

金融服务小微企业转型升级推进会昨日举行 近千家小微企业参展 银企现场签约率高

金融服务小微企业转型升级推进会昨日举行

昨天,由宁波银监局、市市场监督管理局、市金融办、市科技局、宁波日报报业集团主办,市银行业协会、民营企业协会、个体劳动者协会和东南商报协办的“2014年宁波市金融服务小微企业转型升级推进会暨第八届小微企业融资洽谈会”在南苑饭店隆重举行。会上,宁波41家银行业金融机构携带各自看家的小微企业融资产品及最新信贷政策参会,与几百家有资金缺口的小微企业面对面交流、洽谈。新浪宁波为本次会议提供了网络支持。在采访中,记者发现,不少小微企业是首次申请贷款,而且因为“自身条件”不错,很快被银行看中,当场就签了银企合作协议。

记者 王婧 见习记者 余婧婧



小微企业负责人在融资洽谈会现场向银行咨询贷款问题。 记者 王增芳 摄



2014年宁波市金融服务小微企业转型升级推进会暨第八届小微企业融资洽谈会现场。 记者 王增芳 摄



小微企业还要有“互联网思维”

小微企业如何才能更有把握获得贷款?昨天,浙江大学教授、博士生导师金雪军在接受记者采访时表示,小微企业自己要明确定位,比如衡量自己的企业处在一个什么样的状态下;对整个市场的竞争有没有基本适应能力;是不是符合国家产业政策支持的方向,企业主最好对这些做到心中有数。“因为这是社会和银行会不会以及决定花多少力气来支持你的一个前提。”金雪军说,企业积累的有效信息越多,信用条件的建立就会越完善,银行也就越容易放贷,社会也就越容易接受企业。

同时,金雪军表示,小微企业还要积极关注银行的政策以及产品动向。目前银行有很多融资的创新产品以及融资模式,对小微企业金融服务方面也趋向多元化。他同时强调,小微企业也不能完全指望银行,要关注银行以外的融资途径。比如现在有很多新的融资机构,银行的融资租赁公司、民间资本管理公司等。“另外还可以关注互联网金融,比如现在比较新的融

资模式叫众筹模式,通过网上筹集资金进行项目投资,小微企业可以试试。”金雪军说。金雪军同时表示,小微企业还要做好风险评估。不能过度依赖银行借贷,不能过度依赖民间借贷,更不能过度负债经营。“要关注自己企业的资金链,不能把这些链子崩得太紧。”金雪军预计三五年内,中国的金融市场会有很大的变化,比如利率市场化等,对于这些重大变化,小微企业要做到未雨绸缪,到时候才能享受改革的红利。

除此之外,“小微企业要有互联网思维,应该多利用网络进行多维度发展,借助互联网‘开放、协作、分享’等特性,让企业得以迅速传播。”金雪军说,利用互联网思维,小微企业要重新思考生产流程、服务模式和业态形态。同时,还要避免把互联网仅仅看作一种工具,而要认识到,互联网的模式只是平台和媒介,核心在于新技术形态下的“思维”。



监管部门要求银行提高不良贷款容忍度

今年,宁波银监局印发了《关于进一步规范辖区社区金融服务的指导意见》,支持设立社区支行和小微支行等社区金融服务网点,服务特定区域和客户群体,服务时间便捷灵活,功能设置更加简约明晰;引导社区金融服务网点通过实施错时服务、强化金融知识宣传教育等举措充分体现社区金融特色;同时适当简化审批流程,允许批量化设立社区支行或小微支行,社区金融服务网点筹建和担任高管人员改为报告制。

除社区金融服务网点外,宁波银监局在其他类型机构的市场准入方面也给予了政策倾斜,要求各家银行优先受理和审核小微企业金融服务市场准入的有关申请,提高行政审批效率;支持符合条件的银行批量化设置小微企业专营支行,取消了半年申报期的限制;同时对设立的小微企业专营机构开展精细化评估,根据评估结果确定机构设立进度,督促银行在产品、管理、考核上真正做到“专营”。

在分支机构设立方面,宁波银监局综合考虑银行对小微企业的支持力度,以优惠准入政策引导机构向县域和乡镇发展,填补金融服务薄弱地区的需求。如对于单户授信500万元以下的小微企业贷款占比80%以上、户均贷款150万元以下的城商行分行,在满足审慎监管要求下,给予在乡镇设立二级支行的优惠政策;对于小微企业金融服务特色支行,特许在开业半年后即可在乡镇设立支行。

同时,宁波银监局也加大正向激励力度。要求各银行业金融机构在全年实现“两个不低于”目标、且当年全行小微企

业申贷获得率不低于上年水平的条件下,可享受在市场准入、风险资产权重、存贷比考核等方面的小微企业金融服务优惠政策,以提高金融服务小微企业的积极性。继续支持符合条件的银行发行小微企业专项金融债,所募集资金发放的小微企业贷款不纳入存贷比考核;引导已获准发行小微企业专项金融债的机构加强资金的运用管理,在募集资金到位后一年内,小微企业贷款新增额须超过募集资金额。积极支持宁波银行业开展信贷资产证券化试点工作,将资产证券化盘活信贷资金主要用于小微企业贷款,进一步拓宽小微企业贷款的资金来源。引导银行业机构积极尝试小微企业金融自动续贷模式创新,解决贷款期限与企业生产经营和回款周期不匹配问题,从而使辖内小微企业真正得到实惠。

由于小微企业自身的局限性,宁波银监局要求各家银行要“宽容”,要求银行业金融机构根据自身风险状况和内控水平,在进一步提高风险定价能力和利率浮动空间的前提下,根据小微企业贷款的风险、成本和核销等具体情况,对小微企业不良贷款率实行差异化考核,适当放宽对小微企业不良贷款容忍度。同时制定小微企业金融服务尽职免责实施细则,研究建立快速问责机制,切实做到尽职者免责、失职者问责,以消除从业人员“不敢做、不愿做”的心理。银行业金融机构小微企业贷款不良率高出全辖各项贷款不良率2个百分点以内的,该项不良率指标不作为当年监管评级的扣分因素。目前辖内大部分机构提高了小微企业不良贷款容忍度。

1

多家小微企业现场与银行签约

据活动组委会统计,昨天共有近千家小微企业来融洽会上寻资金或咨询,其中绝大多数是首次前来贷款的企业。从登记册上可以看到,与会企业涵盖的行业很广,有能源类的,有科技类的,有服装类的,也有机械类的,还有医疗器械类的……

资产规模既有注册资本15万元左右的微型企业,也有注册资本超过亿元的中型企业。意向融资需求从10万元到2000万元不等,其中最为普遍的融资需求为100万元~500万元,而且不少企业从未与银行打过交道。

“我们主要是生产配电、照明等节能产品的,专业为高能耗企业和政府量化工程量身定制零投资节能方案。”宁波能华科技有限公司总经理周宏勇说,这是第一次与银行打交道,目前准备与宁波一家上市公司合作,投资一个节能降耗的项目,“所以来融洽会寻找500万元资金,没想到银行专门有这方面的产品。”周宏勇发现上海银行宁波分行一款叫“合同能源贷”的产品颇为适合他们,而银行也对这家企业比较钟意,二者经过沟通一拍即合,在现场就签订了银企合作协议。

记者看到,在上海银行宁波分行的展

台上放着9份银企合作协议,“银企合作协议只带了9份,带少了。”该行的副行长缪军告诉记者,还有好几家小微企业只能去银行签署协议了。记者看到,与上海银行宁波分行签署协议的企业,既有新能源类的,比如宁波雨源新能源科技有限公司,还有医疗器械类的,比如宁波博雅医疗器械有限公司等。“这些能现场签合作协议的企业,主要来自国家政策比较支持的行业。”缪军说,银行每年推出信贷产品也是根据国家政策的。在现场,还有不少企业是前来咨询取经的,“我们从未贷过款,是从商报上看到有这么一个融资活动,特地过来向银行请教的,为以后贷款做准备。”宁波龙图服饰有限公司总经理华少涛告诉记者,他们是做服装出口的,主要销往欧美国家,“这两年来,服装生意越来越难做,我们是劳动密集型企业,随着人力成本的上升,目前企业虽然没亏钱,但是也没赚到钱。”华少涛说,所以企业在不断寻找发展的新突破,“找到了合适的项目,或许就需要向银行贷款,知道了银行喜欢什么样的企业,早做准备,到时候贷款就容易了。”

2

银行融资产品大打“互联网金融牌”

今年以来,互联网金融风生水起,昨天,记者在会上发现,不少银行针对小微企业推出的融资产品也主打“互联网金融牌”。

在中行市分行的展台前,记者看到有企业主拿着手机在扫“二维码”,“这是我们今年新推出的一款中小企业融资产品,客户扫一扫二维码就可以登录申请贷款了。”中行市分行中小企业业务部规划管理团队主管陈立群说,这款产品叫“中银网络通宝”,这一网络平台,不仅可以提供授信业务,还可以配套相关金融产品,系统引入了网络在线调查、电话调查等新技术和新手段,提高了银企之间的沟通效率与沟通质量,也在一定程度上降低了企业融资成本。据陈立群介绍,昨天该行带了20多款中小企业融资产品,其中有不少是网络融资产品,除了

“中银网络通宝”,今年该行还创新推出了“中银网融易”,与客户一次性签订循环借款合同,通过网银可随时换随还。

与此同时,记者发现,针对小微企业融资“短、频、快”的特点,银行不仅带来了快速便捷的互联网融资产品,还带来了无需抵押无需担保的融资产品。比如工行宁波市分行的“供应链融资”一般就无需抵押和担保;建行宁波市分行的“善融通”是纯信用贷款,而且审批快,可以循环;宁波银行的“易百分分期融”,也无需抵押和担保就可获得授信。

此外,记者从银行参会人员登记册上看到,携带这些企业融资产品的团队也堪称豪华,大多数是银行一把手,也就是行长带队前来参会。

3

企业最关注是否需要抵押和担保

“我原先以为像我们这种小微企业要贷款很难,这次了解下来后发现只要材料准备充足,挺容易的。”余女士是海曙区一家广告公司的财务主管,因公司法人有其他投资项目的意思,昨天她专程过来咨询。“平日常想贷款,需要一家家银行跑,很麻烦,现在会场上一次性就能询问很多银行,真是很省事!”

“我是开餐饮连锁店的,在江北、庄市、骆驼都有分店。现在我想把店开入市区,在兴业银行宁波分行的展台前,记者看到麦肯基餐饮的负责人在咨询。“我只是抱着试试看的态度来的,没想到银行有这么多不需要抵押和担保的融资产品,没抵押和担保是我们小微企业的短板。”这位负责人经过和兴业银行宁波分行的个贷经理沟通,觉得该行的

“兴业交易贷”不错,无需抵押担保,只要收入稳定,贷款额度可高达500万元。

企业主们除了看重银行是否需要抵押和担保外,也比较在乎贷款利率的高低,“对于处于初创期的小微企业来说,要考虑综合的融资成本,贷款利率要是在基准的基础上上浮10%~20%还能接受,但是上浮20%以上,我们就吃不消了。”宁波东勤国际贸易有限公司的相关负责人说,她想在地铁里开一家商铺,急需二十几万元作为启动资金。在融洽会现场,她先后询问了7家银行,打听有没有合适的融资产品。“因为我的房子还在按揭中,所以我希望能是信用贷款。”

在宁波银行的相关负责人说,她发现该行的“易百分分期融”比较适合她,这款产品不仅无需抵押和担保,而且贷款利率一般只在基准的基础上上浮10%。

4

企业主人品与企业的成长性同样重要

在申请贷款的过程中,哪些企业更容易获得银行的青睐?多家银行都不约而同地提到企业主的人品以及企业的成长性。浙商银行宁波分行的工作人员蔡晋告诉记者,与企业的报表相比,“我们更加看重借款人的人品、信誉、口碑等。”对于有赌博、吸毒等违法乱纪行为,或经常在外面乱担保的借款人,银行一般都会将这样的借款人“拒之门外”。

浦发银行宁波分行的工作人员陈军也向记者表示,“银行除了看重企业所处的行业是否是国家政策支持的因素外,会对企业主的人品、信用记录和企业的成长性进行综合考量。”陈军说,“很多小微企业从事的是高新技术产业,刚起步的订单量可能不大,但过个三五年,他们的产品优势就突显出来了,对于这种比较有竞争力且有潜力的企

业,我们也很欢迎。”

农行宁波市分行的个贷经理蔡敏表示,三品三表已经成为银行借贷看中的重要因素。“三品指企业主的人品、抵押品和产品;三表指报表、电表和水表。通常情况下,一个发展比较平稳良好的企业,他们的电量、水量会相对维持在一个水平线上。这些都是能真实记录企业生产规模、经营情况的‘硬信息’。”蔡敏说,企业自身的经营状况是否良好是第一要素,其次他们还会关注企业的第一还款源以及第二还款源等。”

那么,银行是如何判断一个企业是否具有还款能力的?光大银行宁波分行的一位工作人员说,他们主要根据企业的经营性、投资性、筹资性,并结合其他财务指标和非财务因素来了解企业的还款能力的。