

金融服务小微：敢贷愿贷能贷会贷

严禁虚构贷款用途套利

通知为金融机构出了多个实招。例如敢贷层面，各金融机构要加强小微企业信贷风险管理和内控机制建设，强化贷前客户准入和信用评价、贷中授信评级和放款支用、贷后现场检查和贷后非现场检查，提升小微企业贷款风险识别、预警、处置能力。

同时也划明了红线，央行分支机构要督促金融机构加强对小微企业贷款资金用途管理和异常情况的监测，严禁虚构贷款用途套利。

“稳增长”压力上升要求金融机构降低门槛，加强对小微企业进行信贷支持，也使得金融机构面临的风险程度和风控难度有所上升。资深宏观分析人士王好认为，货币当局要督促金融机构加强对小微企业贷款资金用途管理和异常情况的监测，严禁虚构贷款用途套利。一是要求金融机构强化自身风控能力，严密监控异常情况；另一方面，严禁信贷用途套利，保证货币政策自上而下传导，保证信贷资金切实支持中小微企业，提升货币政策有效性。既要降门槛，也要防风险，总体而言，对金融机构也提出了更高的业务能力要求。

“可以看出，通知主要是引导金融机构对接有效信贷需求，防范小微企业信贷资金被违规使用，资金空转套利，并可能滋生潜在风险，让有限信贷资源流入急需、效率高的小微企业，切实促进小微企业发展。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为，对此，机构可逐步引入数字化技术，提升风控与经营能力。

合理提高担保放大倍数

值得一提的是，通知还提到，要改进小微企业不良贷款处置方式。各金融机构要落实



好普惠小微贷款不良容忍度监管要求，对不超出容忍度标准的分支机构，计提效益工资总额时，可不考虑或部分考虑不良贷款造成的利润损失。优先安排小微企业不良贷款核销计划，确保应核尽核。

另外，各金融机构要积极与政府性融资担保机构开展“见贷即担”“见担即贷”批量担保业务合作，减少重复尽职调查，优化担保流程，提高担保效率。深化“银行+保险”合作，优化保单质押、贷款保证保险等合作业务流程，助力小微企业融资。

央行分支机构会同相关部门推动政府性融资担保机构合理提高担保放大倍数，降低担保费率和反担保要求，扩大对小微企业的覆盖面，降低或取消盈利性考核要求，依法依规及时履行代偿责任，适度提高代偿比例。

央行又一重磅通知落地。据央行官网5月26日消息，近日印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》（以下简称“通知”），从制约金融机构放贷的因素入手，按照市场化原则，进一步深化小微企业金融服务供给侧结构性改革，加快建立长效机制，着力提升金融机构服务小微企业的意愿、能力和可持续性，助力稳市场主体、稳就业创业、稳经济增长。

1. 健全容错安排和风险缓释机制



2. 强化正向激励和评估考核



3. 做好资金保障和渠道建设



4. 推动科技赋能和产品创新



鼓励有条件的地方设立风险补偿基金，为小微信贷业务提供风险缓释。

“各金融机构要切实增强服务小微企业的自觉性，在经营战略、发展目标、机制体制等方面做出专门安排，对照小微企业需求持续改进金融服务，提升金融供给与小微企业需求的适配性。要进一步优化信贷结构，逐步转变对地方政府融资平台、国有企业等的传统偏好，扭转‘垒大户’倾向，减少超过合理融资需求的多头授信、过度授信，腾挪更多信贷资源支持小微企业发展。”通知强调。

“这些措施有助于拓展银行对小微企业信贷的操作空间，有助于推动银行小微企业信贷‘量增、面扩、价降’，缓解小微企业融资难融资贵问题。”周茂华评价。

王好同样称，这一条例将切实降低金融

机构对政府性融资担保机构的担保要求和中小微企业的服务门槛，对扩大信贷支持覆盖范围，疏通货币政策传导机制，增强货币政策直达能力，提升货币政策有效性具有积极意义，有力支持了经济“稳增长”“保市场主体”和“保就业”工作的顺利开展。

持续推进信贷产品创新

此外，对于机构如何推动科技赋能和产品创新，提升会贷水平上，通知也提出系列要求。

“例如引导商业银行逐步引入数字化技术，提升产品创新能力，提升风险管理能力，充分发挥数字金融普惠功能；拓宽银行融资渠道等，这些都是推动银行金融机构服务小

微企业的长效机制。”周茂华评价道。

具体来看，各金融机构要深入实施《金融科技发展规划（2022-2025年）》（以下简称《规划》），加大金融科技投入，加强组织人员保障，有序推进数字化转型。

北京商报记者注意到《规划》由央行于今年1月印发，提出八个方面的重点任务：其中就包括强化金融科技治理，全面塑造数字化能力；全面加强数据能力建设，在保障安全和隐私前提下推动数据有序共享与综合应用；深化数字技术金融应用，健全安全与效率并重的科技成果应用体制机制。

此次通知多个要点也与《规划》内容相呼应。其中就强调，要充分发挥金融科技监管工具作用，合理运用大数据、云计算、人工智能等技术手段，创新风险评估方式，提高贷款审批效率，拓宽小微客户覆盖面。科技实力较弱的中小银行可通过与大型银行、科技公司合作等方式提升数字化水平，增强服务小微企业能力。

同时还要加快推进涉企信用信息共享应用。央行分支机构要依托地方征信平台建设，按照数据“可用不可见”的原则，在保障原始数据不出域的前提下，进一步推动地方政府部门和公用事业单位涉企信息向金融机构、征信机构等开放共享。加快推广应用“长三角征信链”“珠三角征信链”“京津冀征信链”，推动跨领域、跨地域信用信息互联互通。

此外要丰富特色化金融产品。各金融机构要针对小微企业生命周期、所属行业、交易场景和融资需求等特点，持续推进信贷产品创新，合理设置贷款期限，优化贷款流程，继续推广主动授信、随借随还贷款模式，满足小微企业灵活用款需求。运用续贷、年审制等方式，丰富中长期贷款产品供给。

北京商报记者 刘四红

自动理财服务将遇调整 已有银行暂停

多家银行曾争相推出的自动理财服务近期已有银行选择停止。近日，某国有大行发布《关于停止自动理财服务的公告》称，自5月30日起，将停止一款开放式人民币理财产品的自动理财服务。自动理财服务常用于开放式理财产品或基金投资，北京商报记者5月26日调查发现，目前个别银行自动理财业务仍可正常办理，在分析人士看来，自动理财服务已经不适合打破刚性兑付的净值型理财产品，预计后续银行会阶段性对自动理财服务进行调整，长期来看，非标准化的理财产品会逐渐减少，理财产品会逐步趋于像基金一样，产品形态越来越集中、越来越规范。

有银行停止自动理财服务

近日，某银行发布《关于停止自动理财服务的公告》称，自5月30日起，将停止某款开放式人民币理财产品的自动理财服务，但该产品申购、赎回等服务不受影响，仍可正常办理。

5月26日，北京商报记者咨询该行客服人员得知，该行自动理财服务目前仅关联了该款产品，停止后该行暂时不再提供自动理财服务，但后续自动理财服务是否会关联其他产品还不确定。而该款产品停止自动理财服务后，客户可以手动对其进行申购、赎回操作。北京商报记者登录该行App发现，目前自动理财已无法进行签约。

对于暂停原因，该行在公告中提到，是根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（即“资管新规”）《关于进一步明确规范金融机构资产管理业务指导意见有关事项的通知》等监管规定。

根据“资管新规”规定，金融机构应当加强投资者教育，不断提高投资者的金融知识和风险意识，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念，打破刚性兑付。在资深金融政策监管专家周毅钦看来，相关银行停止自动理财服务主要是为了符合“资管新规”要求，开放式、封闭式理财产品应该明确划分，不能由机构主观添加自动续期功能，申购赎回应该由客户自主决策。之前的自动理财服务银行发行较多的是短期理财产品，若到期后客户不主动赎回，系统

就默认继续投资，但时间一长客户就容易忘记已开通过相关服务，容易造成被动选择的局面，尤其是在打破刚兑后，若理财产品出现了亏损，给客户造成损失，就容易产生纠纷。

不再适合净值型产品

自动理财服务是指客户通过与银行一次性签约，即可自动定期购买指定理财或基金产品。客户在自主设定账户留存金额后，账户余额高出留存金额的部分若达到指定理财产品的申购金额，系统就会自动进行申购。

由于自动理财申赎灵活，收益又比一般活期存款利率高，受到了部分投资者的青睐，此前多家国有大行、股份行也争相推出具备自动理财服务功能的产品。

“银行此前推出自动理财服务是为了给投资者提供更好的理财服务，增强客户黏性，这笔钱本来是放在银行的活期存款账户，方便客户随时取用，所以自动理财服务针对的也是日开放式理财产品，对投资者来说，既能拿到比活期存款利率更高的理财收益率，又能满足随时赎回的流动性需求。”融360数字科技研究院分析师刘银平表示，但过去推出自动理财服务主要针对保本型理财产品或是低风险理财产品，理财产品处于刚性兑付阶段，而现在理财产品已经进入全面净值化阶段，投资者不管购买什么理财产品，都需要事先了解产品的风险特征，不能盲目买入，因此自动理财服务已经不适合打

破刚性兑付环境下的净值型理财产品。

理财产品将更加规范化

北京商报记者注意到，并非所有银行都停止了自动理财服务，部分银行目前仍可正常办理。例如，另一家国有大行手机银行App显示，若已开通自动理财业务，当账户余额大于留存金额且购买金额满足理财产品申购金额要求时，系统将自动在每个理财开放日特定时间申购特定理财产品。

北京商报记者从该行一位客户经理处获悉，目前该特定理财产品仍可以办理自动理财业务，普通客户首次申购的起点为10万元，对于为何只有该款产品能开通自动理财服务，该客户经理表示，因为该产品支取金额不受限制，而其他灵活类理财都有不同的限制。

零壹研究院院长于百程认为，自动理财产品通过自动产品设计，能够提升投资者的资金使用效率和收益率。自动滚动申购能够提升避免资金闲置，提升收益，同时赎回灵活又基本达到了活期的流动性。因此，对于投资者来说有一定吸引力，不过，目前银行的货币类理财产品基本可以替代以前的自动理财方式。

谈及未来自动理财产品发展的趋势，周毅钦认为，预计银行会阶段性对自动理财服务进行调整，长期来看，非标准化的理财产品会逐渐减少，理财产品会逐步趋于像基金一样，产品形态越来越集中、越来越规范。北京商报记者 孟凡霞 李海媛

延缴费、线上赔 北京保险业纾困企业

北京商报讯 记者 陈婷婷 李秀梅)当前首都疫情形势复杂，为充分发挥保险保障功能支持首都疫情防控和企业纾困，北京保险业通过线上理赔、扩展保险责任、优惠保险费率等措施，保障民生安全及企业正常经营。

5月26日，北京保险业保供稳民生专题发布会在线上召开，北京银保监局财险处副处长王学梅介绍了当前北京保险业支持疫情防控及企业纾困发展的具体举措。

疫情发生后，一些企业在生产经营等方面面临实际困难，北京银保监局积极指导辖区内保险机构，通过减免保费、延迟保费缴纳等方式为企业提供支持。

北京商报记者了解到，近日北京银保监局与市应急管理局等部门联合印发了《关于北京安全生产责任保险支持参保企业应对新型冠状病毒肺炎疫情的若干措施》。对北京地区部分行业领域的7万家参保安责险企业免费延长保险期限1个月，涉及减免保费509万元，提供7215亿元风险保障，其中小微企业6.58万家。

为减轻企业负担，北京银保监局表示，对于城市快递、物流、批发市场等市级生活必需品保供企业，给予10%的次年保费费率下浮优惠，并开通理赔绿色通道，特事特办、快处快赔。同时，为加大对停驶营运车辆的支持力度，北京银保监局还鼓励保险公司主动面向疫情严重地区停驶营运车辆快速开通车险延期服务，根据疫情防控实际情况，适当延后货运汽车保险等保费缴纳时间。

对于保险公司优惠保险费率、延迟保费缴纳等举措，首都经贸大学保险系副主任李文中表示，保险公司下调费率和延长保险期限都能够一定程度上减轻企业的负担，减轻疫情对企业的影响。

疫情发生后，旅游行业受到了较大影响，为降低旅行社经营成本，北京银保监局推动开展使用保险交纳旅游服务质量保证金试点，支持旅行社应对经营困难，有效降低经营成本。目前北京市使用保险替代旅游服务质量保证金试点方案已获文旅部正式批复同

意，下一步将推动试点尽快落地实施。

除了开展保险交纳旅游服务质量保证金试点，北京银保监局也在鼓励财险公司，针对疫情防控相关保险产品拓展保险责任，提供全面保险保障。据王学梅介绍，北京地区8家主要财险公司针对疫情防控保险产品拓展保险责任，涉及意外险、健康险、责任险、企财险、货运险和保证保险等六大类险种领域的10余个保险产品，最大限度为企业和人员提供保险保障。

李文中指出，保险公司扩展针对疫情防控相关保险产品的保险责任，一方面通过保险赔偿能够减轻企业因疫情停工停产所带来的损失；另一方面有利于转移分散风险，鼓励企业在疫情实现有效控制后能够尽快复工复产。

当前，全国新冠疫情持续多点散发，北京银保监局鼓励产品创新，创新开发新冠疫苗相关保险产品，消除老年人群及其家人接种顾虑，促进提高老年人群新冠疫苗接种率。

据王学梅介绍，北京银保监局指导辖内财险公司推出60岁以上老年人新冠疫苗预防接种医疗意外保险方案，单项责任保额最高每人50万元，由政府财政支付保费、统一投保。目前，相关财险公司已为北京市5.8万名60岁以上老年人提供新冠疫苗预防接种医疗意外险保障247亿元，覆盖全市16个行政区的170个乡镇、街道。

对此，李文中表示，政府免费为60岁以上老年人提供新冠疫苗预防接种医疗意外保险，能够减轻他们对接种疫苗风险的担忧，自愿接种疫苗，加速在全社会建立起免疫屏障。

除了开发新冠疫苗相关保险产品，北京银保监局也将加大重点群体保险保障力度。王学梅表示，下一步，北京银保监局将继续全面落实银保监会等部门有关工作要求，鼓励保险公司针对货车司机、快递员等特殊岗位工作人员特点开发意外伤害保险产品。

此外，在理赔方面，北京银保监局将督促保险公司进一步提高线上化服务能力，鼓励保险公司开通理赔绿色通道，对受疫情影响的出险客户，进一步简化理赔材料和流程，提高理赔效率，做到“应赔尽赔”“快赔早赔”。