

第四届小微企业金融服务宣传月 系列报道

手牵手普助小微 民生银行情系民生

□记者 宋锋辉

“小事无小失。即使微不足道之处，亦可做到人人称道。”了解民生银行的小微企业对这句话并不陌生，它是“商贷通”里的广告语。与其说是广告语，不如说是民生银行普助小微的誓言。从多户联保，到互助担保，再到微贷，民生银行以卓越的创新和真诚的服务，做到了人人称道，也做到了普助小微、惠及民生。

以普助小微为使命，小微授信占比99.9%

每一个成功的企业都有其独一无二的特色产品，并被大众所熟知。如“淘宝”之于阿里巴巴，“微信”之于腾讯，对于民生银行来说，人们最为熟悉的莫过于“小微金融”。

民生银行是中国第一家真正意义上的民营银行，而且其参股东中，多数是从小微企业做起的，他们对小微企业有着更为贴切的理解和深厚的感情。因此民生银行从一出生便实践着“做小微企业银行”的承诺，更以小微金融改革者的姿态，与广大同业一起探索着“世界性难题”的“中国式”破解路径。

自2009年进驻洛阳后，民生银行洛阳分行始终秉承“服务大众、情系民生”的立行理念，勇于创新为企业发展，社会进步，生态改善贡献自己力量。尤其是在支持小微企业发展上，民生银行始终贯彻国家“大众创业、万众创新”的战略。

截至2015年8月31日，该行小微企业授信余额30亿元，占该行个人授信余额的99.9%，全年累计投放20亿元，为小微企业及个体工商户提供有力资金支持。

服务量体裁衣，满足小微需求

民生银行洛阳分行在普助小微中能够取得卓越的成绩，与其金融产品和服务模式的创新是密不可分的。

众所周知，小微企业规模小、数量多，行业分布分散，而且资金需求行业差异性明显，这些特点都为解决小微企业融资问题制造了困难，而这种困难又与小微企业融资需求的“短、小、频、急”等特点相结合，使这个问题变得难上加难。

为解决小微企业融资难题，该行适时改变服务模式，改变工作方法。

在服务模式上，该行的客户经理深入小微企业，现场办公，现场服务，采用互联网设备，全程无纸化操作，当场即可完成贷款申请，资料齐全最快1天放款，此法免去了小微企业主奔波之苦，又让小微企业主在短时间内拥有流动资金。



借助网络，直销让银行更贴近小微

直销银行，现在大家都非常熟悉，很多人也在使用，因为它便捷、高效。然而，很多人可能并不知道，民生银行早已把它应用到了服务小微企业上。

2013年的金秋时节，民生银行与阿里巴巴达成合作，双方将携手打造金融开放平台，着重为小微企业和草根消费者提供服务。而在合作内容方面，除了传统的资金清算与结算、信用卡业务等外，还在理财业务、直销银行业务、互联网终端金融、IT科技等诸多方面开展合作。

作为国内首家试水直销银行的金融机构，民生直销银行秉承“简单的银行”服务理念，围绕互联网用户需求 and 习惯，开展平台建设和产品服务创新，迅速奠定了明显的领先优势。

“直销银行的竞争力，靠的是产品和服务。”民生银行洛阳分行有关负责人表示，该行深入挖掘互联网客户需求，相继推出了随心存、如意宝、定活宝、民生金、称心贷、薪资贷等产品，已形成了集“存贷汇”于一体的金融服务体系。

更为重要的是，民生银行将小微版手机银行植入直销银行，从而使直销银行能够更好地为小微企业服务。

另外，民生银行还不断提升直销银行的服务水平。民生直销银行充分借鉴优秀互联网企业的先进经验，在渠道、流程上广泛搜集互联网客户的意见和建议，在操作流程、响应速度等方面持续优化和改进，不断提升客户体验。

同时，根据客户不断更新的金融需求，打造了专属网站、手机APP、微信银行、10100123客服热线，为客户提供多样化的纯线上互联网金融服务。

创新担保模式，解决企业担保难题

小微企业融资难，除了上文提到的“短、小、频、急”等特点外，还有一个难题，那就是担保难。小微企业多数是刚起步，或者是经营不如大企业那样规范，而且小微企业由于规模小，资产少，自身缺乏有效的担保抵押物。

为了解决小微企业的担保难题，民生银行利用四户联保、互助担保、第三方担保公司担保、不足额抵押担保等多种方式为企业融资提供形式多样的担保模式，解决小微企业担保难的问题。截至8月31日，该行互助担保类贷款余额22亿元。

上述的互助担保可以说是联保的升级版。民生银行洛阳分行小微企业相关负责人说，四户联保是多户联保的一种，在宏观经济下行压力比较大的今天，一旦其中的一户出现违约的风险，可能会拖垮其他几户本身没有问题的企业。

互助担保可以较好地解决这个难题。在这种担保模式下，相互担保的企业不必再为其他企业提供全额担保，而是根据自身的贷款规模来为其他企业提供担保。

微贷，让小微轻松贷款更好发展

正如上文所说，小微企业融资需求特点中“小”是非常显著的，通常都是十几万元，甚至说几万元。为了满足这个数量庞大的融资需求很小的小微企业，民生银行洛阳分行重点推出了无担保的微贷业务。

相关负责人说，微贷业务主要面向商圈，支行周边微型经营者，贷款额度在50万元以下的信用贷款。

哪些小微企业是微贷的服务对象呢？上述负责人说，主要服务于商圈内经营者、商场内店铺经营者、街边小店诸如小吃店、洗车行、小型超市等经营者；涵盖范围非常广。当然，如果这样的小微企业还能够提供其他保证，那么在利率方面，小微企业还能享受更多的优惠。

不仅贷款快捷方便，还款方面同样有诸多便利。小微企业可以根据自身的资金需求情况，随时还款，随时提款，利息按照实际贷款使用天数收取。

除了微贷，民生银行洛阳分行还通过开办一手、二手住房贷款、车位（车库）贷款、房产抵押消费贷款、公积金叠加消费贷款（公喜贷）等种类齐全的日常百姓消费贷款产品和服务从源头上解决小微企业的各种融资需求后的产品和服务销售难题。

“普助小微，才能让更多的小微获得更好的发展，更多的小微发展好了，才能真正地惠及民生。”民生银行洛阳分行相关负责人介绍，作为一家锐意进取的新兴股份制商业银行，在经济发展的新常态下，通过产品创新、服务创新，解决小微企业融资难问题，是民生银行责无旁贷的。民生银行也将与众多小微企业携手并肩，创造更为辉煌的明天。

