



宁波金融业筑牢服务根基 助力小微企业发展

1. 完善小微金融制度体系

受产业结构调整等政策影响，宁波地区小微企业经营状况呈现分化态势。针对当地城乡差异相对较小、经济中枢向下迁移、小微金融供需矛盾集中在镇、村一级等实际特点，宁波市金融管理部门积极推动小微金融组织创新，一方面指导各类金融机构优化网点布局，在分行层面设立小微金融服务管理部门，在县域或基层设立特色支行、专业服务部等专营机构，另一方面引导民间资本参与小微金融，推动成立小贷公司、村镇银行、农村资金互助社等新型小微金融机构，为一批新型小微金融服务组织向下生长创造条件。

截至2014年三季度，全市2149个银行网点中，县域网点1026个，县域网点占“半壁江山”；“微银行”等主要面向边远地区的功能型金融服务点覆盖超过80%的行政村。比如民生银行宁波分行目前已建成象山支行、余姚支行、江东支行3家总行级别的小微专业支行。

人行宁波市中心支行积极运用差别准备金率、支农支小再贷款、再贴现等一揽子货币政策工具，着力突出对小微、三农领域的定向支持，凸显正向激励功能。加大政策惠及面，创新政策实施方式，近三年累计为12家城商行、村镇银行、农村信用社等机构发放再贷款33.33亿元，有效补充了中小金融机构的支农、支小资金缺口。同时积极创新再贴

现办理方式，为300万元以下的小面额票据开辟再贴现绿色通道，近三年累计办理再贴现12540笔，金额累计64亿元，受惠小微企业近万家，平均单笔金额仅为50万元。

与此同时，通过凝聚当地金融、财政、产业等部门共识，宁波制定、完善了小微企业贷款奖补政策，由最初的贷款风险补偿改为贷款新增奖励，激励效果更为直接显著，自2008年以来累计运用财政资金共计1.6亿元，切实提高金融机构贷款的积极性。财政出资成立担保风险资金池，建立完善政银担风险分担机制，连续多年对全市担保机构实行财政补贴超过1亿元。持续完善自主创业小额担保贷款政策体系，逐年充实小额担保贷款风险担保基金。联合出台《关于加快推进宁波企业直接融资发展的若干意见》，对于成功发行债务融资工具的企业和金融机构分别给予每笔不超过30万元的奖励。

而在改善地方金融发展综合环境方面，宁波探索推进“金融生态示范区”建设，主要包括加快社会信用体系建设，健全全社会联合的失信惩戒机制，构建金融服务全产业链，提高信贷投入配置效率以及加强地方金融监管协调等多个方面。截至2014年9月末，已有11个县（市、区）547家金融机构开展“三信”创建，累计为70.85万户农户建立信用档案，评定信用农户50.02万户。

2. 激发小微金融创新活力

有了制度做保障，如何激发小微金融创新活力？我市银行业金融机构立足当地实际，拓宽抵押担保范围。宁波是全国、全省较早开展海域使用权抵押贷款、“两权一房”（股份经济合作社股权、土地承包经营权、农村住房）抵押贷款等创新业务的地区，也是首创出口退税账户托管贷款、城乡小额保证保险贷款的城市，近年来在抵押担保物拓展方面的尝试，已发展到水域滩涂养殖权、船舶使用权、林权等“多权一房”，从而有效激活了农村、小微领域大量沉睡资产。近年来，全市各类金融机构共开发、推广各类创新产品235个，2014年9月末余额合计404.65亿元，累计受益小微企业数达到5.2万户。

而借助近年来当地大力开展信用体系建设的良好契机，宁波市金融机构（以各地农信机构为主）充分运用“三信”创建成果，开发出“道德银

行”、“村民集团授信”等信用贷款新模式。

另外，小微信贷业务也延伸到了移动平台上。早在2011年，人行宁波市中心支行就指导辖内商业银行，推出了手机信贷业务，首次将金融IC卡运用从支付领域拓展到了小额信贷领域。手机信贷在安全性、覆盖面和易用性等方面更适用于小额信贷群体的需求，客户只需用最普通的手机，通过短信即可完成贷款还款，突破了时间、空间和网点的限制，为无法适应网上银行和传统手机银行使用模式及使用条件的小微企业等主体提供了安全、高效、便捷的融资服务，有效提升了小微企业融资服务的效率。

截至2014年9月末，宁波银行、鄞州银行、民泰银行宁波分行3家银行已发放手机信贷卡4748张，授信总额逾10亿，贷款余额达1.2亿元。

多年来，依托深厚的民营经济基础，我市银行业小微企业金融服务始终走在省前列，在机制建设、服务模式和产品创新等方面形成了领先优势，而网上融资平台、“多权一房”等首创产品及模式也在全国保持领先。

据人行宁波市中心支行统计数据显示，截至今年9月末，宁波小微企业贷款余额4044.18亿元，比年初新增102.47亿元，小微企业贷款在全部企业贷款中占比38.95%，高出全国平均水平9.35个百分点。企业融资综合成本有所降低，利率定价和收费行为进一步规范。

记者 王婧



漫画 章丽珍

3. 深化小微金融产品创新

为了更好地服务小微企业，宁波银行业金融机构致力于打造便捷高效信贷产品。作为国内小微金融服务的领军者，民生银行自2009年率先启动小微金融战略以来，从“一圈一链”模式到“聚焦小微、打通两翼”，从单一信贷产品到综合金融服务，大步引领商业模式创新，探索出了一条可持续发展的小微金融之路。民生银行宁波分行坚持总行战略，积极落实当地政府及监管机构“金融支持小微企业”的各项政策要求，

大力支持本地小微企业发展。截至2014年9月，宁波分行小微贷款余额近95亿元，位居宁波股份制商业银行首位。5年累计投放小微贷款500亿元左右，支持4万余户小微企业，解决就业40万人，取得良好社会效益。

而近年来，平安银行宁波分行则将小微企业金融业务定为战略性业务之一，以全产业链的方式介入小微企业金融服务，并实行批量营销模式推广，取得了飞快的发展。该行围绕小微企业客户需

求，以区域行业特色为基础，从专业化经营和产品创新入手，为广大小微企业提供“不一样”的金融服务。针对小微企业金融服务所需要的高效率、流程透明化、节省成本等课题，平安银行着眼于流程的改造和创新，陆续建成了创新的“移动展业”平台、公司业务微信银行、小企业网上银行等众多互联网金融平台，为小微企业主提供更加高效、便捷的金融服务。例如，依托iPad“移动展业”载体，平安银行宁波分行的工作人员可以通过专线或主动上门的方式，帮助广大贷贷平安商务卡客户在线上轻松完成全部贷款手续，最快当天申请、当天放款。截至2014年9月末，平安银行宁波分行小企业贷款余额79.55亿元，较年初增加了12.21亿元，增速为18%，超过全行一般贷款平均增速近2个百

分点。

在信贷管理模式及流程方面，金融机构还积极运用分段组合、额度循环、年审制等不同手段创新还款方式，进一步便利小微企业融资。比如浙商银行宁波分行针对小企业客户资金需求特点，围绕担保方式、贷款期限、办理效率、特定客户对象、增值服务等方面不断创新小企业产品，已形成个人经营类、微型企业、小型企业三大类30余个产品的体系，可有效满足小企业客户多元化的授信需求。围绕提还款方式创新研发了“随e贷”、“自助贷”、“还贷通·到期转”等产品，减少小微企业资金掉头成本；围绕贷款期限则推出了“三年贷”等产品，满足小微企业中长期资金需求；围绕额度推出“全额贷”、“余值贷”、“免保应急贷”产品，解决小微企业临时资金调度不足的问题；围绕增值服务、降低小微企业资金成本推出“e申请”、“积分贷”产品。

4. 建立小微融资长效机制

近年来，人行宁波市中心支行先后在辖内开展“金融支持实体经济服务年”、金融支持创新驱动加快经济转型发展“三年行动计划”、“普惠金融服务年”等活动，并联合有关部门召开政策宣讲、产品推介、融资洽谈等银企对接会155次，推动金融机构开展“小银行进小企业”、“进村入企”、“走千访万”等针对性主题活动3350余次。2009年，全国首推推出外经贸企业网上融资平台和中小微企业网上融资平台，为金融机构和小微企业之间搭建了一个“7×24”永不落幕的融资对接平台。截至9月末，网上融资平台已累计为987家次小微企业解决了62.45亿元融资需求。

经过综合运用专项督查、现场评估、专项检查等多种手段，建立覆盖全部类型金融机构的小微企业评价指标体系，全面开展多维度、立体式评估、评价。宁波自2007年起在全市按季通报各金融机构（中）小微贷款增长情况，率先开展信贷政策导

向效果综合评估和小微专项评估，已连续5年组织小微企业融资现场评估或专项督查，并将各类评估、督查的结果纳入宏观审慎管理框架，金融机构小微信贷政策执行情况将与法人机构稳健性参数、再贷款再贴现业务办理、金融市场准入等密切挂钩。

人行宁波市中心支行还于近期发布了全国首个金融消费者权益保护环境评估报告，系统梳理了社会诚信体系、纠纷解决机制等与小微企业融资环境密切相关的内容，为金融机构更有针对性地提升金融服务水平提供了依据。发展以小微企业为主要服务对象的各类信用评级、资产评估、信用增进、担保保险等市场化服务组织，并通过税费优惠等手段引导降低确权、登记、评估、过户等中介服务成本。

截至9月末全市登记在册的融资性担保机构共有63家，累计为3.6万户小微企业和个人提供了7.2万笔担保，涉及贷款金额1052.93亿元。