



当大型企业逐渐走向资本市场、选择直接融资渠道，商业银行信贷业务这一间接融资渠道将重点服务哪些客户？答案肯定包含中小企业、小微企业，这是趋势，也是未来机遇所在。

“企业有需求，银行想办法”，这是笔者在我国小微企业最活跃的地区之一——浙江台州市采访时常听到的一句话，其背后蕴含的理念引人深思，即对于银行来说，小微企业应该是资源而非负担。在这一理念的基础上，银行应主动适应小微企业的融资特点，精准对接小微企业的需求。

银行业业内人士都知道，做小微业务“辛苦”，苦在点多、面广，苦在经营成本高，苦在信用风险相对难把控。那么，如何让小微企业真正成为银行的优质资源？笔者认为，一方面，政府部门要积极作为，持续优化金融环境、深化信用信息共享机制、完善相关服务平台建设。另一方面，银行机构应重点从信贷供给、资金价格、风控防控3个方面入手，保证小微金融服务的“商业可持续”。

首先，信贷供给方面，在监管部门的指导下，目前一些商业银行已为小微业务专门配置了信贷计划。数据显示，截至今年5月末，全国小微企业贷款余额35.15万亿元，其中，单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额10.25万亿元，较2018年初增长2.57万亿元，增幅达33.46%，比各项贷款平均增幅高14.17个百分点；普惠型小微企业贷款余额户数1928万户，较2018年初增加660万户。当前，信贷供给得到了一定程度的改善，但不少银行仍有加大力度的空间。

其次，从资金价格方面，需重点发力缓解“融资贵”。众所周知，为实现商业可持续，银行需要用收益覆盖成本加风险，因此，小微企业的贷款利率实际上由3部分构成，即银行的资金成本、运营成本、小微企业的风险成本。那么，降低小微企业贷款利率也需从这3部分切入，其中，由于风险成本相对固定，那么降低前两项就成了关键。目前，为降低银行的资金成本，监管部门已采取了定向降准、定向中期借贷便利、再贷款、再贴现等方式，向金融机构提供低成本资金；同时，鼓励政策性银行通过“转贷款”形式与商业银行合作，打通政策性低成本资金进入小微企业的通道。接下来，银行业金融机构还需在降低自身运营成本上下功夫，善用金融科技的力量，将走街串巷与数据分析融合，将跑腿代办与政银联通融合，创新产品模式、提升服务效率。

最后，在风险管理方面，银行业金融机构应充分利用大数据、人工智能等新型科技手段，深度挖掘银行自身的金融数据以及税收、工商、电力等外部信息资源，破解银企信息不对称问题，创新信用评价方式，发掘真正优质的小微企业。同时，为充分调动基层信贷员的“敢贷、愿贷”积极性，银行还需进一步完善“尽职免责”工作机制，将尽职免责与不良贷款容忍制度相结合，实施差异化的绩效考核评价。



“PAD银行”让贷款立等可取

本报记者 郭子源

对于大多数小微企业主来说，实现较快放贷是迫切需求。在浙江省台州市，浙江泰隆商业银行通过客户经理手中的一台平板电脑，正让办理贷款“立等可取”成为现实。这背后，是在台州银保监分局的统一部署下，银行业金融机构提升服务效率、降低交易成本、延伸服务半径的持续探索。

走进台州市路桥区新桥镇凤阳章村，这个远近闻名的“筛网布”专业村里，村民章高春家中的30多台剑杆织机正隆隆作响。“正在制作的这批防虫网即将发往海南，这个时候企业流动资金会出现一定程度的紧缺。”章高春说，没想到银行的客户经理主动上门服务，帮忙办理贷款。

“老章，麻烦拿你的身份证件扫描一下。”泰隆银行路桥分小企业专营支行的客户经理陈信羽手里端着一个PAD（平板电脑）说。随着“嘀”的一声，章高春的征信报告已在平板电脑屏幕上显示，贷款记录、是否有逾期等信息一目了然。同时，由于是老客户，企业生产经营状况等基本资料也完整显示。

陈信羽在PAD中填写完相关信息，最后按下“发放贷款”键。很快，章高春的手机就收到了50万元贷款成功到账的提示信息，此时距离陈信羽上门服务仅15分钟。

客户经理的PAD是如何与银行的授信审批后台完成对接的？据了解，这台PAD的全称是泰隆银行“金融移动服务站”，目的是将银行的小微信贷业务与客户的生产、生活场景有机融合，简化信贷作业流程、统一信贷作业标准、提高信贷作业效率。目前，“金融移动服务站”的功能已涵盖12项，核心功能是“移动开户”和“信贷工厂”，其余10项则属于辅助类功能，如内部数据查看、产品展示和信贷审批等。

针对核心功能，泰隆银行已专门组建“集中作业中心”作为后台支撑， 7×12 小时同时支持移动开户和信贷作业，平均每笔业务处理耗时仅56秒。具体而言，信贷工厂把银行的信息系统与PAD终端相连接，形成“线上+线下”服务闭环，并采用“流水线”作业方式，内嵌“预申请—贷款申请—贷款审批—合同签订—放款—精准贷后”环节，各环节间设置校验规则，进而实现了小额信贷业务的全流程网上通办，办理贷款的时间大为缩短，大大提升了企业的获得感。

本版摄影 本报记者 郭子源

本版编辑 周剑

电子邮箱 jjrbyxd@163.com

服务「小微」就是成就未来

郭子源

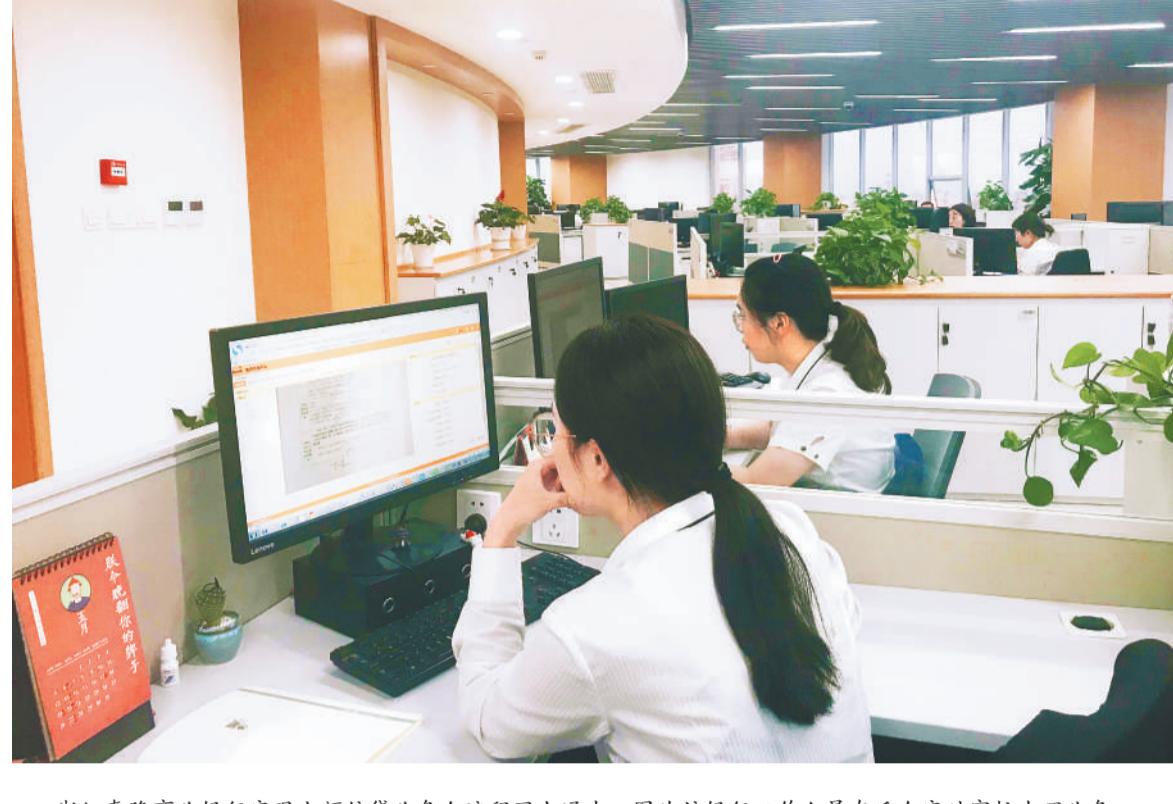
金融服务小微企业效能这样提升

——浙江破解融资难融资贵调研

经济日报·中国经济网记者 杨国民 郭子源 李晨阳

阅读提示

中小型银行在整个银行体系中处于重要的基础性地位，也是发展普惠金融、服务民营和小微企业的重要力量。记者在浙江调研发现，当地在中小型银行服务实体经济特别是小微企业方面进行了诸多探索：一是深耕信用环境建设、完善省级金融数据平台，为银企信息不对称“化瘀”，为畅通融资“打地基”；二是改进融资期限安排，创新“中期”流动资金贷款服务，让企业避免“高息过桥”；三是坚持服务基层，差异化问诊不同企业的融资需求，有针对性地开展“小微企业融资监测”，做到“量体裁衣”。请看记者发回的报道。



浙江泰隆商业银行实现小额贷款业务全流程网上通办。图为该银行工作人员在后台实时审核办理业务。

“信用立市”为目标，将信用视为最核心的竞争力，推进严相济的失信惩戒机制，其中，已梳理18项守信“红名单”和36项失信“黑名单”，综合确定失信主体并强化联合惩戒，对失信人采取不开立账户、停止办理授信、停止信用卡授信等措施。

“与此同时，我们还在探索如何让信用更好地带动小微企业融资。”台州银保监分局局长曹光群说，如建立“掌上办贷”数字金融平台，全面引入浙江省金融综合服务平台数据，让企业足不出户就能申请信用贷款，获得便捷、高效的金融服务。

统计数据显示，截至今年一季度末，台州全市银行业“信用贷款”余额达909亿元，较去年同期增加218亿元，增长36%，高于各项贷款平均增速14.3个百分点；同时，全市银行业不良贷款率为0.72%，关注类贷款率为0.8%，两项指标之和连续3年保持全省最低。

增氧——

中期流贷创新剑指“倒贷”

信用环境建设为融资畅通打好了“地基”，民企、小微企业获得“融资氧气”的可能性提升。但值得注意的是，解决了“贷不到款”问题后，人们容易忽视增氧过程中的一个“堵点”——“融资期限安排不合理”问题。

“小企业申办最多的是流动资金贷款业务，各家银行给的期限多为1年。但对于制造业企业来说，短期流动资金贷款往往不能完全匹配企业的生产经营周期和回款周期。”杭州市萧山区某汽配企业负责人说，于是就出现了一些无奈的操作，如“短贷长用”“倒贷转贷”。

该负责人口中的“倒贷转贷”，也就是大家熟知的“过桥资金”，大多涉及高利率的民间借贷。具体怎么操作呢？这位企业负责人打了个比方：假设企业获得了银行300万元1年期的流动资金贷款，按照合同约定，企业前11个月已分期、按时偿还了利息，需要在最后一个月偿还该月利息以及全部本金，但企业却恰好在此时购买了一套价格较高的机器设备，一下子拿不出这么多钱。这时，为保证按时还款、避免出现逾期记录，企业会通过社会渠道寻找“过桥资金”，先借钱把这300万元本金及当月利息还清，再去银行申请一笔新的贷款，由此得以持续周转。

别看“过桥资金”的使用期限不长，但成本却很高，不少企业抱怨“倒贷一次多付半年利息”。加之部分社会机构和人员乘虚而入，借机开展高息借贷活动，更进一步抬高了企业的融资成本，极易引发资金链紧张甚至断裂等流动性风险。

“为了解决上述问题，浙江银保监局正在探索深化‘中期’流动资金贷款服务，引导辖内银行优化信贷供给结构，提高中期流贷的比例和覆盖面。”包祖明说。

具体来看，此次创新集中在3种模式上，即中期贷款内嵌年审制、中期授信内嵌预算制、循环式。其中，通过内嵌年审制、预算制，银行机构每年对贷款情况进行审查，符合条件的企业可持续使用贷款资金，贷款实际使用期限最长可达3年。

在循环式的模式下，企业可在3年内多次提取、随借随还、循环使用贷款额度，既能及时匹配资金需求，又能提高资金使用效率。

“以上3种新模式的核心，在于确保企业获得相对较长期限的贷款或授信承诺，稳定企业融资预期，同时有效控制企业的综合融资成本。”包祖明说。

目前，中国工商银行浙江省分行正在大力推广“营运资金贷款”产品，中国农业银行浙江省分行已设计开发“年审贷”产品，宁波银行杭州分行正在着力推动“转贷”业务，浙江省农村金融机构正在积极推广“循环式”信贷产品。

但是，如何防控中期流动资金贷款的风险？企业如果挪用信贷资金怎么办？

为此，浙江银保监局在政策中明确规定，获得中期流贷的企业需满足以下3个条件。一是有合理中期流动资金贷款需求，且自身具有一定的铺底流动资金；二是依法合规经营，生产经营正常，经营能力和财务状况较好；三是信用良好，具备还款能力和还款意愿。

在此基础上，各商业银行再根据自身的信贷管理特点，制定个性化的企业准入标准，按照市场化、专业化的要求进行风险判断并开展业务，重点对制造业企业、小微企业给予政策倾斜。

数据基础解决了信用识别问题，那么如何实现信用转化、失信惩戒呢？台州市的做法颇具代表性。该市以



浙江省台州市典佳艺日用品公司是一家塑料制品小微企业。台州金融机构主动走访问需企业，给该公司发放信用贷款46.6万美元，用于技术改造。图为典佳艺公司升级后的生产线。

具体来看，“浙江省金融综合服务平台”的建设将分3个阶段推进。第一阶段，实现现有共享数据的查询；第二阶段，实现不动产抵押登记的线上查询、线上办理，将此前不动产抵押“双人复核、双人核押”所需的8天至11天时间缩短至1天；第三阶段，通过该平台实现银行间的相关数据共享。“平台建设的最终目标是实现对每个企业数据的多方对比，达到信息对称。”包祖明说。

据悉，预计到今年年底，“浙江省金融综合服务平台”将实现主要功能模块的试运行。

数据基础解决了信用识别问题，那么如何实现信用转化、失信惩戒呢？台州市的做法颇具代表性。该市以



浙江台州市之恩环保(电镀)产业园占地155亩，已建设完成12栋电镀用标准厂房，图为入驻产业园的电镀小微企业。当地的多家金融机构以园区为单位，对小微企业的融资需求进行问诊。

“但高新技术企业的贷款之路并不好走。”桂发二说，一是科技企业前期的研发资金消耗量较大；二是难以提供足够的抵质押担保资产。

对此，金融服务应如何“量体裁衣”？“我们接触贵仁科技后发现，虽然该公司属于轻资产企业，但其产品市场接受度较好，下游客户多是政府机构及事业单位，应收账款回笼比较确定。”民生银行杭州分行萧山支行行长来伟英说。经过综合评估，民生银行创新举措，以“300万元信用贷款+1200万元应收账款质押贷款”为组合，给予企业1500万元的综合授信额度。

贵仁科技故事的背后，实际上讨论的是“优质但不符合传统授信门槛的小企业，银行如何发现并认出它们”。

“服务民营、小微企业，我们需要主动走访企业。”曹光群说，台州已在全国范围内首创“小微企业融资监测与服务机制”，将选取20家重点小微园区、10家供应链提供银行、200家科技型小微企业和300家吸纳就业型企业，由主办银行开展数据归集、走访、动态监测企业的融资满足情况。目前，该机制已在9个县(市区)的小微园区全面铺开，接下来将逐步推广到当地所有小微企业。

具体来看，该监测机制把小微企业分为6类：有融资、无融资、有融资需求、无融资需求、融资需求得到满足、融资需求没有得到满足。

针对某一家小微企业，主要的监测指标有7项，即小微企业融资规模、投向结构、贷款利率、期限、还款方式创新、民间融资、融资风险；针对台州市银行业，则主要监测银行业发放的小微企业贷款方式和利率水平，按照不同的贷款主体类型、金额区间、期限、担保方式等，分析平均利率及利率区间的分布情况。

台州银保监分局曾在监测中发现，某园区中有4家企业存在有融资需求但未被满足的情况，其中，浙江农合科技有限公司急需融资用于项目建设。在该分局的指导下，最终由中国农业银行台州分行给予了该企业3000万元的新增授信。

“结合统计分析，银行应重点走访有融资需求但没得到满足的企业和园区，找出银行金融服务存在的不足，提出针对性解决措施，提高企业获得感。”曹光群说。