

本报记者 彭妍

9月30日，支付手续费减费让利新政落地实施迎来一周年。

银保监会最新数据显示，2022年上半年，21家主要银行为其他各类市场主体减免服务费用1375亿元，同比增长9.5%。

《证券日报》记者梳理发现，自降费政策全面落地以来，银行积极落实政策并且推出了针对小微企业和个体工商户的降费让利“大礼包”。在降费举措方面，自去年以来，多家银行陆续发布收费价格调整公告，从降低费用的类别来看，面向小微企业、个体工商户等小微主体的降费项目包括银行账户服务费、银行卡刷卡手续费、电子银行服务费、支付账户服务收费、人民币结算等五大类。

减费降利“两手抓”

今年以来，多家银行进一步加大减费让利力度。值得一提的是，本轮进一步减费让利措施中，在严格落实降费政策各项要求的基础上即“规定动作”之外，银行还主动开展了部分“自选动作”，即在优惠力度、优惠范围等方面进一步加大举措。例如，5月份，招商银行发布重要公告称，为进一步加大减费让利力度，将调整“JS019ATM业务类”服务项目，对借记卡助农取款业务每卡每月免收首笔手续费，并于2022年5月9日至2022年12月31日期间免收该业务的手续费。

记者从兴业银行方面了解到，该行在进一步加大减费让利力度的公告中，增加多项优惠。取现手续费方面，自2022年5月1日起至2023年6月30日止，助农取款每卡每月前1笔免费。账户管理费方面，自2022年4月30日起至2024年9月30日止，对所有客户单位银行结算账户的开户手续费按收费标准的5折收费。转账汇款手续费方面，自2022年4月1日至2023年6月30日，同业网银年服务费暂免。

据建设银行相关部门负责人介绍，去年以来，该行根据《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的通知》要求，结合行业协会倡议，积极开展支付手续费降费措施，涉及线上、线下等多个环节，涵括对公开户、转账汇款、电子银行、特约商户结算等多项服务，降费措施优惠期限均为3年或长期。在“自选动作”方面，该行扩大支付手续费受众群体、加大降费幅度，以及延长收费减免期限等，更大幅度让利市场主体。

此外，恒丰银行也主动扩大降费范围。该行严格执行银行账户服务费、境内人民币转账汇款手续费、部分票据业务收费、银行卡刷卡手续费等降费要求，主动扩大让利范围，推出“所有对公客户免收全部单位结算账户开户手续费、管理费和年费”“小微企业和个体工商户网银异地跨行汇款手续费3折优惠”等多项优惠措施，将

“境内对公本行转账汇款”“本票和银行汇票的手续费、工本费、挂失费”调整为长期免费，切实让利小微企业。

在上市银行披露的半年报中，多家上市银行均提到了向实体经济减费让利的举措和成效。工商银行半年报显示，截至6月末，工行普惠型小微企业贷款14001.09亿元，比年初增加3010.97亿元，增长27.4%；上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.9%。在个人金融领域，积极助力各地政府消费券发放。落实减费让利政策要求，累计减免ATM取款、银联渠道刷卡手续费2.2亿元。中国工商银行行长廖林在该行2021年业绩发布会上表示，“目前，工行的免费服务项目已由109项增至149项，并对经营困难的小微企业免除或下调服务收费。坚决落实向实体经济减费让利政策，聚焦降利率、减费用和延本息3项措施。”

记者从农业银行获悉，该行积极落实国家减费让利部署，加大普惠型小微企业信贷投放，融资利率一直维持在较低水平。农业银行半年报显示，截至今年6月末，该行普惠型小微企业贷款余额16973.05亿元，较去年末增速28.4%；上半年新发放贷款年化利率3.95%，较去年下降15个BP。同时，全面执行减费让利政策，继续免除全部借记卡ATM跨行取现手续费，进一步免除助农取款跨行交易手续费。

政策红利直达市场主体

为进一步帮助企业降低融资成本，银行业持续深入贯彻减费让利、惠企利民政策精神，积极推进减费让利各项工作。

惠州市某饲料公司是惠州市辐射周边城市的重要饲料生产基地，也是扶贫攻坚的重点服务企业。因受疫情的“后影响”等市场因素制约，企业今年急需流动资金用于生产转型发展。

交通银行广东省分行了解到该企业情况后，主动联系对接，并为其开通绿色通道，量身定制1000万元授信方案，提供优惠利率支持，快速解决企业资金周转难题，助力企业渡过难关。同时，积极向该企业落实减费让利政策，给予企业对公转账汇款、企业网银服务费、安全认证工具工本费、电话银行年费和支票工本费等手续费优惠。据了解，自减费让利政策落实以来，该企业节约支付手续费超1万元，得到实实在在的优惠。

事实上，这样的案例只是近期银行业在金融管理部门引导下，主动支持实体、让利企业的一个缩影。据记者了解，在交易结算方面，中信银行上海分行充分发挥交易银行产品线上化、自动化、智能化的特点，全力支撑疫情中的企业金融服务不间断。为减少疫情对企业日常支付活动的影响，该行引导客户开展线上结算，并远程提供各项运维支持，为中小企业提供存取款便利服务、保障存款收益。为降低企业的

结算成本，该行针对四大类11项结算费用予以减免，帮助近5万户企业共渡难关。

在加大普惠小微贷款投放的同时，银行也在着力降低普惠小微贷款利率，通过积极减费让利，降低企业综合融资成本。据介绍，今年以来，人民银行持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能，推动小微企业综合融资成本稳中有降，人民银行9月20日发布的最新数据显示，2022年8月末，企业贷款平均利率4.05%，创有统计以来最低水平。

科技赋能提高减费精准性

除了持续抓好降费让利政策落地之外，未来，银行将如何确保降费不降服务，提升金融服务实体经济质效，是当前及今后一个时期重点推进的工作。

中国银行研究院博士后李晔林对《证券日报》记者表示，在当前的政策背景下，银行应着力解决可能存在的减费让利项目不够明确、小微企业和个体工商户申报减费手续较多、识别认证流程较长和申请渠道相对固定等问题，让好政策更好落地。将所有免费、减费服务项目及其具体执行方法进行公开公示，确保所有相关业务人员和客服人员理解透彻、操作全面、讲解清楚；整合打通底层客户数据库，提高多渠道客户信息富集效率，做到申报材料不重复、认证流程提速度、线上线下相一致。

记者了解到，为了确保降费政策精准落地，已经有银行运用金融科技手段和信用信息资源，使减费让利服务更加高效、措施精准落地。例如，浦发银行综合运用金融科技手段和信用信息资源，建立小微企业身份动态识别机制，通过人工识别、借助第三方渠道、客户主动申报等多样化方式动态界定小微企业；针对可能存在的小微企业误收费、多收费问题，主动建立误收费容错机制，支持依客户申请或系统差错快速识别退费，做到应免尽免、应减尽减。

业内人士表示，银行在减费让利的同时，更应该做到减费不减服务，真正做好小微企业和个体工商户的服务。银行可以通过实施数字化转型，提升服务质效。一方面，推进结算金融数字化转型，解决小微客户服务痛点问题；另一方面，优化小微企业服务体验，推动高质量发展。

“随着国家稳增长政策力度持续加强，银行业需紧跟政策步伐布局务实举措，从扩张需求、增加供给、提振预期等方面加大助企纾困力度，确保经济运行在合理稳定区间。”李晔林表示，未来，商业银行应在支付降费政策的指引下推动各类交易成本进一步下降。包括但不限于扩大银行账户服务费和银行卡刷卡手续费减免范围，提升金融服务的普惠性和便利性；合理减降跨境单证业务和汇款结算业务的手续费，助力稳住外贸外资产业链供应链；为关系民生的重点行业提供更有针对性的减费让利措施，让交通运输业、制造业、住宿餐饮和批发零售业、绿色产业、保障性租

赁住房产业等尽快走出困境。