

■助力民营经济·政策解读

# 银行放贷小微，政府做风险补偿

## 面对劣势，民企“远水”“近水”都需要

如果要问民营企业，特别是小微企业、初创企业最棘手的问题，融资类问题一定是名列前茅。为帮助民营企业爬过“融资的高山”，我省于近日出台的“民营经济35条”将重头戏放在了其第二部分——解决民营企业融资难融资贵问题，提升金融服务水平。而对于民营企业来说，他们固然希望得到来自政府的支持、辅助，但他们更渴望的，是一个对于民营企业公平的融资环境，依靠市场的方法，解决融资的问题。

### 一图读懂小微企业融资难



#### A 小微企业为啥贷款难？

- 1.主要是担心利润率和不良率。一般来说，民企特别是小微企业贷款额比较少，利润自然也就低。另外，业内人士介绍，在不少银行，一旦出现不良贷款，不仅所有的业绩都要清零，已经发放给员工的提成也要扣回去。
- 2.业内人士介绍，就背后的担保而言，部分国企或者大型混合所有制企业债务一旦出现了问题，能通过市场化之外的途径走出来。

#### B 政府能扮演啥角色？

为帮助小微企业解决融资难融资贵的难题，省内多地的政府部门都在积极行动。以济南为例，包括济南市中小企业公共服务中心在内，多个政府部门主动联系金融机构和民营企业，引导设立创新金融产品，设立有政府背景的担保中心，帮助民营企业特别是中小企业融资。

#### C 小微企业有啥融资渠道？

除了从银行贷款外，“民营经济35条”中再次提出了支持民营企业直接融资，其中的重头戏，就是对企业挂牌上市进行培训，鼓励企业在包括科创板在内的多级资本市场挂牌上市。

#### ■相关新闻

### 银保监会主席郭树清：让银行愿做能做会做民企业务

下一步银保监会将如何引导督促银行业金融机构加大对民营企业的支持力度？近日，中国人民银行党委书记、中国银保监会主席郭树清表示，关键是要推动形成对民营企业“敢贷、能贷、愿贷”的信贷文化，使银行业金融机构愿意做、能够做、也会做民营企业业务。

他指出，要对国有企业和民营企业一视同仁、同等对待。评价一个企业，不要看它的所有制，不要看它的规模大小，主要还是看它的治理结构、风险控制能力、技术发展水平和市场需求情况。要明确规定，银行在信贷政策、信贷业务和内部考核方面，不得有任何所有制歧视。

银行要建立民营企业融资成本管理长效机制，通过内部资金转移定价优惠、贷款流程管理优化、提升差别化利率定价能力、下调转贷利率、减免服务收费等方式，缩短民营企业融资链条，清理不必要的“通道”和“过桥”环节，合理管控民营企业贷款利率水平，带动降低总体融资成本。

继续深入整治银行业不合规、不合理融资收费，严厉打击各种变相提高融资成本的行为，对群众反映的银行对民营企业乱收费、转嫁成本、存贷挂钩、借贷搭售、克扣贷款额度、不合理延长融资链条等问题，要加大整改问责力度。

要形成降低民营企业融资综合成本的合力，减少民营企业特别是小微企业融资附加费用，规范融资相关的担保（反担保）费、评估费、公证费等附加手续收费行为。

据新华社

本报记者 高寒

### 更改考核机制 让银行愿给民企放贷

今年夏天以来，央行抛出一系列货币政策来释放流动性，支持实体经济、民营企业融资。但对于不少民营企业，特别是中小企业来说，事情却没有那么简单。

“尽管不少银行说一定要帮助我们，但是真的到了窗口，一切都不一样。”济阳一家食品企业的老板陈先生介绍。今年8月他先后找到当地和济南的几家大型银行和城商行，但是申请交上去一个多月，客户经理也见了，就是审批不下来。

与此同时，银行层面的资金却相对充足，货币市场的流动性充足，从余额宝一降再降的收益率就可见一斑。一方面金融机构手里有钱；另一方面企业却贷不到钱。要解决这种情况，就要靠16日人民银行济南分行副行长董龙训说的“打通货币政策传导机制”。

“银行不愿意将钱贷款给民营企业，最直接的是客户经理不愿意贷款，银行领导不愿意审批。”济南一家大型商业银行贷款部员工陈滢介绍，对于业务员和支行行长来说，给普通民企贷款，主要有两个担忧，一是利润率，二是不良率。

“一般来说，民企贷款额比较少，利润自然也就低。但最关键的还是担心出现不良。”陈滢说，一旦出现不良，不仅所有的业绩都要清零，已经发放给领导、员工的提成也要扣回去。“比如说，如果我放贷给了一家企业，最终成了独角兽或者上市公司，我得到的奖励其实很有限。但如果成了坏账，那我可能就要被开除。”

严格的KPI考核，让厌恶风险的银行更倾向于将钱贷给还款能力更强的大企业、国有企业，而对于民营企业来说，银行也更看好已经成熟的、有稳定现金流的大型民企。不过，这

种企业反倒不怎么需要贷款。

“未来，调整对于银行的KPI考核标准，比如放宽利润率要求，对不良率的容忍度也会宽容一些。”16日，董龙训说，人民银行济南分行会要求商业银行提高对民营企业放贷的比例，推出适合民营企业贷款的相关产品。

### 民企融资担保是个问题

“虽然央行的KPI考核改了，银保监会对于我们审核方法也会改变，但是我们银行毕竟是企业。”17日，济南一家大型商业银行的员工李楠表示，从隶属关系上说，支行上面有市行，再上面还有省行和总行，从治理结构上说，银行有股东，股东有盈利需求。“虽然央行、政府都在鼓励我们对民企、中小企业放贷，甚至改变了KPI，但是，真正‘管事儿’的人，对我们的考核要求并没有减弱。”

不少民营企业主对这种现象也体会颇深。济阳的陈先生就介绍，银行给他们的贷款，利率一般都是7%，给国企、大企业的利率都是5%甚至更低。尽管如此，想贷到钱还是很难。“我觉得，有些情况下，民营企业和小微企业是有天然劣势的，不是说所有制的问题，而是背后的担保问题。”

李楠也表示，银行其实对于民企、国企根本不存在对于所有制上的歧视。真正还款能力强的民企，他们也会抢着去放贷，真正没有前途的国企，他们也不会去碰。“目前情况就是，同样面对经营困难或者债务违约的情况，不少国企能够通过市场之外的途径走出来，但是民企就很难，除非借新还旧或者参与互保，但这样就会造成更大的隐患。”李楠说，这又让银行越来越不敢向民企提供信用贷款或购买信用债，只能提供抵押贷款。而且在实际操作中，抵押物的价值还要再打六七折，更加大了民企融资成本。

#### ■相关链接

## 企业寻求上市不能光为圈钱和补贴

“民营经济35条”中，再次提出了支持民营企业直接融资，其中的重头戏，就是对企业挂牌上市进行培训，鼓励企业在包括科创板在内的多级资本市场挂牌上市。

股权融资方面，山东目前有297家上市公司，同时有4114家企业在区域性股权市场挂牌。“在省内齐鲁股权、蓝海股权挂牌，花费在三十万左右，包括上市辅导以及流程费用。”济南紫岳浩奕投资管理有限公司是专门负责公司挂牌上市辅导的企业，其总经理杨子家说，目前省内各市对企业在区域性资

本市场挂牌都有鼓励，比较高的地区像是烟台，能够达到60万。“这样一来，就可以将企业的花费赚回来。”

对于鼓励挂牌上市，不少民营企业都认为，这可以让企业获得更多的融资渠道。不过，他们也希望国内和山东省自己的资本市场能够更加规范。山东浚嘉移通信息技术有限公司总经理于冰介绍，虽然目前他手下已经有三家公司在包括深交所在内的资本市场挂牌上市，但得知科创板即将设立后，他还是非常兴奋，希望能有更多的山东科技型企业赴科创板试点注

### 设政府背景担保中心 帮中小企业融资

能在金融市场上和国企等其他所有制企业享受公平竞争的环境，是民营企业所希望的。不过在当前形势下，政府的一些主动作为，也可以帮助民营企业获取最急迫的支援。

在“民营经济35条”中有关融资的部分中，政府部门的角色必不可少。今年以来，包括济南市中小企业公共服务中心在内，多个政府部门也开始主动联系金融机构和民营企业，引导设立创新金融产品，设立有政府背景的担保中心，帮助民营企业特别是中小企业融资。

比如，今年7月，王先生运营的长清大学城一家餐饮公司需要装修和升级设备，资金缺口100万元左右。当时，该餐饮公司已经连续经营5年，年营业额达到800万元，经营状况还算不错。但问题是，企业缺乏银行认可的抵押物，且餐饮行业不属于银行鼓励支持的高新技术产业。此时，王先生已经跑遍了周边所有银行，就是借不到钱。

济南市中小企业公共服务中心了解到，王先生曾经获得过“山东省大学生优秀创业者”称号，符合省人社厅山东省促进就业创业贷款担保中心的担保政策，可以为贷款担保七成。但剩下的三成尚有缺口，银行表示只能给予50万-70万的授信额度。此时，服务中心为企业制定了“风险补偿金+银行贷款”的方案，即使企业最终违约，银行也可以获取风险补偿，来源就是通过由财政资金加杠杆而形成的资金。最终，王先生成功获得了100万融资。

金融市场上的产品和规则专业而复杂，对于很多民营企业来说，缺乏相应的金融人才。这一点，山东德宝鑫节能科技发展有限公司总经理林霄深有感触。“今年7月，我们需要一笔几百万的贷款，跑遍银行没人理。但是我们自己都不知道，我们其实符合银行的一些贷款条件，而且还能通过科技贷获得增信。”

册制，获取更好的发展。

同时，于冰也认为，企业上市不能仅仅为了圈钱和补贴。“公司挂牌上市其实有三个意义，分别是形成规范的治理结构、让投资者获得企业发展红利、通过市场获得融资。现在很多企业过多地关注融资，而没有真正把企业做好。”

与于冰类似，杨子家也希望至少在省内区域性资本市场内，山东省可以做得更加规范，让真正有实力的企业能够留下，让那些滥竽充数的企业离开，避免让投资者受损失。

本报记者 高寒