

# “大银行”掘金普惠金融最后一公里

中国证券报记者近日随中国银行业协会走访福建调研时了解到，中国建设银行福建省分行开展如住房租赁、三农普惠等，构建普惠金融生态圈，触达“最后一公里”。这是“大银行”发力普惠金融的一个缩影。

今年以来，监管部门出台了一系列深化小微企业金融服务的政策，银行业金融机构向小微企业提供贷款的意愿进一步增强，产品和服务模式创新频出，加码布局普惠金融已成为银行业共识。业内人士认为，今后需进一步调动大型商业银行支持普惠金融的积极性，充分发挥大银行普惠金融贷款利率比同业机构低的优势，降低市场整体的普惠金融利率，从而推动“融资难、融资贵”等问题的解决。

## 大银行掘金小市场

中国证券报记者近日随中国银行业协会走访福建调研时发现，建设银行福建省分行积极践行“要租房，到建行”的口号，打造住房租赁平台，满足城市新市民需求。建行福建省分行今年7月推出了“CCB建融家园·云集公寓”。进入其样板间，映入记者眼帘的是4个独立卧室，均配备了书桌、床、衣柜等生活必须家具，并均附有独立卫生间。围绕长租客户住房需求，建行福建省分行打造租房、消费、家居等全链条生态服务模式，聚合支付、慧兜圈、龙支付等多产品的整合，发布“建融家园”龙卡，深耕“CCB建融家园”租房生态圈建设。

建行福建省分行住房金融业务部副总经理吴韶隽表示：“建融家园·云集公寓”这些房间单价均在1300元—1600元/月。如果是家庭租户，则可以以3000元/月左右的价钱整租较小的户型。其租金持平于周边小区的租金。目前，云集公寓项目房源已在建融家园平台上线891套。

吴韶隽指出，建行福建省分行通过加强与政府、企业合作，整合房源供给，积极推动家庭式的长租产品，满足城市新市民需求，保证房源稳定长租，提升租户幸福指数。目前，该行“CCB建融家园”已相继在福州、龙岩等地落地，住房租赁综合服务平台上线房源超过10万套。

在扶持小微方面，建设银行“小微快贷”已建立起产品体系，以云税贷为例，福建诺诚电子科技有限公司副总经理吕桥林告诉中国证券报记者，今年由于多方因素影响，上游企业回款周期从

一个月拉长到了三个月左右。而下游供应商又需要现结，自己企业资金周转很有压力，规模也无法扩展。他说：“多亏了建行的云税贷，直接与税务局联网，只要企业有良好的纳税记录，就可以申请贷款，在线就直接放款。”

截至9月末，建行福建省分行累计向超过2.14万户小微企业发放“小微快贷”贷款232亿元。

除建行外，其他国有大行也积极践行社会责任，发展普惠金融。例如，通过提高渠道覆盖的普遍性、强化金融服务的普及性、完善产品应用的普适性，农业银行普惠金融覆盖面增加明显。数据显示，截至三季度末，农行县域发放贷款和垫款总额达39,447.39亿元，较2017年末增加3,763.76亿元，增长10.55%。县域不良贷款率为2.12%，较上年末下降0.05个百分点；拨备覆盖率为245.79%，比上年末上升34.49个百分点。

中国邮储银行副行长、三农金融事业部总裁邵智宝表示：“通过建立总行统筹、省行负责、市县支行抓落实的工作机制，强化各级银行一把手第一责任，邮储银行金融扶贫工作取得了实实在在的效果。”

截至今年6月末，邮储银行累计发放扶贫小额信贷近20万笔，金额近80亿元，结余近19万笔，金额近75亿元，余额较年初增长超过17亿元，增幅超29%。累计发放新型农业经营主体贷款1235亿元，服务43万人次。金融精准扶贫贷款（含已脱贫人口贷款）余额703亿元，较年初增长87亿元，增幅14%，高于各项贷款平均增速。

□本报记者 王凯文



视觉中国图片

## 布局普惠金融成共识

今年以来，监管部门出台了一系列深化小微企业金融服务的政策。银行业金融机构坚持服务地方经济和小微企业的发展方向，继续下沉经营管理和服务重心，重点向县域、乡镇及金融服务薄弱地区和群体延伸服务触角，扩大普惠金融服务覆盖面。

中国银行业协会专职副会长潘光伟指出，当前各类银行业金融机构明确市场定位，推进战略转型。大型商业银行充分发挥“头雁”效应，深入推进普惠金融事业部建设，建立综合服务、统计核算、风险管理、资源配置、考核评价等“五专”经营机制，提升普惠金融服务能力。

潘光伟表示，目前国有大型银行已在总行层面和全部185家一级分行设立普惠金融事业部。股份制银行结合自身业务特点，加快探索设立普惠金融事业部，

设有5000余家扎根基层、服务小微的社区支行、小微支行。地方性银行业金融机构坚持服务地方经济和小微企业的发展方向，继续下沉经营管理和服务重心，重点向县域、乡镇及金融服务薄弱地区和群体延伸服务触角，扩大普惠金融服务覆盖面。

中国银行保险监督管理委员会副主席王兆星指出，近年来小微企业、民营企业的金融服务取得了阶段性进展，截至9月末，普惠型小微企业贷款余额超过8.9万亿元，同比增长19.8%，较各项贷款同比增速高7个百分点之多，有贷款余额的户数超过1600万户，同比增加406万户，阶段性地实现了“两增”的目标。18家主要商业银行三季度新发放的普惠型小微企业贷款平均利率已经控制在6.23%，较一季度下降了

0.7个百分点。

近期大型银行响应监管部门号召，带头降低中小企业贷款利率。潘光伟举例道，邮储银行为中小企业融资成本较年初下降53个基点（上半年6.09%，9月份5.56%）。同时缩短融资链条，落实续贷政策，支持小微企业融资周转“无缝衔接”。持续减费让利，清理不必要的“通道”和“过桥”等中间业务环节，禁止收取小微企业贷款承诺费、资金管理费，财务顾问费、咨询费等，从源头上降低小微企业融资费用负担。

据银保监会发布的《中国普惠金融发展情况报告》显示，2017年，大中型商业银行共对普惠金融客户取消收费项目335个，对387个项目实行收费减免，全年减费让利总金额约367亿元。

## 多措并举调动大行积极性

“要提高全社会的普惠金融的贷款投放量，还需进一步调动大型商业银行支持普惠金融的积极性。”中国建设银行总行副行长章更生认为，大型商业银行在普惠金融领域的潜力还有待挖掘。大型商业银行机构覆盖面广，资金实力强，科技水平高，风险管理能力、自我约束能力好，有条件大力发展普惠金融业务。

“今年以来大行普遍加大了在普惠金融领域的投入。”交通银行金融研究中心高级研究员武雯称，一是小微、双创领域有较大的融资需求；二是乡村振兴战略的推进也会催生全新的普惠金融的服务需求；三是近来政策层面加大了对普惠金融领域的支持力度，例如税收扣除、定向降准、资本占用优惠等也促进了银行在该领域的投入。

在武雯看来，大行在普惠金融方面可以享受到税收扣除、定向降准等实际利润，同时借助金融科技的应用，大行亦可有效的解决好普惠金融现有业务模式和审批流程中的风控短板问题。

章更生建议，需从三个方面进一步调动大型商业银行支持普惠金融的积极性，一是继续给予定向降准激励，进一步加大力度，使普惠金融的贷款投放增多，释放的存款准备金增多。

二是不要对大型商业银行的普惠金融贷款利率管控过严。他说：“小微企业贷款不良率高，损失率高是客观事实，高风险需要高收益去弥补。大型商业银行的普惠金融贷款利率过去最高也就7%左右。如果这一相对较低的贷款利率还要下降，那就影响大型商业银行的贷款积极性，势必不利于解决融资难、融资贵的问题。”

三是使尽职免责真正落到实处。尽管这方面比过去大有进步，但总体而言还应进一步改进，特别是各监管部门在日常监管时宽严标准相差较大。这个问题如不解决，基层银行惧贷的问题也就得不到解决。

王兆星表示，银保监会今后将继续推动相关政策措施尽早落实落地，其中包括进一步激发银行基层机构人员服务民营企业内生动力，降低对小微企业、民营企业贷款抵押的依赖，更多地根据小微企业、民营企业的财务、诚信和管理发放更多的信用贷款。同时，要提高贷款时效，缩短贷款审批时间，更好地满足民营企业资金需求。为了更好地支持银行保险机构加大对民营企业的支持，监管还将要求银行保险机构进一步建立和完善相关的尽职免责机制，帮助银行机构及其员工敢贷愿贷，支持民营企业。

——祝贺——  
西凤酒  
入选新华社民族品牌工程

