

商业银行小微金融商业模式创新分析

应志仁

浙江民泰商业银行股份有限公司金华永康支行

DOI:10.32629/ej.v2i6.333

[摘要] 伴随我国市场经济的快速发展,小微企业不断涌现,目前成为社会主义市场经济的一个新生力量,小微企业数量不断的增加,但受到其自身规模的限制,其发展过程中的融资问题十分困难,因此加强小微企业金融服务管理工作对于推动小微企业可持续发展具有重要的意义。本文对当前商业银行小微金融服务面临的问题进行分析,同时提出商业银行小微金融商业模式的创新策略。

[关键词] 商业银行; 小微金融; 商业模式; 创新

引言

当前,我国小微企业数量占据了国内企业总数的九成以上,其在发展过程中常常遇到资金短缺问题,解决这一问题的主要方法是通过民间借贷。当前商业银行对小微企业的融资不足20%,产生这种问题的原因既有来自商业银行的,也有来自小微企业的。当前,商业银行逐渐向小微企业金融趋势逐渐发展,但发展过程中还面临着一系列的问题亟待解决。

1 商业银行发展小微金融业务面临的问题

当前小微企业融资需求大,从当前实体经济的金融现实需求来看,对于小微企业的融资需求,当前还存在着很大的缺口,针对小微企业的金融服务还存在着明显的供给不足,供给不足是当前最突出的问题,同时还存在着很多问题需要尽快地解决。对于小微企业金融业务的发展难题,其原因是多方面的,既有来自于小微企业自身的原因,也有商业银行的问题。从商业银行来看,小微企业金融服务主要存在着以下问题。

1.1 银行存款增长困难

商业银行发展的根本是存款,存款作为银行运转的主要资金来源,只有银行从市场上获得了充足的资金支持,银行才能够有资本为企业来提供资金支持,从而更好地发挥金融信贷的作用,所以说存款是商业银行立之本、兴之本,是商业银行平稳快速发展的重要基础。当前商业银行存款一般分为负债存款和派生存款两部分构成,其中负债存款主要是指城镇居民存款以及社保、财政以及事业单位的存款。派生贷款就是指银行的信贷客户在日常支付结算工作中沉淀下来的资金,这些构成了银行资金的主要来源。但是,当前商业银行吸收的存款数额不断地下降。伴随互联网的快速

再次,不断整理扶贫资金的使用权限。在扶贫工作中,适度给予扶贫县资金整合权限,全面结合本县发展中面临的问题统筹资金,将其应用于重点贫困项目的建设当中。贫困县中,农民是主要的贫困群体,县级单位可整合扶贫资金和涉农资金,为了保证方案的切实可行,可先在部分地区试行,若效果较好则可大范围的推广。

最后要推广地票制度,推动生态移民工作发展。地票制度的试行促进了生态移民搬迁,也为生态移民搬迁开辟了新的路径。地票制度主要指对生态移民搬迁后的农村建设用地采取退耕和复耕措施,从而有效减少用地消耗指标。通过公开交易便可应用于乡镇建设,而收益则可作为拆迁补偿款。

3.4 优化资源配置,健全资源配置机制

相关部门需建立完善的精准扶贫资源配置机制,以实现扶贫资源优化配置,促进资源分配方式的创新发展。首先,适度下放扶贫项目审批权,将财政专项扶贫资金项目的审批权交给县级单位,落实谁审批,谁负责的原则,并将审批工作作为绩效考核的主要内容加强资金审批监督工作的有效性。其次,改变传统的扶贫资金分配方式。维持公平公正的同时,还需建立结果

发展,支付宝余额宝、腾讯财付通以及P2P等为代表的互联网金融平台不断地吸纳了居民大量的存款,使得商业银行的负债存款不断外流,商业银行资产负债率不断提升。同时,小微企业一般企业规模较小,其资金总量有限,同时融资成本高、自身的盈利能力较差,在这种背景下,小微企业及时获取了银行的信贷资金,其往往也很少会有结余,导致其难以沉淀下来,相应的商业银行的派生存款能力就凸显出一定的不足。可以说,商业银行存款资金不足、存款增长困难成为制约商业银行发展的重要难题。

1.2 商业银行放贷难

伴随着我国金融改革的不断发展,利率的市场化不断地被推进,商业银行的贷款利率也相应的逐渐市场化。按照传统的商业银行经营模式的影响,商业银行往往倾向于业绩好的企业对其批放贷款,而这些经营业绩好的企业其相应的也具有较强的议价能力,因此银行很难获得较大的利差,随时而来的也是银行利差收入的降低。对于小微企业来说,很多企业业务不够突出但成长速度较快,由于其数量较多、不确定因素较大,小微企业之间的经营相差比较大,这些使商业银行针对小微企业的贷款定价较高,这样则会将一些优质企业拒之门外。这些问题都使得商业银行贷款放款工作存在一定的难度,尤其是针对这些小微企业,不合理的贷款定价加之小微企业的能力不够都成为贷款难放的重要原因。

1.3 风险把控存在一定的难度

目前现行的商业银行信用评价机制,银行对企业资质的审核过程中需要企业提供财务报表、抵押品等“硬信息”作为银行放贷的重要依据,这给小微企业带来一定的难度,大多数的小微企业其由于经营实力有限,往

导向的资金正向激励分配制度,将资金分配与个人业绩考核及资金使用绩效评价结果有机结合,除了分配好中央和省内必须完成的任务资金以外,还需结合贫困人口、农民人均纯收入和人均地方财力、绩效考核过程中需要考虑的主要因素,将权力下放到县,以期有效调动县级单位的工作积极性。

4 结束语

综上所述,精准扶贫工作的顺利开展有利于我国经济建设和社会的稳定,如今,我国精准扶贫工作取得了较大的进步,但依然存在着十分明显的不足。为解决贫困地区和贫困户问题,推动区域协调发展,就必须采取有效措施继续推进精准扶贫,改善农村人民的生活品质。

参考文献

- [1]吴斌.当前精准扶贫工作中存在的问题与对策思考[J].西藏发展论坛,2017(03):48-52.
- [2]解成.对当前精准扶贫工作存在的问题分析及对策建议[J].山西农经,2017(11):6.
- [3]叶长安.精准扶贫始于满足群众之需[J].人民论坛,2019(25):42-43.

往难以提供财务报表或者相应的抵押品。当前很多小微企业其还存在着一些不良贷款现象,由于外部原因诸如人民币上涨、原材料上涨等问题使得小微企业的发展面临一定的难度,很多小微企业不得不依托民间融资维持生存,但较高的融资价格也会给小微企业带来压力,使得部分小微企业陷入债务纠纷。这些问题使得商业银行都存在着一定的风险。此外,过度的把控也会让商业银行陷入瓶颈,尽管当前银行的监管方面已经对小微企业不良率进行了适度的提高,但目前商业银行单一的定价模型以及当先所使用的评分机制其都存在着一定的不足,对于信贷风险往往难以形成良好的控制。当前商业银行在对小微业务进行拓展的过程中,仍然是对不可控信贷风险保持着相当的审慎,这也有效地降低了商业银行对小微企业拓展的市场动力。

1.4 缺乏专业的小微企业金融服务人才

商业银行小微企业金融服务工作在实际的开展过程中其在客户的筛选、业务的办理利益产品营销等各个方面都与传统的信贷业务存在着较大的不同,当前现有的金融体系中缺乏这类专业型人才,商业银行对于大量的小微企业用户缺乏专业的人才处理相关业务,仅仅依靠客户经理往往难以取得显著的成效。因此,培养一支小微金融的业务团队势在必行,商业银行要加强员工小微企业服务流程的熟悉,加强能力的培养,通过培养专业的小微企业金融服务人才来规避风险。

2 商业银行小微金融商业模式创新策略

2.1 转变传统存款经营思路

在互联网的冲击背景下,在新的金融模式下,商业银行要加强思想的转变,采取新的存款吸收的办法,加强存款市场的开拓,另辟蹊径突破当前商业银行存款的困境。以方便,商业银行要对个人金融业务的经营发展战略和模式进行转变,提升客户服务体验,改变现有的营销模式,创新个人金融业务,加强个人存款的吸收。另一方面要做好公司类存款营销,整合现有资源,围绕横向、纵向建圈以及内部建池等,拓展公司存款能力。此外,商业银行也要加强非银行同业存款营销,要加强对非银行同业存款作为对公司存款增长的重要来源,加强证券、期货以及财务公司等机构的合作。

2.2 完善贷款定价机制

当前推行的利率市场化为商业银行自主开展资产定价工作提供了有力的支持,但商业银行在面临更多的浮动自由的同时,其所面临的挑战也不断地增大。完善贷款定价机制,商业银行首先要制定贷款利率确定的标准,根据风险水平、管理成本以及资本回报等进行明确的确认。其次,商业银行要对各种变量进行考虑,包括宏观经济运行指标、货币政策等,要在市场利率的基础上对贷款价格进行合理的确定,同时还要对小微企业的实际情况进行考虑,包括小微企业的整体还款能力以及其生产经营的实际情况。同时,针对不同情况的小微企业,可以建立一个贷款利率制定原则,例

如,对于成长性的小微企业,可以略微上浮基准利率来鼓励其发展,对于一些“三农”小微企业和优质的小型企业可以实行定向优惠政策等等。

2.3 完善征信体系,把控风险

在市场经济这一背景下,小微企业要想获得融资,其关键是信用等级,为此小微企业要诚实守信、规范经营,从而不断地提升自身在商业银行等金融机构的信用等级,从而提升融资能力。同时小微企业要加强与大型企业的沟通、联系与合作,从而依托于大型企业的信用机制和信用等级,为期融资提供担保。小微企业还要加强与各金融机构之间的联系,对自身的经营情况、财务状况等定期披露与公开完整通报,从而使得银行等金融机构能够对小微企业的发展情况进行及时的了解,便于银行将其纳入征信范围。

此外,商业银行要想有效的把控风险,又不因过度把控失去小微金融发展的机会,应当对征信体系进行不断地完善,构建起信用约束机制,既实现利用信用机制把控风险,筛选资质较好的小微企业,为其提供服务,又能够利用信用机制为小微企业信用等级提升提供良好的平台。通过这些信用体系平台,实现对小微企业虚假信息进行约束,同时也为企业信息验证提供一定的便利性。

2.4 加强小微金融服务人才的培养

由于小微企业其本身的特殊性,商业银行小微金融服务需要专业的人才推动小微金融业务的有效开展,为此商业银行要加强人才的培养,在开展小微企业金融服务的过程中一方面要加强对现有客户经理的培养,使其更好地熟悉小微企业金融服务工作的流程,另一方面要加强相关人才的引进,提升金融服务的专业性,更好地加强管理,做到既能有效的把控风险,又能推动银行业务的有效开展。在经营考核机制方面,商业银行也应当对风险加以控制,充分拓展金融业务的考核机制,激发员工的积极性,培养相应专业的人才。对于小微企业,其发展过程中也应当引进相应的人才,并定期组织相应的专业培训,推动小微金融各项业务的顺利开展。

3 总结

商业银行应当积极采取有效的措施推动小微企业金融服务业务的开展,立足于小微企业的实际情况,有针对性的采取措施,既实现有效的风险管控,又能够有力的扶持小微企业的成长。

[参考文摘]

[1] 刘韬.商业银行小微金融商业模式创新探究[J].财政与金融,2018(2):77-78.

[2] 张双临.商业银行发展小微金融业务存在的问题及对策[J].现代金融,2018(4):34-35.

[3] 刘慧园.关于商业银行小微金融业务创新性思考[J].中国证券期货,2013(5):225-226.