

国有商业银行加大中小民营企业支持力度探析

文 / 陈杏头

一、国有商业银行对中小民营企业的信贷状况

为解决中小企业融资难的问题,近几年来,政府和央行关注和推动商业银行尤其是国有商业银行改善对中小企业金融服务,加强对中小企业信贷支持的工作,从来就没有停止过、忽视过。如中华人民共和国中小企业促进法、关于鼓励和促进中小企业发展的若干政策意见、浙江省的中小企业成长计划、浙江省今年的政府工作报告指出的引导金融机构增加中小企业和技术改造贷款、民生银行一系列助推民营经济发展的融资新政策、各国国有商业银行的承诺贷款、地方小金融机构扶持中小企业的各项灵活政策等。

但,从以下情况来看,国有商业银行在中小民营企业的信贷市场所做的还远远不够。

浙江省的中小企业大部分是民营企业,但据浙江省 2001 年统计,浙江省中小企业从银行获得的贷款只占其资金来源的 20.1%。对金华、绍兴、台州、温州 4 个地区的中小企业资金需求情况进行的问卷调查结果显示:83.73%的中小企业贷款服务需求没有得到满足(浙江省经贸委中小企业局,2002)。2004 年 12 月末,在浙江省工行办理融资的中小企业达 16843 户,占全行法人客户的 92%,但仅占浙江省所有中小民营企业的 12%,贷款余额只有 553.5 亿元,仅占全行法人客户总贷款额的 32%,其中还有一部分是对国有中小企业的贷款。其他国有商业银行对中小民营企业的贷款更少。

集团经济研究 2005·5(总第 175 期)

深圳 31.3%的企业不能满足贷款需要。去年,对中关村地区的调查显示,7000 多个企业中,只有 330 家企业获得银行贷款,大多数企业效益虽然好,但是却获取不了银行贷款。

2002 年四川省 3 城市中小企业资金来源结构状况

	内部	银行	亲友	商业信用	其他	创业投资基金	股权	融资租赁
固定资产投资								
小企业	833	6.0	6.2	1.6	0.4	0.4		
中型企业	77.7	9.7	2.2	3.7	2.5		3.0	
平均	82.2	6.63	5.94	2.06	0.93	0.9	1.0	0.57
流动资金								
	内部	银行	亲友	商业信用	其他	非正规融资		
小企业	80.4	7.2	5.7	3.1	1.4	0.2		
中型企业	70.9	17.7	2.1	4.3	2.2	0.9		
平均	78.1	9.65	5.07	3.25	1.57	0.85		

资料来源:世界银行国际金融公司中国项目开发中心。

二、国有商业银行加大对中小民营企业支持力度是重要的发展战略

站在自身的角度,考虑长远的利益,国有商业银行目前做的还远远不够,应该进一步加大对中小民营企业的支持力度,将之作为一个重要的发展战略来抓。

1、如果银行不加大对中小民营企业的投入,便会失去一个大市场,失去一个最有活力、不断发展壮大而贷款风险又相对较少的新的效益增长点。根据 2003 年中国(非公经济)成长型中小企业发展报告,仅 2000 年-2003 年 4 年间,中国民营中小企业就新增了 44989 家,资产增长均值达 1219.34 万元,销售额、利润额、资产总额的成速度均值达到了 1368.1 万元、58.54 万元和 1219.34 万元。预计到 2010 年我国非国有中

小企业(其中,绝大部分是民营企业)在工业领域所创造的 GDP 中的比重有可能上升到 40%。随着国有小型企业改制的完成、城市化进程的发展,中小企业,特别是小型企业的信贷市场基本上就是民营企业的市场。今年的政府工作报告又进一步指出

要鼓励、支持和引导非公有制经济发展,国务院也于今年 1 月份出台了《关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》,以及 MBO 对中小型国企的放开,进一步预示着中小民营企业发展面临重大发展机遇。

2、国有商业银行如果再不重视对中小民营企业的服务,这一市场将会被外资银行所抢占,随着外资银行的全面进入,国有商业银行将会失去先机。事实上,中小企业已经成为外资银行的重要客户。日前,渣打银行在沪上宣布将“全面推进中小企业理财”。据悉,自 2002 年起,德富泰开始将业务发展的方向定位于中等规模的企业,即年销售额在 5000 万元到 5 亿元人民币的企业。该行中等企业的贷款余额已经增至 9000 万美元,占整个银行信贷规模的 90%。

3、根据中国人民银行的统计,

2004年3月底中国全部金融机构消费信贷余额为16657亿元,目前消费信贷余额在金融机构贷款余额的比例已达到10%。消费信贷已成为各商业银行新的利润增长点,也是各商业银行看好的市场。但是,消费信贷的快速增长首先得益于居民收入的提高。而居民收入的提高,尤其是小城镇和农村居民收入的提高,离不开中小民营企业的发展壮大。2004年,我国800多万家中小企业提供了75%以上的城镇就业机会,全国城镇就业新增的980万人也主要靠个体私营中小企业实现的。预计到2010年我国非国有中小企业(其中,绝大部分是民营企业)的就业水平超过60%。

4、中小民营企业资金的短缺造成民间融资活跃。从而使得信贷资金长期在银行“体外循环”逃避监管,不仅扰乱正常的金融市场秩序,更会抵消来之不易的宏观调控成果。

三、解决国有商业银行在支持中小民营企业发展中所存在问题的几点建议

国有商业银行避免对中小企业贷款的原因不外乎中小企业公信力不足及单笔放贷成本过高。实际上,国有商业银行对非国有企业的贷款质量高于国有企业,而且,目前正在着力建立的信用体系将会慢慢解决中小企业公信力不足的问题,但信用体系的建立需要一个过程,如果等到

信用体系充分完善后再来开拓中小民营企业市场,那就太晚了。因此,目前对于这两点,我认为国有商业银行可以采取以下措施来加以控制:

1、通过强化市场营销,抢占优质客户资源来控制风险。即,加强对宏观经济政策及行业的研究,掌握国家的宏观经济政策、产业政策,了解行业的发展状况,真正把具有地方特色的龙头企业、高新产业和具有潜力的中小民营企业从市场中挖掘出来。浙江省工行的不良贷款率从几年前的30%以上降到目前的1.91%,有力地说明了风险是完全可以得到控制的。

2、通过加强各种咨询服务来提高客户风险承受能力。中小民营企业在内部管理方面的弱势是带来风险的很重要的一个方面,因此,国有商业银行应充分发挥管理优势,主动上门为中小民营企业的生产经营和财务管理当参谋,帮助中小民营企业最大限度地提高资金的使用效益;充分发挥多视角、信息灵的优势和便利条件,及时捕捉市场“空白点”,提供有利于中小民营企业发展的技术信息、产品信息等,增强其市场竞争力,这样,不但降低了信贷风险,而且,将一个小的民营企业慢慢培养成一个大的民营企业,这样的客户将是你永远的客户。同时,还可以通过服务收费来增加收入,抵减给中小企业借款的相对高成本。

美国的实验证明,未接受创业辅导的小企业,4-6年内有高达55%-65%的失败率,而接受创业辅导的企业仅有20%的失败率,而且吸纳就业的平均员工人数还有较大增加。

3、建立一套科学的风险监控体系对企业进行实时监控,加强风险管理。据悉,德富泰银行通过专业的信贷管理,就在该行将经营策略向中等企业转移的过程中,其不良贷款率从2001年12月的30%降到了2004年5月的零。

一般地,风险监控体系里都离不开评价指标。不过,笔者认为,评价指标应主要关注业务运行指标和宏观经济政策,如主导产品市场增长率、主导产品生命周期、研究开发能力、技术领先程度、新利润增长点前景、行业政策、行业竞争程度、融资能力、独立经营能力、大股东及合作伙伴、领导素质、管理层学历、人力资源、利润结构、成本控制、国内宏观经济运行指标、国际宏观经济运行指标、国内利率等政策变化因素等。因为这些指标可以更有效地判断企业的质量、成长、信用等,从而也就可就判断其风险状况。

4、通过将过度集中的权力予以适当下放和分散来降低成本。成本大其实是国有商业银行信贷过度集中造成的。对中小企业提供贷款的手续与向国有大中企业的手续是一样烦琐、流程完全一样,这才使得效率低、成本相对高。因此,国有商业银行应将过度集中的权力予以适当下放和分散,烦琐的程序适当简化,以降低经营成本。下放和分散一定的授权授信权力并不等于必然加大信贷经营风险。相反,基层行离中小企业客户最近,接触最频繁,也最了解其经营情况和不同需求。浙江省工行的经验也有力地说明了这一点。(作者系浙江金融职业学院经营管理系教师,管理学硕士)

集团经济研究 2005·5(总第 175 期)

