



金融活水精准“滴灌”小微群体融资需求

中山金融机构持续推动数字化转型,打通普惠金融“最后一公里”服务

金融对实体经济服务效率的高低和供给资金的能力,是经济振兴和增长的重要因素。对于改革开放至今以民营经济为主导的中山来说,金融助力更是推动民营经济高质量发展不可或缺的力量。中国人民银行中山中心支行数据显示,2018年中山各季度贷款年末规模突破4000亿元,显示出信贷资源进一步回归实体经济。其中,普惠金融领域的覆盖面正迅速扩大。

截至去年底,中山普惠金融领域贷款余额合计394亿元,同比增长29.35%。其中,住户普惠信贷同比增长20.51%,普惠口径小微企业贷款同比增长31.06%,增速均远高于各项贷款。记者在采访中了解到,近年中山各大银行通过科技创新,结合中山地方优势产业的大数据分析,推出了不少“低成本+弱担保”普惠性贷款业务,为小微群体的可持续发展提供实质帮助。

文/记者 梁展宏 图/记者 洪喜鹏



古镇灯饰产业以小微实体为主,对资金的需求非常强烈。

“中山模式”知识产权质押融资

案例

“低成本+弱担保”化解中小科技型企业贷款难题

中山市鑫光智能系统有限公司(下称“鑫光智能”)是一家位于坦洲镇的全套智能工厂改造方案高新技术企业。早在2016年,鑫光智能就向国家知识产权局申请专利近100项,其中发明专利15项、软件著作权7项。不过尽管如此,与众多处于起步期的中山科技制造型企业一样,该企业在重资产方面相对薄弱,这让其在申请银行贷款上面面临着放款额度小、融资成本高、审批难度大等问题。

点评

主动借力大数据力量

挖潜无贷小微企业融资需求

记者了解到,今年早些时间,中国人民银行广州分行和广东银保监局联合组织开展了“访百万企业,助实体经济”专项行动。为了响应该活动,中山农行早前也制定了走访近8000户无贷小微企业,了解企业金融需求,借力线上线下渠道,联合商协会等机构,组织开展各类普惠金融服务推广活动,为符合条件的企业加快信贷审批和资金发放进度,向更多中山无贷小微企业发展提供普惠性金融产品服务。

点评1:深入了解小微实体融资痛点

“对有稳定的现金流、管理规范、经营稳健,处在成长上升期的无贷小微企业,我们将重点提供支持。”中山农行的相关负责人表示,通过加大纯信用贷款的开发力度,银行旨在解决了小微企业抵押物不足、贷款流程长的融资痛点。同时,该行将线下审批、线上用款功能相结合,有效提升了小微企业贷款的流程效率与小微企业客户的体验。

另一方面,记者了解到,目前中山农行也在不断探索小微企业新型信贷产品,利用行业大数据,工商、税务等政府职能部门提供的公开信息等,提高小微企业获贷的便利性。

点评2:推动金融服务供给侧改革

同时,结合中山地方产业的发展实际,中山农行也将金融产品向供应链延伸。比如,今年该行针对古镇灯饰产业链研发了“灯都小微贷”,针对供应商、服务商、代理商等均定制了不同的服务方案,满足企业的差异化需求。此外,该行还针对东升镇脆肉鲩养殖户、古镇镇花农分别推出“脆肉鲩快农贷”“花木快农贷”等小微贷款业务。

电子科大中山学院金融学院院长邱晓明指出,当下,整个国际经济大环境出现了下行势头。然而,以银行为首的金融服务通过供给侧改革创新,譬如一些银行融合特色信贷、结算便利、费率优惠、增值服务推出“民营普惠金融”的全方位综合金融服务,将给予企业更到位的服务。尤其是广大中小微企业获得了融资新渠道,将助力中山民营企业度过经济转型期。

知识产权换贷款:

轻资产企业拿到300万元贷款

去年7月,鑫光智能成功在光大银行中山分行申请“知识产权质押融资”贷款,3个工作日即获审批通过,获得了该业务最高300万元的银行贷款。

记者了解到,这笔贷款是鑫光智能成立以来获得的金额最大的一笔贷款。同时,没有任何抵押措施,综合借款成本低至4.695%。

中山创举:

成立知识产权融资风险补偿金

记者了解到,早在2016年,中山通过与中央财政合作,成立了总规模达4000万元的“知识产权质押融资贷款风险补偿资金”,撬动金融机构为科技

型企业提供不少于4亿元的知识产权质押贷款。

在成立风险补偿金的基础上,中山还结合地方经济发展实际,探索创建了“政府+银行+保险+评估”共担风险的“中山模式”知识产权质押融资,引导社会资本聚焦科技产业领域,协助生物医药、新一代信息技术、高端装备制造等产业快速发展。

特点:
各方合力,共担风险

“许多科技型中小企业的融资需求强烈,这些企业除了技术、专利以外,可用于提供担保的实体资产往往较少。在没有政府的引导和支持下,银行对科技型中小企业贷款的力度也比较有限。”广东高维投资总经理李振

球告诉记者。

李振球表示,在知识产权质押融资项目中,银行和风险补偿资金都需要承担较大的风险责任。相比之下,目前“中山模式”形成了多方合作机构之间相互监督、相互制约的风险共担机制,对于降低各方风险、提高银行放贷积极性等的促进是明显的。

作为中山首家与知识产权部门合作开展该项业务的试点银行,光大银行中山分行持续通过与市科创会、各类生产力促进中心、各商会合作推广该业务,并受到了中山辖区内中小型科技企业的好评。截至今年2月底,“知识产权质押融资”贷款共累计实现投放74笔,金额合计1.868亿元。在2017年企业专利运营质押排行榜中,光大银行中山分行以322件专利质押位列全国专利质权人第1名。

同业首创全流程线上办理

探讨

银行将普惠金融服务上升到战略高度

“与中山建行多年合作,除了专业到位的融资贷款服务外,近年建行在惠及客户、承担社会责任的举动让我印象深刻。”谈起普惠金融政策对公司的帮助时,中山简爱家居品牌总监叶姿如此评价中山建行这位“老朋友”。

业务灵活:

满足企业资金流动性需求

“在多年来深入了解中山民营经济需求的基础上,目前中山建行‘双小’(小行业+小企业)战略的部署,精准定位资金流向,制定差异化的信贷政策,驱动金融资源向中小微企业倾斜,重点突出普惠诉求。”中山建行普惠金融业务部总经理黄海告诉记者,该行依托新一代系统的强大技术支撑,借助税务、工商、海关等政府部门力量,筛选出的中小企业客户,成为精准服务的对象和群体。

截至去年底,中山建行累计投放普惠金融贷款超过80亿元。特别在

2018年,该行新增额突破近30亿元,服务小微企业贷款客户近10000户。

手续简化:
提升企业融资效率

依托大数据资源,中山建行还在同业首创全流程线上办理“小微快贷”产品,3分钟即可获贷;在同业率先实现银税直连,创新推出以税获贷的“云税贷”产品,累计向2000家小微企业投放18亿元“云税贷”资金。

此外,为进一步提升企业服务效率,中山建行还推出“惠懂你”小微企业服务专属APP。该APP集成了预约开户、贷款申请、支用还款等功能,小

微企业主只需下载APP,即能进行在线查额测额、预约开户等便捷金融服务。

服务优化:
从等客上门到精准服务

“以往小企业贷款更多的是等客上门。如今,随着‘双小’(小行业+小企业)服务上升到了建设银行的战略高度,中山建行的贷款服务已转向精准施策,制定‘靶向滴灌’方案,满足小企业多层次的金融需求场景。”黄海表示,为破解小微企业“缺信息”难题,建行在国内银行中首次与国家税务总局开展“线上银税互动”,实现“以税授信、以税促信”。