

本报记者暗访小微企业信贷业务——

企业贷款被诱导为个人贷款

中小企业
质量报告
信贷
BANK

■ 本报记者 郝帅 实习记者 李梦雪

银监会相关负责人日前表示,银监会已经批准了12家中小银行发行用于小微企业贷款的专项金融债,小微企业贷款的风险优惠政策也会在今年二季度真正落实。

与此同时,中国民营企业联合会会长保晋钧大声疾呼,中国仍有90%的小型、微型企业贷不到款。据全国工商联调查显示,规模以下的小企业90%没有与金融机构发生任何借贷关系,小微企业95%没有与金融机构发生任何借贷关系。

小微企业贷款难问题如何根治?企业在申请贷款时究竟会有怎样的遭遇?4月5日至4月9日,《中国企业报》记者以小微企业经营者的身份暗访了多家银行。

银行:
建议改以个人名义贷款

记者首先来到了中国工商银行北京南樱桃园一家支行的投资市场部,以一个个体企业经营者的身份开始了贷款咨询。记者向该行相关工作人员表示,想在北京开分店,申请小微企业贷款作为店面的租赁、装修、货物购置资金。

该工作人员表示,工行现阶段的确在大力提倡并鼓励中小企业贷款项目,但对抵押物要求较高。首先需要贷款企业有一定的动产、不动产,例如房产、豪车等。且对于房产有一定硬性的要求,“最好有北京市的房产,因为外地房产审查起来不方便,申请通过率低”。

记者提出,刚刚创业,在北京没有房产,店面都是租赁的。该工作人员表示“无能为力”。

而在工商银行位于北京四道口的一家支行,相关工作人员则直接向记者表示,60万元以内的小额度贷款不建议走小微企业贷款的方式,而建议以个人名义贷款。个人贷款的办理时间在15天左右。而以个人什么样的名义贷款,工作人员称需根据个人情况详细讨论之后才能

个体企业经营以企业形式贷款难,因为银行需要审查企业的经营状况、流水账、纳税情况、年收入额等,审查时间可能会长达两到三个月,且贷款成功率不高。而以个人名义申请贷款资料少、审查方便,只需要房产证、个人身份证等文件即可,一周左右即可放款。

给予答复。

随后,记者又来到了一家中国建设银行营业点的对公业务部,以同样理由申请贷款。该业务部工作人员向记者表示,负责人不在,具体业务开展需要等负责人回来。但工作人员同时表示,中小企业贷款申请需要携带一系列材料,申请贷款额度与放款时间有关系。如果申请贷款金额在100万元以下,建议改为申请个人消费贷款。个人消费贷款的办理时间在1周左右。

随后,记者咨询了该银行个贷中心的相关工作人员。

工作人员表示,个体经营者以企业形式贷款难,因为银行需要审查企业的经营状况、流水账、纳税情况、年收入额等,审查时间可能会长达两到三个月,且贷款成功率

不高。最重要的是,以企业名义申请贷款,企业经营时间最少为两年,经营时间在两年以下者均不可申请。

该工作人员同时建议记者放弃以企业名义申请贷款,转而申请个人助业贷款或者个人消费贷款。“个人助业贷款或个人消费贷款申请材料少,审查方便,只需要房产证、个人身份证等文件即可。”同时记者注意到,银行工作人员并没有提出对实际用个人助业贷款或个人消费贷款出款项的流向进行监管。

在中国农业银行右安门营业点,记者得到了与上述两家国有银行类似的回答。相关工作人员向记者表示,现在中小企业贷款相对来说比较困难,审查麻烦,步骤繁琐。而建议申请个人助业贷款则步骤相对简单,若以房产作为抵押,成功率颇高。

部分工作人员:
不了解小微贷业务

随后,记者又来到了交通银行某营业部的贷款中心。工作人员称贷款额度比较紧张,小微企业申请贷款比较困难,不容易审批。随后,记者在该行营业大厅发现了有关小微企业的“圆梦”系列宣传单,但在向大厅工作人员询问该业务具体操作流程时,该工作人员似乎并不了解此项目,没有对记者详细解释。

在对国有四大银行的走访结束之后,记者查询了这些银行的官方网站。记者发现,每家银行的网站上都有各种各样关于中小企业贷款的项目,但实际上到银行咨询的时候一些工作人员并不了解这些项目,甚至不知道这些项目。而在银行内能搜集到的贷款宣传单在一些银行的官网上却找不到。

四大银行如此,中小银行又会怎样?

记者又来到了北京银行右安门内支行,在这里,相关工作人员并没有建议记者由企业贷款转向个人贷款。但工作人员向记者表示,现阶段额度比较紧张,一般申请需要总行



一项对3000多家小微企业的调研表明,从获取资金的能力上看,小微企业获得贷款的难度很大,原因有很多,结果造成只有27%的小微企业愿意把贷款作为获取资金的途径,实际申请过贷款的企业也仅占30%。
CNS供图

审批,支行无权限。同时,工作人员向记者表示,向北京银行申请中小企业贷款需与北京银行签订协议的担保公司担保。

在中国邮政储蓄银行,相关工作人员较为详细地介绍了小微企业贷款所需的步骤。工作人员表示,贷款方式有等额本息、阶段性等额本息和一次性还款,贷款额度为所抵押物的70%。

额度、速度:
银企诉求难吻合

有数据显示,目前小微企业的实际贷款率仅三成左右。

相关机构研究发现,小微企业对获得资金的速度要求很高,主要集中在5-10个工作日。82%的小微企业要求贷款审批时效不超过10个工作日,有43%的企业主希望能

在5个工作日内获得贷款,如果超过这一期限,则融资的作用将大大降低,甚至是没有作用进而放弃贷款。

一项对3000多家小微企业的调研表明,从获取资金的能力上看,小微企业获得贷款的难度很大,原因有很多,结果造成只有27%的小微企业愿意把贷款作为获取资金的途径,实际申请过贷款的企业也仅占30%,仅有30%的小微企业主能够提供房产资料、公司账簿、银行账户流水等全套基础证明材料。

相反,考虑到融资成本和时效问题,小微企业通常首选向亲友借款来解决资金困境。在所有受访者中,亲友借款提及率最高为54%。因此,该机构进一步分析得出,小微企业未申请银行贷款原因可以看出,手续麻烦和缺少抵押物或担保是主要限制因素。

按照银行业内目前约定俗成的标准,500万元以下为小微企业贷款。但有数据研究表明,小微企业的贷款需求额度往往很小。64%的企业表示其日常资金短缺额度在10万元之内,94%的企业资金短缺额度不超过50万元。

有机构收集了全国36个城市共3231家小微企业的相关数据,该数据涵盖了批发零售、住宿餐饮、加工制造、文化娱乐和信息科技等多个行业。数据表明,小微企业的资金缺口一般不在百万级别,而是在数十万级别的。在融资需求方面,小微企业的态度相对理性,比较重视自身的偿付能力;一般资金缺口较小,即使是年营业额在千万以上的企业也以50万元之内资金短缺为主,且多用于短期用途,如购买原材料、偿还应付款项、发放工资等,因此融资期限以短期为主。

赢事业 乐生活
时尚高端 MPV MAZDA8



市场指导价:21.98万元-24.98万元

新商务时代,事业与生活如何共赢? Mazda8, 宽敞舒适的空间与灵活多变的座椅组合,全面满足您商务和休闲不同场合的需要; 双侧电动侧滑门与6安全气囊,更让您从容尊享“宜商宜家”的惬意! Mazda8自由多用,助您轻松赢事业,乐生活!

选择 Mazda8, 专享VIC尊崇服务计划

- 免费保养
- 安心保修
- 绿色通道
- 增值服务

真心服务
VIC 尊言计划
马自达8老顾客售后服务
(活动详情请咨询当地经销商)

一汽马自达

MAZDA6 睿翼 | 睿翼 轿跑车 | MAZDA6 | MAZDA8 | 进口MAZDA5 | 进口MAZDA MX-5 | 进口MAZDA CX-7

MAZDA8
魅·力·科技

一汽马自达汽车销售有限公司

用心让您更安心
全心管家式服务

客户服务热线:400-666-8080 www.faw-mazda.com