

央行放开贷款利率,利率市场化迈出实质一步 但在资金紧张状况下,多家银行依然上浮贷款利率 想低价拿贷款? 还得再等等

专家解读

资金面紧张趋势严峻依然

“我认为,央行取消贷款利率下限的象征意义大于实际意义。”小李是某银行主管信贷业务的负责人,从事信贷业务多年。他说,现在银行贷款额度本来就很紧张,既然上浮30%还有不少企业在争取,怎么可能一下子变成下浮?

小李说,尽管贷款利率下限取消的政策已经出台,但是实际上贷款利率的制定,各家银行还得跟实际市场定贷款利率水平,毕竟银行的放贷成本在这儿放着呢。“如果银行的资金面有所缓解,大家资金都很充裕,银行可能会适当下浮利率。特别是一些十分优质的客户,银行下浮10%,甚至20%的贷款利率都有可能,问题是现在就没有过多的资金。”小李进一步说,贷款利率能下浮多少归根结底还要取决于存款。如果存款很充裕,贷款额度就会宽松,在贷款市场供大于求的情况下,银行会考虑下浮贷款利率来争取客户。从现在看,短期内还很难做到这一点。从长远看,随着存款的增多和银行间竞争的加剧,既然降低贷款利率的法律障碍已经取消,贷款利率就有下浮的可能性。

“现阶段出这个政策,对银行几乎没有影响。我估计,国家担心政策一下子出太猛,对市场影响过大,所以采取‘稳着陆’的方式逐步释放压力。”小李说道。

虽然这一政策短时期内对银行没有任何影响,但是市场人士普遍给予了正面评价。不少业内人士表示,贷款利率的彻底放开有利于利率市场化改革,是推进利率市场化的重要步骤之一,将鼓励金融机构提供差异化服务,促进银行间竞争,促进金融业长期发展。此举也凸显了新一届政府在金融改革以及流动性管理等方面的新思路,以前只能通过央行投放或回收流动性,现在可以依靠市场化方式来调节流动性,彰显了央行的改革决心和“先易后难”的务实策略。

日前,央行全面放开金融机构贷款利率管制,取消贷款利率0.7倍的下限限制。该消息一出,引发社会各界热议。有人说,这一举措将促进金融机构与客户自主协商定价的空间进一步扩大,竞争会越来越激烈。更有人说,这是对中小企业的重大“利好”。

如今,政策发出已有10天,郑州地区的金融机构对此有何反应?相较之前,贷款费率是否有变化?记者对此进行了走访。结果表明,各大银行资金面非常紧张,今年下半年可用于放贷的资金规模很小。当下,取消贷款利率下限还仅停留在理论上,实际执行起来不过是个传说。

郑州晚报记者 倪子

政策猜想

中小企业难成“受益者”

该政策一出,很多经济学家预测本次改革将提高大客户的议价能力,倒逼商业银行扩大对中小企业的信贷投放。实际上,从短期情况评估,这个逻辑存在臆测之嫌。

因为自去年贷款浮动区间可下浮30%以来,尚未明显出现议价能力足够大、可迫使商业银行投放价格“一浮到底”贷款的大企业客户。根据目前商业银行的贷款结构状况,即使存在利率下浮的贷款,幅度也多控制在10%以内,且下浮贷款占总贷款的比重仅为10%左右。

因此,短期内期望通过取消贷款利率下限改变商业银行信贷行为的推论,至少在经验上是不成立的。即使以前贷款利率最低可以打到七折,受益者也主要是大型国有企业,这是因为其拥有庞大的优质资源和政府公信力的影子带来的强大议价能力。

这些政策猜想,实际上也得到了不少银行业内人士的默认。小贾是某股份制银行信贷部负责人,他说,民营企业 and 中小企业想要获得银行贷款,仍需支付高于基准利率的贷款成本,这主要是因为大多数中小企业没有优质资产抵押和无法为银行提供存款,而这样的客户显然不受大银行的欢迎,因此中小企业要从银行获得贷款,就必须支付更高的溢价,在某种程度上也是为国有企业的大量存款支付利息。

“我认为,扶持中小企业更多是一种社会责任的体现。在资金面异常紧张的前提下,其实很多银行并不愿意将过多精力放在这块。因为中小企业既不能给银行带来大额存款,也带不来中间业务,风险还很大。因此,银行肯定会先尽着收益高、风险小的大企业放贷,中小企业贷款难估计还得持续一段时间。”小贾指出,取消贷款利率下限的政策就目前而言不会对中小企业带来帮助。从长期看,如果整体资金面一旦重归宽松,那么商业银行在竞争压力下才可能会出现贷款“杀价”,中小企业才有可能从中获益。

相关链接

明天起,超600万户小微企业获“免税”实惠

7月24日,国务院总理李克强主持召开国务院常务会议,决定进一步公平税负,暂免征收部分小微企业增值税和营业税。会议决定,按照公平税负原则,从今年8月1日起,对小微企业中月销售额不超过2万元的增值税小规模纳税人和营业税纳税人,暂免征收增值税和营业税,并抓紧研究相关长效机制。据悉,这将使符合条件的小微企业享受与个体工商户同样的税收政策,为超过600万户小微企业带来实惠,直接关系到几千万人的就业和收入。

记者调查

多家银行依然上浮贷款利率

7月20日,周六,央行再次选择周末出台调整利率的决定。从2013年7月20日起,除了个人住房贷款利率外,金融机构贷款利率0.7倍下限将正式取消。这一天,被不少人称为“金融史上划时代的一天”。

上周,记者登录多家国有银行和股份制商业银行的官方网站,发现各家银行公示的贷款利率仍以“2012年7月6日”更新的数据为准,并没有发生实际变动。对此,记者咨询了一些银行工作人员。有银行工作人员表示,此次政策宣布得太突然,又赶上周末,各银行可能还来不及调整。

如今,10天过去了,郑州市各银行机构对贷款利率下限取消,是否该有些“动作”了呢?日前,记者化身一名急需融资80万元的“小企业主”,对部分银行进行了调查。

“费率优惠?那不可能。我们现在最少都要在一年期贷款基准利率的基础上上浮30%,别说下浮了,上浮40%、50%都是很正常的事儿。而且,现在资金那么紧张,能贷到款就不错了。”记者相继走访了工商银行、中国银行、交通银行、浦发银行、广发银行、民生银行、邮储银行、郑州银行等,所有银行都表示现在资金面比较紧张,贷款利率没有任何优惠,最少上浮30%。

“前段时间国家不是出台了有关贷款利率下限取消的政策吗?难道对我们中小企业融资没有优惠?”面对记者的问题,上述银行有的表示对此不太清楚,尚未接到上级通知;有的则坦言,这种政策只是一种导向,实际操作起来还要看具体市场供需情况。就目前而言,贷款利率全部都是上浮。