

小微企业续贷难在哪儿

现阶段，小微企业仍然面临较大经营困难，加上其普遍存在经营信息不透明、财务制度不规范等问题，续贷业务发展面临诸多困难。同时，解决“倒贷”问题，降低小微企业融资成本也是题中应有之义，监管部门也出台了一系列政策措施推动银行在风险可控的前提下，开展小微企业续贷业务。目前，银行对小微企业续贷有哪些顾虑，又开展了怎样的探索和创新？

一般程序上，企业在银行贷款到期时需先还清贷款，然后再重新申请并等待贷款审批到账。由于贷款到期时资金周转困难，小微企业不得不引入民间借贷等高成本过桥资金先偿还银行贷款，再继续向银行申请贷款。一旦续贷不成功，借助高成本资金“倒贷”的小微企业就可能背上高利贷，导致经营状况恶化甚至倒闭。

对于小微企业续贷问题，2014年中国

银监会发布的《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》提出，鼓励银行对流动资金周转贷款到期后仍有融资需要又流动资金不足的小微企业，符合条件的可提前办理续贷，不需要先还款后贷款。

江苏银监局小微企业金融服务领导小组办公室主任、股份制银行监管处处长朱广德表示，现阶段小微企业仍然面临较大经营困难，加上其普遍存在经营信息不透明、财务制度不规范等问题，如何准确识别优质企业，判断企业是否满足续贷条件，是续贷业务发展面临的突出困难。

“小微企业财务不规范，不利于银行信贷管理，如果小微企业利用续贷业务隐瞒真实经营与财务状况，或者短贷长用、改变贷款用途，会放大银行信贷风险。”江苏海安农村商业银行行长黄建新说。由于续贷业务是在小微企业贷款到期前申

请、授信，对于抵（质）押权到期的抵（质）押贷款，在小微企业续贷后，需要先将原贷款的抵（质）押物解押，重新做抵（质）押登记手续，在此期间会造成抵（质）押悬空，容易出现法律纠纷，增加操作风险。

也有银行客户经理认为，续贷业务可能会淡化小微客户信用观念，导致客户在还贷方面意愿下降，对银行贷款的归还造成不利影响；也可能存在银行个别客户经理利用手中权力向需要续贷的客户谋取不正当利益，或者为不符合续贷条件的小微企业提供续贷而掩盖风险。

此外，朱广德表示，小微企业续贷业务中，有些需要政府部门、担保企业、评估机构等多方达成一致才能执行，部分手续办理繁琐，造成银行对续贷业务发展意愿不高。

为持续提升小微企业金融服务质效，

2017年银监会下发《关于做好2017年小微企业金融服务工作的通知》，要求积极落实续贷政策，并明确银行业金融机构可根据自身风险管控水平和信贷管理制度，自主决定办理续贷业务的范围。因此，并非所有小微企业都能获得续贷支持。

对于今后如何引导银行进一步推进小微企业续贷业务，朱广德表示，政府部门应引导辖内银行加强银行业务与大数据的融合，充分利用电子商务、征信系统以及其他各类信用信息平台，获取较全面的小微企业客户信息，减少信息不对称，在加强风险管控前提下，持续扩大续贷业务应用范围。同时，推动小微企业授信尽职免责工作的贯彻落实，要求辖内银行机构在制度层面、考核机制以及尽职免责制度中真正落实差异化的小微企业贷款不良容忍度，激励和保护基层机构和人员的积极性。

据新华网

“沉睡”银行卡或将被销户

关于“沉睡”卡的规定，日前，央行发布《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下简称《通知》)中的一项要求。

央行推出的新规定，对个人账户的影响还是很大的。自去年12月1日起，个人在银行开立账户，每人在同一家银行，只能开立一个Ⅰ类户，如果已经有Ⅰ类户的，再开户时只能是Ⅱ、Ⅲ类账户。

每人在同一家银行，只能开立一个Ⅰ类户，但此前，很多人都在一家银行拥有多张银行卡。面对这个问题，银行发公告，将从今年7月15日开始，对不符合条件的长期未使用且余额为零的个人账户进行销户处理。

对于“沉睡卡”，央行也要求银行进行清理。《通知》规定，对于半年内无交易记录的账户，银行会对其暂停非柜面业务。同时，银行会对存款人账户进行摸排清理并要求作出说明，对于无法核实的，银行会引导存款人撤销或归并账户，保留一个Ⅰ类户。

非法集资花样多 高额回报藏陷阱

很多人都听过“庞氏骗局”，它的溯源要追溯到一百年前，有位叫查尔斯·庞兹的意大利老人，来到美国。他哄骗大家向一个子虚乌有的企业投资，并许诺投资者，在三个月内将得到40%的利润回报。然后他就把新投资者的钱，作为快速盈利付给最初投资的人，以诱使更多的人上当。由于前期投资的人回报率显著，庞兹成功地在七个月内，吸引了3万名投资者。这场阴谋持续了一年之久，人们才真正清醒过来。后来他顺理成章就成为金融诈骗的“老祖宗”，这就是著名的“庞氏骗局”。

“庞氏骗局”进入中国后，五花八门的形式很受众人看花了眼，一不小心就掉入陷阱当中。

从近年来案发来看，非法集资案件呈现以下五个特点：

一是案件高发、频发。近几年，全国公安机关年均立案2300多起，非法集资案件一般占同期经济犯罪案件总数的3%以上，涉案金额占同期经济犯罪案件10%以上，最高达16%。

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话：0395-3113921

人民银行郑州中心支行

“普惠金融一网通” 市民金融小助手

“普惠金融一网通”微信公众号人民银行郑州中心支行面向全省推出的具有普惠性质的移动金融服务平台。该平台坚持普惠便民宗旨，基本涵盖普通市民所使用的众多金融服务功能，通过整合各家银行、非银行支付机构、银联等多方金融资源，提供快捷支付、便民查询、金融宣传的网上普惠金融服务。该平台有以下特点：
1.便利的综合金融服务平台
目前智能手机支付等网上金融服务被城乡居民接受，众多网上金融服务独立渠道造成了客户体验不方便，且涉及银行卡、网上银行、非法集资等网络诈骗手段翻新，消费者需要强大的自我保护意识。为此，人民银行郑州中心支行依托

“互联网+”、云平台等技术，建设了“普惠金融一网通”移动金融服务平台，统一运用各金融机构的服务资源，为河南人提供更方便、更优惠的金融服务。

2.具有生活缴费等13项功能
“普惠金融一网通”微信公众号，目前金融服务内容包括三部分，分别是支付服务、便民查询、金融宣传。5项支付服务：生活缴费、在线申请、信用卡还款、小微商户服务、银行卡实时转账，4项便民查询：涉农补贴查询、惠农金融产品、金融网点查询、常用客服电话，4项金融宣传：金融政策、金融知识、银联卡专区、金融消费者权益保护。“普惠金融一网通”是城乡居民的金融小助手、生活好帮手、贴心小伙伴。

3.服务特点

“普惠金融一网通”的目标是普惠、便民、利民，与目前较分散的金融服务手机APP相比，优点多。一是公益性，服务“零收费”，生活缴费、信用卡还款等免服务费。二是支持各家银行的银行卡办理支付，可在线申请多家银行的信用卡、小额贷款。三是不占用手机内存，无须下载任何APP，在用微信的同时，可轻松实现转账、缴费、办卡、查询新农合、新农保缴费等，了解金融政策，维护金融消费权益，保障资金安全。

4.使用安全 关注方便

办理网上金融业务，关键问题是安

减税新政7月1日起实施

根据国务院部署，此次备受关注的减税政策将于7月1日开始正式实施。业内普遍认为，国家采取减税、减负“放水养鱼”政策，让中小微企业再获政策红利，这除了能够让中小微企业得到发展良机，还将有利于大量的创业者、小微企业依托电商平台发展壮大，从而拓宽税基、拉动税收，促进实体经济做大做强。

根据国务院常务会议部署，“扩大享受企业所得税优惠的小型微利企业范围。自2017年1月1日至2019年12月31日，将小型微利企业年应纳税所得额上限由30万元提高到50万元，符合这一条件的小型微利企业所得税减半计算应纳税所得额并按20%优惠税率缴纳企业所得

保监会：开展个税递延养老保险试点 时机已成熟

我国去年人均GDP已经超过了8000美元，人民群众有了一定购买商业养老保险的能力。保监会副主席黄洪表示，开展个税递延型商业养老保险试点时机和条件都基本成熟和具备。个税递延型商业养老保险是指国家给予商业养老保险投保人所得税延迟缴纳优惠政策的一种商业养老保险。

税延型养老保险试点在我们国家是一项全新的制度设计和制度安排，这项制度既要考虑

得税。

在上述减税新政即将实施之际，业内人士和企业界人士纷纷表示，这意味着国务院将以进一步的减税和税收优惠政策，鼓励和支持中小微企业发展。

和大企业相比，中小微企业本身的生存能力较弱，在市场中多数情况下还处于不利的位置。如大企业有政府的政策扶持，有各种资源，以贷款来说，只要有银行流水就能拿到，中小微企业却享受不到这些。因此，从这一角度来源，对包括电商企业在内的中小微企业减税减负，事实上是在帮助它们摆脱发展困境，为其发展创造有利的市场和政策环境。

据新华网

税收制度的公平性问题，又要考虑到实务操作的可行性和便捷性。在监管规制方面，已经有了一个初步的框架。在对税延型养老保险产品的示范条款方面，有了一个初步的示范条款。保监会已经责成中国保险信息技术公司开发了税延养老保险试点的信息系统。因此，一旦政策出台，保险业就可以比较有效地衔接这项政策的落地。

据新华网



中原银行漯河分行

出实招抓转型促发展

为推动商业银行业务转型发展，6月26日，中原银行漯河分行就商业银行业务转型发展暨负债业务百日竞赛工作进行了安排部署。

中原银行漯河分行公司业务部对全行公司业务转型发展方案进行详细解读，从组织架构、机制建设、人员储备、专业定位等方面明确了公司业务下一步发展方向和经营策略。

各支行结合自身专业定位及发展实际，查准支行目前发展中存在的问题，明确表示下一步将紧盯目标、制订措施、加快行动，确保完成各项目标任务。

中原银行漯河分行相关负责人表示，该行各级管理者要提升服务一线员工的意

识，主动带领客户经理走向市场、拓展客户，调动团队积极性，增强团队凝聚力；积极快速适应总行授信政策变化，围绕该行公司业务转型发展策略，彻底转变发展观念，明确发展路径；深入学习贯彻公司业务转型发展方案精神，各支行要结合区域、定位优势，积极搜集营销信息，筛选目标客户。各专业团队要发挥产品中心作用，同各支行通力协作，协同促进商业银行业务全面发展；做好两个强化。要强化学习，提升业务素质，提高服务客户水平，主动适应日益严峻的发展形势；强化执行，切实贯彻全行战略部署、全面落实全行发展策略。

袁 帅



建行漯河分行

排查声誉风险管理工作

近日，建行漯河分行对声誉风险管理工作进行了全面排查，确保不发生重大声誉风险事件。

排查案件与违规问题。重点排查有媒体介入采访或利益相关方有可能向媒体爆料的案件、已进入司法程序且有可能被司法机关公布的案件，以及其他有可能被公众关注的违规问题。排查服务及客户纠纷问题。重点排查营业网点及客服知识库

中的服务用语，排查误导销售、冒名办卡、收费计息、长短款追讨、房贷办理、信用卡欠款催缴及网点服务态度等容易产生纠纷的问题，以及其他存在声誉风险隐患的业务流程。排查客户信息和资金安全问题。重点排查银行卡资金盗刷、客户信息泄露、手机银行及网上银行渠道安全、第三方支付纠纷、电信诈骗等问题。

孟俊华

市农信办

以“三心”促“创文”

年初以来，市农信办以“三心”开展创建工作，积极履行社会责任，提升整体形象。

“上心”。统一思想、提高认识。加强督导力度，进一步提高广大干部职工对创建全国文明城市重大意义的认识，切实增强创建全国文明城市工作的责任感和紧迫感，组织动员广大干部职工积极投身到创建全国文明城市活动中来。

“用心”。强化宣传、营

郾城包商村镇银行

织密合规经营“防护网”

近年来，郾城包商村镇银行牢固树立依法合规、稳健经营的发展理念，坚持一手抓业务发展，一手抓风险防范，始终保持案件防控“零发生”。

加强风险隐患排查。由该行风险管理部牵头、营业部配合，通过现场检查、视频调阅等方式按月度对清算中心、总行营业部及各支行进行内控检查。

加大稽核问责力度。按

照“行为有规、授权有度、检查有力、控制有效”的要求，进一步建立、健全内部控制体系，提高稽核的深度、广度和频率，强化内控评价激励约束机制。

加强员工行为排查。重点排查员工是否以高息为诱饵参与社会非法集资、民间借贷等违法行为；有无内外勾结、盗用和挪用客户资金行为。

吕中伟

四川山体垮塌事故发生后

中国平安开通理赔绿色通道

6月24日上午，四川省阿坝州茂县叠溪镇新磨村突发山体高位垮塌后，中国平安立即成立应急工作小组，紧急出台多项应急救援措施和理赔绿色通道。

平安产险总公司及四川分公司密切关注，结合灾害后续救援进展随时安排附近

专人团队赶赴现场进行救灾工作。平安养老险紧急为出险客户提供9项理赔应急举措和11项客户服务应急举措，包括开通理赔快速服务通道、简化伤残申请手续、无保单理赔服务、取消定点医院限制、赔款预付等措施。

王永辉