



# 助力中小企业 我们在行动



## 天财小贷 助力添彩



# 借力“输血”，更需“造血”自强



□记者 李永高 通讯员 王育青

5月7日至今,本刊的“助力中小企业”系列报道已推出32期。近8个月来,我市中小企业获得的金融服务有哪些变化?存在哪些问题?上周,记者跟随市银监分局相关负责人走访了工商银行洛阳分行、中国银行洛阳分行及部分企业,了解了我市中小企业金融服务工作情况。

绘制 翔宇

## 批量化助力小微企业 应关注风险定价



□据《国际金融报》

近日,记者在采访中发现,鉴于小微企业金融成本高、风险大的情况,银行普遍采用以“商圈模式”“供应链金融模式”等批量化、规模化道路助力小微企业。然而,在此模式下,同质化趋势渐显的信用贷款产品风险又该如何管控是值得探讨的问题。

### 新形式:企业结成“找钱联合体”,银行“按图索骥”

这两天,秦汉冷锻公司等6家企业轮番找到市个体私营经济协会秘书长徐占峰,要求明年继续执行抱团融资方案。

今年9月,在市个协组织的服务民营企业融资产品推介会上,这6家民企联合与工行洛阳分行签订总额3000万元的贷款意向,每家分得500万元贷款。

“截至11月末,我行的小微企业贷款余额已达14.5867亿元,较年初增加3亿元,增幅26%。已为制造业、机械加工业、采矿业、商

贸业、建筑业、铝加工业、仓储物流业等近370户企业授信21亿元,累计为270户企业发放19.67亿元贷款,较去年同期多投放90户,多发贷款4.48万元……”工行洛阳分行相关负责人报出了一长串“鲜活”的数字。

据了解,近年来,该行结合全市中小企业分布概况,绘制出“五纵五横”图谱——

五纵:供应链、产业集聚区、专业市场、行业协会、其他金融机构;五横:纳税前30户企业、规模以上

工业企业、限额以上商贸企业、招商引资企业、县域企业。

一方面,利用各级政府、行业协会、产业园区管委会等搭建的平台,通过产品推介会、座谈会等推介金融产品及有针对性地制订专项融资方案;另一方面,摸清客户结构和需求,细分目标市场,按照“一(集聚)区一策”“一(市场)一策”的原则,量身定制融资服务方案,推进“结块”“串串”批量放贷服务业务。

### 政策需给力

小微企业一直备受监管层关注。银监会主席助理阎庆民12月8日表示,银行业在扶持中小企业尤其是小微企业破解融资难上,应主要把握四个重点,即“机构为主、机制为重、政策引领、目标先到”。

2011年,国务院提出小微企业贷款“两个不低于”等数十项政策扶持小微企业。不过,近日发布的《中国小微企业生存报告》显示,由于多种原因,扶持政策的执行效果并不理想,扶持政策本身存在力度不够、吸引力不强等问题。

报告显示,在其调研的118家小微企业中,尽管多为当地经营状况较好的企业,但大多数企业对当前的处境感觉艰难,甚至超过2008年金融危机爆发时的处境,处在微利或亏损状态的小微企业数量增加,只有那些拥有独家产品或产品技术含量高的企业境况尚可。

### 批量化发展

由于小微金融本身风险高、成本大的特性,传统模式不能满足激烈的竞争,民生银行、招商银行等中小银行普遍由传统模式转化为批量化模式。

近期,民生银行在大力发展小微企业专业支行,同时推进小微企业整合工作,发展小微企业城市商业合作社,不断提升小微企业金融服务。

北京银行采取商圈模式,将为商务部全国重点商圈内的小型微型企业提供授信100亿元。中信银行则采取了围绕核心企业,管理开发上下游中小企业的资金流和物流,变把握单个企业的不可控风险为供应链企业整

体的可控风险。而招商银行也在山东烟台等地区开始实践开发核心企业产业链下游商圈的小微金融策略。

外资银行也针对小微企业展开特色服务。12月13日,渣打银行在京设立首家外资银行小微企业专营支行。这是外资银行在京设立的第一家专门以小微企业作为服务对象的小微企业专营支行。

### 关注风险定价

在业内人士看来,银行为了应对利率市场化,节约资本,大力发展中小企业业务,而小微金融可能成为银行扩展新业务、实现银行转型的渠道之一。《2012年三季度金融机构贷款投向统计报告》显示,前三季度人民币企业贷款增加3.86万亿元。其中,小微企业贷款增速迅猛,前三季度增加1.35万亿元,占同期全部企业贷款增量的35%。

值得一提的是,中小企业的分散化等特征正给银行的业务模式、风险管理模式带来改变和挑战。“总体而言,四大行在对于小微企业信用贷款方面比较谨慎;而中小银行为了增加市场份额,在积极开发物权、知识产权等多类型的质押,或者纯信用贷款类产品。目前行业内纯粹的信用贷款不多,大都推行以组合贷。在经济环境良好,没有出现金融危机危机的情况下,信用贷款可行性较高,风险可控。如遇金融危机,则会面临风险大规模爆发的窘境。”上述商业银行中小企业部人士表示。

中国银行分析人员邵科认为:“信用贷款定价高,利用‘大数法则’,效益覆盖风险。比起信用贷款风险更应该关注风险定价。”

### 企业:“化蛹成蝶”,需要银行多助力

“我们企业还真就是靠银行‘化蛹成蝶’的。”我市某酒业股份公司负责人称,所在企业2008年完成改制后,重整旗鼓,产品供不应求,于是想借助银行贷款扩大再生产。

尽管企业有生产厂房和土地可供抵押,但在改制前,曾有过不良贷款,并在多家银行都有贷款,同时改制前的一些经营和财务资料保存不全……

“这些信息让全公司上下都很失望,但毕竟这些都是事实。没想到,峰回路转。银行经过多方考查、

协调,10月底通过网上银行我们顺利提取了1500万元贷款。”这位企业负责人谈起一年多前的贷款经历,还是记忆犹新。

据了解,这也是这家银行推出“网贷通”贷款产品后,营业部承办的第一笔业务。

今年以来,面对日趋复杂多变的经济环境,全市各家银行努力克服中小企业贷款业务期限短、周转快、审批流程相对复杂等因素,积极调整优化原有中小企业贷款产品结构,对贷款实行差异化管理,在保证

客户低成本融资情况下实现利益最大化。

我市某高科技型企业财务总监说,今年10月,企业因发展需要向中行申请增加授信额度,但由于土地、厂房已抵押,于是,银行和企业协商用该企业拥有自主知识产权的发明专利、实用新型专利质押。

“这是我办理的首笔知识产权质押融资贷款。”中行洛阳分行相关负责人说,该行还积极运用存货质押、第三方担保等方式,解决中小企业担保难、抵押难的问题。

### 银行:想获帮助,企业须先自强

走访中,工行洛阳分行、中行洛阳分行相关负责人也谈了当前制约中小企业融资的一些因素,大致如下:

首先是担保问题。中小企业大多受经营规模、地域等限制,土地、房产、商品、应收账款等抵押物没有或不足,通过担保公司,成本又较高。因此,很多中小企业在融资中缺乏有效担保。

其次是管理上的问题。中小

企业较多实行家族式管理,经营活动缺乏透明度,财务信息真实性差,财务人员大多是兼职,企业常常根据“需要”等因素,调整会计信息,造成会计信息失真,使得银行信贷按操作流程难以控制风险,影响了银行对企业资信等级评定、贷款投向管理、信贷风险决策控制。

目前,在国家引导绿色信贷的

大环境下,有部分中小企业认为自己的企业生产无污染,无需环境评定或者没有上报环评手续,日常忙于经营,不注意手续是否齐全,等到急需融资时,才发现这些制约了从银行获得贷款。

银行建议,中小企业在等待政府优惠政策的同时,要自强自律,注意规范财务、经营等工作,提高与银行信贷对接的档次。

“助力中小企业 我们在行动”全程支持单位——



天财小额贷款 随借随还 按天计息 电话: 65250999