

加强监管引领 深化小微企业金融服务

中国银监会主席 尚福林



期

近年来,为引导小微企业金融服务规范化、专业化、长效化,银监会将改善小微企业金融服务作为重点工作,常抓不懈,并专门成立了完善小微企业金融服务领导小组办公室,陆续出台了一系列制度办法和倾斜性监管政策。在各方的共同努力下,小微企业金融服务有了新的进展。

首先,专业化组织体系日趋完善。银行业已初步建立起多元化、多层次服务小微企业的组织体系。各基层网点广泛配备了小微企业专门团队和资源,积极探索专营机构模式。

目前,全国已有100多家银行设立了不同形式的专营机构,组建了876家村镇银行。融资性担保公司在规范整顿的基础上,积极发挥增信作用,截至2012年末,全国融资性担保贷款余额1.46万亿元,担保贷款户数42.7万户。

其次,信贷投放更趋合理。银行业按照银监会提出的“两个不低于”目标,加大对小微企业的信贷支持,增长势头稳定。截至2013年5月末,全国小微企业贷款余额16万亿元,占全部贷款的比重从2012年末的21.95%上升到22.22%,较年初增加1.1万亿元,同比增长21.35%,已连续

4年实现“两个不低于”。

在此基础上,银监会进一步提出“提高贷款可获得性,拓宽金融服务覆盖面”的要求。2012年末,获得贷款的小微企业达1184.05万户,占比23.22%;获得综合金融服务2401.75万户,占比47.09%。据不完全统计,今年1至5月,提出贷款需求的小微企业的获贷率达到85.71%。

与此同时,地区差距缩小,行业分布更趋合理。截至2013年5月末,中西部地区小微企业贷款同比增长较全国平均水平高5.33个百分点;贷款增量占全国增量的47.83%。超过75%的小微企业贷款投向了国民经济支柱产业和民生领域。

第三,体制机制逐步优化。主要表现在创新信息收集和使用方式、创新风险分担方式和创新服务模式和产品三个方面。

针对小微企业信息不对称的特点,将财务类“硬信息”和企业经营及业主个人

情况等“软信息”相结合,利用地缘、人缘、亲缘优势,创新“人品、产品、押品”的“三品”和“电表、水表、海关报表”的“三表”等信用评审模式,一定程度上缓解了小微企业“缺信息”的难题。

针对小微企业抵质押物较少的特点,各银行积极创新仓单、知识产权以及林权等抵质押方式,并有序探索信用贷款、保证贷款等无抵押贷款模式。截至2012年末,信用贷款和保证贷款占全部小微企业贷款的比例达到46.68%,比上年末上升了2.59个百分点。

针对小微企业融资“短、小、频、急”的特点,一些银行采取“信贷工厂”等模式,促进小微企业金融服务集约化、规模化;一些银行面向商圈、产业链等小微企业集群客户,根据行业特色定制服务方案。同时,依托自助设备、网银、电子交易平台等,为小微企业开发了网络贷、

金融IC卡等快捷高效的产品。

第四是综合服务能力显著提升。主要表现为改进服务方式、丰富服务内涵和完善服务链条。

针对小微企业客户金融知识缺乏等问题,不少银行通过“扫街”式营销、深入生产经营一线做贷前调查、延长网点服务时间等形式,提高金融服务的可获得性。同时,许多银行面向小微企业制定综合金融服务方案,由传统单一贷款服务向融资、结算、资产管理和咨询顾问等一体化综合金融服务转变,已具备较大的市场影响力。并由针对小微企业发展某一阶段的服务,转为其整个生命周期的“链式”服务。在银行业的支持下,一些具备潜力的小微企业不断发展壮大,成为行业佼佼者。

经过几年的努力,银行业小微企业金融服务取得了一定的成绩。但在当前经济转型升级的大背景下,小微企业金融服务面临着一些新情况、新考验,贷款难、贷款贵等问题依然存在。这就要求我们继续认真落实党中央、国务院的要求,完善监管政策,引导银行业开展差异化、综合化的小微企业金融服务,主动做好风险防范和化解工作,与有关方面共同努力,营造支持小微企业发展的良好环境。

本报记者

陈果静



在近日召开的全国小微企业金融服务经验交流会上,工商银行、民生银行、武汉农商行分别作为大型、中型、小型银行的代表,总结了各自的探索——

创新金融服务 银行频出“新招”

本报记者 钱箐旎



工商银行:“六专”服务的实际成效



工商银行发展小微企业金融业务的做法是,将支持小微企业发展与自身经营转型及信贷结构调整紧密结合,在6个“专”上下功夫。

——工商银行行长 易会满

小微企业的独立体系。

同时,还在2013年为小企业配置1200亿元专项规模,降低小微企业贷款的经济资本占用、提高风险容忍度等,督促和引导分支机构加快开展小微企业金融业务。

“工行致力于为小微企业提供全面、专业的金融服务,近年先后推出了多款小企业专属信贷产品。”易会满介绍,针对小微企业短期融资需求,推出小企业周转贷款、小企业循环贷款等产品;针对小微企业扩大再生产的中长期融资需求,推出标准厂房按揭贷款、设备按揭贷款等产品。

产品上的创新还表现在对小企业融资担保难题的解决。易会满说,工行通过掌控小微企业与上下游客户交易形成的债权和货权,依托交易对手信用和商品自身价值,开办多种业务,无需客户另提供押品;还通过供应链融资

业务,围绕大型企业拓展上下游中小微企业,实现1:8拉动效应。

为解决贷款准入门槛高、授信额度不足等突出矛盾,缓解因银企信息不对称带来的风险评估难题,“工行”为小微企业专门设计了客户评级模型。”易会满说,工行主要依据企业营业收入和经营净现金流等,研发出7种专用授信方法,探索制定了一整套独立的小企业信贷管理制度。

数据显示,截至2013年5月末,工行国标小型、微型企业及个人经营性贷款整体贷款不良率为1.77%,风险可控。

此外,为满足小企业贷前调查、贷中审查及贷后管理等管理要求,工行开发出小企业信贷管理子系统,推进小企业贷后集中监测,提高自动预警和风险监控水平。

易会满表示,工行近年来不断提高专职小企业客户经理在从业队伍中比重,并在信贷业务集中审批基础上,建立专职小企业信贷审批队伍。“既控制风险,又提高效率,降低运行成本,保障了小企业金融业务可持续发展。”



银监会开展小微企业调研

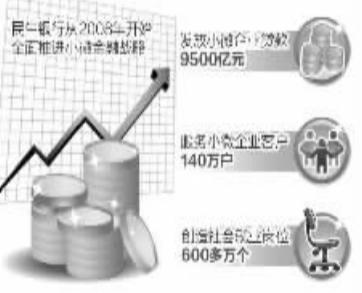


近期,银监会组织开展了小微企业专项调研,对小微企业的发展现状、需求等进行了深入了解。

(资料图片)



民生银行:“一圈一链”的自我修炼



民生银行积极推进小微金融战略。坚持规划先行、批量开发,逐步探索出了一条围绕“一圈一链”、具有自身特色的小微金融发展道路。

——民生银行行长 洪崎

三是与市场管理方建立合作,通过管理方推荐,取得小微企业信任;四是将小微信贷产品分类,提炼出标准化产品的信贷审批标准和流程,实行“信贷工厂”审批模式,批量化处理,降低运营成本,形成“规模效应”;五是组建小微城市商业合作社,在合作社平台上,通过社员了解社员,为社员群体提供服务。

“一链”,即分布于实体经济各领域的产业链,由核心企业和上下游小微企业、商户组成。强调区域重点产业,依托核心企业交易信息和行内公私联动,为上下游小微企业提供综合金融服务,打造特色产业链。

所谓“公私联动”,指在规划和评审环节,把产业链上对公和零售客户彻底打通,实行统一会审和制订方案,统一开发和管理。并在此

基础上打造交易金融,围绕区域特色经济和产业链核心环节,以真实交易数据为基础,推出应收账款池质押贷款等多种产品。洪崎介绍,民生银行呼和浩特分行从成立之初就对具有地域特色的乳业进行全产业链金融服务规划,专门成立乳业支行分别为伊利乳业集团上游奶牛养殖户和下游经销商分别提供10亿元和20亿元授信额度,并向该集团下327个牧场发放了近2.8亿元贷款,支持奶农500余户。

此外,民生银行还抓住核心企业,挖掘采购和销售数据,全过程监控资金流、物流和信息流,做到风险可控。

洪崎说,该行正在全面推动分行零售转型,未来将进一步提升小微企业金融服务水平,以具有自身特色的可持续小微金融商业模式,更好地支持实体经济的发展。

截至目前,“一圈一链”批量授信项目近3000个,贷款余额超过3800亿元,不良率始终控制在0.5%以内。



武汉农商行:“扫街”客的加减乘除



通过“扫街”,武汉农商行累计扶持1.89万户小微企业和个体工商户,共扶持4503家农业企业,342家农业专业合作社。

——武汉农商行董事长 刘必金

“‘扫街’,简单地说就是打破银行传统的等客上门营销方式,客户经理主动走出去,走街串巷,挨家挨户营销宣传,把金融服务送到小微企业。”武汉农村商业银行董事长刘必金说。

作为小型商业银行的武汉农商行,创新推出服务小微企业的“加减乘除”法,即潜心扫街“做加法”、简化流程“做减法”、创新产品“做乘法”、减免负担“做除法”。

“我们坚持做到金额可大可小、期限可长可短、押品可有可无,利率可高可低。”刘必金介绍,贷款额度最小5000元,最大可到200万元;贷款期限最短3个月、最长2年;不注重抵押品,基本为信用贷款;实行差别利率,合理

定价。

同时,还实行“专门的机构、专门的团队、专门的流程、专门的考核机制和专门的信贷计划”的“五专”服务。

在简化流程上,武汉农商行针对小微企业和个体工商户,坚持做到“看账本、看产品、看人气、看人品、看成效、看存货”的“六看”,和“知行、知底、知实”的“三知”。“通过‘六看三知’真实还原客户的资产负债表、损益表、现金流量表,不需要客户再提供其他证明和材料。”刘必金说。

在创新产品上,该行研发了“融城富业贷”、“农易富业贷”、“小微富业贷”等系列“产品库”;推出提货单、仓单、存货等20余种质押方式;在融资方式上,根据小企业需要,可以采取传统融资方式,也可以采用“知识产权质押+实际控制人”模式、“知识产权质押+第三方担保+园区担保”等。

刘必金介绍,减免负担“做除法”表现为通过“扫街”直接受理审批,减免了一系列中介费用和交易成本;“小微富业贷”摒弃传统抵、质押担保方式,用“现金流”代替“抵押物”成为还款能力重要依据,坚持实地调查,免除客户无标准抵押物、无正规财务报表的担忧。

湖北银监局局长邓智毅表示,为推动辖内银行业机构转变观念和机制,推进下沉机构和金融创新,做实载体功能和政策环境,当地银监局根据实际,提出“营造一个氛围、打造一种文化、做足一篇文章”思路,打造特色小微金融信贷文化,实现辖内银行业机构对小微企业的服务意识和服务水平的大幅度提高。

本版编辑 姚进美 编 夏一

本版邮箱 jjrbjrcj@163.com