

破解小微企业融资困境的“台州实践”

■ 闫雨昕

中国经济发展正在经历一场新旧动能的转换期,中小微企业在创造就业、贡献税收、迎合双创方面的驱动作用愈加加大。对此,为这些企业提供金融支持与服务的机构感触颇深。

近段时间以来,银行业信贷服务实体经济的力量逐步加强。数据显示,8月末,各项贷款同比增长13.4%,高于同期资产增速2.5个百分点。前8个月新增贷款10.3万亿元,占新增资产的比例较去年同期大幅提高37.8个百分点。

与此同时,制造业贷款增速由负转正的良好态势继续保持。8月末,贷款同比增长1.6%,增速较去年同期上升2.3个百分点。支持小微企业贷款同比增长16%;保障性安居工程贷款、涉农贷款和基础设施行业贷款同比分别增长25.9%、10.2%和16.3%。

那么,商业银行是如何在破解小微企业贷款难题的同时兼顾商业可持续性的?这一答案的背后,或许也蕴藏着当前银行业正被激活新动能之所在。

浙江台州,中国民营经济最活跃的地区之一,民营经济占比超过99%,在辖内金融机构30年的发展历程中,无论国有大行、股份制银行、城商行还是农商行,皆以小微金融和资产质量为主。“小微是台州根本,也是银行良性发展的重要基础。”台州银监分局局长冯明说。

国务院批准台州成为全国小微企业金融服务改革创新试验区,浙江银监局推动台州银监分局和该地银行业,深化小微金融,着力打造服务实体经济、小微企业金融服务改革和金融安全运行三个品牌区。9月22日,浙江银监局还在台州专门召开浙江银行业普惠金融现场推进会,对台州市小微金融服务信用信息平台、台州银行智慧小微金融服务等经验做法作了分享。

检视全国多地发现,台州银行业的金融服务模式,正被当做一份样本被复制推广。

小微的“内心独白”

作为凤铝铝材的经销商,熊庆的企业是一家起步于江西的家族小作坊,为小区装修提供切割加工铝材。

时间倒回到5年前,出于拓展库存的需要,企业资金的需求量激增,“但没有固定资



产可以抵押,找银行贷款心里没底。”熊庆告诉记者。

和他一样被困扰的,还有台州企业西马智能马桶厂的合伙人王正平、刘日志。2015年,中国游客赴日本爆买马桶盖被热议,也正是从这一年开始,台州企业西马智能马桶厂结束了经历最艰难的七年阵痛。这七年,引进人才发现不对路,但开发资金耗光;高价引进日韩技术发现对国内水质“水土不服”;挖掘国外智能马桶企业人才,产品有点起色,但国内老百姓不买账,销路遭遇瓶颈。

七年之间,资金问题时刻在王正平、刘日志心中绷紧。“高科技智能行业的企业在初创时期研发投入大,资金回流量慢,眼看着其他银行开始撤贷或压贷了。”刘日志说。

上述两个企业遇到的难题,正是中国千千万万小微企业的“日常”。企业发展对于资金的饥渴,让他们无时无刻神经紧绷,就像那条紧绷的资金链。

银企信息不对称,被认为是小微融资难融资贵的主要原因。由于小微企业财务制度不健全,财务信息不透明,信用状况差无疑形成了银行与小微企业合作的阻碍。

此外,贷款审批流程慢,金融服务的人力成本、运营成本高,也似乎是一个难以破解的难题,阻碍了资金流向小微企业。

银行“解渴”小微背后

台州是中国民营经济最为活跃的地区之一,辖内金融机构在与当地企业相伴相生的30年中,逐渐找到了给他们“解渴”的方式。

2013年,熊庆开始与台州银行接触,后者向熊庆提供了第一笔贷款,授信额度为20万。如今,这个数字增加到了50万,主要用于补充多种颜色的铝材库存。“做生意一定要银行扶持,没有银行是做不大的,目前台州银行给我们的利率是8.4%,我觉得可以接受。”熊庆告诉记者,他的企业过去月营业额50万,现在翻了四翻。

台州银行,起源于1988年成立的黄岩路桥银座金融服务社,是全国首家政府参股不控股、以民营资本为主导的城商行,29年来专职做小微企业的金融服务。

“台州银行500万元以下小微企业贷款户数占比99.66%,户均贷款额仅33.93万元,信用、保证贷款占比近90%。”台州银行行长黄军民对记者表示。

另一边,基于对智能马桶市场潜力的判断,中国农业银行台州分行也在资金紧张的情况下毅然决定对西马进行支持,甚至专门为西马定制了金融服务方案,坚持不断贷、不

压贷、不设上限,最高时授信达到1980万元,让该厂在资金上获得了喘息的机会。

农行海门支行行长陈荣华告诉记者,经过该行研究和实地查看,发现该厂技术正逐步成熟,产品也在完善中,随着国民生活水平升高,民用智能化产品的普及,市场正一点一点打开,企业预期逐步向好,值得银行支持。

据介绍,银行一直定期组织信贷员上门对企业开展实地走访,对企业的发展和资金需求十分了解,当企业提出申请,立即为企业制定土地抵押贷款、技术升级贷款相结合的综合授信服务。分别用于购买土地30多亩扩建第二个厂房,引进流水线设备和设立国家级智能马桶技术实验室。

在台州,一方面是小微企业对资金的极度渴求,另一方面,无论是地方性银行,还是国有大行均在小微企业身上找到了巨大发挥空间,二者一拍即合。

工行台州分行党委书记、行长俞鉴峰对此亦感触颇深,他告诉记者,即便是国有大行的发展也需和当地经济相适应。“台州99.5%都是民营经济,90年代的时候就决定了如何根据台州实际经济情况发展,2000年左右开始自己发展台州小微企业的贷款办理办法。”

何为“台州经验”的启示?

面对今年全国商业银行资产压力不容忽视的现状,台州银行业一直在资产质量的控制方面体现了较强实力,这也让外界对此间的奥秘颇为好奇。

截至2017年6月末,台州辖内小微的户数占86%,小微企业贷款余额2553.88亿元,占各项贷款余额的41.7%,小微企业不良率仅为1.25%。而放之全国来看,根据银监会最新数据,截至8月末,商业银行不良贷款率则为1.86%。

“不良率长期处于低位是不容易的,不良加上关注类贷款又是全省最少,说明台州的潜在风险很低。”台州银监分局局长冯明说,这既归功于台州在支持实体经济的建树,又有一套控制不良行之有效的方法。

记者走访了解到,互联网金融的触角正向当地企业发展的各个角落延伸。精准化、低成本化、个性化、智能化,让更多小微企业越来越容易获得平等金融服务的机会,也是传统机构在当前金融科技大趋势之下的必然选择。

在移动设备上完成申请借贷信息的基本

采集,甚至直接通过微信银行实现“转贷”,这些都是足不出户便可办理的业务。台州银行相关负责人介绍,完成线上申请后,按照新客户就近分配客户经理、老客户沿用固定客户经理的原则做现场尽职调查,300万以上大额贷款需要对场景经营情况、财务信息、抵押物等进行拍摄。

据台州银行后台中心的徐伟估算,平均而言,使用这一套流程与此前相比节省了约48%的时间。“新客户信贷业务的办理时间由原来的1至2天缩短到最快1至2个小时。”

“量越来越多客户越来越下沉,控制住的话利润还是可观的。”黄军民说。

因为小微客户经理常到客户处走动,下笔贷款能不能贷、转贷时间可否灵活则主要以对客户了解程度为依据。“银行对转贷客户比较了解,客户便可以根据资金回笼的情况进行提前还款。”

他坦言,目前大数据还不足以完全解决小微银行风控的问题,所以采用线上线下结合的方式仍然十分必要。

台州银行将其多年来的信贷技术总结为“下户调查、眼见为实、自编报表、交叉检验”的十六字经验。黄军民告诉记者,过去是做线下的传统风控,现在有线上的移动工作站与线下申请受理并举,数据风控和现场调查结合,前台现场作业和后台支持审批并行。

那么,如何降低企业“转贷”成本?浙江银监局法规处处长徐小平指出,我们正大力推动辖内银行机构“因行制宜”,近年来,辖内银行业已推出无还本续贷、年审制等多个创新产品。据介绍,2017年前7个月,对公客户平均转贷天数为5.0天,其中无缝续贷业务笔数占全部续贷笔数的28.37%,高于2016年全年平均水平4.2个百分点。

此外,浙江局还引导银行精简收费项目,鼓励充分考虑企业生产经营状况,挖掘减费空间。据不完全统计,今年1-7月,浙江银行业累计减费让利33亿元。

扶持小微企业能够得以顺利进行,归根到底仍需政府、金融机构、企业三者通力而为,而政策性担保是解决小微企业融资问题的有效路径之一。据介绍,这类政策性担保公司的收费相对较低,例如,台州信保基金要求合作银行贷款利率最高为基准上浮60%;担保费率0.75%,低于社会平均担保费率七成以上。“我们鼓励银行机构与信保基金合作,用好这个渠道。”浙江银监局农金非现场处处长郑联胜徐小平说。



新疆三鸣公路全线贯通

2017年9月27日,由中铁二十三局六公司参建的新疆三鸣公路(三塘湖至鸣沙山)二期沥青路面工程胜利贯通,为10月中下旬的全线通车奠定了基础。项目的建成将极大的改善地方投资环境,便利地方生产生活和矿产资源开发。

中铁二十三局六公司三鸣项目部位于新疆东北部哈密巴里坤哈萨克自治县境内的戈壁滩上,方圆一万多平方公里的土地上仅一千余人,项目部周围数十里范围内查无人烟。2016年9月,项目进场,建设者们戈壁无人区先后建起了活动板房、光伏发电站、戈壁医疗站、职工理发店等生活保障设施,并定期到200公里外购买饮用水和蔬菜,以保障项目员工的基本生活。为加

快施工进度,项目部在全新疆率先引进了先进的全自动培土路肩设备,大大提高了施工进度。在历时388天的建设过程中,建设者们挑战极限,立足戈壁,克服了严寒、风沙、冰雪、洪水、资源匮乏,物流难度大等常人难以想象的困难,为新疆公路建设做出了巨大贡献和牺牲,受到了新疆交通建设管理局的通报表扬。

据悉,新疆S332省道三塘湖至鸣沙山段公路工程是新疆交通建设十三五规划的重要工程之一,是担负三塘湖矿区和巴里坤矿区生产、生活及物资运输的主要通道,对确保新疆能源储备基地的煤炭资源运输具有十分重要的作用。

(李亚萍 段绪江)

浙江丰利通过国家高新技术企业复审

浙江丰利粉碎设备有限公司在FLFS牌“超微粉碎设备”再次通过“浙江名牌产品”复评不久,日前又通过国家高新技术企业复审。据悉,通过复审的资格有效期为3年,同期享受税收优惠。高新技术企业是指在《国家重点支持的高新技术领域》内,持续进行研究开发与成果转化,形成企业核心自主知识产权,并以此为基础开展经营活动。

浙江丰利立足粉体技术前沿,紧密跟踪国内外粉体技术发展动态,努力占领行业技术制高点,引领高档粉体设备研发方向。以科技为先导,内联外合,依托引进的德国先进粉体技术,结合中国国情,成功开发出具有高技术含量的CWM超级涡流磨,CWJ超微粉碎机,CGM1000型超超细压磨,HWV旋风磨和HTC涡轮分级机等系列超微粉碎设备,将粉碎细度提升到亚微米级乃至纳米级。成功开发出十大类100多个品种的超微粉体设备;其中新一代超微粉碎设备——MTM冲击磨、GJF干燥超微粉碎机等多项高新技术产品,被科技部确认为国家重大产业技术开发专项、国家重点新产品和国家火炬项目,代表着我国高档粉体设备的最高水平。

近年来,浙江丰利努力构筑技术研发体系,实施科技创新。下辖“丰利粉碎设备省级高新技术研究开发中心”积极与国内外多家著名科研院所“联姻”,形成产学研一体化的有机链条,确保开发的新产品科技含量高。运用HOBET技术,攻克了超微粉碎同时进行干燥操作、表面改性的难题,研制出高效节能HWV旋风磨。HTC高效涡轮超微分级机解决了超微粉体材料的分级难题,是粉体工程技术的一项重大突破。承担的浙江省重大科技专项“废电器及电子材料综合利用技术及其成套设备”实现了废电器及电子材料综合利用技术的重大突破。

咨询热线:0575-83105888
83100888,83185888,83183618
网址:www.zjfengli.com
邮箱:fengli@zjfengli.cn

理查德·塞勒获诺贝尔经济学奖 系行为经济学代表人物

北京时间9日傍晚,2017年诺贝尔经济学奖揭晓,美国芝加哥大学教授的理查德·塞勒(Richard Thaler)获得这一殊荣,理由是其

理查德·塞勒是谁?

理查德·塞勒是行为经济学和行为金融学领域的重要代表人物。1945年出生于美国新泽西州,曾先后在罗彻斯特取得文学硕士(1970)和哲学博士(1974)学位。先后执教于罗彻斯特大学(1971-1978)和康奈尔大学(1978-1995),1995年起任芝加哥大学商业研究生院行为科学与经济学教授、决策研究中心主任至今。现为美国经济学会会员、美国艺术与科学研究院院士。

在理论研究上,塞勒对反常行为、经济人假设、禀赋效应、跨期选择、心理账户和股票市场均做出重大贡献。在实际应用上,塞勒通过助推思想和选择设计来分析和解释了消费者行为和包括社会福利政策和储蓄投资研究在内的政府政策行为。

在今年的诺奖得主公布之前,知识产权机构睿维安(Clarivate Analytics)预测称以下领域有望获得今年的诺贝尔经济学奖:

加州理工学院的科林·凯莫勒(Colin Camerer)和卡耐基梅隆大学的乔治·罗文斯坦(George Loewenstein),两位学者在行为经济学和神经经济学领域取得了开创性研究成果;斯坦福大学的罗伯特·霍尔(Robert Hall),他的代表性研究领域为劳动者生产率、经济衰

退和失业;哈佛大学的迈克尔·詹森(Michael Jensen)、麻省理工学院的斯特沃特·梅耶斯(Stewart Myers),研究影响个人和组织在做出决策时的复杂因素,在阐明企业融资决策难度。

“不是诺奖”的诺奖

经济学奖是2017年诺贝尔奖中最后一个颁发的奖项。与生理学或医学、物理学、文学奖等诺奖“元老”奖项不同,诺贝尔经济学奖到1969年才首次颁奖,是诺奖中“最年轻”的奖项。

事实上,经济学奖与其他几位“老大哥”除了年龄差很多以外,其真正的全称其实叫“纪念阿尔弗雷德·诺贝尔瑞典银行经济学奖”,也称“瑞典银行经济学奖”,是瑞典国家银行与诺贝尔基金会合作成立。其奖金出自瑞典央行的捐款,而非诺贝尔的遗产,也就是说,这是一项与诺贝尔基金会有关的“非诺贝尔奖”奖项。

1968年,在瑞典国家银行成立300年之际(这是全世界最古老的央行,1668年成立),为寻求政策独立等更多话语权而选择与诺贝尔基金会合作。这一被后人称为“天才般”的公关创意,瑞典国家银行在其后数十年间在国际经济政治的话语权不断提升。

诺贝尔经济学奖可以颁发给个人,也可以最多由3人分享,其主要目的是表彰有关人员在宏观经济学、微观经济学、新的经济分析方法等领域所作的贡献。其中有24次

诺贝尔经济学奖只授予了一位经济学家,17次诺贝尔经济学奖授予了两位经济学家,有6次诺贝尔经济学奖由三位经济学家共同分享。

从1969年开始的近半个世纪以来,共有78人获得此项殊荣,他们的平均年龄为67岁。世界上第一位获得该奖项的经济学家是挪威人弗里希(Ragnar Frisch)和荷兰人扬·廷贝亨(Jan Tinbergen)。迄今为止,只有一位女性曾获诺贝尔经济学奖,即2009年获奖的美国印第安纳大学教授埃莉诺·奥斯特罗姆(Elinor Ostrom)。

奖金都怎么用?

9月14日诺贝尔基金会开会决定,2017年诺贝尔奖每个奖项的奖金将达到900万瑞典郎,约合738万人民币、100万美元。奖金数额十分客观,历史上这笔钱的使用方式也各有不同。

捐助社会公益是诺贝尔奖得主的优良传统,历史上有多位诺奖得主将部分甚至全部奖金捐赠给慈善机构。比如,1915年诺贝尔文学奖得主、法国文学家罗曼·罗兰(Romain Rolland)就将这笔奖金全数捐给了法国红十字会。

同时,还有许多诺奖得主也选择将资金投入他们的科研事业,或者用于学科教育。1903年和1911年的两届得主居里夫人(Marie Skłodowska Curie),所有奖金都投入到科研中;2000年诺贝尔生理学或医学奖3

位得主之一的美国神经学家保罗·格林加德(Paul Greengard),为了消除科学界对于女性的歧视,用所得奖金设立了“女性诺贝尔奖”。

当然,最热门的选择还是买房。2001年诺奖物理学奖得主之一麻省理工大学的沃夫冈·克特勒(Wolfgang Ketterle)就用诺奖奖金买了一栋房子;1993年诺贝尔医学奖得主飞利浦·夏普(Phillip Sharp)用奖金购置一栋已有近百年历史的豪宅;他的搭档英国生物化学与分子生物学家理查·罗伯茨(Richard Roberts)则在自家的前院修建了一个私人的槌球草坪球场。

据悉,就连在2012年获得诺贝尔文学奖的中国作家莫言也在北京五环外买了套房子。获得2015年诺贝尔医学奖的屠呦呦女士与其他两位学者分享奖金,她曾与先生李廷钊开玩笑地说:“这点奖金还不够买北京的半个客厅吧?”

经济学奖尽管身份特殊,但按照惯例奖金金额也与其他几项持平。大多数经济学奖候选者都已在业内声名显赫,生活水平都不错,所以这笔钱对于经济学奖得主来说可能荣誉要远远大于金钱。

(黄博阳)