

## 建立小微企业贷款长效机制 更好助力小微企业发展

为深化小微企业金融服务供给侧结构性改革，加快建立小微企业贷款长效机制。2022 年 5 月 26 日，人民银行印发《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》。主要关注点如下：

第一，金融机构对小微企业支持力度不断加大，但仍然存在一定不足。近年来，金融机构认真贯彻党中央、国务院决策部署，主动担当、积极作为，不断加大对市场主体，尤其是小微企业的支持力度，连续多年实现“量增”“面扩”“价降”。截至 2022 年一季度末，金融机构普惠小微企业贷款余额为 20.8 万亿元，为 2018 年初的 2.5 倍，同比增速达 24.6%。普惠小微授信户数 5039 万户，是 2018 年末的 2.2 倍，同比增速达 42.9%。2021 年新发放普惠小微贷款加权平均利率为 4.93%，比 2020 年下降 0.22 个百分点。特别是 2019 年以来，大型商业银行普惠小微企业贷款增速更是连续保持在 30% 以上。整体来看，金融机构在服务小微企业方面取得了积极成效。但在取得成绩的同时，也必须认识到金融机构在服务小微企业方面仍有短板。包括激励约束机制发挥不充分、内生动力仍有不足、“惧贷”“惜贷”现象仍然存在等。这既与金融机构的风险管理模式有关，也与小微企业缺抵押、缺担保、缺信息的经营特点有关。考虑到小微企业在我国经济中的重要地位，需要进一步深化针对小微企业金融服务的供给侧改革，更好支持小微企业发展。

第二，《通知》坚持问题导向，针对各类顽疾精准施策，旨在全面提升金融机构服务小微企业的能力和意愿。《通知》主要包括四方面内容，对长期以来困扰金融机构服务小微企业的难题进行了回应。一是健全容错安排和风险缓释机制。包括鼓励金融机构完善尽职免责制度、构建全流程风控体系、改进针对小微企业的不良贷款处置方式、强化银政担保缓释风险等，这些措施鼓励金融机构从内部入手完善对小微企业

信贷资金的全流程管理，有利于调动相关人员积极性、确保资产质量。二是完善激励制度和评估考核机制。包括引导金融机构继续增加对小微企业的信贷资源倾斜、优化贷款定价机制、提高信用贷款占比等，同时《通知》也提出有条件地方可将服务小微企业的情况与财政奖补进行挂钩。三是多方入手拓展金融机构资金保障及渠道建设。包括鼓励金融机构优先运用央行投放的流动性支持小微企业、确保完成小微企业信贷增速目标、允许金融机构适度拓展资金来源和资本补充渠道、提升专业化服务能力、强化与外部平台对接等。四是强化科技赋能提高服务质效。包括健全小微金融服务体系、提高金融科技手段应用、推动涉企信息共享、强化产品和服务创新等，目的是为小微企业提供更加优质便捷的服务。

**第三，《通知》为金融服务小微企业提供了重要指引，确保业务发展的可持续性。**一方面，当前我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。尤其国际形势严峻复杂，国内疫情多点散发，给经济平稳运行带来更大的不确定性，市场主体面临困难有所增加，风险抵御能力较弱的小微企业则面临着更大困难。《通知》发布直面长期以来困扰金融机构服务小微企业的各类难题，为金融机构更好推动业务开展提供了根本指引。另一方面，如何服务小微企业发展是世界性难题，《通知》的发布旨在打造我国金融服务小微企业的长效机制，建立服务小微企业的“中国模式”，这是我国在解决小微企业融资难、融资贵方面做出的积极探索，在逐步成熟后有望成为全球典范，这也为金融机构如何更好破题服务小微企业提供了新思路。

（点评人：中国银行研究院研究员 梁斯）

审稿：李佩珈  
单位：中国银行研究院  
联系方式：010 - 6659 4312

联系人：汪惠青  
单位：中国银行研究院  
联系方式：010 - 6659 2341