

全省首创,试点工作获得省领导批示肯定

我市全面推广企业互助还贷机制

目前全市406家企业组成41个还贷小组,已转贷12.26亿元

■记者 金邦寅

“多亏了转贷资金,再也不用担心筹钱还贷的事情了。”日前,浙江金旺达食品有限公司相关负责人,通过企业互助还贷资金专户里的1000万元用于银行还贷,解决了资金转贷贵、转贷难的问题。昨日,记者从市府办获悉,今年我市将全面推广企业互助还贷机制,惠及更多瑞安企业。

2014年9月,瑞安率全省之先推出了企业互助还贷增信机制,缓解中小企业“转贷难”、“转贷贵”,并取得了初步成效。随后,该试点被列入2015年温州金改“新十二条”的重要内容,同年9月被列为温州试点。今年2月24日、2月26日,省长李强、副省长朱从玖对试点工作相继作出批示。据统计,截至今年5月初,我市共组建41个互助还贷小组,惠及企业406家,已完成转贷业务827笔共计12.26亿元。

[互助]

406家企业抱团解决“转贷难”

在瑞安,大多数企业存在着“短贷长用”的情况,每当贷款到期就会需要筹集资金转贷。但随着社会信用环境的破坏,瑞安民间的转贷资金筹集难度加大,转贷资金价格升高的问题逐渐显现,并且成为“互保链”风险传导原因之一。

“一般常用的做法是以高额利息向担保公司或民间资金融资,用以偿还银行贷款和利息以完成转贷,也叫‘过桥资金’。”瑞安市利尔克箱包有限公司董事长王士波说,“成本高还不说,每到这个时候,整个人特别焦虑,吃不好、睡不安稳,有种提心吊胆的感觉。”

如何缓解中小企业“转贷难”、“转贷贵”,瑞安市委、市政府进行了一系列探索。

2014年9月,市金融办、人民银行瑞安支行、瑞安银监办探索建立企业互助还贷增信机制,通过引入银行和资金管理人,由企业自发成立互助还贷小组,设立资金专户,企业转贷时,只需付利息,不愁还本金,让企业抱团解决“转贷难”。

当年9月3日,9家企业成立瑞安首个互助还贷小组,筹集互助还贷资金200万元,在农行瑞安莘塍支行开设资金专户,总贷款额度7800万元。

[首创]

变“互保联保”为“互助互惠”

“我市推出的互助还贷小组,与过去的企业‘互保’有本质区别。”瑞安市推进企业互助增信还贷工作联席会议副召集人王连国告诉记者,参加互助还贷的小组成员企业之间不存在法律上相互担保的责任,任何一个小组成员出险,都不会把风险传递给其他成员,从而实现风险相互隔离。

“为了更好地服务小微企业互助还贷,我们还成立了瑞安市企业互助增信还贷服务中心。”瑞安市企业家协会会长项春潮表示,该中心为相关企业提供一对一的贴心转贷还贷专项服务。

目前,一般是10来家企业成立一个互助小组,如果出现有2至3家同时贷款到期,而转贷资金只有一笔可以使用,那么银行客户经理会对成员贷款要素进行实时监控,调整各企业还贷时间顺序,确保企业转贷不冲突。

王连国告诉记者,我市推出企业互助还贷机制前,社会垫资

“银行借贷一般是半年或一年,企业的前期投资至少2至3年才能收回,企业往往贷款资金还没‘捂热’就要想办法还回去。”作为首个互助还贷小组成员之一,瑞安市源丰布艺实业公司相关负责人说,在互助还贷机制下,企业就不用担心转贷的问题,大大提高了资金使用效率,可以专心经营,更有效地利用银行借贷资金。

“公司只拿出了10万元成本,就周转到250万元还贷资金。”王士波说,自己和几位企业家组成互助还贷小组,先在瑞安农商银行仙降支行设立互助还贷资金专户,每家企业出资贷款额度的3%至5%,并存入专户。当他需要转贷时,银行在审核后发出续贷承诺书,贷款到期时他只需要支付利息,本金由互助还贷资金专户垫付,等银行下一期贷款下发,就会实时转付到专户账户还垫款。

通过小笔资金就保证了企业“血脉”畅通,资金使用效率高达95%以上,这让很多企业竞相加入互助还贷小组。和王士波一样,我市还有405家企业也加入了互助还贷的队列。截至目前,我市共组建41个互助还贷小组,已到位6170.5万元的还贷资金,可转贷金额26.97亿元,已完成转贷业务827笔共计12.26亿元。

100万元成本在1.5万元至2万元,有的甚至在2万元以上,而现在该成本已经降到6000元至8000元,今后有望降到5000元以下。

“集小钱解决大钱问题,既有利于企业增信,也有利于银行风险控制水平提升。”对此,瑞安农商银行信贷科总经理董疗虎这样评价,由于银行对企业审批前置,资金专户封闭运行只能用作还贷,且受三方制约,所以风险可控。

“该机制的创新还在于通过企业互助、银行授信、政府监管的运行方式,在不占用政府财政等公共资源的基础上,有效提高企业资金利用率,能帮助大批正常经营的企业逐步以‘互助互惠’代替‘互保联保’,降低担保链风波影响,有利于重建企业信用,改善优化金融环境。”市府办相关负责人说,目前,我市共有农行、瑞安农商行、中行、建行等14家银行开展企业互助还贷工作。

[展拓]

启动个体工商户、农户联合抱团还贷

“贷款人转贷100万元,最高仅需支付3800元。”近日,在瑞安经营个体生意的夏先生,来到瑞安农商行安阳支行云海分理处办理转贷业务,这么低的转贷成本让他惊喜不已。

去年底,我市继开展企业联合抱团互助增信还贷机制后,又启动个体工商户、农户联合抱团互助增信还贷试点,个人贷款在试点银行到期转贷无需筹集本金,垫资无需担保。

夏先生告诉记者,在瑞安

农商行办理的这笔转贷业务,仅需缴纳当期的贷款利息和管理服务费便成功续贷,前后还不到1小时:“相比以前向朋友亲戚甚至社会筹资转贷,这种互助还贷借款无需担保,成本低且方便。”

据了解,我市的个人贷款额已占有贷款额的30%,个人转贷“难、贵、烦”问题较为突出。个人贷款者找担保公司等社会资本转贷,往往利息高昂,手续繁琐,还需另找担保人。为此,我市将互助还贷

机制对象,由企业扩大至个体工商户、农户。同时成立互助增信还贷基金公司,建立还贷资金池,再让贷款人按自愿原则参与,并派专人实行“一对一”全程服务,转贷资金风险由该公司承担,进一步简化流程。

目前,该项机制已在瑞安农商行、浙商银行、光大银行、温州银行、华夏银行、福建海峡银行等13家银行开展试点,已成功办理88笔个人转贷业务,涉及转贷金额过亿元。

[推广]

建立常态化企业互助还贷机制

2015年5月,市人民政府办公室印发《关于进一步深化企业联合抱团互助增信还贷试点的通知》,从组织领导、试点范围、账户管理、组建基金等方面给予有力支持,其中引导行业协会、商会等组建企业联合抱团互助增信基金,向联合抱团互助增信企业提供低成本资金,该基金按企业化运作,享受税收等优惠政策。同年9月,温州市金改办发文支持瑞安开展企业联合抱团互助增信还贷试点,并列为温州试点。

据悉,作为有效解决企业联保互保问题、融资贵融资难的创新举措,我市的企业转贷互助机制属全省乃至全国首创,得到了温州市领导的高度重视和充分肯定,并批示要在温州市范围内全面推广瑞安的试点经验。去年以来,省内外的多个兄弟县市前来瑞安学习

取经。

近日,为深入推进企业互助还贷工作,我市建立了企业互助增信还贷工作联席会议机制,并设立了办公室,在组织协调、宣传引导等全方面开展试点扩面工作。比如,定期召集辖内银行机构负责人召开推进会,听取工作开展情况的汇报,研究解决存在的问题。

“转贷难是当前制约我市企业发展的一大瓶颈,也是企业‘两链’风险深入发酵的关键因素之一。作为我市破解这一难题的一项自主金融创新举措,企业互助增信还贷机制依托企业自身力量,在银行机构的协同下,发挥企业互助合作的机制优势,既吸收了‘互保联保’的增信功能,又克服了‘互保联保’风险传染的弊端,既突出市场主体地位,又履行政府引导职能,形成市场无形之手

与政府有形之手两手合力,体现政府推动与市场机制有机结合。”市金融办副主任蔡余萍说,互助增信还贷机制为企业解决转贷难问题增加了新的选项,这一探索富有价值。

蔡余萍说,从企业角度而言,可消除对银行机构抽资压贷的顾虑,明确融资预期,降低融资成本,提高企业资金利用效率,集中精力专心生产经营;从银行角度而言,有利于提高贷款资产质量,稳定扩大优良客户群;从社会角度而言,从源头上强化“两链”风险治理,切断“两链”风险传导,有利于稳定金融秩序。

“我们将进一步完善企业互助增信还贷长效管理机制,充分发挥企业的市场主体作用,使之成为全省乃至全国防控‘两链’风险的典范。”市金融办主任杨军满怀信心地说。

