

## “金融助力精准复工复产”系列报道(六)

## 全方位施策助小微企业全力以“复”

## 核心提示

近日召开的中央政治局会议首次提出“六保”要求,坚定实施扩大内需战略,维护经济和社会稳定大局。会议同时强调,要着力帮扶中小企业渡过难关,提高中小企业生存和发展能力。商业银行应认真贯彻落实会议要求,加大对小微企业复工复产的金融支持力度,以“增量、扩面、提质、降本”为立足点和着力点,精准服务小微企业复工复产。

家发展和改革委员会、国家税务总局、人力资源和社会保障部等部委及时出台政策,在降低企业运营成本等方面给予政策支持;人民银行、银保监会等监管部门加大宏观政策调控力度对冲疫情影响,有效引导信贷支持小微企业;各级地方政府积极响应,打通支持小微企业的“最后一公里”。

## 加大减税降费精准支持

减轻小微企业负担。4月21日召开的国务院常务会议确定,推动对承租国有房屋的服务业小微企业和个体工商户,免除上半年3个月租金。财政部、国家税务总局提供财税减免支持,阶段性降低小规模纳税人增值税征收率。进一步延长纳税申报期限,对交通运输、餐饮、住宿、旅游等困难行业企业2020年度发生的亏损,最长结转年限延长至8年。要求有条件的地方设立专项纾困资金,加大对受疫情影响严重中小企业的支持。

助力中小微企业数字化转型发展。国家发改委、中央网信办近日启动“上云用数赋智”行动,从能力扶持、金融普惠、搭建生态等多方面帮助鼓励企业加快数字化转型,解决中小微企业长期面临的在数字化转型中“不会转”“没钱转”“不敢转”的问题,帮助中小微企业快速摆脱疫情困扰。

支持小微企业复工稳岗。人社部要求阶段性免征中小微企业基本养老保险、失业保险、工伤保险单位缴费部分,阶段性减征职工基本医疗保险单位缴费部分。对不裁员或少裁员的中小微企业,返还标准最高可至企业及其职工上年度缴纳失业保险费的100%。对中小微企业招用毕业年度高校毕业生并签订1年以上劳动合同的,给予一次性吸纳就业补贴。

各级地方政府陆续出台支持小微企业复工复产政策,抓实抓细国家对小微企业

业减税降费的各项举措。对让利小微企业的私有房屋业主、平台企业给予补贴,对在疫情期间为承租的中小企业减免租金的创业园、科技企业孵化器、创业基地等各类载体,优先予以政策扶持。

## 提高金融服务可获得性

资金是企业生存发展的“血液”,要把资金用到支持实体经济特别是中小微企业上,解决融资困难,加快复工复产。

中共中央、国务院近日出台《关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》,要求构建多层次、广覆盖、有差异、大中小合理分工的银行机构体系,增加服务小微企业和民营企业的金融服务供给。4月21日召开的国务院常务会议确定,将普惠金融在银行业金融机构分支行综合绩效考核指标中的权重提升至10%以上,鼓励加大小微信贷投放。同时,将中小银行拨备覆盖率监管要求阶段性下调20个百分点,释放更多信贷资源,提高服务小微企业能力。

4月3日,人民银行对中小银行定向下调存款准备金率1个百分点,释放长期资金约4000亿元,获得定向降准的中小银行近4000家,引导其以更优惠的利率向中小微企业发放贷款。增加再贷款、再贴现额度1.5万亿元,重点用于中小银行加大对中小微企业信贷支持。同时,下调支农、支小再贷款利率。下调金融机构超额存款准备金率,增强银行贷款意愿。

3月13日,银保监会要求政策性银行增加3500亿元专项信贷额度,以优惠利率向民营、中小微企业发放。鼓励金融机构对符合条件、流动性遇到暂时困难的中小微企业给予临时性延期偿还安排,并免收罚息。支持金融机构发行3000亿元小微金融债券,全部用于发放小微贷款。4月9日,银保监会就《商业银行小微企业金融服务监管评价暂行

办法(试行)》公开征求意见,对服务小微企业提出了全面、细致、差异化的考核办法,引导各类商业银行提升服务小微企业质效。

## 着眼增量扩面提质降本

商业银行应认真贯彻落实党中央、国务院决策部署,加大对小微企业复工复产的金融支持力度,以“增量、扩面、提质、降本”为立足点和着力点,精准服务小微企业复工复产。

增加信贷投放,确保“增量”。单列普惠型小微企业贷款计划,足额匹配和保障信贷规模,更加积极稳妥地推动小微企业信贷有效增长。倾斜扶持受疫情影响较大的住宿餐饮、交通运输、文化旅游、批发零售、物流仓储等行业。对有发展前景但暂时流动性受限的小微企业,不盲目抽贷、断贷、压贷。

扩大客户覆盖,确保“扩面”。有贷客户数量增加的同时,要着力提升信贷支持服务面。稳步加大对小微企业“首贷户”的信贷支持,推出实用性强的专项信贷产品。拓宽银税互动覆盖面,将一定纳税等级的小微企业纳入支持范围,提供信用贷款支持。做大供应链金融服务规模,为核心企业上下游小微企业提供批量便捷的融资服务。

提高金融服务水平,确保“提质”。商业银行要加快数字化转型,提升线上信贷服务能力,优化信贷效率与客户体验。根据疫情防控需要,持续为小微企业提供宽限、展期、续贷、增加授信额度等支持,精准触达小微客户复工复产融资需求。推广无还本续贷业务,为小微企业客户提供持续稳定的信贷服务。创新研发金融产品,解决难题。

降低融资成本,确保“降本”。商业银行要合理降低普惠型小微企业贷款利率,通过无还本续贷、自助可循环及中长期贷款业务等,帮助小微企业降低综合融资成本。

## 业界新声

## 关注新基建助高质量发展

近日,国务院国有资产监督管理委员会、国家发展和改革委员会同时召开经济运行例行发布会,会上首次明确了新基建的范围,并明确将研究出台推动新型基础设施发展的有关指导意见。本期“业界新声”聚焦于此。

## 新基建主要面向高质量发展需要

“新型基础设施是以新发展理念为引领,以技术创新为驱动,以信息网络为基础,面向高质量发展需要,提供数字转型、智能升级、融合创新等服务的基础设施体系。”

国家发改委创新和高新技术发展司司长伍浩表示,目前来看,新型基础设施主要包括三方面内容:一是信息基础设施,主要指基于新一代信息技术演化生成的基础设施。二是融合基础设施,主要指深度应用互联网、大数据、人工智能等技术,支撑传统基础设施转型升级,进而形成的融合基础设施。三是创新基础设施,主要指支撑科学研究、技术开发、产品研制的具有公益属性的基础设施。下一步,国家发改委将加强顶层设计,研究出台推动新型基础设施发展的有关指导意见;优化政策环境,以提高新型基础设施的长期供给质量和效率为重点,修订完善有利于新兴行业持续健康发展的准入规则;抓好项目建设,加快全国一体化大数据中心建设。

## 发挥央企优势当好新基建主力军

“要在数字化、智能化转型升级上补短板,充分发挥央企优势,当好新基建的主力军,支持数字经济等新业态发展。”

国务院国资委秘书长、新闻发言人彭华岗指出,今年是落实国企改革三年行动方案的第一年,要积极稳妥分类深化混合所有制改革,特别是要推动混合所有制企业深度转化经营机制,充分发挥非国有股东的积极作用。要优化国有资本布局,推动战略性重组和专业化整合,引导企业进一步聚焦实体经济,做强做精主业,特别是发挥国有企业在优化结构畅通循环稳定增长方面的引领作用,对冲疫情带来的负面影响。要大力推进“双百行动”“区域性综合改革试验”“科改示范行动”等专项工程,充分发挥示范引领作用。要加大在云计算、大数据、人工智能等新兴产业的布局力度,积极培育新的增长点。

## 推动一揽子宏观政策出台落地

“下一步,国家发改委将会同有关部门,在财政金融、投资消费、就业民生等方面,抓紧推出一批更有力度、更有针对性的政策举措,并抓紧按程序推动一揽子宏观政策出台落地,努力保持经济平稳运行。”

国家发改委国民经济综合司司长严鹏程强调,在促进消费方面,顺应居民消费升级大趋势和疫情期间涌现出来的新需求,大力培育绿色消费、信息消费、数字消费、智能消费、康养消费等新兴消费增长点,推动线上消费乘势成长,促进线下消费加快回补。在扩大有效投资方面,加强传统基础设施和新型基础设施投资,促进传统产业改造提升,扩大战略性新兴产业投资。

## “新基建”(新型基础设施建设)



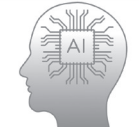
## 信息基础设施

主要指基于新一代信息技术演化生成的基础设施  
以5G、物联网、工业互联网、卫星互联网为代表的通信网络基础设施  
以人工智能、云计算、区块链等为代表的新技术基础设施  
以数据中心、智能计算中心为代表的算力基础设施等



## 融合基础设施

主要指支撑科学研究、技术开发、产品研制的具有公益属性的基础设施  
如智能交通基础设施、智慧能源基础设施等



## 创新基础设施

主要指深度应用互联网、大数据、人工智能等技术,支撑传统基础设施转型升级,进而形成的融合基础设施  
如重大科技基础设施、科教基础设施、产业技术创新基础设施等

东方IC

## 金融新语

## 银行缘何与微信、支付宝实现条码互认互扫

陈 洁

今年年初,中国银行、交通银行与中国银联和财付通合作,在多个试点地区开通手机银行扫描微信收款码的支付功能,与微信实现互认互扫,拉开了条码支付互联互通的序幕。紧随其后,工商银行、招商银行及近日成为首家同时与微信、支付宝条码互认互扫的平安银行,纷纷有所行动,使得条码支付互联互通技术体系愈发完善,也给客户带来更好的扫码支付体验。

条码支付互联互通,是人民银行力推的“加大科技赋能支付服务力度”的重要环节。去年9月,央行在《金融科技发展规划(2019-2021年)》中对条码支付互联互通模式做出设计,明确要求推动条码支付互联互通,打破条码支付服务壁垒,实现不同APP和商户条码标志互认互扫。作为支付体系基础设施建设的重要组成部分,条码支付互联互通能有效提升二维码支付的安全性和规范性,为客户和商户两端提供更加便捷、高效、安全的消费支付体验。

对于客户和商户来说,二维码的互联互通更加方便快捷。以往在实际支付时,客户需要根据商家提供的条码对支付界面进行选择。条码互联互通后,客户无需再在支付APP的选择



◎条码支付互联互通能有效提升支付安全性、规范性,为客户提供更加便捷、高效、安全的支付体验。共享合作将为银行提供整合资源、提升服务能力与水平的好时机。

上“多此一举”,只要随意点开已经实现互联互通的银行支付界面“扫一扫”,即可直接实现“一码全通”,大幅提升支付速度,改善支付体验。商户也可有效整合微信二维码、支付宝二维码、银联二维码等纷繁复杂的二维码桌牌,实现一码通。

同时,此举还能够助力条码支付市场向更加安全、规范、高效的方向发展。随着互联互通的推进,更多的二维码支付交易将通过银联、网联进行清算,交

易将更加规范和统一,有利于风险信息共享及风险识别,以及监管部门整体管理和监控,使整个支付体系更加安全。

条码支付互联互通能够为各类支付机构带来更加公平的竞争环境,对中小支付机构相对有利,但对市场格局不会带来根本性改变。因为除支付外,用户对支付机构的选择还取决于其本身的增值服务和固有优势,如微信的社交优势和支付宝的购物便利等,这些优势不会随着条码支付互联互通

带来较大改变。

笔者认为,目前商业银行与支付机构条码互联互通的推广与运用在技术层面已经能够实现,共享合作将成为金融科技与业务发展的大趋势。商业银行加入条码支付互联互通的队伍,不但能有效助力条码支付市场朝着更加安全、开放、高效的方向发展,对商业银行自身而言,也是一个整合资源、提升服务能力与水平的好时机。

商业银行为条码支付互联互通为契机,深度挖掘合作空间。目前二维码支付市场仅支付宝的市场份额就占去“半壁江山”,微信支付紧跟其后,市场份额近四成。在此格局下,条码互联互通为银行与支付宝、微信等头部支付企业的深度合作提供了良好契机。以条码互联互通为基础,双方或三方可以利用各自技术能力实现优势互补,进一步深挖在支付、智能理财、场景金融等方面的合作空间,为用户和小微企业带来更好的服务体验。

充分发挥商业银行自身品牌效应,带动二维码支付市场实现共赢。银行自身的品牌效应是吸引二维码支付机构与之开展条码互联互通合作的亮点。通过条码支付,银行可以通过与中小支付机构的合作,直接面向或直达新的用户,进而扩大目标客户范围,拓展客户资源。同时,也能为中小支付机构带来更多商机,有效实现共赢。

## 创新视界

## 光大银行加大投入 孵化年度金融科技创新项目

本报讯 近日,光大银行宣布将投入5亿元用于年度金融科技创新项目孵化。通过支持新产品、新模式、新市场的开拓创新,营造全行支持创新、鼓励创新的体制机制和文化氛围,助力实现打造一流财富管理银行的战略目标。

光大银行表示,近年来,该行在完善创新管理体制机制,着力发挥金融科技创新引领作用方面进行了积极的探索,形成了一套行之有效的做法。从2015年至今,全行立项近600个创新项目,创新对于业务发展和经营业绩提升的作用不断显现。

据介绍,金融科技专项经费机制是光大银行历时数月深入研究论证后形成的重要创新孵化机制,旨在充分调动全行员工积极性,为促进金融科技驱动业务高质量发展打好基础。该行将先期投入5亿元用于年度金融科技创新项目孵化,投入覆盖创新项目全流程。下一步,光大银行将坚持创新驱动业务发展,狠抓数字化创新,培育新的业务增长点,打造持续发展动力。同时坚持合规创新,把监管规范、财务合规要求纳入创新项目管理的全流程,把握好促进创新和防范风险的关系。