

南方财经全媒体记者曹媛 深圳报道

近来，国有银行深圳分行普惠贷款规模纷纷破千亿。

3月28日，中国工商银行深圳市分行公布，其普惠金融贷款余额正式突破1000亿元，服务小微企业及个体工商户突破2.6万户，服务国家高新技术、专精特新、单项制造冠军小微企业突破1500户。

无独有偶，2022年11月，中国银行深圳市分行也公布，其普惠金融贷款规模已突破1000亿元，近5年普惠贷款规模增长超17倍。

而早在2019年4月，中国建设银行深圳市分行的普惠金融贷款余额已突破千亿元大关。

3月10日，中国建设银行深圳市分行更是公布其普惠金融贷款余额已突破3000亿元大关，成为全国首家小微企业贷款超3000亿元的分行。

值得注意的是，上述国有大行深圳分行都是其银行系统内部普惠贷款规模率先一批破千亿的城市分行。

为何都是深圳分行？

一方面，深圳普惠金融市场需求广阔。

据统计，深圳是中小微企业最活跃、创业密度最大的城市。根据深圳市市场监管局数据显示，截至2022年底，深圳市共有商事主体393.7751万户，同比上升3.52%，其中，中小企业超250万家。

因缺抵押、缺担保、缺信息等经营特点，小微企业“融资难融资贵”始终是一项世界性难题。同时，疫情冲击影响部分行业企业困难增多，金融机构内生动力不足、外部激励约束作用发挥不充分，“惧贷”“惜贷”等问题仍然存在。

记者了解到，为鼓励各商业银行加大对中小微企业的扶持力度。深圳首先提高了对商业银行的风险损失补偿比例。

深圳市中小微企业银行贷款风险补偿资金池，对各商业银行在2023年1月1日至3月31日新增贷款（展期视同新增）的风险损失补偿比例提高30个百分点，补偿比例最高为80%。预计2023年一季度入库贷款将产生2亿元左右的补偿支出。

其次，为解决小微企业首贷难题，2023年1-3月从深圳辖内商业银行首次获得贷款的企业给予2%的贴息补助，单户企业贴息金额最高20万元，贴息期限不超过6个月。

另一方面，随着国家高度重视和监管政策的不断加强，普惠金融已成为商业银行业务发展的硬约束。

继2015年银监会提出“三个不低于”、2018年银保监会提出“两增两控”，从2020年开始，银保监会决定将普惠金融在商业银行金融机构分支行综合绩效考核指标中的权重提升至10%以上，鼓励加大小微信贷投放。

商业银行在此背景下，纷纷组建普惠金融条线。

2017年，农行深圳市分行成立普惠金融事业部。记者了解到，截至2月末数据，共向超2.6万户普惠型小微企业提供融资服务，贷款余额超过670亿元。

建设银行2018年5月实施普惠金融战略，目前将住房租赁、普惠金融、金融科技作为其“三大战略”。

2019年，中行深圳市分行正式成立普惠金融事业部。目前，中国银行提出着力发展“八大金融”，普惠金融便是其中之一。

而工行方面，据工行深圳市分行党委书记、行长董建军介绍，“工行深圳市分行贷款余额突破8600亿元用了40年时间，而普惠贷款余额突破1000亿元仅仅用了4年，足见普惠金融业务在该行的战略优先地位。”

金融科技促进企业融资提质扩面

记者梳理各国有银行深圳市分行的普惠金融产品发现，其着力点都在于利用以大数据、云计算和人工智能为代表的金融科技，升级普惠金融服务，从而降低中小微企业融资成本，简化小微企业贷款审批流程，提高服务的精准度等。

首先，金融科技能有效降低金融服务成本。

如工行深圳市分行通过大数据智能分析小微企业日常经营行为，陆续推出多款线上申请、智能审批、纯信用且随借随还的信用贷款产品，如针对诚信纳税企业推出“税务贷”；针对个体工商户群体推出“商户贷”等。

中行深圳市分行加快普惠金融数字化转型，据介绍，目前该行普惠金融数字高速已基本打通，业务提速、基层减负效果初显。线上业务全流程最快不超过1天；线下业务从1个月缩短至4天、放款效率提升80%以上、贷后管理减少手工操作70%以上

其次，金融科技通过量化模型、大数据等，可以精算量化风险，将金融交易中的可控风险降到最低。

如中行深圳市分行在中银科创体系下陆续推出的“中银科创贷”科技金融产品，根据深圳市“20+8”产业政策，推出适配的科创金融产品。

针对具体场景推出的科创金融方案，能极大提升了大数据风控模型的准确度。“大数据风控普适性的模型准确度约为50%，基于子场景的模型准确度能提高到80%左右。”中行深圳市分行相关负责人向记者介绍，通过专业模型尽可能提高银行对细分行业的专业分析能力。

他表示，只有穿透科技型企业“轻资产、重投入、高增长、强波动”的表象，才能把握科技企业的价值潜力共性。该行从科技、投资、大数据三个创新视角，构建了覆盖30余项一级指标、100余项二级指标的“科技企业评估模型”。

此外，金融科技能帮助简化金融机构服务流程，提高管理效率。

如深圳市科创委与深圳建行联合推出的一款针对国家高新技术企业的全流程线上普惠金融贷款产品“高企贷”。

记者从深圳市科技创新委员会了解到，“高企贷”贷款服务采用“邀约制”。首批“高企贷”面向1000余家符合条件的2021年首次获得高新技术企业资格的企业，单个企业最高贷款额度500万元，贷款总额度超过10亿元。

金融科技是普惠金融发展的真正内生动力。建行深圳市分行普惠金融事业部（小企业业务部）副总经理尹小雄总结金融科技的具体应用：第一，金融科技在渠道上可以直接触达到客户，打通了“最后一公里”；第二，以机器替代人工，线上代替线下，大大提高客户经理的劳动生产率。

第三，通过大数据风控实现“秒批秒放”。尹小雄介绍，银行运用风险建模实现模型审批，以自动审批替代人工审批，以“机控”代替“人控”，授信实现“秒批秒放”。

围绕深圳产业发力场景普惠

此外，记者还发现，各国有银行深圳市分行均围绕深圳区域产业发展特点和方向，发力场景普惠业务。

如工行深圳市分行把供应链上下游的应收应付账款转化为数字信用凭据，赋予其沿产业链逐级拆分、流转和融资的功能。截至今年2月末，工行深圳市分行数字供应链融资累计服务超3800户小微企业，2022年以来累计发放融资超220亿元，覆盖20个民生重点行业。

而农行深圳市分行则聚焦新能源制造、云服务、建筑制造、货运物流等业务场景，探索反向保理、应收账款多级流转等线上供应链新模式，运用标准化产品“保理e融”“融通e信”，为核心企业上下游客户提供批量化融资服务。

据统计，截至2022年8月末，已与58家优质核心企业合作，与多个线上供应链融资服务平台对接，以网带链、以链带点，累计投放供应链融资金额超250亿元。

此外，建行深圳市分行针对小微企业经营具体场景，依托产业数字化平台，运用金融科技手段，收集信息流、物流、资金流等“三流”信息，通过实时的信息交互及闭环管理，建立授信模型为交易链上的小微企业提供信用融资。

据统计，该行已对接场景超100个，合作额度近500亿元。

更多内容请下载21财经APP