

2019年以来，有关部门相继出台了多项支持小微企业发展的举措，商业银行积极贯彻落实，小微企业融资环境持续改善。作为国内小微金融的首倡者，民生银行在2008年开行业之先，率先进军小微金融业务，走出了一条独具特色的小微金融之路。

2008年以来，民生银行深圳分行已在小微金融领域扎根逾10年。从以“商贷通”为主的小微1.0模式，到结算、综合服务配套的小微2.0模式，再到“科技+数据”驱动的3.0模式，该行不断创新升级小微金融服务，赢得了良好的市场口碑，并且相继获得“全国银监会系统先进集体”、“全国银行业小微金融服务优秀团队”等荣誉。

10年来，民生银行深圳分行已累计服务小微客户超46万户，累计发放贷款超过3200亿元，支持的社会就业人口逾100万人。截至目前，民生银行深圳分行的小微贷款余额为640亿元，其中个人经营性贷款规模市场占比达15%，居深圳同业第二位。

### 更精准的客户画像

“科技带来了更多的手段。3.0模式最大的差异，是基于数据、模型支撑，对小微客户进行更精准画像，了解小微客户的经营能力，提高客户的忠诚度和往来粘性，成为小微客户金融服务的唯一银行或主办银行。”今年4月，在民生银行小微“OPEN DAY”活动深圳首站启动会上，民生银行副行长林云山向社会展示了该行小微3.0的商业逻辑。

更精准的客户画像代表着对客户本人素质、经营情况、发展战略、社会关系更全面的掌握，在确保风险可控的同时加速银行授信决策，有效提升小微贷的效率和质量。

为了实现这一目标，民生银行深圳分行先后搭建了小微智能化信贷入口、大数据风控决策引擎、风险数据整合及预警监测系统等平台，并改进评审流程，根据小微企业经营与实际控制人密切相关的特点，以个人评分代替企业评级，通过12大外部系统交叉验证，得出符合小微企业主实际的金融支持方案。

系统平台的搭建也让远程申贷成为可能。民生银行深圳分行推出的“结算网乐贷”、“增值贷”，让小微企业线上申请、电子签约、在线提款，构建了1分钟提款的高速体验；抵押贷款线上化平台，2小时在线审批，最快3天放款。

针对企业开户过程中的多次往返情况，民生银行深圳分行提出“云账户服务”线上开户模式，效率较传统方式提升2倍，近3万小微企业受益。同时，借鉴互联网企业成功经验，创新发放“小微红包”，针对小微企业融资贵难题，陆续打通企业主与其家属、企业的账户互通，有效帮助企业节约融资成本。

科技金融的优势还体现在转期续贷方面。2014年，民生银行深圳分行在业内首推无还本续贷“小微转期”服务，通过核心信贷系统与外部信用体系对接交叉验证，对符合条件的优质小微贷款客户给予直接续贷支持。这一创新做法，有效突破了传统续贷过程中资料繁琐、手续复杂、流程冗长、成本攀升等问题。5年来，深圳分行已累计为超过2万户的小微企业提供了转期服务，为小微企业节约了近4.3亿元续贷成本。

## 更全面的综合服务

小微金融服务之所以难，就在于小微企业规模较小、数量众多、分布广泛，他们行业千差万别、大小各异、经营数据缺失，难以用统一的模式来开展金融服务。得益于小微金融3.0沉淀的海量数据，民生银行对小微客群的细分经营把握得更加透彻。

从日常服务和数据分析中，民生银行深圳分行发现，除资金支持外，越来越多的小微企业急需高效快捷的收付款管理，尤其是在民办教育培训、特色专科医疗、连锁超市收银、房屋中介服务等便民领域均有较大需求。

为此，民生银行深圳分行整合科技优势资源，推出“智慧支付”系列解决方案，针对重点细分行业，研发“软件+金融”综合服务方案，帮助企业主提升生产效率、降低运营成本。

以该行目前发布的“校付通”为例，该产品主要针对校园收费场景，目的在于解决民办学校现金收款、现场缴费、对账难的问题。此外，该行力推智慧管家服务，重点在于解决物业管理方尤其是工业园区水电煤、物业费、停车费批量代扣的困难，目前已累计服务个人客户超10万户。

随着小微企业与银行业务的日益深入，小微企业主对财富管理、综合服务的需求逐步显露。民生银行深圳分行紧扣小微3.0客群细分经营理念，推出以客户为中心的综合管家服务。一方面，以小微企业融资为圆心，立足小微企业发展全生命周期以及企业主生产生活中的各项金融需求，围绕小微企业主、小微企业、家庭员工及上下游生态圈，综合配置基金、理财、贵金属等财富产品以及保险保障产品；另一方面，搭建“小微大课堂”平台，深度关注小微业主能力建设、管理提升、事业拓展等需求，对接行业专家进行答疑解惑、扶持培养。全方位、立体式的全面金融服务，助推小微企业迈上成长快车道。

“以客户为中心”的经营理念，不只体现在产品的可获得性和服务的高效响应上，更贯穿在民生银行深圳分行的经营、管理、营销、团队、流程等各个方面。比如今年上半年，该行在华强北电子、南油服装批发、海吉星、高新园区等20多个大型核心商圈、工业园区力推“四进”营销，由分行主管行长带队，进商圈、进工业园、

进商协会、进社区，面对面倾听小微业主的意见和心声，现场给出解决方案，受到广大小微企业的一致好评。

来源: 中国经济网

关注同花顺财经微信公众号(ths518)，获取更多财经资讯