

“贷款到期可以延后还吗？”作为某国有行信贷经理，这是王然近一个月被问到较多的一个问题。“很多是有着3年、5年甚至更长时间良好还款记录的老客户，可能就是几笔单子没回款，过渡一阵就会好，我们就给客户做无还本续贷。”近日，多位银行信贷经理在接受新京报贝壳财经记者采访时，都说到同一句话：“要帮我们的客户解决燃眉之急。”燃眉之急有哪些？包括贷款到期、需要资金周转，还有的企业虽“不差钱”，但财务人员在家、企业U盾却在单位，工资发放、资金划拨等都成了难题。

针对这些“燃眉之急”，银行都已有解决对策。

当前经济下行压力持续加大，日前召开的国常会宣布33项稳经济措施，加大对市场主体的帮扶力度。其中金融政策就包括今年普惠小微贷款支持工具额度和支持比例增加一倍；对中小微企业个体工商户贷款、货车车贷、遇困个人房贷消费贷，支持银行年内延期还本付息。

快速批贷：“当天就审批用款需求”

成立于2012年的北京君港户外装备有限公司（下称“君港公司”），是一家主营服装、鞋帽和户外用品的小微企业，在农行东城支行开立了一般账户。成立以来，君港公司的经营情况一直较为稳定，但2020年新冠肺炎疫情暴发，公司迎来一场艰巨的持久战。

受疫情影响，旅游业陷入低谷。据文化和旅游部公布的数据，2020年全年国内旅游总人次比上年同期下降52.1%，国内旅游收入同比下降61.1%。虽然2021年国内旅游总人次有所回升，但只恢复到疫情前2019年约一半的水平。今年初疫情在多地反复，一季度国内旅游总人次又“掉头转下”，比上年同期下降19%。

君港公司受到的直观冲击就是到店客户数量锐减。今年4月以来，北京地区疫情多点散发，防控政策严格，户外运动的参与人群数量明显减少。君港公司在经营上遇到困难，由于销售迟缓、库存积压，造成资金紧张。

“我们判断该公司只是遇到暂时的困难。”农行东城支行相关业务负责人告诉新京报贝壳财经记者，该支行自2020年开始就主动对接君港公司的资金需求，通过多种产品对公司持续进行贷款支持。今年5月，支行开展中小企业纾困工作，在梳理客户的时候主动联系了君港公司，了解到公司经营资金出现较大缺口后，指导公司线上申请提款3笔，共计286万元。

在接到君港公司提款申请当天，农行东城支行就进行了审批，及时满足公司的用款需求。君港公司负责人表示，“十分感激农行在疫情期间为小微企业提供的资金支

持，东城支行的快速反应缓解了公司暂时的资金压力，真正做到了金融支持抗疫纾困。”

类似的案例还有很多。小微企业有着“就业蓄水池”之称，但抗风险能力普遍弱于大中型企业，在疫情中受冲击较大，许多小微企业面临资金短缺、存货积压等问题，银行持续加大金融支持力度，通过多元化信贷产品以及减费让利等措施帮助他们渡过难关。

无还本续贷：压缩流程时间，每月可先还息

每逢季末，银行都会“冲冲业绩”，王然3月给小微企业放贷忙到停休，没想到4月又开始忙着给客户办理延期还贷。她的一个客户是承接酒店洗涤服务的公司，负责清洗酒店床单、被套、毛巾等。“他们有连续十多年的纳税证明，在我们这儿已经贷了三年款，授信额度300万元。现在酒店入住率大幅下降，他们接的清洗订单量也下滑了，最近贷款到期申请了无还本续贷，续签了1年，存续期内只要每个月还利息就可以，到期再还本金。”

以往贷款到期后，客户必须先还款才能再贷款，为了还款，客户需要预先筹集一笔资金，加上近年疫情影响，资金周转压力逐年增大。无还本续贷与贷款展期略有不同，前者本质更接近于借新还旧，后者本质就是延长原贷款期限。

客户申请无还本续贷后怎样还款？王然进一步给记者算了这笔账。300万元贷款，期限一年，年化利率3.8%，按照“先息后本”方式还，每个月利息约9500元，到期再归还300万元本金。“有一些贷款者是愿意以这种方式还款的，虽然到期一次性还本金的压力较大，但初期还的很少。”王然说，该行执行的小微企业贷款利率多在3.8%-4%区间内，据她了解，有的银行能给出更低的利率。

银行比拼的还有放款速度、抵押贷款成数等。王然介绍称：“放贷都需要实地了解情况，但疫情发生后，下户有难度，我们就会先线上收集客户营业执照、法人代表身份证、个人征信报告、企业纳税证明等材料，尽可能压缩前面流程的时间。抵押贷款成数最高能达到7成，比如抵押一套价值500万的房子，能贷出350万，抵押贷款最高授信额度是1000万。”

王然还有另一个客户近期也申请了无还本续贷，是一家生产工业用胶的企业，厂子在广东，北京有个公司负责销售。“这种模式也很常见，子公司在这边申请贷款，然后资金给母公司用。今年大宗商品价格上涨，企业购买原材料的成本上升，同时随着价格波动，也有的企业会选择在相对低价时大量买入原材料，所以有资金需求。”

远程指导，协助企业发工资

“不差钱”的企业也会遇到棘手状况，疫情期间因财务人员居家办公、而企业U盾留在单位造成的企业无法按时发放工资就是其一。“我们只能特殊情况回去操作下，进办公室半小时左右”。杨明是一家上市公司的董秘，此次疫情让公司多数员工开始居家办公。突然发生的“人盾分离”现象，让前段工资发放和供应链资金划拨，成为杨明和公司高管团队颇感着急的事情。幸运的是，杨明和他的财务同事们将当前的情况反映到社区和居委会，在严格遵守北京市各项防疫要求的前提下，公司的相关同事已拿到了获批的通行证，在详细说明时间、地点及主要内容的基础上，通过U盾完成了近期所有的资金拨付。“我们工资还正常，但现金储备也不多了”，杨明说道。而钱鹏当前的情况就只能等待。他是一位自媒体撰稿人，有个小团队，同时也兼做一些文创产品和服务的策划。当前有些合作公司还没有打款，他被告知需要延期的原因就是“U盾不在财务人员身边”。

除了社区为符合条件的企业相关人员“特事特办”、发放通行证外，当前银行也已意识到这一问题。5月13日，据北京银行介绍，客户北京华商大厦有限公司的张女士就在该行的帮助下远程解决了这一问题。张女士之前都是使用支票发放工资，现在受疫情影响，无法到北京银行城市副中心分行青年路支行办理业务。所在单位开通过标准版企业网银，但U盾在单位，张女士也不确定是否开通了代发工资功能。北京银行该支行了解到此情况后，由专人确认账户已开通网银代发工资功能，并将具体操作方法告知了张女士。她在支行视频及电话辅助下，进行网银操作，完成了本月工资发放。

开辟绿色通道，破解“人盾分离”难题

据新京报贝壳财经记者了解，当前关于“人盾分离”还存在两个较为深层的问题。首先，除了可以自动扣款的事项外，一般企业在开通企业网银后，对外拨付资金均需要用到U盾。但是一笔款项的拨付，往往需要用到两个U盾。金融行业观察者毕研广告诉记者：“通常情况下，企业一般有两个U盾，一个付款操作使用，另一个是复核使用。但两个U盾的问题，也要区分来看，即不一定两个U盾是由两个或两个以上人员操作，对很多小微企业来说，很可能是一个人。”对于没有勾选代发工资功能的企业，又该怎么办？毕研广表示，这种情况下，需要关注两点，一是该企业网银基本账户上是否有足够资金，二是该银行的企业网银是否支持跨行代发工资。但目前情况下，账户流动性比较充裕的企业，特别是小微企业，属于少数。

5月20日晚，新京报贝壳财经记者从北京市金融监管局获悉，针对部分企业因疫情封控出现的“人盾分离”情况，按照要求，北京地区的银行将开辟绿色办理通道以解决企业近期遇到的“人盾分离”问题。从目前银行的具体操作方案来看，据北京银行运营部副总经理赵靖介绍，该行的工作人员会在核实财务人员身份的同时，通

过线上与公司法人代表进行复核。信息核实之后，北京银行将为这样的企业客户开辟绿色通道、紧急处理，为他们补办或更换U盾。

(应采访对象要求，文中王然、杨明、钱鹏均为化名。)

新京报贝壳财经记者 程维妙 黄鑫宇 王雨晨

编辑 曲筱艺 校对 贾宁

图片 IC photo