

小微企业金融服务再发力

增量扩面、降低成本,这是2023年小微企业金融服务发展的总方向。今年4月份,监管部门发布《关于2023年提升小微企业金融服务质量的通知》(以下简称《通知》),进一步明确提出要与实体经济相适应的小微企业金融服务体系。如何形成与实体经济相适应的小微企业金融服务体系?对此,记者进行了采访。

保持增量扩面态势

今年以来,小微企业贷款继续保持“增量扩面”态势。国家金融监督管理总局近日发布的数据显示,截至2023年一季度末,银行业金融机构用于小微企业的贷款(包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额64.5万亿元,其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额25.9万亿元,同比增长25.8%。

除了“量升”,“价降”也为小微企业减了负。最新统计数据显示,今年3月份新发放的普惠小微企业贷款利率为4.42%,比上月和上年同期分别低11个基点、41个基点。“我们坚持普惠金融‘量、价、质’并举,通过得更广、惠得更实,让客户借钱不难、用钱不贵。”中国工商银行副行长段红涛说。

《通知》明确提出,要形成与实体经济相适应的小微企业金融服务体系。其中,2023年总体继续保持增量扩面态势,优化服务结构,提升重点领域服务精准度,并保持贷款利率总体平稳,推动小微企业综合融资成本逐步降低。如何实现以上目标?如何完成“量升、价降、风险低”这个看起来似乎不可能成立的三角?目前,实践探索出两条主要路径,一是深化机制改革,二是深挖信用数据。

深化机制改革,是指金融机构要设立专营机构,为小微企业制定专门的信贷管理政策,建立专项信贷评审机制,并在统计核算、风险管理、考核评价等方面优化机制,以解决部分基层银行员工“不敢贷、不愿贷”问题。此前,按照监管部门要求,大型商业银行已设立“普惠金融事业部”,从总行到分支机构、自上而下搭建普惠金融垂直管理体系,适当下压业务重心,下放审批权限。

“农业银行将根据自身业务发展情况,单独制定普惠贷款增长计划,匹配信贷资源,力争普惠金融业务在高基数基础上实现高质量可持续发展。”中国农业银行副行长刘加旺说,今年以来,随着我国经济形势回升向好,小微企业的生产经营活动持续恢复,其融资需求也在增加。

深挖信用数据,是指金融机构要坚持科技赋能,依托人工智能、大数据等技术手段,有效挖掘小微企业的信用信息,推动普惠业务下沉,提升小微企业服务的可获得性与效率。“一是沿着资产找客户,扩展押品资产的数据库,优化业务流程。”段红涛说,二是沿着数据找客户,与政府、核心企业、第三方平台开展源头合作,运用数字技术精准画像;三是沿着交易链条找客户,将核心企业的优质信用贯穿全产业链。

“推陈出新,搭建数字化新体系。”中国邮政储蓄银行行长刘建军说。目前,该行已搭

建了数字化营销、产品、风控、运营、服务的“5D(Digital)”新体系,依托智能风险控制技术,主动筛选、自动触达小微企业,为它们主动授信。据悉,邮储银行的主动授信模式已运行了半年多时间,贷款余额已超700亿元。

精准滴灌重点领域

重点领域小微企业的金融服务将进一步加强。《通知》明确提出,支持困难行业恢复,聚焦住宿、餐饮、零售、教育、文化、旅游、体育、交通运输、外贸等领域小微经营主体;支持小微企业科技创新,加大制造业小微企业中长期资金供给;支持个体工商户纾困,为个体工商户提供适合的产品服务。

“我们将加大力度,提升小微企业金融服务质量,聚焦制造业、科技创新、绿色发展等领域,加大首贷、信用贷供给,让更多经营主体得到金融服务。”段红涛说。

为了助力文旅企业纾困,工商银行已为旅行社、民宿、包票商等产业链上的小微企业匹配了相应的融资服务,包括租金支付、装修翻新、经营周转等各类用途。截至2023年3月末,该行已累计为国内近90%的世界遗产和5A级景区以及超过30万家文旅企业提供了金融产品与服务,融资支持超3000亿元。据悉,下一步工商银行将深化金融与政务、产业、消费的联动,支持打造文旅特色场景,精准支持文旅项目建设。

相较于文旅企业,科技小微企业的服务难点在于,如何看准企业的未来。“当前,我国中小企业正处在从增加数量向高质量转变的过程,中小企业向‘专精特新’发展是数字经济时代的必然要求。”中国人民大学国家中小企业研究院副院长孙文凯表示。

如何破解科创小微企业的融资难题?多家商业银行探索推出了特色信贷产品。以工商银行的“科创贷”为例。其核心目的在于,授信审批时不依赖财务报表、抵押物,而是结合科创企业的经营特点,将企业的“科研价值”“未来价值”作为主要评判依据,更看重人才引进、研发团队、投资人认可度、科研成长性指标。

工商银行深圳市分行相关负责人介绍,“科创贷”是工商银行为研发能力较强、发展前景较好的国家高新技术企业或“专精特新”小微企业提供的流动资金贷款。“科创贷”具有四个优势:专线审批通道、专享利率优惠、专项规模保障、专属融资福利,希望能够有效满足科创企业的研发支出需求和经营性支付需求。

“邮储银行打造‘看未来’模型,建立科创金融综合服务体系,助力中小企业发展。”刘建军说,截至2023年3月末,该行已服务“专精特新”及科创企业客户5.72万户。在内蒙古包头市,今年以来,邮储银行包头市分行已打造了两家科技支行,推出“科技贷”产品,最高授信金额5000万元。“我们在包头投资绿色结构材料项目,邮储银行为企业制订了差异化金融服务方案,开通绿色通道,快速发放科技贷1000万元。”北京君诚实业投资集团董事长郭建君说。

除了信贷支持,科创企业还亟需股权投资服务。“当前,科创投资的主要方向集中在高端制造、新能源、半导体、新材料等领域,接



下来我们要

深入思考,如何

引导社会资本投向

“专精特新”领域。”中金公

司成长企业投资银行部执行负责人王樵认为,

可探索政府与社会资本合作的科创母基金方式,撬动更多资源。此外,商业银行与风

投机构之间也可开展“投贷联动”合作,使二者

形成有效互补,为初创期的科创企业提供资金支持。

增强小微内生动力

金融服务小微,不只是“给钱”。多位业内人士表示,在某种程度上,比融资更重要的是小微企业的自身能力建设。小微企业能否经营好,最终靠的是企业的管理者、治理结构、产品服务以及商业模式。

帮助小微企业“强身健体”的必要性日益凸显。为了实现这一目标,受访的多家商业银行负责人均提到了“开门办普惠”模式。也就是说,金融服务小微企业,要强化与中小微企业管理部门、大型交易平台的合作,将金融服务无缝嵌入小微企业的日常经营中,为小微企业提供“融资、融智、融商”综合服务,增强其发展、完善的内生动力。

搭建服务平台,这也是监管部门出台的文件中明确提出的要求。《通知》要求,加强协同联动,各银行保险机构可主动对接产业政策、科技政策、财政政策、社会政策,结合当地实际构建“金融+”服务机制,将政府引导、政策支持、金融资源合力转化为小微企业的发展动能。

“中小微企业的‘向阳生长’得益于政、银、企、研各界的共同发力。”刘建军说,要坚持价值共享,打造金融“全”生态。具体来看,

邮储银行发挥

中国邮政在商流、信

息流、物流、资金流“四流合

一”方面的优势,正在重点打造

特色普惠金融生态圈。

着力拓展多方合作之余,商业银行自身也在不断丰富综合服务的内涵,不仅为小微企业融资,还为其融智、融商。“我们深入开展了多项活动,如工银普惠行、万家小微成长计划等,为企业提供融资、结算、代发、咨询等多元化服务。”段红涛说,在“融商”方面,工商银行搭建了跨境撮合服务平台,帮助小微企业接入全球产业链、供应链。目前已有75个国家地区的24.5万家企业入驻该平台,并开展了1.7万多项业务对接。“这个产品也荣获了金砖国家可持续发展目标解决方案的优秀奖。”

下一步,帮助小微企业“强身健体”的着力点还有哪些?小微企业自身的数字化转型是方向之一。“在新一轮科技革命和产业变革的驱动下,全国科技创新活跃,数字经济发展前景巨大,这些都为中小微企业提供了广阔的发展空间。”中国人民大学校长林尚立认为,欧美国家的现代化是在工业时代,中国的现代化是在数字时代,中小微企业担当了更为重要的角色。

需要注意的是,小微企业在“强身健体”的同时,还应关注自身的“金融健康”问题,有效平衡合理负债与信用风险之间的关系。“建议推动金融机构将‘金融健康’理念融入产品设计和服务体系,将提升客户的金融健康水平作为经营的重要目标之一。”中国人民银行金融消费者权益保护局副局长尹优平说,最终要实现金融机构经营稳健、客户金融健康的“双赢”,更好地走出一条普惠金融“成本可负担、商业可持续”之路。

上市公司退市在A股早已不稀奇,但连带着可转债一起退市却是个新鲜事。5月22日,*ST搜特因股价连续20个交易日低于1元,触及退市指标,公司股票及其可转债被终止上市,搜特转债或成为首只因正股退市而强制退市的可转债。此外,*ST蓝盾也因触及退市指标被终止上市,其可转债已进入退市整理期,引发投资者对可转债信用风险的担忧。

可转债兼具债券和股票双重属性,自诞生以来颇受市场欢迎。一个广为流传的说法是,可转债“下有保底,上不封顶”,即上涨时有“股性”加油,下跌时有“债性”托底,投资者“进可攻退可守”,几乎稳赚不赔。在可转债30多年发展中,此前一直未出现因正股退市而退市的情况,也未发生过实质性违约事件。

随着搜特转债等的退市,零违约历史或将被打破,可转债信用风险浮出水面。虽说可转债退市后,依然可以执行赎回和回售等条款,但由于大多数上市公司是因经营不善导致退市,财务状况并不乐观,资产不抵债、拿不出钱进行赎回的可能性较大。而如果启动破产重整,公司发行的可转债划归为普通债权,清偿顺序相对靠后,刚性兑付亦存在很大不确定性。

接连2只可转债退市,投资者蓦然发现,“长期稳定的羊毛”不稳定了。事实上,可转债退市并非完全出乎意料,早已在相关规则中埋下了“伏笔”。根据交易所上市规则,上市公司股票被终止上市的,其发行的可转债及其他衍生品应当终止上市。过去A股退市难、退市少,成就了可转债30多年零退市、零违约的“神话”。随着全面注册制改革的持续推进,市场优胜劣汰加快,常态化退市机制正在形成,以上市股为锚的可转债也跟着出清,违约风险随之上升。退市,或将成为可转债市场新常态。

市场在发展,生态在改变,投资者没有理由一成不变,是时候重塑对可转债的认知了。投资者要改变“闭眼买债”的路径依赖,学会优胜品种,规避风险。在选择债券时,要理性评估正股基本面、成长性、估值水平以及发债公司偿债能力等,防范债券退市、违约风险;在取舍标的时,应远离正股业绩表现不佳、估值较低、退市风险较高的标的,而选择正股经营效益良好、估值合理且随市场下跌估值出现压缩的标的。并密切关注可转债市场风格变化,及时调整配置比例和结构,学会在市场波动中“游泳”。

监管也应跟上形势变化。目前关于可转债的退市处理还有不少空白和盲点,监管部门应尽快补齐补丁,给予市场明确预期。比如,可进一步明确可转债在退市后是否仍存在交易可能,是否还拥有转股功能等。同时,应加强对可转债的信用风控,强化发行前的信用评级,对于信用资质较弱的公司,可考虑提高担保资产与回售条款等相关要求,适当提升准入门槛,以更好保护投资者利益。

全面注册制下,证券市场将迎来全方位、根本性的变化。过去一些“无脑买入”“跟风买入”的简单套路行不通了,一些规则制度上的短板不能视而不见了。各市场主体还需顺势调整,调整包括可转债在内的投资方法,完善配套制度,提升风险意识,共促A股市场健康稳定发展。

本版编辑 陆敏 王宝会 美编 王子莹

保险业支持防灾减灾有新招

本报记者 于泳



近日,中国保险行业协会印发《关于做好2023年全国防灾减灾日有关工作的通知》,组织保险公司围绕“防范灾害风险 护航高质量发展”主题开展防灾减灾活动。

从保险业协会数据看,保险业在支持防灾减灾中发挥着日益重要的作用。2022年保险业涉及重大自然灾害的赔付约635.52亿元,投入防灾减灾资金约2.34亿元,投入防灾减灾人力约13.61万人次,发送预警信息约7574.74万人次,排查企业客户风险约11.78万次,预计减少灾害损失约22.77亿元。在灾害救援方面,协助救援受灾人员约14.49万人次,协助救援受灾机动车7.13万辆次,捐赠资

金约705.43万元,捐赠物资折算金额约2186.83万元,捐赠保险的保额约4736.64亿元。

近年来,保险公司在防灾减灾领域积极创新。2022年,中国平安推出应急管理“1+N”政企协作模式,通过培养输出一支标准化、专业化的平安志愿者救援队,为政府、企业、社区、学校等提供风险排查、应急演练、风险教育、保险保障等防灾减灾标准化服务。在“1+N”政企协作模式推广应用,平安产险结合自身服务优势,持续探索防灾减灾新方案。2022年,平安产险东莞分公司整合打造的分租式厂房“保险+服务+科技”方案正

式落地长安镇德兴工业园。该方案通过整合“保险+服务+科技”资源,打造“一园一策”,帮助企业建立以物联网为载体的一体化风险管理服务体系。平安产险团体财险部副经理景明洲介绍,在保险方面,平安产险将专业的消防安全服务及物联网科技系统融入保险方案,相较于传统企财险大幅度降低投保门槛,保障火灾爆炸导致的企业自身财产损失、第三者人身伤亡及第三者财产损失。在服务方面,平安产险提供包含消防安全教育培训、建筑消防设施维护保养等大数据平台服务,并根据各社区、村委会及工业园区企业风险特征开发定制化服务方案。在科技方面,平安产险结合企业生产终端物联网设备铺设,搭建消防物联网监控与分析平台,结合大数据对各类消防安全风险进行分析及预警,助力企业完善消防安全管理工作。

防灾减灾工作重在加强公众风险意识,强化事前预防。今年年初,原中国银保监会发布《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》提出,风险减量服务以减少风险隐患、降低重大风险损失为目的,鼓励各公司丰富风险减量服务提供形式,提升服务的可获得性和便利性。

从农业保险来看,作为现代农业风险管理的基本手段,农业保险在保护国家粮食安全、助推农业现代化方面发挥着越来越重要的作用,逐渐成为解决“三农”问题的重要工具之一。

春夏之交,小麦正值扬花灌浆期,既是产量形成的关键时期,也是防治各种病虫害的窗口期。每年这个时节,中华财险河南分公司的技术人员都会深入田间地头,和农技人员一起实施小麦“一喷三防”作业。农技人员介绍,在小麦灌浆期,一次性喷洒杀虫剂、杀菌剂、叶面肥等混配液,达到防病虫、防干热风、防倒伏的目的,从而增加小麦粒重,提高产量,这就是通常说的小麦“一喷三防”。

为确保小麦丰收增产,中华财险河南分公司延伸风险减量服务链条,组织分支机构积极协同地方农业农村局、乡镇政府开展小麦病虫害防治工作。该公司农村保险事业部负责人杜振会介绍,该公司已在开封、商丘、濮阳等7个地市的14个县投入“一喷三防”专项资金360余万元,惠及农户3.6万户,完成小麦喷药面积10万余亩,为河南夏粮增产丰收打下了坚实基础。

记者在采访中了解到,各保险公司持续加强防灾减灾领域的科技赋能,深入运用卫星遥感、无人机、互联网等技术和灾害风控分析模型,全方位提升防灾管理能力。比如,人保财险完善防灾减灾服务的流程和标准,搭建了“万象云”风险减量管理平台,通过加强科技应用为客户提供“人防+技防”的风险减量管理服务。平安产险自主搭建了鹰眼系统及大灾应急服务平台,内含台风、暴雨等8种灾害风险地图及15种灾害预警,为客户及时提供灾害预警服务。

中国银行保险监督管理委员会江苏监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告:

北京银行股份有限公司苏州分行
简称:北京银行苏州分行
机构编码:B0107L232050001
许可证流水号:00870450
批准日期:2023年05月19日
业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,上级行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的其他业务。
机构住所:江苏省苏州市苏州工业园区万盛街28号
邮编:215127
电话:0512-62707010
发证机关:中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
发证日期:2023年05月22日
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询