

今年是我市实施经济社会转型升级“三年行动计划”的“开局”之年，面对新形势，在各有关部门的推动下，全市金融机构积极探索，为各行各业的中小微企业和“三农”提供有力的金融支持，对稳增长促民生，促进经济社会转型发展发挥着重要的作用。同时，保障信贷安全，防控金融风险，也是今年金融行业的着力点——

经济形势稳中调 银行力挺中小微



银行仍是融资主渠道

今年以来，中国经济开局总体平稳，但发展有所放缓，特别是目前处于改革攻坚阶段，面临“经济增速换挡期”、结构调整期、“前期刺激政策消化期”叠加，市场需求不足、产能过剩、成本上升等多种问题开始显现，相互交织。沿海发达地区的江浙地区不良贷款持续上升。

宁波的情况也与国内大势吻合。记者日前从有关部门了解到，2014年是我市实施经济社会转型升级三年行动计划的“开局之年”，全市经济仍将处于结构调整转型期，经济、金融仍将在国内外复杂的形势中寻找新的发展空间。

在此背景下，宁波金融运行基本平稳，供需在低位寻求新的平衡。同时，企业经营生态有待改善，信用风险持续发生，总体形势呈现“平稳与压力”、“机遇与风险”并存格局。

一季度，我市金融机构继续执行稳健货币政策，实现了信贷合理增长，不断改善和优化信贷结构，支持辖区经济转型升级，贷款增长实现“开门红”，季度增量创下四年新高。

3月末全市本外币存款余额13644.53亿元，比年初增加479.93亿元，同比少增285.02亿元，存款增量居于杭州市之后列全省第二位；

受互联网金融、理财产品、民间融资等对存款资金的分流影响，存贷款余额已连续6个月倒挂，3月末全市贷款余额超过存款余额230.53亿元，余额存贷比101.69%，同比提高3.93个百分点，居全省首位。面对存款分流影响，我市金融机构积极拓展筹资渠道，采取多种方式吸引外部资金，以满足企业信贷需求。

3月末全市本外币贷款余额13875.06亿元，比年初增加534.06亿元，同比多增59.02亿元，贷款增量居全省首位。

从信贷投向看，信贷资金重点支持了外向型经济、重点项目和“三农”等领域。3月末外汇贷款折人民币余额突破千亿元，重点项目资金得到有效保障。涉农贷款增速高于全部贷款增速。

“从一季度社会融资规模构成看，间接融资占比已从主要比重上升为绝对比重，全市间接融资新增511亿元，占比高达93%以上。这说明银行仍然是解决企业融资的主要渠道。”人行宁波市中心支行有关人士介绍说。

政策力挺小微企业

围绕经济转型升级和支持小微企业发展，我市各有关部门纷纷出台政策和举措，力图在小微企业营造一个宽松的发展环境。

市政府日前出台《关于加快金融改革创新建设金融生态示范区的若干意见》，提出发展商贸物流金融，集聚和发展互联网供应链融资、金融产品在线销售、在线离网金融服务(O2O)、点对点融资(P2P)、金融信息服务平台等互联网金融企业，鼓励金融机构创新推广电子商务，促进商贸物流业加快“电商换市”，实现转型升级。

《意见》要求，创新金融产品和模式，拓宽符合科技企业、文化创意企业实际和行业特色的金融服务，推动科创资源与金融资本的对接。创建科技支行、文创支行等专营机构，创新和扩大专利、商标等无形资产质押贷款，探索适应科创企业“轻资产”特点信贷融资产品。

在发展普惠金融方面，《意见》提出，将制订普惠金融发展规划与评价指标体系，通过拓展城乡金融便民服务网络、健全“三农”与小微企业融资支持政策体系、金融产品和模式创新、现代金融科技工具推广应用等，提高覆盖面、渗透率、可得性与均衡度，实现城乡各类群体都能获得安全便捷、标准规范的金融服务。

在日前召开的经济金融形势分析会上，人行宁波市中心支行要求各金融机构完善工作机制，持续做好小微企业及涉农金融服务工作。认真落实《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见》，积极主动做好小微企业金融服务的各项工作，重点支持信用度高、发展前景好、创新能力强、主业突出小微企业发展，加大对科技型、创业型、品牌型小微企业支持力度，提高对“个转企”、“小升规”的金融服务水平。保持小微企业贷款增量、增速“两个不低于”。

同时，创新适应小微企业生产经营实际和需求特点的金融产品、信贷模式和服务流程，大力推广基于标准仓单、应收账款、商位使用权等的抵质押贷款业务，积极开展商圈融资、供应链融资等产品创新，探索利用手机信贷、互联网技术等提升小微企业金融服务效率。

宁波银监局日前下发《关于明确“盘活存量、用好增量”工作要求的通知》，旨在贯彻市委、市政府“双驱动四治理”的决策部署，支持地方产业结构加快升级调整。

该局相关负责人表示，今年以来，宁波银行业切实贯彻市委市政府“双驱动四治理”的决策部署，将盘活信贷存量作为金融对接产业转型升级的主要抓手，通过“收回再贷、兼并重组、资产证券化、直接融资置换贷款、批量

处置不良资产、呆账核销”等六种重点方式，积极盘活沉淀在低效产业的信贷资金。前3个月，辖区银行业通过六种重点方式盘活存量信贷资金已达59.1亿元。

记者获悉，《通知》明确了在辖内银行业建立联系点工作制度，监管部门已选定10家主要银行作为联系点机构，并以此作为监管部门与银行间沟通“盘活存量、用好增量”工作的主要信息枢纽。监管部门将在与联系点机构的日常监管联系中深化对该项工作的监管引领与窗口指导，及时了解辖区银行“盘活存量、用好增量”工作的进展情况，掌握工作推进中出现的新情况和新问题，引导联系点机构发挥先行表率作用，多探路子、创造经验，确保“盘活存量、用好增量”工作在重点机构先行取得实效。

银行加大支小支农力度

在政策导向的指引下，各金融机构结合自身特点，在严控风险的前提下继续加大支持小微企业的力度，结合产业转型升级努力满足不同层次的企业融资需求。

农行宁波分行积极探索破解小微企业融资难题，通过加大资源配置、优化审批流程、加快产品创新、帮扶困难小微企业，充分发挥大型国有银行金融服务小微企业的主力军作用。截至2013年末，全行本外币小微企业贷款余额284亿元，比年初增加40亿元，增幅达16.2%，超过全行贷款平均增速7.9个百分点。新增规模外融资近80亿元，重点为新兴产业中的小微企业转型升级提供资金保障。今年前4个月，又新增小微企业贷款客户50多户，净增本外币小微企业贷款近20亿元，惠及小微企业2000户。

中国银行宁波市分行借助于“中银信贷工厂”这一优势平台，在产品、技术和流程等方面实现了小微企业金融服务的转型升级。产品上，该行推出的“中银网融易”、“中银成长三年贷”等产品实现了小微企业网上贷款的随借随还，以及将传统的流动资金贷款从一年以内延长到最长三年，解决了小微企业降低融资成本、缓解周转困难等现实需求；技术上，该行的“中小企业网络信贷工厂”项目被市政府列为2014年金融系统中唯一一个智慧城市示范项目，针对小微企业全网络化的金融服务体验将得到质的提升。

本月初，华夏银行宁波分行成功落地“平台金融”产品项下首笔小企业网络贷业务。“平台金融”产品是华夏银行自主研发的，借助互联网技术，与核心企业、商圈和大宗商品交易市场等搭建服务平台，打破地域限制，为其遍布全国的供应商、采购商和商户提供在线金融服务。该行运用“平台金融”产品，为宁波某规模企业及其上下游小型供应商定制金融服务方案，核定授信额度4000万，为首个小企业网络贷客户提供融资118万元。通过创新担保方式，为该核心企业供应商提供免抵押免担保的网上融资服务，帮助核心企业将应付账款的账期延长1个-3个月，同时也提高了该行的信贷业务办理效率。

在金融支农方面，今年，以农业发展银行、邮储银行及各农村合作金融机构为重点，将深化农村金融服务，构建差异化金融服务体系。扩大有效抵押物范围，大力发展海域使用权、林权、水域滩涂养殖权、经济合作社股权等权属质押贷款，探索推广农机具、农业标准大棚、农产品存货、大额订单等多种担保方式组合授信，积极开展农村土地承包经营权抵押贷款，稳步推进农民住房财产权抵押、担保类贷款。

(杨绪忠)



专业专注 助微腾飞

中国建设银行宁波市分行与小微企业共成长

小企业，大未来；小业务，大市场。近年来，中国建设银行宁波市分行大力发展小微金融业务，勇于创新，奋力前行，助力小微企业转型升级，支持宁波当地小微企业发展，为实体经济转型升级不断注入创业创新的动力。截至2013年末，累计服务小微企业14398户，发放贷款近290亿元。

“专业专注，助微腾飞”。在跌宕起伏的市场行情下，在整体经济持续低迷的情形下，建行宁波市分行秉承“专业专注、快捷高效、全面周到”的宗旨，结合宁波当地小微企业经营特点，充分发挥区域优势，与小微企业共成长。不断提升小企业金融服务水平，完善服务能力，致力于成为小企业客户的忠实伙伴，昂首行走在服务小微企业的特色之路。

一、完善小企业机构设置

目前，建行宁波市分行已在分行及8个县市区支行设立了小企业经营中心，实现小企业业务的全流程、专业化、标准化运作，极大地支持了各乡镇、县市区的小微企业。

特别值得一提的是，2013年以来，建行宁波市分行逐渐将服务渠道从支行向网点延伸。按照“小企业业务下沉”的要求，在各对公营业网点设立小企业营销团队，将基层营业网点打造成为服务小企业的前沿阵地，将网点人员培训成为小企业客户的前线客户经理，使小企业客户走进每一个建行网点都能享受到优质的金融服务。

二、特色信贷产品支撑

为更好地适应小微企业融资需求“短、频、快”的特点，近年来，建行宁波市分行在巩固传统产品优势的同时，根据市场变化和小微企业客户需求，不断创新，目前已为小企业客户量身定做了“速贷通”、“成长之路”、“信用贷”、“小额贷”四大产品体系近20多款特色产品，基本覆盖各类客户群体的差异化融资需求。

小微企业融资难关键在于担保难。为破解这一难题，建行创新推出了“信用贷”系列产品，旗下有信用贷、善融贷、结算通、创业贷等产品，改变了以往以往注重抵押和法人担保的风险控制方法，而注重对小微企业及企业主的信用累积。该行采用评分卡打分方式，对企业及企业主信用、还款能力和交易行为等三方面内容进行评价，据此为企业发放用于短期生产经营周转的纯信用贷款。截至2014年4月末，已累计发放“信用贷”业务2500多万元，为近60家小微企业提供了信用贷款支

持。“不用担保，也不用抵押，前前后后也就5天时间，50万元信用贷款就到账了，我们这种小企业要的就是这样的产品。”宁波XC公司的何总逢人就夸。由于企业跟建行的合作已超过2年，前12个月累计结算笔数超700笔，贷方累计结算额超1100万元。急需备货资金的何总得到了建行“善融贷”信用贷款的支持。如今，以“善融贷”为代表的“信用贷”系列已成为宁波当地小微企业心目中的明星产品，为小企业解决了实实在在的融资难题。

而北仑WC装饰工程有限公司董事长沈总则真切感受到了建行“网银循环贷”的好处：自助申请，按日付息，随借随还，循环使用。目前，已有近百户的小微企业办理了该产品，交易金额近1亿元。小微企业可通过“建行门户网站”、“网上银行”、“善融商务平台”等3个电子渠道向建行申请贷款，享受7x24小时的方便、快捷服务。

三、优化信贷业务流程

针对单户授信总额500万元以下的小微企业，建行宁波市分行建立专属业务流程，优化评价模式，简化流程提升服务效率，推出小微企业评分卡模式。评分卡模式通过对账户信息、还款行为、违约行为等信息的分析，由系统定期自动进行行为评分，系统化进行客户筛选，生成可续贷业务名单，采取系统自动+人工审批的方式，对于满足一定条件的续贷业务，由系统自动出具最终审批结论。评分卡模式相比传统评价流程可以节约至少2个工作日，大大提升经办效率。

据悉，运用评分卡进行履约能力评价，一方面提高了业务办理效率，快速满足存量优质信贷客户的业务需求，提升客户服务水平，提高客户满意度；另

一方面简化了业务操作流程，减少客户经理的工作量，充分释放人力资源，有助于解决大银行在服务小微企业中的人力资源瓶颈。

四、银政合作助小微

小微企业融资难，需要社会各界共同努力，合力破解。近年来，建行宁波市分行高度契合政策导向，与相关政府部门和机构通力合作，契合政策导向，为服务宁波的小微企业作出了积极努力。

(一)与政府合作，加强增信手段。资金池增信业务，是建行与政府部门合作，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，由企业缴纳一定比例的保证金和政府提供的风险补偿资金共同作为增信手段的信贷业务。

2014年3月，与宁波江北区政府合作，正式签订《江北区科技金融、银、企合作协议》，切实解决科技型小微企业融资难题。

(二)与核心企业合作，发展供应链融资

日前，象山支行成功办理当地首笔也是全市建行首笔“供应贷”业务，为宁波JY针织有限公司发放贷款120万元。“多亏了建行的帮助，近180万元的合同我就拿到了120万元的贷款，而且利率优惠，接下来我还有多笔合同呢，以后我就不为资金发愁了。”公司负责人张总开心地说。

围绕以优质大中型企业为核心的供应链融资需求，建行宁波市分行积极推进“供应贷”业务。所辖14家县市区支行积极与核心企业合作，全面加强核心企业的沟通与联系，分别与有意向的核心企业签署了《供应贷业务合作协议》，有针对性地推介该项新产品，缓解小微企业融资难、融资贵的问题。

成长·无限

中银信贷工厂

中小企业全面金融服务

担保更灵活 | 服务更专业 | 审批更高效 | 产品更丰富

专业：秉承中行百年积淀，为您量身定制个性化金融服务方案。

高效：简便、快捷的审批流程，为您提升工厂化、流水线式金融服务。

全面：商业银行、投资银行、保险等多元化平台，满足您全方位金融服务需求。

“中银信贷工厂”专注中小企业金融服务，高效提供资金支持，合理安排融资计划，主动防范金融风险，协助管理企业财务。

银行 Banking | 证券 Securities | 保险 Insurance

了解更多详情，请点击“中银信贷工厂”或拨打服务热线95566

公众微信号：中国建设银行