

# 金融积极为企业“雨天撑伞”

## ——苏浙闽金融服务制造业发展调研

调查手记

### 实实在在 在服务制造业发展

说起制造业,它对国民经济的重要性不言而喻;谈到金融要“脱虚向实”服务实体经济,金融从业者也会给予认同。但真正落到行动上,却困难重重。

为推动制造业升级,早在2017年初,中国人民银行等多个部门联合印发《关于金融支持制造强国建设的指导意见》,指导金融机构加强对制造业的金融支持和服务。可是实际效果又如何呢?近年来上市银行年报数据报告显示,银行制造业贷款余额和贷款占比处于连年不断萎缩的状况。

银行支持制造业企业有没有难度?确实有难度。尤其是遇到经济波动时,部分制造业企业“担保链”“资金链”风险不断、债务违约风险较高。此外还有一些制造业企业诚信守法经营意识不强,以转移资产方式逃避责任、逃废银行债务。这些都影响到银行放贷的积极性,随着银行不良贷款持续上升,银行出于自己的考虑自然要慎贷、惜贷甚至断贷。

是不是有了困难,就可以不支持制造业企业了?当然不是,金融支持制造业需要下功夫,办法总比困难多。未来金融机构应如何支持制造业?

首先,金融机构需要不断创新金融产品,提升金融服务水平。银行需要探索开发专门针对制造业发展的特色金融产品,加快推广涉及排污权、应收账款、知识产权、股权、商标权等的金融产品,稳妥有序推进投贷联动业务,加大对技术密集型 and 中小新型制造业企业支持。

其次,政府与监管层面需要加强基础融资建设,以解决企业与金融机构之间信息不对称问题。金融机构可以从税务机关的纳税信息中了解企业是否偷税漏税、通过企业缴税金额了解企业的真实经营状况,从而为纳税诚信企业提供更便捷的贷款。除了税收信息,市场监管、社保、海关、司法等数据信息,同样有助于商业银行真实了解申请贷款的企业。需要指出的是,这些散落的信息单独依靠一家金融机构是无力搜集的,应从全局层面打造统一的信息服务平台,多部门多机构协同发力,让信息实现跨层级、跨部门、跨区域互联互通。如此,让诚实守信的企业更方便地获得贷款,让金融机构贷款看得清、能放心。

最后,金融支持制造业还应充分发挥资本市场作用,提升直接融资比重。应支持符合条件的优质、高技术、先进制造业企业上市,充实中长期资本实力;应鼓励各类创投基金、天使投资人加大对初创期企业的支持力度,弥补创新型、成长型制造业企业的融资缺口;应支持符合条件的制造业企业发行公司债、企业债、短期融资券、中期票据、永续票据、定向工具等直接融资工具,拓宽融资渠道,降低融资成本。

金融支持制造业企业贵在实实在在地行动,脚踏实地地将实际问题一个一个地解决。

案例

“银税互动”

## 诚信纳税也能“换”贷款

“没想到诚信纳税信用也能换来贷款,真解了我们的燃眉之急。”日前,浙江家家卫浴科技股份有限公司财务负责人林云飞告诉记者。为拓宽中小企业融资渠道,解决企业在成长和发展过程中面临的融资难、融资贵等问题,浙江省玉环市银行业与市税务局合作大力推广“银税互动”项目,助力企业以信用换信贷。银行信贷工作人员介绍称,在银税互动合作项目中,纳税信用等级为A级或B级的企业均为产品授信对象。只要客户在银行官网进行授权,客户经理即可查阅客户的税务信息。银行以税务信息作为贷款审批的一项重要信息,对纳税记录良好且纳税额度较高的客户,无需抵押品,在贷款审批环节可获得额度高的信用贷款。

凭借良好的纳税信用,2019年年初,家家卫浴迅速获得了2000万元信用贷款。林云飞回忆说,家家卫浴于去年筹备股份制改革,当时企业最大的困难是资金问题,幸亏通过“银税互动”项目获得了企业发展的资金。“获得这笔贷款后,我们立即把资金投入到了项目当中,企业规模一下子上来了。”据介绍,今年一季度,家家卫浴实现营业收入1731万元,是去年同期的7.6倍。

为更好地服务小微企业,解决金融机构与企业之间的信息不对称难题,早在2017年5月,国家税务总局和原银监会发布《关于进一步推动“银税互动”工作的通知》,拓展“银税互动”受惠面,将“银税互动”受惠群体由纳税信用A级拓展至B级。记者了解到,目前玉环市已有10家银行与玉环市税务局相继签署11个银税互动项目,今年一季度已向全市349户企业发放贷款2.4亿元。

据介绍,“银税互动”项目申请贷款的手续非常便捷。“不到3个工作日就办妥了一笔450万元的贷款,‘银税互动’项目对我们转型升级的小微企业来说,真的很方便。”名瑞流体控制有限公司财务人员王金肖说。名瑞流体是玉环市一家主营阀门制造的老牌企业,近期该企业启动“机器换人”项目扩大生产规模。“我们很早就了解过‘银税互动’项目,也一直很注重诚信纳税,现在正好派上了用场。有了A级纳税人这张名片,银行还为我们提供了绿色通道、优惠利率等服务。以后我们会更加呵护好企业的信用,守法经营。”

本版撰文/摄影 本报记者 彭江  
本版编辑 张虎  
电子邮箱 jirbyxdc@163.com

### 阅读提示

近年来,随着国际产业分工和全球产业布局的深度调整,我国制造业进入转型升级、迈向高质量发展的新阶段。

党的十九大提出,加快建设制造强国,加快发展先进制造业。

金融资金投入,影响着产业发展。制造业的快速发展也对相应的金融服务提出了更高要求。在我国制造业较为集中的东部沿海地区,金融是如何服务制造业发展的?未来,金融业如何更好地服务实体经济,进一步支持制造业高质量发展?请看经济日报记者的调查。



上图 在浙江义乌梦娜袜业生产工厂,工人正在检查产品。2013年公司因担保链风险受困,在当地金融机构联合帮助下走出困境,已持续多年保持年均纳税超1亿元。



左图 工作人员展示苏州综合金融服务平台页面。苏州综合金融服务平台是企业与金融机构之间的桥梁。企业可以在平台上发布贷款需求信息,金融机构可以在平台上寻找企业。

## 稳定的金融服务必不可少



制造业是实体经济的主体,也是现代化经济体系建设的基础。制造业转型升级离不开金融的支持。

近年来,我国制造业贷款余额呈现不断萎缩、贷款占比持续下降的现象。近日,经济日报记者赴制造业较为集中的江苏、浙江、福建三地,对金融如何服务制造业企业进行实地调研。

当前,制造业企业融资主要依靠银行贷款和发行债券。这些融资方式都具有典型的顺周期特征。经济形势好的时候,企业效益也好,银行乐于放贷,发行债券也比较容易。一旦经济增速放缓,一些银行出于风险控制考虑会惜贷、压贷甚至断贷,同时企业发行债券也会遭遇无人认购的窘境。

制造业企业健康发展离不开稳定的金融政策和服务。“如果银行一會兒追着企业贷款,一會兒对企业抽贷,这对企业而言是‘灾难’。在经济形势好、企业资金够用不需要贷款的时候,银行‘送’钱上门,条件还很优惠。企业家拿到了银行的钱,就想着扩大规模,可是等到厂房建好、机器设备上线了,可能受外部环境变化影响,投资回报还没‘着落’,银行又担心不良风险而要收回贷款。这让企业到哪里去重新融资呢?一些民营企业就这样被折断了门。”浙江一品科技股份有限公司副总经理侯岳君说。

记者走访企业时了解到,不少中小制造业企业在发展中不断追求规模

效应。比如,一些企业盲目涉足不熟悉的产业,开展跨界经营、多元化投资,往往会成为风险的引爆点。

“我现在只做袜子,做专做精,其他的服装一概不生产,不会再去做不熟悉的行业。”梦娜袜业董事长宗谷音说。在多元化投资方面,宗谷音有着深刻的教训。在经济高速发展时期,公司除了生产袜子,还涉足房地产业与金融银行业。可是在2013年,梦娜袜业受到担保链风险等因素的影响,陷入流动性困境。“教训深刻,幸亏问题出得早并及时解决,否则我们很难发展到今天。”宗谷音说。

此外,银行放贷时过度依赖担保品会间接推高企业的融资成本,也是困扰企业发展转型的重要因素。在接受记者采访时,多家企业表示,银行贷款的成本不高,但是获取银行贷款难,有时企业不得不通过民间借贷的方式融资,此时的资金成本就大幅上升。记者调研发现,一些地区民间借贷资金成本为月息1.5分至2分,折合年化贷款利率为18%至24%。如果银行贷款门槛较高、对抵押物要求较严、担保条件较苛刻,将给生产企业融资带来很大困难,一旦银行放贷资金满足不了企业经营的必要需求,企业只能高息从其他社会渠道寻求融资。

## 放贷不再依赖抵押品



随着市场上资产的持续贬值,制造业企业的厂房和设备的评估价格也在不断走低。如果银行贷款模式严重依赖抵押品将影响到企业发展,尤其影响到企业对设备的升级改造以及科研的投入。

江苏省常州朗奇威电器有限公司总经理吴栋对公司起步时的贷款难深有体会。“前期发展时接触过几家银行,但是都没有下文。当时厂房是租的,设备也不能抵押。将个人房子抵押贷出来的资金也不足,四处找银行都没有结果。”吴栋称,后来听说南京银行在搞创新创业大赛就抱着试一试的态度去参加,没想到通过创新比赛公司获得了贷款的机

会。据介绍,当时南京银行推出了投贷联动信贷模式,银行按照“信贷投放+股权投资”的方式与企业共同成长。通过该模式,南京银行为企业提供了1000万元的纯信用贷款。获得资金支持后,企业逐渐发展壮大,销售额从2014年3000万元到如今突破亿元,公司与南京银行的合作也不断推进,贷款授信规模已经达到3000万元。

在调研中,多位银行从业人士称,银行重视抵押物与银行不了解企业真实情况有关。对此,苏州银行董事长王兰凤表示,解决信息不对称问题的关键在于善用互联网平台技术,让银企沟通更广泛、更顺畅。

据介绍,苏州银行从2015年年底开始构建苏州综合金融服务平台,融合了财税、工商、环保等78家政府职能部门的信息。经过企业授权,银行可通过平台查询该企业公共信用信息,对其经营

状况一目了然。

除了能查询企业的公告信用信息,苏州综合金融服务平台还是企业和金融机构之间的桥梁。企业可以在平台上发布贷款需求信息,金融机构可以在平台上寻找企业。这解决了银企双方信息不对称的问题,让金融机构的风控和营销更加精准和高效。

苏州江锦自动化科技有限公司是平台的受益者之一。公司董事长黄冬梅称,2017年该公司业务拓展遇到资金困难,当时由于公司成立时间短、营收不高且没有抵押物,虽然已拥有多项核心技术,却难以获得银行贷款。在得知综合金融服务平台后,黄冬梅尝试着发布了一笔融资需求。很快,苏州银行就为其量身定制了融资方案,在没有抵押担保的情况下,仅用5个工作日便告知已审批通过300万元贷款。

在全国小微金融改革试验区浙江台州,

## 探索实施扶强、帮困和出清工程

风险也基本消除。目前,梦娜袜业年销售收入、经营利润保持平稳增长,持续多年保持年均纳税超1亿元、年支付工人工资超1亿元、年均付息超1亿元。

在江苏,金融机构通过“银团”贷款方式对资金困难的制造业企业进行帮扶。“2012年,我们受天香味精集团破产担保链的影响,为天香味精集团代偿了本金9240万元、利息近2000万元的银行贷款资金,给公司经营带来巨大影响。”江苏龙城精锻有限公司副董事长庄明说。为了让企业走出困境,2013年,江南农村商业银行和中国银行常州分行牵头5家银行组建银团,为龙城精锻发放6.5亿元结构化银团贷款,帮助企业走出担保链风险阴影。如今公司已经发展成全球知名的高端精密锻件和零部件制造商,其中汽车发电机精锻爪板在全球市场占有率达35%。

在“扶强”方面,同样需要多家银行合作联合授信。在福建宁德,新能源电池生产企业宁德时代拥有一流生产线。先进生产制造能力的背后是巨额资金投入。为助力企业高质量发展,宁德银保监局推动辖内银行业金融机构建立由一家银行主办牵头、多家银行参与的联合授信委员会,签订宁德时代联合授信银行间协议以及银企合作协议,依托联合授信机制一致行动,给予企业稳定支持,为保障宁德时代稳健可持续发展创造良好的金融环境。数据显示,截至2019年3月底,共有21家银行联合授信给予宁德时代总计1000亿元授信额度,其中融资余额为218.03亿元,有力支持了企业的长远发展。

通过帮扶,梦娜袜业处置主业之外的资产累计减少负债14.9亿元,企业融资总额从30.02亿元下降至15.12亿元,对外担保从16.03亿元下降至1.96亿元,担保

信息共享同样扮演着疏通小微企业融资梗阻的重要角色。与苏州类似,台州市搭建了金融服务信用信息共享平台。作为平台参与者,临海农商银行副行长洪权称,这个2014年就试点上线的平台目前涵盖了诸多方面的数据,并已经推出三期,“现在银行都可以申请进入这个金融服务信用信息共享平台,并在平台上发布金融产品,同时企业可以在平台上发布融资需求,由平台进行供需撮合”。

除了搭建平台,台州银保监局还建立服务实体经济的监管考核措施,积极引导辖区金融机构支持传统制造业优化升级。监管部门要求辖区内银行加大对重点制造业企业和产业项目的资源配置及保障力度,鼓励采取银团贷款、产业基金等多种方式提供综合金融服务,增强企业技术创新能力和技术改造力度。数据显示2018年末,台州市制造业贷款余额2044亿元,同比增长8.81%。