

# 助小微 促升级 防风险 惠民生

——咸宁银行业第三届小微企业金融服务宣传月活动专栏

## 突出监管引领 助力小微成长

咸宁银监分局

近年来，咸宁银监分局充分发挥监管引领作用，推动辖内银行业不断提升小微企业金融服务水平。截至2014年4月末，全市小微企业贷款余额173.13亿元，比年初增加19.96亿元，增长13.03%，增速居全省16个市州第二位，增速比各项贷款平均增速高出3.22个百分点，增量同比多增1.78亿元，实现“两个不低于”的工作目标。

引导银行业机构打造“八可”小微信贷文化，推动小微金融服务向专业化方向迈进。针对小微企业“短、小、频、急”的信贷需求特点，引导各银行业机构树立“金额可大可小、利率可高可低、期限可长可短、押品可有可无”的信贷理念，督促各机构设立专营机构，建立单独的客户认定与信贷评审流程，开展专业化经营。目前，全市17家银行业机构普遍设立了小微企业金融服务专营机构或专营

团队，通过简化审批程序、下放审批权限等方式，使信贷审批机制更灵活，部分银行审批权限达3千万元。小微企业信贷专属产品不断增加，押品范围持续扩大，信用贷款品种开始出现，一些银行可为客户量身定制产品，对于符合银行准入条件的客户“总有一款产品适合你”。

实施差异化监管政策，激发辖内银行机构做好小微企业金融服务的主动性。在机构准入方面，对小微企业金融服务开展较好的机构给予了支持，如2013年支持小微金融服务成绩突出的湖北银行新设了4家分支机构，而对少数小微金融服务薄弱的银行，暂缓了新增机构的审批。在存贷比监管方面，对部分存贷比超标但小微企业贷款增速较快的村镇银行，采取适度宽松的监管措施。指导信用社等法人机构开展风险资产计量，帮助其合理增加信贷规模。适当提高了辖内银行小微企业不良贷

款率容忍度，对小微企业贷款不良率高出平均贷款不良率2%以内的机构，不给予负面评价和监管干预。同时，组织开展辖内银行不规范经营专项治理活动，及时纠正银行不规范收费行为。鼓励银行向小微企业减费让利，如吴江农商行赤壁支行主动承担了本应由企业负担的抵押登记评估费用29笔，11.5万元。

推动三方合作，着力解决小微企业“缺信用”难题。积极支持鼓励引导辖内银行加强与地方政府的合作，为小微企业贷款增信。如工行推出的由政府、银行和保险公司合作贷款新模式开创全国先河，已发放14笔“政银保集合贷”，金额4560万元。建行以“助保贷”形式与政府合作，设立助保贷基金，已向15户小微企业发放贷款12385万元；民生银行与崇阳县人民政府合作，设立“小微企业互助服务基金”2000万元，目前互助金商圈企业48户，货

款金额8500万元。同时，支持银行加强与地方担保公司和保险公司的合作，全市获得银行准入资格的担保机构有16家，已为600多家小微企业提供担保资金29亿元。

搭建信息对接平台，改善银企信息不对称问题。针对小微企业金融服务中“缺信息”的问题，先后组织开展了三届“小微企业金融服务宣传月”、两届“金融知识进万家”等活动，全市300多个网点同步开展活动，通过现场宣传、媒体推介、接受咨询等多种形式，向公众普及金融知识，推介小微企业金融政策、服务和产品，增强社会认知。同时，组织辖内银行业机构以洽谈会、签约会、企业走访、辅导对接等多种形式，进商铺、进工业园区，广泛寻找潜在客户，建立优质企业库。截至4月末，全市银行与2360家小型和微型企业及1.7万户个体工商户建立信贷关系，贷款覆盖率为14.1%。

工商银行咸宁分行

## 加大创新 服务小微企业

在咸宁市政府的大力推动下，在省分行相关部门的鼎力支持下，由政府、银行和保险公司合作推出的贷款新模式“政银保集合贷”业务取得了突破，截至目前，工行咸宁分行已发放“政银保集合贷”业务14笔，金额4560万元，解决了企业的资金需求，得到了咸宁市政府的高度评价和认可。这也是继供应链融资、引入中小企业担保公司后，在服务小微企业，服务实体经济采取的又一创新举措。

近年来，随着经济转型发展步伐加快，单纯依靠“贷大贷长贷集中”等

粗放经营带动发展的模式难以持续，工行咸宁分行主动将信贷工作重点转向小微企业和实体经济。但是，融资门槛高、抵押担保不足却是当下小微企业融资面临的“拦路虎”。如何有效破解这一难题？工行咸宁分行先人一步，快人一招。去年，先后取得了湖北时泉投资担保有限公司的融资担保获准资格和供应链融资业务的审查审批权。并以此为载体，进一步加大了小微企业的拓展和营销，市场不断扩张，客户不断扩充，份额不断扩大，仅去年通过供应链融资和中小企业担保公司平台，共为

20家小微企业发放流动资金贷款9390万元，较好地支持了辖内小微企业的生产经营和良性发展，得到了政府的充分肯定和赞扬。

工行咸宁分行并没有在服务小微企业、服务实体经济上停止创新脚步，而是积极探索有利于我行业务综合发展、健康发展和长久发展的信贷融资新模式。在上级行的精心指导下，大力扶持下，最终推出了令政府满意、企业乐意、保险愿意、银行惬意的“政银保集合贷”融资新品种，有力提升了市场竞争力、社会影响力和政府感染力。

至此，供应链融资、中小企业担保融资与“政银保集合贷”融资“三驾齐驱”的局面也已形成，小微企业融资服务的审查和审批效率将会大大提高，小微企业的市场营销将会步入更加广阔的新天地。

建设银行咸宁分行

## 助力小微企业 服务实体经济

近几年来，建行咸宁分行积极贯彻国家关于改进小微企业金融服务的要求，同时将支持小微企业发展作为改善自身业务结构、实现战略转型的需要来加以推动，全行上下逐渐转变思路，加大投入，小微企业业务实现了又好又快发展。

一、设立专营机构，加大资源投入。一是组建了专营小微企业金融业务的部门——小企业经营中心。通过完善组织架构，设立专营机构，配备专职人员，形成了一套专业专注开展小微企业业务的体系。二是在资源投入上向小微金融业务倾斜。充实小企业专业人员，并持续开展业务培训，不断完善跨部门、跨条线的联动机制；单列年度信贷计划，优先保障小企业信贷需求；加强

激励约束机制建设，强化对小微企业业务拓展的正向激励，落实并完善小微企业授信业务不良贷款尽职免责制度。

二、以客户为中心，创新产品和服务。一方面持续推动产品创新，提升综合化服务水平。在现有的“成长之路”、“速贷通”、“小额贷”、“信用贷”四大产品体系的基础上，不断加强市场研究，深入挖掘小微企业客户金融服务需求，重点围绕区域特色产业、供应链、第三方征信平台等客户群体及城镇化发展加强产品创新。

一是对存量熟悉的无贷户客户群，由网点柜员等渠道着重推广“善融贷”；

二是对风险缓释措施良好，特别是具有有效、足额抵押物的客户群，主要推广“速贷通”；三是对有着真实贸易

背景和需求，尤其是大型核心企业的上下游客户群，着重推广“供应链贷”；四是对有政府帮助筛选客户，并承担风险的客户群，重点发展“助保贷”，并计划将“助保贷”打造成服务小微企业的拳头产品。另一方面合理规划布局，打造多元化渠道发展模式。充分发挥网点“三综合”渠道优势，大力推动网点营销小企业产品和服务，扩大小微企业金融服务覆盖面。同时，持续推进“信贷工厂”模式小企业经营中心优化升级，不断提升小企业经营中心专业化、集约化水平，进一步推动小企业业务流程创新，简化业务步骤，提升小企业业务办理效率。

以“支持发展、控制风险、降低成本、提高效率”为目标，打造基于小企业经营中心、电子渠道、网点渠道的多元化营销服务渠道。

截止2014年4月末，建行咸宁分行小微企业贷款客户70户、贷款余额71608万元，今年累计投放69笔、金额22723万元。

5月15日，咸宁农商行按照银监部门的统一安排部署，正式启动第三届小微企业金融服务宣传月活动，通过多种形式搭起小微企业与金融机构的沟通桥梁。

在咸宁农商行温泉支行，从事香港知名品牌家具销售的王先生正在向客户经理咨询，目前需要200万元的发展资金，不知能不能顺利从银行贷到这笔款。客户经理耐心细致地向王先生介绍了咸宁农商行“个人最高额抵押循环贷款”等信贷产品。“以前我还以为资产总额在百万以下的企业叫小微企业，今天才知道不超过3000万元的工业企业都叫小微企业，还包括个体户，我们正是需要适合我们这类小微企业的信贷产品。”王先生笑着说。

咸宁农商行

## “贷”动小微企业成长

为了搭建小微企业与银行之间的桥梁，咸宁农商行客户经理积极走访体育路、天成建材城、长江工业园等小微企业聚集地区，重点宣传和推广小微金融服务政策，充分展示小微金融特色服务与产品，积极营造支持小微企业金融服务的良好氛围；同时总行对小微企业授信项目开通绿色通道服务，实现了小微企业贷款的信贷规模优先安排，报批手续优先审核等一系列措施，极大提升了小微企业信贷业务办理效率。

为加大对小微企业的支持力度，切实帮助辖内小微企业走出稳健货币政策下的融资冰点，咸宁农商行出台四项举措，进一步支持小微企业健康发展。首先，建立专项信贷资金支持小微企业，对初创小微

企业开通“绿色信贷”服务渠道；其次，建立小微企业信贷奖励考核制度，明确小微企业贷款增速高于全部贷款增速，小微企业贷款利率不得高于同期其他贷款利率的要求，加大辖内网点对小微企业信贷扶持力度；再次，简化信贷审批流程，缩短了审批时间，进一步加快了办贷速度，提升小微企业服务效率；最后，加强服务和管理，利用“走村入企”活动，主动开展“走园区、走市场、走商会，帮促销”等一系列客户联系对接工作，建立和完善小微企业分类统计调查、监测分析和定期发布制度，切实落实企业安全生产和产品质量主体责任，提高小微企业管理水平。

在积极宣传服务小微企业的金融产品的同时，咸宁农商行积极探索符合咸宁本地小微企业差异化特点和需求的金融创新产品，不断提高小微企业金融服务的专业能力和水平，“贷”动小微企业健康成长。

湖北银行咸宁分行

## 发展小微贷款助推中小企业

近年来，湖北银行咸宁分行大力开展小微企业金融服务，明确条线工作任务，充实条线人员。通过几年的努力，已组建了一条独立清晰的小企业条线，与公司、零售并驾齐驱，共同推动我行信贷业务的快速发展。

增强对小微企业的服务，提升专业服务水平。一是积极进行小微企业产品宣传，着力打造小微金融服务品牌。专门成立小企业信贷中心，从事小微信贷业务，推出“快易贷、联易贷、融易贷、微贷款”等专业产品，更好的服务小微企业市场。二是流程再造，提高效率。全面强化制度培训和执行，结合小企业系统审批要求，规范了全行小微业务的授信授权体系、审查审批体系，在较短时间内

达到了“不同业务走不同流程”的要求。三是优化业务模式及产品服务。对小企业制定了三专政策，即专职客户经理、专属产品、专门制度。

增强小微企业的定价机制，完善贷款利率定价。严格遵照“成本效益、择优扶持、风险覆盖、有利竞争”的原则，在法律和政策允许的范围内，结合小微企业所处行业、成长周期、信用状况、盈利水平以及对银行的综合贡献度等因素，实行企业的差异化定价。

增强小微企业产品创新，破除小微融资难题。在特色产品的基础上不断加强产品创新。一是通过与担保公司开展合作，满足了一些“贷款难”的优质小微企业客户需求。目前已

与四家担保公司开展合作，为43家小微企业提供了44790万元的授信支持。二是根据不同县域小微企业发展现状做好小企业贴身服务。去年针对通山政府大力将部分企业推到武汉光谷联合产权交易所的现状，湖北银行咸宁分行开办了股权质押贷款品种，只需客户在交易所进行登记，不收取任何中间费用，大大减少客户融资成本。并已成功为通山大自然石业股份有限公司等企业发展股权质押贷款1500万元。

通过不断发展小微企业贷款，有力地助推了咸宁中小企业的的发展，截止4月末，湖北银行咸宁分行小微型企业贷款余额76458万元，比年初新增19446万元，小微企业授信户数574户，比年初增加171户，增长42%。小微企业贷款较年初增长29%，比全年贷款增幅高出19个百分点，增量比同期多增24074万元，为完成全年“两个不低于”目标打下了坚实的基础。

武农商咸宁分行

## 与“小微”企业共发展

武汉农村商业银行咸宁分行积极落实关于支持小微企业发展的差异化信贷政策，以地方经济发展为导向，对符合国家产业政策、区域政策的先进制造业、现代服务业、战略新兴产业等重点领域的小微企业给予重点支持，打造与地方产业结构相匹配的小微企业融资服务模式，进一步为地方小微企业的良性发展提供优质金融服务。截止2014年4月末，武汉农村商业银行咸宁分行各项贷款余额69292万元，其中小微企业贷款余额30876万元，占比45%。

一、设立专业机构，创新分层营销模式。为了拓展小微企业金融服务渠道，分行创新小微企业营销模式，建立“大额往上、零售往下”的营销构架，将大客户集中到分行大客户

服务团队统一管理。二级支行打造小微团队，专门为小微企业提供金融服务，注重抓周边、抓小微、抓零售。

二、缩短审批流程，提升服务能力。分行开辟了小微企业贷款“绿色通道”，一方面首推信贷操作预审制度，同时在信贷操作环节从贷款调查、风险掌控两条线平行介入，缩短操作流程，提高办贷效率。另一方面积极推行信贷业务操作限时服务制度，将每笔信贷业务从业务受理到完成审批尽量控制在6个工作日内，提高了业务管理效率，充分满足了小微企业“短、频、快”的融资需求。

三、创新业务产品，满足“个性化”需求。为适应市场多元化的融资需求，积极打造与咸宁产业结构相匹配、与地方小微企业需求相吻

合的金融服务品牌，为小微企业提供“一站式”服务。一是“捷贷通”产品，专门向中小业主和私营业主发放的营运周转资金贷款，重点围绕商圈、产业链及周边客户群体展开，具有方便快捷，成本更低，多种担保，灵活多样的特色。

二是“富业贷”、“融城富业贷”、“农易富业贷”等特色产品，担保方式多、程序简单、办理快捷、服务优质等特色，能最大限度满足客户的需求。三是通过银政合作模式，创新组合担保方式，多种产品组合，贷款方式组合等多元化的服务模式，有效满足市场内小微企业、个体工商户的金融服务需求；四是积极跟进咸宁市政府打造“全国楠竹基地”产业部署，自主创新的“竹贷乐”产品，主要向竹产业链中的生产、销售、加工等客户发放用于竹业生产的经营性贷款，为打造百亿元竹产业，开辟融资渠道。