

出台制度 创新产品 改善服务

济宁助力小微企业爬坡越坎

□本报记者 张夫稳 通讯员 蔡祥玉 尹楠

“今年6月,我与合伙人筹集了35万元准备开一家五金代理门店,但对方要求开店标准要达到40万。前段时间,我偶然了解到济宁银行推出了小微贷款,抱着试试看的态度找到了济宁银行,结果3天时间就拿到了5万元的信用贷款,把店顺利开了起来。”济宁市金宇家居装饰城经营五金的张先生对小微贷款赞不绝口,“效率很高,只需提供与经营相关的资料,尽管审核严格,但不需要任何抵押物,信贷员还上门服务。”

据悉,金宇商圈像张先生一样享受到小微贷款服务的个体工商户不下百户。今年以来,人行济宁市中心支行独辟蹊径,出台多项创新制度全面引领当地银行业金融机构优化信贷产品和金融服务,为越来越多“求资若渴”的小微企业、个体工商户送去了“及时雨”。

截至今年7月末,全市小微企业贷款余额334.1亿元,比年初增加了45.5亿元,增幅达15.8%,比全部企业贷款增幅高3.9个百分点。

出台制度引领小微信贷

近年来,济宁市政府和金融机构加大了对中小企业财税、信贷等方面的扶持力度,通过加大财政资金扶持、建立健全信用担保机制、拓宽符合中小企业资金需求特点的多元化融资渠道等方式,积极改善中小企业的经营和融资环境。

最新公布的信贷数据也充分说明了这一点。截至今年7月末,济宁全市小微企业贷款比年初新增95.64亿元,同比多增7.77亿元。

在中小企业贷款逐年增多的情况下,中小企业融资难的呼声为什么反有愈演愈烈之势呢?这

是由于受抵押、担保等多种因素影响,全市符合贷款条件的小微企业数量少,很大程度上制约了银行信贷投入。

人行济宁市中心支行行长郑现中说:“小微企业是比中小企业更加细分的群体,针对目前中小企业融资难主要表现为小微企业融资难的问题,需要引入前瞻性的思维方式、探索创新性的工作模式,将中小企业融资难的工作重点下沉到小微企业上来,切实解决中小企业融资受益群体分布不均衡这一结构性矛盾。”

今年6月,国家四部委联合下

发了新的中小企业划型标准,把现行企业划分为大、中、小、微四类。以此为契机,人行济宁市中心支行创新出台了《济宁市扩大小微企业融资实施方案》、《济宁市小微企业信用增级三年规划》、《济宁市小微企业金融服务升级重点联系行制度》三项制度办法,在增加信贷供给、服务体系建设和实施专项融资增信培植计划、拓宽融资渠道、加强融资供需对接等方面有的放矢,引领辖内银行业金融机构创立“小微金融”战略概念,将对中小企业的金融服务重点细化至小微企业。

人行济宁市中心支行货币信

贷管理科负责人刘海东介绍说:“济宁市在A级中小企业信用培植、小企业和农户风险补偿、还贷周转金等支持中小企业发展方面走在了全国的前列,我们将充分发挥中小企业金融服务的先发优势,通过以上三项制度,力争‘十二五’期间实现小微企业融资的‘三个提升’:实现全市小微企业贷款在全部企业贷款中的比重不断提升,小微企业融资总量在社会融资总量中的比重不断提升,小微企业金融服务效率和服务品质不断提升,全面开启小微金融的新起点。”

各显身手扶持小微企业

刘海东说,开展小微企业金融服务需要不断突破成规和既有思维,在中小企业信贷业务的基础上,根据小微企业的需求进行产品和服务的“二次创新”,不仅能为小微企业的发展壮大注入资金血液,而且也可为银行自身业务开辟出一片新的“蓝海”。

针对中小企业、农户和商户等小微经济体的融资担保难题,济宁市农信系统制定推广了以“中小企业信用联盟、农户信用联盟和商户信用联盟”为核心的信贷精细化管理战略,按照地域或行业,筛选出信用度高、有良好发展前景且相互之间了解的中小企业、农户、商户组成信用联盟,通过互助担保实现信用增级。截至今年7月末,全市已组建各类信用联盟200多个,授信总额超过20亿元。

而作为济宁本土的“草根银行”,济宁银行则独家引进了德国先进的小微贷款技术,将自身的地缘

人缘优势与国际先进的小贷管理技术“联姻”,于2010年10月创新推出了5千元—50万元的“小微信贷”特色产品。该金融产品无需抵押、无需任何手续费、审批迅速,有效对接了小微企业、个体工商户的融资需求,一经推出就受到广大客户的青睐。目前,济宁银行“小微信贷”每月营销客户近10000户,业务申请量保持在400笔以上。

同时,济宁银行还专门创设了6家小企业贷款特色支行和1家小微企业贷款专营支行,根据小微企业“短、小、频、急”的贷款需求特点,设计推出了供应链融资、钢结构厂房抵押、货物质押监管等特色化小微贷款产品。截至7月末,已累计为3000多家小微企业发放了贷款,有力地促进了小微企业的发展,相关经验做法也被中央电视台新闻联播报道。

除了中小型银行机构积极扶持小微企业发展,“大型银行”在服

务广大“小企业”方面也很给力。近年来,全市大型商业银行也相继成立了小企业专营机构,积极推广“信贷工厂”模式,将申请贷款的小企业“化零为整”,实行“总体审查、整合打包”后集中审批放款,实现了小企业金融服务的规范化、标准化、流程化、批量化。目前,济宁全市已有103家中小企业入选建行“集合贷”企业库。

另外,为破解小微企业抵押担保难题,各银行金融机构深入市场广泛开展调查论证,积极探索抵押担保新模式,在全市推广了“煤贷通宝”、“成长之路”、“速贷通”、“创业通”、“互贷通”、“保贷通”等20余类适应小企业需求的特色化信贷产品。为适应小微企业“短、小、频、快”的资金需求特点,各银行金融机构更加注重为小微企业提供方便、快捷的全产品、“一站式”服务,有效提升了服务效率。

据了解,中国银行金乡支行、中国农业银行金乡支行、金乡县农村信用联社共同发起建立了小企业金融服务中心,对授信、贷款、贸易融资、票据承兑、保函、信用证等表内外融资业务实行“一站式”办理,申请受理时间由20天缩短为5天。而工商银行济宁分行则依托先进的电子银行平台,推出了网络融资信贷新产品“网贷通”,企业可在循环借款合同额度和有效期内,通过网银自助进行提款和还款业务申请,克服了银行作息时间和空间限制,有效提高了资金利用效率。

在产品和服务两大创新主线的引领下,小微企业的金融服务日益向纵深发展。今年前7个月共创新推出信贷产品21项,7月末全市金融机构小微企业客户达到1.6万户,同比增加0.2万户。金融创新力度和服务覆盖面的不断扩大,为小微企业的健康可持续发展构筑起了一道坚实的金融生命线。

优化管理完善信贷扶持

与大企业相比,小微企业具有行业分散、经营风险大、信息不透明等特征,风险管控难成为银行“恐贷”的另一个重要原因。因此,银行金融机构在控制风险、确保小微企业可持续增长上倾注了更多精力,探索出了“多维度优选客户”和“多元化分散风险”两个基本原则,给小微贷款风险管理积累了宝贵的经验。

以往,一些银行在服务小微企业时,直接套用公司信贷方面的理念和模式,如要求有规范的财务报表、几年完整的纳税记录、提供房产做抵押等,导致大量成长性较好但财务信息不充分、无充足抵押物的优质小微企业被拒之门外。近年来,济宁各银行金融机构不断创新完善小企业评级授信管理办法,在确保资金安全的基础上,破解困扰小企

业融资的难题,建立起扶持小微企业发展的长效机制。

例如,工商银行济宁分行专门开发定制了小企业评级授信办法,区别于对大中型客户按资产负债等指标水平测算额度的方法,把小微企业的“三表”(电表、水表、海关报表)和“三品”(人品、产品、押品)作为评级授信的主要依据。济宁银行则充分发挥一级法人、贴近客户和信贷决策链条短的独特优势,采用“因人授权、差别授权、渐进授权”的方式,2至3名具有不同贷款审批权限的个人,可以建立独立的审贷委员会和风险委员会,依据单人否决制和权限矩阵决策贷款。同时,在定价中充分考虑企业财务因素和非财务因素,按照中小企业不同风险程度、不同借款期限、不同借款金额、不同担

保方式实行差别化利率,体现“收益覆盖风险”原则。该行小微贷款开办一年多来,不良贷款率始终控制在0.5%以内。

在小微企业贷款担保难问题上,银行业金融机构更是创新出多元化的破解路径。农业银行济宁分行积极推广小企业贷款联保+担保公司担保+保险公司险保“三保”模式,充分发挥各种资源对风险的缓释作用,进一步提高了小企业贷款产品的抗风险能力;建设银行济宁分行积极与政府部门合作,通过助保金风险补偿机制,一旦出现贷款损失,50%由政府财政“买单”,不仅有效分担了企业贷款风险,一定程度上还扩大了银行扶持面。

济宁银行结合煤炭经营户的资金需求特点,及时推出了煤矿提货

单质押、煤炭上下游企业联保、煤炭存货质押监管、保兑仓三方协议等多样化担保方式,寓“风控”于“创新”之中;农信系统通过区域、行业和商圈规划,筛选信用度高、有良好发展前景且相互之间了解的小企业、农户、商户组成信用联盟,将信用风险的上限锁定在可控范围内。

小企业兴则经济活,小企业强则民众富。郑现中行行长说,在未来的发展道路上,济宁全市银行业金融系统将更加关注科技型、成长型、创新型小微企业发展,更加关注初创小微企业的生存,更加关注小微企业在新兴产业、新兴业态中的成长,积极创新服务,完善产品,引领全市银行机构扶持一批“专精特新”的企业小巨人,促进济宁经济社会和谐发展的快车道。