

创新金融产品 拓宽融资渠道 多机构抢滩小微金融

快速抢滩 银行布局小微金融市场

据公开资料显示,小微企业占我国企业总数的99%以上,多处于民生领域,而融资难一直是众多小微企业的发展瓶颈。为助力中小企业参与市场竞争,同时也为了抢滩市场,从2010年开始,国内各家商业银行纷纷发力小微企业贷款,无论是中国银行、农业银行、建设银行、工商银行、交通银行等国有银行,还是民生、兴业、浦发、招商、中信等股份制银行,小微企业贷款业务日渐在银行业务中占有更加重要的比重。

浏览各家公司的网站,

可以发现各家银行都有专业针对小微企业的产品。如建行推出的“善融贷”,华夏银行推出的“助力贷”,邮储银行推出的“便捷贷”产品等。各家银行在机构设置上也纷纷成立专门的中小企业信贷部或小微企业信贷部。

不仅如此,一些外资银行业开始加入战局,纷纷推出针对小微企业的贷款业务,渣打银行开辟出专门的中小企业理财渠道,其中有专门为中小企业提供的无抵押小额贷款。东亚银行也推出了针对中小企业的小微贷

款业务。

业内人士分析,银行之所以热衷向小微企业发放贷款,有政策和利益驱动等方面的原因。一方面,受国际经济不景气和内需乏力等大环境的影响,国内企业的生存压力增大,近期国家已经下发了相关的文件,将大力扶持小微企业的信息务实地传递给了银行。另一方面,近几年小微企业市场也渐渐引起了银行的重视,作为一个新兴市场来争抢,“这也是银行弥补传统阵地在逐渐减少的一种方式”某商业银行相关负责人说。

僧多粥少

典当行、小额贷款公司加入争夺战

虽然国家相继出台一系列政策支持小微企业,各大家银行也不断创新产品,推出适合不同企业的融资产品,奈何僧多粥少,真正能从银行拿到贷款的小微企业数量并不多。而正是基于这一情况,近年来,一些典当行、担保公司、小额贷款公司、P2P也趁势推出针对小微企业融资的相关业务。这类业务由于放款时间快、办理流程简洁等特点也吸引了不少小微企业主。

记者咨询多家典当行了解到,在典当行办理小微企业贷款,最快第二天就可以放款,放款周期大多在一周之内。如果是以房产做抵押贷款,贷款金额为房产评估价的六成左右,一般来说民用住宅比商用住宅的放款比例会高一些。而贷款利率方面,典当行大多执行月息,具体利率各家典当行各有不同,一般月息在3%左右。

担保公司也是小微企业融资的重要角色。小微企业可以通过担保公司向银行申请贷款,担保公司收取占贷款金额一定比例的服务费。一位业内人士告诉记者:“从我们这里贷款的金额是评估价的七成,最高可以给您做到十成。我们收取贷款金额1.5%的服务费。贷款的利率是根据银行来定的,一般3~7天就可以放款。”

近年来,作为互联网金融行业的细分代表,P2P也为那些有融资需求的小微企业与拥有闲置资金的投资方提供信息撮合服务。一部分提供无抵押贷款的P2P网贷平台,月息在0.6%~0.78%;而另一部分提供房产抵押贷款的P2P网贷平台,月息0.83%~1.5%。且该类P2P网贷平台,大都需要借款人提供服务费,而不单单只是月息。

数量众多的小微企业是国民经济的神经末梢。然而,“融资难”问题一直是制约小微企业发展的瓶颈。为解决小微企业的融资难题,同时也为了抢占这一重要战地,近年来,各家银行纷纷发力小微金融市场,创新担保方式,开发金融产品,拓宽融资渠道,致力于打通小微企业融资的“最后一公里”。与此同时,一些典当行、信托公司、担保公司等也纷纷推出针对小微企业融资的相关业务,加入到小微金融的阵营中来。郑州晚报记者 吴幸歌

创新产品 满足不同客户需求

近年来,各家银行在发力小微金融市场的同时,在产品创新上也狠下工夫,以满足不同客户的需求。

如,广发银行根据小微企业客户的需求特点,特别设计了全方位的融资组合方案——生意人卡,让每一位生意人卡客户都可从中选择符合自己需要的融资服务。对短期小额融资需求,生意人卡客户可尊享高达50万元授信、期限长达5年的无抵押信用贷款额度;也可根据POS流水情况获得高效贷款授信;对中长期资金需求,“生意人卡”客户可根据自身资质及不同担保方式,提供期限最长达10年、额度最高达1000万元的贷款,满足客户经营转型方面的需求。

中信银行则在对产品体系进行整合后,推出了全新的小微金融产品线,分别是主要适用于经营情况及信用情况良好、有固定营业场所的小企业、个体工商户和小企业主的“信捷贷”,无需抵

押、风险共担的“种子贷”,为市场商户量身定制的“商户贷”,以及以刷卡流量为依据的“POS贷”。

小微企业融资难,其中一个主要原因就是缺乏有效的抵押担保。针对这一问题,多家银行也不断创新,推出不少富有特色的小微企业融资产品。

光大银行独创“支票易”产品,“支票易”是依托企业结算流水的一种无抵押无担保信贷产品,银行在为中小企业客户提供支票服务时,将通过审核先行给予中小企业一定授信额度,用以保障其签发的支票能够及时足额兑付,既满足了企业一般结算支付需求,也给予企业亟需的融资支持。

建设银行推出“善融贷”,依据小微企业交易结算及结算账户活跃程度,对结算稳定并形成一定资金沉淀的小微企业采取预授信的方式发放的,用于短期生产经营周转的可循环的人民币信用

贷款业务。据悉“善融贷”贷款额度最高为200万元,具体额度的设定参考日均金融资产、月均结算量及相关的折算系数。循环额度有效期最长1年(含),在核定的有效期内借款人可随时申请支用,单笔支用贷款期限不超过一年,且贷款到期日不超过循环额度有效期内届满日起180天。

与此同时,不少银行还将服务小微企业作为一级子品牌甚至提升到全行的品牌定位上来。如,光大银行提出“小微贷动大未来”的口号,民生银行提出“做小微企业的银行”的战略定位,华夏银行打出“争做中小企业服务商”的口号。

金融进化论



相关链接

助小微 促升级 防风险 惠民生 河南银监局开展“第三届小微企业金融服务宣传月”活动

为全面普及小微企业金融服务知识,促进社会各界对银行业金融服务的了解,引导全社会共同关注和支持小微企业的发展,河南银监局于2014年5月中旬至6月中旬组织全省银行业金融机构开展了“第三届小微企业金融服务宣传月”活动。本届活动以“助小微、促升级、防风险、惠民生”为主题,通过深入宣传小微企业金融服务政策和金融服务产品,推广河南银行业近年来支持小微企业取得的成果,着力营造支小扶微的良好氛围。

针对此次小微企业金融服务宣传月活动,河南银监局专门制订了活动方案,明确宣传主题和宣传渠道,制作了18个宣传系列展板,在全省银行业金融机构巡回展出。要求各银行业机构通过各类媒体、网点LED屏、楼宇

媒体广播、悬挂横幅、走访企业等方式进行持续性宣传,进一步普及小微企业金融服务产品种类、办理流程,积极营造金融支持小微企业的氛围。活动期间,河南银监局还将大力组织开展各类银企对接活动,全面搭建政银企合作平台,着力优化小微企业融资环境。

截至4月末,河南省小微企业贷款较年初新增418亿元,余额达到6684亿元。2013年末,全省小微企业贷款增量在全国排名已由2010年末的第13位上升至第6位,增幅排名由2010年末的第25位提升至第8位,小微企业贷款已连续五年实现“两个高于”目标。河南银监局也被评为全国银监系统小微企业金融服务先进单位。 通讯员 闫国平

