

银企供需错位 小微企业寄望民营银行

■ 本报记者 张龙

陈先生为了一笔500万元的贷款,在各个银行间已经跑了半年了,至今仍然没有结果。而在这个跑贷款的过程中,他只发现了一笔贷款给了中小企业。

作为一家给太阳能设备做配套产品的企业,陈先生上半年的产值只有25万元。“因为没钱上设备,很多订单接不了。”陈先生告诉记者。

北京一家城商行的内部人士向记者透露,多个银行都有针对小微企业的贷款,但放款的过程比较麻烦和漫长,只有那些村镇银行给小微企业放的贷款会稍多一点。

尽管国家对小微企业的扶持政策接连出台加强小微企业融资服务,但众多小微企业仍然难以躲避融资难的现实。

“未感受到实质的变化。没有抵押,依旧很难贷款。”陈先生说。

不平衡的“跷跷板”

高昂的单体成本和难以预估的不良风险,使得银行哪怕上门去大企业“劝贷”,也不愿满足排队“求贷”的“草根民企”。这就造成银行想贷款找不到好企业,而有些好企业却很难对接到银行。长期以来,银企供求关系就处在这样一种错位的困局之中。

因此,在这样一种错位的关系当中,小微企业始终处于“跷跷板”的下方。不对等的关系决定了小微企业的“贷款难”。

北京一家生产模具的企业老板告诉记者,2011年曾向北京市的两家银行同时申请贷款600万元,用于扩大规模。但是由于对银行严格要求的还款时间无法做出承诺,最终银行拒绝放贷。

最终,该企业老板只能从一家村镇银行贷了100万元。“我眼睁睁地看着市场机遇就这么错过,没有规模化的生产,效益怎么可能上去?”该老板说。

此外,由于大银行普遍对小微企业还款能力存疑,一些企业往往被银行突然“断贷”。

温州一家企业的老板此前从银行拿到了贷款,此后还想续贷。但银行要先还这笔贷款,然后再重新发放贷款。

服务费高 不务正业

担保机构失灵小微贷款

■ 本报记者 陈青松

有数据显示,占企业总数及安置就业人数均达90%以上的小微企业,只有20%多能够得到银行信贷支持,信贷缺口巨大。而小微企业要想获得银行的信贷支持,就必须通过融资性担保机构的介入。

融资担保成本 吓退小微企业

小微企业由于信誉度模糊、财务报表差等难以预估的风险,导致银行普遍不倾向于向小微企业提供贷款。委托融资担保公司为自己进行信用担保从而取得贷款,便成为小微企业获得资金的一条重要途径。

中投顾问高级研究员薛胜文认为,融资性担保机构在小微企业融资中扮演了重要角色。

截至2012年末,全国融资性担保行业共有法人机构8590家,在保余额21704亿元,同比增加2584亿元,增长13.5%。

不过,虽然担保公司为小微企业融资提供了便利,但较高的担保成本也是挡在小微企业面前的一道门槛。

2012年春节前夕,湖北一家农业



在这样一种错位的关系当中,小微企业始终处于“跷跷板”的下方,不对等的关系决定了小微企业的“贷款难”。 王利博制图

面对小微企业融资的艰难,一些民间机构和社会力量开始设法缓解小微企业的贷款难题。

刘先生最近一直在跑银监局和保监会,因为他即将开创一种新的帮助小微企业贷款的业务。

有着保险公司背景的刘先生成立了一家小贷公司,旨在帮助具有一定知识产权的小微企业获得贷款。

“那些小微企业直接到银行贷款,银行很难给他们放贷,而且银行也很难接受用知识产权作抵押。”刘先生说。

按照刘先生的商业模式,小微企业用知识产权作抵押,在作出评估后,保险公司将出面为其作担保,银行再为其放贷。

对于这样的模式,刘先生认为是可行的,目前已经有一些战略投资者看好其商业模式。

寄望民营银行

银监会关于民营银行的相关政策让小微企业看到了希望。

据了解,目前设立民营银行主要有三种方式,第一种就是将原来的小贷公司或者村镇银行提升为民营银行。第二种是在本地培养由民间资本作为发起人的民营银行,资金全部

来自民营企业。第三种是农村信用社选择将全部股份卖给民营企业,然后通过改制提升,设立民营银行。

而北京的中关村管委会也在其官网上发布了支持互联网金融产业发展的重点工作,其中包括支持中关村企业发起设立中关村银行。

陈先生告诉记者:“我更关心民营银行贷款是否会容易一些,是否需要抵押物。如果民营银行能够在年内成立,且贷款较为容易,公司还能撑下去。”

而在记者采访中,不少的小微企业还是较为认可民营银行,多家企业表示,只要利息不高,还是愿意去民营银行进行贷款。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇曾公开表示:“民营银行既不是风险不可控的怪兽,也不会是村镇银行的翻版,有志于创办民营资本的,一定是希望把它当成一项事业来做,而不仅仅考虑赚钱。”

传统行业要自律 银行要再进一步

国内的小型钢铁贸易商们如今正在谨小慎微的生存着。

经历过上海地区银行催收贷款的一位贸易商福建人周先生告诉记者:

“现在银行对我们基本不放贷款,担心收不回来。我们现在是有一单生意就做一单生意,肯定不会囤货。现在也不敢做投机了,老老实实做好主业。”

兰格钢铁信息研究中心研究员葛昕表示,钢贸商今后会更加青睐维持这种低库存的做法。这种手法很可能一直维持下去,使社会库存持续下降。

据业内多位人士预测,今后的钢材库存,有可能逐步落在钢厂手中。目前,钢厂直接备货,钢贸商去库存化已成为常态。

山东一家钢贸商向记者表示,规矩矩做实业,政府还是会予以扶持,当地政府找了当地银行,当地的银行没有催贷、抽贷,反而上门进行服务。

在银行普遍不愿意为钢贸商放贷的情况下,山东当地的银行却在去年主动在钢材市场设立支行。

该钢贸商向记者透露,当地的银行行为这里的钢材市场放贷的额度超过40亿元。因为有银行的支持,尽管行业形势不好,该钢贸商今年上半年的销售收入仍然增加了近10%。

主动上门,为银行业带来业务的同时,不良贷款却在降低。记者从当地银行了解到,当地的9家银行给钢贸商的贷款中,仅有一笔不良贷款。

之路在何方?

薛胜文认为,存在较多问题的实际上大多是中小型担保公司,如果让担保机构回归正轨,最主要是提高担保行业的进入门槛,避免一些担保实力较弱的公司混入担保行业。

“其次,还要加强行业监管力度,减少行业内违法违规的情况发生。此外,作为担保公司,应该完善风险管理体系。”薛胜文说。

近日,国务院副总理马凯指出,要把融资担保体系作为扶持小微企业的关键环节来抓。政府要舍得投入,参股和控股部分担保公司,同时以省市为单位建立政府主导的再担保公司,创设小微企业信贷风险补偿基金。

近日,记者从重庆市中小企业局获悉,为鼓励担保机构为中小企业提供融资服务,重庆担保机构为小微企业担保最高可获补助3%。

“真希望融资担保成本能够降下来,让担保机构真正为中小企业服务,让我们这些急需资金发展的小微企业获益。”张林向《中国企业报》记者表示,“应该借助担保机构的作用,实现银行、担保公司、企业三方共赢。”

亟须提高担保业门槛

如何让担保机构回归正轨,担保

至今身份不明,融资渠道受限

小贷公司窘境待破

■ 本报记者 陈青松

尽管政府对小微企业的金融服务不断加强,但与小微企业资金需求仍相距甚远。而作为银行服务的一个重要补充,小额贷款公司(以下简称“小贷公司”)愈来愈受到小微企业的青睐。

《中国企业报》记者在调查采访中了解到,中国小贷公司发展迅速,但却受到身份尴尬、业务风险高、内控机制不完善等诸多问题的困扰,其中融资渠道问题更是其发展的一大瓶颈。

小贷公司发展迅速

小贷公司从2005年在国内出现,在经历了最初的观望徘徊后,近年来迎来了爆发式增长。

近日央行发布的《2013年上半年小额贷款公司数据统计报告》显示,截至2013年6月末,全国共有小额贷款公司7086家,同比增长34.5%;贷款余额7043亿元,同比增长44%;上半年新增贷款1121亿元,单家小额贷款公司的贷款余额平均9940万元;从业人数已达8.26万人,实收资本达6252亿元。

中国小额信贷机构联席会会长刘克固预计,到今年年底,小贷公司数量将达到8000家。

据了解,作为小贷公司试点的华中地区湖北省,小贷公司这一新兴行业正吸引着越来越多的投资者进入。这股投资旋风甚至刮到了上市公司。据悉,目前A股发起成立的小贷公司的上市公司已达160家以上。

记者从湖北省小额贷款业协会获悉,湖北省每年新增数十家小贷公司。今年仅武汉市就新批了20多家小贷公司。截至2013年上半年,已获批复的小贷公司达到287家,总注册资金为280.55亿元,已开业245家,目前贷款余额263亿元,较去年年底新增89亿元。

据湖北省小额贷款业协会副秘书长李军立介绍,小贷公司受到小微企业的欢迎。到2012年末,湖北省小贷公司共发放贷款642.4亿元,相当于每家平均放贷近3亿元,且无一家小贷公司亏损。

湖北天门平安小贷公司的李经理在接受《中国企业报》记者采访时表示,小额贷的市场非常大,资金主要流向实体经济,其中以私营业主和中小型企业为主。公司还根据企业资金需求“短、频、快”的特点,精心设计了贷款新品“小微企业贷”。

“按贷款额度来说,个体户法人最高可批50万,中小企业法人最高可批100万。如果贷款申请人积极配合,当天内基本可以完成贷款的审批。”李经理向记者介绍。

中部地区乡镇小贷公司稀缺

记者在湖北省武汉市以及天门、潜江一带调查中发现,除了市级或县级城市有相关小贷公司外,多数乡镇基本没有农村小贷公司。

对于记者的提问,当地中小企业人士回答最多的,便是“我们这里只有农业银行、建设银行等大银行”,“小贷公司都没有听说过”,“小贷公司只有市县一级才有”等。

记者以湖北省为例测算了一下,2013年上半年获批复的小贷公司为287家,全省有1个副省级城市(武汉),11个地级市,1个自治州,3个省直管市,1个省直管林区,38个市辖区,24个县级市,38个县,2个自治县。如果平均到县以上行政区划,每个单位才2.4家。

随后记者又从与湖北省相邻的几个中省份了解到,在这些省份的乡镇,小贷公司也几乎是空白。

然而,反观我国江浙、广东一带经济发达地区,小贷公司乡镇覆盖率明显高于中西部。

江苏现已有529家小贷公司,位居全国首位,几乎是湖北省的两倍。其贷款余额高达1091亿元,累计发放贷款余额5000多亿元,农村小贷公司的乡镇覆盖率遥遥领先中西部地区。

遭遇资金瓶颈

根据银监发[2008]23号文,小贷公司的主要资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金,且从银行业金融机构获得融入资金的余额不得超过资本净额的50%。

资金来源有限是小贷公司融资渠道的“拦路虎”。

据悉,如今众多小贷公司面临“无钱可贷”、“无米下锅”的窘境。有民营小贷公司在资本金放完之后以股东或者壳公司的名义来向外借款,越过银监会的“红线”。此外,还有部分小贷公司被曝以个人名义放款。

有资深专家建议,在融资杠杆率上,应该放宽小贷公司融资比例。注册资本与融入资金的比例应当适当提高到1:1或者是1:2。

据了解,今年以来,各地的政府机构均开始尝试破除小贷公司“资金瓶颈”的办法。

广州金融办在4月份发布的《广州小额再贷款公司业务试行办法(征求意见稿)》中指出,小额再贷款公司可以对小额贷款公司放款。广东省金融改革发展“十二五”规划指出,支持民间资本参与发起设立村镇银行,鼓励符合条件的小额贷款公司改制为村镇银行。

6月,浙江省出台《2013年浙江省体制改革要点》,探索小贷公司发行定向债,积极争取小额贷款公司转制为村镇银行,推动民间资本与小企业的对接。

7月末,国内首批小额贷款公司定向债成功发行,来自浙江的两家小贷公司瑞安华峰和德清升华成功发行全国第一批小额贷款公司定向债。