



金融+

B01~B02

如果大风厂找他们贷款，故事会有一个不同的结局

创新破解融资难题

□半岛全媒体记者 耿方辉

说到最近最火的一部电视，莫过于天天霸屏的《人民的名义》。从银行员工的花式点钞，到孩子的“哭穷”教育，里面的各种桥段都能成为一时热议的话题。而作为矛盾的重要导火索，大风厂因为融资难而使用超高利率的民间借贷，更是受到社会聚焦。事实上，因为缺少抵押等问题，企业融资一直是影响中小企业发展的重要因素。记者在采访中了解到，如今各银行为扶持中小企业发展，针对中小企业融资难题，创新推出各类服务与产品，推动实体经济的发展。

[市场调查]

[融资服务]

绿色通道扶持中小微企业

中小微企业不少处于业务快速发展的阶段，对资金的需求比较大。同时，由于他们规模小，往往缺乏有效的抵押品，也往往缺少相应的担保。因此，中小企业的融资难题一直是社会关注的焦点，记者在采访中了解到，不少银行加大为中小企业的扶持力度，采取了更加丰富的产品来破解融资难题。

记者从中国银行青岛市分行了解到，近年来，中国银行加大对中小微企业的信贷倾斜，“做好中小微信贷产品创新陆续推出存货质押类、供应链类以及科技通宝、税贷通宝、置业通宝等信贷产品，提高中小微企业融资便利程度。”

而兴业银行青岛分行则连续两年推出“小微企业三大优惠计划”全力支持小微企业发展，“青岛分行连续多年单列了小企业信贷规模，建立了小企业放款绿色通道，提升审批审核效率，优先保证小微企业贷款投放。”兴业银行青岛分行相关负责人介绍。

科技环保农林都受宠

在众多的中小微企业中，科技环保等发展前景好的企业则更受银行钟爱。

中国银行青岛市分行便将信贷支持聚焦在与经济民生和产业转型升级结合紧密的相关领域，“积极跟进西海岸新区、蓝色硅谷核心区、红岛经济区等战略推进，大力支持上述新区小微企业，支持区内海洋经济、旅游经济、现代农业以及高科技领域的小微企业，积极推进政府合作类、教育医疗旅游等弱周期行业、科技型等行业领域。”中国银行青岛市分行相关负责人介绍。

交通银行青岛分行则通过试点项目制转授权机制，通过集群化服务小微企业，推广供应链融资、商圈、园区等特色项目制金融授信服务方案，吸引了众多困于“轻资产、担保难”的难融资小微企业。“推进以‘项目制’为主的小微贷款批量化经营模式，与区域产业布局和产业特色相结合，与政府各项扶持政策相结合，与公司、零售业务发展思路相结合，批量开发、集群管理，‘化零为整’，从而实现规模经营。”交通银行青岛分行相关负责人介绍。

交通银行青岛分行则建立小微企业专营团队，借鉴新兴金融模式，以POS贷、沃易贷、e贷通2.0等互联网产品创新业务为突破，实现以客户为核心，交互式办理个贷业务的新模式，通过营销、审批、提还款全线上操作来更好服务广大小微企业客户。

早在2009年，建行青岛市分行便成立一级部建制的小企业经营中心（现小企业业务部），为小微企业提供优质高效的金融服务，“以‘信贷工厂’模式为依托、以专业化队伍建设为重点，形成了专门的业务流程、运行模式、发展机制，并不断对小企业业务流程机制、政策制度进行优化，提高小企业业务办理效率，有效防控小企业信贷风险，大力推动当地小企业健康发展。”相关负责人介绍，目前中国建设银行在小企业信贷业务方面形成了包含“速贷通”、“成长之路”、“小额贷”及“信用贷”4大产品体系、共包含30余种专门服务于小微企业的专业产品。

兴业银行青岛分行也明确要求坚决退出不符合国家能耗、环保、质量、安全等标准和长期亏损的产能过剩行业企业，腾挪沉淀在“僵尸企业”和低效领域的信贷资源，“重点支持节能环保、生物医药、云计算、新能源等国家新兴产业中小企业发展。同时积极进行科技金融、绿色金融、文化金融发展模式创新，以‘融资+融智’、‘商行+投行’的差异化服务满足实体经济转型升级需求。”

建设银行则充分利用县域小微企业资源丰富的优势，将县域作为小企业业务发展的重点区域，“顺应国家产业转移趋势，大力支持实体经济发展，将‘农林牧渔业’、‘农副食品加工业’等涉农行业列入‘优先支持类’行业，优先发展涉农贷款。”建设银行青岛市分行相关负责人介绍，“不断提高服务小微企业的能力和水平，主动促进和推动经济转型，着力优化信贷结构，积极支持符合重点国家重点产业调整，支持节能环保、实体经济小微企业等；积极搭建政府参与的第三方增信合作平台，重点支持科技创新型小微企业。”

诚信纳税，也能用来融资

“我的纳税情况很好，是不是可以贷款。”近日记者接到范先生的来电，他希望了解一下“以税助贷”的相关情况。

近些年来，不少银行推出以企业纳税信用为基础、以纳税信息为媒介的信用贷款模式，凭借纳税信用就能从银行获得贷款，建设银行“税易贷”、交通银行“税融通”、邮储银行“税贷通”等都是该类产品。

以交通银行“税融通”为例，交行根据纳税企业在税务机关申报、记录的真实数据，为符合授信条件、纳税信用好且持续稳定经营的小微企业提供满足其日常经营所需的流动资金贷款业务，主要针对注册地在青岛市的小微企业。对生产经营情况较好、纳税稳定的企业可以给予不超过近2年企业各项实际纳税

总金额（含国、地税）平均值的3倍、且最高不超过200万元核定信用敞口授信额度；企业提供抵（质）押担保+保证担保组合时申请“税融通”业务项下授信额度，单户企业最高授信敞口总额不超过2000万元，其中信用敞口授信额度最高不超过200万元。

建设银行的“税易贷”业务单户贷款额度最高不超过3000万元，其中信用部分额度最高不超过500万元。并要求对于超过信用额度的部分，须提供符合建设银行要求的抵押担保。还可以循环贷款，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1年，且贷款到期日不超过循环额度有效期届满日起180天。

科技型企业有专属方式

科技型小微企业一向是银行钟爱的对象，不少银行为该类企业都打造了专属的融资方式。

中行的科技通宝就是其中一种，对科技型中小企业而言，可以有效降低融资门槛，并降低综合融资成本。中国银行对获得政府科技主管部门的认定，享受政府相关配套政策的扶持，企业发展方向符合国家行业政策，具备一定的研发实力的科技型中小企业，通过担保公司担保、专利质押融资保险等多种方式，为企业综合授信支持。该产

品要求企业原则上拥有自主知识产权，科技成果具备产业化生产的基本条件，优先选择叙做青岛市科技局“千帆计划”企业名单内的企业。

兴业银行则特别针对拟挂牌新三板、已挂牌新三板、已做市新三板企业特点的“三板贷”，极大满足不同层次小微企业的需求。

建设银行推出的“助保贷”业务，向“小微企业池”中的企业发放，在企业提供一定担保的基础上，由企业助保金和政府风险补偿金共同作为增信手段。

循环贷开启融资加速度

建设银行、兴业银行等多家银行也开发出各具特色的“循环贷”产品，客户不仅可以提前申请可多次循环贷款，通过移动平台随借随还节省利息。

为了提升对中小企业服务效率，兴业银行专门为小微企业推出的移动对公业务“利器”“兴业管家”，将对公支付业务的全流程都搬到了手机上，集对公支付、账户管理、财务审核、转账汇款、银企对账、支付密码编制、账户查询、移动办公于一体，由于便捷且节约成本（免收任何

转账手续费）。在青岛地区，“兴业管家”上线不到一年就已吸引880余户小微企业用户，今年累计交易已过万笔。而基于对小微企业对公服务需求的了解，“兴业管家”微信服务号的对公开户预约服务给小微企业提供了标准化的操作流程设置，解决了“开户需要什么材料”、“申请表该怎么填”、“该开通什么样的服务”等诸多小微企业常见的开户困扰，一目了然，为小微企业提供了简便、高效的开户体验。