

# 关于构建新型银企关系的思考

■ 郑 琨 陈 果 朱湘富

## 一、现阶段银企关系存在的问题

(一) 银行的新增贷款投向相对集中, 中小企业贷款难的矛盾日益突出

一批经营情况较好的重点骨干企业, 正常的流动资金需求基本能够得到满足。贷款难主要集中在一些历史包袱较重、资产负债率较高、抵押担保不足的中小企业和改制不够规范的企业。

(二) 国有老企业历史包袱沉重, 负债率过高, 难以取得新的信贷资金投入

一类是负债过高、连续亏损的国有企业, 生产经营难以为继, 银行贷款不可能再继续注入; 另一类是经营较为正常的国有企业, 目前企业产品市场情况较好, 经济效益比较稳定, 银行贷款付息也较正常, 但企业陈欠贷款数量较大, 信用等级低, 达不到银行贷款条件。

(三) 企业在改制中没能彻底落实银行债务, 不仅使银行停止了对此类改制企业的信贷投入, 而且导致银企关系僵化

这类企业在改制中因逃废银行债务, 影响了银企之间的关系。改制后的新企业虽然没有债务负担, 但自有资金严重不足, 企业不仅生产经营资金极为困难, 新产品的市场开发和一些好的项目也得不到银行的支持。

(四) 多数处于发展中的中小企业, 因信用等级不高, 抵押担保不足, 难以从银行取得贷款

一类是有陈欠贷款的中小企业因信用等级低, 尽管有市场前景较好的产品, 由于得不到银行贷款支持, 迟迟不能发展壮大; 另一类是企业经营效益和发展势头较好, 但企业资金缺口较大, 抵押担保又不足, 银行不予贷款。

(五) 银行贷款手续繁琐, 市场反映较慢, 中介机构抵押登记收费过高, 不能适应当前企业经营发展的需要

当前金融部门对企业的生产、产品市场以及投资项目研究不够, 仅从规避风险考虑, 过分强调有效担保和抵押, 且贷款手续过于繁琐。土地、房产、公证等抵押中介评估机构对企业抵押评估时, 存在收费过高和重复收费现象。

(六) 企业“贷款难”与银行“难贷款”的矛盾同时并存

从企业方面看, 一些企业袭用计划经济时期的思路, 只想贷款, 不想还贷, 一些企业借兼并、破产、重组之机, 假破产, 真逃债, 削弱了银行的信贷能力, 增加了金融风险; 从银行方面看, 商业银行为防范风险, 实行严格的贷款责任制, 但缺乏相应的激励机制和灵活性, 一定程度上影响了对企业的贷款支持。

## 二、产生问题的原因

从银行方面来看。一是国有商业银行不良贷款占比较高, 亏损较大, 新增贷款投向受到上级更多的限制; 二是国有商业银行深化改革, 信贷风险管理加强, 权限上收, 贷款条件较高, 手续繁琐; 三是金融机构决策者和信贷人员营销水平较低, 只注重对企业的现实经营状况和抵押品是否足值进行审查, 而对

企业深入了解尤其对企业的发展前景研究不足; 四是商业银行信贷管理机制不活, 过分强调无限责任, 缺少应有的激励机制, 责权利不对称; 五是一些金融政策如呆账核销政策、信用等级评定政策透明度不够。

从企业方面来看, 一是部分企业借改制之机, 恶意逃废和悬空银行债务, 致使大量信贷资金形成风险, 造成银行信贷资产质量恶化, 严重制约了金融机构信贷投入能力和贷款投放信心; 二是企业改制不彻底, 加之企业税赋和财务负担过重, 积累不足, 在市场竞争中抗风险能力较差, 中小企业特别是民营企业普遍存在生产规模小、技术含量低的状况; 三是中小企业特别是民营企业财务制度不健全, 信用等级评定不完善, 银行很难对其经营状况做出理性判断; 四是国有老企业历史债务难以解脱, 大多数企业已无力偿还银行债务, 形成呆账。

从社会经济环境方面来看, 一是社会信用状况较差, 企业逃废债现象普遍, 使银行由慎贷到惧贷; 二是社会经济信息不透明, 企业经营状况的真实性难以判断, 银行在短时期内难以决策; 三是金融诉讼案件胜诉率和结案率较低, 依法收贷举步维艰; 四是缺乏合法有效的担保中介机构, 规模小、经济效益较好的中小企业, 因为房产、土地抵押评估手续多、公证费用高、成本大而不愿承贷, 中小企业贷款抵押难、担保难问题一直没有得到有效解决。

## 三、构建新型银企关系的对策建议

(一) 政府部门应改变过去“政府选项、银行出钱”的旧模式, 建立“政府联姻引项、企业考察选项、银行论证扶持”的新机制

要充分发挥政府的领导与协调作用, 为银企共同发展营造一个良好的外部环境。一要加大对企业守信的宣传力度, 加强诚信意识建设。政府应从整体利益出发, 协同金融部门在全社会开展依法收贷收息活动, 净化社会信用环境。二要规范企业改制。政府在组织实施企业改制时, 要邀请债权银行派员参加, 充分尊重债权人的权益和意见, 坚决杜绝恶意逃废债行为。三要积极推动银企合作, 建立银企深层次合作机制。由政府牵头, 成立银企关系协调机构, 定期召开银行、企业、司法及政府负责人会议, 专门就解决企业债务问题进行协商, 切实运用好国家核销贷款的各项政策, 分期、分步骤妥善地解决好企业债务过高的问题。四要协调降低企业的各种税费, 减轻企业负担。

(二) 银行要为企业发展提供多样化金融支持

一要重新规范银行信贷功能定位。特别是要处理好“惜贷”与“滥贷”、防范化解金融风险与支持地方经济发展的关系, 从资金“一放就滥、一收就死”的怪圈中走出, 最大限度地发挥资金效益。银行要从促进经济增长方式转变的角度出发, 调整信贷结构, 尽可能地增加企业技术改造贷款、民营经济贷款和第三产业的贷款比重, 以促进企业产品结构、技术结构和经济结构的调整, 推动和实现经济结构的优化。一方面, 在“银行选

企业,企业选银行”的前提下建立的一种银行对企业的监控机制,建立主办银行制,扶持企业发展;另一方面,银行应逐步树立“企业活、银行兴”的经营思想。深入企业,当好参谋,采取多种形式灵活处理历史债务;采取有效措施,大力组织存款,完善金融服务,多渠道融通资金,对产品适销对路、市场前景看好的企业送贷上门;对扭亏有望的企业,派驻信贷员帮助他们加强内部管理、开发新产品,使企业改变以往一味依赖银行“输血”的思想,走银行“输血”扶持和企业“造血”自救结合之路。对扭亏无望、濒临破产的企业,积极牵线搭桥,通过兼并、转让、破产等形式,保全银行信贷资产。同时大胆尝试开办金融新业务,将服务的触角延伸到经济的各个领域,满足不同客户的服务需要。通过银企共同努力,建立起一种以法律性、互利性、合作性为特点的“平等互利、相互依存、诚实守信、共同发展”的新型银企关系。二要深化金融改革,进一步完善商业银行信贷管理体制。一是适当放宽商业银行二级分行和县支行的信贷审批权限,提高分支机构信贷投资能力,减少审批层次,提高其市场反应能力。二是创新经营机制。银行要派客户经理经常深入到企业了解企业,为企业提供服务,帮助企业争取政策和解决问题。一旦企业遇到商机,银行应急事急办,特事特办,合理投入周转资金,帮助企业解决燃眉之急。

### (三)企业要唱好“主角”,取得信赖与支持

企业应转变观念,视信用为生命,严格履行债务人的义务,

按时偿还贷款本息。与银行有贷款关系的企业、个体商户都应按时向银行报送真实的资产负债表、损益表、财务状况报告表等资料,让银行及时了解企业的经营状况和信贷资金的使用情况,为银行决策提供依据。可以利用银行点多面广、信息灵通的优势,同银行共同研究市场行情,积极调整产品结构,提高产品质量,增强企业的知名度、信誉度和效益。转变依赖高负债维持经营观念,借助融资租赁、票据承兑、贴现等方式融通资金,极大地减少对政府、银行的依赖,走出一条内部挖潜、技术改造、科技创新的新路子。要继续深化企业改革,进一步完善企业经营机制。国有企业改革应坚决按照“国退民进”的原则和建立现代企业制度的要求,推动企业进一步深化改革,明晰企业产权,不断完善企业的法人治理结构,使企业真正成为市场主体,增强企业的对外融资能力。

(四)要建立健全合法有效的中小企业贷款担保机构。一是担保机构须是按现代企业制度建立的股份制或民营性质的企业法人,实行企业化管理;二是担保机构在为贷款人提供担保时,可以提供反担保,但手续应简便;三是担保机构的收费应当适中,不得高于银行贷款利率;四是政府应协调降低担保机构在提供担保活动中各种抵押登记、评估费用,并为其经营提供税收优惠政策,为其发展给予更多的扶持。

(作者单位:人民银行阿坝州中心支行

所在地:四川省马尔康县 邮编:624000)

(责任编辑:书琦)

(上接26页)空间,从而促进经营效率的提高。

### (三)完善激励机制

主要任务是建立经理人的绩效评价体系,对经理人进行客观的绩效评价。因此笔者认为应为经理人员设计一个合理的激励组合,该组合由工资、奖金或有收益组成。在核定合理级别工资基础上,奖金主要考核短期效益,包括资产负债规模扩张速度、资产质量状况和合规经营等内容,或有收益主要考核长期效益,在现阶段主要是贷款本息是否安全回收。单笔贷款本息安全回收,按银行收益的一定比例计入个人的或有收益户头,出现损失,酌情在或有收益帐户实施惩罚性扣款,直至取消其个人帐户。或有收益实行延期支付,必须在该经理人员离开系统工作且审批的贷款业务风险状况明确后方能按考核办法发放,从而增大经理人员的机会成本,抑制经理人的短期行为。

### (四)取消行政化管理,实施企业管理模式

国外所有者对管理者的制衡,主要体现在对经理人员的聘任、解聘上。银行外部充分竞争的经理市场的存在,是实现制衡的外部条件。在完全竞争的经理市场上,委员会或银行高级管理层可以较容易地找到新的经理来替代不称职的经理,从而对在任经理人员造成压力。为了能保持自身的竞争力,在任经理人员会选择从银行长远利益进行理性选择,努力建立自己的长期声誉。因此,应取消国有独资商业银行的行政化管理模式,取消各级管理人员的行政级别,彻底打破能上不能下的机制,实施企业管理中的等级行员模式。培育银行经理市场,消除人才流动的障碍,实行能进能出、比例淘汰的灵活的人力管理。

### (五)加强内部控制

一是进一步完善细化会计准则,尽量减少会计准则的可选择性,同时明确会计业务人员的责任,严肃查处会计业务中的违规事件,积极创造条件,实施会计主管委派制;二是加强内部稽核,树立稽核部门的权威,增强审计人员的独立性,重视检查结果的使用;三是建立强制性的信息披露制度,定期向社会公布银行的经营状况、财务状况、高层人员的变动,对于大额贷款业务等涉及商业机密的情况应进行内部披露,即报监管当局和所有权代理机构备案;四是建立涵盖银行全部业务的问责制和追究制度,严格查处在业务经营中出现的违规现象,对于隐瞒包庇的内部人控制行为坚决实施责任追究制度。

### (六)建立良好的外部环境

在全社会大力倡导讲信用、守信用的信用文化,对于不讲信用的企业实施多部门的联手制裁。加大对包括会计师事务所、评估师事务所、审计师事务所在内的社会中介机构监督力度,对于出具虚假报告的中介机构严肃查处直至吊销营业执照。为监管当局提供必要的手段和资源,在对商业银行业务活动存在疑问时,允许借助外部审计力量对被查单位检查或对被评估项目进行重新评估。建立所有权代理机构和监管当局的信息沟通渠道,尽可能地克服信息不对称问题。

(作者单位:雅安银监局

格兰素史克必成公司成都办事处 邮编:625000)

(责任编辑:书琦)