



“量体裁衣”

小微企业融资洽谈会现场。记者 刘波 摄

●提醒

给小微企业来点干货

缓解小微企业融资难 活动现场提供两个“解法”

在昨日的活动现场,宁波市新型银担合作签约仪式与金融服务战略合作协议签约仪式同步举行,给缓解小微企业融资难提供了两个“解法”。

宁波市再担保有限公司与农业银行宁波市分行、中国银行宁波市分行、杭州银行宁波分行、浙商银行宁波分行、宁波银行签署“宁波市新型银担合作协议”。据悉,在这新型合作框架下,银行将为体系内的担保机构分担20%的风险,并给予保证金控制在10%、贷款利率控制等政策优惠,有效降低了担保机构的准入门槛和成本负担,缓解小微企业融资难、融资贵等现实状况。

在现场举行的另一个签约仪式上,邮储银行拿出了每年5个亿的额度。宁波市市场监督管理局、宁波市个体劳动者协会与中国邮政储蓄银行宁波分行签订金融服务战略合作协议,签约方将在有关信贷投放、政策扶持、信息共享、诚信建设、业务指导等方面进行全面深入的合作,共同组建金融服务中心,由中国邮政储蓄银行宁波分行为协会会员提供每年5亿元的专项贷款额度。各区县(市)协会与邮储银行各支行建立对口联系制度,组建金融合作服务站,指定专人负责联系协调等具体工作。

邮储银行相关人士告诉记者,“服务小微与三农是我们践行普惠金融的主要工作,我们拿出专门的贷款额度,协会推荐有潜力的优质会员企业,使我们的资金能更迅速更精准地输向有需要的小微企业。”民营个体协会的相关负责人表示,通过与银行的合作,为企业搭建融资平台,广泛宣传金融信贷政策,开展企业融资培训,帮助企业了解政策、掌握政策,引导企业用足、用活、用好各种融资方式。

一个下午的融洽会结束了,但是关于小微企业融资的话题远没有结束。如何增加获贷的可能性?如何争取更低的资金价格?如何选择合适的产品?记者在融洽会上“临市面”,给小微企业经营者来一点干货。

人品、产品、押品

“也许有些人会有这样的想法,认为在银行的划定标准中,抵押品是最重要的,其实,人品、产品、押品才是正确的排位顺序。我们考察小微企业贷款申请时,最看重的是企业家的人品和企业的产品,抵押物反而是次要的。”工商银行的客户经理毛先生这样告诉记者。

“企业希望银行的融资产品门槛低、手续少,最好是无抵押无担保的信用贷款,那么你的信用就要好。”一家国有银行的现场工作人员直言不讳地告诉记者,无抵押无担保的信用贷款,会面向符合一定条件的小微企业开放,这个条件首要的就是经营者和企业信用良好,无不良记录。

如果企业主本人有一些不良嗜好,或者

口碑不好,这也会影响银行的审批。“家庭稳定的企业主,或者配偶能承担连带保证责任的,在一定程度上能增加获贷的几率。另外,不要在外面轻易给别人作担保,我们对于喜欢在外面随便担保的借款人比较担心。”银行业内人士告诉记者。

那么,除了经营者的人品外,银行是如何判断一家企业是否具有还款能力呢?邮储银行宁波分行的相关人士说,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。他们很注重企业所处的产业前景,未来是否具有发展潜力?是不是朝阳产业?这些都关系到银行会不会迅速放贷,能不能顺利放贷。

多了解银行的产品与政策

银行的产品门类很多,货比三家是值得的,关键要多了解一些金融政策与各国的产品。

“我的工厂小,一年经营额200多万,之前都是自有资金在做,今年计划扩大一下产能,要投入一些,但是没有什么能抵押的。来了之后,与工行的客户经理聊了一下,他得知我的结算户开在工行,说有个结算贷产品可能适合我。我之前都不知道有这个产品。”昨日在现场,一位小企业主对记者感慨地说。

有不少经营者,有融资需求了才会去找

银行,平时对这方面的关心比较少。由于信息不对称,很多小微企业难以找到合适的银行、合适的信贷产品。对此,浙商银行宁波分行相关人士表示,类似融洽会这样的平台就很不错,能让经营者一下子了解几十家银行的产品,即使问不过来,拿些产品资料回去翻翻也很有价值,但是这样的平台不常有。对于企业经营者来说,一家一家去跑银行也不现实。“平时不妨通过工业园区、行业协会、街道等渠道向银行了解,如果有这些单位肯为企业背书,银行审批放款的效率自然会高一些。”这位人士建议。

用“材料”说话

记者在现场发现,有些企业代表只带了名片过来,而有的企业代表则带了精心准备的资料过来,后者与银行达成初步合作意向的几率显然更高。

“规范的报表是银行很看重的材料之一。有不少刚起步的创业企业财务制度不规范,报表比较乱,甚至一些个体工商户都不记账,这实际上是自己在给融资设置障碍。”银行方面建议这些小微企业要重视财务、账务规范工作,如果没有专业的财务人员,找个代理记账公司将财务外包出去也可以,“如果公私不分,公司用和家用支出混在一起,一年到头赚不赚钱、赚了多少钱,也搞不太清楚,这叫银行怎么放心呢?”

有业内人士表示,造成银行和小微企业信息不对称的主要原因是小微企业在运营管理中随意性大,信息不透明;财务制度不健全,由于缺乏足够的监管,有可能出于避税等

原因更改财务信息,或者为了获得贷款隐瞒不利信息,财务报表的真实性与实效性得不到保证,银行难以充分了解小微企业的真实信用状况、经营状况、还贷意愿、还贷能力等重要信息。所以建议小微企业着重完善这些方面,这样获得银行贷款的几率就更大。

除了报表、纳税记录等,银行还喜欢检查流水,在放款之前都会检查银行流水甚至水费单、电费单、出库记录等,并考察是否实地经营,对于授信额度大的还要走访上下游客户。

中行市分行的相关人员告诉记者,他们对于所提交材料的真实性很看重。“我们会通过不同渠道去验证客户提供给我们的信息是否真实,有一说一的客户会加分。如果一个材料的真实性有问题,我们会进而对企业提供的其他信息也产生怀疑,所以对提交的材料要重视。”

记者 周静