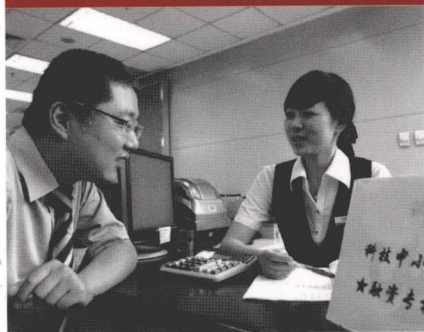


PoJie XiaoWei QiYe RongZiNan
ZuiJia ShiJian DaoLun



破解小微企业融资难 最佳实践导论

杨再平 闫冰竹 严晓燕◎著



PoJie XiaoWei QiYe RongZiNan
ZuiJia ShiJian DaoLun

破解小微企业融资难 最佳实践导论

杨再平 闫冰竹 严晓燕◎著

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目（CIP）数据

破解小微企业融资难最佳实践导论（Pojie Xiaowei Qiye Rongzinan Zui-jia Shijian Daolun）/杨再平，闫冰竹，严晓燕著．—北京：中国金融出版社，2012.8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6397 - 0

I. ①破… II. ①杨…②阎…③严… III. ①中小企业—企业融资—研究 IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 105508 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 20.25

字数 310 千

版次 2012 年 8 月第 1 版

印次 2012 年 8 月第 1 次印刷

定价 46.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6397 - 0/F. 5957

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序

小微企业在我国经济社会中具有特殊的重要地位，对增加就业、活跃市场、改善民生、促进经济结构转型发挥着不可替代的作用。中央对此高度重视，历年来发布了多项政策法规，将促进小微企业发展提升到关系国计民生的战略高度来强调。

银监会认真贯彻党中央、国务院精神，一直将小微企业金融服务作为一项重点工作来推进。2011年，针对小微企业融资的突出问题，银监会先后出台了“银十条”及其补充通知，在机构准入、资本占用、存贷比考核、不良贷款容忍度和服务收费等方面，提出了更具体的差异化监管和激励政策，激发银行业服务小微企业的内在动力。在监管部门引领下，广大银行业金融机构从支持实体经济的大局出发，对小微企业金融服务进行多项创新，并持续保障对小微企业的信贷投放倾斜。

同时，国家有关部委、各级政府和社会各界都对小微企业金融服务给予了大力的支持。有关部委及时出台政策措施，明确小微企业划型标准，加强产业扶持、财政补贴和税费优惠，并与我们合作完成了改进小微企业金融服务和加强小金融机构改革与监管的国务院重大研究课题。各级政府与当地监管部门紧密联动，探索建立小微企业贷款风险补偿机制和银企对接平台。全国工商联、中小企业协会等组织与我们密切沟通，共同为优化小微企业融资环境奔走呼吁，做了大量实实在在的工作。在“全国小微企业金融服务宣传月”中，各地监管部门组织银行业金融机构，以“促小微，惠民生，强服务，兴百业”为主题，开展了一系列宣传推广活动，也得到各方的认可与配合，进一步营造了全社会共同关心、支持小微企业金融服务的良好氛围。

在大家的共同努力下，2011年全国小微企业金融服务取得了可喜的成绩。全年小微企业贷款余额达15万亿元，其中，小企业贷款10.8万

亿元，较年初增长 25.8%，比全部贷款平均增速高 10 个百分点；较年初的增量为 1.9 万亿元，比上年增量多增 2093 亿元，连续三年实现了小企业贷款增速不低于全部贷款平均增速、增量不低于上年同期的“两个不低于”目标。各类银行业金融机构小微企业贷款工作齐头并进，尤其是中小银行和农村金融机构小微企业贷款投放比重进一步提升。新增小微企业贷款对制造业、批发和零售业、建筑业、交通运输业、农林牧渔业等实体经济支柱产业和民生领域的支持作用明显。随着部分西部地区小微企业贷款的迅速增长，小微企业贷款的地域分布也得到了有效改善。

但是也应当看到，在当前复杂的经济金融形势下，小微企业金融服务还存在一些问题。这里既有小微企业自身在主营业务、公司治理、技术水平、内部管理等方面的缺陷，也有银行业金融机构服务小微企业的战略布局、机制建设、专业能力等方面的不足，还有立法、财税、担保、信用体系等配套政策体系方面的薄弱环节。如何凝聚各方合力，解决好小微企业融资这一世界性的难题，将是我们长期面临的挑战，也是一项神圣而光荣的使命。

为进一步做好小微企业金融服务，一是要进一步提高对小微企业金融服务的认识，处理好以下几层关系。

其一，服务小微企业与支持实体经济的关系。银行业的发展与实体经济是共生共荣、密不可分的整体。银行业的稳健发展必须建立在实体经济的坚固基石之上，并要致力于推动经济的长期稳定增长。小微企业是实体经济最微观的细胞，也是最具活力的部分。支持实体经济发展，小微企业既是重头戏，也是排头兵。为此，银行业金融机构要不断强化面向实体经济、支持实体经济的理念，以缓解小微企业融资难问题为抓手，确保信贷资金真正流入实体经济。要力争通过改善小微企业融资的微循环，打通实体经济的大动脉，实现金融与经济的良性互动。

其二，服务小微企业与银行战略转型的关系。当前全球金融危机已步入更为复杂的新阶段，我国经济虽然总体向好，但仍面临着转方式、调结构的巨大压力。银行业提升核心竞争力、实现战略转型，比以往任何时候都更加迫切。近几年的实践已经证明，拓展小微企业金融业务，是银行业提高发展效率、转变盈利模式、优化资产负债结构、增强风险承受能力的有效途径。做好小微企业金融服务，不仅符合国家和社会利益，也符合银行业自身的利益。

银行要将服务小微企业与实现自身战略转型紧密结合起来。大型银行要继续深化改革，发挥技术、网点、管理优势，放下身段，研究推进扁平化、批量化、流程化的小微企业业务模式。中小银行要继续走差异化、特色化的发展道路，进一步明确“立足当地、立足基层、立足社区”的市场定位，优化信贷结构，把小微企业作为主要服务对象和信贷支持重点。

其三，服务小微企业与推进金融创新的关系。为切实改进小微企业金融服务，监管部门一直致力于探索以监管创新推进银行业的金融创新，从“六项机制”、“四单”原则到2011年的“银十条”及其补充通知的相关措施，已经形成了一整套监管政策框架。从近几年实践来看，小微企业金融服务做得好的银行，在机构体系、内部制度、信贷技术、风险管理、产品条线等方面实现了不同程度的创新和突破。

但是，小微企业融资的供需矛盾在未来一段时间内仍将较为突出，小微企业金融服务的针对性和满意度都还有待提高。这需要银行业继续发挥主观能动性、推进金融创新来解决。要围绕国民经济和社会发展导向，将金融资源投放到需求最旺盛、综合效益最好、商业可持续的小微企业当中，注重金融创新与银行发展战略相统一。监管部门也要加强监管引领，鼓励银行业金融机构立足于小微企业和产业的运行规律及资金需求特点开展创新，探索高效服务小微企业的模式与机制。

其四，服务小微企业与加强风险管理的关系。由于小微企业自身的发展阶段和经营特点，小微企业融资一般风险较大，突出表现为受经济波动影响大、还款来源不稳定、易与银行体系外的风险交叉传染等。从数据看，全国小微企业贷款不良率比企业贷款平均水平高出近一倍，其中单户500万元以下小微企业贷款的不良率比平均水平高出四倍左右。

因此，做好小微企业金融服务必须以守住风险底线为根本前提。银行业金融机构对此要有清醒的认识，很好地把握两者之间的平衡关系，做到既积极主动，又心中有数。一方面，对机构自身的风险状况和风控能力要有全面清晰的判断。另一方面，要主动贴近市场、贴近客户，充分掌握小微企业的融资需求和风险特征，做好风险管理的制度安排和技术准备。落实对小微企业贷款的利率风险定价、不良率差异化考核等创新机制，都必须建立在成熟有效的风险识别、计量和控制技术之上。要以管好小微企业金融服务的风险为切入点，全面改进银行风险管理能力，

并以此提高全流程管理的精细化水平。

二是要进一步抓好小微企业金融服务。

其一是要抓好政策引导工作。银监会将在“银十条”相关内容基础上，抓紧督促差异化政策的落地工作，在机构准入、资本占用、小微企业专项金融债、贷款不良率差异化考核等方面进行督导，进一步增强政策的可操作性；根据新的企业划型标准，做好小微企业贷款统计工作，夯实数据基础；继续督促商业银行自觉规范经营行为，收费上落实科学合理、公开透明，实现银企共赢。同时，银监会将积极跟踪评价现行政策的实施效果，不断完善监管政策。

各银监局要进一步明确监管导向，将监管工作与服务地方经济有机结合起来，尽快在辖内完善并推行差异化监管政策的实施细则，鼓励辖内银行业金融机构按照“先试先行”原则，从当地经济发展水平和特点出发，探索服务小微企业的新思路、新做法。同时，要重视人才队伍建设。各银监局要为小微企业金融服务工作配备专人，明确职责分工，并组织做好辖内小微企业金融服务的人员培训工作。银行业金融机构要主动配合监管部门要求，利用好差异化监管政策，改进内部制度和业务流程，进一步提升小微企业金融服务能力。例如，对专项金融债要严格管理，做到专款专用，确保募集资金全部用于小微企业贷款。对小微企业贷款不良率，要在内部考核上区别对待、单独考核，以真正发挥政策的激励作用。

其二是要抓好信贷投放工作。2012年，小微企业融资仍是信贷工作的重点和难点。监管部门要指导银行业金融机构科学把握信贷投放结构和节奏，确保对小微企业，尤其是单户500万元以下小微企业的信贷倾斜，力争全年继续实现“两个不低于”的目标。银行业金融机构要坚持商业可持续、市场配置资源的指导思想，明确金融支持小微企业的范围和底线。应将符合国家产业和环保政策、有利于扩大就业、有偿还意愿和偿还能力的小微企业作为银行信贷的重点支持对象。如该类企业因经济形势波动暂时陷入困境，银行在全面评估其经营管理水平和发展前景、做好风险识别和控制的基础上，可继续给予信贷支持，帮助其渡过难关，使企业与银行共同成长、共同受益。

其三是要抓好机构建设工作。机构建设是小微企业金融服务的支点，也是推动银行业金融机构转变发展方式的重要抓手。监管部门要引导银

行业金融机构科学规划，合理配置资源，继续提高小微企业金融服务的机构覆盖面。

大中型银行要切实发挥小微企业专营机构的“专营”作用，以客户为中心，集中投放信贷资源，加强产品、服务、流程和商业模式创新，让专营机构当好服务小微企业的急先锋。要在现有机构体系的基础上，进一步向下延展网点，建设小微企业特色支行、专业支行。中小银行，尤其是城市商业银行要进一步转变经营理念，走出同质化竞争的死胡同，以差异化、特色化为指导思想，将小微企业金融服务做成自身的特色和优势，促进战略转型。今后要有序探索和推动以服务小微企业、服务社区为立足点的机构模式创新，建设一批扎根基层、服务小微的“社区银行”。

同时，要进一步增设服务县域经济与“三农”领域小微企业的新型农村金融机构。要在风险可控的前提下，研究适当放宽发起和参与设立新型农村金融机构的准入条件，增加对小微企业的融资供给。

三是抓好外部联动工作。目前，国家各部委及相关机构组织推进小微企业金融服务的联合工作机制已经形成，沟通协调效率大大提高，政策合力成效立竿见影。银监会将继续联动有关各方，推动健全小微企业金融服务的外部政策支持与激励体系。一方面，将按照国务院统一部署和规划，配合制定新 36 条细则，稳妥研究进一步鼓励民间资本进入金融服务领域的政策措施，帮助改善小微企业融资环境。另一方面，将继续会同相关部委，研究制定优化小微企业融资环境的相关配套措施。主要包括：制定科学的产业发展政策；加大对小微企业融资的财税支持力度，落实并改进对小微企业贷款的各项财政贴息、税收优惠和费用补贴政策；推动各地财政主导建立小微企业贷款风险分担和补偿机制；继续细化和完善小微企业划型及统计制度；健全小微企业征信体系、信用担保体系等。

总之，小微企业金融服务关乎大局，任重而道远；破解小微企业融资难，需要多方“最佳实践”。《破解小微企业融资难最佳实践导论》是这方面初步但较为系统的研究成果，其理论源于小微企业金融服务实践，相信也将裨益于小微企业金融服务实践。

尚福林

2012 年 7 月

“破解小微企业融资难 最佳实践” 课题组

领导成员：杨再平 闫冰竹 严晓燕

参与成员：李维民 周永发 郭三野

杨书剑 陈 锋 李晓峰

贾晓丽 陈 敏 古冬元

作者简介

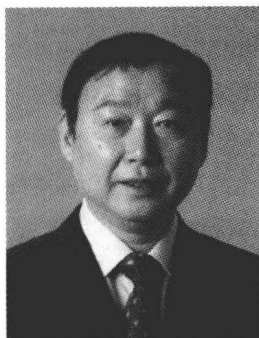


杨再平

经济学博士，现任中国银行业协会专职副会长、中国金融学会副秘书长，国务院学位委员会、教育部、人力资源和社会保障部三机构联合聘任“全国金融专业学位研究生指导委员会委员”。此前曾任中国银监会研究局副局长、法规部副主任、巡视员，被选为北京市西城区人大代表。

高中毕业后当过中小学民办教师及教导主任，后到华中师范学院政治系上大学，毕业后到湖北省恩施师专工作。1983年考上武汉大学硕士研究生，毕业后留该校任讲师、副教授，期间到加拿大做过一年高级访问学者。回国后到中国人民大学做博士后研究，并担任该校经济学研究所宏观研究室主任。出站后到中国人民银行总行工作，在政策研究室、办公厅任副研究员、亚太中央银行行长会议中方金融市场专家、文件综合处负责人、国务院整顿金融“三乱”工作小组联络员、副处长。后到中共中央办公厅、全国政协办公厅任处长、副局长。

发表过百余篇学术论文，出版过《私营经济概论》、《探索市场王国的奥秘》、《市场环境中的个人选择》、《中国经济运行中的政府行为分析》、《市场论》、《中国：以全球战略眼光看欧元》、《效能观点：透视中国金融前沿问题》、《中国唱不衰》等八部专著。



闫冰竹

北京银行党委书记、董事长，经济学硕士，管理学硕士，高级经济师，中央财经大学硕士研究生导师、客座教授，南京大学校级兼职教授，北京银行博士后科研工作站指导教师，享受国务院特殊津贴专家，中共第十七次全国代表大会代表，第十一届全国政协委员，中共第十届北京市委委员，中国银行业协会副会长，中国企业家协会副会长，中国金融学会常务理事。

金融从业 30 余年，历任中国人民银行、中国工商银行北京分行分理处主任、营业部总经理、分行总稽核，1996 年组建北京银行并担任首任行长，2002 年至今担任董事长。曾获“全国五一劳动奖章”、“年度社会责任引领人物奖”、“中国企业最具创新力十大领军人物”、“中华十大经济英才”、“影响百姓生活的十大企业家”、“北京市先进工作者”、“中国十佳金融新锐人物”、“中国银行业年度人物”、“中国改革贡献人物”、“百强企业领袖奖”及“中国十大金融人物”等荣誉。编著《商业银行价值管理》，主编《转型时期商业银行发展理论与实践》、《商业银行风险管理与内部控制》等书籍，发表专业理论文章 100 余篇。



严晓燕

女，北京银行党委副书记、副董事长、行长，北银消费金融公司董事长，经济学、管理学硕士，中央财经大学研究生导师、客座教授，西安交通大学校级兼职教授，首都女金融家协会会长，北京市银行业协会会长，博士后科研工作站指导教师，同时担任北京市十三届人大常委、北京市工商联执委、中国金融学会理事、北京市金融学会常务理事、北京上市公司协会副理事长、北京市“十二五”金融业发展规划专家咨询委员会委员。

近年来，荣获“全国三八红旗手”、“影响中国·改革开放30年十大影响力人物”、“中国金融新锐人物”、“中国银行业年度人物”、“中国城商行年度人物”、“中国自主创新风云人物奖”、“中国经济十大杰出人物奖”、“中华之魂十大功勋企业家”、“中国自主创新领军人物”、“卓越银行家”、“2011年度商界木兰年度人物”等荣誉。

在《金融时报》、《中国金融》等专业报纸杂志发表《中国银行业的两大命题：竞争力与持续发展》、《全力打造服务领先型银行》、《城市商业银行发展中的问题与对策》、《荷兰国际集团风险管理及启示》、《探索中国特色消费金融发展新模式》、《金融助推文化创意产业发展繁荣》等论文数十篇，编写《商业银行客户服务管理》、《城市商业银行发展道路的探索与实践》、《商业银行风险管理与内部控制》、《银行国际化发展与竞争力提升》等理论书籍。

目 录

绪论	1
----------	---

关注篇

第一章 世界主要经济体对小微企业的关注	17
第一节 欧洲对小微企业的关注	17
第二节 美洲国家对小微企业的关注	26
第三节 亚洲国家及地区对小微企业的关注	34
第四节 非洲国家对小微企业的关注	45
第二章 我国对小微企业的关注	48
第一节 国家立法对小微企业的关注	48
第二节 中央政府对小微企业的关注	49
第三节 地方政府对小微企业的关注	59
第三章 小微企业的划分标准	65
第一节 小微企业的划分依据	65
第二节 国际上小企业划分标准的发展变化	66
第三节 我国中小企业的划分标准	70
第四章 小微企业举足轻重	75
第一节 小的是重要的	75

第二节 小的是美好的·····	77
第三节 小微企业经济大业·····	80
第五章 小微企业融资难探究·····	88
第一节 国外小微企业融资情况·····	88
第二节 我国小微企业融资情况·····	89
第三节 小微企业融资难一般成因探究·····	93
第四节 我国小微企业融资难的特殊成因·····	95

要领篇

第六章 设置专业化经营体系及激励机制·····	99
第一节 设置专业化经营机构·····	100
第二节 设计标准化的流程·····	103
第三节 培养专业化的经营团队·····	105
第四节 制定小微金融独特的激励机制·····	107
第五节 北京银行相关案例分析·····	109
第七章 打造独特的小微信贷文化·····	118
第一节 从社会责任到商业转型·····	118
第二节 从风险偏好到风险容忍度·····	122
第三节 从“因你而变”到“因我而变”·····	124
第四节 蜜蜂银行·····	126
第八章 基于小微客户的产品开发及创新·····	129
第一节 小微企业客户细分·····	130
第二节 传统融资产品·····	134
第三节 放贷还贷方式的创新·····	137
第四节 抵押/质押物的创新·····	138
第五节 基于担保方式的创新·····	142

第六节 供应链融资的创新	144
第七节 个人经营性贷款	147
第八节 销售方式的创新	147
第九节 北京银行相关案例分析	149
第九章 建立高效快速的授信决策机制	159
第一节 小微企业融资需求特征	159
第二节 改进审批授权机制	160
第三节 采纳与应用新技术	163
第四节 北京银行相关案例分析	168
第十章 从知晓客户到帮助客户	175
第一节 知晓客户	175
第二节 帮助客户	179
第三节 北京银行相关案例分析	182
第十一章 科学合理地进行风险定价	188
第一节 小微企业贷款的定价机制	188
第二节 收益覆盖成本和风险	195
第三节 防范逆向选择道德风险	197
第四节 北京银行相关案例分析	199
第十二章 善用社会组织资源管控风险	201
第一节 基于政府相关部门的合作	201
第二节 基于社会团体及基层管理机构的合作	203
第三节 基于保险公司等商业机构的合作	204
第四节 基于电子商务平台的合作	207
第五节 北京银行相关案例分析	209
第十三章 利用先进技术控制内生成本	212
第一节 数据仓库的应用	212
第二节 网上银行的应用	214

第三节 强有力的运营保障支持	216
第四节 北京银行相关案例分析	216

政策篇

第十四章 建立政策性风险补偿制度	220
第一节 贷前风险补偿	220
第二节 贷后风险补偿	223
第十五章 完善不良贷款处置政策	225
第一节 赋予更大的损失核销自主权	225
第二节 给予更大的贷款重组自主权	227
第十六章 实施税收优惠政策	230
第一节 各国税收优惠政策	230
第二节 我国银行业税收制度	233
第三节 小微金融服务的税收优惠政策	235
第十七章 实施差异化监管政策和货币政策	237
第一节 差异化的监管政策	237
第二节 差异化的货币政策	242
第十八章 完善信用担保体系	244
第一节 国外信用担保体系的发展经验	245
第二节 我国中小企业信用担保体系发展现状	260
第三节 完善我国中小企业信用担保体系的建议	263
第十九章 加快建立健全征信系统	265
第一节 国外征信系统建设经验	265
第二节 我国征信系统发展现状	271
第三节 加快我国征信系统建设科学发展	276

第二十章 建设良好社会信用环境	278
第一节 完善社会信用体系	278
第二节 健全信用法律法规	283
第三节 树立良好信用文化	287
参考文献	289