

【企业融资调查报告之七】

义乌调查: 银行多如米铺 企业贷款仍难于登天

企业每一笔贷款都要和银行签订承诺书

■ 本报记者 钟文

宏观经济风声鹤唳,在资金链断裂、企业倒闭、老板跑路的背景下,贷款难成为许多企业经营者挥之不去的痛。

7月25日,首批三家民营企业获批筹建,意味着中国银行业再添新丁。然而《中国企业报》记者在调查了解到,虽然银行越来越多,但企业特别是中小微企业贷款却越来越难。

银行为何如此惜贷?企业如何难贷?这其中的症结在哪儿?金融机构有没有创新产品惠及企业?近期,《中国企业报》记者在浙江义乌等地进行了调查采访。

银行密集 企业难贷款

浙江经济发达,银行业也非常发达。《中国企业报》记者发现,在浙江,经济发展比较超前的县市,一般都有20家左右的银行机构。

据记者粗略统计,杭州市余杭区就有25家银行之多,200多个营业网点。除号称中小微企业服务的泰隆银行以及来自小商品集散地义乌的稠州银行外,山东恒丰银行、深圳银行等均在此设有分支机构。而在以小商品著称的义乌市,也有22家银行设立分支机构。作为经济强县,在义乌,很多银行都把分行设在此地,或者把原来在此地的支行升格为分行,像浙商银行、深发银行都属于这一类。

记者从中国人民银行义乌支行了解到,2014年7月份,义乌全市银行业金融机构本外币存款余额为2432.85亿元,比上月下降111.95亿元,比年初增长170.14亿元。全市银行业金融机构本外币贷款余额为1885.05亿元,比上月增长2.18亿元,比年初增长106.99亿元。而这两个数据在2010年7月分别为1431.3亿元和1011.95亿元。

有业内人士表示,对于一个县级市,无论是存款还是贷款数额都有点“吓人”,规模够大了。

“义乌银行多如米铺,但是贷款却比登天还难。”在义乌搞养殖业的张先生无奈地告诉记者,由于扩大了养殖规模,手上没有流动资金,想去银行贷30万元,但他没有资产抵押,根本没办法贷款。

不过,义乌某银行一位负责人告诉记者,义乌集聚着三、四万家小微企业,当然不能保证每一家企业都贷



王利博制图

到款。银行也是企业,除了盈利,还有一个风险把控的问题。

银行严控贷款用途

记者在采访中了解到,对于企业贷款难的问题,有银行业人士也发表了不同的看法,在他看来,不能总怪银行不贷款,企业自身也要找原因。

兴业银行浙江某支行负责人梅林(化名)告诉《中国企业报》记者,目前各银行应该都还有一定的贷款额度。梅林认为,企业贷款难主要有两个方面的原因:一是银行的风险把控文化。作为特殊企业,银行把把控风险放在了第一位,且每个银行对于风险的理解也不一样,对放贷的经济指标也就不一样,这也造成了同样的企业,在一些银行能贷到款,而在另一些银行贷不到款;二是企业自身要查找问题。众所周知,在银行贷款都需要抵押或者担保,但实际上抵押只是银行放贷的一个指标,银行更看重企业的经营状况和发展潜质。受经济危机的影响,银行的不良贷款率也有所上升,所以对放贷更加严格,对企业贷款的用途和资金流向更为关注。

温州富达汽车贸易有限公司董事长李良松告诉记者,现在每一笔贷款企业都要和银行签订承诺书,表明这笔贷款的用途,如果出现违规行为,银行会立即冻结银行账户资金。而以前,是根本不需要签订这样的承诺书的。

梅林给记者举了一个例子:有一次,一家小企业想贷款200万元用于购买原材料,这家企业做得不错,而且有抵押物,完全符合贷款条件。但当他去企业实地查看和了解后发现,这家企业根本用不了这么多资金。他

“虽然银行越来越多,但企业特别是中小微企业贷款却越来越难。



对老板表示,希望能告诉他贷款的真实用途。这位老板坦言购买材料只要30—50万元,但朋友邀请去贵州买一个矿,就想多贷点。最后,梅林拒绝了这笔贷款。他说,企业的目的不仅仅是购买材料,更多的是去买矿,资金用途发生了变化,这种贷款风险比较大,所以肯定是不能放贷的。

“银行考虑的是本息的安全回收。”梅林告诉记者,前几年房地产火热,很多实体企业用贷款的资金投到房地产行业,最后造成主业出问题,雪上加霜的是房地产又出现问题,造成企业倒闭,银行贷款收不回来。

抵押仍为三农贷款难题

尽管国家出台了一系列支持三

农企业贷款的政策,但《中国企业报》记者在采访中发现,三农企业由于无抵押,贷款就更难。

一位不愿署名的某信用社工作人员告诉记者,按照国家有关政策,农字头银行对三农贷款都有一定的指标,但在实际操作的过程中,大部分资金都变相流向了城市、大企业或非三农企业,甚至根本不需要资金的人的手中,而急需资金的三农企业或者农户往往贷不到款。

在东阳市某机关事业单位做临时工的赵先生告诉记者,他的一位在街道信用社当主任的同学,一直打电话要他去信用社贷款。虽然他不做生意,家庭收入也不错,根本不需要贷款,但碍于老同学的情面,还是带着妻子去办理了一笔10万元的贷款,最后干脆把这笔钱借给了一个做生意的朋友。

谈起三农企业贷款难题,义乌农业龙头企业华统集团董事长朱俭勇显得很无奈。他说,像很多种植、养殖类企业,土地是租来的,场地是租来的,搭建的建筑物也是临时的,根本就没有抵押物,怎么去贷款?

朱俭勇透露,一些农字头银行更热衷于做政府项目,因为政府项目资金用量大,成本低,而且风险较少。

某县级银行一位负责人告诉记者,现在银行竞争非常大,他们银行也一直在努力做政府项目。一方面是给政府项目贷款,另一方面创新理财产品,争取财政部门把钱存到他们银行来。

还款;另一方面也分散了各自的压力。而最重要的一点就是大家都是真正做生意的,用这种方式都比较容易接受。

温州富达汽车贸易有限公司董事长李良松告诉记者,他曾经接触过国外银行,他们并不看重抵押物,而看重企业的管理和发展潜质。他说,比如某家企业有100万元的抵押物,银行可以贷给他们130万元甚至150万元,但是会监控资金流向,如果是购买材料,银行不会把钱直接给企业,而是要求企业把购买材料的合同和发票提供给银行,银行直接汇给购货方。另外,银行还有一套完整的监控体系,监控企业的用水量、用电量、员工工资等等。

“希望国内的银行和其他金融机构创新更多的贷款产品,让真正需要的企业及时贷到款。”李良松对记者表示。

县域金融机构恶性竞争拉高企业融资成本

农信社贷款利率高达 15%

■ 本报记者 王莹

《中国企业报》记者发现,在相关政策的支持和鼓励下,大批商业银行、城商行、村镇银行密集布局县域。而由于县域金融机构趋于饱和,竞相揽储,恶性竞争态势明显,使得农信社吸储难度加大,所放贷款有限,当地小微企业贷款成本被明显抬高。

金融机构扎堆县域

“此前,有大批城商行和村镇银行等金融机构迅速涌现,上海农商行就在我所在县域设立了多家村镇银行。”湖南某县商业银行相关负责人邱丰裕在接受《中国企业报》记者采访时表示,找地方银监局开设新的机构的银行很多,县域一级还是比较好批一些。

8月26日,武汉农村商业银行作为发起人成立的海南澄迈长江村镇银行开业。据记者了解,武汉农商行在已设立3家村镇银行的基础上,又获批发起组建17家村镇银行,分别位于广东、江苏、湖北、云南、海南等5省,年内将全部开业。明年还计划再申请成立16家,一旦获批,武汉农商行将拥有36家村镇银行。

据了解,为解决农村地区金融机构覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分等“金融抑制”问题,在银监会调整放宽银行业金融机构准入政策的引导下,以村镇银行为代表的新型农村金融机构获得迅速发展。

《中国企业报》记者从河北省银监局获悉,截至6月末,全省共组建村镇银行62家。根据预计,到今年年底,河北的村镇银行将达70家。

加剧吸储大战

县域金融机构的饱和,加剧了揽储大战。“有的县域金融机构包括农信社和农村商业银行吸储难度非常大。”邱丰裕表示。在邱丰裕看来,增加农信社吸储难度,最明显的就是来自近年来快速发展的村镇银行的竞争。

据《中国企业报》记者调查发现,深圳、浙江等地的部分村镇银行,为争抢存款,纷纷在存款业务品种方面进行“创新”,进而给予优惠利率以吸引储户。

某村镇银行客户经理向记者介绍,该行还推出了一种“财运通”业务,利息更为优惠。最大特点是,如果储户在约定存期前支付存款,利息按实际存期对应的定存计算,剩余存期则按活期存款付息。

“比如1万块钱的一年期定存,但只存了十个月就取走了,但这十个月还是按一年定存计算利息,后两个月按活期算。”他说:“计息标准全部是按基准利率上浮10%后计算,存的时间越长利息越高。像‘财运通’业务,年化后利息最高能达到活期存款的10倍左右。”

实际上,上述类似做法并不少见。记者查阅浙江、重庆等多地村镇银行网站发现,上述做法已经非常普遍,只是在具体做法和利率计算上略有不同。

而在这种竞争状态下,一些农信社也不得不给出高额的定存利率吸引储户。

“一些有资金需求的农信社,为了向客户发放贷款,在全国范围内寻找存款。我就帮他们找过资金。”职业资金中介郭金向《中国企业报》记者表示,农信社一年期定存利率已经高达10%左右,远高于央行规定的一年期存款3%的利率水平。

小微企业融资成本被明显拉高

实际上,部分村镇银行在疯狂揽储后,却很少放贷,而将贷款资金大量投入一些回报丰厚的领域。

“村镇银行揽储资金较大部分转移到上级控股行从事投资银行业务,特别是那些经济不发达且信用环境比较差的县域,银行进行信贷投放的风险程度较高。”警安农信社内部人士陈浩在接受《中国企业报》记者采访时指出。

据陈浩透露,很多村镇银行的贷款实际流向了县级的居民购房和非农项目,而有的将部分房地产企业或宏观调控企业的信贷“分拆”成散户贷款以迎合村镇银行对农户贷款比例要求。

而据业内人士透露,由于村镇银行等金融机构在当地吸储不放贷,使得农信社吸储难度加大,所放贷款有限。

《中国企业报》记者通过调查了解到,小微企业在部分县级农村信用社贷款难度非常大。不少小微企业主告诉记者,很难从信用社贷款,除非“有熟人”。

而一直与农信社有合作的部分小微企业则明显感觉到融资成本被拉高。

“今年以来,农信社的贷款利率越来越高,我合作过的农信社在放贷时会同时要求企业拉一笔存款作为附加条件,以‘贴息’方式,由我们这样贷款企业支付给资金方,这就变相增加了融资成本。”湖南某县镇上一位从事农产品加工的小微企业主刘炼向《中国企业报》记者表示,目前有些农信社贷款利率已经达到14%—15%左右。且这种现象在各地农信社极为普遍,并非个案。

而在郭金看来,目前县域经济发展已经基本上失去了现代金融服务体系的支持。

“目前县域小微企业几乎很难得到商业银行的信贷支持。商业银行的县级支行发放贷款权限被上收至分行,县级支行基本上是吸储机构,批放贷款要上报总行,加之央行货币政策在县域传导不畅以及金融服务手段单一等因素,县域经济发展基本上失去了现代金融服务体系的支持。”郭金表示。

延伸

义乌小贷公司的无抵押贷款路径

■ 本报记者 钟文

《中国企业报》记者在采访中了解到,为缓解企业融资难,一些金融机构也在积极探索新的经营模式。

“我们的贷款80%以上都是给中小微企业。”兴业银行浙江某支行负责人梅林告诉《中国企业报》记者,在遭遇这几年经济危机之后,他们银行也对贷款做了一些调整,不再一味追求以往大企业的模式,而是把资金投放到产业做得比较好、企业有发展前景的中小微企业。

不仅是银行,记者在义乌采访时发现,小额贷款企业也把眼光投向了小微企业。

义乌市新光小额贷款股份有限公司一位工作人员对记者直言,他们的贷款业务基本上控制在最高不超过500万元,大部分都是200万元左右的范围内。

这位工作人员表示,针对当前的经济形势以及义乌小商品市场特点,他们正推出20万元以内的贷款模式。他说,这主要针对义乌小商品城的商户,这些商户基本上都有自有的商铺,一个商铺小的也要十几二十万元,多的上百万甚至上千万元。尽管有的商户已经把商铺抵押给了银行,但因为贷款额度不大,这些商户不是在万不得已的情况下不会失信不还。这位工作人员称,义乌已经有一家小额贷款公司在这方面做得很好。

义乌某银行一位负责人告诉记者,作为国际商贸城市,特别是国家商贸综合试点区,义乌市的金融业还是非常发达的,银行的贷款、理财创新也是做得比较好的。对于市场经营户和其他普通市民来说,不仅商位使用权可以贷款,现在连原材料、半成品、成品等动产都可以办理贷款,甚

至有的银行还推出了排污权抵押贷款、商品质押贷款、年审制贷款等。而三农企业如果加入了各种农业合作社也会有相应的贷款指标的。

而对于无担保企业的贷款问题,义乌市三农担保有限公司总经理何荣跃告诉记者,这种三农无抵押物企业的贷款问题,只有他们这样的专业公司才能做。比如对养猪企业的担保,他们会根据自己的专业知识以及市场行情预测未来猪肉价格的走向,作出合理的价格评估,并以此为标准,给他们贷款担保。

何荣跃告诉记者,他们还创新了企业贷款担保方式:比如某企业手上有10家企业各有50万元贷款,他们就与这家企业以及这些欠款企业进行协调,让这些欠款企业为这家企业各担保50万元,然后担保公司对这家企业贷款的500万元进行再保。他说,一方面欠款企业本来就应该及时