

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 瘴 ” ， 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 。

民营企业、小微企业众多，制造业发达，区域经外
贸依存度高……长期以来，民营企业、小微企业一直被
视为浙江省的“金字招牌”。
作为民营经济的重要发祥地，浙江台州目前已聚集
54 万家市场主体，相当于每 11 个台州人中就有 1 个是
企业主；这里的中小银行众多，是全国唯一拥有 3 家法
人城市商业银行的地级市；台州也是国家级“小微企业
金融服务改革创新试验区”，一系列解决“堵点”“痛点”
的金融创新也在这里接连推出。

活 血 —— “ 环 境 建 设 ” 破 解 信 息 不 对 称

金融服务民营、小微企业，从短期来看，是指在商业
活动可持续的前提下，金融机构满足企业的资金需求，
同时有效降低资金价格。但从长远来看，这涉及一个基
础性问题——“增量降价”之所以可行，在于激活了小
微企业沉睡的信用信息，金融机构据此才能对企业做出
准确的判断。

因此，破解银企信息不对称、疏通信用信息淤堵犹
如“舒筋活血”，是金融服务“打地基”的工作。
记者调研发现，针对当前银行机构“不敢贷、不愿
贷、不能贷”的“痛点”，祛病的关键是信用环境建设，
必须推动信息畅通，进而实现信用识别、信用转化、失
信惩戒，让企业敬畏市场、珍惜信用，最终形成良性
循环。

其中，搭建好相关的数据平台是基础。“浙江银保
监局已经与省大数据管理局签订了战略合作协议，与
工商、法院、税务、公安、环保等 23 个省级部门建立
了数据共享对接，并与地市数据对接，由我们牵头推
进‘浙江省金融综合服务平台’建设，这属于公益性项
目，金融机构将免费使用。”浙江银保监局党委书记包
祖明说。

需要注意的是，并非所有信息均具有“信用价值”。
为此，浙江银保监局正在组织信贷专家对数据进行全
面梳理，从中挑出银行所需要的信息。目前，该平台依
托的信息包括 3 类，公共信用信息、特定信用信息、企
业提供信息；正在开发的功能模块有 3 个，融资供需
对接、信用信息共享、授信流程支持。



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刚需企业，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



浙江泰隆商业银行实现小额信贷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
宽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、中期授信内嵌预审制、循环式。其
中，通过内嵌年审制、预审制，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“转贷融”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。

滴 灌 —— 差 异 化 问 诊 企 业 需 求

记者在调研中发现，增氧的过程还存在另一个“堵
点”——如何为民营、小微企业“量体裁衣”提供金融
服务。
浙江的思路是，探索“4+1”模式，满足小微企业
的差异化金融服务需求。“4”是指把小微企业分为 4
类，小微企业园、科创型、供应链型、吸纳就业型，
在此基础上，细分客户群体，拿出差异化、定制化的
服务方案；“1”是指银行保险机构与政策性融资担
保公司在小微金融服务方面深化合作，银行机构要以
“可获得、可负担、可持续”为原则，增量扩面降成本。

走进杭州市滨江区的高新技术产业园区“智慧 e
谷”B 座 12 层，记者见到了浙江贵仁信息科技股份
有限公司的董事长桂发二，这位“理工男”谈起专业
技术时如数家珍，水质模型、三维建模、高仿真技术
……这些技术目前都已运用在贵仁科技的主业中，如
海绵城市、智慧水务、智慧环保等。此外，该公司还
参与了多项国家“十三五”规划课题和重大专项课题
研究，目前拥有发明专利 8 项、实用新型专利 3 项、
软件著作权 42 项。



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
州分行萧然支行行长来伟英说。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，
浙江衣拿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。

调 查 手 记

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
府部门要主动作为，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、风险防控 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，监管层已采取了定向降准、
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
腿代办与政银联动融合，创新产品模式，提
升服务效率。

最后，在风险管控方面，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
员员的“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。

案 例

“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，麻烦拿你的身份证扫描一下。”泰隆银行
路桥新桥小微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 jirbyxdc@163.com