

郑州银行 搭建小微企业金融服务新体系

郑州银行作为河南地区服务小微企业的先行者之一,扎根本地市场,坚持服务实体经济,围绕“中小企业融资专家”的市场定位,不断加大小微企业的融资供给。截至2015年12月末,郑州银行小微企业贷款余额为494.9亿元,占全行贷款余额的52.46%,较2015年年初新增127.43亿元,增幅25.74%,当年发放客户数16408户,顺利完成银监局“三个不低于”指标。

与此同时,郑州银行积极探索小微企业“信贷工厂”业务模式,实行“批量化营销、标准化审贷、差异化贷后、特色化激励”,推出“简单派”小微金融服务品牌,内含30种融资产品,全心专注扶持处于创业、成长、成熟期各阶段的小微企业成长,深化机制,优化流程,创新产品和服务,采取多种措施搭建小微金融服务体系,在缓解小微企业融资难、融资贵等方面进行了有益的探索。

本报记者 龙雨晴 通讯员 赵景秀



政策倾斜 全力扶持小微企业

中国小微企业是给力经济发展的“轻骑兵”,作为国民经济的重要组成部分,小微企业的生存状态直接关系到国民经济的健康发展。

2005年,郑州银行制定第一个五年战略规划,明确提出发展小微企业贷款业务,将其塑造为核心专长,以此作为郑州银行业务转型的突破口。2006年,该行成立全省首家小企业信贷部,2009年又进行了事业部体制改革,2013年更是积极落实银监会《关于规范中小商业银行专营机构设置的通知》精神,开始规划设立“小微企业金融服务中心”,明确了小微企业的战略首位度。郑州银行的小微金融发展之路已经走了很远,未来的道路依然很长。

今年年初,郑州银行按照“三个不低于”的监管要求,确保小微信贷规模,为小微企业贷款投放提供充足的资金支持,计划全年小微贷款增量达到65亿元,申贷获得率不低于91%,努力将资源向小微企业贷款倾斜,支持地方小微企业发展。

扎根本土 走差异化发展道路

“郑州银行的竞争优势就是地处中原核

心,扎根河南本土,全心服务实体经济,将自身发展融入到中原经济区的发展中,共享区域经济增长的机遇。”郑州银行有关负责人表示,为了深耕地方经济,着力打造“中小企业融资专家”,郑州银行立足小微、专注小微,努力打造小微金融领域的行业标杆,与大型银行形成错位经营,走出了一条特色化和差异化的发展之路。

近年来,该行不断加强小微企业金融专业化经营建设,充分发挥网络优势,不断扩大小微企业金融服务的覆盖面。目前,小微企业金融服务中心下设零售专营支行17家,小微支行10家,并在8家异地分行设立小企业部,建立了专职小微客户经理队伍,给予差异化的考核政策和业务授权。

优化流程 打造标准化作业模式

郑州银行专注小微领域,服务实体经济不是说出来的,而是做出来的。作为河南地区服务小微企业的先行者之一,该行以转型发展为主线,以专业化的机构、专业化的队伍为基础,以差异化的考核激励为引领,以特色化的产品服务为载体,坚持“培育小微客户、与小微客户

共成长”的发展理念,坚持批量化、规模化、精细化的发展道路。

为加强专营机构建设,郑州银行建立了小微企业金融服务中心+零售专营支行、小微支行、异地小微企业金融服务分中心的总分行管理架构,通过设计零售专营机构专属产品、设立专属审批通道、差异化的绩效考核等方式,引导综合支行逐步退出小微业务领域,最终形成小微业务的专属经营、专属管理。同时规范批量授信业务运作,打造批量业务客户商业化管理模式,弱化合作平台的作用,探索搭建批量业务客户管理平台和批量业务审批模式。最终实现批量业务专业化、扁平化和高效化运作。

积极创新 推出特色服务产品

针对小微企业申请融资过程中,不能及时续贷、高息筹集过桥资金等问题,郑州银行打出“续贷”产品组合拳:

●推出“接着贷”和“循环贷”产品。“接着贷”产品是为满足经营状况正常又临时存在周转资金困难的存量小微企业推出的续贷产品。往年,为及时偿还郑州银行贷款,主要经

营联想计算机的某公司在贷款到期前一个月开始对销售回款进行控制,导致销售不畅、库存量减少,给公司正常运转带来较大的困难。2014年12月,郑州银行推出续贷政策(2015年优化升级为“接着贷”产品),该公司主动申请了此业务并通过了审批。经过郑州银行的资金支持,公司运营日益良好,并于2014年成为联想河南分销商,参与联想旗下农业产品的经销。“循环贷”产品为存量客户提供在原授信有效期内再次实施授信,无需重新准入审查。某主要经营蜂产品的公司于2012年与郑州银行建立信贷关系。因公司运营性质,在还款时无法从运营资金中抽出足够的流动资金用于偿还贷款,会从民间进行短期的融资拆借,无形中增加企业融资成本,且给公司正常经营带来隐形风险。2014年9月,郑州银行大力推出企业循环授信业务,并做出积极宣传。该公司积极主动申请此业务,在客户结清贷款第二天,郑州银行就对其发放了贷款。“循环贷”缩短了审批时间,保证了企业不间断使用信贷资金,该企业不仅降低了企业融资成本,而且大大减小企业因“倒贷”带来的隐形风险。

●推广保证保险贷款模式。为了解决小微

企业担保难问题,郑州银行加强与郑州市人民政府的合作,通过建立《郑州市小微企业名录库》,引入保险机构担保机制,对入库小微企业授信以及贷款贴息等方式,建立政府、银行和保险机构的联动机制,银保双方建立风险分担机制,共同支持小微企业发展,目前该模式被国家有关部门赞誉为“郑州模式”,在全省推广。

●打造应收账款质押融资模式。郑州银行对应收账款融资模式继续深化研究,在与雏鹰农牧集团达成标准化深度合作的基础上,总结形成一套流程化、可复制性强、可直接惠及农户的业务模式,该模式已向全国推广。

展望未来,郑州银行将积极适应供给侧改革,进一步提升小微业务服务水平;首先坚持小微市场定位,确保信贷额度优先支持小微;同时,推进事业部制改革,推广“信贷工厂”模式,强化专营机构建设;广泛运用“接着贷”“循环贷”“保证保险贷款”等产品,解决小微企业续贷之困;以小微业务标准化、大数据化思维建立小微评分卡模型,建立系统触发式规则探测引擎和预审批模型,建立高标准、智能化的审批决策流程,实行专业化审贷;另外,推广郑州银行首个子品牌“简单派”,实现贷款简单化、快捷化。

 郑州银行
BANK OF ZHENGZHOU



简单派 | 小微金融服务品牌

贷款从未如此简单

- 流程短
- 速度快
- 按需定制
- 服务灵活

关注官网二维码