



支持小微企业渡难关 银行业的效率与安全考题

庚子年新春,新型冠状病毒肺炎疫情迅速蔓延,让原本应当为全年营业收入博得开门红的餐饮、旅游等众多中小微企业无奈“关门谢客”。如何让民营企业、小微企业“活下去”是监管机构和金融行业面临的关键任务。在这场与疫情的奋战中,商业银行正在“开足马力”与时间赛跑。

特事特办与守住底线

突如其来的新型冠状病毒肺炎疫情给无数小微企业的生产经营带来了巨大考验,也让一位从业十多年的银行普惠金融部总经理秦天(化名)感受到了深深的压力。“以往春节前后企业不需要钱,因为现金流很充沛,但现在的情况下企业需要进货,据调研,70%以上都需要钱。”

民生银行北京分行副行长许芳也表示,本次疫情中,批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业受疫情影响较大,不少小微企业经营出现暂时困难。在疫情防控需求下,许多医疗器械行业的小微企业要主动加大资金投入,增强对医院医疗器材的支持力度,不过,紧急开工、投入生产的医疗行业同样面临资金缺口。

一家主营医疗器械批发,代理离心泵、呼吸机等产品的小微企业在疫情发生后,亟须大量的资金进行铺货和库存储备。分管小微及零售业务的许芳介绍,根据“急事急办、特事特办”原则,民生银行北京分行通过应急快速通道,在该企业拿到采购合同后,支行立刻进行了贷款上报,当日下午,便顺利办妥130万元贷款发放手续。疫情突来,一些关乎首都市民生活供应保障的大型商超企业在紧急采购

物资的需求下,同样需要资金周转。在此次疫情中,许多北京市民从物美购买了口罩,这背后同样也有金融行业的支持。

战“疫”尚未结束,不良贷款规模加大的风险为银行人带来新的思考。毫无疑问,疫情对众多小微企业的经营冲击无疑是巨大的,而银行的坏账风险暴露具有滞后性,如何在金融支持小微企业和保障银行自身资产质量稳定之间取得平衡?许芳认为,在疫情防控的关键阶段,支持企业渡过难关是首要工作。但这件事不能全算经济账、也不能不算经济账。对于资产质量,银行正保持密切关注。“这不是某一家银行面对的问题,而是整个银行业都面临的问题。从目前来看,如何保障企业能够活下去,恢复正常经营节奏才是最重要的。”

就在接受北京商报记者采访时,许芳还在参加该行内部召开的紧急会议,研究企业贷款风险防控问题。“我们已经制定多个应对方案,包括:支持受疫情影响临时逾期客户的征信保护及欠息减免、支持受疫情影响未及时续贷的客户以正常贷款形式接续、对受疫情影响产生困难的客户给予条件更灵活的重整救济等。”

审核加速度 不降安全性

在疫情影响下,最难的就是对小微企业的贷前审查问题,一般在初期银行会通过前期现场走访、报送材料等方式,但现在实地走访有很多困难,只能通过申报材料等方式开展调查。贷前审核、贷中调研是一项巨大的工程,在疫情影响下,银行内部多部门的配合也更加流畅。让秦天感触最深的就是一家母公司在湖北武汉生产消毒夜消毒剂的企业。

他告诉北京商报记者,一般根据银行内部的流程,在做子公司业务的时候,需要纳入集团进行管理。但是湖北的同事大部分都没有复工,主管客户经理还处于隔离的状态,没有办法去操作系统。为了给小微企业进行更大的帮扶,在和总行沟通后收到回馈,所有跟湖北省分行内部需要走的流程都一律后补,可以先行满足客户需求,帮助客户去实现融资需求。按照以往的流程,可能需要5个工作日,但在疫情的情况下,只用了一两天,就把所有的流程都处理完毕。

许芳表示,经过前些年银行互联网

端、PC端产品的不断升级迭代,绝大多数零售和对公业务均能够在线上办理。此次疫情对银行真正提出考验的是银行的线上办公能力。由于金融业务的安全级别非常高,贷款审批等操作必须经由内网操作,以杜绝信息泄露等风险。为保障春节期间部分企业的资金缺口,该行实行两班到三班轮班值班机制,保障信贷审批等环节的顺利开展。几天之内,民生银行北京分行科技部门加班加点开发了线上管理模块,包括远程互联网环境下的视频交流、可容纳200人的互联网会议功能等。

同时,通过大数据技术、与合作机构研发进行授信数据线上验证等方式的探索速度正在加快。许芳透露,该行当前正在推动的某平台线上经营贷授信项目,就是依托平台可信数据源,与银行风控系统进行双重验证,对平台内客户给予线上信用授信。该产品从申请、审批到放款全部通过线上完成,符合未来发展趋势,在当前情况下,也有效避免了人员的直接接触。

渴望适当提高小微企业不良容忍度

在融资体系充当主力军的银行业金融机构早在疫情发展初期就已开始优化服务,支持企业渡过难关。北京银保监局局长李明肖介绍,截至2月5日,在京各机构共审批疫情防控相关贷款326亿元,实际发放137亿元,相关业务结汇3.4亿元,各类应急支付金额19.34亿元。但秦天心里也很清楚,不能因为疫情当下,就满足所有企业的贷款需求,这会对银行资产质量形成冲击。

此外,多位银行业人士也表达了对监管政策的呼吁和渴求。在2月7日国新办发布会上,银保监会副主席周亮提出,将进一步落实差异化监管政策,优化小微企业贷款的风险分类制度,全面落实授信尽职免责的政策,适当提高小微企业的不良贷款容忍度,建立健全敢贷、能贷和愿贷的长效机制。而根据此前监管意向,规定将90天以上逾期纳入不良贷款、鼓励有能力

的银行将60天以上逾期纳入不良贷款。

在许芳看来,这一硬性指标可能会对银行一系列监管指标造成影响,包括计提拨备、拨备覆盖率等。她建议监管对部分受疫情影响较重的企业延长纳入不良贷款的期限,让银行业更积极主动对相关企业提供金融支持。

就目前的情况来看,疫情防控拐点尚未明显出现,如果疫情持续时间继续延长,银行业也需警惕中小企业带来的信用风险。邮储银行战略发展部研究员娄飞鹏认为,疫情造成部分企业复工延迟,也有企业蒙受较大损失,从而影响企业还款能力,短期内会造成银行资产质量下降,贷款逾期率、不良率上升。对于因受疫情影响较大而导致企业还款能力短期下降的,金融监管部门采用差异化监管政策,适当提高不良贷款考核容忍度。

北京商报记者 孟凡震 宋亦桐 吴限

万事网联获银行卡清算牌照 支付生态再迎变局

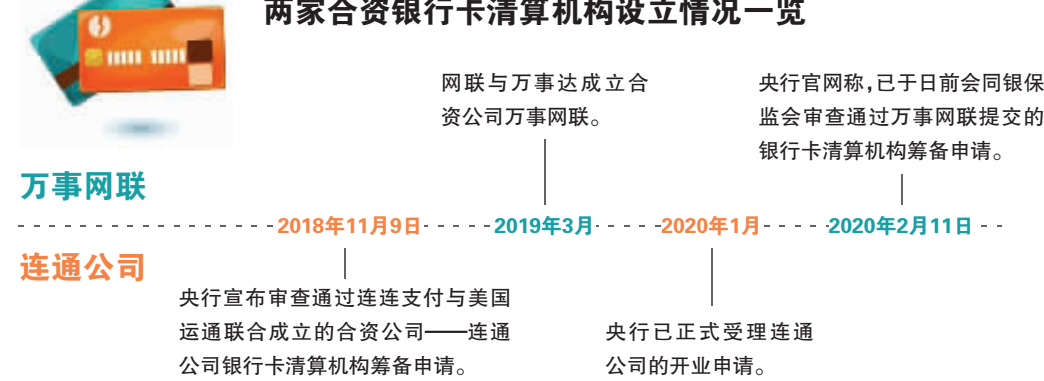
北京本报讯(记者 孟凡震 刘四红)继连通(杭州)技术服务有限公司(以下简称“连通公司”)之后,又一合资机构获批银行卡清算机构筹备申请。2月11日,央行官网发布消息称,已于日前会同银保监会审查通过“万事网联信息技术(北京)有限公司”(以下简称“万事网联”)提交的银行卡清算机构筹备申请。

据悉,万事网联是万事达卡公司在中国境内发起设立的合资公司,作为市场主体申请筹备银行卡清算机构、运营万事达卡品牌。根据天眼查,该公司注册资本10亿元人民币,网联科技有限公司持股49%,万事达卡合计持股51%,法定代表人由万事达卡亚太区联席总裁凌海担任,副董事长则是网联清算有限公司总裁董俊峰。

按照相关规定,万事网联需在一年筹备期内完成筹备工作后,依法定程序向央行申请开业。

对于批准万事网联筹建,央行表示:“银行卡市场开放是我国金融业开放的重要组成部分,有利于推动我国支付清算服务更加开放化、国际化发展,为产业各方提供多元化和差异化的服务。批准万事网联公司银行卡清算机构筹备申请,是我国扩大金融业对外开放、深化金融供给侧改革的又一具体反映。”

网联方面则向北京商报记者表示,将同万事达卡共同努力,按照各项法律和法规的要求,抓住机遇,积极稳妥做好各项筹建工作。对于万事网联此次获批,业内表示早有预料。易观金融行业资深分析师王蓬博指出,从万事网联公司建立至今,一直都在按正常的时间节点逐步落地。对万事达卡而言,此次获批有利于更便捷、更迅速地打开中国市场;而对于股东方网联而言,今后去国外拓展业务对接也会更加顺畅,两者属于强强联手。在他



看来,万事网联前期可能更多考虑跨境业务:第一瞄准C端推出自己品牌,第二则是拓展跨境支付受众。

众所周知,银行卡清算机构在银行卡业务中发挥着核心枢纽作用,事实上,在此次万事网联获批前,2018年11月,连通公司获批银行卡清算机构筹备申请一事便被业内高度关注。当时便有分析人士解读,此举标志着我国银行卡产业及银行卡清算组织朝着市场化国际化的方向迈出了坚实的一步。

对于连通公司最新进展,2月11日,该公司工作人员告诉北京商报记者:“2020年1月,央行已正式受理我们的开业申请。连通公司仍将继续与中国人民银行等相关监管机构保持沟通,积极推进银行卡业务许可证的申请工作。”

国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼在接受北京商报记者采访时指出:“通过对内资、外资企业提供同等国民待遇,放开外资机构准入,多主体同台竞争的双向开放市场环境正在形成,将对我国银行卡清算市场主体带来新的机遇和挑战。”

在董希淼看来,一方面,开放银行卡清算市场有利于为银行卡产业各方提供多元化和差异化的服务,提升我国银行卡清算市场整

体竞争力,提升我国银行卡服务能力和水平。其次,中国银联作为唯一银行卡清算机构的地位将被打破,这将有助于优化产业格局、提升市场效率。不过,银行卡清算市场的开放也可能给国家金融信息安全带来威胁和挑战,应有序地扩大对外开放,并在实践中不断完善现有监管规制。

王蓬博同样称,此次万事网联获批,可以说是国外清算巨头进入国内市场的又一个标志性事件,也可以看出我国正在加速金融体系的开放进程。对于第三方支付或银行机构来说,无疑多了一条更方便开展跨境支付的途径。不过展业机构如何适应国外监管体系和贸易规则等,将会是一大难点。

“我国银行卡清算市场开放将以境外银行卡清算机构在境内设立合资企业、外商独资企业等多种形式展开,银行卡清算市场即将迎来百花齐放的局面。”董希淼预计。

继两家机构获得国内银行卡清算业务“入场券”后,进一步的开放仍值得期待。央行指出,下一步,将继续遵循公开、公平、公正的原则,依法有序推进银行卡市场准入工作,并将持续完善监管体系,在开放的同时切实维护金融稳定。

车险新政出台 防疫物资车先出保单后续费

疫情期间,车辆无法按期续保怎么办?车辆脱保了,第二年还能享受折扣优惠吗?在抗击疫情一线的物流车辆、出租车,又该如何收取保费? 2月11日,北京商报记者从业内获悉,针对上述疑惑,银保监会制定了一份私家车主、物流企业、出租车的“减负”新政,涵盖车险退保、暂免“见费出单”、延收保费等多项规定。分析人士指出,此举不仅有助于减轻普通车主保费负担,还能缓解物流企业资金周转困难。目前,已有财险公司承诺提供保单自动顺延等服务。不过,多数险企则表示,落实上述政策,需等待统一操作细则出台。

湖北车险退保

2月10日,银保监会财险部下发《关于做好新冠肺炎疫情防控期间车险服务有关工作的通知》(以下简称《通知》)。《通知》要求,在疫情防控期内,可考虑将1月23日以后湖北地区各财产保险机构有效的交强险和商业车险保单的保障期限暂时自动延长一个月或适当时间。

“非常有必要。”对于这一举措,某财险公司车险部负责人表示:“自1月26日起,包括武汉在内的湖北省多地采取了中心城区机动车禁行措施。除特殊情况外,出现风险的几率很小,此时相应地延长保障期限有助于减轻普通车主在保险费用方面的负担。”

同时《通知》还表示,对于续保时商业车险无赔款优待系数不因受疫情影响导致未按时续保而上浮。商业车险无赔款优待系数(NCD系数)是根据车险信息平台反馈的被保险车辆三年出险记录来确定相应的浮动范围。一般而言,对于出险次数较多的车辆会增加保费,而对于出险次数较少,甚至未有出险记录的车辆,则会给予优惠。

不过,一位保险业内人士坦言,就目前情况来看,疫情对多数车主的NCD系数影响微乎其微。他指出,按照一般平台规则要求,NCD系数往往会在车险断期半年以上才受到影响。而当前疫情持续的时间大概约为1个多

月,保险公司一般也会在到期前1-2个月就开始提醒,若此时续保,NCD系数通常不会出现变化。

物流企业可暂不“见费出单”

除普通车主外,《通知》还表示,在疫情防控期间,对运输防疫物资和重要生活物资的相关物流企业车辆,在企业提供了政府部门开具相关证明的情况下,各财产保险公司在承保时可暂不执行“见费出单”有关要求,协商适当延期收取车险保费。对于因受疫情影响较大而暂时无法及时缴纳车险保费的客户,也可参照上述原则办理承保手续,协商适当延期缴纳保费;而针对受疫情影响较大地区的出租车等行业,研究探索适当延长相关保单的保险期限等政策。

“见费出单”,顾名思义,是先缴保费后出保单,可以确保客户所缴保费准确准时到账,确保了客户拿到的保单是有效的保单,有效地避免因保费未能及时到账,但又发生保险事故,从而产生保险理赔纠纷案件的现象。

对此,车车科技副总裁徐建平表示,疫情期间暂不实施“见费出单”让保险公司先提供服务、后收费,等于保险公司变相延长了资金回收期,先服务后收费,能有效缓解物流企业和出租车行业的资金周转压力,为实体经济服务。

上述保险业内人士也认为:“见费出单”暂不执行,将为物流、出租车等车辆较多,且

车险保费数量相对较高的企业或行业,短期内节省开支,减小资金压力。也能使其更好地为疫情期间防控工作的顺利进行提供支持。

执行细则仍待出炉

《通知》下发后,已有财险公司落地相关“减负”新政,落实车险“断保不涨价”等政策。但多数财险公司则表示,在等待具体执行细则。北京某财险公司车险负责人表示,需要新政执行的具体时间。比如不见费出单,延长保费缴纳时间,是出单后60天还是疫情结束后5个工作日?而对于按期没有缴费的车主,又该如何处理?另外,就此次《通知》措施的落实,也有业内人士坦言,相关企业要注意信息的透明,增强服务能力。

徐建平指出,实施过程中要根据疫情的变化,调整续保的时间,保险公司、代理公司应该积极通知车主,最大的难点是信息一定要透明,因为保险公司用户数据有限,应该与渠道商紧密协作,通过多种渠道,尽快告知车主。

针对《通知》对保险业的影响,一位不愿具名的险企内部人士表示,当前来看,《通知》中对普通车主、部分行业和企业延长保险期限、延期缴纳保费等,已经给消费者和相关机构从资金的角度上减少了一些压力。但对于车险企业而言,疫情期间,如何带给消费者和客户以更加方便和快捷的服务是值得深思的。尤其是针对车险的一些后端的服务,例如出险后保险公司查勘定损、维修车辆运输、理赔等方面的服务。若能在服务中结合移动化的技术手段,或将带给消费者更好的服务体验。

徐建平分析,此次《通知》将进一步加速车险数字化快速普及发展。“在线买,在线赔”将成为行业标配。同时,保险公司、代理端、营销网点、服务门店都应该尽快实施在线交易,加速移动展业、线上业务的发展,倒逼保险公司进行系统更迭、服务升级,有利于给用户带来快捷、透明、简单的车险投保和理赔服务。

北京商报记者 陈婷婷 刘宇阳