

探索商业银行对中型企业信贷支持的新路径

刘 鋈

(中国建设银行股份有限公司湖南省分行, 湖南长沙, 410004)

前言

中型企业是社会经济中比重较大、盈利性较好的一部分市场主体,是国民经济极为重要的组成部分,但目前我国中型企业存在着金融供给相对不足的问题。本文从政府指导、产品配置、资源激励、风险管理方面入手,探索商业银行对中型企业信贷支持的新路径。

一、中型企业在国民经济体系的重要性

中型企业是社会经济中比重较大、盈利性较好的一部分市场主体。横向来看,中型企业是社会经济中企业规模划分的重要构成部分;纵向来看,中型企业也是小微企业自发性成长为大型企业的必经阶段。据统计,中型企业对经济增长的贡献率近30%;带动就业人数比例约40%。中型企业在促进经济增长、激活市场竞争、创造就业机会等方面都具有不可替代的作用,是国民经济极为重要的组成部分。

二、商业银行对中型企业信贷支持上存在的问题及原因分析

目前,在政府部门的各类政策或统计数据中,中型企业通常以“大中型”或“中小型”这两种维度呈现,其很少被作为一个独立的群体进行单列,政策关注度不足。而在商业银行客户体系中,中型企业也处于“夹心层”的尴尬地位,政策、产品体系与中型企业需求匹配度较低,现有保障机制不完全支撑基层机构加大对中型企业的支持力度,导致其金融供给不足。

商业银行对中型企业支持力度不足,是发展战略、信贷政策、管理能力等多方面原因长期影响导致的。

(一) 国家发展战略

改革开放后的40年,是基础建设快速发展的40年,在过去很长的一段时间里,商业银行最核心的优质客户群体是大型企业,如房地产、制造业、平台公司等。而2018年的国家普惠金融战略则让小型企业的业务实现了跨越式发展。对中型企业,国家尚未有较为明确的发展战略导向和政策倾斜,商业银行对这一业务领域也不够重视,需进一步加强政策指导和资源倾斜。

(二) 信贷政策方面

中型企业处于银行差异化信贷政策体系的“模糊”带,中型企业往往要执行与大型企业相同的底线标准和管理要求,但却面对诸多情况,一是信贷环节多、流程长;二是政策执行标准较高;三是担保条件相对苛刻。例如:降低工业用地和厂房抵押率、不接受机器设备抵押等。中型企业一方面难以准确识别自身经营特点和业务风险,另一方面银行无法适应中型企业客户群体的需求,导致优质客户选择困难。

(三) 专业化经营管理能力方面

一方面,商业银行当前缺少针对中型企业特点的客户筛选、信用评级、风险预警、贷后管理等方面的专业化经营管理工具;另一方面,受客户结构等因素影响,商业银行分支机构信贷管理经验主要由传统大客户带动,难以有效适应中型企业精细化管理的要求。在资源投入方面,中型企业高信用等级客户占比明显低于大型企业。中型企业违约概率高,经济资本占用高,单户贷款金额和经济增加值低,加上相对较高的审批难度,导致商业银行存在畏难情绪,服务积极性较低。

三、商业银行对中型企业信贷支持新路径的探索

中型企业是社会经济中比重较大、盈利性较好的一部分市场主体,在促进经济增长、激活市场竞争、创造就业机会等方面都具有不可替代的作用。作为国民经济极为重要的组成部分,加强中型企业的信贷支持更是深入落实“六稳六保”的关键。

(一) 政府加强政策指导

相关政府部门,如金融办、人民银行、银监局等对商业银行年度的考核、财政性存款的存放、政府大型贷款项目在商业银行选择的竞争性招标上,应重新建立基于大中小三种类型的企业贷款投放的更全面的指标体系,并适当提高中型企业考核权重。政府应通过政策指导和激励促使商业银行积极开拓中型企业市场,创新产品和完善机制来满足中型企业金融需求,从而构建起大、中、小型兼顾的全面、健康、可持续、共同发展的金融体系。

(下转第62页)

要做到以下方面：首先，要有制度保障，公正、公平、公开的制度能够让政策执行者的行为受到多方面的监督，在政策投入市场运行后，也能及时发现问题并矫正和整改。当权力运行受到监督，可能发生的权力寻租行为就会被及时发现，而加大对权力寻租和腐败的惩处力度，使权力寻租行为付出巨大的成本，权力寻租的动机就会随之降低。当然，对政策制定者和执行人进行培训和思想教育也是必不可少的环节。提高政府官员的知识水平和思想水平，能让政策制定过程中避免出现漏洞和灰色地带，减少权力寻租行为和腐败发生的可能性。

（三）取其精华，弃其糟粕，坚持制度自信

我国在发展产业政策时应该适当与其他国家的产业政策做比较，在坚定道路自信、排除外部干扰的同时，学习别国一些优秀的产业政策。

最后，在探索中国特色社会主义市场经济政府

与市场关系中，要坚持制度自信。我们要借鉴其他国家实施产业技术政策和产业组织政策的有益做法和经验，发挥产业技术政策在技术创新和产业升级中的重要作用。推动我国产业转型升级，使中国企业更强、更优，这些都离不开有效的产业政策支持，不能对现行的产业政策体制进行简单否定。有力的产业政策和强大的国有企业同为中国特色社会主义市场经济的特殊优势所在。我们要总结提炼产业政策的基础理论和成熟经验，制定和落实好国家的产业政策，对现存的这些产业政策进行重新归纳、科学评估和优化完善，推动产业政策理论和实践的齐头并进，发挥两只手作用，从而使中国社会主义市场经济实现又好又快的发展。

【作者简介】秦畅，广西大学。

（上接第 63 页）

（二）建立差异化的产品配置体系

商业银行要加强中型企业群体特征和金融需求研究，在把控实质风险的基础上，通过产品创新来提升市场竞争力。一是开发中型企业支持贷款。针对中型企业授信时效要求高、缺少押品等特点，引入特色信贷流程、差异化担保方式等创新开发专属产品。二是推动线上线下相结合的模式创新。开发基于线下调查、大数据核实、线上申请、审批、放款为一体的中型企业线上线下相融合的贷款流程，构建新型贷款模型，适当提高中型企业最高贷款限额，以契合中型企业实际资金需求。

（三）调整资源配置和财务考核机制

政府要激励商业银行内部积极拓展中型企业，就必须在财务资源配置上给予支持。要加大考核和

资源配置力度，将中型企业业务指标要求纳入各经营机构及管理者的 KPI 考核中。同时，政府应就中型企业拓展配置专项激励费用，保证物质激励；同时加强精神激励，对做出突出贡献的机构和个人进行表彰。

（四）强化主动风险管理

商业银行应依托金融科技和机控数控，通过集中与分散、线上与线下管理相结合的方式，来提升对中型企业经营波动、投资负债及虚构财务数据、隐藏关联关系、挪用信贷资金等关键风险的预判和预防能力，从而进一步强化全面风险主动管理。

【作者简介】刘璠，中国建设银行股份有限公司湖南省分行。

（上接第 64 页）

三、结语

通过上文的论述，可以看出我国市场经济的发展对于互联网金融行业产生了不容忽视的影响，但如果在其发展的过程中对其不采取有效的措施和方法进行管理，则很容易让一些风险问题扩大。所以，

有关机构应切实履行自身职责和义务，保证好信息安全，加强实际工作中的风险预测能力和控制能力，使市场能在一个更加健康有序的条件下发展。

【作者简介】郭森，金陵科技学院。