2018年11月23日 星期五
责任编辑 德格吉日呼 卫宁
版式策划 潘桂云
内蒙古日报

打好“组合拳”助力小微企业发展

——访中国建设银行董事长田国立

□新华社记者 吴雨

近期召开的民营企业座谈会为解决民营企业融资难融资贵问题指明了方向。就如何落实相关政策，记者日前采访了中国建设银行董事长田国立。

企业“等米下锅”

银行一线员工需打消“惜贷”顾虑

问：民营企业融资难融资贵的症结在哪里？

田国立：民营企业融资难、融资贵问题多集中在小微企业，主要症结在于银行信贷准入标准高、增信难度大、申贷流程长、期限不匹配等。由于银企信息不对称、抵押登记效率低，导致信贷调查、审批到发放的流程耗时拉长，企业“等米下锅”现象普遍。与此同时，很多小微企业在向银行申请贷款的过程中，需要承担担保和评估等第三方服务费用，这推高了企业的融资成本。

问：如何看待和应对当下部分银行对民营企业“惜贷”的问题？

田国立：部分民营企业存在信息不透明、管理欠规范、跨行业过度扩张等问题，信用风险相对较高，金融机构出于考核、追责等方面压力对其放贷较为谨慎。特别是在服务小微企业方面，由于银行金融机构自身风控能力的局限性，也就不敢放贷。

从效益上讲，一线员工做小微企业客户肯定不如做大企业客户，这就要求银行从内部考核机制进行调整，正向激发客户经理和基层机构服务民营和小微企业的内生动力。从问责上看，小微企业相对大企业风险较高，不少员工在追责上有所担心，这需要银行机构落实好银保监会尽职免责政策，建立和完善容错纠错机制，打消一线员工的顾虑，真正实现敢贷愿贷。

科技助力小微金融

大行打出“组合拳”

问：大型商业银行能否做好小微金融？

田国立：引导资金流向社会最需要的地方是国有大行的责任所在，但服务小微企业不光是一种愿望，更是一种能力。没有大数据应用，没有互联网支撑，大型商业银行做小微金融确实有困难。但随着金融科技的发展，建行探索运用互联网思维、利用科技手段整合数字资源，创新推出“小微快贷”“云税贷”“抵押快贷”“平台快贷”等一系列大数据金融产品，发布“惠懂你”App、普惠金融蓝皮书和普惠小微指数等，在解决民营和小微企业融资痛点方面，取得了一系列实实在在的成果。

数据显示，截至9月末，建行服务的对公信贷客户中，民营企业占比九成，融资余额占比近30%。民营企业贷款余额1.7万亿元，同比增速10.34%，高于对公贷款平均增速。建行用于小微企业贷款余额1.49万亿元，贷款客户87.4万户，较年初新增26.9万户，增长44.39%。

服务小微企业需要金融行业共同努力，因此建行也将自身积累的业务、技术经验和成果输出给中小金融机构。截至目前，建行同业合作平台框架协议客户数达1583家，已与80多家中小金融机构明确零售智能风控产品合作意向。

问：近期建行出台了哪些措施支持民营和小微企业发展？

田国立：民营企业座谈会后，建行连续下发3个文件，在强化信贷政策支持、增加资源配置，优化绩效考核、激发内生动力，创新服务新模式、提升业务处理效率和能力，实施差别化信贷政策、提升民营企业金融服务可获性等方面，提出26条具体举措和工作要求。

针对民营经济发展，建行打出了一套“组合拳”，坚持优先服务优质民营企业、优先支持重点行业、优先支持民营经济活跃区域、优先支持供应链条企业、优先帮扶临时困难企业渡过难关“五个优先”，配套强化授信研究、强化产品创新、强化服务效率、强化金融科技运用“四个强化”，建立保障资金来源、保障资源配置、保障尽职免责、保障策略帮扶“四个保障”，给民营企业“输血”，以实际行动助力实体经济发展。

在加大信贷投入的同时，建行还将针对民营和小微企业提供全生命周期的金融服务。建行打算在深圳投资100亿元建立科技产业园，投贷联动帮助一批有技术前景的企业“孵化”成长。同时，建行已募集约300亿元种子基金，力图撬动3000亿元的资金规模以支持科技创新型企业发展。

长远规划普惠金融

精准滴灌民营小微

问：如何确保银行支持民营和小微企业融资的长期性和可持续性？

田国立：痛点对商业银行来说其实就是机会，关键在于我们有没有解决痛点的能力，解决好了就能带来巨大的市场前景。对大客户的服务，银行之间竞争白热化。与之相比，服务草根客群、长尾客户对银行来说有着巨大的发展空间。只要有机会都不会拒绝，更何况金融科技给了银行一个“西瓜和芝麻一起捡”的机会。

在激烈的市场竞争中，现在是“得小微者得天下”，关键是在考验哪家机构风险控制能力更强、定价模型成熟度更高。对建行来说，普惠金融绝不是权宜之计，而是关乎未来发展的重要战略。

对此，建行提出了普惠金融三年发展规划：未来三年，普惠金融贷款余额达到1万亿元，客户新增力争突破200万户，贷款不良率力争控制在3%以内。

既然有了长远规划，就不可能是热闹一阵的事情，而是肯定要持续干下去，把水直接浇到根上，精准滴灌到最底层、最急需金融服务的民营和小微企业。

问：在发力服务民营和小微企业的同时如何防范风险？

田国立：在有序积极支持民企融资的同时，也应加强风险防范，避免授信的集中过度。对此，监管部门有着明确的要求，各家商业银行也会依据自身风险偏好考量企业。

支持民营和小微企业发展是一个长期的过程，如果不考量风险、不计成本，不仅会影响金融资源有效配置，还可能产生套利空间，影响企业家专注主业的决心。因此，在纾解民营小微企业融资困境的同时，要防止部分民企过度融资后，在流动性充裕的情况下进行盲目多元化发展，导致企业经营不善。银行应根据自身风险偏好，关注企业自身的发展水平、还款能力和产品竞争力，依据市场化原则独立自主做出判断。

（新华社北京11月22日）

让农民工不再“年年讨薪年年难”

——透视农民工工资保障机制变迁

□新华社记者 叶昊鸣 邬慧颖 黄浩苑

改革开放的40年见证了南来北往的打工潮，也品味了千千万万农民工的酸甜苦辣，而“农民工讨薪难”始终是其中绕不开的一个话题。

40年来，无论是农民工自己讨薪，还是政府、机构维权，不断获得聚焦的背后，是党和国家的高度重视，是社会大众的积极关注，也是工资保障机制不断完善、不断提高的一条变迁之路。

旧时讨薪路，道阻且艰

1997年，已经在广东顺德一家民营电器厂担任车间组长的黎永汉，遭遇了人生第一次欠薪。

“那是我进厂后的第4年。前几年工资都是按时发，但从那一年开始，电器厂开始拖欠员工工资，到最后就完全不给了。”黎永汉说。

已经介绍了不少湖南老乡来这里打工的黎永汉，深受年轻职工信任。为了要回自己的辛苦钱，被推举为职工代表的他前去与厂方谈判。“本以为会遇到刁难，但电器厂领导却态度很好。”一个月后，黎永汉的工资全部被补齐，但他手下的部分工人却遭到了辞退。

这是当时珠三角地区工厂的惯用手段：先安抚并满足代表职工出面的“领头人”的要求，随后迅速辞退讨薪闹事的普通员工。黎永汉虽然没有受到利益损伤，但却被辞退的职工责骂。

与黎永汉的遭遇相比，当时重庆市荣昌县（现为荣昌区）的陈廷灿与他308名农民工兄弟姐妹的讨薪之路，更显曲折艰难。

“我们1998年在荣昌县西部宾馆干活，1999年春节后，工程还没竣工承办单位就跑了，我们17.6万元的工资没影了。”陈廷灿说，这笔钱对于他们来说，有的是治病的救命钱，有的则是子女学费的救急钱。

陈廷灿和其他3名工友被推选为代表，踏上了寻找项目负责人刘桂斌的5年讨薪之路。“5年中，我们无数次找过刘桂斌，但每次都是无功而返。有一次他甚至找来了十几个满脸伤疤的‘黑社会’，把我们揍了一顿。”提起当年的事，陈廷灿依然十分激动。

最终在当时荣昌县法律援助中心的帮助下，这309名农民工在法院立了案，并且免缴了6000多元的诉讼费和800多元的执行费。

黎永汉和陈廷灿的案例，是二三十年前农民工讨薪难问题的写照。

政府维权，讨薪之“苦”不再久矣

时间的指针划向了新世纪。虽然维权讨薪的现象依旧存在，但无论是在力量还是方式上，都有了极大的变化。

“我刚到这里做工1个多月。前几天，工地给我办的银行卡上突然多了5000多元钱，我才想起这是我上个月的工钱。”正在新余北湖帝景项目做工的朱毛古说，这是他第一次按月领取工资。

而就在今年年初，这个拥有8年多模板工经验的江西汉子还在为如何上老板家、项目部讨回被拖欠的1万多元工资烦恼不已，根本没有想过，自己也能够像白领一样，按月领取工资，不再受讨薪之“苦”。

朱毛古的经历，是江西省从源头治理农民工工资拖欠顽疾的其中一例。自2016年1月起，江西省重点从规范劳动合同，规范农民工基本信息采集、录入、上传和更新，规范农民工工资保证金和预存工资，规范农民工工资核算，规范农民工工资支付，规范农民工工资监管等6个方面监管农民工工资支付。截至2018年9月底，江西省11个设区市本级、120个县区及开发区共3372个新开工建设项目纳入农民工工资实名制监管信息系统，通过专用账户为19.89万名农民工发放工资14.6亿元，纳入实名制监管的建设工程项目未发生一起欠薪闹薪事件，政府“帮忙”讨薪取得明显成效。

而在广东，这股维权的力量更加庞大，方式也更加多样化。

“从现在起到明年初，广东全省各级劳动人事争议仲裁机构开展‘百日清案’行动，对2018年以来符合条件的农民工工资争议案件，依法做到有案必立。对涉及人数较多、涉案金额较大的集体争议案件，将采取挂牌督办、邀请多方代表调解仲裁等方式处理，确保实现涉及农民工工资案件在春节前基本审结。”广东省人力资源和社会保障厅的相关负责人表示，今年以来广东省仲裁机构已为7.3万名农民工追回工资、经济补偿及社保等待遇。

努力实现2020年基本无拖欠

欠薪无小事。进入21世纪以来，农民工欠薪问题始终是受到决策领导层高度重视的民生问题。

劳者有其得，政者有其为。一项项政策法规的出台落实，显示了党和国家维护农民工劳动保障权益的坚定决心。

2011年2月25日，十一届全国人大常委会第十九次会议表决通过的《中华人民共和国刑法修正案（八）》中，将部分拒不支付劳动报酬的行为纳入了刑法调整范围。同年5月1日，刑法修正案（八）正式开始施行，拒不支付劳动者报酬等行为也正式列入其中。

2015年1月6日，最高人民法院、最高人民检察院、人力资源和社会保障部、公安部四部门联合下发了《关于加强涉嫌拒不支付劳动报酬犯罪案件查处衔接工作的通知》，意味着欠薪犯罪将受到更为严厉的打击。

“到2020年，形成制度完备、责任落实、监管有力的治理格局，使拖欠农民工工资问题得到根本遏制，努力实现基本无拖欠。”2016年，国务院办公厅印发的《关于全面治理拖欠农民工工资问题的意见》中，以“2020年”为节点，指出了解决欠薪问题的目标。

2018年，人力资源和社会保障部先后公布了两批拖欠农民工工资的“黑名单”，通过联合惩戒的方式对违法失信主体在政府资金支持、政府采购、招投标、生产许可、资质审核、融资贷款等方面予以限制……

40年风云变幻。从最初依靠自己讨薪、吃尽受尽讨薪“苦”，到中央颁布政策法规、地方施行方法措施多管齐下，昔日黎永汉和陈廷灿们的艰辛逐渐在成为历史，朱毛古们的喜悦也将成为常态。（新华社北京11月22日电）

支持民营企业在行动

做蒙商企业的活水甘泉
中国银行内蒙古分行多措并举助力民营企业做大做强

民营经济是国民经济的重要组成部分，民营企业是金融企业伴生发展的重要伙伴。11月以来，党中央、国务院、人民银行、银保监会及内蒙古自治区党委、政府先后以召开座谈会等形式，就毫不动摇鼓励、支持、引导非公有制经济发展，为民营企业壮大营造良好环境和提供更多机会指明了方向、绘就了蓝图。中国银行作为国有大行，始终以服务国家战略部署为己任，主动担当作为，不断优化授信政策、创新产品业务、提升服务质效，为支持民营企业，特别是中小企业发展壮大提出了中行方案，发挥了中行智慧，体现了中行作用。

助推民营经济发展政银合作协议签约仪式。

中国银行内蒙古分行行长陈志能在民营企业座谈会上与民营企业代表深入交流。

中国银行内蒙古分行首席业务经理、副行长田军向区内民营企业代表介绍中国银行加大民营企业支持力度相关工作部署及下一步具体举措。

座谈会气氛热烈，蒙西集团董事长刘埃林代表参会民营企业发言。

同心同向，紧跟脚步，全面落实支持民营企业发展决策部署。

11月1日，中央召开民营企业座谈会，再次重申了“两个毫不动摇”“三个没有变”的基本经济制度，明确了要从减轻企业税费负担、解决民营企业融资难、融资贵问题、营造公平竞争环境、完善政策执行方式、构建亲清新型政商关系、保护企业家人身和财产安全等6个方面抓好政策举措落实，支持民营企业改革发展。人民银行、银保监会先后在不同场合表示，将从债券、信贷、股权3个融资主渠道采取“三支箭”的政策组合支持拓宽融资途径，从“稳”“改”“拓”“腾”“降”5个方面解决好融资难问题。内蒙古自治区党委、政府也通过召开民营企业融资服务推进会、到民营企业调研、座谈等方式，传达落实中央关于发展民营经济的各项决策部署，指导金融机构为民营企业高质量发展提供有力服务。

为切实把党中央的政策转化为具体落地的行动，11月9日，在广泛征求民营企业意见建议的基础上，中国银行总行发布《支持民营企业二十条》，内容涵盖“优化授信政策、提高服务质效、加强资源配置、健全尽职免责、拓宽融资渠道、降低融资费用、完善服务模式和创新产品服务”等8个方面，为解决民营企业在发展过程中遇到的痛点和难点问题拿出切实举措，提供解决方案，是中国银行支持民营企业的庄重承诺。

中国银行内蒙古分行第一时间召开党委中心组（扩大）学习会议，全面传达国家、自治区党委、政府和中国银行总行对支持民营经济发展的安排部署，提高政治站位，统一思想行动，对加快推进落实总行《支持民营企业二十条》具体措施，全力以赴加大民营企业支持力度提出了明确要求。同时，成立以党委书记、行长为组长的支持民营企业工作小组，对照中行总行关于支持民营企业的20条措施，结合内蒙古地区经济发展和产业结构，逐条梳理相关内容和要求，责任到条线、部门和个人，制定时间表和任务书，不折不扣地结合业务发展实际，做好支持民营企业政策导向的逐级传达和全面落实。

同心同行，俯身倾听，全力以赴帮助民营企业解决困难和问题。

为深入了解民营企业金融需求，共同研究完善支持措施，更好服务区内民营经济，实现政银企共同发展，11月19日，中国银行内蒙古分行召开支持民营企业座谈会，邀请自治区政府办公厅相关领导及22家民营企业主要负责人参加座谈，详细解读中国银行《支持民营企业二十条》相关内容，听取意见建议，了解金融需求，共谋发展举措。座谈会上，蒙西集团董事长刘埃林、蒙草集团董事长王召明等区内重点民营企业家代表分别就企业自身发展现状、当前所属行业及产业发展情况作简要介绍，在充分肯定中国银行支持民营企业发展的基础上，对中国银行深化银企合作关系、创新金融产品及担保方式、优化授信审批流程及进一步加强民营企业金融支持力度提出意见建议，并深入探讨了当前民营经济发展所处环境和面临的困难。

座谈会气氛热烈，企业家代表畅所欲言，中国银行内蒙古分行相关负责人专心记录，并现场就企业提问一一解答。行长陈志能表示，中国银行内蒙古分行将认真贯彻国家、总行支持民营经济及企业相关工作部署，结合民营企业家代表提出的宝贵意见和建议，改进工作措施，提升服务质效，特别是在降低民营企业授信融资成本方面，严格落实“七不准”“四公开”要求，小微企业房地产类押品评估费、登记费一律由中行承担。对于大中型民营企业，对标同业和市场，利率报价水平不高于地区同业平均水平，切实降低民营企业融资成本。同时，进一步加强与中国银行海外机构的联动，努力为符合条件的民营企业引入外部低成本资金，务实合作，助推实体经济发展，实现政企银多方共赢。

首席业务经理、副行长田军向参会企业家代表简要介绍了中国银行发展历程和业务优势，总分行加大民营企业支持力度的工作部署以及目前中国银行内蒙古分行支持民营企业的基本情况和下一步举措。

11月19日，中国银行内蒙古分行召开支持民营企业座谈会。

同心同频，相依相扶，全心投入助推民营企业走上高质量发展道路。

内蒙古作为民族地区，民营经济起步晚、发展快、潜力大，民族和区域特色鲜明。长期以来，中国银行内蒙古分行高度重视民营经济发展，全部公司授信中有近一半投放在民营企业，支持了一批如伊泰、鄂绒等实力雄厚的民营企业从蹒跚起步到发展壮大，从边疆草原走向世界舞台，成为内蒙古民营经济的闪亮名片。2018年以来，中国银行内蒙古分行多措并举，优化企业开户流程，提升对公服务质效，助力打造优质营商环境，支持民营企业发展壮大；担当跨境贸易的主渠道银行角色，创新关税产品，搭建撮合平台，发挥贸易金融优势服务民营企业发展；抓住“一带一路”内蒙古向北开放机遇，完善跨境综合金融服务能力，支持民营企业“走出去”；利用多元业务优势和综合服务平台，与自治区国资委、金融办一道，为民营企业实现上市，缓解融资难问题提供专业辅导和支持。

11月20日，中国银行内蒙古分行与自治区市场监督管理局成功签订助推民营经济发展政银合作战略协议，以协议签署为契机，银政双方将充分发挥综合优势，网络优势和专业服务优势，多渠道开通工商业务绿色通道，为投资者提供工商登记随时办、就近办、马上办服务，并向新型企业提供账户开办、资金融通等金融服务，协同推进工商登记便利化与金融服务便利化工作，为改善营商环境，推动民营企业发展迈出重要一步。

未来，中国银行内蒙古分行将继续围绕国家、自治区党委、政府和中国银行总行对支持民营经济发展的安排部署，加强调研，深入评估企业信用风险，对暂时遇到经营困难，但产品有市场、项目有发展前景、技术有市场竞争力的大型民营企业和中小企业客户，“一户一策”制定方案，解决客户临时性资金周转问题。加强与地区主要同业的沟通和联系，积极推广和叙做债务优化银团、分组银团等创新银团模式，全力支持民营资本为主体的重大工程项目建设。加强与地方政府部门的沟通，创新贷款担保模式，合理建立确认风险补偿机制，进一步扩大“强龙贷”“助保贷”及通宝类产品在中小微民营企业中的辐射范围和支持力度。同时充分利用“中小企业跨境撮合”服务平台优势，为民营企业牵线搭桥，帮助客户开拓国际市场，全程服务“首届中国国际进口博览会展商客商供需对接会”相关客户，对达成合作的企业持续跟踪服务，提供全方位金融服务，用实际行动和成效为民营企业发展壮大，实现高质量发展贡献中行力量。 （张桐）