



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年3月]浅谈商业银行对促进中小企业发展的金融服务

【字体: 大 中 小】

作者: [王捷] 来源: [本站] 浏览:

改革开放以来,我国的小企业迅猛发展,在促进地区经济发展,缓解就业压力,实现科技创... 据统计,全国6000万家左右的中小企业对GDP的贡献率... 提供了75%左右的就业机会,创造了50%左右的出口收入和财税收入。可以说,中小企业... 经济发展的基础。然而,在当前全球性的金融危机下,世界经济增速下滑,我国对外出... 重冲击,南方不少中小贸易加工企业在本次危机中减产、破产和倒闭。在当前形势下,商业... 按照国家促进经济发展有关要求,正确认识中小企业积极作用,采取切实措施给予中小企业... 的信贷支持,解决中小企业的融资难问题已成为一项迫切需要研究的课题。

一、中小企业融资难

中小企业融资难是一个世界性的难题,从企业自身的原因看,中小企业主要存在着财务制度... 管理不规范、技术水平普遍偏低等问题,在市场竞争中处于劣势。同时,多数中小企业厂房... 租赁方式取得,企业缺少担保、房产土地问题复杂难以办理抵押等问题,更是制约中小企业... 键。对银行而言,抓住高端客户,重点大客户是银行维系资本发展的根本所在,根据二八定... 企业融资业务收益不稳定风险又高,对银行的贡献度小,长期以来一直得不到银行的重视。

二、银行认识的转变

各商业银行一般传统的以大客户为主体的战略定位虽然在一定的阶段带来银行资产与负债业... 发展,但随着金融市场竞争日趋激烈,由此带来的对大客户信贷投放增长放缓甚至下降,银... 滑的负面影响愈来愈明显。

近年来,随着金融市场竞争日趋激烈,直接融资市场的快速发展,金融脱媒现象越加普遍... 作为金融机构的新兴市场,重要性越来越明显,各家银行对中小企业的认识也发生了转变... 既是大中型企业的有益补充,又对银行未来的市场布局有特殊意义。同时,国家大力支... 持的融资业务,为响应国家宏观经济政策,各家中外资银行适时推出各种措施解决中小企... 业问题。比如,渣打银行设有专门的中小企业产品研发部门;花旗银行发起了中小企业(SME)... 商业银行部。汇丰以其完善的国际网络和丰富的中小企业融资经验,为中小企业提供融资... 股份制商业银行也积极参与到为中小企业服务中来,招商银行成立小企业信贷中心,负责... 招商银行小企业信贷业务,在业务考核、经营资源调配等方面,实行统一调度、内部独... 立核算和专业化运作,实施“一站式”服务。

国有商业银行中,工商银行在2007年底,推出了中小企业融资的专门品牌——“财智融通”,... 业提供更全面的服务。建设银行借鉴国际先进经验,制定和推广小企业经营中心业务模式... 养专职管理团队,开始中小企业业务的市场拓展。中国银行也早已筹备了为中小企业服... 务的极开展推进中小企业授信新模式的建设工作。

三、银行对中小企业金融服务的措施

(一) 转变经营理念,重视中小企业发展

坚决摒弃那种“重视大企业,轻视中小企业”的经营理念,逐步建立起既重视对大企业的服... 护,也不放松对中小企业客户的服务与支持的新型经营服务模式。只有实现这一经营服务理... 变,方能维护国有商业银行生存的根基和发展的动力。

(二) 注重培育,充分发挥培育高端客户的作用

在现阶段瞄准对大企业高端客户差异化服务,最大限度丰富银行服务附加价值的情况下,对... 中户的支持与服务应站在“经营客户”的高度来抓,培育、支持客户,与客户共同成长。当前... 为数不多的大型企业跨国集团这一高端客户争夺日趋激烈,成本也在不断攀升,而高端客... 户银行又相对较为稳定。商业银行应将目光盯住中小企业客户这一业务稳定、数量庞大的... 群体,力争... 竞争那些成长性好的中小企业客户。

(三) 创新对中小企业发展支持的思路

随着业务发展,其单一追求高端客户发展模式所面临的现实是做大型企业批发业务,固然有规... 模效益,但风险度较为集中,相伴的是议价能力相对不足,在不断发展的市场竞争中原有的优... 势正一步步被蚕食。因此,在新的形势和新的发展机遇面前,商业银行应清醒认识到作中小... 企业服务的贴心银行,发挥自身优势,彰显经营特色和品牌形象,也是其经营模式成功转型... 的起点。通过对中小企业全方位多角度的支持,实现流程再造,管理体制,运行体制,保... 障措施盈利模式等一系列配套措施的进一步现代化,达到经营方式和模式有效转变的目标。

(四) 创新对中小企业发展支持的授信制度

中小企业经营特点有别于大型企业,就授信制度而言,若按大型企业贷款流程的贷前贷后... 管理要求,中小企业贷款将难以实现商业化运作,因而应因地制宜制定实施新的差别化授... 信制度,保证中小企业贷款的可持续发展,逐步建立适合中小企业贷款授信发展方式的... 贷前贷后管理制度。

1. 创新客户信息采集方式,建立适合中小企业集群特点的、科学的信息搜寻和信用调查... 模式。传统上,银行办理授信业务,首先要逐户甚至逐笔都从宏观(政策环境、基础设施、... 行业潜力)和微观(企业规模、经营方式、管理水平、偿债能力、道德风险)两个方面进行... 综合分析和评价。由于集群中的小企业无论是宏观外部环境还是微观企业状况都具有巨... 大的类似性,银行在风险识别中,应从对单个企业风险识别重点转向对整个行业集群... 打包式风险识别,当银行对集群中的某一或某几家企业进行贷款

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...



时，再配合以有针对性的个别信息收集为补充。这样可以缩短放贷时间，提高贷款时效性，又能降低因银行重复收集行业信息带来的搜寻成本，从而降低银行对小企业贷款的综合融资成本。
2. 将对单个企业的授信业务转化为对相同地域的相同行业小企业集群的业务经营，将对单个小企业的单笔贷款，转化为对小企业群体的整体融资，降低银行授信成本，提高银行规模效益。
3. 重视在同行业小企业中对准客户的信息收集，减少对融资者提供的信息依赖。同时加强与当地政府、行业协会、律师事务所、法院及上下游企业等的日常沟通，拓宽信息来源渠道，增加企业隐藏信息的难度，提高企业经营信息的透明度，降低银行信贷的风险度。

(五) 创新对中小企业发展支持的经营模式

根据市场化原则和商业化模式，实施与中小企业发展相匹配的经营模式，是商业银行必须面临解决的现实问题。首先是市场化运作要逐步摒弃原有的经营模式，实施主动营销，主动开发市场，形成以市场为导向，以客户为中心的新型化营销体制。第二是实施流程化经营。对授信客户实施流程化运作，调整复杂的审批环节，对流程环节实施科学的标准化操作。三是实施标准化操作。逐步建立和完善适合中小企业发展的操作标准，针对中小企业实施的经营模式做到工作有规范，操作有标准，高标准高起点的步入竞争序列。四是最终达到对中小企业的专业化服务。在各项发展目标顺利时，逐步配备配足专职中小企业客户经理，为其专业化提供各类贷款，融资，理财，信息咨询等一揽子综合金融服务，最终实现专业化服务。而经营模式的创新发展对于商业银行来说，显得更为重要和迫切，在大大提升对中小企业金融服务水平的同时，银行自身的发展也会步入一条良性发展的轨道。

(六) 建立完善中小企业信贷担保体系

中小企业特别是成长期的中小企业能够提供有效抵押物的并不多，并且中小企业普遍存在制度不健全、管理不规范等现象，潜在的授信风险较大，从而形成了银行放款难、企业贷款难的“两难”状况，因此建立信用担保体系为企业与银行的健康发展提供了保障。

参考文献：

【1】朱培玉改进对中小企业的金融服务金融理论与实践2003年（08）

【2】陈艳平高娟中小企业贷款融资的现状分析及其支持体系构建[J]价值工程2004年（05）

【3】张红伟罗仲平建立和完善我国中小企业融资体系的路径分析[J]西南民族大学学报(人文社科版)2004（08）

【4】中国人民银行上海分行课题组构建与完善中小企业金融服务体系上海金融2004（01）

（作者单位：中国银行云南省分行）

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取…



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦