

构建小微金融新生态的境遇与现实路径

——以台州模式为例

黄爱丽 李玲

小微金融是我国中小企业融资的重要平台和渠道，在支持实体经济发展中发挥了重要作用。随着小微金融产品和经营模式的创新，小微金融生态也随之发生了变化。台州作为我国小微金融发展的标杆地区，在长期发展过程中取得了重要成就，逐步形成了颇具特色的“台州模式”，但在国内外金融市场的冲击下其发展也面临着巨大的压力和挑战。

在供给侧结构性改革、新旧动能转换和服务实体经济等政策导向下，小微金融迎来了新的发展阶段。为提高自身市场竞争力，小微金融机构须从多渠道拓展、协同发展入手，从持续升级基础设施、构建高效运营体系、完善小微金融创新支持体系等方面，积极构建小微金融新生态，推动小微金融可持续健康发展。

一、台州构建小微金融新生态的突破

（一）凝聚共识：深耕小微市场，精准对接需求

一是聚焦小微客户群体，建立健全小微客户、三农客户的服务体系。建立台州银行、浙江泰隆商业银行、浙江民泰商业银行等专营化金融机构，重点发展小微企业客户群。如台州银行确立了服务小微企业的市场定位；泰隆银行划定了客户经理的责任范围，实施网格化管理服务；民泰银行建立了小微金融“根据地”，将一个村居、一个园区、一个市场、一个行业、一个商会（协会）作为重点开发。二是下沉服务重心，延伸服务网点。小微金融覆盖的重点区域大多在金融竞争不充分的乡镇、农村，台州将小微金融机构网点延伸到城乡结合部甚至郊区，进一步降低融资门槛，实现小微金融服务普惠性。三是“扫街”式开拓市场，注重产品贴近需求。小微金融机构通过“扫街”“扫楼”，深入点多面广的小微企业，掌握其对金融服务的主要需求在于贷款、日常业务结算及存款，坚持以存贷汇服务为主体，创新还款方式和担保方式，满足特色化服务需求。

（二）创造契机：依托“最多跑一次”改革和数字经济，为小微金融发展插上双翼

一是深度融合政务平台，提高小微企业贷款效率。充分利用“浙里办”“掌上办贷”“金融综合服务平台”等政务平台，践行“最多跑一次+限时办结”政策。二是深化跑腿代办与政银联通融合，拓展小微金融服务广度。发挥“最多跑一次”改革的引领作用，先行开展“社银联通”工程，代办工商、税务服务；同时，也将政务办理事项延伸至社银、税银等项目，实现“银行多跑路，客户少跑腿”，助推小微企业开办一日办结。三是加快小微金融数字化转型，推进业务与科技创新协同发展。首先，推进传统小微信贷技术与互联网技术融合。如浙江泰隆商业银行打造以“三品、三表、三三制”为特色的小企业金融服务模式，通过社区化、模型化和便利化方式，改造原有的小微信贷技术，形成了全国首个小微企业智能地图。其次，探索建立线上分行。充分运用智能化手段，推进营业网点小型化、智能化建设，优化网点配置和布局等。最后，打造小微金融智慧平台。通过引入移动互联网技术，建成移动营业厅、客户服务移动工作站、后台作业支持中心等，加强各个系统间联系。

（三）提供保障：打造特色鲜明的小微金融服务新模式，增强服务能力

一是实行“接地气”的社区化经营模式。依托社区化营业网点、周边化营销队伍、社区化营销活动，深入社区，及时掌握小微客户需求的信息，建立朋友式的客户关系。二是打造行之有效的小微企业融资模式。一方面，积极探索特色集群化融资方式。根据小微企业集群分布的特点，开展个性化服务，实行“一群一策”。另一方面，推行“融资对接+直接融资”模式。开展金融“万元助万企”、金融“三服务”、融资对接等活动，建成覆盖 60 多万家企业的融资需求信息库，并积极引导企业充分利用境内外资本市场、债券市场等进行直接融资。2019 年，台州市企业完成直接融资 383.48 亿元，同比增长 15.56%。其中，股权融资、债券融资分别为 32.89 亿元、350.59 亿元。三是优化信贷风控模式。目前，浙江泰隆商业银行形成了以“三品、三表、三三制”为特色的小企业金融服务模式；台州银行探索出“三看三不看”的风控技术和“下户调查、眼见为实、自编报表、交叉检验”的信贷经验；浙江民泰商业银行形成了“看品行、算实账、同商量”的风控“九字诀”特色做法，并利用网络数据资源，运用大数据技术，建立信贷工厂等，不断优化信贷风控模式，被业界称为“台州模式”。

（四）开拓空间：构建多层次、广覆盖的小微金融服务新格局，拓宽服务广度和深度

一是积极发挥民营专业银行主力军作用。截至目前，台州民营银行尤其是三家城商行有效发挥了支持小微企业和民营企业的主力军作用，专注为小微企业提供金融服务。二是发挥大中型银行的重要补充作用。积极引导大中型银行学习小微金融技术，建立小微金融专营机构，构建专业化服务体系。三是发挥其他新型金融组织推动作用。小贷公司、村镇银行、互助社等以服务小微企业、个体工商户、“三农”为主的新型金融机构，为台州实体产业发展提供了有力的融资渠道。

二、构建小微金融新业态面临的现实困境

（一）金融服务发展不平衡给小微金融新生态构建带来制约

一是服务机构结构不均衡。一方面，投资类金融机构明显滞后于银行类金融机构。投资类金融机构规模小、数量少，直接影响着创新型小微企业的融资率。另一方面，网点分布不均衡。小微金融机构网点和农合机构增长较快，但城商行、村镇银行等网点数量仍相对不足，且各县（市、区）分布不均匀，多数集中在南部。二是小微金融同业合作能力较弱。台州小微金融改革创新试验区建设的重点和亮点是银行业，但小微金融改革创新试验区不只有银行业，而是银行业、证券业、保险业和地方金融的协同发展，同业合作能力弱，不利于探索利用多样化融资工具，难以适应小微金融不同阶段融资特征的直接融资方式。三是小微金融服务个性化供给偏少。面向小微企业信贷产品虽然众多，但产品功能单一，地方性、区域性特色小微金融服务产品创新较少，不利于形成个性化集群小微金融服务。

（二）发展环境变化对小微金融新生态构建产生冲击

一是经济结构优化调整带来的巨大压力。小微企业因规模小、体制不健全、承受能力弱，对外部环境的变化敏感性较强。台州作为小微企业集聚区，在经济新常态背景下备感压力，企业经营发展难度增大。二是大型银行带来的强力冲击。大型银行融资成本低、信誉高、规模大，具备较强的行业竞争力。目前，在国家、省、市相关政策推动和导向下，大型国有银行开始在小微金融领域发力，促使商业银行大批优质小微客户流失加快。三是快速增长的小微贷款给小微金融贷款业务带来一定风险。小微企业贷款践行“保本微利”，较低的利率不利于商业可持续性，同时导致小微企业过多融资，粗放经营，一旦失去普惠性政策的支持，小微企业将面临生存压力，这为银行带来了巨大风险。

（三）要素资源集聚不足给小微金融新生态构建带来压力

一是技术赋能有待提升。小微金融机构亟需科技赋能，打造线上融资产品体系，提高服务效率和降低运营成本，但因其受数据信息、开发能力、投入成本限制，科技赋能不够。二是金融人才集聚度不足。台州金融人才结构不合理，单一专业人才偏多，跨专业复合型人才少，尤其是对国内小微金融市场和业务熟悉的人更是偏少。三是激励政策体系不完善。小微金融机构专注于

“精”，而不是追求规模和速度，但现有金融政策的门槛较高，仍在要素获取、准入许可等方面受到区别对待，影响了小微金融机构发展的积极性。

（四）经营管理难度大给小微金融新生态构建造成阻碍

一是经营模式不够批量化、高效化。银行等金融机构没有对小微客户进行群体分类，未将各个行业或者各个地区的小微企业集中管理，且采用的“碎片化、并联式”流程，增加了银行运营成本，难以推广联合担保融资和供应链融资模式，实现经营批量化。二是考核制度不够精细化。考核要求、考核指标都是整齐划一，忽视个性化特征，没有将综合业绩考评和专项考评有机结合。三是小微金融市场监管标准尚未统一。银行类、保险类、证券类金融机构和互联网融资平台分属不同的监管部门，其在产品提供、服务流程、需求保障等方面缺乏全面、规范、统一的小微金融监管标准。

三、构建小微金融新生态的现实路径

（一）持续升级小微金融基础设施，提升竞争力

一是完善多层次、差异化的小微金融服务组织体系。在畅通大中型金融机构传导机制的同时，要建立健全中小型金融融资机构，依托社区、商圈、产业集群，大力发展差异化的小微金融服务组织体系。二是加强估值体系建设。对银行、保险、证券等金融机构，以及民间融资机构进行信贷资产估值，完善收益适度覆盖风险、保本微利的贷款定价机制，促使信贷产值的估值定价及其交易流动性形成相互增进的循环。三是强化小微金融基础设施的统一监管。制定统一的小微金融基础设施监管标准，优化基础设施布局，将小额贷款公司纳入地方征信系统，加快构建富有弹性的小微金融基础设施体系。

（二）积极推进富有成效的多方赋能，提升小微金融发展的持续性

一是强化科技赋能功用。发挥大数据、人工智能、区块链、5G 等前沿科技在重构传统小微企业贷款业务流程方面的作用，促进小微企业贷款业务线上化、场景化和智慧化的转型升级，积极完善监管科技，推动金融和科技融合发展。二是发挥政策工具的合力。一方面，建立多层次资本市场体系。通过多层次资本体系发挥债券、股票等直接融资方式的作用，支持小微金融机构通过公开发行、二级资本债等方式增资，并积极引导基金、年金等长期稳定投资者参与银行增资扩股。另一方面，疏通货币政策传导渠道。小微金融机构要积极运用延续普惠小微企业贷款延期还本付息、信用贷款支持计划等货币政策工具，使更多小微企业获得免抵押、免担保的信用贷款支持。三是强化人才赋能。一方面，智能化小微金融服务的普及和推广需要高素质专业人才。要出台人才政策、完善高校和金融机构通力合作的人才培养模式、依托培训平台等，不断加强人才队伍建设。另一方面，专业化服务需要金融专门人才。要积极发挥金融人才为小微企业提供专业咨询服务，协助小微企业科学决策的作用。

（三）积极构建高效运营体系，推动运营模式变革

一是探索小微信贷批量化、标准化经营模式。要研制一批行业性通用标准，包括小微金融指数规范、小微企业信贷服务规范等，加强小微金融团队跟进，批量化对小微客户实行群体分类，运用标准化技术和流程，提高小微金融服务的效率。二是树立差异化经营理念。小微金融机构之间应形成错位竞争，根据自身禀赋、优势和特点，将小微客户群体和业务种类进一步细化，专注于某特定市场领域、特色产业或客户群体。三是健全小微金融资产全过程管理。做好贷前、贷中、贷后的管理持续性，尤其是要重视贷后资产质量管理，确保贷款资金安全，提高金融服务管控风险。

（四）加快小微金融制度供给，激发小微金融机构活力

一是加强内外激励引导。一方面，强化正向激励力度。如可对小微企业贷款达到考核要求的小微金融机构增加政府性资金存

入的额度，同时为金融机构提供相应的风险补偿。另一方面，完善内部考核激励机制。小微金融机构要完善内部机制，有效管控小微贷款的筹资成本，增加小微贷款在分支机构的考核比重，建立相应考核激励机制。二是构建完善的评价指标体系。创新小微金融考核体系，建立科技金融、文化金融等评价指标体系，加大对创新型小微企业的信贷扶持力度。三是健全小微企业融资风险分担机制。细化信用担保基金、银行和小微企业间融资风险的分担比例，并构建银行业金融机构与社会担保机构共同参与、合理分险的合作机制，推动贷款期限从短期贷款到中长期贷款的转变。

（五）完善小微金融创新支持体系，提升发展内生动力

一是积极发展与小微企业相匹配的地方金融机构。大力发展城商银行、村镇银行、小额贷款公司和资金互助式等新型金融机构，健全多形式多层次的地方金融体系，并提高新型金融机构的覆盖面。二是实行金融产品服务模式创新。积极支持金融机构投资与投资机构协同开展投贷联动、股债联动和投保联动等业务，并采取“贷款+外部直投”“贷款+远期权益”等服务模式。三是发展新金融业态。遵照“政府引导+市场运作”的模式，依托金融小镇平台，加快发展新金融业态，同时引进非银行业机构、类金融机构、金融租赁公司等机构，形成一批多形式的产业基金，为小微企业发展提供资金支持。