



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2月]我国商业银行发展中小企业融资业务浅析

【字体 大 中 小】

作者: [傅珊珊] 来源: [本站] 浏览:

一、引言

在利率市场化加速推进、直接融资快速发展、资本监管约束日益强化和金融市场全面开放的经营环境的变化对国内银行业提出了加快经营战略转型的现实课题。客户结构是银行经营战略,如果客户结构不能调整到位,经营战略转型就难以落到实处。因此,如何立足于我国商各类企业发展的特殊规律,寻找到适合国内商业银行持续、健康发展的正确途径,是摆在银一大难题。

我国商业银行大客户在融资渠道扩大和议价能力加强的同时,对银行贡献率下降的速度比预商业银行传统的通过大企业维持高速增长的局面将难以为继。与大企业相比,我国中小企业经济发展的重要力量。截至2006年末,中小企业的数量在全国企业总量中的占比超过99%,占比超过55%,在工业新增产值中的占比超过70%,在国内出口总额中的占比超过60%,在社会的占比接近60%。然而,由于中小企业规模小、无抵押、担保难等问题,虽然融资需求高于不少银行对中小企业融资仍望而却步,面对这种供需不平衡的状况,近年来,国家正在采取为中小企业创造良好的发展环境:2003年1月1日,《中华人民共和国中小企业促进法》正式我国中小企业从战略角度给予的国家支持开始系统化、规范化和规模化;2007年8月召开的业融资工作高层研讨会”推出《小企业贷款风险分类方法》(试行),对银行业金融机构的贷进一步做出规范,推动了银企的沟通,也为商业银行转战中小企业融资领域指明了方向。我国商业银行依托其机制灵活、市场意识强、机构布局相对合理、创新能力较强等优势,实银行业务的快速发展。深圳发展银行在国内首次提出全行公司业务“面向中小企业”、“大应链金融转型”;招商银行继“点金成长计划”之后又推出了专门为中小企业服务的“物业“货权兑”和“账权兑”三类特色融资产品。这些都表明我国各家商业银行在经历高端客户之后,纷纷意识到需要转化发展思路、调整客户结构,大力发展中小企业金融服务成为国内结构调整的主要方向之一。从长远的眼光分析,理性选择市场定位,抓住转型改革的有利契大量大面广的中小企业中的优质客户,才能赢得现实和潜在的市场。

二、我国商业银行中小企业融资业务现状

(一) 银行放贷难的问题依然存在

我国中小企业向商业银行申请贷款必须提供抵押、质押等担保,信用贷款只在极少的场合对业适用。由于中小企业普遍存在着规模小、资产少、信用低等弱点,导致在寻求担保中遇到易解决的问题:一是很难找到符合担保条件的担保人。根据我国《担保法》的规定,只有具偿债能力的法人、其他组织和公民,才具有成为保证人的资格。国家机关、企业法人的分均不能成为保证人。

我国虽有不少法人和其他组织,但真正具有代偿能力而又愿意为他人清偿债务的,却不很银行可以接受的抵押物非常有限。比如,房屋作为不动产可以抵押,但若所处地域不佳、变银行就很难接受。又如,土地也可以用来抵押,但这仅仅是土地使用权的抵押,对银行并无引力。这样,中小企业向银行贷款时,就很难找到能为银行所接受的抵押物;三是办理抵押环节多、手续多、成本高,导致贷款企业望而却步。

因此,我国商业银行尤其是国有四大商业银行出于安全性和效益性的考虑,往往将90%的资数量不足5%的大型优质企业以及电力、电信、烟草等垄断性行业,中小企业根本无法得到有贷。特别是,从1998年始,金融业加强了金融放贷的风险管理,不仅贷款审批权层层上收,对信贷员的考核力度,信贷员放款不慎给银行造成损失,将面临下岗的危险,因此,对中小款请求很少给予积极的考虑。再者,中小型银行尤其是非国有的中小型银行数量不足、运作高,更加堵塞了中小企业的融资渠道,使中小企业贷款难的问题进一步加剧。

根据银监会的统计数据,截至2008年6月底,贷款余额亿元以上户在全国17家最大商业银行中,数量比重不足0.5%,贷款余额比重却超过0%。创造中国近六成GDP的中小企业,目前仅占主要商业银行贷款的16%。可见,当前商业银行贷款依然不断地向大客户集中。此外,商业银行对中小企业的贷款供给根据各地中小企业的发展情况存在着地区差异。在经济发达的东南沿海各省(市),商业银行对中小企业的贷款力度明显高于全国平均水平;在中西部地区,商业银行对中小企业的贷款力度低于东南沿海地区;在陕西、新疆等经济不发达地区,商业银行对中小企业的贷款力度则明显低于全国平均水平。如中国工商银行就推行分类指导的区域信贷政策:对东部沿海一些中小企业比较发达的地区,优先安排信贷规模,积极支持其大力拓展中小企业信贷市场,2007年,工商银行累计向广东、浙江、江苏三省的中小企业发放贷款1762.77亿元,占全行向中小企业累计发放贷款的36.44%;在东北和中西部地区,根据区域经济发展情况,加大对优质中小企业信贷市场的拓展力度,2007年,工商银行累计向辽宁、吉林、黑龙江三省优质中小企业发放贷款310.8亿元。我国商业银行根据各地中小企业的发展情况分别制定信贷政策符合市场规律,在整体上促进了中小企业贷款的供给。

(二) 银行对中小企业贷款难的困境正逐步改善

1. 国家有关政策陆续出台。为促进和指导各银行不断改善对小企业的金融服务,逐步调整和优化信贷资产结构,2005年8月银监会颁布了《银行开展小企业贷款业务指导意见》。该“意见”积极鼓励银行业开展小企业贷款业务作为银行业支持和引导个体私营等非公有经济发展的突破口。为了进一步为小企业融资松绑,2006年10月银监会颁布了《商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)》,指出只

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...

要信贷员尽职办理信贷手续，就不追究其终身责任它将更加有效地缓解当前银行职员“放贷终身被追究责任”的问题。由此可见我国金融监管机构对中小企业融资业务发展的重视，也是我国商业银行扩大中小企业融资服务的契机。

2. 我国商业银行逐步重视对中小企业融资业务的开展。在我国商业银行大企业客户逐步开始发短期融资券、企业债券而并不完全依赖银行进行融资的背景下，中小企业已经成为商业银行的座上宾，它们对于商业银行的价值逐步显现。上海银行、浦发、民生等股份制商业银行都已经成立中小企业客户事业部，专司独立的解决中小企业的融资。正如第三章所描述的，部分外资银行也开始重视这一市场并已经展开了相关业务活动，一场中小企业客户的争夺战已经展开。

2006年3月中旬，浦发银行确定了“建立可持续的中小企业金融服务模式”的思路。浦发银行把发展中小企业金融服务列为与花旗银行在战略合作框架协议的主要内容之一。

民生银行也提出“小企业金融是民生银行未来业务发展的重点，中国民生银行在目前条件下选择小企业金融业务作为未来业务尤其是公司业务战略发展的重点，是由内部因素和外部因素共同决定的，有其客观的必然性。”

而上海银行作为上海银监局的试点银行，中小企业贷款业务开展得相当红火。目前，上海银行是上海中小企业开户最多的银行，共有21.7万户中小企业在上海银行开户。通常采用的利率，可以达到上浮1%—5%。

正在加入这个市场的不仅有股份制银行，还有一向对中小客户不感兴趣的国有银行。工商银行目前也开始积极备战中小企业市场。对金额较小的微型企业贷款逐步实行标准化操作：在保证抵（质）押物合法、有效、易变现的前提下，开办了应收账款、存货和其他物权质押，探索小企业贷款保证保险，缓解小企业担保难问题；并针对中小企业推出了一系列的全套的贸易融资、保理业务和资金管理等服务。截至2008年年底，工行共有20多家支行能够受理中小企业信贷业务。

另外，在继2006年年中，渣打银行高调推行中小企业服务之后，花旗、汇丰等外资行都开始了中小企业的业务。他们都凭借自己的优势，做客户的细分市场，并将全套的金融服务打包给中小企业。另据中国银监会通报，截至2008年6月末，全国主要商业银行、金融机构小企业授信户数达778641户，比年初增加15861户；各项贷款余额为26373.78亿元，比年初增加1412.29亿元，其中某国有商业银行各项贷款余额达到186亿元，比年初增加462.95亿元，增长41.2%；按五级分类划分，全国主要商业银行小企业不良合计518.69亿元，比年初下降202.12亿元。从统计数据来看，各行在严格控制风险的前提下，逐步增加了小企业贷款，一定程度上缓解了部分小企业的资金困难。

为适应金融改革的要求，优化资产结构，提升核心竞争力，各家商业银行积极拓展中小企业授信业务，不断开发满足市场需求的中小企业金融服务产品。

三、我过商业银行发展中小企业融资业务困境的原因分析

如上所述，之所以我国商业银行中小企业融资服务仍然处于一个较为尴尬的境地主要是出于以下几个方面的原因。

1. 中小企业信用度低，融资风险大。中小企业融资的显著特点是“信息不对称”，由此带来信贷市场的“逆向选择”和“道德风险”，商业银行为降低“道德风险”，必须加大审查监督的力度，而中小企业贷款数量少、频次多的特点使商业银行的审查监督成本和潜在收益不对称，必然降低了它们在中小企业贷款方面的积极性。同时，由于我国中小企业普遍信用意识淡薄，信息披露意识差、财务信息虚假、财务管理水平低、报表账册不全、一厂多套报表等现象普遍存在；赖账、通过各种手段逃避银行债务的现象屡见不鲜。这些违背市场经济交易规则的无信用行为极大地挫伤了商业银行对中小企业提供信贷服务的积极性。特别是在国有商业银行已经企业化改革的今天，中小企业当前所面临的融资困境在某种程度上可以说是自身信用缺乏的必然结果。

2. 中小企业资产少，负债能力有限，且不能提供足够的抵押担保品。中小企业生产的产品很多在市场上缺乏技术性的竞争优势，这也导致了其资金周转困难，发展难以延续的局面。一般而言，企业的负债能力是由其资本金的大小决定的，中小企业资产少，相应地负债能力也就比较低。如中小企业外部融资难、资金占有率与其在国民经济中所作的重要贡献不成正比的主要原因。

3. 银行自身的管理体系存在问题。我国商业银行的组织管理结构多为行政体制式的“金字塔”型的垂直管理结构，表现为管理责任关系和信息汇报渠道均为总行、一级分行、二级分行、支行、网点之间以及机构内部行长、科长、经办人员之间的分级管理。贷款审批实行逐级上报、层层审批制度，行长或主管信贷的副行长具有最终决策权，审批流程呈纵向运动特征，如此之长的传导链条不适应中小企业经营灵活、资金周转快的特点，客观上增加了中小企业依靠商业银行实现其真实有效的贷款需求的难度。

不仅如此，商业银行还普遍推行了授权授信制度，强化了各单位一级法人的地位，上收或部分上收了各基层行的信贷审批权限，商业银行对中小企业贷款的决策权限主要集中在市级分行，基层行即使有好的中小企业贷款项目，也需要到市级分行进行申报、审批，贷款条件更加严格、责任更加明确、环节更加复杂、审批时间更长，降低了贷款发放的效率，不利于调动基层银行开展中小企业信贷服务的积极性，不利于防止银企信息不对称带来的经营风险。

4. 银行风险控制能力的限制。商业银行不愿意对中小企业进行融资，主要是因为商业银行认为中小企业风险较大，难以控制，不能给银行带来收益。从中小企业的经营特点和商业银行以往的风险控制水平来看，贷款发放前，由于许多中小企业经营管理不规范，难以提供商业银行所需要的信用信息（主要是财务报表），而商业银行自身又没有广泛地收集企业的软信息，造成了银企之间的信息不对称；加之商业银行普遍没有建立起适合中小企业经营特点的信用评估体系，从而不能有效地识别客户信用；由于商业银行对中小企业大多没有进行市场细分，很少通过对中小企业的组合管理来分散风险。贷款发放后，商业银行疏于对中小企业贷款的风险预警和监督回收加上中小企业情况复杂多变，在无有效风险控制的情况下较易形成不良贷款。

参考文献：

- 【1】雷全林 中小企业融资坚冰开裂 科学投资 2003，（12）：18-19
 - 【2】卫容之 英国渣打银行中小企业理财服务进中国 国际金融报 2004，12（20）
 - 【3】刘红 渣打银行全面推进中小企业理财 金融时报 2004，12（18）
 - 【4】郭静娜 福建中小企业贷款试点调查 中国经营报 2006，1（6）
 - 【5】周雪平 从信贷管理视角看中小企业融资困境 国际融资 2008，（10）
- （作者单位：湖南涉外经济学院商学部）

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 



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