

商业银行以普惠金融助力小微企业发展特征分析

冀 军

中国建设银行股份有限公司忻州分行, 中国·山西 忻州 034000

【摘 要】新冠疫情发生以来,我国国内需求不足、供给冲击、预期转弱,小微企业发展受到严重冲击。商业银行统筹做好疫情防控和经济社会发展的同时,需要一手抓疫情防控,一手抓业务经营,在延续大中型企业服务亮点的同时,通过用好信贷规模、加大帮扶力度、加快审批投放进度、创新普惠方式、开展线上服务等措施,进一步履行好支持经济发展、服务社会民生应尽的责任。因此,分析商业银行如何借力普惠金融的快速发展,把握相关政策赋予的战略机遇,更好地服务实体小微企业发展意义重大。

【关键词】商业银行;普惠金融;小微企业

Analysis on the Characteristics of Commercial Banks Assisting the Development of Small and Micro Enterprises With Inclusive Finance

Ji Jun

China Construction Bank Corporation Xinzhou Branch, Xinzhou, Shanxi 034000, China

[Abstract] Since the outbreak of the new crown epidemic, my country's domestic demand has been insufficient, supply has been impacted, and expectations have weakened, and the development of small and micro enterprises has been severely impacted. While making overall plans for epidemic prevention and control and economic and social development, commercial banks need to focus on epidemic prevention and control on the one hand and business operations on the other. Approve the progress of the launch, innovate the inclusive mode, and carry out online services, etc., and further fulfill the due responsibilities of supporting economic development and serving the society and people's livelihood. Therefore, it is of great significance to analyze how commercial banks can take advantage of the rapid development of inclusive finance, seize the strategic opportunities conferred by relevant policies, and better serve the development of small and micro enterprises.

[Keywords] commercial bank; inclusive finance; small and micro enterprises

1 商业银行普惠金融业务发展现状分析

1.1 普惠金融的概念

普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则,以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务,其目的在于消除社会贫困,实现经济公平发展。

从普惠金融的概念可以看出,以普惠金融助力小微企业发展是有效实现社会各群体金融需求稳定,社会高质量发展的必由之路。普惠金融是银行与实体经济共生共荣关系下银行业的自然选择。实体经济衰退,银行也就不能很好地开展业务,而民营经济、小微企业在就业、消费等实体经济的重要领域都扮演着举足轻重的角色。

1.2 普惠金融业务现状及特征

根据2021年12月16日发布的《中国普惠金融发展报告(2021)》显示,截至2021年三季度末,我国普惠小微贷款余额18.6万亿元,同比增长27.4%,比各项贷款平均增速高15.5个百分点。报告指出,近5年来,中国普惠金融发展取得了显著成效,在政策引导体系设计、金融基础设施建设、机构专营体系、金融改革试验区先驱探索等方面形成了独具特色的成就。但目前,普惠金融的供需双方不平衡问题仍有待解决。同时,随着普惠金融向纵深发展,在直接融资、保险、地方金融机构发展等多方面的问题和矛盾也显现出来,成为制约经济和社会发展的掣肘。

根据中国人民银行2021年《第三季度货币政策执行报告》数据显示:截止2021年11月份,全国普惠金融贷款余额25.81万亿元,同比增长23.1%。其中,普惠小微贷款余额18.9万亿元,同比增长26.4%,支持中小微经营主体4,092万户,同比增长30.8%,累计向19.3万家企业发放贷款7.5万亿元,确保大型商业银行对小微企业贷款增速再上一个台阶。

以建行某市分行普惠金融业务发展来看,从业务结构看,商业银行普惠金融贷款主要分为传统模式的小微企业贷款、新模式小微企业贷款、网络供应链贷款和普惠个人类贷款。

从产品分布看,目前小微企业贷款中占比最高的是小微快贷等新模式贷款,贷款余额占比达91.66%。新模式贷款面向小微企业和个体工商户发放,按担保方式可分为:信用类、质押类、抵押类和保证类,其中信用类和质押类为纯线上贷款,后两者采用经办行线下申报客户线上申请的模式。目前,信用类占比74.27%、质押类占比0.87%、保证类占比23.81%、抵押类占比1.04%。

从授信来源看,行内数据主要包括企业及企业主在银行的金融资产、结算、代工、代缴税、房贷、信用卡等,行外数据则包括企业纳税、用电、订烟流水、他行结算、房产价值、票据额度、各类收单数据等,均对应不同的产品,满足不同客户的融资需求。

从产品额度看,开户即可贷的贷款品种作为入门级产品,最高额度10万元,其他产品大部分产品额度最高500万元,银承质押贷额度最高可达3000万元。由于该类产品均为随借随还,按日计息,小微快贷授信支用率约80%。

从产品价格看,除银承质押贷利率可至2.2%外,目前其他新模式贷款年化利率在3.4%至4.25%之间,对该类贷款均执行统一定价。

从行业分布看,普惠金融贷款主要投向批发和零售业(38%),制造业(21%),建筑业(8%),交通运输、仓储和邮政业(7%),采矿业(6%),租赁和商务服务业(5%),住宿和餐饮业(4%),农、林、牧、渔业(3%),以上9大类行业当年投放占比合计93%。

1.3 普惠金融业务存在的推进难点

(1) 中小企业客户对征信问题重视不够,用贷和用卡习惯不好导致征信存在逾期或不良记录,难以获得金融机构的信

贷支持,甚至导致已发放贷款不良。商业银行在积极宣传信贷产品和服务的同时,主动对客户进行征信教育,提醒客户珍爱信用记录,但部分地区营商环境差的问题仍然比较突出。(2) 尽管目前已针对小微企业推出抵押、质押、保证以及纯信用的多种担保方式信贷产品,但对于部分小微企业来说,由于经营不够规范或规模较小,无合格有效的抵质押物,也未与商业银行建立良好的合作关系,金融机构无法通过大数据或者其他方式为企业授信。(3) 一些支持小微企业发展的优惠政策落地不够。部分客户反映由于延缓纳税政策的实施,一些地区的税务部门强制要求企业延期纳税,使得一些有能力按期纳税的企业无法正常纳税。这部分客户可能会因纳税记录中断而无法申请金融机构针对诚信纳税企业推出的相关信贷产品。

1.4 商业银行普惠金融业务拓展维度

(1) 强化信贷支持,扛稳服务实体经济责任。商业银行要持续发挥金融强链作用,充分利用线上办理优势,为企业提供全流程、全场景、全生命周期金融服务;充分发挥产品创新优势,全力满足辖内各类企业的融资需求;发挥线上渠道优势,利用线上产品优势,为小微企业提供精准信贷支持。(2) 发展消费金融,激发经济发展活力。借助商圈生态金融开展多形式、多维度的优惠活动,带动消费,为小微企业纾困解难,激发经济活力;大力发展个体工商户快贷,通过特色产品为个体工商户提供方便快捷的信贷服务。(3) 推进减费让利,助企纾困解难。针对企业实际困难,做好实体经济的减费让利工作,惠企纾困促发展;实施减费让利政策,持续做好小微企业、个体工商户降费工作,进一步压缩收费项目数量,特别对信贷客户的开户费进行减免;通过网点LED大屏播放宣传标语、网点大厅布放宣传折页和海报等形式向广大客户宣传银行普惠金融产品,深入了解企业融资需求,助企纾困解难;针对临时还款困难的小微企业客户,始终坚持不抽贷不断贷,为其供延期和续贷服务。(4) 优化业务流程,提升服务质效。积极对接各类经济实体的银行账户开户需求,实施线上预约、线下办理,同时改进开户流程,缩短开户时间,为企业客户提供更加便利的金融服务;强化资源投入和考核引导,支持对公信贷业务发展。

2 普惠金融业务纵深推进的分析建议

2.1 把握政策导向

深刻领会发展普惠金融业务的重要意义,把握普惠金融业务政策导向,加大信用贷款、首贷户、普惠涉农贷款的投放,进一步做好对小微企业、个体工商户以及本地特色产业的对接服务,用好产品和政策,打造产品影响力。同时,要加强信贷监测,做好数据通报和分析,把握信贷投放节奏,确保业务持续稳定增长。作为商业银行要明确普惠金融战略价值,普惠金融部门要根据全年任务计划按月制定目标,并分解到基层行,并根据各行实际情况制定“一行一策”,做好日常通报和督导,对目标进行及时跟踪和调整,调动所有网点的积极性。

2.2 深化客群经营,拓宽获客渠道

精准调研,做好市场分析,主动加强对市场环境和行业政策的研究,避免“闭门造车”。同时开展链式经营,做好批量获客,用好“情报”和工具,挖掘行业重点客户,走出去跑市场见客户,以点带面,精准撬动市场,持续上量。商业银行普惠金融部门要深入基层机构配合开展客群调研,帮助基层行梳理辖内客群和市场,批量获客活客,做好客户选择和经营,进一步提升客户质量。

2.3 加强精细管理,激发发展活力

加强客户名单制管理。加强内外部联动,用好大数据为企业画像,名单制营销获客,重点产品上精准发力,同时商业银行要完善对业务人员的考核机制,提升网点服务能力,及时快速响应网点需求,为普惠金融提供产品宣讲、流程梳理、疑难解决等各类支撑保障。同时,要高频次分层次开展线上培训,针对前台营销人员和客户经理分别进行“扫盲”,彻底

消灭部分基层行员工不会营销、客户经理不懂业务的现象,提升条线队伍整体业务素质,增强基层行经营信贷客户的能力。

3 普惠金融服务实体经济助力小微企业策略分析

(1) 全面对接省市地方重点项目,以普惠信贷全力支持经济发展。项目是转型发展的硬支撑、硬通货。“项目为王”是地方政府的要求,以“开局就是决战、起步就是冲刺”的战斗作风,全面对接省市重点工程项目、全市政府专项债项目、PPP 入库名单项目、各县区“七个一批”中具备条件项目。通过成立营销服务团队,“按日营销调度、按周通报督导、分层见面商谈、行领导全程参与”四个管控步骤,“项目评估、评级授信、评价材料”三个同步准备,提高项目推进效率,力争让更多项目尽早得到申报审批。(2) 开足马力,推进普惠现有储备项目有效落地。为提高储备项目的信贷转化率,商业银行有必要成立重点项目任务型团队,直接与客户接触,全程跟进项目信息和申报流程,极大提高了客户需求响应和上级行沟通效率。在开展对大中型项目的授信工作、申报额度、已批复授信额度、新投放上下好功夫。(3) 持续完善机制、创新产品,加大对小微企业的信贷支持力度。解决小微企业融资难、融资贵是商业银行一直在探索的问题。以建行为例,从2012年开始,与政府合作,推行“助保贷”产品,可以说为支持小微企业起到了破冰先航的作用。2017年,针对大多数小微企业经营不规范、不重视信用积累的实际,依托总分行金融科技的力量,利用“大数据+平台经营”,积极打造信贷支持金融服务新模式、创新信贷产品,先后推出“云税贷”“云电贷”“晋叶云贷”“个体工商户经营快贷”等产品,这些产品目前能满足大部分客户的需求。(4) 发挥传统优势,打造金融服务品牌。以建行为例,作为国有商业银行,建行为解决普通老百姓购房难题,通过主动对接开发商、优化流程、提供限时服务等措施,进一步提高房贷客户的满意度。(5) 紧盯区域热点,加大对消费端金融支持。面向个体工商户、小微企业主、农户和商户四类重点客户,大力发展个人快贷、信用卡分期等业务,高频度、多维度的满足客户对美好生活的需求,提高融资服务水平。(6) 创新客户触达方式,提升小微企业金融可得性。为弥补银企信息不对称的短板,促进金融资源精准滴灌到更多的民营企业和小微企业,持续开展对小微企业的外呼工作。疫情期间,主动外呼了全市重点小微企业,广泛宣传了商业银行线上信贷产品及疫情期间信贷优惠政策,最大限度加大了客户知晓率。同时,开展网络直播活动,在线分享针对小微企业的信贷产品、优惠政策等,详细解答涉及企业贷款中的征信、抵押、担保、利率等各类问题。这样的形式,在企业间引起了强烈的反响,很多企业主动打电话,询问直播事宜。(7) 全力打造多个平台,探索构建“政务+金融”智慧运营新模式。以建行为例,为适应政府“放管服”改革,先后推出“智慧政务平台”、“宗教平台”、“公益教育平台”和“房屋交易与产权管理系统”等线上便民服务平台,将金融服务融入地方居民、企业的日常生产、生活生态圈。

4 结语

普惠金融带来的金融资源是小微企业发展的必备要素之一,需要政府、金融机构、小微企业三方共同努力,多措并举,打通普惠金融发展堵点,提高小微企业金融服务可得性,提升小微企业金融服务质量,降低小微企业金融服务获取成本,才能实现金融有效助力小微企业高质量发展。

参考文献

[1] 谢东仲. 商业银行普惠金融支持小微企业发展研究[J] 当代金融研究, 2022 (2).

[2] 邢乐成 赵建. 多维视角下的中国普惠金融 概念梳理与理论框架[J] 清华大学学报, 2019 (1).

作者简介: 冀军 (1988.11-), 男, 汉族, 山西忻州人, 研究生, 经济师, 研究方向: 商业银行经营管理。