

浙江银行业小微业务扫描： 大行角逐小微贷款 中小行“错位”相争

■ 闫雨昕

“工农中建交 5 家国有大型商业银行要带头,确保今年小微企业贷款余额增长 30% 以上、小微企业信贷综合融资成本在去年基础上再降低 1 个百分点。”从今年的政府工作报告到 4 月 17 日举行的国务院常务会议,中央引导金融扶持小微企业的力度和决心空前。4 月期间,记者走访了被称作全国经济晴雨表的浙江省,聆听当地小微企业和金融机构的真实声音。

入局者:大型银行角逐小微贷款

今年 3 月,银保监会发布《关于 2019 年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》,明确要求五家大型银行发挥行业“头雁”效应,力争总体实现普惠型小微企业贷款余额较年初增长 30% 以上。

业内人士分析称,《通知》既通过制定“降低利润指标考核权重”“放宽不良率容忍度”等细化措施,给银行机构吃了颗定心丸,又通过设定“有贷款余额的户数不低于年初水平”“贷款增速不低于各项贷款增速”等具体目标,督促银行充分重视普惠型小微企业贷款业务,双管齐下,为最终政策的落实打下坚实基础。

去年以来,浙江省辖内大型银行利用低成本优势,用好内部资金转移定价等优惠政策,主动降低小微企业贷款利率,数据显示,去年四季度新发放小微企业贷款平均利率 4.98%,较一季度下降 0.9 个百分点。

农业银行台州分行副行长牟建华告诉记者,在台州这块民营经济的热土壤上,做小微是金融机构的自主选择,这也包括国有大行,我们通常说的“现在不做小微,以后将没饭吃”。所以各家银行都通过线上与线下相结合的方式,加大小微金融产品创新。

“现在小微企业享受到的利率比一般中大型企业都便宜。”工商银行台州分行党委书记张仕乾坦言,各大行在加大力度落实对小微企业贷款余额增速和融资成本的要求。

不过,上述两位大行行长均表示,对于基数本来就较高的台州,完成小微企业贷款余额 30% 的增速确实压力更大。

农业银行义乌分行行长陈湘文在接受记者采访时表示,“做小微,是在承担一种责任。现在小微利率高企,只有大行进来了,才会使



大家的利率降下来,起到‘四两拨千斤’的作用,大行进入只是起了引领的作用,利率下来了,服务上去了。”

浙江银保监局党委书记、局长包祖明曾在 3 月举行的银行业保险业例行新闻发布会上表示,在大行利率下调的过程中,利率传导机制发挥了“鲶鱼效应”,会对中小银行造成一定冲击,原来中小银行服务的客户出现了“搬家”的现象很正常,这是市场化现象。

守局者:中小银行“错位”相争

解决融资难、融资贵问题,除了重视大行引领小微贷款资金利率下行“头雁”功能外,更应该关注中小银行起到的作用。在政策的密集号召之下,国有大银行“入局”,也让市场对中小银行如何应对大行挤出效应的讨论不绝于耳。

在走访浙江中小金融机构的过程中,不少城商行、农商行的负责人坦言,国有大行压低小微企业贷款利率,某种程度上的确冲击了部分中小银行的发展空间。不过他们将借助其业务更加下沉的优势,靠错位发展小微业务来缓冲大行利率“降价”的影响,一场“保卫战”悄然打响。

台州银行市场总监王伟文说:“当前大行利率下行,城商行则可以提供差异化的金融服务,例如大行要抵押,我们则更多采取信用贷款的方式来获得议价空间。另一个角度,中小银行提供小微企业更可持续的、专业的服务。”

浙江泰隆商业银行行长王官明进一步表

示,我们并不追求小微企业所谓的抵押物,而是主动做信用贷款,这还能在同时营造出变无形资产为有形资产、专注品牌和技术的环境氛围。

据介绍,泰隆商业银行通过探索商标、专利等抵押方式,打通客户“担保难”的问题。王官明举例称,“科技信贷贷”就是台州市政府与台州市信用保证基金运行中心对接,从而开发的一款科技企业特色担保产品。风险分担方面,按照信保基金 80%,银行 20% 的比率承担,目前这一模式仍在探索和完善的过程中。

而对于业务本来就足够基层的农商行来说,这意味着进一步让利的可能。

临海农商行董事长王晔玮告诉记者,从 2018 年开始至今已对 1000 多家小微企业企业主动让利 5000 多万。“农商行的资金成本较高,但我们坚持以支农支小为主。另外,从竞争角度,为了保证市场份额,临海农商行也选择主动降利率,不能因为利率价格高导致客户流失。”

除此之外,期限错配是小微企业融资过程中难以忽视的痛点。黄岩农商行则借助农发行在支持小微方面的政策红利,持续加大转贷款力度,满足中长期流动资金需求。据介绍,该行转贷款小微企业平均年化利率 6.5% 左右,较一般小微企业平均年化利率下降近 2 个百分点,按照全年 5 亿转贷款额度,及小微企业转贷占比预计将为小微企业减少成本 500 万元左右。

“我们小银行和小微企业有相似之处,讲究与客户的匹配。”王伟文说。在王晔玮的比

喻中,中小银行与小微企业之间更像是鱼和水的关系,除了讲究匹配之外,二者更应共生共荣。

小微企业“幸福的烦恼”

金融机构支持小微企业的资金来了,配套服务也来了。台州银保监分局党委书记曹光群向记者提供的一组数据有很强的代表性:“在台州,银行的服务被清晰地分了层:村镇银行专注 10 万以下的小微企业,城商行、农商行做精 30-50 万左右的小微企业后,逐步为 500 万元以内,更大规模、更强需求的企业服务。截至 2019 年 3 月末,台州全市小微企业、制造业贷款分别为 3211 亿元、2132 亿元,同比增长 14% 和 9%。”

另外值得一提的是,台州银保监分局联合省物联网协会、市经信部门、银行保险机构等单位,共同探索“政府+金融+科技+园区+监管”五位一体小微园区金融综合服务模式。小微科创园区正是其中之一。据介绍,科创园区中入驻了两家大型银行、两家城商行,以保证不同层次的客户需求。

“以前是小微企业找银行,现在是银行开始主动与企业对接。”园区相关负责人告诉记者,园区中有 130-150 家市场主体,以每季度一次的频次主动走访企业,解决融资难的问题。“园区的贷款利率有抵押的 4 厘多,没有抵押的企业会更高一些,目标是使园区内企业融资基本不难。”上述负责人表示,现在每个企业都对接着两三家银行,园区内银行会根据小微企业的业务现状良性竞争。

一方面,长期困扰小微企业的问题得到了直接的、针对性的解决方案,另一方面,也带来“幸福的烦恼”。不少接受采访的小微企业表示,面对不同金融机构较为同质化的服务,企业需要更加稳定、细分的金融支持。

浙江织彩科技有限公司法人代表李在闹告诉记者,小微企业普遍抗风险能力较差,经不起断贷、抽贷的“折腾”,因此稳定的金融产品和持续的融资供给很重要,“对于亲力亲为做产品开发的小微企业来说,如果今年贷而明年不贷,会给企业带来巨大的伤害。”

“希望政府可以给予小微企业长期的支持。”台州市道味餐饮企业管理股份有限公司法人代表何机临告诉记者,也希望银行不仅要“锦上添花”,更要做到“雪中送炭”,实实在在解决小微企业的困难。

从“颠覆”到“赋能”——互联网还将释放怎样“魔力”？

■ 张辛欣

数据显示,一季度,信息传输、软件和信息技术服务业同比增长 21.2%。在信息技术等带动下,工业生产不断加快,服务业较快增长。互联网还将释放怎样“魔力”? 记者进行了调研。

从需求到供给 触角不断延伸

在深度融入社会生活后,今天,互联网的触角已逐渐延伸到更多领域。

工厂间的智能互联、生产线的推陈出新、渠道的逐渐改变……信息技术在生产、制造等诸多环节发生的化学反应,传递出互联网从创造需求到提升供给的新趋势。

一件服装的生产,体现了互联网在供给侧带来的变化。

传送带上,机械手智能进行成衣折叠、封装;点击屏幕,机器人即可将面辅料运至工人手中……与传统制造基地不同,国内服装品牌爱慕的工厂更像一个科技实验室。

爱慕集团技术总监秦晓霞说,去年 10 月,爱慕通过合作研发等方式,在全生产链条进行互联网和智能升级,效率平均提升 12% 以上,企业有更多空间和余力承接个性化需求,进行品牌升级。

互联网对餐饮业的重塑,同样打开新天地。

在比对美团消费大数据基础上,和合谷发现,同等价位餐饮中涮菜和鱼类的人气最旺,于去年底推出的改良版酸菜鱼快餐,一上市即成为“爆款”。北京和合谷餐饮管理有限公司总经理赵京说,从平台中获得的大数据,能够帮助店面选址、改进配餐系统、优化餐饮服务。

“餐饮业的趋势就是供给侧数字化。”中国烹饪协会会长姜俊贤说,美团等平台提供的大数据分析、智能餐厅管理系统等应用创新,为餐饮业注入新动能。

从“颠覆”到“赋能” “朋友圈”逐步做大

几年前,谈及互联网,人们还将“颠覆”挂在嘴边。而今,“赋能”一词已耳熟能详。从“颠覆”到“赋能”,互联网与各领域的“朋友圈”越做越大,展现出更强劲的动力。

近日,中国服装业首个工业互联网平台哈勃智慧云在京成立,旨在通过资源联动共享,为工厂迅速匹配订单,让品牌和设计师找到精准供应链支持。

哈勃智慧云的发起方、服装制造企业汉帛国际总裁高敏表示,希望将汉帛多年实践掌握的柔性制造能力传递、复制给全行业,并将产业各环节的数据、资源、信息向更多主体开放。

不少信息技术企业也在这样的“赋能”中找到空间。

联想通过工业互联网帮助一家石化企业实现炼油智能化改造,并由此找到了信息服务的市场潜力。联想集团董事长兼首席执行官杨元庆说,未来将在智能物联网设备、智能基础架构、行业智能三个领域推进智能化战略,为消费者、中小企业等提供更加智能化的技术和解决方案。

百度与中国电信近日宣布,将在智慧家庭、智能驾驶等领域展开深度战略合作,让人工智能成为加速产业变革的驱动力。

“在与工业互联网等信息技术融合中,中国经济逐渐迎来新优势。”工信部总工程师张峰说。

秉承开放理念 做大产业“蛋糕”

从需求到供给,从“颠覆”到“赋能”,最为关键的就是开放。秉承开放理念,产业方能做大做强。

首先是数据的开放。“数据好比智能时代的‘建筑材料’。没有开放、流通、共享的数据,‘智能大厦’则失去基础。”杨元庆说。

与数据的应用和需求程度相比,我国大数据产业仍存在资源开放共享程度低、价值难以被有效挖掘利用等问题。专家认为,一方面,相关部门要加快推进公共数据开放和基础数据资源跨部门、跨区域共享。另一方面,面向行业着力打造创新共享平台,推动大数据和产业融合发展。

资源的开放也很重要。以共享而起步的平台,做大之后是否会形成新的壁垒?不少人心有担忧。

记者采访间,一些平台、企业负责人坦言,平台经济需要有一定的生态掌控能力。避免因资源再集中带来隐患,既需企业家坚持创业初衷、秉承开放心态,也应构建规则制度,加大社会监督。

工信部提出,加大力度汇集大企业和中小企业的供需信息,面向中小企业提供设备共享、技术攻关、营销推广、供应链金融等服务平台,并加强对平台能力建设的跟踪评估。

与此同时,工信部将加强网络基础设施建设能力建设,加大对工业互联网等安全技术研发和成果转化的支持力度等,为下一步的融合发展夯实基础。

“只有真正有效的流通、共享,才能让信息技术更好为行业‘赋能’,实现质量、效率、动力变革。”张峰说。

湖北省上市公司 纾困基金首单项目落地

湖北省上市公司纾困基金近日协同京山市政府平台公司出资 2.4 亿元,认购了上市公司京山轻机控股股东发行的可交换公司债券。这标志着湖北省上市公司纾困基金首单项目正式落地。

去年,针对部分上市公司因为扩张过快、股票质押比例过高出现的流动资金不足等问题,湖北省决定设立总规模 100 亿元的上市公司纾困基金。纾困基金按照“救急不救穷、扶优限劣”的原则,扶持高新产业上市公司发展,同时兼顾一部分传统企业转型升级中出现的流动性困难。

据纾困基金管理人、湖北省高新产业投资集团有限公司介绍,按照湖北省部署,由湖北省国企出资的纾困基金 12 亿元一期资金日前已经全部到位,并撬动 28 亿元社会资本。

除京山轻机项目外,另有多个项目在推进实施中,纾困基金的投放范围和频次将逐步增加。未来,如果被纾困企业经营回到正常状态,纾困基金将采取企业回购或者找第三方接盘的方式退出。

(李思远)

云南出台政策支持民营经济高质量发展

云南省日前出台政策,着力降低企业成本,优化金融服务,放宽市场准入,加强企业培育,加快民营经济转型升级,不断提升民营企业综合实力和竞争力。

新政策明确,持续深化“放管服”改革,进一步清理、精简涉企行政审批事项,降低企业制度性交易成本;全面落实国家税收优惠政策,坚决不收“过头税”,推进减税降费;落实国家及省降低实体经济企业成本系列

政策,降低要素成本。

为进一步缓解企业融资难题,云南将健全民营企业融资支持机制,进一步优化中小微企业贷款风险补偿金使用,改善金融服务,落实差异化监管支持政策,加大融资担保力度,探索建立产业投资引导基金,以股权投资等方式支持民营企业发展。

根据新政策,云南将进一步放宽市场准入,促进公平竞争,促进国企与民企合作发

展,推进民营企业参与国资国企改革、国有企业战略性重组,强化诚信政府建设,建立健全“政府承诺+社会监督+失信问责”机制。此外,云南还将实施民营“小巨人”培育工程,培育 100 户民营“小巨人”企业。实施“3 个 100”工业转型升级重点项目,支持民营企业通过技术改造优化产品结构,提升产品性能。引导民营企业建立现代企业制度,提高经营管理水平。

(浦超 林碧锋)

荒漠正在成为瓜果飘香的绿洲——记中国国机重工埃及现代农业温室项目

■ 新华社记者 吴丹妮 郑思远

2017 年 10 月,埃及首都开罗东北约 90 公里的斋月十日城迎来一批中国农业技术人员。自此,这里的大片荒漠逐渐成为现代化农业生产基地。

“从建设材料到技术指导,全部来自中国。”在一个足球场大小的温室大棚里,中国国机重工集团有限公司埃及现代农业温室项目经理张林告诉记者。

2016 年,埃及总统塞西提出,要在埃及大力发展现代化农业,实现规模化温室果蔬种植。

2017 年 5 月,拥有先进技术的中国国机重工与埃方签署合同。同年 10 月,包括温室大棚、服务区和分拣包装仓储设施的斋月十日城地块项目正式开工,来自国机重工和温室大棚生产企业的中国技术人员进入施工现场,指导当地员工安装温室大棚。

“最初项目只有 10 名中国技术人员,后陆续增加,最多时超过 50 人。”张林说。目前温室大棚安装工作已进入尾声,现场有 30 名中国技术人员。

项目园区宽阔道路两旁,一座座温室大棚整齐排列开来。张林说,2018 年 12 月至今,大部分温室大棚已投入生产,种植番茄、黄瓜、辣椒等,这些农产品除满足埃及国内市场需求外,还有约 15% 出口至周边国家。

在分拣包装区里,几十名当地员工将黄瓜、番茄等蔬菜按照标准进行分拣包装。张林说,每座温室大棚还配有 6 至 8 名维护人员,在斋月十日城就可为 6000 名当地人提供就业岗位。

“这次项目建设让中国先进农业企业和农业技术走出国门,我们为此倍感骄傲。”张林说,这样的合作也让埃及合作伙伴感受到



“一带一路”倡议中蕴含的互利共赢理念。张林还说,目前国机重工更大规模的项

目仍在进行中,项目全面建成后,这里数十平方公里的荒漠将成为瓜果飘香的绿洲。

遗失声明

成都润嘉科技有限公司遗失普惠制原产地证书流水号 190126681 至 190126700,此 20 份证书作废。

成都市青羊区恋上咖啡馆(纳税人识别号:510127196012180065) 在 2019 年 4 月 1 日不慎遗失各类公章、营业执照正副本(证号:5101053010045/510105600297599)、税务登记证正副本、组织机构代码证正副本、发票领购簿,现声明作废。

成都市奥盛科技有限责任公司(纳税人识别号:510100734819891/91510107348198914) 在 2019 年 4 月 1 日不慎遗失各类公章、营业执照正副本(证号:5101092003174)、税务登记证正副本、组织机构代码证正副本、发票领购簿,现声明作废。

成都市泰阳信息科技发展有限公司(纳税人识别号:4284526)在 2019 年 4 月 1 日不慎遗失各类公章、营业执照正副本(证号:5101052011130)、税务登记证正副本、组织机构代码证正副本、发票领购簿,现声明作废。