

# 简 报

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司 2011年11月总第70期

## ❖ 第一视线

唐杰副市长率队到深圳担保集团调研指导 .....	1
全国担保联席会议在温州召开,深圳担保集团囊括三大奖项 .....	2
深圳担保集团应邀考察山西省投融资环境 .....	3
深圳担保集团应邀赴汕头考察 .....	4
深圳担保集团应邀参加惠州市金融创新工作会议暨表彰大会 .....	5
深圳担保集团累计担保项目突破 10000 单 .....	5
深圳担保集团刘祖前副总做客深圳卫视《非常财经观察》栏目 ..	6

## ❖ 专题聚焦

我国八大措施扶持中小企业发展 .....	7
首个国家级中小企业成长规划颁布 .....	9

## ❖ 政策信息

国务院常务会议研究确定支持小型微型企业发展政策措施 .....	11
国家支持科技型中小企业通过债券市场融资 .....	14
央行继续执行稳健货币政策,推动金融创新 .....	15
银监会支持商业银行加强中小企业金融服务 .....	15
银监会提高小企业贷款不良率容忍度 .....	16
深圳市小额贷款公司试点管理暂行办法出台 .....	18

## ❖ 资讯纵横

央行信贷数据显示中小企业融资状况在改善 .....	19
2011年中国中小企业景气指数发布,粤浙苏居前三甲 .....	21

## ❖ 银行动态

深圳部分银行中小企业贷款利率上浮三成 .....	23
❖ 合作交流 .....	24

## 第一视线

# 唐杰副市长率队到深圳担保集团调研指导

2011年11月1日下午，深圳市政府副市长唐杰到深圳中小企业担保集团调研。市政府办公厅副主任聂新平，市国资委副主任伍斌，市中小企业服务中心主任顾宏伟，投控公司总经理李真、副总经理夏桂英等相关领导陪同调研。

深圳担保集团董事长叶小杭就担保集团为解决中小企业融资难问题的举措及效果向唐杰副市长作了汇报。在国际金融危机和国内宏观调控的双重影响下，中小企业融资难问题再度受到社会关注。作为深圳市最大的政策性融资担保机构，深圳担保集团积极发挥国有企业的基础性、先导性、公共性作用，大力推进创新业务，多渠道助中小企业融资。在中小企业面临排队放款或银行无款可放的困境时，深圳担保集团依托与全市24家银行之间的良好合作关系，合理配置、积极疏通银行资源，并适时运用集团自有资金，为企业提供“贷前委贷”，确保新旧贷款无缝对接，同时通过下属子公司配套提供小额贷款、典当等短期资金支持，帮助企业渡过难关。在信贷紧缩的情况下，担保集团运用中小企业债市直接融资产品，帮助中小企业获得资本市场融资。继首发全国首支中小企业集合债、全市首支中小企业集合票据之后，继续大力推进此项业务，目前正积极筹发深圳市首个物流、电子行业票据以及珠三角、深莞惠中小企业集合票据等多支跨区域产品。

唐杰副市长在听取汇报后对担保集团为缓解中小企业融资难所做出的努力予以充分肯定。他认为担保集团在发展过程中不断创造“企业新纪录”，形成了独特的、适合担保机构发展的企业文化，创造了良好的经济效益和社会效益，切实发挥了国有企业“三性”作用。对担保集团下一步工作，唐杰副市长提出四点要求：一是认清当前形势，排除不利因素，抓住机遇，快速发展；二是坚持以融资性担保为主，侧重开展中小企业集合产品、投资业务，走高端服务业发展路径；三是巩固和提升内部制度，形成成熟稳健的精细化管理模式；四是按照公司“十二五”发展战略规划，在股东单位的支持下，积极向产权主体多元化转型。

## 全国担保联席会议在温州召开， 深圳担保集团囊括三大奖项

2011年10月13日，为期两天的第十二届全国中小企业信用担保机构负责人联席会议暨2011年担保业发展高峰论坛在温州隆重召开。会议以“规制、做强、持续、发展”为主题，吸引了来自全国各省、市、自治区担保机构600余人参加，参会代表人数、会议规模均为历届之首。全国政协人口资源环境委员会副主任、中国股权基金协会会长邵秉仁，原中国保监会副主席魏迎宁，国家工信部中小企业司巡视员狄娜等领导出席会议并发表讲话，温州市常务副市长周少政致辞。

会上揭晓了“2010年全国担保机构三十强”、“全国担保联席会议优秀组织纪念奖”，以及“2010年全国担保行业新人新锐奖”三大奖项

获奖名单。深圳担保集团一举囊括三个奖项：获评“2010年全国担保机构三十强”，并作为首届全国担保机构负责人联席会议的承办单位获评“全国担保联席会议优秀组织纪念奖”，刘祖前副总经理荣获“2010年全国担保行业新人新锐奖”。

本次担保业发展高峰论坛由专家论坛和行业论坛两部分组成，专家论坛邀请了国务院发展研究中心金融研究所所长夏斌，及中国股权投资基金协会秘书长、全国工商联并购公会会长王巍等专家进行了专题讲座，深圳担保集团董事长叶小杭（由总经理黄倬炜代讲）、富登投资信用担保首席执行官程耀辉、温州市信用担保行业协会会长郭炳钊代表担保机构就行业发展中的热点问题、关注重点做了发言。作为目前全国中小企业信用担保行业最高规格的年度会议，联席会议已成为我国广大中小企业信用担保机构反映担保行业呼声、推动行业交流、促进行业发展的重要交流平台，也是业内外了解中国信用担保行业的窗口。

## **深圳担保集团应邀考察山西省投融资环境**

由深圳市第四届政协副主席、原统战部部长廖军文带队的深圳市赴山西学习考察团于2011年9月6日~2011年9月7日在太原进行学习考察，深圳担保集团担保业务部副部长刘憬参加了此次学习考察活动。考察团成员包括香港豪德集团董事局主席王再兴、华南城控股联席主席郑松兴、中意国际集团（香港）有限公司董事长安娜、中国高增长基金执行董事宋玲、深圳创新投集团党委副书记姚小雄等。

2011年9月6日下午，深圳考察团受到了山西省委常委、副省长高建民和山西省委常委、统战部长聂春玉等领导接见。山西省领导分别听取了考察团成员对各自企业的经营发展情况的介绍，并设晚宴欢迎深圳考察团一行。参加活动的山西省领导还包括山西省工商联主席韩儒英、山西省政府副秘书长孙跃进、山西省统战部副部长郭海刚、山西省商务厅厅长王淑珍。

2011年9月7日上午，深圳创新投集团党委副书记姚小雄和深圳担保集团担保部副部长刘憬参加了与山西长治、吕梁两市的政府经济代表团的分组座谈。长治市曹惠斌副市长和吕梁市吴志国副市长分别介绍了两地的经济发展情况，并希望深圳金融企业能够将先进的经验和金融资源引入山西，扶持当地企业更快的发展。

## 深圳担保集团应邀赴汕头考察

2011年9月13日至14日，深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司总经理黄焯伟、首席合规官李明一行6人，应汕头市财政局邀请，赴汕头进行学习考察。

2011年9月13日下午，担保集团考察团受到了汕头市市委副书记，汕头市市长郑人豪等领导接见，并设晚宴欢迎担保集团考察团一行。

考察团分别于9月13日和14日与汕头市政府相关部门领导、汕头市建设银行、工商银行、交通银行、农业银行、民生银行、中国银行、广发银行、光大银行等分行领导以及当地多家企业代表进行座谈，

座谈会由汕头市财政局黄业龙副局长主持。会上，黄业龙副局长对汕头市经济及金融发展情况进行介绍，并希望深圳担保集团能将先进的中小企业融资经验引入到汕头，支持当地企业更好更快发展。会议现场气氛十分热烈，与会代表提问踊跃，考察团成员与参会代表们进行了积极的互动，就当地的经济、发展、投融资环境等方面内容进行了探讨，考察团成员还对政府、银行和企业所关心的有关问题进行了详尽解答。

## 深圳担保集团应邀参加惠州市金融创新 工作会议暨表彰大会

为缓解惠州地区中小企业融资难问题，推动惠州当地金融创新工作，在惠州市人民政府的大力支持下，2011年10月12日，由惠州市金融局主办的“惠州市金融创新工作会议”在惠州市西湖大剧院举行。惠州市委副书记陈弈威、副市长邓庆忠、惠州市金融局等有关部门，以及深圳担保集团、中国银河投资管理有限公司等众多金融机构出席了此次会议。

深圳担保集团副总经理匡萱应邀出席此次会议，并现场与惠州市金融局以及拟发行中小企业集合票据的企业签订了战略合作协议和三方协议。

## 深圳担保集团累计担保项目突破 10000 单

2011年11月1日，深圳担保集团累计担保项目突破10000单，

公司业务发展创下新的里程碑!

12 年来，深圳担保集团秉承“解决中小企业融资难，扶持中小企业健康发展”的服务宗旨，致力于为广大中小企业提供高效、便捷的一站式、链条化、综合性融资服务，已累计服务企业八千多家，担保金额超过 800 亿元。81%的中小企业客户通过担保集团担保首次获得银行贷款。经过多年担保支持，深圳担保集团的客户中已有 56 家企业成功上市，超过 240 家企业正在上市筹备进程中。

## 深圳担保集团刘祖前副总做客深圳卫视 《非常财经观察》栏目

2011 年 9 月 27 日晚，深圳担保集团刘祖前副总经理应深圳电视台邀请，做客高端财经访谈栏目《非常财经观察》，与主持人李琛，财经评论员唐文胜、侯书锋一起，交流探讨民间借贷问题。

由温州老板跑路现象所引发了社会对民间借贷危机的关注，嘉宾们分别从宏观经济环境及企业内部经营因素进行分析，并对温州民间借贷是否导致“中国式的次贷危机”展开了讨论。

刘祖前副总经理通过官方数据分析表示，目前温州并未出现民间借贷市场崩盘，并且民营企业跑路现象仅在温州等个别地区发生。但与此同时，他认为需密切留意民间借贷市场的资金来源以及资金用途，并从政府、企业两方面合力化解危机：一方面政府应鼓励银行、担保机构开发多渠道的融资方式，切实满足中小企业资金需求；另一方面，中小企业应科学规划资金使用，进行科学的经营决策，方能有

效控制风险。

此外，刘祖前副总经理还介绍了深圳担保集团全资子公司深圳市西奇西小额贷款有限公司的发展情况以及集合票据等创新业务情况。

## 专题聚焦

# 我国八大措施扶持中小企业发展

2011年9月22日，工业和信息化部党组成员、总工程师朱宏任在“第八届中国国际中小企业博览会-暨中泰中小企业博览会-中国中小企业高峰论坛”上介绍了我国扶持中小企业发展的八大措施。

一是营造创新政策环境。发挥中央财政科技型中小企业创新基金、中小企业发展专项资金等在创新投入中的引导作用，重点支持中小企业技术创新、技术改造、节能减排、结构调整和中小企业服务体系建设；对高新技术中小企业、创业投资企业、小型微型企业采取税收优惠政策；鼓励金融机构积极支持中小企业技术创新，加大对具有自主知识产权、自主品牌中小企业的支持。

二是健全创新服务体系。在产业集群、中小企业集聚区，推动建立中小企业技术创新服务平台，集聚优质创新资源，为中小企业提供研发设计、检验检测、技术推广、节能减排、安全生产等服务，促进技术创新、工艺创新和产品创新；加快中小企业公共服务平台网络建设，力争“十二五”期间在全国初步建成信息畅通、服务协同、资源共享、供需对接便捷的中小企业公共服务平台网络；重点培育一批国家

中小企业公共服务示范平台，通过资质认定、业务委托、购买服务和奖励等多种形式，鼓励服务机构为中小企业提供优质服务。

三是促进创新资源整合。鼓励高等院校、科研院所和大企业向中小企业开放研发仪器设备和专业技术服务资源，加强共性技术、关键技术研发；鼓励中小企业与高等院校、科研院所和大企业建立合作关系，联合研发及开发项目、共同培养人才，加快技术创新成果的转化应用。

四是加强创新成果保护。实施中小企业知识产权战略推进工程，加强培训，提升中小企业知识产权意识，提高创造、运用、保护和管理知识产权的能力，既要积极防范中小企业自身的知识产权不受侵害，也要主动尊重和维护其它企业的知识产权。

五是注重创新人才培养。鼓励中小企业建立健全现代化人力资源管理和激励机制，加大技术人才培养和岗位技能培训；增强中小企业对高素质人才的吸引力，营造有利于创新人才成长的社会氛围；实施中小企业银河培训工程，提高企业经营管理者、专业技术人员的素质和能力。

六是推动创新引领发展。鼓励中小企业利用新技术、新工艺、新设备、新材料，改造提升传统产业，加快技术升级，提高产品质量和生产效率，促进节能减排和安全生产；引导和支持中小企业进入战略性新兴产业、现代农业、现代服务业，拓展发展空间，寻求形成新的增长点；支持科技型、高成长性和优势中小企业做强做大，引导中小企业走专业化发展道路。

七是加快创新能力建设。实施中小企业信息化推进工程，按照“政府倡导、企业为主、社会参与”的原则，对中小企业进行信息化培训，推动百万中小企业上网，开展网上产品交易和技术交流；重点支持面向中小企业的电子商务服务和应用，开发信息技术产品和解决方案，加快信息技术在中小企业核心业务环节的普及推广和深化应用。

八是激发创新创业活力。改善中小企业创业环境、培育创业主体、强化创业服务，推动设立创业投资引导基金，鼓励各类私募基金和创业投资机构加大对中小企业特别是科技型中小企业的投入，为中小企业发展注入新的活力。充分发挥科技企业孵化器和小企业创业基地的作用，鼓励和支持创新导向的创业活动，以创新提升创业水平和创业企业的成长能力。

## 首个国家级中小企业成长规划颁布

在2011年9月22日开幕的第八届中国国际中小企业博览会上，工业和信息化部公布了《“十二五”中小企业成长规划》，明确提出了“十二五”我国中小企业成长的预期目标。

成长规划提出，技术创新方面，中小企业研究与试验发展经费支出占主营业务收入比重不断提高，形成一批具有创新能力、知识产权创造优势和知名品牌的创新型中小企业。产业结构方面，中小企业在现代服务业、现代农业和高新技术产业中的比重持续提高，发展一批特色鲜明、生态环保、具有竞争力的中小企业产业集群，单位增加值能耗、单位工业增加值耗水量达到全国工业平均水平，主要污染物减

排达到国家约束性要求。信息化应用方面，应用信息技术开展研发、管理和生产控制的比例达到 45%，电子商务应用比例达到 40%；人员素质方面，培训各类中小企业经营管理人才 250 万人次。

“十二五”中小企业成长的总体目标是：中小企业发展环境持续改善，创新创业活力进一步增强，产业结构明显优化，经营管理水平不断提高，生存能力、竞争能力和可持续发展能力不断增强，整体发展质量全面提升，社会贡献更加突出。

其中，努力提高中小企业发展的质量和效益，是“十二五”时期中小企业成长的中心任务，具体表现在以下五个方面：一是进一步增强创新创业活力和吸纳就业能力。二是进一步优化产业结构，对于优化产业分布结构、规模结构、产品结构以及加快淘汰落后小企业等提出了比较明确的领域和努力方向。三是进一步提高“专精特新”和产业集群发展水平。四是进一步提升企业管理水平。坚持把完善治理结构、推进管理创新、提升企业整体素质作为促进中小企业成长的重要基础。五是进一步完善中小企业服务体系。

为实现成长规划目标和任务，提高中小企业成长质量和效益，成长规划提出实施两个关键工程和四个行动计划。一是中小企业公共服务平台网络建设工程。力争用五年时间，在 80% 以上的省（自治区、直辖市、计划单列市）基本形成信息畅通、功能完善、服务协同、资源共享、供需对接便捷的中小企业服务平台网络，培育国家中小企业公共服务平台，形成社会化服务体系。二是中小企业创新能力建设计划。三是中小企业信息化推进工程。四是创办小企业计划。五是中小

企业管理提升计划。六是中小企业市场拓展计划。

为此，有关部门将在加强组织领导、完善政策措施、加强融资支持、强化公共服务、搞好统计监测五个方面，提供完备的条件保障。其中，加强融资支持将重点放在四个方面，一是全面落实支持中小企业发展的金融政策，重点加强和改善小企业金融服务。二是加快中小企业信用体系建设，推动信用信息共享。三是完善多层次中小企业信用担保体系，提高担保机构对中小企业的融资担保能力。四是进一步拓宽中小企业融资渠道。继续壮大中小企业板市场，积极发展创业板市场。探索发展符合中小企业需求特点的债券融资等创新产品。

## 政策信息

### 国务院常务会议研究确定支持小型微型企业发展政策措施

国务院总理温家宝 12 日主持召开国务院常务会议，研究确定支持小型和微型企业发展的金融、财税政策措施。

会议指出，小型和微型企业在促进经济增长、增加就业、科技创新与社会和谐稳定等方面具有不可替代的作用。当前一些小型微型企业经营困难，融资难和税费负担偏重等问题突出，必须引起高度重视。要加强金融服务和财税扶持，主要加大对符合国家产业和环保政策、能够吸纳就业的科技、服务和加工业等实体经济的支持力度，引导和帮助小型微型企业稳健经营、增强盈利能力和发展后劲。

会议研究确定了金融支持小型微型企业发展的政策措施：（一）加大对小型微型企业的信贷支持。银行业金融机构对小型微型企业贷款的增速不低于全部贷款平均增速，增量高于上年同期水平，对达到要求的小金融机构继续执行较低存款准备金率。商业银行重点加大对单户授信 500 万元以下小型微型企业的信贷支持。加强贷款监管和最终用户监测，确保用于小型微型企业正常的生产经营。（二）清理纠正金融服务不合理收费，切实降低企业融资的实际成本。除银团贷款外，禁止商业银行对小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费。严格限制商业银行向小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用。（三）拓宽小型微型企业融资渠道。逐步扩大小型微型企业集合票据、集合债券、短期融资券发行规模，积极稳妥发展私募股权投资和创业投资等融资工具。进一步推动交易所市场和场外市场建设，改善小型微型企业股权质押融资环境。积极发展小型微型企业贷款保证保险和信用保险。（四）细化对小型微型企业金融服务的差异化监管政策。对小型微型企业贷款余额和客户数量超过一定比例的商业银行放宽机构准入限制，允许其批量筹建同城支行和专营机构网点。对商业银行发行金融债所对应的单户 500 万元以下的小型微型企业贷款，在计算存贷比时可不纳入考核范围。允许商业银行将单户授信 500 万元以下的小型微型企业贷款视同零售贷款计算风险权重，降低资本占用。适当提高对小型微型企业贷款不良率的容忍度。（五）促进小金融机构改革与发展。强化小金融机构重点服务小型微型企业、社区、居民和“三农”的市场定位。在审慎监管的基础上促进农村新型金融机构组

建工作，引导小金融机构增加服务网点，向辖内县域和乡镇地区延伸机构。（六）在规范管理、防范风险的基础上促进民间借贷健康发展。有效遏制民间借贷高利贷化倾向，依法打击非法集资、金融传销等违法活动。严格监管，禁止金融从业人员参与民间借贷。对小型微型企业的金融支持，要按照市场原则进行，减少行政干预，防范信用风险和道德风险。

会议研究确定了财税支持小型微型企业发展的政策措施：（一）加大对小型微型企业税收扶持力度。提高小型微型企业增值税和营业税起征点。将小型微利企业减半征收企业所得税政策，延长至 2015 年底并扩大范围。将符合条件的国家中小企业公共技术服务示范平台纳入科技开发用品进口税收优惠政策范围。（二）支持金融机构加强对小型微型企业的金融服务。对金融机构向小型微型企业贷款合同三年内免征印花税。将金融企业中小企业贷款损失准备金税前扣除政策延长至 2013 年底。将符合条件的农村金融机构金融保险收入减按 3 % 征收营业税的政策，延长至 2015 年底。（三）扩大中小企业专项资金规模，更多运用间接方式扶持小型微型企业。进一步清理取消和减免部分涉企收费。

会议要求各地区、各有关部门把支持小型微型企业健康发展作为重要任务，认真制定有关政策措施，切实抓好落实。

# 国家支持科技型中小企业 通过债券市场融资

日前，科技部、财政部、中国人民银行、国资委、国家税务总局、银监会、证监会、保监会等八部门联合下发了《关于促进科技和金融结合加快实施自主创新战略的若干意见》（下称《意见》）。

《意见》提出要加快多层次资本市场体系建设，支持科技型企业发展。探索建立科技部门和证券监管部门的信息沟通机制，支持符合条件的创新型企业上市。支持符合条件的已上市创新型企业再融资和进行市场化并购重组。加快推进全国场外交易市场建设，完善产权交易市场监管和交易制度，提高交易效率，为包括非上市科技型企业在内的中小企业的产权（股份）转让、融资提供服务。

《意见》明确支持科技型企业通过债券市场融资。进一步完善直接债务融资工具发行机制、简化发行流程。支持符合条件的科技型中小企业通过发行公司债券、企业债、短期融资券、中期票据、集合债券、集合票据等方式融资。探索符合条件的高新技术企业发行高收益债券融资。鼓励科技型中小企业进一步完善公司治理与财务结构，鼓励中介机构加强对其辅导力度，以促进其直接债务融资。

《意见》明确，将利用信托工具支持自主创新和科技型企业发展。推动公益信托支持科学技术研究开发。充分利用信托贷款和股权投资、融资租赁等多种方式的组合，拓宽科技型中小企业融资渠道。

此外，《意见》提出，探索利用产权交易市场为小微科技型企业股权流转和融资服务，促进科技成果转化和知识产权交易。建立技术

产权交易所联盟和统一信息披露系统，为科技成果流通和科技型中小企业通过非公开方式进行股权融资提供服务。建立有利于技术产权流转的监管服务机制，利用产权交易所，依法合规开展产权交易，为股权转让、知识产权质押物流转、处置等提供服务。

## **央行继续执行稳健货币政策,推动金融创新**

2011年10月19日下午，人民银行党委书记、行长周小川主持召开党委(扩大)会议暨党委中心组会议，学习贯彻党的十七届六中全会精神。会议指出，继续执行好稳健的货币政策，进一步推动金融改革创新。

人民银行党委要求，要按照《中共中央关于深化文化体制改革、推动社会主义文化大发展大繁荣若干重大问题的决定》做出的各项部署和要求，紧密结合工作实际，深入研究金融支持文化产业健康发展的政策措施，继续执行好稳健的货币政策，进一步推动金融改革创新，全面做好金融支持和服务工作，为促进社会主义文化大发展大繁荣做出应有贡献，以优异成绩迎接党的十八大召开。

## **银监会支持商业银行加强 中小企业金融服务**

2011年10月24日，银监会发布了《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》(以下简称《通知》)。《通知》支持商业银行加大对小型微型企业的贷款投放，并重点加大对单户授

信总额 500 万元（含）以下小型微型企业的信贷支持。

《通知》提出，鼓励和支持商业银行进一步扩大小型微型企业金融服务网点覆盖面，将小企业金融服务专营机构向社区、县域和大的集镇等基层延伸。鼓励和支持商业银行在已开设分支行的地区加快建设小企业金融服务专营机构分中心。同时，支持商业银行发行专项用于小型微型企业贷款的金融债。

《通知》明确，除银团贷款外，商业银行不得对小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费，严格限制对小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用。

## 银监会提高小企业贷款不良率容忍度

2011 年 9 月 28 日，银监会监管二部主任肖远企在中国银行业协会举办的银行前沿问题大讲堂上表示，监管部门对小微企业贷款的不良贷款率的容忍度可以提高到 5%，这也是监管部门首次透露这一数据。

今年 7 月 6 日，为实现小企业信贷增速不低于全部贷款平均增速，银监会印发了《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》共十条。通知明确提出“对小企业不良贷款比率实行差异化考核，适当提高小企业不良贷款比率容忍度。”

由于具体实施细则并未出台，小企业的不良贷款率容忍度提到多高一直是个未知数。肖远企表示，“从国际经验和我国的实际情况来看，小微企业的不良贷款率要比其他的高 3~5 个百分点。我们也根

据这个认为，小企业贷款的不良贷款容忍度可以提高到 5%。相对于目前商业银行不良贷款率不到 2%的平均水平，这个已经高很多了。”

今年 7 月初，工信部联合四部委出台《中小企业划型标准规定》，划分了中型、小型、微型三种类型企业的标准。在该文件中，其中，将从业人员 300 人以下、营业收入 2000 万元的工业企业划分为小微企业。

近年来，不少商业银行均纷纷深入小微企业市场，力求推动转型。数据显示，包括国有商业银行、股份制商业银行在内，全国共有 109 家商业银行成立了专营机构。据不完全统计，目前各主要商业银行的专营机构新增小微企业贷款已超过全行新增小微企业贷款的 60%。部分城市商业银行 80%~90%的客户是小微企业，户均余额大多在 100 万元以下。

据肖远企介绍，截至今年 7 月末，银行业金融机构小企业贷款余额达 9.85 万亿元，是 2008 年的 2.4 倍，占全部企业贷款余额的 28.9%。小企业贷款比去年同期增长 26.6%，比全部贷款平均增速高 10 个百分点。小企业贷款较年初增加 1.02 万亿元，比上年同期增量多 688 亿元。

肖远企还指出，商业银行应该立足银行内在机制，在小微信贷方面做到“六项文化”。其中，他表示，银行要缩短小微信贷的审批时限，革新流程，并批量化处理小微企业贷款业务。在创新信贷产品以及理念的同时，也要创新客户分析与风控技术。

民生银行零售银行部艾民总经理在会上提到，小微金融机构开始

用非传统的方式为小微企业提供免抵押担保的小额信贷，用团体贷款的方式为小微企业放贷，这被称为“小微金融革命”，实现了高还款率、高利率和高可持续性，取代传统的抵押担保模式和政府贴息模式。数据统计，民生银行该模式已经累计为 30 余万个小微企业服务，贷款余额达到 2200 亿元，被称之为“小微金融革命”。

## 深圳市小额贷款公司试点管理 暂行办法出台

深圳市最新一期《政府公报》发布了《深圳市小额贷款公司试点管理暂行办法》。

小额贷款公司应执行国家金融方针和政策，在法律、法规规定的范围内开展业务，自主经营，自负盈亏，自我约束，自担风险，其合法的经营受法律保护，不受任何单位和个人的干涉。

《办法》提出小额贷款公司应遵循市场化、差异化、特色化发展道路，服务于深圳市经济社会发展战略全局，立足于加快转变经济发展方式和推动产业转型升级，合理把握信贷服务的产业导向，优先重点支持实体经济、新兴产业、社会民生、创业就业等领域。

小额贷款公司准入资格较高，其注册资本为一次性实缴货币资本。小额贷款公司组织形式为有限责任公司的，其注册资本不得低于人民币 1 亿元；组织形式为股份有限公司的，其注册资本不得低于人民币 2 亿元。

《办法》鼓励小额贷款公司重点面向中小企业、个体工商户和个

人创业者提供信贷服务，但必须坚持“小额、分散”的原则，对同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额的 5%，且同一借款人的贷款余额上限为 500 万元；贷款发放和回收主要通过转帐或银行卡等结算渠道，减少现金交易。

关于贷款利率，《办法》要求小额贷款公司按照市场化原则进行经营，贷款利率上限放开，但不得超过国家政策和相关法规规定的上限，下限为中国人民银行公布的贷款基准利率的 0.9 倍，具体浮动幅度按照市场原则自主确定。有关贷款期限和贷款偿还条款等合同内容，均由借贷双方在公平自愿的原则下依法协商确定。

## 资讯纵横

### 央行信贷数据显示中小企业融资状况 在改善

2011 年以来，多项政策偏向中小企业，从银行的数据看，中小企业信贷融资状况进一步改善。数据显示，2011 年 7 月末，金融机构中小企业贷款余额 20.5 万亿元，同比增长 18.5%，增速比大型企业贷款高出 8.5 个百分点。中小企业贷款余额占全部企业贷款余额的比重为 60.2%，分别高于 2010 年末和 2010 年同期的 0.9 和 1.9 个百分点，并高于 7 月末大型企业贷款的 20.4 个百分点。其中，小企业贷款余额 10 万亿元，同比增长 26.6%，增速分别高于大型和中型企业贷款的 16.6 和 13.7 个百分点。小企业贷款余额占全部企业贷款余

额的 29.2%，分别高于 2010 年末和 2010 年同期的 1.1 和 2.4 个百分点。

上述数据显示中小企业信贷融资状况在进一步改善。但是不少中小企业反映资金紧张，融资成本上升，一些中小企业由于资金链断裂导致关停并转的消息屡见报端。企业对中小企业融资状况的感觉与银行的感觉差异较大。

根据央行的调查分析，造成这一差异主要有以下原因：

首先，部分中小企业融资难与当前经济大环境和自身缺陷有关。为应对持续上升的通胀压力，2010 年末以来，我国开始实施稳健的货币政策。流动性收紧，增加了包括中小企业在内的各经济主体获得资金的难度。同时，中小企业往往缺乏抵押担保等基本信贷条件，如财务制度不够规范，经营不符合国家经济结构调整和产业政策导向等。

其次，中小企业数量众多，发展迅速，增强了资金偏紧的感受。相关统计显示，在正常年份，全国就有超过 600 万个中、小、微型企业呼吁资金紧张。在 2011 年全社会资金偏紧的情况下，反映资金困难的中小企业自然更多，呼声也更高。

再次，中小企业存货和应收账款资金占用大幅增加，资金周转率下降。一方面，2011 年以来，为应对价格上涨，企业通常增加原材料库存以降低成本，但这会挤占一部分流动资金，导致企业资金偏紧，小企业尤其突出。另一方面，当前产业链各环节资金压力均有所增大，资金被上下游企业挤占现象增多，处于弱势的中小型企业更为严重。

另外，中小企业原材料价格和劳动力成本上升更为明显。物价快速上涨，导致企业购买原材料、劳动力、煤电油等成本大幅增加，也增加了企业流动资金需求。而中小企业大多处于产业链低端，议价能力较弱，转嫁成本空间有限，因此成本消化和资金压力更大。

最后，中小企业融资成本增加较多。一是中小企业银行贷款利率上浮幅度普遍加大。央行的调研显示，多数中小企业表示 2011 年以来贷款利率较基准利率普遍上浮，上浮幅度从 10%到 60%不等，有些甚至更高。而多数大企业仍可以获得基准利率贷款或者略有下浮。部分大企业虽然贷款利率有所上浮，但上浮幅度普遍低于中小企业；二是中小企业民间融资利率更高。央行调查统计司对全国 6299 家工业和非工业企业的调查显示，2011 年前 5 个月，企业民间融资利率为 15.6%。其中，小型企业民间融资的加权平均利率最高，达到 17.1%；中型企业次之，为 14.7%；大型企业最低，为 11.5%。

## **2011 年中国中小企业景气指数发布， 粤浙苏居前三甲**

在杭州举行的第十三届西湖国际中小企业会议上，一份较为全面客观评价中国中小企业景气状况的《2011 年中国中小企业景气指数报告》发布。该报告指出，中国各省、自治区和直辖市之间中小企业景气指数差异非常大。其中，指数最高的广东省与最低的青海省相差近 41 倍。

中小企业是中国市场经济的重要组成部分，然而，随着中国经济

逐渐向集约型方式转变以及国内外经济环境的持续变化，当前，中国中小企业在发展过程中出现了技术产品附加值低、企业利润减少以及原先发展良好的产业集群出现衰退等问题。该报告首次系统研究了中国中小企业景气指数评价方法，从中小工业企业景气指数、中小板景气指数和比较景气指数三方面，较为全面、客观地评价了中国中小企业的景气状况。

目前，中国省级行政区中小企业发展大体上可以划分为三个层次，第一层次包括广东省、浙江省和江苏省，指数值在 120 以上；第二层次包括山东省、上海市、河南省、福建省、北京市、河北省、湖北省、天津市、辽宁省、安徽省和四川省，指数值在 40-90 之间；其他包括重庆市、山西省、江西省、陕西省、吉林省等在内的 16 个省、市、自治区属于第三个层次，指数值在 40 以下。

同时报告也表明，中国中小企业发展优势明显的省份较为集中，且呈阶梯式分布。第一梯队的广东(149.005)、浙江(133.411)、江苏(129.676)三个省份优势最为明显，而其他省份中小企业景气指数值都在 90 以下。

此外，东部省份中小企业景气指数比中部和西部省份高出很多。东部的广东明显高出中部和西部省份指数最高的河南(62.543)和四川(43.783)。但总体来看，中部地区和西部地区中小企业景气指数之间差异不是很大，中部各省级行政区中小企业景气指数值比西部各省级行政区中小企业景气指数差异也相对较小。

另外，基于中国七大地区的中小企业景气排名显示，七大地区中

小企业发展层次感非常明显。华东地区(145.094)以绝对优势占据中国中小企业发展的最上层,其他六个地区则是依次递减的规律。其中,排名第二的华南地区中小企业景气指数只有华东地区的1/2强,西北地区(19.869)数值则最低。

## 银行动态

### 深圳部分银行中小企业贷款利率上浮三成

银行贷款利率有走高趋势。深圳已有银行明确表示,中小企业贷款利率至少上浮30%,比此前大多上浮20%的水平再度走高。个人住房按揭贷款利率虽基本在基准或者上浮10%以上,但一些银行因收益率低变相暂停该业务。

银行业内人士称,每年从三季度末开始银行额度告急,贷款利率普遍会上浮。而此次扩大存款准备金计提范围,挤压银行表外业务,使得一些中小银行流动性压力加大。为此,一些银行开始“以价补量”,提高贷款定价。该人士预计,随后几个月,贷款利率会出现新一轮上涨。

“以价补量”成为经营策略。深圳一股份制银行中小企业信贷部门负责人表示,“现在银行中小企业贷款利率最少要上浮30%,当然上浮40%或者50%以上也不奇怪。现在额度紧张,贷款利率自然就会提高。现在各家银行为情况不同,相比之下一些中小银行额度会紧张一些,采用‘以价补量’已成为不少银行的经营策略。”

中小银行流动性受挑战。目前深圳几家大银行的贷款利率暂时还没有出现明显上浮。一大型银行中小企业信贷部负责人表示，目前该行中小企业贷款利率基本维持在基准上浮 20%左右。另一深圳大型银行某支行行长表示，目前该行贷款没有大的调整。不过，央行要求商业银行将存准范围扩大到银行承兑汇票、信用证以及保函等相关的保证金存款，这其实加强了对银行表外业务的监管。这对于受流动性煎熬的中小银行来说，未来几个月将面临更为严峻的挑战。

企业又要排队等待放款。一些银行由于额度紧张，已经申请了贷款的企业不得不排队等待放款。深圳一国有银行中小企业信贷业务负责人称，一般来说，每年从 10 月起到底银行的额度就开始告急，无论企业和个人申请贷款时通常需要较长时间等待。银行流动性紧张，再加上年底的因素，随后几个月贷款利率会出现新一轮走高。

## 合作交流

- 2011 年 9 月 1 日，盐田区经济促进局局长陈晓武一行 3 人来访深圳担保集团，担保集团总经理黄倬炜接待了考察团一行，双方就未来合作模式及空间进行了深入探讨。
- 2011 年 9 月 1 日，广西宏峰永信融资担保有限公司董事长廖文一行 4 人来访深圳担保集团，担保集团总经理黄倬炜接待来访客人，双方就市场开拓、银保合作等进行了交流，还就未来双方的合作模式进行了探讨。
- 2011 年 9 月 3 日，深圳担保集团总经理黄倬炜应邀为苏州工业园

区融资担保协会举办的“担保行业风险防范与典型案例分析”讲座授课。

- 2011年9月5日，深圳担保集团总经理黄倬炜、首席风险官汤琪应邀为甘肃省各类担保公司及地方政府主管部门相关负责人授课。
- 2011年9月6日，东北中小企业信用再担保股份有限公司书记杨金龙一行6人来访深圳担保集团。担保集团副总经理刘祖前、匡萱接待了考察团一行，并对公司体系建设和内部管理等方面进行了介绍。
- 2011年9月15日，深圳担保集团总经理黄倬炜应邀参加交通银行深圳分行小企业产品“税融通”新闻发布会。
- 2011年9月16至17日，深圳担保集团总经理黄倬炜、首席风险官汤琪应邀为无锡市经济和信息化委员会举办的“无锡市融资担保公司中层及业务骨干培训班”授课。
- 2011年9月16至17日，深圳担保集团副总经理刘祖前、首席合规官李明应邀为国家发改委培训中心于成都举办的“担保物权纠纷案件研析及新形势下的盈利创新与项目风险评审风险管理培训班”授课。
- 2011年9月18日，深圳担保集团首席风险官汤琪应邀为工业和信息化部中小企业发展促进中心于郑州举办的“2011年担保行业规范整顿后担保机构经营管理模式与产品创新、项目管理实务操作及其风险控制案例分析暨走近当地担保机构参观交流研讨

班”授课。

- 2011年9月23日，由武汉市信用担保协会沈协和会长带队，武汉中小担保、武汉科技担保、湖北力邦担保、武汉众一担保、武汉东创担保、武汉银安通等单位组成的访问团来访深圳担保集团，双方就公司运营情况、担保业务创新、担保行业发展等进行了交流。
- 2011年9月23日，淮南市担保投资有限公司副总经理史金祥一行4人来访深圳担保集团，双方就信息化系统运作和内部管理制度等方面内容进行了交流。
- 2011年9月23日至24日，深圳担保集团董事长叶小杭赴北京为中国人民银行研究生部举办的“全国担保行业总裁EMBA课程研修班”授课。
- 2011年9月23日至24日，深圳担保集团总经理黄倬炜、首席风险官汤琪应邀为国家发改委培训中心于南昌举办的“担保物权纠纷案件研析及新形势下的盈利创新与项目风险评审风险管理培训班”授课。
- 2011年10月10日，深圳担保集团副总经理匡萱应邀参加惠州市人民政府金融工作局举办的惠州市金融创新工作会议。
- 2011年10月11日，华润银行深圳分行一行3人来访深圳担保集团，双方就保函业务的合作进行了深入交流。
- 2011年10月12日至14日，深圳担保集团总经理黄倬炜应邀赴温州参加第十二届全国中小企业信用担保机构负责人联席会议暨

2011 年担保行业发展高峰论坛。

- 2011 年 10 月 13 日，青岛担保中心一行 5 人来访深圳担保集团。  
双方在典当行和创投公司的运作方面展开深入交流。
- 2011 年 10 月 22 日，深圳担保集团副总经理刘祖前应邀为财政部财政科学研究所研究生部于贵阳举办的“财政学专业融资担保方向硕士研究生”课程进修班授课。
- 2011 年 10 月 27 日，大庆高新国有资产运营有限公司总经理耿金波一行 3 人到访深圳担保集团，双方就人力资源、内部管理等内容进行了交流。

---

编辑：沈琨、郭建文

校核：王寄远

---