

# 强化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制 银行业服务中小微企业再获政策支持

■本报记者 李文  
见习记者 余俊毅

中小微企业是国内实体经济发展的关键环节。近年来,监管层对中小微企业和个体工商户支持的政策持续推出,金融机构对小微企业贷款的投向也更为精准,推动了金融机构在新发展阶段更好地服务实体经济。

近日,中小微企业再迎政策利好。7月5日,为进一步提升银行业金融机构对中小微企业(含个体工商户)的金融服务能力,强化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设,央行印发《关于深入开展中小微企业金融服务能力提升工程的通知》(以下简称《通知》),进一步夯实金融机构支持中小微企业发展的金融基础,更好地助力金融机构提升对中小微企业的服务能力。

## 多个维度强化 银行服务实体经济能力

《通知》从大力推动中小微企业融资增量扩面提质增效、持续优化银行内部政策安排、充分运用科技手段、切实提升贷款定价能力、着力完善融资服务和配套机制等方面,对提升中小微企业金融服务能力提出具体要求。

民生银行首席研究员温彬在接受《证券日报》记者采访时表示,“此次央行发布《通知》的主要目的,是为了强化金融机构对中小微企业金融服务的长效机制建设。《通知》的名称中强调了两个方面:一是‘能力’;二是‘工程’。‘能力’,主要指长效机制建设的四个方面,包括‘敢贷、愿贷、能贷、会

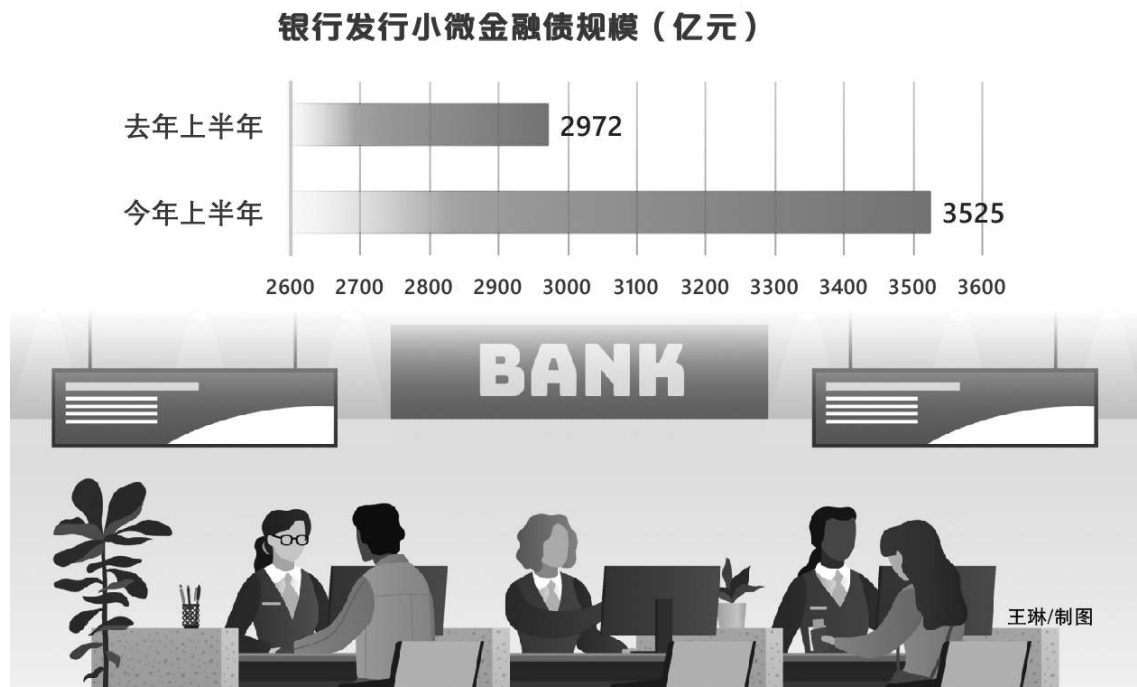
贷’。‘工程’,说明这是一个长期的过程,并非一蹴而就的,需要长期培育和提升。这就需要商业银行从内部政策的制定、金融科技的应用、定价能力的完善等多个方面来着手提升服务能力。”

温彬进一步分析称,近年来,国家高度重视对中小微企业的金融支持。在监管部门的指导下,商业银行不断加大中小微企业的金融支持力度,在解决中小微企业“融资难、融资贵”方面取得了积极成效。随着《通知》落地实施,可以进一步夯实支持中小微企业发展的金融基础,助力“稳企保就业”目标的实现,支持中小微企业健康发展。

《通知》还指出,各银行业金融机构要将贷款市场报价利率内嵌到内部定价和传导环节,提升贷款差异化、精细化定价水平,强化负债成本管控能力。

对此,温彬对记者分析称,自从2019年8月LPR报价机制改革以来,商业银行在贷款定价和货币政策传导方面的效果开始显现,对降低实体经济融资成本发挥了积极作用。近期,监管层不断加强对互联网异地存款、结构性存款、创新类存款等银行产品的规范,并调整银行存款利率报价方式,目的就是进一步强化银行对负债成本的管理,助力银行降低整体负债成本,引导金融机构降低实体经济的贷款成本,更好地支持实体经济发展。

未来商业银行如何进一步支持中小微企业发展?温彬认为,下阶段的支持重点主要有两个:一是提高银行首贷率和信用贷款的占比。目前来看,国内商业银行的首贷率和信用贷占比总体依然偏低,有进一步提升空间。二是对中小金融机



构在资本补充和提升金融科技水平等方面给予支持,提升中小金融机构服务中小微企业的能力。

## 小微金融债发行规模 上半年已超3500亿元

此次《通知》强调,要扩大中小微企业信贷投放。人民银行各分支机构要发挥再贷款、再贴现等货币政策工具的作用,引导银行业金融机构加大对中小微企业的信贷投放;鼓励中小银行业金融机构发行小微企业专项金融债券,拓宽小微企业信贷资金来源。

近年来,发行小微金融债是商业银行定向“滴灌”小微企业的重要工具之一,也是商业银行重要的

融资渠道之一。东方财富Choice数据显示,2020年共有40家银行合计发行51单小微金融债,发行总规模达3732.8亿元。

今年以来,银行对发行小微金融债的热情丝毫不减。东方财富Choice数据显示,截至6月底,今年上半年共有33家银行合计发行40单小微金融债,发行总规模达3525亿元,与去年同期发行规模(2972亿元)相比增长18.61%。

今年以来,发行小微金融债的银行多达33家。其中,城商行占比最多,达16家;此外,还有8家股份行、5家农商行、3家国有银行和1家政策性银行参与了小微金融债的发行。发行小微金融债规模最大的浦发银行,发行规模达600亿元。

宝新金融首席经济学家郑磊在接受《证券日报》记者采访时表示,近年来,小微金融债的融资规模快速增长,已逐渐成为商业银行的常态化融资渠道。央行和银保监会曾多次强调,要加大银行对小微金融债的发行力度,更好地引导银行增强对小微企业的金融支持。在利好政策的支持下,银行业会进一步提高贷款服务效率,支持普惠金融稳步健康发展,未来小微金融债发行规模仍存在较大提升空间。随着传统大中型银行的小微金融产品日趋成熟,商业银行应着手加快建立系统性支持小微企业的业务模式和产品体系,还可针对中小微企业的融资需求和融资特点,持续改进和丰富信贷产品。

# 银行“断卡”后遗症产生 用户吐槽办卡“太麻烦”

■本报记者 彭妍

说起办理银行卡,很多储户可能会有一肚子“苦水”要吐。以往,银行疯狂营销拉着储户办卡;目前,很多储户到银行网点办理开户或网银时,却感觉“难上加难”。从原来的“秒速开卡”到现在的严格要求,巨大的反差背后到底发生了什么?

对此,《证券日报》记者近日致电部分城市的银行网点,对银行卡开户审核趋严的原因进行了询问。银行工作人员对记者普遍表示,“办卡难”与“断卡”行动不无关系。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林对《证券日报》记者表示,银行对开卡设置障碍完全没有必要。对银行来说,不仅要正常开放银行卡申请,还应该打通用户数据信息接口,让已经开过卡的用户可以通过技术手段证明是本人申请,并简化开卡审批手续。目前很多地区都已实现数字技术来甄别开卡人身份,银行通过技术手段可以让开卡手续更加简化。毕竟,用户和银行之间建立联系的第一

步就是开通银行卡。

## 银行加强个人开户审核

今年以来,银行对个人账户的管理力度不断加大,除了多家银行对长期不动账户的集中清理之外,开设个人银行账户的审核也日渐趋严。

据《证券日报》记者了解,多家银行的不同地区分行对新客户办理银行卡存在不同要求。一线城市中,广州、深圳等地部分银行已加强开户审核。

记者调查后发现,对于办理新卡账户业务,目前广州、深圳等地的部分银行都需开卡人提供有效证明材料,总体来说有三大“标配”:社保证明、居住证明、手机号实名认证证明。部分银行还要要求开卡人根据用途来办卡,并且不建议办理太多卡。

《证券日报》记者致电广州地区包括工行、农行、招商银行等在内的主要国有银行与股份制银行,上述银行网点工作人员一致表示,为了确保真实用途,目前客户办理开卡业务,均需提交缴纳社保流水

证明、居住证明、手机号实名认证证明等相关材料。此外,还需签订《违法犯罪法律责任及防范提示告知书》,并观看警示教育片。整个办理时长预计20分钟左右。

深圳一家股份制银行的工作人员对《证券日报》记者表示,每家银行的管控不一样,我行要求“社保连续缴纳半年以上”“手机号实名认证在网一年以上”,否则银行卡就会被限额,通过自助渠道每天只能出账1000元。

对于开户审核趋严的原因,上述银行工作人员对记者表示,近期出现的“办卡难”现象,与国内打击电信网络诈骗不无关系。

有不少市民吐槽称,现在去银行“办卡太难”。吐槽的重点主要集中在银行信息审核太细,需要开多个证明等方面,导致部分消费者暂时办不了卡,给消费者带来很大不便。

素喜智研特约研究员苏筱芮在接受《证券日报》记者采访时表示,部分银行开卡过程中出现矫枉过正的举动,表明部分银行未能精准识别客户风险状况并采取差异化的服务措施,未能处理好风险防

控与优化服务之间的关系,为部分居民的正常开卡增设了障碍。

## 技术手段可化解“开卡难”

银行开户审核趋严的背后,是“断卡行动”的成果显现。

“断卡”行动,是公安机关针对非法买卖电话卡、银行卡用于电信网络诈骗及其他相关违法犯罪活动进行的专项打击行动。去年10月,国务院打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪工作部际联席会议部署在全国范围内开展“断卡”行动。

自“断卡”行动展开后,已有多省市地区加大对非法出租、出借、出售、购买银行卡人员的惩戒力度。例如,那台市公安局反诈中心强调,利用电信网络技术手段实施诈骗,诈骗公私财物价值三千元以上的,认定为刑法第二百六十六条规定的“数额较大”,处三年以下有期徒刑、拘役或者管制,并处罚金。

对于银行来说,既要实现盈利,又要合规经营,这就需要有一个稳定的金融环境。因此,在银行卡账户

管理方面,银行面临“左右为难”的窘境。近年来,电信网络诈骗层出不穷,涉案账户大多数是被交易买卖的银行卡,所以,银行必须承担起源头责任,在开户时把好关,还要对储户长期不使用的账户进行清理,以免流入不法分子手中。

“银行严格开户审核流程的目的是排查风险,最终是为了保护消费者。如果银行卡被诈骗分子利用的话,最终的受害者仍是消费者。”一家银行的内部人士对《证券日报》记者表示。

但在日常生活中,银行对新开卡用户设置的门槛提高后,肯定会对于那些无法提供辅助证明材料,却有正常开卡需求的客户造成不便。

对此,苏筱芮建议,银行需要以便民服务为主要宗旨,适当精简和优化业务办理流程,明确前中后各部门的具体职责,充分发挥技术手段的作用,加强事中、事后等环节的检测分析能力。

盘和林认为,现在的银行卡系统完全可以承载开卡需求,对银行卡的管理在信息化时代并不难。银行为达到了合规目标,可以考虑采用技术手段来简化开卡流程。

# 持牌消费金融机构高管变动频繁 年内21位董监高走马上任

■本报记者 李冰

今年以来,持牌消费金融机构(以下简称“持牌消费金融”)董监高人员变动消息不断。《证券日报》记者对各地监管部门发布的信息梳理后发现,截至6月30日,年内至少有12家持牌消费金融机构的21名董监高任职资格批复公告发布,在目前已开业的29家持牌消费金融机构中,董监高已“换人”的机构已超四成。

西南财经大学金融学院数字经济研究中心主任陈文对《证券日报》记者表示,“目前消金行业洗牌力度加大,董监高频繁变动是持牌消费金融应对挑战、调整战略布局、更好把握发展机遇的一种体现。”

## 平安消金迎第二任首席风控官

纵观上半年,首席风控官、首席风险官是各家持牌消费金融机构最“热门”的职位。

上海银保监局日前发布公告,核准史进为平安消费金融有限公司(以下简称“平安消金”)首席风控官的任职资格。公告显示,平安消金于2020年4月份开业,当时的首席风控官为朱智伟。到现在开业仅仅14个月,已迎来第二任首席风控官。

在消金行业,首席风控官“换人”并非个案。今年上半年,已有多家持牌消费金融机构更换了相关高管。今年2月10日,辽宁监管局发布《关于核准郑宏洲高管任职资格的批复》,核准郑宏洲盛银消费金融有限公司首席风险官任职资格;5月26日,天津监管局核准Rosario Vinci捷信消费金融有限公司首席风险官任职资格。

业内人士普遍认为,持牌消费金融首席风控官频繁变动,主要是受今年1月份银保监会发布《消费金融公司监管评级办法》(以下简称《办法》)的影响。《办法》强调,消费金融公司监管评级要素包括五方面内容,在权重分配方面有所不同。其中,公司治理与内控权重占比最高,达到28%;此外,资本管理占比12%,风险管理占比35%,专业服务占比15%,金融科技管理占比10%。

“评级是持牌消费金融在2021年进行的最重要的一次考试。”一家持牌消费金融相关负责人对《证券日报》记者表示,“在五大评级指标中,是否拥有较强的自主风控能力是机构之间拉开评分差距的关键。”

中国(上海)自贸区研究院金融研究中心主任刘斌认为,消金机构频繁更换首席风控官的主要原因在于,目前消金行业在营销、风控、合规等方面存在的问题较为突出。既懂金融又懂科技风控的复合型高管人才较为抢手,“换人”是消金机构补齐短板的一个有效手段。

## 华融消金一口气换了五高管

今年上半年,持牌消费金融董事长、总裁等重要职位也变动较多。《证券日报》记者对不完全数据梳理后发现,截至6月30日,上半年至少有12家持牌消费金融机构的21名高管的任职资格获得核准批复,涉及机构包括盛银消费金融、捷信消费金融、尚诚消费金融、哈尔滨哈消费金融、华融消费金融、中原消费金融、湖北消费金融、湖南长银五八消费金融、厦门金美消费金融、海尔消费金融、平安消费金融、包信消费金融。

在上述批复中,不乏董事长、总裁等重要职位的任职资格批复。比如,2月1日,黑龙江银保监局核准谢云立哈尔滨哈消费金融董事长、总裁的任职资格;3月16日,内蒙古银保监局核准尹志成包头市包信消费金融董事长的任职资格;5月6日,上海银保监局核准冯雁上海尚诚消费金融副董事长的任职资格;6月4日,湖南银保监局核准徐忠义湖南长银五八消费金融董事长的任职资格。

华融消费金融今年上半年董监高变动最为密集。4月22日,安徽监管局公示内容显示,核准刘辉董事、董事长的任职资格,核准袁波董事、副董事长的任职资格,核准杜翔、马开峰、沈庆国董事的任职资格,共涉及5位高管。

中泰证券在研报中表示,持牌消费金融的发展需强化差异化发展战略。牌照是进入门槛,长期发展要看综合实力、股东背景及其支持力度是其中的关键。短期来看,持牌机构处于政策红利期,具备一定弯道超车的机会;长期来看,综合实力仍是持牌机构之间拉开差距的关键因素。

刘斌对上述说法表示认同。他预计,未来消金行业的竞争会越来越激烈,并呈现分化趋势。但随着国内消费升级速度加快,也会给持牌消费金融带来更多发展机会。各家消金机构未来业务突围的重点是找到自家优势业务领域,为消费者提供个性化、差异化、精准的消费金融服务。

本版主编袁元 责编汪世军 制作张玉萍  
E-mail:zmzx@zqrb.net 电话 010-83251785

# 广发银行在为群众办实事中践行初心使命

开展党史学习教育以来,广发银行围绕“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”的目标要求,将党建与业务发展深度融合,在全行形成学党史、悟思想、办实事、开新局的良好氛围,致力将党史学习教育成效转化为工作实效,在为群众办实事中践行金融央企成员单位的初心使命。

## 办好金融服务粤港澳大湾区建设的“大事”

广发银行成立于广东、发展壮大于广东,立行三十三年始终扎根广东、服务广东。2020年7月份,在广东省委省政府领导的大力支持下,广发银行与广东省政府签订战略合作协议,并以深入落实该协议为契机,全力支持广东省经济社会发展。不断加大广东省内资金投入,截至2021年6月末,广发银行在广东省内各项贷款余额超过9800亿元,占全行贷款余额近50%。积极参与粤港澳大湾区建设,制定“服务粤港澳大湾区综合金融三年行动方案”和“服务深圳建设社会主义先行示范区行动方案”,设立专项信贷额度,去年全年在粤港澳大湾区贷款增量占全行贷款增量近40%。大力服务民生就业,在广东省新增就业岗位1663个,2020年在广东省(不含深圳)缴

税超过87亿元,占全行的65%,收到惠州、汕头、珠海、清远、韶关等地方政府来函肯定或授予表彰。全力助推脱贫攻坚,在省内对口帮扶33个贫困村,派出28名扶贫干部,帮扶1283户贫困户、3631名贫困人员,目前均已实现全面脱贫,其中,总行定点扶贫韶关市翁源县渔溪村成为全国15个“产业扶贫”优秀案例之一。推出专项扶贫金融产品,截至2020年末,广东地区金融扶贫贷款余额超过13亿元。

## 办好金融浇灌实体经济的“要事”

近期受复杂多变的国内外形势影响,小微企业的生产经营面临着一些问题和困难。对于广发银行而言,以金融力量扶助小微企业等实体经济,就是“要事”。广发银行聚焦客户需求,出实招硬招解决实际问题。让利小微企业,截至2021年5月末,全行普惠小微客户办理延期还本付息近5000户,延期本金和利息近90亿元。将普惠型小微企业一般贷款FTP优惠幅度扩大至80BP,其中首笔首贷客户优惠达100BP,并通过主动承担客户费用、下调和免除服务收费等方式切实让利小微企业。普惠型小微企业融资成本下降明显。聚焦产

品创新,继“税银通”之后的推出又一款普惠金融线上化信用贷款产品“银电通”,为小微企业客户提供全流程线上化服务。已在武汉、天津、郑州等多家分行出账。此外,广发银行“税银通”余额突破35亿元,为超过4000户小微企业客户提供了资金支持。保银协同搭建政、企、银、保四方合作模式,以服务实体经济为导向,依托中国人寿优化业务协同模式,整合保险、投资、银行板块资源,重点投资“一带一路”、京津冀地区、长江经济带、粤港澳大湾区等国家发展战略重大工程,输出融资、结算、投行、保险等一揽子金融服务。

## 办好全心全意为人民服务的“实事”

广发银行各直属分行、营业网点把当地客户、基层、职工“急难愁盼”的事情放在心上,办在实处,推动党史学习教育见实效。为老年人提供贴心金融服务。广发银行肇庆分行首家长者银行网点已于近日正式挂牌成立,网点设立了长者服务区,增设了老年客户阅读区、爱心服务窗口、爱心专座、反诈专题宣传栏等便利设施。截至目前,广发银行全辖800余个营业网点中,已有超过780个营业网点开设了针

对老年人的绿色通道或专属服务窗口,占比超过96%。推动社保业务便民化。广东省内各分行配置社保卡实时制卡机具,实现第三代社保卡即时发卡及补换卡;开通线上专属二维码申领社保渠道,大幅提升用卡效率与客户体验。多家分行针对老年客户及特殊客户,免费提供上门服务,其中清远分行作为清远市首家无网点服务到农村的银行,开展“送社保服务”到13个无网点乡镇。人性化服务为客户排忧解难。广发银行秉承“相知相伴,全心为您”服务理念,推行人性化服务,各种为客户排忧解难的温情故事不断上演。5月份的某日临近下班时,广发银行某支行为客户张女士人工清点和鉴定了一百万元面值的零钞,高效热情的服务得到张女士的称赞。广发银行某分行营业部的理财经理陈雪,凭借9年来对客户真诚的金融服务,收获了无数表扬、感激和致谢,更有一位客户匿名在网点留言簿上专门为她写了一首名为《感谢是首歌》的动人诗歌。

## 办好防控疫情守护客户员工健康安全的“急事”

面对今年5月下旬以来广东省突如其来的新一轮新冠肺炎疫情,广发银行党委将疫情防

控作为重要政治任务,采取一系列措施保障客户和员工健康安全,在特殊时期真正将“我为群众办实事”落到实处。客户至上,金融服务不间断。畅通多渠道“免接触”服务,帮助客户在减少外出或居家隔离时也能安心享受7\*24小时金融服务。如手机银行可办理转账汇款、投资理财、个人贷款等,覆盖所有常用业务类型;新推出的“云店”让客户在线享受专属客户经理1对1专业服务;个人网银、微信银行、小程序等线上渠道也可随时随地提供金融服务。做好网点员工卫生防护措施,配齐网点防疫物资,保持体温监测、出示健康码、戴口罩、消毒清洁等常态化疫情防控措施,引导客户使用线上服务,全力保障客户健康安全。关爱员工,特殊时期关怀。集中安排核酸检测,配合政府大规模核酸检测要求,在总行大楼、南海广发金融中心为员工设置集中核酸检测点。积极组织疫苗接种,响应政府提高疫苗接种率号召,集中开展疫苗接种服务;接下来还将按照政府安排,继续协调广州、佛山医疗机构,组织员工、共同工作人员及员工家属接种疫苗。加强日常关怀,为员工提供口罩、消毒酒精等防护物资,在食堂提供防疫茶,做好场所常态化消毒,在细微处为员工办实事。(CIS)