

# 银行业金融机构已全部明示贷款年化利率



人民银行副行长刘国强日前在《中国金融》撰文称,深化 LPR 改革取得重要成效。推进利率市场化改革,既要厘清逻辑,突出主要矛盾,抓住贷款利率改革这个“牛鼻子”,也要多措并举,形成合力,协同推进。在推动 LPR 改革过程中,人民银行同时推出了多项改革配套措施,有效地形成了政策合力,增强了政策效果。

## 优化存款利率自律上限确定方式

受监管考核等因素影响,一直以来存款市场竞争较为激烈。特别是个别银行因盲目追求规模或为填补流动性缺口而高息揽存,正常经营的银行也不得不跟随定价,陷入“囚徒困境”,导致出现“坏银行定价”问题。在此情况下,实质上存款利率也存在隐性下限,阻碍市场利率向存款利率的传导。

利率自律机制通过限制存款利率上限,约束个别银行的高息揽存行为,可以有效抑制存款市场非理性竞争。但按照存款基准利率浮动倍数确定的自律上限存在杠杆效应,使得中长期存款利率偏高,个别银行仍可通过所谓存款“创新”来高息揽存,弱化了存款利率自律效果。

LPR 改革以来,贷款利率明显下行,为了与资产收益相匹配,银行会适当降低其负债成本,高息揽储的动力随

之下降,从而引导存款利率下行。为适应新的存款市场竞争格局,维护存款市场竞争秩序,2021年6月21日,利率自律机制将存款利率自律上限由存款基准利率浮动倍数改为加点确定。实施一段时间以来,长期存款利率明显下行,存款长期化趋势出现扭转,存款结构有所优化,存款在全国性银行和地方法人银行之间的分布保持基本稳定。

## 明示贷款年化利率

近年来,部分贷款产品没有标示贷款利率,或者仅以日利率、月利率、分期费率等形式标示贷款成本,既提高了借款人横向比较贷款成本的难度,又显著弱化了借款人对真实成本的感受,甚至导致部分金融消费者过度负债。因此,以统一的计算方式标示贷款年化利率,给借款人展示明确的、可比的借贷成本,对于保护金融消费者知

情权和自主选择权非常重要。

2021年3月31日,人民银行发布公告,要求所有从事贷款业务的机构均应明示贷款年化利率,并明确推荐使用内部收益率法计算贷款年化利率。发布公告的方式有效覆盖了所有放贷机构和金融消费者,既起到了广泛宣传推动作用,也能够督促人民银行没有直接管理权限的互联网平台等机构加快明示贷款年化利率。同时,人民银行指导中国互联网金融协会研究将贷款年化利率作为强制性披露要求纳入国家标准。

“目前,银行业金融机构已全部明示贷款年化利率,6000多家放贷机构以及主要互联网金融平台也已基本完成明示工作,涉及月均1.7亿左右客户发生的近4亿笔贷款,总额超过180万亿元。总的来看,明示贷款年化利率有利于借款人了解实际借款成本,切实维护了金融消费者知情权。”

上海证券报

## 动态

# 邮储银行“科技贷”赋能中小企业发展

初冬,位于河北省石家庄市赵县经济开发区的鑫富达医药包装有限公司的车间内,却是一片火热的生产景象。“现在生产的产品主要销往全国各地和一些海外国家。”企业负责人说。石家庄鑫富达医药包装有限公司是一家从事医用塑料制品技术研发、生产、销售等的企业,2014年落户河北省石家庄市赵县经济开发区。

## “科技贷”变企业找为找企业

2018年,鑫富达进入快速增长期,来自下游的药企订单量大幅增加,但由于前几年将大量资金投入厂房、车间、生产设备的建设和购买,流动资金出现缺口。企业跑了很多家银行,但由于当时没有抵押物,均没有合适的贷款产品。资金从哪里来?成了摆在企业面前的一个大难题。

正在这时,邮储银行石家庄赵县支行联合当地科技局组织召开企业对接会,邀请了十余家具备高新技术资质的企业参会,鑫富达就是其中的一家。在对接会上,企业向邮储银行介绍了生产经营情况以及相应资金需求。

根据企业的情况,邮储银行赵县支行向其推荐了“科技贷”产品。“科技贷”是一款信用类贷款,是专门针对科技型中小企业的授信业务,向经政府或政府授权的主管部门推荐或确认,拥有相关科技资质认证,从事高新技术产品的研究、研制、生产、销售和服务或以技术开发、服务、咨询为主要业务内容的中小知识密集型科技型中小企业提供的贷款。

## 为企业插上腾飞翅膀

收到鑫富达的贷款申请后,支行客户经理立即前往企业了解情况,经过贷款调查、审查后,300万元的信用贷款很快就申请下来了。企业用贷款资金购买了原材料投入生产,当年销售额就达到4000万元,年销售额增长了35%。企业的经营越来越好,订单量也持续增加,年产量达到2.01亿个,销售额较2017年底增长了143%,产品除在国内各大城市销售外,还出口到美国、加拿大等国家。2018年至今,邮储银行石家庄赵县支行已累计为

企业放款2000余万元。

除了贷款服务外,赵县支行还为企业提供外汇结算等业务。2020年疫情期间,鑫富达医药包装有限公司收到了大量的紧急订单,工人们放弃春节休息时间,加急生产交付了5200万个药品外包装,为抗疫工作贡献了积极力量。

## 累计发放“科技贷”2亿元

邮储银行石家庄市分行针对科技型企业的特点,创新推出的“科技贷”产品,有针对性解决了一大批鑫富达这样的科技企业的轻资产、缺乏抵押物的问题。同时,为了进一步有效支持当地科技型企业的发展,邮储银行石家庄市分行主动与地方各级科技部门、政府相关部门、协会及产业联盟等建立联系,搭建广泛的合作平台,最大程度地为科技型企业提供金融支持。截至2021年9月,邮储银行石家庄市分行已累计发放“科技贷”2亿元。

(张圆)

## 图说业界



■11月29日,矿区联社全员进行核酸检测。按照省联社党委安排部署,矿区联社一手抓疫情防控,一手抓金融服务,统筹做好各项工作。一是开展全员核酸检测与疫苗接种工作。二是加强网点安全运营。同时做好线上金融服务,特别是对小微企业,不盲目抽贷、压贷、断贷。为切实解决客户抵押难、贷款难问题,发放4笔小微企业信用贷款,授信额度850万元。减免部分小微企业抵押物评估、抵押登记等各项费用,进一步降低综合融资成本。(孙晓义)



■11月17日,阳光人寿河北分公司举办“携手奋斗十二载,共克时艰创未来”司庆活动,全体内勤员工参加。分公司负责人冯琦为本次活动致辞,对十二年来与阳光并肩作战的员工、默默支持的阳光家人以及不离不弃的客户表达了感谢,鼓励全体伙伴保持艰苦奋斗的创业精神,责任与进步的阳光文化,紧跟总公司“六大生态”步伐,在河北阳光的第二个十年征途上,以责任与担当展现公司应有的贡献与风范,携手奋斗,共创辉煌。(夏博林)



■11月10日,民生银行石家庄槐北路支行组织全体员工开展了防火、疏散以及防盗抢演练。本次演练支行员工积极配合、分工明确,熟练掌握应急预案内容和职责,切实为顾客及员工人身财产安全保驾护航。通过此次演练,不仅提高员工应对突发情况的应变能力和安全防范意识,也提高网点安全防范能力,为支行做好秋冬季火灾防范、支行安全运营打下坚实基础。(孙旭旭)