

银监会松绑到期续贷 小微企业融资成本再降

■ 本报记者 王莹

继定向降准、再贷款等一系列举措加大对小微企业支持力度之后,监管部门再出重拳。

7月24日,银监会发布《关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》(以下简称《通知》),允许符合条件的小微企业在银行办理续贷,且将续贷贷款按照贷款五级分类符合正常类标准的划分为正常类。

据了解,今年上半年经济结构调整过程中的矛盾开始显现,实体经济资金流动性普遍趋于紧张,不少小微企业不得不通过“倒贷”(借助外部高成本搭桥资金续借贷款)方式借新还旧,使得企业融资成本不断提高。

企业人士表示,此次银监会发布新规,将有效解决小微企业流动资金周转中出现的“倒贷”问题,更能降低小微企业融资成本。

松绑小微企业到期贷款

业内人士分析认为,给小微企业到期贷款松绑,合理确定还款期限,给予一定的续贷支持是缓解当前企业融资压力的必要手段。

“银行的贷款设计有一定的期限,一般企业为1年,不超过3年。贷款到期以后企业先还贷款,然后再重新审批贷款,很多企业需要从外部借助资金来解决这个问题。”银监会相关负责人表示在24日下午的媒体通气会上表示。

《通知》要求,对符合条件的小微企业,银行业金融机构审核合格后可以办理续贷。续贷可以通过新发放贷款结清已有贷款等形式运作。

国研中心金融研究所研究员吴庆表示,如果是通过新发放贷款结清已有贷款形式,即“所有变动只是在银行账面上”,当符合条件、审核合格的企业贷款到期时,银行会自动向该企业再发放一笔贷款,以偿清企业应还款项,相当于银行又借给企业一笔钱,替企业还清了贷款,体现在资产负债表上,即“银行的资产端和负债端同时出现变化”。

企业“倒贷”频发

而《中国企业报》记者了解到,事实上“倒贷”已成为一部分中小企业



不得不频繁使用的手段。小微企业往往借助民间资本资金,包括担保公司、民间资本等中介机构来“倒贷”,变相抬高了融资成本。

据了解,中小企业从银行获得贷款本就不易,而银行贷款一旦到期,贷款企业需要先还清上一笔贷款,再重新申请、等待下一笔贷款到账。每当银行贷款到期,企业需要资金持续周转时,不少企业只能转向高息融资,先还再贷,以免资金断流。

全国人大常委会原副委员长、经济学家成思危日前也表示,很多小微企业就是被所谓的“过桥贷款”拖垮的,因为银行贷款到期了,只有还清才能继续申请贷款,所以“只好去找高利贷”。

“小微企业往往寻求担保公司、小贷公司,甚至地下高利贷等民间资金,有些利息高至二分、三分,在资金较为紧张的江浙地区,倒贷一次至少会增加企业贷款总额2%的成本。”北京宇峰科技有限公司执行总经理张海生表示。

而这一现象也得到了一位银行人士的证实。

“银行贷款到期到下一笔贷款的投放中间有时间间隔,短期民间借贷日息2分和贷款1000万元来计算的话,三天融资成本就是6万元。”磐安农信社内部人士陈东向《中国企业

报》记者透露。

而时间期限不同,价格也不一样。

据张海生透露,如果只是借用几天,日息是2‰左右;1周至一个月则为日息1.3‰左右;一个月以上期限的,月息在3‰左右,一般也需要抵押担保等风控措施。

而在等待银行再次审批发放贷款的档期里,不少企业因为“倒贷”造成财务状况严重恶化。

降低小微企业融资成本

企业人士表示,允许符合条件的小微企业在银行办理续贷,能够解决小微企业流动资金周转中出现的“倒贷”问题,更能降低小微企业融资成本。

据了解,银监会规定,对于符合续贷标准的贷款,按照贷款“五级分类”的原则,可以划入“正常类”,而不用再降级进入“关注类”。

“按照之前的规定,贷款降级到关注类,贷款的拨备计提就要从1%上升到2%,这就占用了银行的风险资本,成本最终还要转嫁到企业身上。不用降级,此前多占用的1%的融资成本将降低,而由于‘倒贷’增加的成本也能避免。这样能够节省融资成本高达3%。”湖南一家建材行业经销商负

责人朱学东对《中国企业报》记者表示。

另有企业人士表示,新规还对小微企业避免资金断流,持续经营有正面影响。

“如果流动资金周转贷款到期后仍有融资需求但临时存在资金困难,小微企业可以主动申请,而银行也可以提前按新发放贷款的要求开展贷款调查和评审。如果企业达标,银行就会续贷,这对小微企业资金持续周转,是极为有利的,而且不会打乱企业的经营节奏。”张海生对《中国企业报》记者表示。

而据张海生表示,以后企业想继续续贷,应提前把手续做好,到期后银行发放一笔新贷款,不用出柜台,直接用归还企业现有的贷款。

“能让企业一直保持经营就好了,以前还要关注贷款到期了,要去找钱还等等问题。”张海生表示。

而银监会法规部副主任王科进则强调,给小微企业提供续贷便利并不意味着监管放松。

“银行也要多渠道收集信息,防止一部分小微企业利用续贷的信贷模式,掩盖自己真实的财务状况,同时也要防范银行,尤其是基层银行信贷人员利用续贷的手段,来掩盖自己不良贷款的真实水平。”王科进表示。

三家民营银行获准筹建

(上接第一版)

记者了解到,前海微众注册资本30亿元人民币,主要股东为腾讯、百业源投资和立业集团,分别持股30%、20%和20%,该银行的风控引入了国家级的银行风控体系,在此基础上会导入腾讯在互联网领域的技术能力,运用大数据等技术,进行业务风控。

之前外界广泛传出腾讯持股的银行名为“前海银行”,最终确定名字为“深圳前海微众银行”,英文名为“Webank”。

对此,腾讯方面表示,从名称上来理解,“We(我们)”代表的是一种群体创新精神。希望通过互联网连接广大的消费者、个人、中小微企业、优秀金融机构,形成一个良好的金融生态圈,通过彼此之间的资源合作、支持和调配,打造银行、金融领域的创新共同体,为更多个人和中小企业及创业者提供特色服务。

据介绍,深圳前海微众银行将结合互联网,提供高效和差异化的金融服务,以“普惠金融”为概念,主要面对个人或企业的小微贷款需求。未来会利用互联网平台开展业务,依托平台,与其他金融机构合作开展业务。

温州民商银行:股东全部是本土民营企业

正泰集团副总裁徐志武25日接受新华社记者专访时说,这次温州民商银行的筹建,从股权结构上看,它是一家纯民营资本投资组成的银行,它的股东全部是温州本土发展起来的民营企业。其中,正泰作为主发起人,作为温州民商银行的牵头企业,将向银监会提出申请的股权比例是29%。

徐志武说,温州民间资本丰富,温州市金融办报告称,温州民资高达8000多亿元,且每年以14%的增长速度递增。与此同时,温州大量的民营中小企业仍然面临融资难、融资贵的困境。

徐志武说,这次民营银行的组建,可以在一定程度上探索缓解温州实体经济“民间资金多、投资难,中小企业多、融资难”的“两多两难”问题的途径。将对现有的银行体系起到一个很好的补充作用,可以增加对实体经济的竞争性金融供给,丰富银行业服务体系。

“还有很重要的一点,温州民商银行对本地情况比较熟悉,信息成本低,对银行来说征信成本也相对较低,这样能够对温州中小微实体企业起到一个比较好的促进作用。”徐志武说。

天津金城银行:主发起人人生变

据了解,天津金城银行主发起人持股比例均未突破20%,华北集团总股本为20%,麦购(天津)集团有限公司总股本为18%。而值得注意的是,此前参与天津金城银行的天津商汇公司并未成为其主发起人,而是换成了麦购。对此,银监会相关负责人表示,因天津商汇不完全符合民营银行股东条件,主动提出退出该民营银行的发起和设立。

此外,由于天津版民商银行以近代史上有名的“金城”银行为称谓,也使得这家银行颇受关注。据天津市工商联主席黎晋透露,上世纪初成立的金城银行总部在天津,在北方有着深远的影响力,此后因为历史的原因消失在人们的视线中,因此天津从打算筹建民商银行之初就想到恢复该银行的称谓。

据媒体此前报道,金城银行定位于“公存公贷”,即只对法人不对个人。业内人士分析,金城银行这样定位,可能意味着要将存贷业务的主要市场都放在小微企业,而这也有利于降低经营成本,进行风险控制。

阿里小微金服:民营银行仍在积极准备中

小微金融服务集团(筹)副总裁俞胜法25日称,目前小微金服参与的民营银行筹建正在积极准备中,并针对各种可能和方向进行充分论证,后续有进一步进展会随时向外界披露。

银监会当日已正式批准三家民营银行的筹建申请。对照此前披露的首批5家民营银行试点名单,阿里巴巴与万向共同发起筹建的民营银行并不在此次获批筹建名单中。

俞胜法未透露目前的具体进展。据业内人士分析,获批筹建意味着民营银行的股东关系已经理顺,可以开始下一步的具体业务研发、设计,正式开始筹建工作。

点评

特色化差异化立足“小而美”

“中国不缺银行金融机构,缺的是为小微企业服务的银行。”这句流行于市场的话,道出了民营银行破冰的意义和使命。从三家率先获批筹建的民营银行可以看出,“小而美”是这些银行新生儿的共同特征。

据银监会主席尚福林介绍,三家试点银行在发展战略与市场定位方面各有特色,目标是为实体经济发展提供高效和差异化的金融服务。

“不论是温州民商银行还是其他民营银行,都是要立足于为小微企业服务。以温州为例,它不仅是金融改革试验区,而且也可以说是全国民间金融最为活跃的地区,因此设立民营银行的呼声一直很大。”温州中小企业促进会会长周德文说。

交通银行首席经济学家连平也认为,发起设立民营银行的目的是“激发民间资本的自主性和创造性”,监管层希望在现有银行的运营模式之外,能够创造出特色化、差异化经营的民营银行试点。

观察

民营银行能否真正缓解小微企业融资难?

■ 莫翔宇

7月25日,银监会主席尚福林披露,银监会已正式批准前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行等三家民营银行的筹建申请。此举意义重大,意味着金融改革迈出了关键一步,民众翘首以盼的民营银行终于呱呱坠地,也真正填补了民营银行空白的历史。

由民间资本自主发起、自我控股和自担风险的民营银行,已在我国喊了很多年,由于政府和监管当局出于防范金融风险考虑,一直举棋不定,久拖不决。而民间资本却始终没有放弃努力,一直不停地创造条件并向银行监管当局报批。今天终于有了结果,可以说民营银行是民间资本不懈努力的结果,也是社会经济必然要求,更是打破金融垄断,为实体经济尤其是民营经济提供公平、优惠、高效金融服务的时代呼唤。这实际上是一个振奋人心的消息,社会各界应为中央

政府的英明决策和监管当局的开放、审时度势的监管理念喝彩。

民营银行之所以能够诞生,其背景不言而喻。我国民营企业数量庞大,且缺乏专门为其服务的银行机构;而中小民营实体经济由于本身经营中的天然缺陷,在与大型国有垄断企业争夺金融资源中处于劣势,不少还受到国有大型银行、股份制商业银行信贷身份歧视,加之银行担心民营企业信贷经营风险,往往在贷款上要求苛刻、设置较高门槛,导致民营中小企业融资难、融资贵困局。尽管中央政府出台若干优惠信贷扶持政策,但由于缺乏为民营中小企业服务的中小民营银行机构,使各项差异化信贷措施和优惠贷款利率政策无法落实到位,以至民营实体经济陷入更加困难的境地。而且今年以来,中小实体经济融资生态环境更糟糕,中央政府更加注意到实体经济的现实困难,提出了打通金融服务实体经济“血脉”的要求;尤其是7月23日,国

院常务会议再次提出“金十条”,力图降低实体经济融资成本,其中一条重要措施便是积极稳妥发展面向小微企业和“三农”的特色中小金融机构,加快推动具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构,促进市场竞争,增加金融供给。无疑,民营银行诞生犹如一场及时雨,为金融渗透到实体经济毛细血管提供了适宜环境,中小民营实体经济久逢资金干旱的沃土一定能得到滋润。可以预见,不久的将来,有民营银行的精心呵护和浇灌,中小微实体经济一定能再次获得全面振兴的契机,必然会展发蓬勃生机,这将对带动我国创业和扩大国家税收做出重要贡献,尤其实体经济会成为中国经济可持续发展的最强动力。

然而,独木不成林。三家民营银行面对数量庞大的中小微实体经济,力量还是太过单薄,为形成支持中国实体经济增长的强劲动力,我们期待更多的、有实力的、符合条件的民营

资本继续发起设立民营银行的申请。同时,期待银监会尽快指导好三家试点民营银行的筹建工作,搭建合理的公司治理架构,起草银行章程,选聘合格的董事、高级管理人员,拟定经营方针和计划,建立银行主要管理制度和风险防范体系框架,力争早日向社会开放营业,及时服务实体经济发展。并进一步解放思想,在搞好三家民营银行筹建开业之后,及时总结试点经验,适时扩大试点范围,进一步调动民间资本进入金融业的积极性,形成民营银行与各类银行的公平竞争态势,打破银行垄断经营局面,让更多的金融利好释放给实体经济。

最后,我们希望民营银行一定按银监会批准的业务范围开展好信贷服务和金融创新,加强经营管理,防范经营风险,并时刻铭记肩负的历史使命,始终不背离办行宗旨,永做中小微实体经济的“贴心人”,与实体经济共成长、共繁荣。