

## 民生银行宁波分行 小微金融进入 转型提升阶段

中国“小微金融”服务于2008年正式提出,至今已经走过六年的发展历程,大体经历了三个演变和进化阶段:

第一阶段是2008-2010年以前,为模式形成阶段,以中国民生银行正式提出“小微金融”和“小微企业”概念为代表性事件。2008年下半年,中国民生银行即在华东10家分行试点小微企业贷款;2009年2月份,“商贷通”品牌和小微金融贷款正式推开。

第二阶段是2011-2012年,为服务深化阶段,小微金融服务由融资为主转向以提供综合金融服务为导向。这一阶段,中国民生银行对模式形成阶段的大量业务实践进行了理论提升,总结性地提出了“大数法则、价格覆盖风险、专业化、专门化、批量化、综合服务”等理论基础,并提出了“小微企业综合金融服务商”的战略目标。

第三阶段是2013年至今,为转型提升阶段。在各类金融机构进入小微金融领域、互联网金融方兴未艾的情况下,中国民生银行开始提升小微金融2.0模式,展开体制创新,并提出“聚焦小微、打通两翼”的转型目标,以“模块化、标准化、规模化”为核心原则,通过“做强分行、做大支行”创造小微金融新的发展路径。

2013年,为了实现“最优秀的小微金融服务商”的战略目标,民生银行全面推进零售转型,以“做强分行、做大支行”为目标,对分支行小微金融、小区金融的相关职能进行彻底改造,并以此为

基础,推动小微金融进入2.0时代。这一做法被视为是对传统银行经营模式的又一次革命。

围绕分行零售转型,民生银行实施小微金融业务的流程再造,主要围绕小微风险、规划、销售、作业、资管、售后等六大模块,着力实现“标准化管理、模块化生产、规模化开发”。以此为原则,民生银行以小微综合开发为核心,破除条块分割和客户私有化,制定小微项目协作营销流程、小微授信业务集中处理流程、小微售后服务流程和小微资产管理流程,建立了更加科学的模块化流程管理体系。

在向小微金融2.0模式迈进的总体部署中,民生银行各分行对小微金融相关部门的组织架构和职能进行了重新调整,重点强化了分行的集中业务规划、集中营销策划、集中销售管理等职能。支行层面则集中精力做好小微客户落地提升和售后服务,进一步提升了风险管理能力和批量化开发能力。

展望未来,互联网将在小微企业金融服务中发挥日益重要的作用,2013年民生银行在科技平台和移动金融方面也全面发力。当年5月,民生银行历经7年建设的新一代银行系统全面上线,这是具有互联网基因的开放式银行系统,将促进民生银行在移动互联网、云计算、大数据及社交媒体的新科技发展大潮中做一名领航的弄潮者。与此同时,民生银行着力创新互联网金融,从手机银行、网上银行、客户服务等多渠道构建小微客户专属服务平台,进一步巩固和提升了小微金融领先优势。

## 招商银行宁波分行 创新还款方式 解决转贷难题

“以往每年一次的银行转贷,总免不了要向亲戚朋友借点,麻烦别人不说,还要欠人情,招商银行的自动转贷功能,不用凑本金,银行自动转贷,真实地方便了我们这样的小微客户。”在宁波经商的赵先生谈到银行产品创新给自己带来的切身实惠时,表示“有点不敢相信”,而赵先生还仅仅只是招商银行宁波分行加大金融创新所获益的甬城小微商企中的一员。

招商银行宁波分行自成立成立以来就十分重视对小微企业的金融服务和支持,坚持将创新作为业务发展和提升服务水平的驱动力,尤其是在还贷环节,不断研究和改进。设计了一系列贴近市场,贴近客户的创新功能。

### 本金归还计划

小微企业贷款到期周转成本高的问题,我行特别推出了本金归还计划还款法,贷款期限5年,每月还息,一年还一次本金(总贷款额的10%),此种方式相较于传统的个人经营贷款每月还息到期还本的还款方式,客户不用每年准备资金归还全额本金(只需归还贷款本金的10%),大大降低了客户每年的周转压力,降低企业的总体融资成本,同时将一年期贷款转化为5年期贷款,也大大降低

了借款企业周转的不确定风险,帮助企业提升对抗经济周期的能力。

### 自动转贷

招商银行的“自动转贷”主要是针对招商银行授信有效,经营情况及企业主个人征信良好、还款记录正常的客户,在其贷款到期前,经借款人确认同意,由招商银行提供到期贷款的自动转贷服务。

2013年全年招商银行宁波分行共计受理自动转贷业务400余笔,提供转贷的金额合计约3.5亿元。

对于招商银行宁波分行而言,立足宁波助力甬商任重而道远,招商银行宁波分行将一如既往,加大产品创新和优势产品的推广力度,更好地扶持小微企业和实体经济,为地方发展和经济建设贡献应有的力量。



### 增贷通



“增贷通”业务,是老中小企业客户以不动产抵押为主的担保方式,并追加其他补充担保措施向本行各营业网点柜面申请授信,本行给予最高授信不超过不动产抵押物评估值200%的融资业务。

### 银贷通



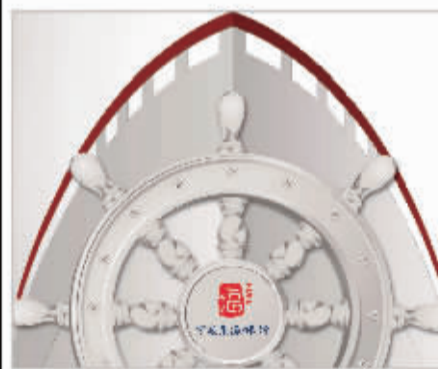
“银贷通”贷款是指为个人客户的生产经营所需提供的贷款,主要客户群为小微企业主、个体工商户、个体商贩、渔农业经营户等日常从事生产经营活动并能提供抵押物的自然人。银贷通一次审批、额度控制、期限控制、分次提款、逐笔归还、循环使用。

### 海域使用权抵押贷款



海域使用权抵押贷款是指借款人以其依法取得的政府审批的海域使用权作为抵押担保的贷款,有效解决了海水养殖业、海洋运输业和船舶制造维修业小微资金周转困难的问题。

### 船福贷



船福贷是指借款人以其自己所有或与他人合伙所有的渔船作为抵押的贷款。主要针对客户群体为本地区从事海洋捕捞和养殖、海洋运输、渔业辅助生产等渔民,公司以及其他经济组织。

宁波东海银行——打造专业的小微企业金融服务机构,坚持“立足地方、立足小微、立足居民”的经营理念,力求为小微企业的发展提供最便捷、最及时、最安心的金融服务,塑造“小企业成长伴侣”的良好形象。