# 化解中小企业融资难——“3+1”沿河模式解读

　　沿河自治县针对中小企业普遍存在的贷款难、担保难、融资难“三难”问题,主动作为,大胆探索与实践,采取“政府、担保公司、银行+企业”的“3+1”模式,探索出了一条便捷的中小企业融资新路径。中小企业融资难的坚冰开始融化,随着大量资金的注入逐渐发展壮大,成为增强县域经济的主要力量。

　　政府

　　构建诚信服务体系

　　“我全靠这笔贷款,更新了部分设备,现在基本能满足客户需求。”在沿河自治县城南农贸市场经营小榨油坊的甘坤财说。

　　甘坤财因设备陈旧和规模小,无法满足农户榨油需求,想扩大规模,又苦于没有资金,于是他申请加入了投促会,按比例缴了风险金后,顺利申请到贷款30万元。

　　近几年,中小型企业贷款难已成为地方经济发展缓慢的瓶颈。经深思熟虑后决定,由县政府注入资金500万元,成立政策性乌江惠民担保公司,再由担保公司组织中小型企业成立中小型企业促进会和联合基金。

　　为防止企业破产,出现企业还款难问题,该县不断加强金融诚信风险预警机制管理。组织创建信用乡镇和信用企业,整合县纪委、公安局经侦大队、法院执行局等单位建立金融风险防范联合机制。

　　该县从2012年起就开展信用建设,目前共创建信用乡镇6个、信用村137个、信用组923个,信用户建档72874户,授信金额达18.42亿元,涉及农户13.96万余户,覆盖农村人口57万余人；评级授信的企业112家,授信金额3亿多。

　　针对“三欠”(欠借款、欠贷款、欠税款)的国家公职人员,出台责任追究办法,已帮助金融部门清收不良或过期贷款1000多万元。

　　同时,出台政策激励金融机构支持地方经济发展。

　　该县还组织金融知识培训,增强群众、企业依法依规贷款、还款的意识,提高贷款积极性。目前,已完成贷款20余亿元。

　　担保公司

　　提供企业贷款担保

　　长期以来,中小企业要到银行贷款,抵押担保这个环节是必须的。但在实际贷款中,许多企业都苦于没有抵押物担保,导致想贷款发展而没有门路。

　　沿河自治县的解决之道是,通过成立政策性担保公司,由担保公司成立促进会和联合基金,制定章程,吸纳企业入会,使贷款担保有章可循。

　　促进会建立小微企业联合基金,用政府注入的500万元资金存入银行的风险金专户,作为担保公司的有限责任风险金,贵州银行按风险金的8倍,授信贷款金额4000万元。

　　为逐步放大贵州银行对企业的授信金额,该县担保公司将企业在银行贷款金额的10%作为保证金和贷款金额的1%作为风险金,增加融资数额,获取贵州银行更多的贷款授信金额。

　　据悉,担保公司担保贷款,如企业破产,无法偿还贷款,银行将从担保公司的风险金中扣除企业贷款,这样大大降低了银行的放贷风险。

　　该县万华粮油有限公司因资金周转不便,原材料供应不及时,生产陷入困境,通过担保公司担保,及时获得贵州银行80万的贷款,帮助公司走上了正轨。

　　自担保公司成立来,贵州银行通过该县中小企业促进会,已为10多位客户提供担保贷款近2000万元,有效解决了中小企业资金问题。

　　银行

　　放心贷款支持发展

　　采取“政府、担保公司、银行+企业”的“3+1”模式,使政府、担保公司、银行三家不仅为企业发展给力,还减轻了银行贷款风险,让银行放心贷款给企业。

　　企业贷款所需资料全部由促进会收集整理规范后,提交给银行,银行只要审查、核实通过后即可放款。

　　金融机构同中小企业促进会合作,形成利益共同体,有了专门的基金管理人,身后还有担保公司,以及政府和相关部门等行政资源,减轻银行贷款风险压力。

　　为缓解中小企业贷款难,该县还根据国家有关政策,组建官舟、板场等四家农民资金互助合作社,共计注册资金650万元,吸纳基础股金669万元,投放资金1091万元,缓解了农村群众发展小型产业贷款困难。

　　同时,通过审核注册,批准建立了汇鑫、鑫源等四家小额贷款公司,满足了中小企业、个体工商户贷款资金需求。新组建贵州画廊乌江文化旅游开发有限责任公司等6家融资平台公司。目前,全县融资公司已达8家,进一步拓展了融资渠道。

　　企业

　　添后劲带动致富

　　该县通过创建贷款“3+1”发展模式,让部分中小型企业走出资金困境,走上了持续发展的道路。

　　该县板场乡养鸡大户黄仁礼,前期投入200多万元修建兴旺养殖场,并与遵义、广州等商家签定了销售协议。为扩大规模,他通过担保公司担保,顺利从贵州银行铜仁分行贷款30万元,再次租赁土地,修建了养殖厂房4栋。如今他养殖肉鸡3万多只,解决了6人就业。在他的带动下,板场乡如今有养殖大户50多户,每户年收入均在10万元左右。

目前,该县共有中小企业约1.65万家,其中有7成缺乏资金。今年1至8月,金融机构向中小企业投放贷款7亿多元,投放贷款率同比增长了8.4%,使企业有了良性发展态势。

作者： 文波　杨友

贵州日报2014-11-18