

打造“杀手锏”产品 招行小微未来或主攻互联网

小微企业从未像今天这般受到重视：今年以来，央行数次降息，加大对小微贷款银行的支持；加快民营银行推出的步伐；适当鼓励P2P互联网金融产品……

越来越多的商业银行也在小微领域开疆拓地。从机构设置到人员配备，从业务调整到流程创新，一时间，群雄并起。如何走出差异化之路，为竞争关键。

自两年前就提出小微企业综合金融服务的招商银行，结合自身领先的金融科技实力和丰富的零售服务经验，致力打造小微“杀手锏”产品及模式，迅速突出重围。

■ 邹传科

厚积薄发，做强做精

2012年，以零售业务见长，并奠定“第六大银行”地位的招商银行将“两小”业务定位为招商银行战略性发展业务。

然而，彼时在众多业内人士看来，小微企业财务制度多不健全，银行授信准入管理难度大；小微企业固定资产少，传统抵押物缺乏；小微企业数量多，贷后管理难度大、成本高。零售标兵招行能破解小微企业融资难这个世界性

难题吗？

招行的做法比较实在：对症下药。招行有关负责人曾表示，解决小微企业融资难的问题，需要银行有服务“小微”的专业化产品、专业化客户经理团队，更需要银行有创新的理念。与此相应，招行突破传统思路，确定了“小额、批量、标准”的小微企业业务发展策略，移植零售经营经验，探索“以个人贷款的

方式开展小微企业业务，由有限责任转变成无限责任”的发展模式。

厚积薄发，招行近年全力打造的“贷款+结算+客户服务”一体化的小微企业综合金融服务平台已开始收效。目前该行为小微企业提供集“生意贷”贷款融资、“生意一卡通”资金结算和“生意会”客户服务组合而成的“三位一体”的小微企业综合金融解决方案。

“两小”成绩单夺目

领先国内同业闯入小微金融服务领域，使招行尝到了“螃蟹”的美味。而突破传统思路的“二次转型”，更使招行“两小”贷款业务快速发展。据统计，截至2014年6月底，该行“两小”贷款余额从2012年初的2274.62亿元增长至5925.27亿元，贷款余额扩大近2.6倍。“两小”贷款在招行一般性贷款占比从2012年年初的15.83%提升至30.19%，占比提升1倍。“快”的同时也“求稳”，截至2014年6月底，其“两小”贷款不良率为1.45%，其中中小企业贷款不良率

2.18%，小微企业贷款不良率0.81%。

目前，招行已累计为100多万小微企业提供了金融服务，为20多万小微企业提供了信贷支持，获得了市场和客户的高度评价和一致认可，几乎是“一年捧回一重奖”的节奏。

根据招行的规划，今年主要积极建设小微专业网点，以进一步提升小微企业金融服务水平，计划建设150家专属服务小微企业的经营机构。

未来，更多的“杀手锏”产品应用或会出现在招行小微企业互联网金融

业务。以与大数据技术紧密关联的小微信用贷款为例，招行下了大力气。截至2014年6月，该行向小微企业客户发放的信用贷款已超过300亿元，在其全部小微贷款余额占比近8%，是同业中小微企业信用贷款发展最快的商业银行，信用贷款业务占比远超同类银行。目前，招行更进一步，投入了大量研发资源开发小微企业互联网金融产品——“闪电贷”，计划为小微企业客户提供互联网全线上的小微企业贷款业务。

银行贷款 1月1日起降利率 贷款个人普遍受益

今年11月22日，人民银行调整了存贷款基准利率。按照与客户约定的合同，大部分银行将从2015年1月1日起，对利率采用“固定日调整”的个人贷款，启用人行最新基准利率。

2015年1月1日降利率，个贷客户能得多少实惠？据银行业内人士介绍，目前，大部分客户与银行约定的是每年1月1日调整利率。因此，银行会从2015年1月1日起，对这些贷款启用人行最新基准利率。由于此次人行降息，客户在2015年能够获得不少实惠。

举例来说，假设客户贷款余额100万元，原先利率为5年期以上基准利率6.55%，剩余期限为20年，使用等额还款方式。1月1日贷款利率下降到新的人行五年期以上贷款基准利率6.15%后，在整个2015年，客户会因此而少还大约4000元利息。此外，业内人士还介绍，对于采用等额还款方式的客户，随着2015年1月1日利率降低，贷款每个月归还的本金金额都比2014年12月要多，而且会逐月增加。本金还得越多，客户今后在贷款结清前要承担的总的利息反而越少，对客户而言更是一大利好。

业内人士提醒

1月月供有变化，须留意避免贷款逾期

据招行相关人士介绍，大部分客户的贷款选择了“利率固定日调整”，即每年1月1日调整贷款利率。这种情况下，部分客户2015年1月份贷款月供可能会有所上升。业内人士在此建议，客户不妨在自己的1月月供还款日之前，多存入一些资金，以备还款使用，避免贷款逾期。同时，从2015年2月开始，贷款月供就会比2014年降低，客户最终需要归还的利息也会因利率下降而减少。

记者 邹传科



汇通全球，一步到位

跨境智汇平台全新发布

▲ 多终端一站式平台，全方位跨境金融服务

▲ 结售汇交易全自助，外汇交易便捷新体验

▲ 汇款单证全线上化，国际业务互联新方案

▲ 贸易结算全程互动，环球贸易独创新模式

 **招商銀行**
CHINA MERCHANTS BANK

因 您 而 变