



在信贷紧缩情况下,由于小企业贷款利率高,银行更乐意做小企业贷款。

金融兵器谱·中小企业贷款

# “小”就是吸引力

近两年来,多家商业银行先后提出贷款向中小企业倾斜的战略规划,今年这种变化更加突出。在信贷紧缩情况下,由于小企业贷款利率高,银行更乐意做小企业贷款。

与大企业合作的利润空间不断缩小,是银行把注意力逐渐投向中小企业的原因之一。与此同时,银监会的“硬杠子”政策,也是促使银行贷款流向中小企业的一个原因。6月7日,中国银监会松绑500万元以下小企业贷款以缓解融资难,并以十条措施为小企业贷款救急,使商业银行支持小企业的“自发动机”增强。

■记者 陈张书

## 大银行乐意服务小企业

从2009年开始,我省各大银行相继成立了专门的中小企业信贷部,从成千上万的企业中挑选优质信贷目标。“吃大户舍大户已经成为过去时,商业银行信贷从大型企业向中小企业转移是必然的发展趋势。”中行湖南省分行副行长王果表示。

从“不受待见”逐渐成为“座上宾”,银行对中小企业的态度缘何大转弯?工行湖南省分行小企业金融业务部总经理聂欣欣介绍:大企业有限,银行竞争激烈,贷款期限长,回报低。相比接近饱和的大型企业,中小企业具有更加广阔的市场空间和成长性。随着信贷政策收紧,占用资本少、投资回报率高的中小企业也就受到了银行的青睐。

中行去年按照监管部门的要求,实行中小企业贷款的专门化,引进了淡马锡的专业模式“信贷工厂钻石团队”,在长株潭地区试点,并斩获了第一桶金,今年更是将这一模式向全省进行推广。华夏银行去年3月进驻长沙,10月份专门成立中小企业信贷部,今年更是拿出10个亿抢占中小企业信贷市场。截至2011年4月末,工行

湖南省分行全辖中小企业贷款余额603.85亿元,比2008年末净增267.61亿元,增幅为79.59%,高于同期全行各项贷款增幅13.32个百分点。

## 授信方式灵活多样

“根据中小企业不同的经营规模,不同的发展阶段,不同的交易方式,不同的抵(质)押物形态,从调整政策入手,实行差异化的中小企业评级授信等管理制度。”聂欣欣介绍。

灵活的授信方式,有效降低了中小企业的融资门槛。据了解,工行在授信模式上,既可根据中小企业能提供的不动产与存货价值给予一定授信,也可根据中小企业实收资本2倍给予授信,对管理制度比较健全,经营规模较大的中小企业,可直接以企业年均销售收入为依据进行授信,对专门办理贸易融资的客户,还可以单独核定“债项”授信。把注意力从抵押物、质押物转向企业经营能力、盈利能力、企业的应收账款。

## 不再要求企业有实物担保

“针对中小企业固定资产少的特点,各大行通过引入第三方监管,开发以动产作质押的商品融资,突破了传

统抵押物范畴。”聂欣欣介绍,工行针对中小企业采购机器设备、租赁厂房等大型生产资料的融资需求,推出了“设备租赁贷款”、“标准厂房按揭”;针对有经营性物业需要资金扩大经营规模的客户,推出了“工商物业贷”。2009年以来,该行共开发供应链金融产品15个,累计为全省中小企业提供融资300余亿元,国内贸易融资余额达到90亿元。

华夏银行推出了打造中小企业金融服务品牌的“龙舟计划”,陆续推出了针对中小企业的11项产品,整合创新了融资、结算、理财等35项产品和服务方案。在中小企业服务上,真正做到“小、快、灵”,切实解决小企业“短、小、频、快”的金融需求。

根据银监会最新数据,截至2011年4月末,银行业金融机构小企业贷款余额(含票据)达到9.45万亿元,占全部企业贷款余额的28.8%,较年初增长7.1%,比全部贷款增速高0.6个百分点。同时,小企业贷款较年初增加6225亿元,比上年同期多增522亿元。

种种迹象显示,在大范围的利率浮动面前,只要一家小企业能够向银行提供“漂亮的报表”,银行便乐意做小企业贷款。

## 2011湖湘金融兵器谱

### 【九节连环鞭】 放击如龙见英雄

九节鞭是短兵器的一种,起源比较早。鞭把和鞭头之间有九个节,用三个圆环连成,中间的环一边配有一个环称为响环,五个环形成了梅花形。

九节鞭是一种异常凶猛的软兵器。具有上下翻飞、灵活多变、可收可放、鞭法以圆周运动为主的特点,多以抡扫、缠绕、撩挂及各种舞花组成套路。人们常以“抡起似车轮,舞起似钢鞭”,“收回一团,放击一片,收回如虫,放击如龙”来形容九节鞭的运动风格。

在交战中避稍和夺稍,是唐代武将尉迟敬德超群出众的绝技。他与敌战,常单骑入阵,丛稍相刺非但伤不了他,而且能夺去敌人的稍反刺之,将帅兵士无不敬佩。

联保联贷、循环贷、租金贷,如今银行创新的金融产品,真正做到“小、快、灵”。有如九节连环鞭,一小串却能贴身收藏,与中小企业贷款一样,用贴身服务聚拢一批小企业,切实解决小企业“短、小、频、快”的金融需求。

## 部分银行特色融资产品简表

机构	产品类型与特色
工商银行	推出中小企业融资品牌“财智融通”,“小企业循环贷款”、“网贷通”为其特色产品,推出订单融资、发票融资、国内保理等中小企业贸易融资产品。
中国银行	中银信贷工厂模式,推出200余项中小企业产品,将授信、贸易融资和理财产品进行组合设计,推出“订单质押”、“存货质押”、“知识产权质押”等担保方式。
建设银行	“成长之路”、“速贷通”为服务品牌。“养颐乐”中小客户年金产品、“诚贷通”小额无抵押贷款快速增长,试点网络贷款银行,并购贷款居同业第一。
交通银行	“展业通”为其服务品牌,服务设计生产经营、贸易融资、工程建设、结算理财和厂商联通的多种业务产品。
华夏银行	“龙舟计划”是一个专门针对小企业的金融服务品牌。根据小企业成长周期不同,细分为三个服务体系,即创业通舟、展业神舟、卓业龙舟,几乎涵盖了小企业发展中的各个环节。
招商银行	推出“点金成长计划”中小企业金融产品组合,服务不同成长阶段的企业。约37%为质押贷款,48%为保证贷款,70%中小企业贷款投向制造业、批发零售、房地产及交运业。
中信银行	“小企业成长伴侣”品牌,定位产业链、产业集群、专业市场的优质小企业客户,推出“联保贷款”等授信担保方式。
浦发银行	2009年成立中小企业业务经营中心,下辖33家分行,以“助推器”系列产品,服务生产经营及扩大再生产过程。

