

文章编号: 1007-5399 (2015) 05-0017-03

# 新常态下邮政储蓄银行小微企业信贷业务发展研究

陈恭军

(中国邮政储蓄银行河南省分行, 河南 郑州 450000)

**摘要:** 随着我国经济发展步入新常态, 小微企业在国民经济社会发展中的作用愈发突出, 因此大力支持小微企业信贷业务发展, 既符合国家发展战略需要, 也对金融机构本身发展转型有着重要意义。文章阐述了邮政储蓄银行发展小微企业信贷业务的重要性和可行性, 分析了邮政储蓄银行现存小微企业信贷业务发展中存在的问题, 探讨了促进小微企业信贷业务发展的策略。

**关键词:** 新常态; 小微企业; 信贷; 产品; 管理; 考核

**中图分类号:** F61

**文献标识码:** A

长期以来, 小微企业作为我国市场经济的重要主体, 在促进国民经济增长、改善经济结构、扩大社会就业、增加财政收入以及保持社会稳定等方面发挥了重要作用。据国家工商总局全国小型微型企业发展报告课题组的数据显示: 截至2013年底, 全国各类企业总数为1 527.84万户, 其中小型微型企业1 169.87万户, 占企业总数的76.57%。若将4 436.29万户个体工商户纳入统计, 小型微型企业占比高达94.15%。小微企业解决了我国1.5亿人口的就业问题, 新增就业和再就业人口的70%以上集中在小微企业。然而, 由于自身和银行等方面原因, 小微企业一直存在融资难、融资贵等问题, 严重制约了其健康发展和经济的可持续发展。中国经济发展已步入新常态, 一方面, 小微企业作为一种重要产业组织方式对经济发展的作用愈发突出; 另一方面, 经济决定金融, 经济新常态必然催生金融新常态, 邮政储蓄银行(以下简称“邮储银行”)作为一家成立不久但拥有国内网点规模最大、覆盖面最广、服务客户最多的大型国有零售商业银行, 积极创新金融发展思路和发展模式, 尽快实现转型升级显得尤为迫切。为此, 充分利用邮储银行服务小微企业的天然优势, 大力发展小微企业信贷业务, 最大限度地推动小微企业又好又快发展, 对于实现我国经济的常态发展、社会问题的稳妥解决以及银行自身的转型发展都具有重要的战略意义。

## 1 新常态下邮储银行发展小微企业信贷业务的重要性

在经济新常态下, 大力发展小微企业信贷业务, 无论是从国家层面看, 还是从银行自身发展角度出发都有着重要意义。

从国家层面看, 目前中国经济逐步呈现从高速增长转为中高速增长, 经济结构不断优化升级, 从要素驱动、投资驱动转向创新驱动的新特点。小微企业在市场主体中占绝大多数, 是社会财富的主要创造者和吸纳就业的主渠道, 在我国国民经济中占有重要地位, 是我国市场经济体系中最具创新

活力的“经济细胞”, 也是未来经济持续发展的重要动力。2014年中央经济工作会议明确提出, 我国经济发展的九大发展新常态之一就是从生产能力和产业组织方式来看, 新兴产业、服务业、小微企业的作用更加凸显, 生产小型化、智能化、专业化将成为产业组织新特征, 再次强调和指出了在未来经济中发展小微企业的重要性。

从银行自身发展角度看, 随着利率市场化的深入推进, 金融脱媒以及市场准入放松等原因, 银行的融资成本必然上升, 银行的存贷款利率差额越来越小, 因此银行业市场竞争更加激烈。在相同资源消耗的前提下提升收益是银行最为关注的问题, 而发展小微企业信贷业务的综合回报率要比大中型企业高很多。所以经济活力强、成长较快的小微企业信贷业务势将成为未来商业银行获取更高息差收益, 提高银行信贷业务收益率, 增强自身盈利能力的有效途径。同时, 发展小微企业信贷业务也能更好地完善银行产品体系, 调整自身业务结构, 突破发展瓶颈和提升银行管理水平, 以更好地适应未来复杂多变的银行业市场竞争形势。

## 2 新常态下邮储银行发展小微企业信贷业务的可行性

当前, 小微企业发展普遍存在用工成本上升、原材料成本明显上涨、资金链紧张和融资困难等问题, 其中融资约束是小微企业发展壮大过程中面临的障碍。为促进我国小微企业健康持续发展, 急需破解小微企业的融资问题。从当前政治、经济、社会和技术环境综合情况来看, 邮储银行都有必要大力支持小微企业信贷业务发展。

从政治环境来看, 近年来, 经济下行压力增大, 小微企业在国家社会经济结构中的重要性日益显著, 党中央、国务院、金融监管部门以及地方政府从多角度陆续出台了一系列支持政策和措施, 从金融、税收、行政服务等多方面不断改善小微企业的生存环境。邮储银行于2007年3月挂牌成立, 拥有营业网点3.99万个, ATM机5万多台, 目前是全国网点规模最大、覆盖面最广、客户数量最多的金融服务机构,

服务触角遍及广袤城乡,其中70%以上的网点分布在县及县以下的农村地区,具备服务“三农”和小微企业的天然优势,一直以来都是支持和推动小微企业金融服务工作的重要力量。在此背景下,进一步发展小微企业信贷业务既符合自身特点,也与国家重视小微企业发展的意图高度契合。

从经济环境来看,一是受经济增速放缓、结构调整的影响,产能过剩行业、房地产等领域的金融风险可能会持续发酵,信用违约风险显著上升,不少传统行业的大型企业正面临发展困境,银行业资产质量将承受较大压力;二是大型优质企业也是各大商业银行抢占的目标客户,竞争非常激烈,各个银行竞相压低贷款利率,与融资成本日渐上升的矛盾愈加突出,利润空间不断被压缩;三是受国家金融调控、金融监管等政策影响,对信贷结构、贷款集中度等提出新要求。邮储银行贷款业务起步较晚,处于发展转型的关键时刻,小微贷款业务又作为同业竞争相对较弱、利润率相对较高的业务领域,是我国信贷市场的蓝海市场,必然会成为邮储银行业务转型的重要方向和主要利润增长点之一。

从社会环境来看,考虑到目前小微企业在整个国民经济社会中扮演的角色地位,大力发展小微信贷业务,保障小微企业的稳定经营,对于稳定就业水平,增加就业机会,促进社会和谐等起着极为关键的作用。邮储银行成立以来,长期坚持服务“三农”、服务社区、服务中小企业的市场定位,自觉承担“普之城乡,惠之于民”的社会责任。从这方面看,扶持小微企业发展也是邮储银行履行社会责任、树立良好社会形象的需要。

从技术环境来看,信息技术的迅猛发展,借助于互联网大数据平台的空间优势、技术优势和成本优势,互联网金融、第三方支付、P2P信贷等各种新型金融运营模式应运而生。长期以来影响小微企业信贷业务发展缓慢的一个重要原因就是其信息不对称、管理成本高,如今互联网技术的发展为小微企业信贷技术创新、产品多样化开发以及降低风险控制水平、综合服务成本等方面提供了技术支撑和可能性。互联网信息技术的广泛发展和运用,让邮储银行在充分发挥小微企业信贷业务传统优势的同时,明显提高了产品开发、目标客户筛选、贷款审批、贷后管理等流程的效率,有利于进一步增强市场竞争力。

### 3 邮储银行小微企业信贷业务发展现状及存在的问题

#### 3.1 邮储银行小微企业信贷业务的发展现状

邮储银行自成立以来,一直坚持“普之城乡,惠之于民”的服务理念,秉承“人嫌我微,我宁繁琐;不争大利,但求稳妥”的经营方针,认真贯彻落实国家关于金融支持小微企业发展的要求,始终把普惠金融作为自身的责任和使命,从组织结构调整、创新金融产品、升级服务模式、搭建服务平台等维度,全力助推小微企业成长。2013年,邮储银行在总部和一级分行设立了小企业金融部,覆盖全国超过98%的地级市,通过3.5万人的专业信贷队伍为小微企业提供专业金融服务;将小微企业产品研发方向从重抵押调整到

弱担保,由原来的不动产抵押贷款向非不动产抵押贷款升级,满足了不同行业小微企业的多样化融资需求;推行链式开发、面式推广的批量客户服务模式,大力推进供应链金融与邮储银行开创的It-Pads模式,使客户服务由先前的点式服务逐渐转变为面式拓展;搭建小微金融服务平台,将邮储银行主动金融服务与政策资源平台有机结合,连续四年举办针对小微企业的创富大赛,最大限度提升金融服务小微企业的实效。截至2013年底,邮储银行已累计发放小微企业贷款1500余万笔,金额超过1.8万亿元,贷款余额5375亿元,在全行各项贷款余额中占比近50%。在全国同业机构中,邮储银行小微企业贷款户均金额最低,逐步确立了自己在小微企业服务领域的先发优势。经过多年的改革创新,邮储银行初步形成了多层次、广覆盖的小微企业金融服务体系,探索出了一条独具特色的大型零售商业银行服务小微企业的发展模式。

#### 3.2 邮储银行小微企业信贷业务存在的问题

邮储银行自推出小微企业信贷业务以来,在产品、技术、管理、理念等方面得到了全面升级,服务水平不断提升,业务发展取得了长足进步。但由于邮储银行从事小微企业贷款时间较短,缺乏长期经验等原因,在业务发展上还存在一些问题。

一是产品研发创新能力不足,市场竞争力不强。尽管邮储银行已推出快捷贷、接力贷等小微企业贷款产品,但与建设银行、民生银行、招商银行等其他商业银行相应产品同质严重,本质上的差异性不突出,差异性多集中在额度、期限及准入条件上,缺乏真正意义上的产品创新,吸引客户能力不足。随着越来越多的同业涉足小微企业信贷业务领域,产品同质化问题必然会造成小微企业信贷业务市场竞争愈发激烈。

二是人员专业化程度不高,业务发展效率和风险控制水平有待提升。这主要体现在两方面:一方面,客户经理综合水平不高,贷款营销成功率较低。客户经理作为一线营销人员,与客户直接打交道,既要善于跟客户沟通,挖掘潜在客户,还要具备较强的银行业务能力、市场调研能力等。从实际情况来看,邮储银行不少信贷人员都是新进员工,对小微企业信贷业务缺乏整体认识,而部分老信贷人员尽管已处理过相当数量的业务,但受文化程度水平限制,也影响了其综合素质的提高。另一方面,后台审查审批人员专业能力不强,影响了业务处理效率和风险控制能力。小微企业信贷业务一个重要特点就是短、小、频、急,尤其表现在急上。不少业务在上报过程中,由于审查审批环节处理时间过长,造成客户满意度降低甚至部分流失。同时,一些审查审批人员由于专业能力问题,或是不了解市场情况,或是不熟悉业务制度,导致不能及时发现业务的风险点,失去了审查审批的实际意义,给小微企业业务发展留下了较大的风险隐患。

三是内部考核机制不够合理,信贷管理制度仍需健全。与大多数商业银行相似,邮储银行在发放小微企业贷款时,也是坚持终身责任制和零逾期管理模式,一旦出现问题,信

贷员的收入待遇会受较大影响。但由于信息不对称在小微企业信贷业务发展上表现得十分突出,不少信贷人员基于风险考虑,放弃了部分优质业务,这种考核机制在很大程度上阻碍了信贷人员进一步拓展业务的积极性。在信贷管理制度上,一方面主要采取传统的大中型企业的信贷管理制度,未充分考虑小微企业的特殊性,难以满足小微企业融资需求;另一方面前后台相关人员在沟通协调上还不顺畅,影响了业务的处理效率。

#### 4 新常态下邮储银行大力发展小微企业信贷业务的对策

在我国经济步入新常态后,作为发展的生力军、就业的主渠道、创新的重要源泉,小微企业在加快经济发展、促进产业转型升级等方面发挥重要作用的同时,也必将催生对金融服务的巨大需求。这既对金融体系的服务能力提出了新挑战,也为金融继续稳步发展提供了巨大潜力和新空间。在政策支持、发展需要和示范作用下,各金融机构纷纷加入到小微企业贷款业务竞争行列之中。邮储银行作为一家在服务小微企业上有独特优势的大型金融机构,如何把这种先天优势转化为发展优势,紧紧抓住业务发展机遇,对于落实普惠金融的国家战略,更好地服务小微企业发展以及实现自身的深化改革、加快转型都有着极为重要的意义。

一是加快小微企业金融产品创新,提升市场核心竞争力。小微企业具有特定的发展特点和方式,要对小微企业的行业特征、授信周期、经营周期等方面进行分析调研,结合区域市场需求,量体裁衣,切实开发出符合小微企业特点的专属产品和还款方式。同时,依据市场变化,灵活创新抵押担保方式,避免同业产品竞争同质化,增加银行产品与企业需求的匹配度,以创新带动业务发展,全面提升邮储银行小微企业信贷业务的核心竞争力。

二是加强小微企业队伍建设,提升作业效率和风险控制水平。小微企业信贷业务具有金额小、数量多、风险大等特点,对相关人员的专业素质要求较高。要完善小微企业信贷业务的人力资源团队,建立由统计分析、决策制定、统筹规划等岗位组成的研发团队;建立由客户经理、产品经理、市场经理组成的营销团队;建立由合规审查、贷款审批、落实抵押、放款审核等岗位组成的后台操作团队;建立由贷后服务、贷后检查等岗位组成的贷后管理岗位。对于已有人员要通过加强内部培训、同业交流学习等方式提高业务素质 and 业务技能,切实做到了解客户、熟悉市场和吃透制度,从思想意识和业务能力两方面全面提升作业效率及风险控制水平。对于新补充人员,着重引进金融、财务、电子网络技术等方面人才,做好小微企业信贷业务可持续发展的人才储备和梯队建设。

三是注重小微企业信贷技术运用,健全内部管理制度。小微企业信贷业务发展的主要障碍之一就是信息不对称问题,如何最大限度地降低逆向选择和道德风险发生的概率,对于解决小微企业融资问题至关重要。而信贷技术的创新可以通过频繁的事中监督和及时干预来取代先前严格的事前甄

## GLS 意大利公司收购位于拉文纳的新站点

日前, GLS 收购了一个位于意大利北部拉文纳的新站点, 这使公司的自有站点数量增至 51 个。

此次收购是公司在意大利投资战略的一部分。GLS 意大利分公司执行董事表示, 尽管存在金融危机, 但多年来公司在意大利一直保持增长态势, 而且公司在站点、技术和员工方面不断进行投资。公司希望利用与该地区其他站点的协同效应, 支持新站点在拉文纳的发展。

该站点的配送区域覆盖拉文纳全部地区。在拉文纳地区, GLS 主要为活跃在零部件产业、精密工程和机床行业的公司提供运输服务。为确保客户能够一如既往地享受到优质服务, 公司将保留该站点所有员工。

(杨永阁 译)

别和高成本的事后监督, 进而弥补其在收集和传递小微企业软信息方面的劣势, 有助于解决银企之间的信息不对称问题, 在缓解国内小微企业融资难方面具有不可替代的重要作用。应积极收集整理工商、税务等部门登记信息, 建立小微企业信息储备库, 及时跟踪和了解小微企业情况。在内部管理制度上, 应理清各管理机构之间、管理机构与经营机构之间的职责, 理顺工作流程, 建立起畅通、高效的沟通协调机制, 提高各环节的作业效率和小微企业信贷可得性。

四是强化全方位金融服务意识, 提高客户的黏合度和综合贡献度。在满足小微企业一般融资需求的同时, 也可以考虑从结算、理财、投资、咨询等综合方面考虑为小微企业提供更全面、更丰富的金融服务, 增加小微企业对邮储银行的信任程度和综合贡献度。

#### 参 考 文 献

- 1 董晓林, 张晓艳, 杨小丽. 金融机构规模、信贷技术与农村小微企业信贷可得性. 农业技术经济, 2014, 8
- 2 夏恩君, 王素娟, 张一. 商业银行小微企业信贷业务发展策略. 技术经济, 2014, 1
- 3 何韧, 刘兵勇, 王婧婧. 银企关系、制度环境与中小企业信贷可得性. 金融研究, 2012, 11
- 4 湖北经济学院金融学院、中国社会科学院财贸厅课题组. 政策环境、金融机构与信贷技术. 财贸经济, 2008, 9
- 5 梁笛, 张捷. 银行贷款技术创新对中小企业融资的影响——对中小企业保理融资的实证研究. 广东金融学院学报, 2007, 5
- 6 成斌. Z 银行小微企业信贷业务发展问题研究. 安徽大学, 2014

收稿日期: 2015-05-02

作者简介: 陈恭军 (1982~), 男, 河南信阳人, 博士, 主要从事农业经济及邮政金融研究。