223--中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步做好小企业贷款的通知  
（银监办发〔2006〕95号）

各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行：

进一步做好小企业贷款工作，是认真贯彻落实科学发展观、促进我国国民经济又快又好发展的要求，是支持和引导个体私营等非公有制经济发展的重要举措，也是银行业金融机构调整经营发展战略、改善信贷结构和提高风险管控能力的迫切需要。2005年7月以来，各银行业金融机构积极贯彻银监会出台的《银行开展小企业贷款业务指导意见》（以下简称《指导意见》），努力推进“六项机制”建设，逐步转变经营理念，探索建立适合小企业贷款的体制机制，不断推出小企业贷款的新模式新产品，使小企业贷款工作取得了积极进展。

为了巩固和扩大小企业贷款工作所取得的成果，进一步加强和改进信贷风险管理，推进和完善小企业贷款“六项机制”，增强银行业金融机构信贷工作对构建社会主义和谐社会和建设社会主义新农村的支持力度，现就做好2006年小企业贷款工作有关事项通知如下：

一、认真贯彻落实《指导意见》，切实建立和完善“六项机制”

一是建立小企业贷款利率的风险定价机制。要根据不同经济区域、小企业不同发展阶段的风险水平、资本成本、资金成本、风险成本、营运成本、税负成本、贷款目标收益、资本回报要求以及市场利率水平等因素，确定和调整小企业贷款利率水平，确保定价能够全面覆盖风险。

二是建立独立的小企业贷款核算机制。要设立小企业贷款的专业部门，组建一支专业队伍，为小企业贷款提供专业服务。要制定专项指标，准确统计分析小企业贷款的相关数据信息，对小企业贷款实行独立核算和专项考核。

三是建立高效的小企业贷款审批机制。在风险可控的前提下，针对不同信贷产品的风险程度、不同分支机构的管理能力，实行分类授权管理，适当向分支机构转授信贷业务审批权。在简化贷款流程的同时，利用科技手段实现对小企业信贷业务的全流程电子化操作和刚性控制。

四是建立和完善小企业贷款的激励约束机制。要突出对信贷人员的正向激励，使小企业信贷人员的收入水平、职级晋升等个人利益与其业绩紧密联系，充分调动共工作积极性。在科学测算的基础上，合理制定和调整小企业贷款不良率控制指标，推行小企业信贷工作尽责制、不良贷款问责制和免责制，在有效控制风险前提下积极推动业务发展。

五是建立专业化的人员培训机制。要结合对银监会“六项机制”的学习，普及小企业信贷知识。要积极研究和借鉴国内外小企业贷款的成功经验，采取分层次、按梯队的多样化方式，加强对小企业信贷人员业务培训。推行岗位资格认定和持证上岗制度。

六是建立和健全小企业贷款违约信息通报机制。要建立特别关注客户系统，全面反映违约客户情况，客户经理在贷前调查环节必须通过该系统核查相关客户是否有违约记录。通过贷后监测手段、收集、分析小企业贷款恶意违约方面的相关信息，并及时将违约客户及其关联企业信息在金融机构内部定期通报，以控制风险，改善信用环境。

二、加强业务产品的创新和研发力度，不断满足小企业的贷款需求

银行业金融机构要在注意防范和化解信贷风险的基础上，扩展服务领域，开发适应小企业发展的信贷产品。根据小企业生命周期和贷款需求“短、频、快”的特点，提供可循环使用贷款、封闭货款、专利权质押贷款、贸易融资、银行承兑和票据贴现等多层次的金融产品。通过理顺小企业产业链的上下游关系，锁定相关优势企业，推出应收账款保理等金融创新产品。在法律法规允许的范围内，积极探索在动产和权利上设置抵押或质押，包括探索推出税款返还担保、保单质押、应收货款质押以及其他权益抵押等多种贷款方式。

三、建立小企业贷款的管理信息系统，加强贷后管理和持续监控

在对小企业贷款绩效进行单独考核的同时，应尽快开发小企业货款管理信息系统。小企业贷款管理信息系统应记录和汇总以往所有贷款申请情况和相应的贷款偿还情况，使信贷人员了解正常还款客户的情况，并及时监测贷款逾期情况，包括逾期借款类别（分固定资产和周转金两种），逾期天数、逾期贷款还款情况及贷款余额等，确保持续加强和改进对小企业贷款的贷后管理与监控。

四、建立和完善小企业信用评估体系，充分利用多种贷款担保形式

按照定性为主、定量为辅的原则，注意收集非财务信息和软信息，从多方面、多渠道掌握借款企业的第一手资料。要依据经营者素质、经营状况、偿债能力、资信状况和发展前景等指标。评定小企业信用等级，突出对小企业主个人的信用评级以及对其所处市场环境和信用环境的评价，合理地反映小企业的资信状况和偿债能力。同时，充分利用经营业主联户担保、经济联合体担保等新型贷款担保形式，做好小企业贷款工作。

五、注意及时总结经验，认真解决和反映小企业贷款工作中存在的问题

要认真做好小企业贷款统计数据的收集、汇总工作，及时准确地向银行业监管机构报送小企业贷款有关信息。要针对小企业贷款中出现的新情况、新问题，深入开展调查研究，提出切实可行的政策建议，促进小企业贷款业务稳健发展。要及时发现本行推进小企业贷款的先进典型，认真总结小企业贷款工作中的成功经验和良好做法。

2006年8月，银监会将召开各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行主要负责人参加的小企业金融服务工作座谈会，交流开展小企业贷款的情况，了解小企业贷款工作中存在的主要问题，研究继续推进小企业金融服务工作的有关措施和办法。2006年年底，银监会将召开小企业金融服务工作表彰大会，对在小企业金融服务工作中表现突出的单位和个人进行表彰。

请各行及时将推进小企业贷款工作的进展情况和典型经验报银监会完善小企业金融服务工作领导小组办公室（联系人：石义斌　电话：010-66194950　传真：010-66051690　邮箱：shiyibin@cbrc．gov．cn），并于2006年4月15日前将本行小企业贷款工作联系人的姓名、职务和联系方式报银监会完善小企业金融服务工作领导小组办公室。

二00六年四月四日