

·金融视窗·

全省人民币各项贷款余额首次突破7万亿元，增速位列全国第一——

数据亮眼

金融如何激发市场活力

■ 本报记者 何珂

继1月喜迎信贷“开门红”后，2月安徽金融数据再次带来“超预期”的惊喜。来自人民银行合肥中心支行的数据显示，截至2月末，全省人民币各项贷款余额首次突破7万亿元，同比增长16.73%，增速位列全国第一。

做好重点投资项目融资保障，支持专精特新和高新技术企业发展，加大消费金融的支持……今年以来，我省多措并举加大金融支持力度，全力稳增长、稳市场主体、创新举措不断。

加大投入

“真金白银”服务实体经济

随着新冠疫情冲击逐渐消退，经济预期好转，社会融资需求正在转旺。统计数据显示，2月份，全省人民币各项贷款增加828.82亿元，增量列全国第七。

“今年以来，我们充分发挥结构性货币政策工具的精准导向作用，持续加大对安徽省重点领域和薄弱环节的支持力度，从贷款增速上看，继续领跑全国。分结构看，企业部门仍为贷款主力，中长期贷款同比多增明显。”人民银行合肥中心支行货币信贷管理处副处长毛瑞丰介绍，市场对经济复苏的预期较为稳固，叠加春节后的集中返工及需求后移，企业部门贷款增长强劲，2月我省企事业单位贷款增加717.53亿元，占各项贷款月增量的87%；本月中长期贷款增加458.52亿元，同比多增244.02亿元。

“去年10月，我们中标阜阳市颍泉区农村道路改建工程。最近，在项目建设过程中遇到资金流动性不足的困难。”安徽首桥建设管理有限公司是阜阳市一家工程建设企业，该公司有关负责人表示，兴业银行阜阳分行了解到这一情况后，制定综合授信服务方案，通过“政采贷”业务，在5个工作日内为企业完成668万元贷款额度审批。

据悉，“政采贷”即政府采购供应商

信用融资，是指银行以政府采购供应商信用审查和政府采购信誉为基础，依托政府采购合同，优化贷款程序和利率，直接向申请贷款的供应商发放无财产抵押贷款。该模式实现“申请、审批、放款、回款”全流程线上办理，有效破解了传统贷款手续繁杂、办理期限长、抵押物不足等融资难题，提高了金融服务效率。

金融是实体经济的血脉。为畅通实体经济血脉，今年以来，我省金融管理部门以及各金融机构主动作为、靠前发力，全力支持稳增长、稳市场主体，创新举措不断。

“前段时间，我们向省内一家专精特新‘小巨人’企业发放一笔500万元知识产权质押贷款。”邮储银行安徽省分行有关负责人介绍，该企业处于规模扩张期，流动资金缺口加大，但是缺乏合适的抵押物，较难从银行取得融资。“我们了解到该企业拥有合适的专利权，随即向其推荐‘知识产权质押贷款’，该产品评价方式创新，基于‘看未来’的视角，运用‘技术流’评价体系，综合分析企业知识产权、研发投入、科技资质等，弱化企业财务指标要求，更多关注企业的成长性、技术和研发能力等，能够更好地助力科技型企业发展。”该负责人说。

精准滴灌

制造业中长期贷款高速增长

工程车辆来回穿梭，塔吊有条不紊地调运建筑材料，工地烟花四溅……近日，安徽（淮南）现代煤化工产业园内，淮南市赛特电子材料有限公司年产20万吨二次锂离子电池电解液及配套原料项目建设现场一派火热场景。

“从项目落地开始，各银行就积极跟进，3月份刚从两家银行获得3.4亿元和4.8亿元项目贷。现在我们干劲满满，对年内一期项目建设投产充满信心！”企业负责人说。

制造业是立国之本、强国之基，也是金融发力重点。数据显示，制造业PMI（采购经理指数）在1月明显回暖的基础上，2月继续抬升2.5个百分点至52.6%，

达到2012年5月以来的最高水平。

“今年以来，国内开始进入加速修复轨道，产出开始明显修复，煤炭、钢铁、有色等中上游产业，汽车制造、交通运输等中下游行业出现持续改善。”人民银行合肥中心支行有关负责人介绍，2月末安徽省制造业中长期贷款余额为3836.05亿元，同比增长达66.77%，当月增加111.19亿元。

业内人士指出，制造业企业在经营发展过程中，考虑到生产周期等因素，往往需要进行原材料储备，也需要一定的产成品库存，需要流动资金贷款满足其日常经营需要。与此同时，制造业企业扩大生产规模，更需要中长期贷款支持。金融机构在做好流动资金贷款等短期贷款支持的同时，应加强中长期贷款投放，满足制造业扩大生产的合理融资需求。

2023年新年首日，中国银行安徽省分行就为一家集成电路企业投放25亿元固定资产贷款，保障企业顺利开工。今年1月，该行累计投放制造业贷款105.6亿元，余额新增66亿元，新增占比35%，其中，制造业中长期贷款新增占比超80%，对实体经济支持力度进一步加大。

财政政策靠前发力，基建对工业生产形成支撑。今年前两个月，安徽省发行地方政府债券480亿元，规模较去年同期小幅增加，其中新增专项债占比82%，资金注入建设项目助力经济回升。2月末安徽省基建行业贷款余额为12423.16亿元，同比增长21.53%。

提质增效

金融服务更加智慧便捷暖心

家住广德市邱村镇双岗村的管红辉，是当地小有名气的“80后”种粮大户。“粮食的种植节气很关键，时间一到我们就要紧紧把握住，这样才能确保水稻、小麦播种以后能长得好，一旦哪个环节没有跟上，粮食的品质和产量都会大打折扣。”管红辉告诉记者，虽然从事种植行业已有多年，但每到春耕的时候还是担心资金问题，“购买种子化肥

已经是很大的投入了，再遇到农机具要重新添置的时候又是一笔不小的开支。”

不过，今年春耕时节，管红辉的资金问题已经得到解决。“今年春耕之前，广德农商行就给我授信了50万元，不管是春播育秧，还是买农资、化肥，钱的问题都不愁了，只要手机点一下资金就有了。”管红辉说。

人民银行合肥中心支行有关负责人介绍，该行指导金融机构对市场主体合理的融资需求，做到存量贷款“应延尽延”、符合条件的新增贷款“能贷尽贷”。同时，强化小微企业金融服务，打通政策传导“最后一公里”；参与组织开展金融服务进园区、进街道、进社区、进乡镇、进商圈“五进”宣传活动，通过“12345”金融服务专线等渠道，广泛收集企业融资问题，做到“当日分办、3日办结”；组织开展“贷动小微 普惠暖企”金融服务小微劳动竞赛，持续开展“贷动小生意 服务大民生”金融支持个体工商户专项行动。

此外，不断强化货币信贷政策贯彻落实，加大重点领域和薄弱环节金融支持；认真开展金融机构服务乡村振兴考核和小微企业、民营企业信贷政策导向效果评估，加强考核评估结果运用，督促金融机构加快补齐短板，改进金融服务。据悉，今年我省各金融机构不断创新金融赋能思路，主动服务乡村振兴。2月末，全省涉农贷款余额23545.96亿元，同比增长22.22%。

从2019年1月末，贷款余额突破4万亿元，到如今突破7万亿元，更多的金融活水正流淌在江淮大地。“我们将不断加强货币政策工具和信贷政策组织落实，全面提升工作效能，引导全省金融机构扩大信贷投放，为我省经济高质量发展提供坚实金融支撑。”该负责人说。



扫码阅读更多内容

“贷”动绿色产业

近日，枞阳农商行横埠支行工作人员向花卉盆景种植大户宣传信贷政策。近年来，该行持续加强对花卉苗木产业的金融支持力度，制定个性化融资方案，助力绿色产业发展。

本报通讯员 王章志 周一尘 摄



·投资提醒·

银行代销基金遇亏损，谁担责？

■ 本报记者 何珂

近日，有投资者反映，其购买蚌埠市一家银行网点销售的封闭式基金产品80万元，1年封闭期满后，发现仅是本金就亏损近3万元。

该银行理财经理告诉记者，该客户于2021年11月购买了一款3R（平衡型）产品。基金购买过程实行全程双录，录音录像保存完整可以随时调阅，在双录视频中客户全程是认真聆听该只基金产品的具体介绍和风险揭示，尤其是双录中有提示，“该产品在实际运

营引发的投资风险，可能存在本金的损失，将由投资者负担”等内容，客户均清楚表示确认并同意。

据悉，2022年1月1日起，《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）出台之后，资产管理产品几乎全部转为净值化，在产品和服务方面，明确要求打破刚性兑付，产品向净值化转型，收益随市场行情波动，不能保证投资收益。“资管新规”第二条明确：“资产管理业务是金融机构的表外业务，金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益，出现兑付

困难时，金融机构不得以任何形式垫资兑付”。故银行代销的基金产品、理财产品按照该指导意见及销售，不能作出保本保收益的承诺，在客户收益受损时，无法垫资兑付，也不能给予客户补偿收益。

最高人民法院2019年发布的《全国法院民商事审判工作会议纪要》第72条规定：适当性义务是指卖方机构在向金融消费者推介、销售银行理财产品、保险投资产品、信托理财产品等高风险等级金融产品，必须履行了解客户、了解产品、将适当的产品销售给适合的金融

消费者等义务。银行作为卖方机构承担适当性义务管理，需确保金融消费者能够在充分了解相关金融产品、投资活动的性质及风险的基础上自主决定，并获取和承担由此产生的收益和风险。

业内人士提醒，银行在日常金融资产管理过程中，一方面要强化内部风险培训机制，确保理财经理了解掌握相关资管类产品风险收益特征，开展适当性销售，把适当的产品卖给适当的客户；另一方面需强化投资者教育，不断提高投资者金融知识水平和风险防范意识，及时向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念，要让客户了解并接受不保本和收益的产品特征，为其提供符合其投资目的与风险偏好的金融产品。

同时，金融消费者也要适当学习投资理财基础知识，强化理性投资意识，增强甄别能力，充分认识到“风险与收益相匹配”的原则，要根据自身风险承受能力选择金融产品。

·金融走笔·

消费贷升温 管理服务要跟上

■ 韩小乔

最近，多家银行调整消费贷产品利率，在叠加诸多优惠条件后，利率水平降至3.5%至4%之间，引发关注。

作为零售金融产品之一，消费贷是面向个人申请后发放的用于消费支出的纯信用无担保的金融产品。近年来，我国消费贷市场发展迅速，消费贷在帮助消费者解决个人生活、生产困难的同时，也带动了消费理念的升级换代。银行下调贷款产品利率，一方面反映在扩内需、促消费背景下，金融持续让利、支持实体经济、促进社会发展；另一方面说明大部分银行看好消费复苏带来的借款需求，希望通过降低利率、发放优惠券等方式，在开年营销阶段抢占先机、争夺“蛋糕”。从A股上市银行已经公布的财报数据看，多家银行的消费贷已成为零售金融新支柱。

犹如硬币的两面，随着消费贷升温，问题也有所增加。消费贷市场竞争激烈，不少金融机构打起“价格战”。有的私自放宽贷款申请条件和对审批标准，有的放任本该用于消费属性的钱违规流入房产、股市等投资领域。对借款人资质审核不严，容易出现“以贷养贷”“多头借贷”“恶意骗贷”等问题，影响合理的消费信贷需

求。忽视贷后管理，容易埋下坏账风险隐患，扰乱信贷市场秩序，阻碍银行长远发展。对此，金融机构不能重贷轻管、轻审批、轻管理，而应严格按照监管制度要求，压实主体责任，加大准入管理，加强事中监控，做好贷后风险防范，合理增加消费信贷投放。

银行“内卷”营销背后，催收行为不规范、误上征信、售后服务等问题也频频被消费者诟病。由于贷款业务链条较长，在营销和贷后环节，容易出现虚假营销、信息泄露等侵害消费者权益的情况。与其在消费贷的道路上急驰猛进、野蛮生长，不如紧跟消费者需求、提升客户体验，因为这才是银行争夺市场的关键。建章立制规范业务流程，针对重点客群做好市场细分，通过技术手段加强个人数据保护，完善金融服务配套政策，努力将吸引到的客户做成长尾客群。

政府工作报告指出，把恢复和扩大消费摆在优先位置，稳定汽车等大宗消费，推动餐饮、文化、旅游、体育等生活服务消费恢复。金融机构在科学适度投放消费贷的同时，要结合自身优势布局各类消费场景，持续加大创新力度，不断优化产品供给，以精细管理和暖心服务大力支持居民消费。

·金融调查·

我省金融机构不断优化二手房“带押过户”服务——

无须提前还贷“带押”便捷交易

■ 本报记者 何珂

二手房“带押过户”进展备受业界关注。今年以来，该政策已从个别试点进入全面铺开的新阶段。

近日，合肥市杨先生和郑女士买卖房屋，不仅不用凑钱还款，而且在建设银行合肥庐阳支行的不动产登记延伸服务窗口，一站式就完成了资金托管、买方贷款审批、签订银行和交易双方协议、税费缴纳、带押转移登记、新设抵押权登记的二手房“带押过户”手续。

据悉，传统交易流程中，对于抵押贷款未结清的房产，在市场交易时，需要卖方先行结清贷款，才能解押过户。如今，无须提前还贷，存在抵押也能进行二手房交易。“去年9月，‘带押过户’业务在建行合肥庐阳支行试点上线。相较于传统交易流程，‘带押过户’模式打通了不动产交易登记中心、银行和客户之间的快速通道，三方只需‘提交一套材料’，即可办理抵押注销、二手房交易登记及交易后抵押登记等手续，省去了买卖双方双方在登记机构和交易银行之间来往多次的繁琐流程，有效缩短了押二手房的交易周期。”建设银行安徽省分行有关负责人介绍，对银行来说，提高客户满意度，也通过贷款在本行及时承接，避免了客户提前还贷造成的存量贷款流失，“截至目前，我

们与各地不动产登记中心合作，已在全省11个地市开办了该项业务，共服务购房客户300户，贷款金额近2.5亿元。”

记者在调查中发现，目前“带押过户”这一模式在实际操作中已经大范围推广，多家银行工作人员表示，“带押过户”等相关政策是近期客户咨询的重点，银行已办理多笔该项业务。

有业内人士表示，“带押过户”模式，对于房地产市场而言，缩减了交易成本，提高了二手房交易效率，提升了二手房市场流动性，对于提振市场交易活跃度有着重要作用。

值得注意的是，“带押过户”带来交易便利的同时，也会产生值得注意的风险点。

业内人士提醒，首先，对于卖房者来说，“带押过户”不用还清房贷就出售二手房，但并不意味着免除了卖房者偿还房贷的责任——如果出售二手房所得款项不足以偿还房贷，卖房者还需通过其他方式筹措款项。对于买房者来说，“带押过户”降低了交易过程中的资金垫付风险，但仍需关注二手房本身是否存在限制交易等条款。最后，“带押过户”往往要涉及资金担保机构，需要签订新合同。相关各方都要仔细检查具体合同条款，防止在新合同订立过程中出现新风险。

稳岗扩岗遇到“及时雨”

■ 本报记者 何珂

政银企合作，安徽又有新探索。

3月23日上午，安徽省人力资源和社会保障厅与中国银行安徽省分行签署《金融助企稳岗扩岗合作暨“稳岗贷”框架协议》，旨在帮助企业解决融资难题、助力企业发展的同时，稳定和扩大就业岗位。

据悉，“稳岗贷”是中国银行安徽省分行于2022年5月在全省首创支持稳岗扩岗企业的普惠贷款产品。该产品助力稳岗扩岗主体、促进保就业，缓解吸纳就业人数多、稳岗效果好且用工规范的优质小微企业融资难题。截至2月末，该行累计发放稳岗扩岗专项贷款近125亿元，惠及小微企业客户3000余户，稳定就业岗位14万余人。

促创业、稳就业，离不开金融的有效支持。中国银行安徽省分行党委书记王才先表示，将持续加大金融支持促就业创业力度，全面满足就业创业企业的金融及各类延伸需求，为小微企业及广大就业创业主体提供全方位、普惠性金融服务，支持企业稳定发展，助力扩大就业岗位，以金融力量保民生、稳就业、促发展。

“公司有员工110多人，目前正在投资建设的‘重芳烃综合利用项目’二期项目，固定资产投资占用公司大量资金，企业流动资金需求迫切。”安庆亿成化工科技有限公司位于安庆市高新区，主要从事精细化工产品生产销售，该公司负责人告诉记者，由于无空余抵押物，企业面临融资困难，“还好中国银行的‘稳岗贷’，让我们成功获得信贷资金，目前项目进展很顺利。”

中国银行安庆分行有关负责人介绍：“今年1月，通过安庆市高新区财政局了解到，亿成化工有融资困难，我们便主动上门对接，了解到企业实际经营状况和需求后，第一时间与市人社局对接，通过名单筛查该企业符合我行‘稳岗贷’服务方案条件，根据企业抵押物不足的实际状况，通过‘专精特新’信用贷和‘总对总’银担基金担保模式为该企业提供1000万元流动资金贷款，省行普惠部开通绿色通道，很快为企业投放1000万元流动资金贷款。”