



制图 严勇杰

在日前举行的第221场银行业保险业例行新闻发布会上，宁波银保监局局长蔡兴旭以“不忘初心，为民解题，以高质量金融服务助力民营企业高质量发展”为主题，介绍了宁波银保监局引领辖内银行保险机构持续提升民营企业金融服务质量等情况。蔡兴旭表示，宁波是一个民营经济高度活跃的城市，全市超过90万户的民营企业，创造了GDP的63%，85%的就业，可以说民营经济是宁波经济发展的“源头活水”，是银行保险机构服务的重中之重。

截至5月末，宁波全市私营企业及个人工商户贷款余额7188.82亿元，较年初新增302.3亿元，惠及相关民营市场主体32.54万户。民营企业贷款占比持续保持在48%以上，高出全国平均水平近20个百分点。

宁波银保监局为民解题 助力民营企业高质量发展

A. 健全机制疏堵点

民营和小微企业是供给侧结构性改革项下金融资源倾斜配置的重点领域，但基于现实制约和风险考虑，部分银行保险机构在向民营和小微企业提供金融服务时主动性不足，成为银保机构高质量服务民营经济的第一个“堵点”。对此，宁波银保监局实施“监管外评、机构内疏、分担补偿”三位一体联防联控，通过建立有效的激励约束机制，既为机构套上主动作为的“紧箍咒”，又施予机构敢于作为的“平衡杆”。

宁波银保监局印发促进民营经济高质量发展“14条”、提升小微企业金融服务“七条”等政策，从“助融资、促创新、优服务、降成本、防风险”等方面提出要求，明确民营和小微企业贷款增长三年行动计划，引领机构科学设定服务目标，力争实现民营企业贷款余额及有贷户数占比“双提升”，完成小微企业贷款“两增两控”目标。建立小微企业金融服务工作考核评估办法，实施目标值承诺监管和考核评估，落实考评结果与市场准入、现场检查、监管评级挂钩的管理要求。辖区机构自主承诺2019年新增民营企业

贷款412亿元；法人机构单列普惠型小微企业信贷计划162.62亿元，比上年增加60亿元。

同时在强化机构内部疏导上求突破。推动机构增强主体责任，将民营企业金融服务目标作为专项指标分解纳入对分支行的内部绩效考核体系中，确保考核比重逐年提升。提高民营和小微企业不良贷款容忍度，细化落实授信尽职免责和容错纠错机制，对基层明确尽职标准和免责条件。目前，宁波全市占比七成以上的银行机构已针对性建立相关考核及尽职免责机制，累计负责人员超过1600名，免责金额达32亿元。

此外，加强银保合作，进一步发挥保险对民营和小微企业融资的风险分担和增信支持作用。扩大“政府、企业、银行、保险”四方参与的融资风险分担模式应用范围，探索设立民营和小微企业贷款风险补偿专项资金、引导基金或信用保证基金，舒缓银行惜贷、惧贷情绪。据初步统计，宁波各区县政府组建的数十个科技信贷风险池，已累计为逾千户企业提供风险缓释服务，风险池下发放贷款突破30亿元。

B. 创新产品破难点

民营企业融资难融资贵是经济社会层面聚焦关注的首个难题。多年来，宁波地区金融特色产品和服务不断涌现，有些甚至作为创新示范案例，复制推广到全国。

创新“轻抵押”担保模式，着力破解担保难题。通过主动推广专利权、商标权、排污权等无形资产质押贷款以及应收账款质押融资，减少对房屋、土地等传统抵押担保物的过度依赖。辖区四类“轻型”抵质押贷款余额已突破1800亿元，预计到2021年末，余额将突破2000亿元。打造“银税互动”平台，目前，辖内银行机构依托“银税互动”平台推出了“税易贷”“云税贷”等具有当地特色的银税合作产品，采用信用方式发放的银税贷款余额达到38.21亿元，贷款户数达到8877户，金额在全部银税贷款中的占比达到89%。

创新续贷产品类型，破解转贷难题。宁波银行业创新采用续贷“五法”，为民营小微企业缓解转贷还款压力，即无还本续贷法、额度循环法、临时额度法、期限拉长法、保险转贷法，结合“五法”推出的续贷创新产品已多达30余个，如“连连贷”“接力贷”“超级流贷”“阳

光续贷”都具有鲜明的区域特色。截至5月末，辖内共有33家机构开展了无还本续贷业务，续贷业务余额137.30亿元，户数6666户；当年累放金额64.64亿元，累计发放3729笔。下一步，监管部门还将推动银行机构建立续贷支持“白名单”，提前1个月主动对接需求，提升企业续贷满足度和覆盖面。

创新定价管理流程，着力破解融资贵难题。辖区农合机构创推“村评议小组+村支农联络员+农信社”的“整村授信”模式，批发授信、集中放贷，大幅降低了利息费用、时间成本。依托金融科技所发展的各类线上融资业务，匹配中期流动资金管理需求，客户“一次授信、随借随还、循环使用”的方式，大幅降低了资金管理成本，相关产品已有20余个，部分产品年化利率仅5%。此外，在涉企服务收费专项治理中严厉查处违规问题。2018年以来宁波银保监局累计查处机构违规收费事项30件，实施罚款205万元。2019年一季度，辖内大型银行普惠性小微企业贷款平均利率4.67%，明显低于各项贷款平均利率；法人机构普惠型小微贷款平均利率6.16%，环比逐步下降。

C. 改革赋能树亮点

金融服务“最多跑一次”改革项下，宁波银保监局印发专项工作方案，明确具体改革路径，成立改革落地专班组，推动宁波银行保险机构金融服务提速增效，让“大数据+”金融精准对接和智慧有效监管成为可能。改革试点以来，宁波银行业保险业65%的金融服务项目已实现“最多跑一次”，实现“跑零次”的项目达35%，主要机构平均减少跑动次数的项目12个、减少办理时间5.8天、减少业务材料3.6份。

如果说金融服务“最多跑一次”改革，跑出了高质量服务民营和小微企业的“加速度”，那么，建设国家保险创新综合试验区作为区域金字招牌，则加载了银保融合高质量服务宁波经济社会发展的“强引擎”，促进了重点领域“保险+”金融产品和服务应用的持续升级。自2016年6月宁波获批成为首个国家保险创新综合试验区以来，先后巩固深化和新推出创新项目172个，累计提供风险保障超过10万亿元。其中，政策性小微企业财产保险累计为3820家次企业提供11.4亿元风险保障。小额贷款保证保险项下的助农贷、外贸贷、押余融、助优贷、银联商户贷、科技贷等系列产品，累计为2.49万余家次小微企业及科创产业、外贸行业的重点群体提供贷款202亿元。

D. 优化生态除痛点

近年来，宁波银保监局针对金融市场上扰乱银行公平贷、理性贷、安全贷等痛点问题，着眼“公平竞争、防险纾困、合规守信”等目标，抓重点，出实招，力争打造良性运转的地方金融生态环境。

一是抓“政策重检”促公平。宁波银保监局部署机构全面开展“内部制度大梳理大重整”专项工作，严格执行公平竞争审查制度相关要求，全面审查内部授信政策、承保理赔规则、考核体系等制度规定是否存在所有制歧视性条款，对涉嫌破坏公平竞争或不利于民营企业的条款要及时修订或废止，加快补齐制度短板。前期辖区机构已累计排查、重整涉嫌所有制歧视条款或规定30余条。

二是抓“联合会商”促帮扶。推动机构坚持探索应用联合授信机制，对大中型企业（集团）组建联合授信委员会，设定企业融资限额，强化用信监控和信息共享，提升“降杠杆、防风险”实效。同时继续发挥本地“债权人委员会”的品牌优势，提升对重点聚焦企业的纾困化险实效，通过银行间联合实施差别化帮扶，帮助企业渡过难关。债委会机制应用以来，辖区机构累计帮扶困难企业313户次，帮扶缓释风险金额94.12亿元，帮扶续贷金额714.3亿元。

三是抓“打逃防赖”促守信。配合公安、法院等部门，深入推进打击恶意逃废债专项行动，2018年以来累计排摸线索1022起，公安立案侦查68起，挽回经济损失30亿元。完善失信名单共享数据库的应用，辖内银行业已实现授信过程对信用信息查询的全覆盖，行业联合惩戒得到有效执行，银企互信环境得到有效维护。

记者 周静 通讯员 陈芳