

从普惠服务到精准浇灌

——山东烟台金融创新缓解企业融资难、融资贵

经济日报·中国经济网记者 陆 敏 管 畝 温济聪 王金虎

阅读提示

在我国经济迈向高质量发展的过程中，金融如何更好地服务实体经济？在解决民营经济和小微企业融资难融资贵问题上，地方政府、金融监管部门和金融机构如何配合，共同服务企业发展？在大力推广普惠金融的同时，如何更为精准地服务企业，防范相关风险？山东省烟台市作出了自己的解答。



农行烟台分行客户经理(左一)到苹果产业链企业调研。

(资料照片)

近年来，“烟台制造”已成为山东省乃至全国制造业版图上一颗闪耀的明珠。产业发展离不开金融资金的支持，在稳步发展的制造业背后，烟台市正在努力打造金融服务高地。

融资+融智，政银企合作升级

中办国办印发的《关于加强金融服务民营企业的若干意见》明确要求，着力提升对民营企业金融服务的针对性和有效性。

金融服务如何更加有效？烟台给出了融资和融智两条思路。据烟台市地方金融监督管理局负责人介绍，为缓解企业融资难问题，烟台市建立了政银企联席会议制度。依托该制度，2018年银行等金融机构走访重大项目及重点企业1611次，累计发放贷款322.13亿元。

除此之外，烟台市推进金融服务平台建设，依托山东省金融服务网络平台、应收账款融资服务平台和烟台市中小微企业融资服务平台，构建了覆盖各县市区及不同部门之间的银企信息实时对接机制。截至2018年末，通过平台累计发布企业融资需求信息4321条，成功对接融资需求1740例，贷款总额649.57亿元。

如何融智？烟台市建立了涵盖30个政府部门和单位以及大部分银行等金融机构的顾问团制度。截至2018年12月末，金融顾问团共为364家企业制定服务方案，为321家企业解决经营实际问题，实现企业签约授信626亿元，融资额566亿元。

去年以来，烟台市地方金融监督管理局对各项金融支持政策进行了整理汇总，加大宣传力度，确保相关政策让民营企业听得到、看得懂、用得上，发挥出最佳效果。在今年3月29日启动实施的烟台市银行保险机构民营小微企业“进走访”主题年活动，计划全年走访民营小微企业3600家以上。

烟台市地方金融监管局负责人表示，要为烟台的高质量发展提供更有效的金融支撑。通过开展多层次、多样化政银企对接活动，畅通银企交流对接渠道，

促进信贷资金与融资需求精准对接。烟台市地方金融监管局副局长张绍文告诉记者，烟台市积极引导金融机构围绕区域新旧动能转换重点项目和支柱产业，丰富产品体系，加强综合金融服务能力建设，降低企业成本。

增强金融服务精准度

最近一段时间，一些地方金融机构出现了“不敢贷”的心理。在光大银行烟台分行行长夏伟看来，“没有放不出去的贷款，只有不够努力的信贷员。不去见客户，不去企业了解情况，当然不敢贷”。

“银行对企业抽贷、断贷说到底是个信任问题。”夏伟认为，银企之间需要建立一种互相信任的关系，这样企业在遇到临时的资金周转问题时，银行才敢放款给企业。而要建立这种信任关系，也非一日之功。

在烟台胜地汽车零部件制造有限公司，公司副总裁兼财务总监刘思强告诉记者，与光大银行建立信贷合作关系已有10多年。“光大银行对我们民企支持力度一直很大，银行工作人员定期来企业沟通情况。有一次企业周转资金紧张，光大银行了解情况后，判断公司的业务都很正常，很快就给发放贷款，解了燃眉之急。”刘思强说。

“对企业情况不了解，银行可能就不敢放贷。”刘思强说，许多企业被银行断贷需要从自身找原因。“有的企业忠诚度不高，对银行隐瞒信息，这样就很难建立互相信任的关系。另外，还有一些民营企业过于急功近利，不专注主业，也容易出现风险。”

“好的民企应该有工匠精神，不能看到什么赚钱就干什么，偏离主业。”刘思强说，“我们的主营产品就是汽车用的刹车盘、刹车毂，相关产品有2300多个品种。出口产品主要销往欧洲等地，配套品牌包括宝马、保时捷、奔驰等2000多个车型。目前我们公司也是我国刹车盘行业标准的主要起草单位。”

“这样有技术有实力的民营企业也是银行的重点支持对象。”夏伟说。

“我们要推动信贷资金与融资需求精准对接。”烟台市地方金融监管局副局长张绍文告诉记者，烟台市积极引导金融机构围绕区域新旧动能转换重点项目和支柱产业，丰富产品体系，加强综合金融服务能力建设，降低企业成本。

据介绍，工商银行烟台分行加强与新旧动能转换企业的沟通联系，了解企业经营状况和服务需求，提供金融服务；建设银行烟台分行对符合减免条件的客户减免相关费用，2019年以来已累计为客户减免各项费用1000余万元；光大银行推动债券发行工作，为企业拓宽融资渠道，另外针对创新型科技企业、小微企业主、个体工商户等不同特点，推出了科信贷、成果贷、税荣贷、E小微贷等产品，提供多样化的服务等。

诸多举措更加贴近企业实际，也更具成效。山东众智医药有限公司财务总经理李毓告诉记者，公司与下游机构签订的配送计划超过1亿元，而回款期则需要5至6个月。工商银行严格审核了企业的征信之后，提供了定制化服务，办理了流动资金贷款，同时在银行增开了一般结算账户，用于日常结算，公司资金周转更方便。“银行服务高效、快捷。”李毓说。

积极优化金融生态

要破解民金融资难融资贵问题，还要从构建良好的营商环境发力。为改善营商环境，烟台市行政审批服务局推进“一枚印章管审批”，深化“一次办好”改革，推动出台了《烟台市政务服务事项“一次办好”事项清单》，确定市级“一次办好”事项1701项，出台了《全市通办》事项清单，优化108个事项的办事流程。

烟台市行政审批服务局副局长徐明浩告诉记者，烟台市还为企业开通“保姆式”代办服务和全天候即时应急服务机制，组织窗口在法定节假日、公休日、午休时间为特殊紧急事项提供服务等，通过各种方式优化营商环境，取得明显成效。

企业说好，才是真的好。在烟台最近一次政务服务事项调查中，企业满意率达到99.97%，创出历史新高。

烟台市从供给侧发力深化地方金融改革。据介绍，烟台市鼓励并支持企业对接多层次资本市场，提升直接融资水平。目前全市共有境内外上市公司47家。为推动企业上市融资，烟台市加强上市后备资源培植和重点企业培育库建设，建立了“梯次服务”机制。张绍文介绍：“我们对实力需要强化、基本符合上市条件、已启动上市程序的3类企业，分梯次量身定制了专门服务方案。”另据介绍，烟台市正加快推进区域性基金管理中心建设，“支持烟台开展基金管理服务专项改革创新”被纳入国务院批复的《山东新旧动能转换综合试验区建设总体方案》。

营造良好的金融生态还离不开风险防控。烟台开发区探索了一套网格管理体系，实现金融风险源头管控、先期处置。据中国银保监会烟台监管分局监管三科科长杨吉峰介绍，监管分局推动银行机构重点做好信用风险防控工作，由分局一把手组织召开风险调度会，按照“一行一策”“一行一预案”的要求，逐行制定有针对性的风险应对处置预案，持续推动各机构严控不良增量，加快处置存量。同时采取“一企一策”，积极防范企业流动性风险，有效防范和化解金融风险，营造良好的区域金融生态。

调查手记

推动解决中小企业融资难、融资贵问题，要进一步拓宽企业的融资渠道，大力发展直接融资是一个重要的方面，烟台市做了积极探索。目前烟台市有国内外上市公司47家，新三板挂牌公司66家，区域股权市场挂牌公司185家，上市公司数量位列山东省前茅。可以说，烟台市企业的直接融资工作在山东省位居前列。但记者在调研时也发现，有些民企对直接融资“望而却步”。地方在推动企业直接融资过程中，存在不少难题。

首先是合规的考验。目前，绝大多数民营企业不符合到资本市场直接融资的条件。公司产权制度不规范，财务制度不透明，资金管理和运用水平不高，对转变经营方式不适应等问题普遍存在。其次是成本的考量。多家企业的财务经理反映，目前企业直接融资的资金成本和时间成本还是太高，不如从银行贷款省时省力。记者调研发现，对于中小规模的民企来说，更是如此。一家规模中等的民企曾有上市计划，但运作5年后也未成功。由于企业经营业绩较好，从银行贷款一直较为顺利，公司管理层认为，上市需要支付额外的成本，于是中止了上市计划。

类似的企业不在少数。一直以来，由于我国银行信用较高，企业融资主要以间接融资为主，这也形成了一种融资渠道的路径依赖。“除了银行，我们没考虑过其他的融资渠道。”

一位企业主在采访中如是表示。记者在调研中发现，有的企业缺乏现代融资意识，对于有效利用资本市场拓展企业融资渠道认识不足。

从烟台的经验来看，推动企业对接资本市场，需要两手抓。一手抓重点企业，推进规模企业规范化公司改制。一手抓培训辅导，为企业答疑解惑。烟台市与上海证券交易所合作共建了烟台资本市场服务基地，初步形成上市前培育辅导、上市中协调服务、上市后资本运营的服务体系；组建地市级公司协会，定期组织重点企业开展“走进上交所”“走进深交所”活动，举办企业改制培训班、投融资路演对接会等，有利于调动企业上市的积极性和主动性，也受到企业普遍欢迎。

为了降低企业直接融资成本，烟台市可谓多措并举。修订了《烟台市资本市场开放创新发展引导资金管理暂行办法》和《烟台市资本市场助推新旧动能转换若干政策》，实行全过程企业上市补助机制；加快推进区域性基金管理中心建设，引导基金与产业融合发展；鼓励金融机构进行服务创新和产品创新，为企业提供更多的市场化工具。如光大银行烟台分行独立发行超短融信用风险缓释凭证，有效降低了企业融资成本。

烟台市在推动企业直接融资方面的探索取得一定成效。烟台的经验也说明，破解民金融资难融资贵不能“头痛医头、脚痛医脚”，而需要综合施策，从企业自身需求出发，尊重企业发展规律和金融市场规律，进一步深化金融改革，提升服务水平和质量，从金融供给侧破题。

调查视点



烟台胜地汽车零部件制造有限公司工人在车间制作刹车盘。



农行烟台牟平支行客户经理走访养鸡户。(资料照片)



光大银行烟台分行行长夏伟(左一)在隽秀生物公司调研。

更好发挥直接融资作用

陆 敏

温济聪



本报记者 温济聪

近年来，烟台银行紧紧围绕烟台市社会经济发展大局和服务实体经济本质要求，牢固树立“服务地方经济，服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，全力支持实体经济发展，实现了银企良性发展。截至今年2月末，全行资产总额达到848.81亿元；各项存款余额达到601.21亿元；各项贷款余额达到387.92亿元，表内外授信余额541.37亿元，其中民营企业贷款291亿元，占比75%；小微企业贷款余额151.3亿元，占比39%。通过主动降低企业的贷款利率水平和减免企业的服务收费，2018年至今共为企业让利1.7亿元，降低服务收费近500万元。

烟台银行公司业务部副总经理李文奇表示，烟台银行立足成为“市民银行”本质要求，为推动烟台市民经济发展作出应有贡献。具体讲就是做好四个“精

准”：一是精准聚焦，明确发展方向。重点做好“三重”(重点工程、重点项目、重大事项)工作和新旧动能转换工作任务，优化信贷投向，在支持全市重点项目、小微企业发展中展现更大作为，提升对地方经济发展的贡献度。特别是把服务实体经济质效纳入全行发展战略，明确服务地方经济发展是烟台银行战略的核心定位政策。同时将服务实体经济与经营目标、管理流程和日常考核深度融合，在各项经营目标的考核体系设定中，不断增强服务民营经济的内生动力。在此基础上，将10强产业列为信贷优先投放目标，在授信准入、授信审批、信贷资源投放安排、利率价格、担保条件等方面予以优惠；充分发挥地方性银行效率高、速度快的特点，根据客户需求创新研发新产品，提高对新产业、新行业的信贷支持力度。

二是精准发力，加快产品创新。深化小微金融服务与“互联网+”的融合，拓展线上小微金融服务渠道，充分利用互联网、大数据等信息技术，推进科技与金融的融合，创新小微金融服务产品。

三是精准施策，降低融资成本。积极实施分类分策的工作要求，为支持实体经济的发展，主动降低企业的融资成本。“直接降”——通过主动降低企业的贷款利率，减免企业各项手续费。“间接降”——为降低小微企业融资成本，进一步拓展“无还本续贷”业务，提高审批效率，减少企业转贷成本。

四是精准服务，突出品牌特色。坚持以客户为中心，进一步增强服务意识，不断优化业务流程，抓好服务的“再优化”“再改造”“再提升”，加快实现“一次办好”目标，不断提升各项业务的便捷度。

本报记者 张虎 辛自强

电子邮箱 jjrbyxdc@163.com