

本报记者 杨井鑫 北京报道

在国家一系列稳增长的政策措施中，通过加大创业金融支持成为稳就业的有效措施之一。但是，目前针对初创企业的贷款仍面临很多限制，而不少地方银保监局明确要求银行优化“创业贷”产品。

据《中国经营报》记者了解，由于银行在企业贷款上的硬性条件限制，初创企业通常面临成立时间不长、缺少流水等问题。即使企业有充足的资产作为抵押物，企业在贷款时也会比较难。监管层一直要求银行加大新市民金融服务工作，其中一项则是满足新市民在创业等重点领域金融需求。

创业融资难？

家住北京朝阳区的王某在互联网平台工作超过10年，今年上半年刚离职。辞职后王某没有再就业的打算，计划着自己做一家公司创业，并考虑将房产抵押作为创业的启动资金，然而操作起来却并不容易。

据记者调查了解，目前银行针对小微企业的贷款主要以经营贷为主，分为信用类和抵押类的，两者在额度上有很大差异。信用类的多数贷款额度不超过50万元，而抵押类的贷款以房产为主，额度在300万元至1000万元之间。对于经营贷的申请条件，银行大多规定需要企业成立在半年以上至两年，并且有一些银行对企业的流水和税务也做出了一些要求。

“初步创业成立公司肯定不满足经营半年或者两年的条件，而流水和税务更是不用说。即使两套房产的价值远远高于贷款金额，但银行还是婉拒了。”王某称。

王某认为，小额贷款公司或者互联网贷款公司是能做抵押贷款，但是贷款的利率太高，不少平台给出的利率甚至达到了年化20%，这种大额贷款的资金也不适合创业。

和王某一样遭遇同样困境的人并不少。由于去年不少行业不景气及大公司的裁减部门，一批人员在离职后可能出现创业想法，而筹集足够的资金则是一个不得不面临的实际问题。

一家国有大行人士表示，银行在给企业做贷款时，肯定会考虑到企业的持续经营能力、财务状况等指标，设定的条件也是以此为基础。“银行给经营贷的标准是企业存续两年，保证企业流水是贷款的两倍。对于初创类企业贷款，银行暂时是做不了的。”

记者通过采访银行了解到，目前银行对于初创企业的支持力度比较有限，而经营贷中每家银行的条件和门槛也各不相同，有的银行发放经营贷要求贷款企业最低是半年的存续期，利率则在年化3.15%~4.15%之间，抵押的房产为评估价7成。

“新成立一家企业贷款很难，主要是银行很难对企业风险形成判断。尽管有足值的房产作为抵押物，但是银行并不愿意接手处置房产。”上述国有大行人士称。

一家股份制银行客户经理表示，监管政策上是支持创业贷款的，但是银行暂时没有将创业贷款单列作为一项产品。“不少创业企业情况也存在不同，只能让客户去各家银行逐一地问。有些创业贷款是针对大学毕业生，这种属于创业担保贷款。如果不是大学生创业这种，资金需求不大的可以用消费贷等产品先贷30万元顶着，等着企业运营正常了再做抵押类贷款。”

## 政策扶持

记者了解到，在银行对创业贷款的条件设置中，很多条件实际也是从风控的角度出发。比如对企业的存续时间设定是考虑到企业的持续经营能力，对企业的流水设定是考虑到企业的现金流和财务状况，甚至一些银行对资金的使用用途也做出了明显的限制，要求提供相应的合同、支付方式采用受托支付等等，防止道德性风险。但是，银行对于初创企业的情况缺乏单独考虑。

7月5日，深圳银保监局联合中国人民银行深圳市中心支行、深圳市地方金融监管局发布了《关于加强新市民金融服务工作的实施细则》，其中提出了强化新市民创业支持，加大对个体工商户以及吸收新市民就业较多的小微企业金融支持力度。鼓励商业银行优化新市民创业信贷产品，按照市场化原则对符合条件的小微企业通过降低贷款利率、减免服务收费、灵活设置还款期限等方式降低新市民创业融资成本。

据了解，北京、上海、湖南、重庆等地的银保监局均在近期发布过针对新市民金融服务的政策性文件，均提及了对新市民的创业金融支持。从目前情况看，很多地方针对创业贷款集中在通过政银合作扩大创业担保贷款规模和覆盖范围方面，部分贷款甚至享受到政府的贴息优惠。但是，不同的创业企业需求各不相同，银行相关产品的品种有限，体系上也不完备。

值得注意的是，已经有银行针对创业贷款在不断提升服务，也加强了贷款条件的灵活性。一家银行明确表示，对于成立不满半年的初创企业也能贷款，但是需要对贷款个体的从业经历有相关要求，至少在创业企业所在的行业内从业过3年以上才行，这样可以放宽对于初创企业的存续期要求。