

# 打通小微企业融资堵点和卡点

## 实现银企精准对接,推动信贷资金快速直达

近日,国家金融监督管理总局局长李云泽在2024金融街论坛年会上表示,要有效满足企业融资需求,助推小微企业纾困发展,一视同仁加大对民营企业小微企业支持力度。目前,小微企业融资还存在哪些问题?接下来,如何打通融资堵点和卡点,引导金融活水持续润泽小微企业?

### 推动信贷资金直达

今年以来,信贷供给规模稳步增长。数据显示,截至今年8月末,人民币贷款余额252.02万亿元,同比增长8.5%。从结构上看,相关重点领域的支持力度持续加大。普惠型小微企业贷款同比增长16.1%,民营企业贷款同比增长9%。从价格上看,利率稳中有降,今年1月至8月,新发放的普惠型小微企业贷款利率同比下降0.4个百分点。

贷款投放力度加大,也意味着小微企业金融需求回升。然而,我国仍有不少中小微企业是“信用白户”,缺少具有连续性、稳定性的高质量信用信息,严重制约金融机构提供优质金融服务。近年来,金融机构聚焦小微企业融资卡点,强化融资支持,多措并举拓宽融资渠道。

专家认为,从银行授信角度看,目前还有不少小微企业未纳入金融信用信息基础数据库,小微贷款中传统抵押贷款占比较高,亟需获得更多有用可靠的非信贷数据,优化融资信息服务。银行应持续加强与外部信用信息共享,主动连

接市场监管、征信、电力、电信等外部数据源,着力打破数据孤岛,推动健全跨行业、跨领域、跨区域的数据服务平台,为企业精准画像,降低信贷投放风险。

为进一步疏通小微企业融资堵点,国家金融监督管理总局、国家发展改革委近期部署支持小微企业融资协调工作机制有关工作。国家金融监督管理总局副局长丛林表示,从谁来、怎么做、达成什么目标3个维度来看,将进一步捋顺融资机制,搭建银企精准对接桥梁,推动信贷资金快速直达小微企业。

具体来看,一是“谁来”。在区县层面,要成立工作专班,组织开展企业走访、需求摸排和融资推荐。在银行层面,将设立工作专班,调动行内资源,发挥基层机构敢贷、愿贷积极性,主动及时地对接小微企业的融资需求。

二是“怎么做”。比如,区县工作专班要“两手牵”,一手牵企业,一手牵银行。通过深入园区、社区、乡村,全面摸排融资需求,形成“两张清单”,把符合条件的小微企业推荐给银行机构,银行机构及时、精准对接,实现信贷资金直达基层。

三是“达成什么目标”。丛林表示,希望达成3个目标:首先是直达基层。低成本信贷资金要直达基层,打通惠企利民的“最后一公里”。其次是快速便捷。对于符合条件的企业,银行要开辟绿色通道,加快办理速度。最后是利率适宜。通过节约信息收集成本、压减中

间环节,减少放贷成本和附加费用,总体上降低小微企业的综合融资成本。

### 优化科技金融服务

金融服务科技型小微企业,是推动新质生产力发展的重要内容。科技金融涉及金融模式、金融产品等多方面,商业银行当前围绕科技型中小企业融资需求,在金融产品等方面加快进行新探索。

总体看来,银行业支持科技型企业发展取得了初步成就。2024年二季度金融机构贷款投向统计报告显示,2024年二季度末,获得贷款支持的科技型中小企业26.17万家,获贷率46.8%,比去年同期高0.1个百分点。获得贷款支持的高新技术企业25.76万家,获贷率为55.6%,比去年同期高1.1个百分点。

然而,科技型小微企业普遍具有轻资产、投资周期长、成功不确定性高等特点,传统商业银行信贷发放往往“重营收、重担保、重抵押”,从科技型小微企业融资路径看,目前金融供给和企业需求之间仍然存在错位。

为此,商业银行还应加强金融产品和服务创新,更好满足科技型小微企业融资需求。中国银行研究院中国金融团队主管李佩珈表示,银行除了重视传统的财务指标外,还应考虑科技含量、知识产权、供应链等因素,创新知识产权质押、动产质押、应收账款质押等产品。

### 做好续贷服务工作

经历过疫情影响的小微企业逐渐迎来复苏,从小微企业融资路径看,无论是产品研发投入,还是应对市场竞争的挑战,都离不开资金安全垫缓释风险。然而,在小微企业受制于融资渠道单一和缺乏有效抵押物的背景下,银行提供的一次性信贷服务难以解长期融资之渴。因此,无还本续贷的作用尤为重要。

国家金融监督管理总局有关司局负责人表示,为提高中小微企业续贷业务的可得性和便利性,缓解其融资压力,金融监管总局对有关续贷政策作出优化调整。比如,贷款到期后仍有融资需求,又临时存在资金困难的所有小微企业,均可向银行业金融机构申请续贷支持。银行业金融机构要按照市场化、法治化原则,自主审批办理续贷,通过新发放贷款结清原贷款等形式,允许小微企业继续使用贷款资金。

从防范金融风险角度看,银行还应做好续贷风险管理。中国银行研究院研究员杜阳表示,商业银行应积极针对小微企业和中型企业的特点,加强贷后风险管理,防止小微企业利用续贷隐瞒真实经营与财务状况或者短贷长用、改变贷款用途。要建立无还本续贷客户清单,加大贷后监控力度和频率,并通过账户分析、凭证查验或现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。

据《经济日报》

# 深耕小微金融 助力实体经济发展

## 民生银行青岛分行以科技赋能小微 推进普惠金融新标杆

民生银行青岛分行自2006年起深耕小微金融业务,始终将服务小微企业作为核心战略,坚持“相信每一个小微力量”的初心,创新推出多元化金融产品,助力青岛实体经济高质量发展。

通过创新金融产品、数字化转型和全方位的金融服务,民生银行不断为小微企业注入活力与支持。

### 金融创新推动小微企业腾飞

民生银行青岛分行致力于通过金融科技赋能,为小微企业解决资金需求,打破传统融资瓶颈,其推出的“民生惠”线上信用贷款产品正是这一创新的典型代表。通过主动授信智能决策系统,无需额外担保,企业即可快速获贷,流程高效便捷,资金使用方式灵活自如。这一创新性举措解决了许多小微企业融资难、融资贵的问题,为企业注入了源源不断的金融活水。

“民生银行这次真是解了我的燃眉之急,真没想到,我们这种刚成立一年的小企业也能这么快地从银行贷出款来。”葛先生的农产品深加工企业在10月份遇到资金周转问题,短时间内需要支付上游供应商的货款。民生银行青岛某支行的客户经理接到求助信息后,迅速上门了解情况,并通过“民生惠”产品为其申请了150万元贷款。整个流程从申请到放款仅耗时15分钟,帮助企业顺利渡过了难关。

“民生惠”产品的核心在于其高效和灵活。通过大数据和人工智能的结合,民生银行得以实现贷款的自动审批和实时到账。这种模式不仅大大减少



了传统信贷审批所需的时间,还让小微企业可以随时随地满足资金需求,真正实现了普惠金融的便捷化和高效化。

为了让更多的小微企业能够享受到这样的金融便利,民生银行不断加大投入,利用大数据评估企业的经营状况和信用评级,从而实现精准的风险控制。这种基于数据驱动的授信模式,使得银行能够在控制风险的同时,进一步扩大对小微企业的服务覆盖面,帮助其获得稳定的资金支持,支持企业的快速成长。

### 多元产品满足小微企业融资需求

面对小微企业多样化的融资需求,民生银行青岛分行不断推出创新产品,满足企业的个性化需求。例如,为科技型小微企业提供的“星火贷”,通过知识产权和股权质押,为这些企业提供了灵活的融资方式,突破了传统抵押物不足

的难题。又比如,“网乐贷”针对优质纳税企业,基于税务数据提供线上信用贷款,让企业无需跑银行即可完成融资,享受便捷的金融体验。

“星火贷”和“网乐贷”的推出,极大地丰富了民生银行的小微金融服务体系。这些产品的优势在于其灵活性和针对性,特别是在传统金融服务难以覆盖的领域提供了有效的解决方案。科技型企业由于自身业务的创新性,往往缺乏传统意义上的固定资产,而“星火贷”通过知识产权等无形资产质押,为这些企业的创新发展提供了重要的资金支持。对于优质纳税企业,“网乐贷”则有效地利用了企业的纳税信用,让企业在税务数据的支持下,快速获得所需资金,不必再为繁琐的手续和冗长的审批流程而苦恼。

民生银行还面向工业园区内的小微企业,推出了厂房按揭及抵押贷款,专门用于支持企业在工业园区内的生

产经营需求。随着工业园区企业数量的不断增加,这类贷款产品有效地满足了企业的入园和扩展需求,为其长期发展提供了稳定的资金来源。

通过不断优化和升级,民生银行的小微金融产品不断丰富,真正实现了为企业量身定制金融解决方案。

### 全方位金融服务贯穿企业发展

民生银行青岛分行不仅专注于提供金融产品,更通过“一站式”综合服务帮助小微企业实现更好的成长。专业服务团队深入到商户、协会、工业园区等,为企业提供包括账户管理、资金结算、现金管理、线上融资等在内的全面支持。

通过线上线下相结合的方式,民生银行还通过海、信等核心企业的上下游小微客户提供了链式金融服务,让这些小微企业与核心企业协同发展,互利共赢。这种生态系统不仅为小微企业提供了资金支持,更让他们有机会融入大企业的产业链中,实现共赢。链式金融服务不仅帮助小微企业顺利渡过资金难关,也增强了整个产业链的稳定性和抗风险能力。

青岛某供应链企业的负责人深有感触地说:“民生银行的链式金融服务就像是一场及时雨,帮助我们顺利渡过资金压力的难关,极大地提升了企业的抗风险能力。”这种贴近企业需求的服务方式,让民生银行成为了许多小微企业在发展道路上的坚强后盾。

无论是资金周转,还是未来的扩展规划,民生银行始终陪伴在小微企业左右,成为它们最信赖的金融伙伴。 观海新闻/青島晚报/掌上青島 记者 刘慧