

# 新形势下商业银行小微企业金融业务转型发展研究

李妍

(陕西榆林农村商业银行股份有限公司, 陕西 榆林 719000)

**摘要:**伴随着我国市场经济的高速发展以及金融体制的越发完善,国内各类小微企业开始展现出越来越光明的发展前景,同时也展现出在金融上的强大发展需求。但是在各种外界因素的影响之下,无法获得商业银行的金融服务,在金融服务上时效性明显不足,同时在我国社会经济逐渐实现市场化的发展过程中,商业之间的竞争也变得越来越激烈,业务战略发展方向需要实现不断的转型升级,因此,商业银行的小微企业服务发展已经逐渐演化为商业银行发展过程中的重点研究课题。基于此,文章将对新形势下商业银行小微企业金融业务问题展开相应的探讨和研究,以供同行参考。

**关键词:**新形势;商业银行;小微企业;金融业务;业务转型

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.01.025

关于小微企业,主要是指注册资金较少,发展规模较小,小微型企业,以个体工商户和家庭作坊式企业为代表。小微企业经济实力较弱,在发展过程中会出现非常大的融资缺口,同时贷款和融资途径较为困难,已经逐渐演化为制约其发展的重要因素。近些年来,我国的小微企业信用贷款需求逐年增长,但是商业银行在对小微型企业进行扶持的过程中,能够提供的贷款金额较小,由于在为小微企业提供信贷服务的过程中需要投入较多的成本,存在的风险因素较大,最终能够获得的收益不够稳定,这三个因素的存在导致商业银行为支持小微企业金融福利上存在着非常显著的动力不足问题。但是伴随着我国经济的高速发展以及社会的不断进步,小微企业在信贷服务需求上变得越发强烈,相关的政府部门也陆续颁布了数个保障小微企业融资贷款的福利政策,由此也可以得知,小微企业的金融贷款服务具备着非常广阔的发展前景。

## 1 商业银行小微企业金融业务转型的必要性

近些年来,我国在宏观层面的经济形势上变得越来越复杂,形势越来越严峻,经济增长速度明显放缓,经济结构开始出现了非常显著的转型状态,致使很多传统产业逐步发展到了“大浪淘沙”的年代。小微企业由于其综合实力相对来说较弱,受到社会和经济体制所带来的冲击较大,加之疫情和后疫情时代的影响,导致社会中很多的小微企业开始集体破产,经济环境和金融环境出现了双重恶化,使得商业银行对小微企业的金融服务风险变得越来越大,面临着非常庞大的信用考验。另外一方面,小微企业在融资上较为困难,逐渐演化为社会舆论的重点关注问题。为了全面实现大众创业、万众创新这一发展目标,政府以及相关的银行监管部门针对小微企业的信贷提出了更加细致的监管要求,面对来自内部以及外部的双重压力,商业银行的小微企业金融信贷服务转型已经成为其必然发展趋势。

## 1.1 政策支持,为小微金融服务创造机遇

自党的第十八届三中全会之后,我国的新一轮经济改革已经全面落实,进一步加速产业创新,简政放权,促使民间资本融资渠道变得更宽,相继出台了相关政策。我国民营经济正面临着越来越好的发展机会,小微企业作为我国国民经济中的重点组成要素,是进一步实现大众创新,提升社会就业率的重要保障,也是国家各类政策扶持的重点对象。近些年来国务院以及银保监会等政府部门颁布了多项政策,为小微企业的信贷服务明确了其未来的服务方向,加上优惠政策和激励政策的不断出台,因此广大的商业银行需要乘上政策的东风,抓住来自宏观政策上的红利,基于小微企业在发展上的详细需求,促使商业银行在小微企业的信贷机制和服务理念上实现创新和优化,以保证商业银行的市场竞争价值。

## 1.2 小微金融巩固银行竞争力的重要性显现

首先是利率市场化的速度逐渐加快,银行信贷业务的盈利水平受到越来越严峻的挑战,受到息差收窄等相关因素的影响,自2011年之后,我国的五大银行净利润出现了显著的降低,小微企业的价格接受程度非常高,通过科学合理的小微企业金融服务,促使小微企业信贷业务更加稳定,同时优化信贷收益水平,具备着非常重要的现实意义。

其次是金融脱媒化越来越显著,很多大客户的融资水平越来越强,对银行的各类信贷业务带来了非常严重的冲击和挑战。近几年来,社会的融资规模逐年扩大,但是同时间的人民币贷款占比却出现了降低。小微企业对各种间接的融资渠道具备着较强的依赖性,进一步强化小微企业的信贷业务,对于强化银行传统信贷优势来说具备着非常重要的推动价值。

最后就是市场流动性的发展趋势,导致商业银行针对小微企业的期限结构调整还有很大的进步空间。在商业银行

的信贷业务中,大多数都是五年以上的信贷业务,很多短期流动性的信贷业务占比数量较少,而小微企业大多数的信用贷款都是一年这种短期的,加强对小微企业信贷业务的调整和优化,对于优化银行贷款中的贷款期限占比,实现和短期贷款的平衡和配比具备着非常重要的现实意义,同时也能够有效地调节各类资本流动问题。

### 1.3 现行模式难以支持业务发展需求

一是传统的小微企业在业务评价模式上相对来说较为传统,很多传统的大型企业、中型企业在信贷模式办理上成本较高,同时效率较低,无法帮助其提升价值。

二是客户经理的主渠道服务自身在综合能力上有限,因此需要进一步强化对其他渠道的有效开发和合理使用。

三是满足客户贷款为主的服务内容现阶段已经无法满足越来越丰富多样的金融服务需求。

四是传统的人工操作为主的金融服务手段无法提升信贷业务管理工作的时效性,无法降低银行的业务成本。

## 2 商业银行小微企业金融业务发展问题

### 2.1 小微企业自身问题

小微企业自身存在的问题主要体现在以下几个方面:

首先是管理能力有限,大部分的小微企业都是社会个体企业,或者是以家庭为单位组建而成的,管理人员自身的综合素养以及管理水平存在较大差异,大多数企业都还没有建立起更为行之有效的内部控制手段和管理结构,很多小微企业的企业主个人资产和企业的资产出现了混淆,市场定位不够清晰,产品的创新水平严重不足。

其次是信息不对称问题。由于小微企业的个人信息不需要对社会公开,信贷人无法获得小微企业的实际发展状况,致使商业银行等相关金融机构,在信息获取、信息识别、风险管控等方向上存在较大的难度障碍,工作成本相对来说也比较高。

再次是财务制度不够科学合理,大多数的小微企业在相关的业务活动过程中,运用的都是实收实现,会计报表账簿不够完善,出现了会计信息不够精准的问题,报表数据所展现出来的信息不精准,没有第三方机构来对其进行严格的监管和监督。

最后就是金融风险无法精准管控。小微企业由于受到各种外部环境和内部环境因素的影响,存在比较高的死亡率,发展不够稳定,也没有可以抵押的资产,导致银行等相关机构在面对小微金融服务时,常常出现较高的风险。

### 2.2 商业银行的问题

商业银行的问题主要体现在以下几个方面:

一是市场定位不够清晰。对于政府所颁布的各类小微企业发展的政策和规定,各大商业银行相继布局小微企业的金融市场,但是这些银行在进驻市场的过程中忽略了产品设计的创新性,以及在客户定位选择上的针对性,产品设计雷同,没有展开更加清晰且明确的市场定位,使得银行和银行之间出现了抢客户、打低价格战等问题。

二是组织架构不够适应。个别的商业银行针对大企业的金融信贷服务情节太深,在开展小微企业信贷工作上的组织架构设置上,仍然在沿用传统的大企业信贷服务模式,和小企业的金融发展需求无法匹配。

三是管理模式不够适应。尤其是一些国有商业银行,在人事制度以及财务制度的设置上较为传统滞后,一些非市场化的薪酬制度致使客户经理进一步拓宽小微金融服务市场的过程中压力不足,缺乏动力,同时管理制度和考核制度没有设置出层次,致使银行开展小微企业信贷业务的积极性和兴趣不足。

四是信息的收集水平不够完善。对于各种征信平台来说,其建立不够科学合理,无法获得更为广泛且完整的信用信息,针对小微企业的信贷融资在监督上较为困难,导致银行对小微企业的资金投入被影响。个别的银行综合考虑其成本投入,无法设置大量的营销工作人员,导致在小微企业的金融信贷服务信息收集水平不足。

五是管理机制存在一定的问题。个别商业银行的内部控制体系和风险管控手段无法匹配小微企业在信贷业务上的特征,没有针对小微企业的风险状况制定出科学合理的风险识别方式,致使商业银行无法精准了解到小微企业信贷服务中所存在的信贷风险。

## 3 新形势下商业银行小微企业金融业务转型发展策略

### 3.1 提高小微企业风险管理数字化水平

伴随着科学技术的发展以及金融科技的逐渐兴起,互联网金融服务与小微企业具备着越来越广阔的发展前景。将互联网技术、信息技术、人工智能技术作为主要代表的数字技术,能够有效地实现各种信息联通,同时覆盖面变得更加广泛,实现了智能化,信贷变得更加高效率、高质量,在边际成本投入上更低,能够促使商业银行在为小微企业提供金融服务的过程中,有效解决信息不够对称的问题,促使信息的覆盖面更广,优化了小微企业的融资效率,也降低了小微企业的融资成本,达成了小微企业的发展需求。因此可以通过大数据技术的有效使用,对内部金融数据进行综合性的整合以及分析,通过国家的征信系统以及政务系统,获得更为完善的外部信息,促使信息的获取面更广,有效解决小微企业的金融服务与银行信息不对称等相关问题。通过科学技术、信息技术等对商业银行小微企业的风险管理工具进行建立健全,运用征信系统以及大数据技术,对风险进行自动化的分析和识别,了解小微企业财务数据信息的真实性,优化商业银行对小微企业金融服务上的反欺诈能力。同时还可以针对小微企业信贷水平以及信贷质量展开动态化的实时监控,及时发出预警信息,促使风险防范更加完善,贷后管理逐步走向自动化以及智能化的发展之路,优化现阶段贷后监控的及时性、精准性以及前瞻性,同时,也能够全方位降低商业银行在为小微企业提供金融服务过程中,所需要花费的成本投入。

商业银行应该依照成本核算、风险管控以及商业运作等

相关工作原则,对大中型企业的信贷服务工作流程、工作体系以及金融机制进行不断的完善和调整,将各类商业银行优质资源和相关政策,逐步向着小微企业方向进行倾斜,例如可以年度为单位,列出小微企业的信贷计划,对计划展开年度统筹规划,可以为小微企业单独配置信贷资源,明确年度的信贷规模,同时配置各种奖励政策以及激励计划,明确其投资方向,满足小微企业的金融服务。实现线上和线下的多渠道融资需求,同时还需要单独建立出小微企业的金融业务活动评价方案以及绩效考核制度,对业务和技术人才共同进步、融合发展的机制进行建立健全,同时需要在商业银行的科技部门建立出相应的小组或团队,主要从事小微企业的金融业务相关管理工具技术开发,以保障小微企业的信贷服务能够高效有序地向前推进。

### 3.2 创新小微企业金融服务模式

新形势下,商业银行在为小微企业提供金融服务的过程中,需要逐步实现批量化的客户服务模式。商业银行可以依照具备相同特征以及类似风险因素的小微企业,在信贷业务受理以及风险调查等相关方向展开集中化以及统一化的处理,促使金融信贷服务的针对性变得更强,全方位降低信贷服务过程中所需要花费的成本投入。而对于一些在地区位置上较为接近的实体小微企业客户群,例如科技园区以及当地的工业园区或是特色的经济开发区等等,可以通过实地调研来掌握这些企业的实际分布状况,采取因地制宜的信贷工作原则,制定出小微企业的整体信贷服务方案。对于地理位置相对来说较远,但是其在金融模式和风险因素上存在共同特征的虚拟客户群体来说,例如各种交易所和行业协会以及相关的交易平台,可以通过和相关机构以及相关平台深入合作,为这些小微企业提供批量的信贷金融服务,需要全面发展基于创新型技术的自动化小微企业信贷服务。伴随着互联网以及大数据技术的高速发展,对于商业银行的信贷服务模式也产生了影响。互联网技术的有效使用,能够全方位降低小微企业在展开信贷业务过程中所需要花费的成本投入,优化金融的融资服务水平,促使服务水平更加便捷,可执行性更强。因此通过大数据技术的有效使用,能够有效解决银行和企业两者之间信息不够对称的问题,全方位降低小微企业的信贷风险,提升企业信贷服务水平,同时也降低了决策所需要花费的成本投入。

### 3.3 明确战略定位,注重营销能力提升

商业银行想要提升其在银行领域的核心竞争水平,就应该有效规避国有银行具备优势的金融服务产品,全方位发展具备自身价值和自身特点,同时大银行不具备的信贷业务。在信贷资源上,需要向着小微金融企业进行倾斜,商业银行自身具备的体制优势以及在地缘上的优势,能够有效迎合小微企业的金融发展以及融资需求。因此商业银行应该对小微企业的发展进行鼎力扶持,明确为小微企业提升信贷服务过程中,在市场上的定位。举例来说,台州某银行就始终秉承着“小微企业伙伴银行”的市场发展定位,全方

位开展小本贷款,旨在为当地的小微企业提供有效的金融服务,现阶段台州银行85%之上的信贷业务都是由当地的小微企业贷款所组成,小微企业的客户已经逐渐演化为台州银行的重点客户群体。再如泰隆银行,其侧重点一直放在了为小微企业的服务上,同时也逐渐建立出了和小微企业生产发展定位有机匹配的战略管理模式,现阶段泰隆银行在小微企业的金融贷款上已经达到了90%左右。总体来说,以上两家银行已经建立出了非常清晰且明确的小微银行金融服务发展定位,也获得了较为可观的发展成果。

在明确了市场定位之后,就要全方位优化小微企业的营销水平,可以展开各类与小微企业信贷相关的市场营销活动,主要目标就是建立和客户进行交换的产品以及信贷价值,促使小微企业能够实现进一步地稳定发展,并对商业银行自身的客户业务结构进行调整和优化。对信息进行有效传播,建立出商业银行为小微银行服务的品牌形象,同时商业银行还应该从定价合理、模式批量以及产品优化等方向进行着手,促使小微企业的营销工作变得更为完善。

## 4 结论

综上所述,我国商业银行对小微企业的金融支持,对于进一步实现共同富裕,建设我国社会主义现代化,优化民生水平,解决现阶段的社会矛盾来说,具备着非常重要的现实意义。进一步开展为小微企业服务的金融信贷业务,也是商业银行有效解决金融脱媒的重点途径。但是在传统的小微企业信贷模式下,信贷业务存在的风险较大,同时成本投入较高,最终的收益率较低。因此商业银行就要运用创新型的信贷服务理念、信贷服务模式,促使信贷业务实现转型和升级,使得我国的小微企业和金融信贷机构能够实现共同进步、繁荣发展,获得双赢。

### 参考文献

- [1]周霖,赵暄晔,胡灿青,齐百慧.普惠金融视角下我国小微企业融资问题探究[J].现代商业,2021(29):131-133.
- [2]蔡延九.商业银行小微企业金融可持续发展之路[J].财经界,2021(29):7-8.
- [3]孙莹.商业银行加强中小微企业金融服务的着力点[J].金融博览,2021(10):14-15.
- [4]胡瑞灵.小微企业融资模式的创新问题探研[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2021(11):83-85.
- [5]黄心羽.商业银行如何管控小微企业信贷风险[J].中国外资,2021(18):76-77.

作者简介:李妍(1976,10,5-),女,民族:汉,籍贯:陕西榆林榆阳,学历:本科,职称:中级经济师,研究方向:银行业转型发展方向。