# 粤中小企业贷新利好：放开“借新还旧”

广东中小企业的融资将迎政策利好。昨日南都记者独家获悉，上周广东银监局向广东各家银行发出口头传达，允许各家商业银行在符合一定条件的情况下，不用还清上一期贷款情况下续贷，解决中小微企业融资中的“倒贷”问题。

接近监管人士对南都记者透露，广东银监局上述通知系于上周向各家商业银行传达，但主要为框架性文件，目前已经有国有银行中小企业部信贷部收到通知。不过，多家银行人士透露，该政策主要针对中小微企业。广东南方金融创新研究院特约研究员徐北在接受南都记者采访时表示，这将在很大程度上降低目前中小微企业融资资金筹措成本。

允许合理借新还旧

“倒贷”一直以来是困扰中小微企业融资过程的一个麻烦事。根据规定，小微企业在生产经营中向银行贷款，当贷款到期后，必须先还款，再申请续贷。因此，小微企业在银行审批是否向其发放续贷期间，就面临一段“资金断流”的日子。这个时候小微企业常常需要通过担保公司、小贷公司或者民间借贷等介入资金周转。

南都记者昨日从多方获悉并证实，这一问题已经引发监管的注意，并将在短期有望在广东的银行看到解决办法。靠近监管的人士向南都记者表示，上周广东银监局以会议纪要的形式向广东各家银行发出口头传达，允许各家商业银行对符合一定条件的企业，不用还清上一期贷款情况下续贷，解决中小微企业融资中的“倒贷”问题。广州一家小贷公司相关负责人亦对南都记者表示，其分别从广州一家国有银行和一家股份制银行处证实了该消息，而此次银监局政策惠及的是中小企业。

靠近监管的相关人士对南都记者表示，目前银监局的政策只是方向性指引，但具体的执行标准需要各家银行进行细化。特别是对于具体什么样的中小微企业符合条件，具体执行细则如何落地，则由各级银行自行制定。“各家银行存在将会出现较大的差异。”广东南方金融创新研究院特约研究员徐北在接受南都记者采访时表示。

据悉，此次银监局指引的传达与今年小微企业的融资环境有关。由于经济下行，在倒贷过程中，部分企业只是存在流动性问题，但是却在倒贷后被抽贷“拖死”。徐北认为，马上年底到来，如果新政没有执行，预计类似情况将集中爆发。而新政在此时落地，将在很大程度上降低目前中小微企业融资资金筹措成本。

各家银行自行制定细则

事实上，在广东银监局发出通知前，今年7月24日，银监会已经印发《中国银监会关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》(下称《通知》)，就直指小微企业中的“倒贷”问题。《通知》要求，商业银行要合理设定贷款期限，依据小微企业生产经营特点、规模、周期和风险状况等因素，合理设定流动资金贷款期限，提高贷款期限与小微企业生产经营周期的匹配度，避免由于贷款期限与小微企业生产经营周期不匹配增加小微企业的资金压力。此外，在产品设计方面，《通知》要求商业银行科学运用循环贷款、年审制贷款等业务品种，合理采取分期还款等灵活的还款方式，减轻小微企业一次性还款压力。

据悉，根据南都记者了解到的信息，银监局上述要求为指引性意见，并不具有强制性，是否执行还需看各家银行。南都记者从业内获悉，目前已经有国有银行中小企业部信贷部收到通知。此外，部分银行对于该政策落地后会否产生管理漏洞亦有所顾虑。徐北指出，由于目前银行对于各级网点的考核是采取一年期和三年期等考核方式，部分银行担心基层客户经理与客户相勾结，利用新政导致坏账滞后。“部分银行规定，续贷无需还清上期贷款审批必须报省行。”徐北表示，也有部分银行将放在分行层面决定。

有银行人士告诉南都记者，事实上，基层网点对于银监局的政策确实有推动执行的动力，特别是在目前经济形势不好的情况下，企业资金问题相对紧张，但主要是流动性问题，而到期还款将加大企业的负担，随时有可能拖垮企业，新政有利于防止中小企业因还款而最终引发不良。

现状

500万7天过桥贷款　企业要花10万元

而对于中小微企业来说利好的融资新政，却将极大冲击民间借贷市场上的过桥业务。据悉，由于倒贷需要，催生了民间金融机构相对活跃的过桥业务。据徐北透露，广州个别小贷公司的过桥业务占总业务量的90%以上。而一家国有银行天河支行一年的过桥业务可以达到上百亿元。而从价格上看，过桥业务资金成本较高，以500万元的7天过桥贷款业务算，目前市场价格大约为10万元。

“这也成为银监指导性意见落地阻力之一。”徐北指出，大部分民间借贷机构的过桥业务实际上由银行工作人员介绍，市场上已经形成明显的利益组织，新政从另一方面对此类组织影响较大，是否能执行到位还需看基层的意愿。

不过，也有广州小贷公司负责人对南都记者表示，冲击不大，因为今年，由于银行答应续贷，但是最终没有续贷引发的“断桥”事件时有发生，各家小贷公司对于过桥业务已经非常谨慎。

记者　陈颖

南方都市报2014-11-11