

专家:如何看待银行“无还本续贷”

应对“无还本续贷”政策加以细化,使其更具有可操作性。建议从更高层面出台具体细则,对无还本续贷进行严格规范。

要防止地方行政干预,严禁对“僵尸企业”、产能过剩企业等办理续贷业务。要明确重点支持的行业和企业,帮助目前暂时困难的企业尽快走出困境。

近日,山东德州“无还本续贷”的新闻刷屏,赞扬和质疑声音交加。那么,究竟如何看待银行的无还本续贷。

以前,小微企业贷款到期后,银行根据企业经营情况、负债率、信用情况等,决定是否续贷。续贷规则是“先还旧、再借新”。企业若要续贷,就得把归还银行的本金和利息窟窿先堵上,于是产生了“过桥”资金。“过桥”资金需要企业向小贷公司或民间借贷组织筹集,高额的费用和利息增加了企业融资成本。

应该说,小微企业无还本续贷是新常态下经济转型发展的产物,它起源于2014年7月份原银监会印发的《关于完善和创新小微企业贷款服务 提高小微企业金融服务水平的通知》。之后,原银监会又多次下发通知,进一步明确了小微企业无还本续贷政策,并要求银行业金融机构在守住风险底线的基础上,根据自身风险控制水平和信贷管理制度认真落实,切实解决小微企业融资难融资贵问题。各地银监局也相



继出台办法,加以政策引导,如福建银监局设置无还本续贷相应监管考核指标,建立“续贷企业名单”管理制度。河北银监局明确规定,对符合条件的小微企业,可用新发放贷款结清原有贷款,以缓解小微企业“倒贷”之痛。

但也有机构担心,无还本续贷不能调整为“关注类”贷款,相当于变相操纵了银行资产质量,有些分支机构可能会借此掩盖不良,这与充分真实暴露不良的要求不一致。由于各种原因,续贷政策执行不到位。另外,有的银行续贷产品不

符合实际情况,设置的条件比较苛刻;有的对续贷产品宣传不到位,许多企业尚不了解甚至不知道有续贷产品;还有的信贷客户经理嫌手续繁琐,害怕担责,加之缺乏绩效考核的动力,甚至有个别信贷客户经理与小贷公司、民间借贷组织勾结,“帮助”企业寻找过桥资金,从中收取好处费,等等。

其实,对于小微企业无还本续贷五级分类问题,监管部门的政策非常明确,就是银行根据企业经营状况,严格按照贷款五级风险分类基本原则、分类标准,充分考虑借款人的

还款能力、正常营业收入、信用评级以及担保等因素,合理确定续贷贷款的风险分类,符合正常类标准的,应当划为正常类。由此可见,这是特殊情况下的特殊监管政策,符合我国稳增长、稳就业大局要求。

如何把无还本续贷政策落实到位,既惠及小微企业,又防止地方政府干预以及个别银行借机掩盖不良贷款,笔者认为需要做好以下工作。

首先,应对无还本续贷政策加以细化,使其更具有可操作性。近期各地监管部门出台了一系列办法,引导银行机构

开展无还本续贷业务,并收到一定的效果,但这些制度都比较零散,缺乏统一标准和权威性,建议从更高层面出台具体细则,对无还本续贷进行严格规范。同时还要防止地方行政干预,严禁对“僵尸企业”、产能过剩企业等办理续贷业务。要明确重点支持的行业和企业,帮助目前暂时困难的企业尽快走出困境。

其次,加强监管考核,引导合规开展无还本续贷业务。监管部门要加大督导力度,促使银行机构尽快修改完善现有续贷办法,使其与稳增长政策和监管政策保持协调一致,切实解决小微企业续贷难问题。同时也要加大监督检查和处罚问责力度,防止借续贷之机掩盖不良贷款问题发生。

再次,创新信贷产品,满足企业所需。各银行机构要根据不同地区、不同行业实际情况,在监管政策允许范围内,研发针对性强的续贷产品,满足不同的小微企业需要。同时在把控好风险的情况下,不断扩大续贷范围,对于符合条件的中型企业、扶贫贷款、农户贷款等也要纳入无还本续贷范围,以切实降低融资成本,让无还本续贷政策惠及更多企业。

此外,各银行机构也要加强新发放贷款的管理,根据生产周期合理确定贷款期限,确保贷款期限覆盖生产周期,避免因因素造成贷款期限不合理问题发生。

(据中国经济网)

政策逐步完善 网贷行业市场出清仍将继续

融360网贷评级组近日发布的监测数据显示,二季度网贷行业共计263家P2P平台出现问题,其中平台失联119家,提现困难93家。而据不完全统计,7月停业及问题平台数量为218家。

进入2018年二季度以来,由于监管的不断收紧,和互金风险专项整治工作的深入,网贷行业市场出清也在不断加剧。这些问题平台对整个网贷行业的声誉以及出借人的信心产生了较大的负面影响。在这样的市场氛围下,网贷出借人的信心遭受重创,资金外流明显。融360数据显示,二季度网贷行业成交量5203.4亿元,环比下降7.73%,6月末贷款余额为11718.96亿元,环比下降4.49%。

分析人士称,近期问题平台密集出现,最根本的原因是资产端质量太差。非法集资、恶意诈骗、假标自融的平台除外,这一波问题平台无一例外都是资产端出现了问题。而资产端质量差,最直接的原因是平台的风控实力不济,对出借人的风险识别能力太弱,加上一些平台盲目做大规模,加剧了资产端的恶化。随着监管层“限



额”、“双降”的落实,合规性方面的要求,很多平台在存量清零、资产转型,以及贷后催收方面陷入了困境,对于逾期项目平台又无法兜底,只能选择清盘退出。

融360统计数据显示,截至

2018年7月底,P2P网贷行业待还本金为9561.48亿元,环比下降730亿元,降幅为7%,这其中包含有数据的问题或停业平台的待还本金近300亿元。此外,2018年7月P2P网贷行业的成交量为1447.54亿元,环比6

月下降17.62%,同比下降了42.94%。分析认为,7月行业成交量出现近半年来最大幅度的下降,一是因为7月份行业进入了风险集中爆发期,不乏成交规模较大的平台出现问题;二是行业负面舆情事件较多,出

借人负面情绪较大,对于行业信心有所减弱,投资热度下降。数据显示,截至2018年7月底,P2P网贷行业正常运营平台数量下降至1645家,相比6月底减少了218家。

此外,截至2018年7月24日,全国共有858家正常运营的网贷平台上线银行资金存管系统,占融360监测范围内正常运营平台的55.35%。较上一季度新增26家平台。目前开展资金存管业务银行中,接入平台数量最多的依旧是江西银行和华兴银行,分别是83家及72家。即便如此“资金存管”也只是看上去很美。存管银行在平台资金存管业务中主要作用仅是将平台和出借人、借款人的资金做隔离,避免平台擅自挪用出借人资金,存管银行无法审核标的真实性。因此,上线银行存管并不能代表平台安全,而只能作为基本的合规门槛。

分析认为,网贷行业市场出清仍将继续。近期央行、互金协会纷纷发布网贷监管相关的政策,187条备案验收细则也即将落实,网贷政策正逐步完善。

(据经济参考报)