

西北地区城市商业银行如何进一步支持 小微企业融资

李瑶真

甘肃农业大学管理学院, 甘肃 兰州

收稿日期: 2024年2月8日; 录用日期: 2024年2月28日; 发布日期: 2024年4月24日

摘要

小微企业数量庞大, 发展迅速, 是中国经济社会的重要组成部分。但是, 小微企业由于其融资需求周期短、频率高、信用风险较大等特点, 在商业银行难以获得多渠道、低费用的融资。本文聚焦西北地区城市商业银行小微企业融资支持情况, 从供给和需求两个方面为切入点, 将西北地区城市商业银行与其他地区、其他类型的银行业金融机构普惠型小微贷款业务开展情况进行对比, 找出突破口, 希望能够为西北地区城市商业银行普惠小微贷款业务的优化提供思路。

关键词

小微企业融资, 普惠金融, 商业银行

How Can City Commercial Banks in Northwest China Further Support Small and Micro Enterprises in Financing

Yaozhen Li

College of Management, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

Received: Feb. 8th, 2024; accepted: Feb. 28th, 2024; published: Apr. 24th, 2024

Abstract

The large number of small and micro enterprises and their rapid development are an important part of China's economy and society. However, due to their short financing demand cycle, high frequency and high credit risk, small and micro enterprises are difficult to obtain multi-channel

and low-cost financing in commercial banks. This paper focuses on the northwest city commercial bank small micro enterprise financing support, from two aspects of supply and demand as the breakthrough point, the northwest city commercial Banks and other regions and other types of banking financial institutions small micro loan business comparison, find out the breakthrough, hope to be able to the northwest city commercial Banks optimization of small micro loan business.

Keywords

Financing for Small and Micro Businesses, Inclusive Finance, A Commercial Bank

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

小微企业即小型企业、微型企业的统称。其分类依据是国家统计局最新修订的《统计上大中小微型企业划分办法(2017)》。我国的小微企业数量庞大,发展迅速,中国经济社会的重要组成部分。但是,由于小微企业普遍存在运营规模较小,市场占有率极低,技术能力较为薄弱,抵抗风险能力较差等特点,导致其融资较为困难,尤其是从商业银行难以获得多渠道、低费用的融资。而我国西北地区本身经济发展较为落后,该地区城市商业银行的发展情况较其他商业银行、以及东南沿海地区的城市商业银行来说也相对滞后。不过这种现状也为西北地区城市商业银行业普惠小微贷款业务的进一步发展留存了较大的空间。

2. 小微企业贷款需求及普惠小微贷款投放情况

2.1. 小微企业贷款需求情况

尽管从整体来看,近年来我国金融服务的供给总量已经达到较高水平,但是从需求层面来看,我国目前的实体经济金融需求与供给层面依然存在着明显的不匹配,小微企业融资需求特点往往与银行等金融机构的经营理念并不一致,导致其被排斥在金融体系之外[1]。因此小微企业普遍存在融资约束和“麦克米伦缺口”,特别是缺乏长期和稳定资金支持,影响企业的可持续发展[2]。

根据 2023 年第二季度中国人民银行的银行家问卷调查显示(见图 1),贷款总体需求指数为 62.2%,比上年同期上升 5.6 个百分点。分企业规模来看,以国家统计局《统计上大中小微型企业划分办法(2017)》为分类标准,大型企业贷款需求指数为 55.1%,中型企业为 58.1%,小微企业为 64.5%。根据指标编制标准和计算规则,上述指数均超过 50%,处于扩张状态。如图 1 所示,2020 年 2 季度至 2023 年 2 季度,小微企业的贷款需求指数一直处于大中型企业之上,可见较其他两类企业而言,小微企业对贷款的需求是最大的。目前我国的信贷资源主要为商业银行贷款投放,而银行放贷需要考虑抵押资质、尽调成本、风险评估等因素,往往不会将信贷资源投向缺乏抵押资产的小微企业。市场经济下商业银行与小微企业之间的借贷关系出现明显的市场失灵,出现小微企业融资难和融资贵的难题。小微企业的流动资金贷款一般是通过抵押担保融资,但抵押物有限且容易出现不足值的情况,一旦出现违约很难收回款项。市场经济条件下,商业银行与小微企业之间在主体性、借贷关系的平等和主动性等方面存在不平衡关系,信用信息的不对称造成小微企业与商业银行之间的借贷合作关系不顺畅[3]。

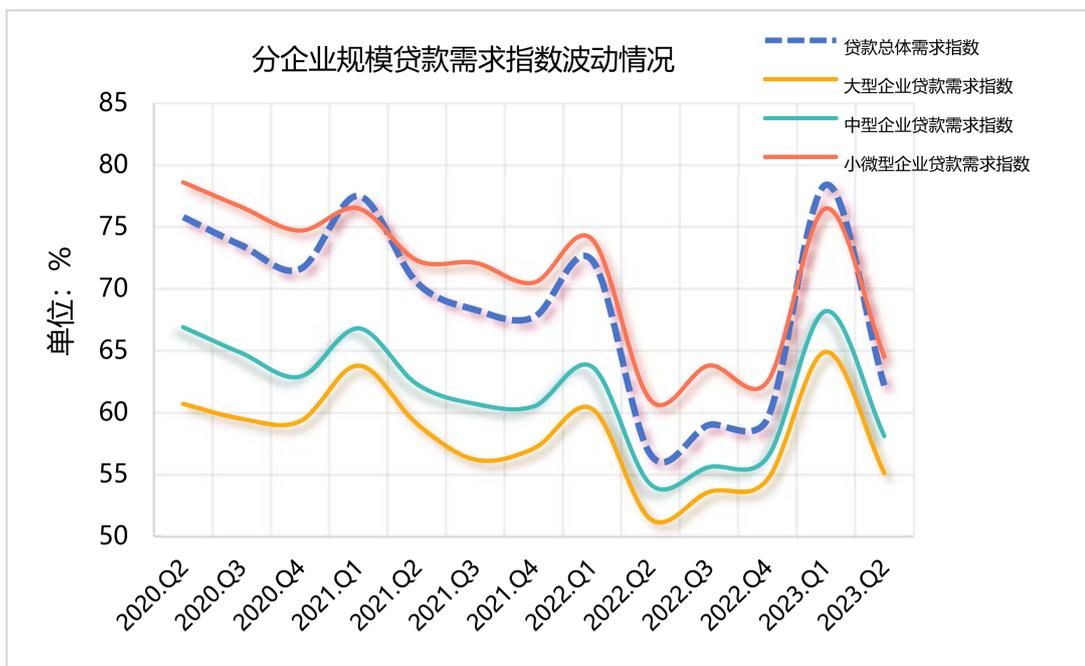


Figure 1. The fluctuation of the loan demand index of the enterprise scale
图 1. 分企业规模贷款需求指数波动情况

2.2. 普惠小微贷款投放情况

近年来,为稳市场经营主体、稳就业创业、稳经济增长,国家针对深化小微企业金融服务陆续出台若干措施。2015年国务院印发《推进普惠金融发展规划(2016~2020年)》,提出“以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务”,“普惠金融”正式成为我国金融业发展的重要战略方向。为加强商业银行普惠服务意识与能力,2017年政府工作报告中提出“鼓励大中型商业银行设立普惠金融事业部”;2018年,原银监会发布《关于2018年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》,重点强调对普惠金融领域的信贷支持[1][4]。在政策的引导下,我国普惠小微贷款投放量稳步提升(见图2),根据中国人民银行2023年金融机构贷款投向统计报告,截至2023年末,人民币普惠小微贷款余额29.4万亿元,较年初增长5.61万亿元。

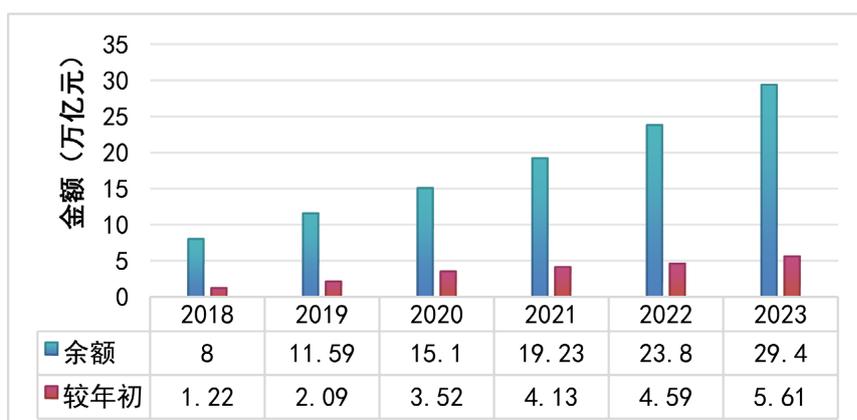


Figure 2. Statistics of Pratt & Whitney small and micro loans balance
图 2. 普惠小微贷款余额统计情况

从银行业金融机构普惠型小微企业贷款发放情况来看，大型商业银行对国家政策的落实力度相对较大，小微企业贷款投放量较多，是推进小微企业发展的主力军，而其他几类银行业金融机构小微企业贷款投放量明显低于大型商业银行，尤其是城市商业银行的贷款投放量占比极少，基本失去了小微企业信贷市场主力地位[5]。根据中国人民银行最新统计数据显示，截至2023年3季度末，银行业金融机构普惠小微贷款余额284,049.21亿元，其中大型商业银行113,103.88亿元，农村金融机构80,246.91亿元，股份制商业银行45,775.61亿元，而城市商业银行仅38,074.14亿元，贷款投放量及占比(见图3)相对较低，这也反映出小微企业从城市商业银行进行融资确实存在一定的难度。

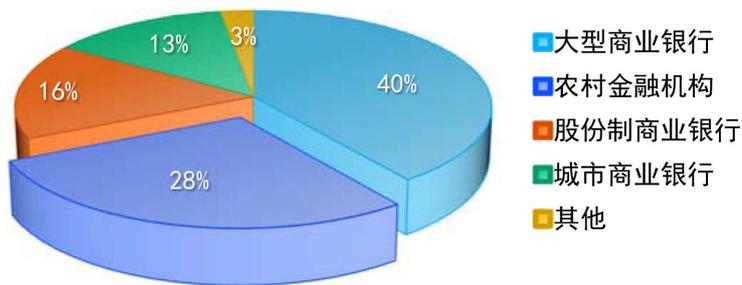


Figure 3. The proportion of loans to small and micro businesses in banking financial institutions
图3. 银行业金融机构普惠型小微企业贷款占比

3. 西北地区城市商业银行支持小微企业融资存在的困境

近几年，随着国家一系列激励及约束政策的出台，以及商业银行数字化转型的开展，银行业金融机构对小微企业的融资支持力度不断增加，针对小微企业的金融产品不断研发，金融服务也越来越全面[5]。但是，西北地区的城市商业银行支持小微企业融资依然存在诸多困难。一方面，数字化转型需要投入的人工和科技成本相对较高，且西北地区的城市商业银行数字化转型还处于初级阶段，西北地区与其他经济较为发达的地区相比，行业构成、自然环境，地方习俗等各方面因素都有明显的区别，因此难以找到明确的模型进行参考。另一方面，受宏观环境低迷的影响，近年来小微企业资金状况恶化、信用风险增加，城市商业银行对其提供资金的意愿下降，银行与企业之间的博弈关系和程度日渐演化加剧，极易出现新一轮资金供需失衡[5]。

3.1. 经济条件的限制

后疫情时代，宏观环境势态低迷，使得本就欠发达的西北地区的经济发展更加困难，当地的城市商业银行为秉持审慎经营原则，风险规避意识逐渐增强，导致小微企业难以通过此类银行获取充沛的资金。此外，地处西北地区的城市商业银行可投入科技的资金比较有限，导致其并不能像杭州银行、上海银行那样通过技术赋能充分解决普惠小微贷款业务各环节存在的技术壁垒，只能更多地依赖于传统的人工操作开展业务，导致业务操作流程较为繁琐，行内业务经办人员抵触情绪较为明显[4]。

3.2. 机构规模的制约

大型商业银行可以依托自身规模的优势，更好地开展产品研发、风险防控等有关工作，相对成熟的运作模式也能给客户带来较好的服务体验，吸引优质客户前来办理业务；农村金融机构则是利用网点众多的特点进行广泛撒网。这些都会导致城市商业银行市场份额被挤占。这样的情况在经济较为落后的西北地区尤为突出，从长期来看对于该地区的城市商业银行普惠型小微企业贷款业务开展较为不利。国家金融监管局数据显示，2023年一季度至三季度，大型商业银行的普惠型小微企业贷款投放量远超其他类

型的银行业金融机构。虽然城市商业银行普惠型小微企业贷款发放量有所增加，但增量和增幅均明显低于大型商业银行(见图4)。

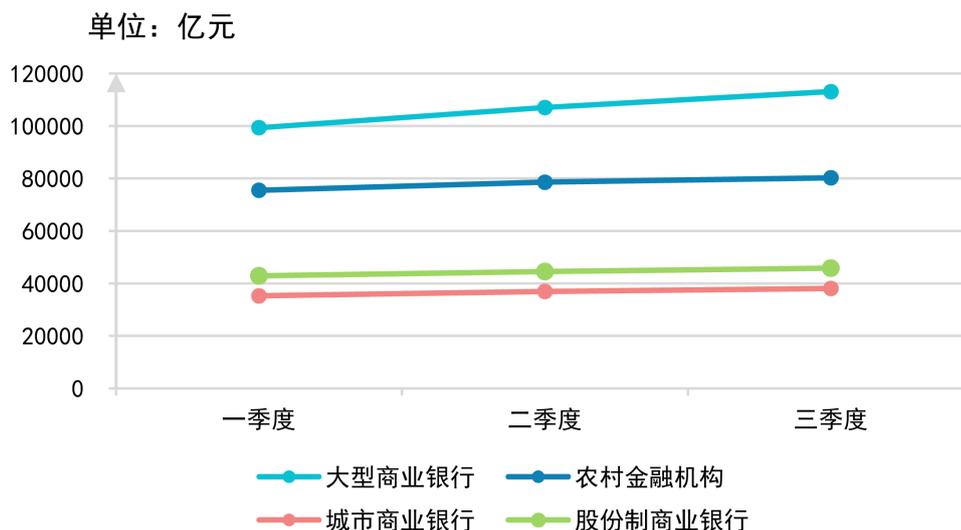


Figure 4. The loan balance of inclusive small and micro businesses in the banking financial institutions from the first quarter to the third quarter of 2023s

图 4. 2023 年一至三季度银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额

3.3.风险控制成本抑制贷款投放

小微企业经营规模较小，管理往往欠缺专业性，这导致行业投向、产品研发、营运管理等受制于经济大形势和自身硬件条件，极易出现经营变动、隐性负债、涉诉、贷款挪用、过度负债等风险，导致出现贷款违约[6]。因此小微企业贷款风险相对较大，这对商业银行，尤其是发展较为滞后的西北地区城市商业银行而言，从贷前调查到贷后管理都是不小的挑战。国家有关部门 2022 年发布的统计数据显示，截至 2022 年 4 月末，银行业金融机构普惠型小微企业贷款不良贷款余额 4476.21 亿元，不良率达到 2.18%，高于银行业总体不良贷款率 1.82%，处于相对较高水平[4]。此外，结合近年来国内经济形式和小微企业经营情况来看，宏观环境持续低迷、微观条件复杂多变，小微企业经营发展也面临着市场需求不足、要素成本上升、税费负担较重、经营资金短缺、疫情冲击影响导致的行业复苏艰难等诸多困难和挑战[5]，这样的现状进一步抑制了城市商业银行普惠小微贷款投放的主动性。

4.对策与建议

4.1. 构建大数据平台，整合可利用资源

要做好客户服务，首先要做好客户画像。小微企业客户画像，仅通过工商注册信息，纳税信息，司法信息，征信信息来构建，是远远不够的，尤其是不能过度依赖征信信息。小微企业经营信息化水平低，企业信息难以全面有效披露，导致征信体系缺失，资质较难识别[5]。因此，还需要互联网上平台上所留存的小微企业的经营活动信息及小微企业主个人信息进行补充和完善，以便于业务经办人员构建起多维度的客户画像，将企业主体信息、贸易信息、融资信息等进行挖掘和分析，将企业的上下游关系、关联交易关系等信息了解的更加透彻，尽最大可能降低信息的不对称性，避免信用风险的产生[6] [7]。客户画像的完成需要多方的共同协作。建议地方相关部门能够组织协调人行、工商、税务、司法部门及各银行的客户信息，构建各部门联通的大数据共享平台，打造出便捷、可靠的综合信息查询系统，以改善小微

企业信息透明度，让假资料无处遁形，从源头遏制风险的产生。

4.2. 优化风险管理方式，加强风险控制

城市商业银行应进一步完善风险管理体系，加强风险管理，紧盯市场利率和国家相关政策的变化情况，做好各类风险的识别、防范及处置工作。总行部门要充分考量自身实际情况，并结合地区特点、监管要求、客户特征等多重因素进行产品设计。对于差异化营销的设计应该明确上限和下限拓展上限和下限，避免过于依赖某一类型的客户，增加了风险聚集爆发的情况发生[8]。在责任认定和处罚方面，要制定细则，明确责任和处罚方式，并督促落实，避免流于形式。

4.3. 加强科技投入、拓宽内部共享渠道

城市商业银行应该拓宽内各部门信息共享渠道，保证各部门均能够在自己的工作范围内，通过本行系统内高效查阅客户已有业务相关信息。部分城市商业银行内部信息共享机制不完善，导致业务办理过程中出现不必要的信息不对称，对此，应优化行内客户信息系统，重新考量部门间信息共享的“度”，进一步对接和开放信息共享，以便提高业务办理效率。

此外，城市商业银行应该加强对科技人才的引入和培养工作，科技部门在加大复合型人才引入力度的同时，对已有人才进行培养，打造出一支兼备金融和科技知识的专业团队。同时，行业也要对业务营销部门、风险管理部门业务经办人员展开培训，向他们灌输数字化思维，培养数据处理、分析能力，保证科技投入、业务营销、风险管理的有机结合，形成长效反馈机制。

4.4. 丰富产品和服务、避免同质化

西北地区城市商业银行的产品和服务较为单一，缺乏创新，导致产品同质化程度高，进一步加剧获客难度，影响业务开展。因此，想要更好地开展业务，必须从传统观念跳脱出来。一是可以借鉴一些大中型商业银行的产品，打造全生命周期服务。针对小微企业初创期、成长期、成熟期等不同的发展周期，提出分阶段开展的金融服务方案，并合理制订贷款数量、期限、偿还债务的方式[9]。二是参考银行零售转型经验，开展定制化服务，对小微企业主匹配财富管理业务，同时积极营销各类中间业务，提升小微企业贷款的关联综合收入。

参考文献

- [1] 李志辉, 胡心怡, 常心宇. 金融科技创新能提升商业银行普惠服务能力吗?——兼论商业银行普惠目标与经营目标相容[J]. 现代财经(天津财经大学学报), 2024, 44(1): 107-125.
<https://doi.org/10.19559/j.cnki.12-1387.2024.01.007>
- [2] 周雷, 殷凯丽, 应皓恬, 等. 数字普惠金融服务小微企业融资研究——以全国首个小微企业数字征信实验区为例[J/OL]. 西南金融: 1-15. <http://kns.cnki.net/kcms/detail/51.1587.F.20240123.1740.006.html>, 2024-02-17.
- [3] 李华. 小微企业从商业银行融资难、融资贵的制度分析[J]. 商业经济, 2023(11): 78-80+99.
<https://doi.org/10.19905/j.cnki.syj1982.2023.11.017>
- [4] 孙九伦, 高琳. 商业银行数字化转型纾困小微企业融资的现实挑战与优化路径研究[J]. 中国物价, 2023(11): 65-68.
- [5] 姜春. 地方法人银行与小微企业的信贷博弈关系研究——基于演化博弈模型分析[J]. 金融发展研究, 2023(10): 69-75. <https://doi.org/10.19647/j.cnki.37-1462/f.2023.10.008>
- [6] 白文元. 数字化转型下商业银行小微企业信贷风险管理研究[J]. 金融文坛, 2023(8): 88-90.
- [7] 陈舟楫. 中小银行金融科技赋能小微企业服务的实践探索[J]. 银行家, 2023(8): 63-65.
- [8] 谭斌. 中小城市商业银行普惠金融发展现状及对策研究[J]. 现代营销(经营版), 2021(3): 54-55.
<https://doi.org/10.19921/j.cnki.1009-2994.2021-03-0054-027>
- [9] 朱强强. 浅谈商业银行如何创新支持小微企业融资[J]. 商讯, 2023(23): 121-124.