

“融资困局调查”系列报道

1

# 中小企业找钱难 民间借贷门槛调高

## 贷款难 借不到钱,亲戚来凑

胡老板 经营无锡某中型模具制造企业

“银行贷款门槛太高了!”胡老板一肚子苦水,通常银行贷款必须要有房产等固定资产作抵押,但他的工厂并无房产,价值1000多万的德国进口设备因为属于海关监管,又不能作为抵押物给银行,银行贷款没戏。除了抵押物,还要有担保人,但对于胡先生这样的年轻创业者,身边的创业伙伴情况也都差不多,帮不上。胡老板说,他的企业年产值近3000万,按照合理负债比例,企业应该能够拿到1000万的贷款,可是目前他才拿到了400多万元的银行贷款。剩余的资金缺口只能依靠亲朋好友间的民间借贷,通常每一家的借款额度不会超过30万,利息比银行贷款略高一些。而对于各种资产管理或者融资公司,胡老板坦言,他不会考虑,“按月收息、复利计息”的条款让他恐惧。

胡老板的心愿很简单:“希望银行能够拓宽融资渠道,只要能够接受制造企业的设备抵押,就能为我们解决了切实问题。”

李先生 经营南京某IT公司

李先生遇到资金周转紧张时很少找银行贷款,都是找亲戚朋友解决。李先生告诉记者,他在详细地了解过银行贷款的流程和政策后发现,自己并不符合其中的任何一种。“项目贷款是以项目未来的现金流作为还款的保证,前提是银行认可这个项目,办理时需要的材料多、周期长。”李先生说,自己所从事的智慧城市项目属于IT互联网行业,银行目前的操作方式并不认可。如果做流动资金贷款,这是最困难的,不仅周期很长,花费将近半年的时间,而且要以过去的现金流作为保障。李先生的公司只开办了一年多,并没有太令人满意的业务流水单。李先生说,自己名下并无房产,银行贷款的道路都走不通,所以只能另想办法。

## 生意淡 民贷低迷,门槛被调高

昨天上午,记者来到新街口金轮天地某资产管理公司的办公室,里面并没有前来洽谈业务的客户。“生意非常惨淡,5月份到现在一单都没做。”公司负责人陈先生说他所做的工作是协助企业从银行里获取贷款,并不对个人客户开展业务。陈先生的客户主要是民营企业,尤其是中小房地产开发商,他扮演着融资顾问的角色。陈先生说,他们首先审核客户的资质,看是否符合银行放贷的标准,然后再选取合适的银行。客户申请的一般都是几百万,乃至上千万的贷款额度,而公司的手续费一般不超过贷款总额的1%。在陈先生的帮助下,客户一般两个月左右就能拿到贷款。尽管五月份接到不少业务,但符合银行要求的企业越来越少。

随后,记者来到了一家小额贷款公司。公司负责人熊先生说,在客户提出信用贷款申请后,公司要审核客户的资料。只有通过审核,客户才能拿到贷款。熊先生说,公司提供的贷款额度一般是5到10万元,只要符合条

今年1月份,央行发布《2013年金融机构贷款投向统计报告》,小微企业贷款余额13.21万亿元,同比增长14.2%,增速比上季末高0.6个百分点,比同期大型和中型企业贷款增速分别高3.9个和4个百分点,比同期全部企业贷款增速高2.8个百分点。而中国中小企业协会会长李子彬却在第二届中国中小企业投融资交易会新闻发布会上表示,超1300万户的中小微企业中,超过1/3的融资来自民间借贷。

记者调查发现,如果中小企业想要在银行贷款,要面对门槛高、审核严、放款慢的情况,往往达不到银行的要求。因此不少中小企业不得不放弃银行贷款,转到民间借贷寻求帮助。对于当前的融资困局,江苏省经信委日前出台了扶植中小企业发展的政策,为其提供低成本资金。

现代快报记者 蔡旺 王立航 吕珂

件,他们在两三天之内就能放款给客户。公司每个月收取的利息为1.8%到2.1%之间,而银行的月利息在1.1%上下浮动。除了信用贷款,熊先生也做抵押贷款,贷款额度是抵押物价值的六到七成,月利息是1.5%到2.1%之间。目前,这家公司一个月能做100多单生意,借出去的总额在300万元至500万元之间,个人和小企业各占一半。但为了应对风险,审核要求提高了,客户在减少。

除此之外,企业融资还有民间借贷这个渠道,记者电话联系了浙江温州曾参与民间借贷的金先生。“我两年前就不做了,”金先生说,在民间借贷比较疯狂的时候,金先生把自己的钱放到朋友那里,收取两分左右的月息。有的人甚至把房子抵押给银行,拿到贷款后再借给别人。在民间借贷危机发生后,时常传出老板跑路的传闻,金先生和周边的朋友都基本收手了,高风险让他们担心资金的回笼问题。金先生坦言,虽然给出的利息很高,市场上也很难借到钱,不过亲戚朋友之间的借钱周转依然存在。

## 银贷难 强担保、不动产抵押

“国家对中小企业贷款有奖励,企业条件好的话,银行是想放贷的,但还很慎重,怕出现坏账。”一家商业银行工作人员说,他们银行支持中小企业发展,贷款额度紧张时甚至优先放款,但是企业必须有强硬的担保或者充足的抵押。担保必须是政府平台或者大公司企业,资产抵押的是房产、土地等。有的小企业为政府或大企业做工程,向银行贷款的成功率也比较高。如果两者都没有的话,贷款就很困难。据了解,该商业银行的中小企业客户多是有担保或者有抵押的生产企业。

“我们银行对中小企业贷款有着严格审核,帮企业贷款时,除了抵押物,还需要看企业正常的经营情况。”一名国有银行的工作人员表示,相对成熟的企业,要根据三年的年度报表、利润情况、业务增长情况等来进行综合评估。如果是新成立的企业,需要看当年的报表。此外,还要看企业的行业性质、经营项目等。50万以内的流动性贷款,也有相应的要求,比如客户平时日常和银行发生业务往来,资金有一定的沉淀,收支有记录。根据系统进行评定,确定贷款的额度。50万元以上的贷款就需要有房产等抵押物,同时还要看贷款真实性和还款来源。

“现在的问题并不是贷款额度紧张满足不了企业,而是符合贷款条件的企业少,如果符合条件、资料齐全,十几二十天就可以办好贷款。”该工作人员说。据他了解,各银行的情况差不多。“银行对于中小企业贷款总体态度还是支持的。”南京中荣丰业企业管理有限公司的那女士说,不少银行都推出了针对中小企业的单笔额度10-500万不等的信用贷款产品。“所谓‘优质客户’不应该单是有强担保或资产抵押的客户,对此的过度重视反映了银行对于自身业务审查能力的不自信。”那女士说。有些银行会有创新的信贷政策出炉,比如引入保险公司做信用性的贷款,但是很多人并不清楚。

尽管中小企业存在融资的重重困难,江苏省经信委近期发出了扶助小微企业专项行动的通知,无疑给市场注入了一针强心剂。根据安排,今年全省融资性担保行业年度放大倍率比上年末增加5%以上;全省中小企业统贷平台授信额度达90亿元,贷款余额50亿元人民币,累计放款70亿元。中小企业融资超市、中小企业转贷应急资金平台、中小企业统贷平台等服务企业超过2万家。中小企业发展基金引导带动规模争取达到15亿元,设立资金规模2000万元的天使投资。

