

## 银监会发布进一步做好小微企业金融服务工作指导意见

# 15 条措施持续推进小微企业金融服务

本报北京9月5日讯 记者刘溪从银监会获悉:为落实《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见》、《中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见》于近日发布。15条具体措施围绕确保实现“两个

不低于”目标、进一步完善指标监测和考核体系、继续强化对小微企业金融服务的正向激励、鼓励银行业金融机构不断创新小微企业服务方式、争取多方政策支持优化小微企业金融外部环境5个方面,进一步分解任务、落实责任,层

层推动落实,加强考核和督导力度,确保各项任务达标,强化了小微企业金融服务工作目标,对促进小微企业可持续发展、推动产业升级和经济结构转型具有重要意义。

在各项政策的支持下,小微企业金融服务覆盖面正在稳步拓宽。截至2013年7月末,全国小微企业贷款余额16.5万亿元,占全部贷款余额的22.5%,较年初增加1.6万亿元,比去年同期多增3533.3亿元,比各项贷款增速高6.3个百分点,继续实现“两个不低于”目标。



## 信息技术“升级”金融服务

信息技术的金融意义有了新突破。在银行业金融机构为小微企业提供金融服务的过程中,“信息不对称”是件烦心事。不过,通过加强信息系统、数据系统建设,运用信息技术辅助整体战略,部分银行找到了推动小微企业金融服务的批量化、集约化、规模化,以及提升小微企业金融服务的可获得性的新方法。



## 新路径 实现信贷业务全流程在线操作

“充分挖掘网络信用价值,缓解银企间的信息不对称,利用信息技术整合本行核心业务,实现信贷业务全流程在线操作。”建设银行如是说。

“挖掘”的方式有三种:一是与快钱、全国棉花交易市场等24家电子商务平台合作推出9款网络信贷产品;

二是建成自营电子商务平台“善融商务平台”,对上线企业后台账户行为进行数据挖掘、分析履约能力等经营行为,提供短期生产经营周转的线下可循环信用贷款;

三是建成网络信贷业务专属IT系统,实现贷款申请、准入、审批及还款全流程网络化操作,建立客户信用风险评价及风险池缓释等机制。



## 新模式 用“小微金融数字地图”定位企业

民生银行依托自身企业数据仓库、地理信息系统和定位服务系统,形成了“小微金融数字地图”。该地图整合外部经济数据、银行业务数据、小微企业客户信息等信息,并以屏幕地图可视化展示,客户经理可通过手机移动端实现信息采集上传。

通过该地图,民生银行在小微企业金融服务决策中可统筹分配小微企业客户资源;依托产业链设计批量化服务方式;根据行业特色为小微客户细分服务方案;实现产品管理空间化、客户服务数字化。

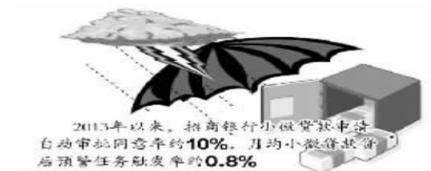


## 新平台 精确查找企业适合的银行贷款产品

输入资金需求、贷款期限等基本要素后,再通过多维度查询比较,小微企业便可以精确查找适合自身需求的产品,并可直接与相关银行在线互动接洽融资需求。

这是由上海市银行同业公会2012年设计开发,面向客户及潜在客户的无收费公益性“上海银行业小微企业信贷产品信息查询平台”所提供的新型服务;将65家银行、361款产品信息纳入平台,并提供产品对比查询分析、银企互动等功能。

该平台便于融资需求端自主甄选后精确发起融资行为,从产品服务匹配度方面改善了小微金融可获得性。



## 新工具 决策引擎全自动开展信贷工作

将小微企业风险管理经验和历史数据转换为标准化风险管理策略,招商银行小微企业金融服务“决策引擎”已投产使用。

小微企业贷款申请信息通过该引擎后,经过风险评级模型、专家经验模型等几个阶段的评估,可直接得出自动审批、人工审批、自动拒绝等信贷结论及建议额度、利率。同时该引擎结合宏观事件信息、贷款客户风险评分、信用状况、贷款信息、资产流水信息、押品信息等数据,建立了逾200项自动触发式的风险预警策略。

(金曦)

# 以可持续的办法解决持续性难题

本报记者 刘溪



银监会出台落实《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的

实施意见》具体方案:

- \* 单列年度小微企业信贷计划
- \* 按月监测,按季考核
- \* 小微企业贷款不良率高出全辖各项贷款不良率2个百分点以内的,不扣分
- \* 支持在小微企业集中的地区设立村镇银行、贷款公司

小微企业申贷获得率主要考察银行业金融机构对小微企业有效贷款需求的满足情况。

同时,《指导意见》提出,各银行业金融机构必须在全年实现“两个不低于”目标,且当年全行小微企业申贷获得率不低于上年水平的前提下,下一年度才能享受相关优惠政策。各银监局要在银行业金融机构的市场准入、风险资产权重、存贷比考核等方面进一步落实差异化监管政策和正向激励措施。

## 创新工具 放松管制

在《指导意见》中,银监会明确获准发行专项金融债的银行业金融机构,该债项所对应的小微企业贷款在计算“小型微型企业调整后存贷比”时,可在分子项中予以扣除。各银监局应指导银行业金融机构有序开展小微企业专项金融债的申报工作,拓宽小微企业信贷资金来源。

同时,银监会要求银行业金融机构应根据自身风险状况和内控水平,适度提高对小微企业不良贷款的容忍度,并制定相应的小微企业金融服务从业人员尽职免责办法。各银监局应在监管工作中落实提高小微企业不良贷款容忍度的具体措施。银行业金融机构小微企业贷款不良率高出全辖各项贷款不良

率2个百分点以内的,该项指标不作为当年监管评级的扣分因素。

另外,银监会提出,银行机构应当在提升风险管理水平的基础上,积极创新还款方式和抵押质押方式,建立针对小微企业的信用评审机制,探索发放小微企业信用贷款。有序开办商业保理、金融租赁和定向信托等融资服务。同时,充分利用互联网等新技术、新工具,研究发展网络融资平台,不断创新网络金融服务模式。各银监局要进一步引导辖内银行业金融机构增强支小助微的服务理念,鼓励开展金融创新,在做好风险防范和管理的基础上,按照“先试先行”的指导思想,稳步探索小微企业金融服务的新模式、新产品、新渠道。

## 推进小微企业贴身服务

为了强化小微企业金融服务的可获得性,《指导意见》提出,银行业金融机构要进一步推进小微企业金融服务网点和渠道建设,增加对小微企业的有效金融供给。大中型银行要继续以“四单原则”(单列信贷计划、单独配置人力资源和财务资源、单独客户认定与信贷评审、单独会计核算)为指导,把小微企业专营机构做精、做深、做出特色,

并进一步向下延伸服务和网点,提高小微企业金融服务的批量化、规模化、标准化水平。地方法人银行业金融机构要坚持立足当地、服务小微的市场定位,向县域和乡镇等小微企业集中的地区延伸网点和业务。各银监局的任务是引导辖内银行业金融机构合理布局,支持在小微企业集中的地区设立村镇银行、贷款公司等小型金融机构,促进竞争,进一步做深、做实小微企业金融服务。

与此同时,《指导意见》强调要进一步规范小微企业金融服务收费。银行业金融机构要在建立科学合理的小微企业信贷风险定价机制的基础上,严格执行有关规定,除银团贷款外,不得对小微企业贷款收取承诺费、资金管理费,严格限制对小微企业及其增信机构收取财务顾问费、咨询费等费用。严禁在发放贷款时附加不合理的贷款条件。

各银监局的任务除了要对辖内银行业金融机构落实小微企业金融服务收费政策的情况开展专项检查外,还要主动加强与地方政府和相关部门的沟通,进一步密切合作,争取在财政补贴、税收优惠、信息共享平台、信用征集体系、风险分担和补偿机制等方面获得更大支持,优化小微企业金融服务的外部环境。

## 兴业银行:

### “易速贷”为企业量体裁衣

“审批时限3个工作日内、最高额度可达1000万元”,近日,兴业银行创新推出“易速贷”产品,专为满足小企业“短、频、急”的融资需求。小企业只要提供个人住房、工业厂房、商用房等相应资产便可提出申请。

“易速贷”最大的特点在于简易快速,在小企业贷款申请材料齐备的情况下,兴业银行审批时限不超过3个工作日。该产品打破了传统的银行信贷评审模式,创新性地采用标准化“计分卡”方式对小企业客户实际经营情况和风险实质状况进行评估打分,合理核定授信额度,简化贷款手续,通过银行自身标准化、工厂化的作业模式大大提高了小企业的融资效率。

根据小企业的特点,“易速贷”从四个方面“量体裁衣”:一是抵押率高,固定资产抵

押率最高可达100%;二是贷款期限灵活;三是还款方式多样,有一次性还本付息、按月付息或按月等额还本(息)等多种还款方式;四是适用范围广,额度可用于贷款、贸易融资、承兑汇票、贴现、保函等各类业务品种。

“易速贷”产品是兴业银行小企业金融服务又一创新成果。近年来,兴业银行围绕“服务小微、支持实体”战略目标,陆续推出“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划、积分贷、增级贷、迅捷贷、自建工业厂房按揭贷以及设备按揭贷等创新产品,致力于为广大小企业客户提供专业、高效、便捷的多元化综合性的金融服务。截至2013年6月,该行小企业客户总数超过20万户,小企业贷款余额近700亿元。

(芳卿)

## 北京银行:

### “信贷工厂”便捷小微企业

2011年5月,北京银行在中关村分行正式启动“信贷工厂”模式,中关村海淀园支行作为第一个试点单位,借鉴工厂流水线操作方式,创新探索小微企业批量化服务模式。

“一个重要的特点就是专业化,让客户经理和审查人员专业化,让整个流程快速运转起来。”北京银行中关村海淀园支行副行长赵苏娅介绍说,“信贷工厂”要向“四化”的方向发展。所谓“四化”指的是实现营销批量化、信贷操作标准化、贷后管理差异化和员工激励特色化。“信贷工厂”模式中的风险嵌入理念特别值得称道,风险经理直接替代支行审查人,支行审贷会以及分行的审查人员各环节合一,风险经理与客户经理一起下户,迅速作出判断。信贷经理操作每笔贷款的平均时间,从过去的3周左右缩短到现在

的2天至5天。

目前,北京银行正把“信贷工厂”模式向全国各分行复制推广。

以批量化的服务渠道为基础,北京银行为小微企业量体裁衣,全力打造了“文化金融”、“科技金融”和“绿色金融”特色品牌。作为金融助推文化产业发展的“排头兵”,北京银行创造了三项之“最”,即推出文化金融产品最早、提供贷款最多、支持项目最多。该行是首批加入北京市文化创意产业与金融资本对接工作的银行,开启了银行支持文化创意产业的破冰之旅。北京银行仅在北京地区设立的文化创意专营机构已经达到6家。截至今年6月末,北京银行已累计审批通过“创意贷”3600余笔,550余万元,支持了博纳影业、光线传媒、华录百纳、小马奔腾等一批文化企业发展壮大。(权冬)

# 小微企业不良贷款成因何在

施其武

针对辖内小微企业不良贷款快速上升的现状,安徽银监局选取了辖内16个市2012年7月至今年4月新发生不良贷款的32家小微企业进行了典型调查。

32家样本企业中,制造业19家、批发零售业10家、房地产业2家、建筑业1家,不良贷款新生发生额分别为3.32亿元、3.94亿元、0.57亿元和0.15亿元,分别占样本企业不良贷款总额的41.6%、49.38%、7.14%和1.88%。

从调查样本看,小微企业不良贷款成因主要如下:一是近一半新发生不良贷款受关联企业风险传导影响。马鞍山常通金属材料有限公司等3家钢贸企业受外地关联企业影响,形成不良贷款36800万元,占32家样本企业不良贷

款总额的46.06%。

二是两成新发生不良贷款受外部经济下行影响。安徽金田通信科技实业有限公司等12家企业受行业不景气影响,形成不良贷款金额16556万元,占32家样本企业不良贷款总额的20.72%。

三是起一成新发生不良贷款源于企业盲目扩张造成资金链断裂。安徽康辉药业有限责任公司等5家制造业企业因前期扩张过快,影响企业的正常经营运转,最终形成不良贷款8868万元,占32家样本企业不良贷款总额的11.10%。

四是近一成新发生不良贷款涉足民间借贷。淮北新桥汽车贸易公司等5家企业因涉足民间借贷,形成不良贷款金额6795万元,占32

家样本企业不良贷款总额的8.51%。

五是近一成新发生不良贷款受上下游客户影响。池州华天汽贸有限公司等4家样本企业由于目标客户经营出现问题导致新发生不良贷款金额698万元,占32家样本企业不良贷款总额的8.64%。

从这些样本中可以看出小微企业不良贷款的共性问题,也提醒我们:一是加强行业风险调研,及时准确掌握行业风险形势。二是强化对关联企业的调查,谨防“明星企业”的过度授信。三是提升小微企业贷款的精细化管理水平,加强对信贷资金的全流程监控,确保信贷资金投向明确。

(作者单位:安徽银监局)

## 每周金观察

加强行业风险调研,及时准确掌握行业风险形势;强化对企业关联方的调查,谨防“明星企业”的过度授信;提升小微企业贷款的精细化管理水平,加强对信贷资金的全流程监控,确保信贷资金投向明确。