
疫情背景下我国商业银行支持中小企业发展研究

——以武汉光大银行为例

刘诗意 张政 杨瀚文 刘达 温思怡

(湖北经济学院 法商学院, 湖北 武汉 430000)

【摘要】: 中小企业作为国内经济的重要主体, 其发展现状间接反映出受疫情重创后国内经济恢复现状。本文以中国光大银行为例, 了解疫情期间商业银行在支持中小企业复工复产方面采取的措施及问题, 在此基础上, 提出疫情背景下商业银行如何更好地发挥其社会经济作用的相关对策及建议。

【关键词】: 疫情 商业银行 中小企业 发展

【中图分类号】:F23 **【文献标识码】:**A

1 绪论

1.1 研究背景

新冠肺炎疫情使得中国企业尤其是中小企业在面临全球经济放缓、中美贸易摩擦的双重压力下又受到由外贸环境导致的“三重困境”的严峻挑战。在疫情防控背景下, 中小企业作为国内金融市场主体, 对推动我国经济复苏起到了至关重要的作用。中小企业不仅是国家财政收入的重要来源, 在促进国民经济增长、创新科技进步、缓解就业压力等方面也发挥了举足轻重的作用, 但我国作为疫情影响的严重受灾区, 对国内中小企业的打击不言而喻。商业银行作为国内重要的经济主体, 针对这一系列现状将采取怎样的措施用以协助中小企业复工复产, 充分发挥其社会效益将是一个值得关注的话题。

1.2 研究意义

中小企业在中国国内市场上占比巨大, 中国 90%的企业为中小企业, 国内 90%的就业由中小企业吸纳, 为国民经济支柱型产业。战“疫”期间, 中央金融管理部门发文要求, “对受疫情影响大的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等中小微企业, 应加大信用贷款和中长期贷款支持力度, 不得抽贷、压贷、断贷; 适度下调贷款利率等”。以此让国内各中小企业在融资问题上享受国家多方面的优惠政策。本研究分析疫情背景下, 我国商业银行支持中小企业发展相关问题, 并以中国光大银行为例, 分析商业银行在新冠肺炎疫情形势下准确定位, 迅速出台抗疫支持政策, 建立重点支持企业名单进行精准对接, 分配专项信贷额度, 下放审批权和定价权, 开通绿色通道, 为疫情防控提供有力支持; 助力制造业、民企、普惠金融复工复产, 为中小企业提供创新和便利的金融服务, 缓解了中小企业疫情中资金匮乏的问题, 对稳定国内经济、恢复国内生产一级推动经济复苏起到了重要作用。

1.3 研究方法

1.3.1 访谈法

本文研究方法采取对中国光大银行武汉分行的业务人员进行线上、线下采访的方式，了解疫情背景下，商业银行针对国民经济受挫，中小企业资金短缺、生产困难等问题，采取了相应的经济措施，以发挥其社会经济作用。

1.3.2 文献调查法

组内成员通过上网查阅资料、图书馆翻阅文献的方式，分析中国光大银行的财务年报，了解新冠肺炎疫情下各中小企业的现状以及时刻关注着各商业银行对协助中小企业复工复产方面采取的措施。

2 疫情后国内商业银行支持中小企业发展现状

2.1 国内商业银行的发展现状

受新冠肺炎疫情影响，国内经济受挫严重，为尽快恢复国内经济发展，国家出台了促进中小企业复工复产的政策。为响应国家号召，助力国内经济的恢复与发展，并发挥行业社会效应，商业银行作为国内经济发展重要主体，承担着特定的责任。根据调查，目前各商业银行面临如下问题。

2.1.1 征信体系不完善

新冠肺炎疫情对社会经济民生产生了巨大冲击，疫情期间治疗或隔离观察人员、参加疫情防控人员以及暂时失去收入来源群体个人和企业征信权益保护问题引起社会广泛关注。总体上，各金融机构加强特殊群体征信权益保护工作取得了阶段性。但是受技术力量、人员构成、制度安排等多重因素影响，已接入征信系统的银行对特殊群体征信权益保护工作力度亟待加强，完善的征信系统是确保银行放贷安全性的重要前提。

2.1.2 放贷风险骤增

根据大数据统计得出，受疫情影响，企业经济受挫严重，78.62%的商业银行反应疫情期间中小企业逾期还款问题严重，导致经济下行大环境下商业银行不良贷款率增高，银行放贷风险变大。以中信银行为例，截至2020年3月31日不良贷款余额748.02亿元，比上年末增加86.85亿元；不良贷款比率实际值为1.80%，比上年末上升0.15个百分点。不良贷款率1.80%，比上年末上升0.15个百分点；拨备覆盖率177.37%，比上年末上升2.12个百分点；贷款拨备率3.19%，比上年末上升0.29个百分点。

2.1.3 银行新政实施难

针对新冠肺炎疫情对中小企业发展产生的巨大影响，除政府采取的宏观调控政策外，国内各商业银行推行了一系列促进企业发展的优惠政策。然而，由于疫情发生迅猛，中小企业的小额贷款政策仍存在市场体制不完善、信息不对称严重、逾期还贷风险大的情况，由此更是导致了新政实施难的现状问题。

2.1.4 未建立有效的信用评估制度

信用评估制度是商业银行管控风险的重要制度，是银行工作人员了解贷款人经济情况以及还贷能力的重要参考指标。但是我国目前还没有一套完善的信用评估制度，大部分依靠的是银行管理人员的长期经验的积累，这也就直接导致银行不良贷款率上升的现状情况。

2.2 中小企业的发展现状

受新冠肺炎疫情影响，国内中小企业作为主要的经济主体，受到的重创不言而喻。根据调查，目前中小企业面临着以下问题。

2.2.1 产业链问题凸显

据 2020 第四届中国供应链年会调查，受疫情影响，预计今后下游订单会出现下降的企业占比 76.64%，同时，疫情影响下今后上游原料供应可能出现问题的企业比例达 67.74%，由此导致的居民消费需求和企业生产需求同时受到抑制，生产资料及相关的服务行业出现停产或限产。

2.2.2 营收骤降

小微企业由于规模小、经营分散、市场竞争力弱的特点，受宏观经济形势及行业周期性的影响较大，在本次疫情中受冲击最严重的企业多分散于民生性基础行业。根据清华、北大联合调研 995 家中小企业所受疫情影响，预计 58.05% 的企业 2020 年营业收入下降 20% 以上，各企业营业收入受多方面因素影响出现骤降现象。

2.2.3 现金流短缺

据“疫情期间企业现金流状况”统计分析显示，在受调查企业中，有 38.28% 的企业存在现金流不足的情况，50% 以上的企业现金流仅可维持部分开工或半开工状态，仅 14% 的企业可使自身企业现金流维持其 1 年以上的发展，现金流不充足的问题凸显。

2.2.4 贷款新困境

疫情影响下国内经济总体受创严重。由于企业的经营及管理有违常态化，资金来源及使用不规范，迫于资金压力，小微企业的小贷、民间借贷等隐形负债会更具普遍性，企业经营管理数据更加支离破碎甚至发生断层，很难依据企业不健全的财务数据判断企业的财务状况，银行贷前调查难度加大、贷后管理艰难。外加原先为确保本行安全性，降低贷款风险系数而采取的增加贷款要求、提升贷款难度的措施，导致小微企业贷款难成为现状。

2.2.5 经营模式受限

采用线上经营模式的企业较少，大多数企业不能利用第三方平台开展经营活动，而受疫情影响，线下经营模式是显然行不通的，如何平衡使用线上线下两种经营模式，成为企业在疫情期间经营面临的难题。

3 疫情后国内商业银行支持中小企业发展存在的问题——以中国光大银行为例

3.1 银行负债增加，营利能力受影响

据光大集团财务报表分析，光大集团负债总额 49969.91 亿元，比上年末增加 6496.14 亿元，增长 14.94%，主要是客户存款增加。报告期末，光大集团客户存款余额 36721.02 亿元，比上年末增加 6542.14 亿元，增长 21.68%，为有效地控制负债风险，银行需对企业的存款加以控制，以维护银行健康稳定发展。

3.2 银行信贷业务增加，信用风险增大

信贷承诺业务是银行和借款申请人双方约定的，在一个未来特定的时期内，以银行事先规定的条件向借款人提供协议规定的贷款数额的约束性业务。据调查，光大集团资产负债表外项目主要是信贷承诺，包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、保函、信用证及担保。报告期末，光大银行信贷承诺合计 15363.33 亿元，比上年末增加 2488.37 亿元，信贷承诺业务的增加使得光大银行所面临的信用风险、操作风险、市场风险增大，应当及时针对该现象采取相应的措施进行调控。

3.3 不良贷款率受影响大

调查得出，光大集团报告期末，不良贷款余额 454.13 亿元，比上年末增加 32.01 亿元；不良贷款率 1.55%，比上年末下降 0.01 个百分点；中信银行报告期末不良贷款余额 642.56 亿元，比上年末增加 98.22 亿元；不良贷款率 1.69%，比上年末上升 0.13 个百分点。同比中信银行，光大银行不良贷款相对额度少 188.43 亿元，不良贷款率占比少 0.14 个百分点，同比上年度亦有下降趋势，但其中受疫情影响造成的企业贷款逾期的占比 64.94%，主要集中于制造业和零售业，故疫情对银行不良贷款率的影响不容小觑。

3.4 逾期还款问题有待解决

表 1 中国光大银行 2020 年半年度贷款逾期问题 单位：人民币百万元

逾期时间	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	本金合计
2019.12.31	27637	22493	9307	2107	61544
2020.06.30	28911	21494	12524	1788	64717

受疫情影响，企业通过银行贷款以恢复其正常经营的过程艰难，多数企业在复工复产过程中受挫，由此导致无资还贷。其中，据光大银行半年报得出，截至 2020 年 6 月 30 日，逾期一至三年的企业占比 19.35%，同比 2019 年报数据中的占比 15.12% 增加了 4.23%。为确保银行业务正常经营，维护银行安全性，解决企业逾期还贷问题是首要举措。

4 针对商业银行支持中小企业发展的建议

面对疫情，商业银行如何更好地支持中小企业的发展值得思考。在对国内各商业银行的现状问题，以及各中小企业的现状需求进行调查后，罗列出下列建议。

4.1 引入智能风控，降低经济风险

加强员工培训，强化员工岗位职责，建立违规违纪防范机制。建立重点支持企业名单进行精准对接，分配专项信贷额度，下放审批权和定价权，开通绿色通道，为疫情防控提供有力支持。利用互联网络、手机短信等阵地做好对新政策的宣传；利用数字科技推动风控的进化，让大数据、人工智能和云计算等技术使金融变得更普惠、更高效、更智能。

4.2 改变传统放贷思维，拓展更多有潜力的客户调整贷款结构，加大对中小企业贷款力度；拓宽资

本市场业务，扩大资金经营渠道，实现风险转移；积极开发金融信贷业务，彻底改变“唯大是贷”思想观念。

4.3 严谨审核，精准放贷

为确保银行安全性，贷前审核中把关严，涉贷人员需要充分了解借款人的征信信息，避免不良贷款等情况；对各申贷企业进行系统的评估，根据企业实际情况发放一定数额的小额低息贷款；做好风险控制，加强信用授信体系，让微型企业能更快融资解决资金不足难题。

4.4 创新宣传方式，加强宣传力度

宣传位置要引人注目，将广告做到公交站牌、商业中心LED显示屏上；宣传渠道要顺畅，在主流媒体上展示银行的变化，积极参加国家、省市大型活动，并争取好成绩是最好的宣传方式；宣传方式要创新，要善于运用互联网络、手机短信，微信推送等新兴阵地，积极抢占意识形态工作的前沿和制高点。此外，充分发挥线上产品优势，强化线上批量获客，加强客户结算资金沉淀，促进核心存款增长；持续优化存款结构，积极压降结构性存款；坚守风险底线，强化风险防范，资产质量稳中向好。

4.5 减费让利，夯实客户基础

具体问题具体分析，对受疫情影响较大但暂未逾期的客户，采取阶段性调整贷款利率和还款方式；对影响严重且已造成贷款逾期的，提供罚息减免、征信保护等救助措施；对疫情重点保障企业、疫情防控相关行业的普惠型小微企业贷款，给予优惠贷款利率，适当下调相关企业移动支付收款交易手续费率。对受疫情影响较大但暂未逾期的客户，采取阶段性调整贷款利率和还款方式，为客户带来最大的便利，吸收更多的客户资源，实现“双赢”局面。

5 结论

通过本次调查，我们更深的了解到：新冠肺炎疫情对国内经济产生重创，作为中国市场上占比最大的企业类型，中小企业所受的影响不容小觑。为减少疫情给国内经济以及人民生活带来的影响，我国采取多方位的措施，国家政策上，各省、市人民政府也严格落实国家出台的一系列政策，经济上对疫情防控重点保障企业贷款给予财政贴息支持，对受疫情影响暂时失去收入来源的小微企业，在其申请创业担保贷款时优先予以支持。金融机构上，商业银行作为国内中小企业资金申请的首要来源，全力响应国家号召，大力出台新政、降低贷款利率、提高贷款效率，以期各中小企业的复工复产给予帮助。相信在上级政府及下级金融机构的相互配合下，定能为国内企业主带来最大的化的优惠政策，以促进国内经济的恢复发展。

参考文献:

- [1]从宝辉. 疫情下特殊群体征信权益保护的特征、问题与对策[J]. 北方金融, 2020, (08):88-90.
- [2]邓奇. 商业银行信贷风险管控[J]. 商场现代化, 2020, (18):112-114.
- [3]崔融融. 我国中小企业管理信息化建设现状及完善对策[J]. 企业改革与管理, 2020, (02):31-32.
- [4]江树革. 从新型冠状病毒肺炎疫情防控看社会行动和社会治理[J]. 文化学刊, 2020.
- [5]李云. 浅谈新型冠状病毒肺炎(COVID-19)对经济的影响[J]. 中小企业管理与科技(中旬刊), 2020, (01):51-52.
- [6]梁国潮. 开放银行对银行业的作用分析[J]. 金融科技时代, 2020, (04):51-53.

[7]陈正玉. 中小企业的内部控制现状及改进对策[J]. 纳税, 2020, (05):218-219.

[8]申海英. 中小企业内部审计现状研究[J]. 财会学习, 2020, (04):160-161.

[9]陆乃菁. 当前中小企业融资困难的财政金融策略研究[J]. 科技经济导刊, 2020, (04):190-191.

[10]尹鑫蕊, 王颖驰. 我国中小企业融资现状及对策研究[J]. 中国商论, 2020, (08):46-48.

[11]赵熊. 商业银行支持科创型中小企业发展分析——基于区域性城商行视角的研究[J]. 市场周刊, 2020, (03):148-149.

[12]曹玉娟. 让资金“活水”流入中小企业[J]. 当代广西, 2020, (05):53.