

续贷政策再优化，引导银行业金融机构做深做实普惠金融大文章

作者：王欣蕾

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

编辑：张 骐

审核：杜少军

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



近日，金融监管总局发布《关于做好续贷工作 提高小微企业金融服务水平的通知》，为进一步做好续贷工作，切实提升小微企业金融服务质量，提出七方面措施，包括优化贷款服务模式、加大续贷支持力度、合理确定续期贷款风险分类、加强续期贷款风险管理、完善尽职免责机制、提升融资服务水平、阶段性拓展适用对象。

《通知》通过督促银行加强对中小微企业续贷支持，推动更多信贷资源持续向中小微企业倾斜，进一步提高中小微企业续贷业务的可得性和便利性，缓解其融资压力，从资金保障的角度赋能中小微企业可持续发展，通过保障市场主体稳住宏观经济大盘。

目录

一、银行续贷工作迎来新的制度安排，政策优化和风险管理并重	3
二、建行“惠懂你”护航小微企业，择优开展续贷服务	4
三、农行创新普惠产品服务，为小微企业提供接续融资	5

续贷政策再优化，引导银行业金融机构做深做实普惠金融大文章

近日，金融监管总局发布《关于做好续贷工作 提高小微企业金融服务水平的通知》（以下简称《通知》），为进一步做好续贷工作，切实提升小微企业金融服务质量，提出七方面措施，包括优化贷款服务模式、加大续贷支持力度、合理确定续期贷款风险分类、加强续期贷款风险管理、完善尽职免责机制、提升融资服务水平、阶段性拓展适用对象。《通知》通过督促银行加强对中小微企业续贷支持，推动更多信贷资源持续向中小微企业倾斜，进一步提高中小微企业续贷业务的可得性和便利性，缓解其融资压力，从资金保障的角度赋能中小微企业可持续发展，通过保障市场主体稳住宏观经济大盘。

一、银行续贷工作迎来新的制度安排，政策优化和风险管理并重

鉴于中小微企业在我国经济发展中的重要性，国家高度重视中小微企业融资工作，其中资金接续是融资工作中的重要环节。2014年，原银监会发布了小微企业的续贷政策，又称“36号文”，明确符合条件的小微企业贷款到期无须偿还本金即可接续融资，这就是“无还本续贷”业务。近日，金融监管总局发布《关于做好续贷工作 提高小微企业金融服务水平的通知》，通过督促银行加强对中小微企业续贷支持，推动更多信贷资源持续向中小微企业倾斜，进一步提高中小微企业续贷业务的可得性和便利性，缓解其融资压力，从资金保障的角度赋能中小微企业可持续发展，通过保障市场主体稳住宏观经济大盘。

《通知》包括七方面内容：优化贷款服务模式、加大续贷支持力度、合理确定续期贷款风险分类、加强续期贷款风险管理、完善尽职免责机制、提升融资服务水平、阶段性拓展适用对象。续贷模式方面，政策鼓励银行业金融机构根据小微企业实际情况，调整贷款期限、还款结息方式，持续优化续贷产品，并建立健全相关管理机制。政策引导银行业金融机构加大续贷支持力度，对贷款到期后仍有融资需求，又临时存在资金困难的债务人，在贷款到期前经其主动申请，经银行业金融机构审核合格后为其办理续贷，并在原贷款到期前与其签订新的借款合同，通过新发放贷款结清已有贷款等形式，允许借款人使用续贷资金。风险管理方面，政策要求按照金融资产风险分类的原则和标准，合理确定续期贷款风险分类，并加强续期贷款风险管理，防止小微企业利用续贷隐瞒真实经营与财务状况或者短贷长用、改变贷款用途。政策引导银行业金融机构应当建立健全贷款尽职免责机制，为信贷人员松绑减负，有效保护信贷人员的积极性，提升融资服务水平。

本次政策的两大亮点在于扩大了续贷对象范围，明确了续期的信贷产品，缓解中小微企业融资难题。《通知》将续贷范围从部分小微企业扩展至所有小微企业，允许贷款到期后有真实融资需求

同时存在临时资金困难的小微企业申请续贷支持，并将续贷政策阶段性扩大至中型企业，期限暂定为三年。《通知》明确小微企业流动资金贷款和小微企业主、个体工商户及农户经营性贷款等均可续期。续贷政策对借款人的好处至少有三点：一是信贷资金能够接续使用，无需筹钱还本“倒贷款”，不影响借款人正常生产经营；二是借款人得以避免再次申请贷款时繁琐的审批过程；三是再次申请贷款往往利率更高，续贷可以降低借款人的融资成本。对于银行而言，续贷工作的推进可以有效缓解贷款短期化和企业需求与还款能力严重脱节的问题，降低不良率，保障贷款安全。

二、建行“惠懂你”护航小微企业，择优开展续贷服务

建设银行持续提升普惠金融服务能力和发展质效，扎实推进业务高质量发展，不断扩大服务覆盖范围，普惠金融信贷增量扩面。截至2024年6月末，建设银行普惠金融贷款余额3.29万亿元，较2023年末增加2523.21亿元，增幅8.29%；普惠金融贷款客户342万户，较2023年末增加24.59万户。建设银行普惠金融业务增量扩面的背后离不开多方面的努力。其中，建设银行着力优化“惠懂你”综合化生态服务平台，约1.4万家网点开展普惠金融服务。

建设银行“惠懂你”是为小微企业和个体工商户等普惠客群提供贷款服务的平台，涵盖贷款介绍、额度测算、预约业务、在线股东会、贷款申请、支用及还款和智能助理，实现贷款线上全流程办理。建设银行把小微企业和个体工商户信贷业务线下流程转到线上，打破了时间、空间限制，节省企业财务、人力资源成本。建设银行在个人经营信用快贷债项到期前30天、15天系统自动筛选可续贷名单，客户可以通过“惠懂你”消息提醒、推送，以及微信银行等渠道看到可续贷邀约。有续贷意向的借款人收到邀约后在线上操作，在借款人确认个人征信授权书及企业征信授权书等文件之后，按需输入续贷金额、还款方式、还款期限，上传并核对借款人信息，逐字签名确认各项文件，最后提交。

无还本续贷业务是小微企业和银行双赢的选择：经筛选出优质客户以后，银行通过续贷业务维系并增强了与优质企业的合作关系，降低不良率；借款企业通过续贷，避免了高成本的“过桥”资金，降低了融资成本，在资金周转上更灵活，增强经营稳定性。但是，借款人需注意续贷并不是兜底经营风险的办法，还是应当密切注意经营风险和信用状况。银行应加强风控守住底线规则，避免或减少不符合续贷的情况发生。银行认定的优质客户，主要是用款习惯好、忠诚度高、有一定实力。银行内部评分卡系统评估续贷申请，百行征信大数据检验借款人征信情况，倘若经营数据、借款人资质、负债情况、行业风险有变化，可能影响续贷决策。

三、农行创新普惠产品服务，为小微企业提供接续融资

农业银行全面实施“三农”普惠战略，着力提升普惠金融高质量发展水平，普惠信贷供给显著增长。截至2024年6月末，农业银行普惠金融领域贷款余额4.51万亿元；普惠型小微企业贷款余额3.06万亿元，比2023年末增加5998亿元，增速24.4%；信贷支持443万户普惠型小微企业。农业银行持续强化科技赋能，创新完善“小微e贷”线上产品体系，持续优化“普惠e站”线上服务渠道，为小微企业提供更普惠的金融服务。

在农业银行小微企业服务的信贷产品矩阵中，“续捷e贷”是其精准帮扶小微企业的“无还本续贷”业务。农业银行“续捷e贷”业务，是指符合新发放贷款条件的优质小微企业，在贷款到期日无需偿还本金，通过发放新贷款结清原到期贷款，继续使用农行贷款资金的业务。“续捷e贷”满足小微企业“续贷”融资需求，接续使用资金，有效解决贷款“过桥”增加借款人融资成本的问题。“续捷e贷”产品有三大亮点：一是资金连续用，借款人无需筹借高息“过桥”资金，节省融资成本；二是担保方式灵活，借款人可采用抵（质）押担保、保证担保、政府增信以及信用方式办理业务；三是业务模式多，借款人可根据实际经营需要选择“纳税e贷”“抵押e贷”“简式贷”等产品进行续贷融资。对于无法进行续贷的普惠民营小微企业贷款，农业银行积极与借款人协商为其展期，为民营小微企业减轻资金压力，解决“成长的烦恼”。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。