

扎根实体经济 打通金融血脉

——辽宁地方银行业服务实体经济综述

辽宁省地方城商银行为全面振兴辽宁经济探索出一条具有地方特色的普惠金融之路。

◎李宇佳 台艳 刘霜 / 文

改革开放40多年来，民营企业蓬勃发展，并成为推动经济社会发展的重要力量。中央经济工作会议、2019年全国两会高度重视推动金融业对民营小微企业发展的帮助和扶持，民营和小微企业经营中存在的困难成为银行业关注的重点。

优化质押方式、简化审批流程、细化金融产品……作为服务民营经济的最前线，辽宁省地方城商行根植本土、创新服务、精准施策，及时有效地以金融活水精准“滴灌”民营经济，为全面振兴辽宁经济探索出一条具有地方特色的普惠金融之路。

服务下沉 畅通金融“血液末端”

一面是金融资源集聚的城商行，一面是遍布城乡县区的民营企业，怎样实现资源与企业的高效对接，怎样纾解民营企业经营所面临的困难，切实服务于实体经济，成为了辽宁省众多城商行不断探索的方向。

锦州银行副行长王昕坦言，城商行根植于本土，它的发展离不开高覆盖率的网点和高渗透度的客户，只有服务下沉了，对客户充分熟悉了解了，才能做好风控、决策业务。

为此，锦州银行优化顶层设计，对民营企业按类型实行分层服务。其中，

将小型和微型民营经济划分为“三小”即“小企业、小摊床、小门店”，成立专门的“三小”业务条线，打造“业务垂直审批、绩效穿透考核、技术专门落地”为核心的准事业部管理模式。并加强绩效考核引导，将用人的标准从“‘三小’做得好提拔”向“其他做得再好普惠金融做得不好不提拔”转变，充分体现了对扶持民营经济发展的决心。

与此同时，锦州银行小企业金融服务中心秉承“不让客户多走一步，不让客户多候一刻，不让客户多花一分，不让客户多办一项，不让客户多等一天”的“五不让”原则，以“让客户时间等得最少、路程走得最短、成本花费最低、心理体验最好”四个效率为目标，通过一站式服务、联合办公、“三小”直通车、现场工作包及远程信贷等方式最大程度服务小微客户。

此外，锦州银行大力完善网点布局，与锦州城乡五区四县、29个乡镇政府、46个镇政府、45个街道、238个社区、15个村屯签订全面共建协议，为民营企业提供包括支付结算、账户服务、咨询服务、金融机具、代发工资、信贷服务等全方位的金融服务，并将网点布局上持续向乡镇民营企业集中地区倾斜。

辽宁省联鑫门窗幕墙装饰工程有限公司有关负责人王永新表示，相比国有银行，城商行审批效率高，下沉网点提供的上门移动办公，能够节省企业在银行间奔波的时间。同时审批各种单据状态随时可看，信息通知及时，还有定期回访，服务便捷高效，今后也非常乐意长期与城商行合作。

目前锦州银行共计19家分行及分支机构，其中辽宁省内共有16家机构，基本实现省内区域全覆盖，同时在县域及乡镇设立网点79家，极大地缩短了与民营和小微企业之间的服务距离。

除了锦州银行，省内多家城商行均依托相应小微企业的服务中心，组建专业团队服务于小微企业，并积极在辖区内进行网点布局，实现金融资源和企业的有效衔接。

产品创新 加速“金融血液”流动

除了向下延伸服务半径，作为支持小微发展的主力军，辽宁城商行还主动对接需求，积极探索创新金融产品供给，让金融“活水”增速流动。

为更多、更好、更专业地服务小微，盛京银行大力发展“供应链金融”，依托大型总部型客户、战略客户、优质客户或核心企业的资源与信用优势，实施核心企业名单制管理，按照

“一链一策”模式进行，制定有针对性的、专属的核心企业及其上下游小微客户群的金融服务方案。该模式实现了全产业链服务，在提高风险保障程度的同时，将金融服务嵌入企业采购、研发、生产、物流、销售等各个环节。一方面，为大中型核心客户提供了一站式、全方位的链条式服务，更好助力企业发展；另一方面站在产业供应链的全局和高度，可为链上更多的小微、民营企业提供融资服务。同时，将银行信用融入上下游企业的购销行为，增强其商业信用，促进了小微企业与核心企业建立长期战略合作关系，提升了供应链的竞争能力，从而激活整个“链条”的运转，进而为小微企业赢得更多商机。在实际业务中，盛京银行注重服务实效，从客户实际需求出发提供不同业务品种，采取灵活的组合担保方式，强化产品渗透力，真正实现了专业化服务与个性化创新的有机结合。

为缓解小微企业融资难问题，早在2014年，鞍山银行就与政府相关部门合作，为鞍山市科技型小微企业打造了新型信贷产品——专利权质押贷款。通过完善知识产权质押融资风险分担补偿机制，发挥知识产权增信增贷作用，为小微企业提供融资便利。当年9月，鞍山银行即成功开展了第一笔专利权质押业务，这也是当时鞍山地区银行业第一笔单纯以无形资产作为担保的贷款业务。

随着小微企业的发展、融资需求的增加，鞍山银行也对专利权质押贷款进行了产品的优化升级。2017年9月，鞍山银行正式与鞍山市知识产权局、鞍山科技创业投资有限责任公司签署了知识产权质押融资风险补偿基金三方协议，成功将专利权质押贷款升级为知识产权质押融资风险补偿基金贷款。基于鞍山市知识产权局提供600万元的风险补偿基金，鞍山银行最高可为科技型中小微企业提供3000万元信贷资金。当出

现贷款损失时，风险补偿基金按40%的比例补偿银行的贷款本息（不含复利和罚息）损失。

目前，鞍山银行已为辽宁爱母医疗科技有限公司、辽宁宏成供电有限公司等六户企业办理了知识产权质押融资风险补偿基金贷款，贷款金额共计3000万元。目前，六家贷款企业经营情况良好，还款情况正常。截至2019年3月末，鞍山银行知识产权质押风险补偿基金贷款余额为1500万元，累计发放户数6户，收回3户，贷款质量优良。

鞍山银行副行长孙启玉表示，专利权质押贷款的顺利开展，将进一步拓宽金融服务的辐射范围，拓宽小微企业的融资渠道，便于更多的小微企业有效地利用自身的知识产权，将“知本”变“资本”，从而获得资金支持，缓解小微企业由于缺乏有效资产向银行抵押而导致的“供血不足”现象，促进科技型小微企业发展及知识成果转化。

除了专利权质押，辽宁省城商行还在辽宁银保监局的指导下，改进贷款管理，探索新型抵质押方式，加速金融流向实体经济。截至2019年3月末，辖内银行收益权类担保贷款余额较去年末增长1.3倍。

多方探索 支持实体经济任重道远

尽管城商行具有决策灵活、服务高效、深耕本地经济的优势，但同国有银行相比，城商行仍有实力不足、抗风险能力较差等劣势。因此，防范金融风险始终是各大城商行为保障实体经济持续健康发展必须履行的职责。

盛京银行加大信息科技建设力度，通过建立信息科技风险管控的“三道防线”，提高重要信息系统安全等级保护，还聘请外部专业评估机构对重要信息系统进行安全评估及信息安全等级保护测评。截至目前，已建成同城数据灾备中心，启动异地灾备中心建设，并定

期对重要信息系统、网络系统、基础设施进行应急切换演练，提高了业务连续性保障水平。

辽阳银行一方面将风控关口线上化、前移化，以便尽早识别和化解风险；另一方面充分利用科技力量加强业务管理，并利用网络及大数据建立对授信客户实施非现场监测机制，积极完善和创新风控机制。同时引入第三方机构规范小微企业财务管理，并针对企业实际情况量身定制融资方案。

调研中，多家城商行负责人表示，民营企业特别是小微企业相对资信水平较差、存活周期较短，民营经济贷款出现违约风险的比例相对较高，银行机构特别是中小银行机构开展民营经济贷款面临的信用风险较高。

为此，相关人士建议，未来城商行应积极探索自身特点，与地方政府开展深度合作，逐步着手建设民营企业信息平台，引入保险、担保、资本、社会第三方机构等多种力量，一同发掘地方经济的增长点、共同建立合理的地方融资信用体系，风险共担、合作共赢，多方合力为地方民营经济服务。辽宁银保监局有关负责人也表示，将推动政府相关部门着力破解小微企业贷款中行政服务不配套的痛点，同时积极优化小微企业发展的外部环境，多方合力为地方民营经济服务。

数据显示，截至3月末，辽宁省银行机构本外币贷款余额比年初新增1694亿元，同比多增340亿元。其中，全省小微企业贷款余额同比增长11.9%，高于全部贷款增速2.2个百分点，比年初新增524亿元。■

>> 作者李宇佳、台艳系本刊记者；刘霜系中国经济信息社经济分析师