

● 瓶颈 小微企业无抵押难贷款，“过桥”资金推高贷款成本。

● 破冰 长沙多家金融机构试水新型贷款模式，缓解企业融资难题。

● 深思 银行需要在风险和收益中找平衡；健全社会征信体系是根本。

长沙多家银行和保险公司争相推新品，缓解企业融资难、融资贵的问题 多管齐下，帮小微企业“解渴”

一直以来，受制于没有抵押，很多小微企业往往在银行贷不到款；有的小微企业在获取银行贷款之后，短期资金压力得到缓解，但贷款到期资金却尚未回笼，办理续贷要先还清原有贷款。为此，通过民间借贷或小贷公司寻求“过桥”资金，成为了不少小微企业的无奈选择。

8月14日，国务院办公厅发布《关于多措并举着力缓解企业融资成本高问题的指导意见》，这是继7月23日确定十项举措缓解企业融资难问题之后，国家层面对小微企业融资难、融资贵问题的再度发声。

三湘都市报记者获悉，长沙的多家银行和保险公司正试水“POS”贷、连连贷和循环贷等产品，有效解决了部分小微企业的融资难、融资贵的问题。

【困扰】“过桥”资金成本高

8月的长沙，秋高气爽，在长沙经营木材生意的蔡老板准备自驾旅行，而几个月前，蔡老板还是忧心忡忡。蔡老板告诉记者，当时他刚接了一笔大订单，但资金周转遇到了一点问题，想找银行贷款，却苦于没有抵押物，多次寻求贷款碰壁。

一名曾经在银行成功续贷的小微企业负责人告诉记者，在传统的“先还再贷”模式下，企业从贷款归还后到获得续贷，准备材料申请到审核通过放款，一般需要5天左右，有的银行这一周期还更长。若这期间企业需以过桥贷款救急，以100万元贷款为例，按照时下过桥贷款，每天的代价约为3‰，5天下来的过桥成本就高达1.5万元。

长沙一名不愿透露姓名的小微企业负责人表示，一般通过过桥资金“倒贷”一次，至少增加企业贷款总额2%至3%的成本。

“能应急，但每天2.5‰-3‰的成本也不低，不是迫不得已，一般不会考虑过桥资金。”该人士表示，如果银行方面能适当改变，这笔额外的过桥成本其实就能省下来为企业减负。他表示，“银行认为，通过重新审核才能证明企业经营运转正常，实际上，下游回款稍微延后，很容易造成资金链紧张。”

【试水】银行破解融资困局

上述蔡老板在多次寻求贷款碰壁之后，终于在中信银行长沙分行通过一款POS贷的小微贷产品，以每月近80万元的POS机刷卡凭证，在审批通过后3个工作日内便获得了85万元的贷款，解了公司的燃眉之急。

记者了解到，针对小微企业贷款期限与生产经营周期错配导致的临时性资金短缺问题，兴业银行长沙分行试推小微企业“连连贷”，即“短期流动资金贷款+连连贷”产品组合。这样一来，放款与还款可无缝对接，而且延贷到期后，符合条件的话企业仍可续贷。

而工商银行推出的小企业循环贷款，客户只需与银行一次性签订循环贷款借款合同，便可以多次提款、逐笔归还，需要的时候即提即用，资金盈余时便可还贷款，减少不必要的资金占用。

在产品创新方面，交行湖南省分行推出小微企业经营性物业抵押贷款、投贷联动、信用履约保证保险贷款等多项创新产品。比如交行与保险公司合作，为已购买信用履约保证保险的科技型小微企业提供信用贷款。

工行湖南省分行则开发了发票融资、订单融资、应付款融资及保理业务，还为小企业打造了“小企业周转贷”、“设备按揭”等专属融资产品。



小微企业融资难，在长沙有了诸多破冰之举。

【助力】保险公司推新型贷款

记者获悉，近日，太平洋保险旗下太平洋保险在线服务公司与中国太平洋寿险联合推出网上保单直接贷款服务。

如果客户有一份寿险保单，只需访问太平洋保险官网搜索保单贷款，或访问太平洋在线商城，注册后上传身份证及本人照片等信息，审核通过后就可以进行保单贷款，一般5个工作日内贷款金额就会发放到指定的银行账号上，贷款金额相当于当时保单已经具有的现金价值的80%。

在长沙经营电脑生意的刘菲，也通过保单贷款的方式，获得了公司的周转资金。“每半年就可续贷，而且利息比较低，保证了公司经营资金的周转。”刘菲告诉记者。

湖南省保险行业协会的相关专家告诉记者，针对不同行业、不同风险类别、不同领域的小微企业，保险公司提供了13个大类险种的多种保险产品和服务。“这些保险产品和服务能够有效地帮助小微企业防范分散风险。”

上述专家还指出，未来保险行业可以给小微企业提供信用保险和保证保险等服务，贷款保证保险可以为小微企业提供资信担保，从而获取银行的信用贷款，当小微企业出现合同约定的保险事故，而无力偿还贷款本金和利息时，由保险公司承担向银行偿还责任，从而解决银行不敢贷、企业贷不到的局面。

业内呼声

银行也需平衡风险

经济下行，银根紧缩，小微企业融资难、融资贵成了企业主们常叹之声。

事实上，“过桥”资金只是推高贷款成本的原因之一。长沙多名银行业人士表示，这与利率市场化进程中银行理财产品等存款替代性产品快速发展不无关系。

长沙一名不愿具名的小微企业负责人对记者表示，一笔贷款可能涉及的中间费包括抵押登记费、公证费、工商查询费、担保费等数种，这些中间收费也无形中增加了企业的贷款成本。

记者了解到，银行向小微企业推的纯信用贷款，无需担保抵押，贷款更容易，几十万元贷款在短短几个工作日内就能审核完发放

到小微企业主手上，但15%至18%的年化成本也不低。对此，长沙多名经办小微贷款的银行人士解释基本一致：银行降低了企业的贷款门槛，同时也增加了自身的风险，出于“让收益覆盖风险”的目的，银行才采取这样的定价策略。

根据银监会公布的数据，2014年上半年银行业金融机构不良贷款余额6944亿元，较去年末上升1023亿元，已超过2013年全年不良贷款增加规模的992亿元；不良贷款率1.08%，较2013年末增长8个基点。

“今年以来，银行放贷积极性远不如去年，主要是担心不良，毕竟需在风险和收益中找平衡，银行也很难。”长沙某股份制银行人士直言。

市场观察

健全社会征信体系是根本

据国家工商总局上半年发布的《全国小型微型企业发展情况报告》显示，截至2013年年底，全国小微企业达到1169.87万户，占企业总数的76.57%。

虽然银监会、保监会等已出台多种政策，为小微企业融资提供多角度服务，但在支持小微企业发展方面，仍存在一定障碍。

长沙一名金融业内人士坦言，目前，很多小微企业信用记录不规范，内部管控比较薄弱，特别是一些企业没有营业记录，台账也不完整，给银行的授信和保险公司产品定价带来了较大的技术障碍。另

一方面，很多小微企业出于降低经营成本的考虑也倾向于降低或拒绝保险支出，这在经济下行周期中尤为显著。

湖南省保险行业协会专家也认为，我国目前社会征信体系尚不健全，保险公司在不了解小微企业信用记录的情况下，无法对产品进行科学合理定价。

基于以上情况，多名业内人士认为，应完善社会征信体系建设，加快整合目前散落在各部门各领域的信用记录数据，通过解决信息不对称问题，为小微企业融资减去更多“负担”。

■记者 蔡平 实习生 戴丹梅

聚宝盆

【兴业银行】

产品名称：天天万宝利
购买日期：8月21日-25日
认购起点：5万、30万、60万
投资期限：76天
预期收益率(年化)：5.8%、5.9%、6.1%

【浦发银行】

产品名称：普发宝
认购起点：1元
投资期限：7日周期性
预期收益率(年化)：净值类

【华夏银行】

产品名称：增盈增强型
购买日期：8月28日-9月3日
认购起点：5万
投资期限：638天
预期收益率(年化)：6.6%

【光大银行】

产品名称：十周年专属
购买日期：8月21日-25日
认购起点：30万
投资期限：199天
预期收益率(年化)：5.8%

【招商银行】

产品名称：鼎鼎成金
购买日期：8月21日-25日
认购起点：5万
投资期限：149天
预期收益率(年化)：5.6%

■通讯员 魏睿 傅晓茵
严钧乐 赵书生 成晶晶
记者 梁兴

光大银行长沙分行推广养老金融

日前，光大银行长沙分行与千金大药房连锁股份有限公司合作，共建光大阳光卡增值服务渠道，成功迈出了搭建养老金融服务平台的第一步。8月11日项目正式启动后，该行系统内符合条件的客户均可以享受赠送积分的增值服务，还可以凭积分在千金大药房合作门店抵现消费，享受优惠。 ■记者 潘文秀 通讯员 孙雷 陈翔

10万淘宝卖家加入泰康“医保”

近日，由泰康人寿和小微金融服务集团(筹)旗下淘宝保险合作搭建的乐业保平台对外公布，目前已经上线了三款泰康人寿的保险产品，涵盖重疾、住院、门急诊等医疗保障。运行半年以来，已经有超过10万淘宝卖家投保，完成理赔超过3400笔，赔付50余万元。 ■记者 蔡平 通讯员 王志平 尹婷婷