



农金微官网微信公众号



今日农商行 APP

主办单位：中国银行业协会农村合作金融工作委员会
承办单位：农商行发展联盟

今日农信

潘光伟 书

新时代农村金融高质量发展新篇章

2020年5月
08
星期五
庚子年四月十六
第004期
内部资料 免费交流

部分农商银行中小微企业融资服务现状调查



图为广西农信工作人员到企业实地考察复工复产情况。

编者按

农商银行为农村地区金融服务的主要提供者，在长期的农村金融服务中促进了中小微企业的发展壮大，活跃了当地经济。本刊本期聚焦农商行服务中小微企业融资专题。您将看到：在解决当前中小微企业融资难、融资贵的难题中，农商行最大限度地发挥自身特点和作用，不断提升服务实体经济质效的经验做法；在当前环境下，农商行开展中小微企业信贷服务工作开展遇到的突出问题；为进一步支持中小微企业金融服务，农商行对货币政策、财政政策、监管政策、产业政策等的期许，以及对进一步提升银行服务中小微企业的积极性的建议……

中国银行业协会农村合作金融工作委员会综合考虑资产规模、经营特色、地域分布等因素，选取28家典型农商行开展问卷调查，联合农商行发展联盟对16家农商行董事长、行长进行线上“一对一”访谈。调查与访谈均聚焦中小微企业融资服务领域关键问题，重点结合了当下疫情防控的形势。主要情况如下：

一、农商行服务中小微企业融资现状

截至2019年6月，农村金融机构资产总额占国内银行业资产总额的13.3%。农商行是农村地区金融服务的主要提供者，在长期的农村金融服务中促进了中小微企业的发展壮大，活跃了农村经济。在解决当前中小微企业融资难、融资贵的难题中，农商行始终坚持差异化的经营定位，立足三农、服务中小，回归业务本源，不断提升服务实体经济质效。

进一步降低对抵质押的依赖程度

调查显示，农商行发放的信用类贷款主要集中在批发和零售业、制造业、建筑业，以及部分涉农企业。针对中小微企业抵质押物较少、担保难的问题，充分重视对企业第一还款来源的分析判断，在第一还款来源覆盖充分的前提下，符合国家产业政策、公司治理完善、负债水平合理、履约记录良好的中小微企业，可接受信用贷款或保证担保等担保方式。主要做法如下：一是创新产品基本以信用为主；二是在

部分产品中合理调整抵质押率，扩大可接受抵质押物范围；三是降低担保费率，降低担保费用；四是加强与担保公司、政府产业发展风险补偿基金等合作为客户提供增信。

信用类贷款风险控制手段多样化

一是充分贷前调查，严格信贷准入条件，确保在源头上控制住风险；规范贷中操作，充分审议、严格审批，加强贷后管理，运用科技手段提高风险防范能力。二是提高对申请企业主的素质审核，多渠道交叉校验形成多维立体画像，结合中小微企业的行业特征进行审查，把企业法定代表人本人的品行素质作为审核贷款准入的重要参考指标。三是加强对企业及其企业资金流向分析，掌握相应企业融资真实信息。

建立中小微特色产品体系，满足客户多样化需求

调查显示，农商行现有中小微企业贷款产品服务主要有固定资产贷款业务、流动资产贷款业务、经营性物业抵押贷款、银行承兑汇票、票据贴现、保函、仓单质押、应收账款质押等。除了常规贷款品种外，农商行还对企业提供全生命周期的金融服务。按照生命周期划分，针对成立时间短、规模小的初创期小微客户，融资需求旺盛的成长期客户，经营较为稳定、资产实力较强的成熟期客户分别设计不同的产品和服务。

另外，疫情期间，不少农商行积极创新线上化产品，推动服务模式转型。针对中小微企业疫情期间还本续贷存在难度的问题，开发和优化了无还本续贷产品。针对受疫情影

响较大的客户，根据实际情况，通过借新还旧、重组、展期、调整贷款利率和还款计划、增加中长期贷款等方式，支持其稳定生产经营、平稳度过特殊期，坚决落实不盲目“抽贷、压贷、断贷”，全力支持中小微企业复工复产。对受疫情影响的客户采取延长授信、息费优惠等方式，缓解客户当前资金紧张、还款压力，并做好持续性跟踪。

运用金融科技，降低企业融资成本

农商行加大科技手段应用，持续优化中小微企业信贷业务流程，简化中小微企业授信申报材料，借助大数据、互联网、人工智能等金融科技手段，优化业务流程和贷后管理，不断提升金融服务质效。采用线上化智能审批模式，通过“人控+机控”方式，提高了信贷业务效率和风险防范能力，降低了中小微企业融资成本。如：顺德农商银行与国家税务总局广东省税务局积极沟通并争取了数据直联的资格，推出首款全线上纯信用的经营性贷款融资产品“税融快线”。该产品通过搭建线上融资平台，运用大数据赋能，创新在线获客，以直联授权税务数据作为基线，运用多渠道数据交叉校验形成对客户的多维立体画像，结合中小微企业的行业特征，最终形成基于数据的系统智能决策。又如：在疫情期间，鄞州银行客户经理通过线上访客，了解中小微企业金融需求，引导客户运用线上贷、秒贴现、手机银行网上循环贷款、线上财富管理、线上缴费等技术手段，为客户提供安全、便捷、高效的24小时不间断金融服务。一季度1000万以下贷款从年初的平均利率5.72%降到了5.58%。再如：青岛农商银行等依托自主研发的支付终端、线上金融超市等渠道，加快线上综合金融服务平台转型，主动适应金融消费行为变化趋势。

二、中小微企业融资面临的突出问题

对中小微企业信贷支持仍以抵押类贷款为主

中小微企业，特别是小微企业经营规模较小、财务管理不完善、缺乏有效抵押物、风险抵御能力较弱是长期存在的问题。调研结果显示，农商行服务的主要客群是制造业、批发和零售业等传统行业的中小微企业，这类行业入门门槛低、业内竞争激烈。中小微企业受自身实力所限，多数不具备自主创新所需要的资金、人才、技术、设备等物质基础，企业产品技术含量低、同质化明显，缺乏核心竞争力，抗风险能力较弱。因此，农商行普遍采取抵押类贷款方式支持中小微企业生产经营活动。数据显示，28家农商行的平均抵押类贷款占比达48.55%，平均信用类贷款占比仅为5.96%。其中，某农商行抵押类贷款占比高达95.77%。在调查中，有农商行表示，按照往年信贷增长幅度，2月份信贷增量大约占全年信贷增量的30%，但受疫情影响2月份实际信贷增量大约仅占全年增量的2%左右。



图为山西高平农商银行员工主动对接工厂，了解融资需求。

部分中小微企业有效融资需求不足

受疫情和国内经济增速放缓、国际贸易摩擦加剧、产业结构调整等大环境影响，纺织、化工、橡胶、家具、陶瓷等外向型企业面临订单下降、成本增加、产品滞销、利润空间小等问题，企业压缩规模、转型调整、融资意愿相对较低。部分传统企业在向新兴行业转移时面临技术门槛高、投资风险大、人才储备不足等问题，主动选择降杠杆，以节约财务成本，在银行机构授信审批后，提款、用款意愿不强。

对企业信息掌握不全面

一是政府相关部门在信息整合、分析、共享方面的支持力度较小，未建立标准化与统一化的信息共享平台。二是部分中小微企业财务制度不健全，很难通过报表和银行流水合理判断企业经营情况。三是农商行收集和甄别中小微企业的客户成为各大金融机构争抢的对象，农商行普遍面临存款流失、优质客户流失的双重压力。

政策引导下的“马太效应”显现

由于服务中小微企业的政策传导逐步向纵深推进，LPR价格步入下降通道，5家国有大型银行均已完成普惠金融事业部挂牌，建立了适应普惠金融服务需要的事业部管理体制，业务重心进一步下沉，同业间竞争压力加大，优质的中小微企业客户成为各大金融机构争抢的对象，农商行普遍面临存款流失、优质客户流失的双重压力。

风险收益不匹配，信贷风险管理承压加大

疫情发生以来，普惠中小微企业风险暴露明显增加，农商行及时为存量企业提供还款宽延、信用修复及无还本续贷等多种服务，但中小微企业收入锐减，资金周转难度增加，贷款到期回收率预期降低，信贷风险管理压力加大。以上海农商银行为例，为落实监管部门及政府要求，降低中小微企业融资成本，缓解企业资金压力，疫情以来该行已累计投放利率低于LPR-25个基点贷款28亿元，加权平均利率仅为3.35%。风险收益不匹配一方面限制了中小微企业授信服务



图为宣城皖南农商行工作人员到安徽千禧模具有限公司了解资金需求情况。