

同舟共济 共克时艰

对农行两基层行支持电机、船舶业破解困境的调研

农行福建宁德分行课题组

长期以来，农行福建宁德分行辖属的福安、赛岐两个支行分别将当地的电机电器、船舶产业作为重点支持对象，为福安电机电器、船舶产业的蓬勃发展打下了坚实基础。

金融危机侵袭之时，两支行的信贷支持更为当地相关企业破解经营困境提供了有力帮助。

福建省福安市以电机电器城、船舶修造业闻名全国。目前，福安市拥有大小各类电机电器企业 800 多家、从业人员达 5 万人，电机电器规模企业产值占福建省同行业的 70%，中小电机电器出口占全国总量的三分之一；福安市从事船舶修、造、拆的企业共 43 家，全行业共有船台 66 座、船坞 16 座，船舶修、造企业总资产约 36.96 亿元，直接从业人员达 11000 多人。

受国际金融危机影响，福安电机电器和船舶修造两大行业面临困境。电机电器国外订单大幅下降，订单量同比减少 50%-60%；船舶行业受异地检验政策、劳动力成本增加以及行业标准提高等影响，行业产能过剩有所显现。

截至 6 月末，农行福建福安支行对直接从事电机电器且有信贷关系的 42 家企业授信，授信 8.47 亿元，用信 7.41 亿元；赛岐支行对船舶行业的 40 家企业授信，授信 7.73 亿元，用信 5.66 亿元。

两大行业的困境使福安、赛岐两个支行存量信贷隐性风险有所上升。如何在防控风险的前提下与企业共克时艰，是摆在两个支行面前的一大课题。

有效举措扶持

金融危机发生以来，福安、赛岐支行本着高度的社会责任感与使命感，通过加强行业分析和市场调研，树立与企业共渡难关的经营理念，突出“两联动”——银政联动、银企联动，坚持“两结合”——增总量和调结构相结合、保增长和防风险相结合，确保每笔到期贷款及时收回。

一、突出“两”联动，提升市场竞争能力。

银政联动，确保企业资金链接续。福安、赛岐支行认真落实总行与省政府签署的《促进经济持续增长推进海西两个先行区建设战略合作协议》的相关内容，紧紧围绕当地政府“保增长、扩内需、调结构”的工作部署，根据两大行业客户用信需求合理安排资金投入。

银企联动，助力企业化“危”为“机”。去年年底，一些电机电器企业因订单大幅下降，生产进入了半停产状态。对此，福安支行组织人员深入调研，对相关企业的生产工艺、产品销售、市场占有率、货款回笼、或有负债等情况进行了解和分析，在风险可控的前提下，采用专业担保公司担保及部分财产抵押方式，对企业发放流动资金贷款，及时缓解了企业资金压力。针对市场变化，赛岐支行积极与中国信用进出口保险公司福建省办事处联系，使其同意为企业在农行开具的预付款保函提供反担保，为将来一些出口船舶企业顺利接单奠定了基础。赛岐支行还分类指导船舶企业调整经营策略，确保资金链持续；对老牌船舶企业，指导其产业升级，向技术含量高、附加值大的 LPG 船、LNG 船进军；对其他大多数修造船企业，支持其采取保守经营策略，在经营方面则主要以来单加工为主；对船舶运输企业，鼓励其通过降低运费、降低船舶租赁费等多种渠道来抵御风险。

二、坚持“两”结合，防范信贷风险。

增总量和调结构相结合，做到有保有压——

危机到来时,福安、赛岐支行客户经理高度警觉,对船舶、电机电器企业采取全面摸排措施,对企业经营状况进行集体审议与评判。

对于经营状况好、现金流充分、抗风险能力强的企业,一如既往地给予贷款支持,以帮助企业渡过资金上的难关。福安支行自去年 10 月份以来对电机及配套企业累计发放贷款 5.37 亿元,赛岐支行自去年 10 月份以来累计发放船舶及涉船相关企业贷款 4.66 亿元;对于经营状况一般的电机及船舶企业,支行在授(用)信方面一般给予存量控制;对于经营状况差,抗风险能力弱,经营业绩不理想的电机及船舶企业,两个支行在授(用)信方面均采取逐年压缩、逐步退出的信贷策略。经过整合与调控,两个支行目前电机电器、船舶业信贷资产质量均处于安全、正常类状态。

保增长和防风险相结合,做到进退自如——

和担保公司合作,构筑信贷风险屏障。为增加福安市电机行业的金融市场份额,早在 2005 年,福安支行就与福安市大华恒信担保有限公司(现名福建省大华恒信担保股份有限公司)合作,当年就担保信用 34 笔,担保金额 3060 万元。随着担保公司业务不断拓展,资金实力不断增强,目前该公司注册资本金达 1.48 亿元,公司成立 3 年多来,先后为福安支行 41 家电机电器企业累计担保贷款 183 笔,担保额 3.87 亿元。

加强担保方式管理,提升抗风险能力。赛岐支行在办理船舶信贷业务过程中,针对金融危机下船舶资产缩水的现象,为了使抵押品担保更加足值,支行组织人员对现有抵押的船舶进行重估,针对现实行情,折算后得出一个合理价值区间,再比对当时抵押值,如果属于因船舶目前价值下降造成现有抵押物不足,办理信贷业务时则要求企业补充其他抵押品或追加优良企业保证担保,使第二还款来源有充足的保障;如果企业无法增加人、物担保,支行则按照抵押差额部分调低授(用)信额度,确保贷款风险得以有效控制。

经过 10 多个月的银企同舟共济,目前福安电机电器、船舶修造行业呈现回暖迹象:电机电器外销订单恢复到上年同期 70%左右;上半年福安市船舶修造企业完成工业总产值从去年第三季度至今年第二季度的“v”型走势。

信贷政策建议

虽然呈现回暖迹象,但是福安电机电器、船舶市场仍处于恢复性回升阶段,回升的基础还不够稳固,存量信贷的隐性风险转化为显性风险的可能尚未消除。为最大程度防范风险,应进一步做好以下几个方面的工作:

退出与拓展并举,优化客户结构。把握好国家“保增长,扩内需”政策实施带来的机遇,抓住“海西”发展带来的金融需求,针对性地实施客户结构调整,优化全行的客户结构。主动压缩、退出一些市场基础薄弱的中小型企业,主动拓展以往难以营销的市场优势客户,加强贷款管理,增强抗风险能力。首先,调整准入门槛。规模以下、非骨干电机电器、船舶企业、新建船厂原则上不介入,对有在建项目的企业也要从严审核。其次,增强对客户履约能力的评价。贷前调查、贷中审查除以往关注企业的技术水平、生产能力、硬件设施、管理能力外,应树立“三品三表”管理理念,即对企业经营者的人品、企业产品和抵押品,小企业的水表、电表、报关表认真调查核实,并对企业具体业务的成本、收益进行一定的分析和评价。第三,对于国际业务,要请国际业务、法律部门配合,加强对合同条款严格审核把关。第四,持续做好客户风险排查,夯实业务基础。对存量客户应重新审慎评估其市场前景和财务效益,判断是否可以继续支持,是否需调整贷款方案,强化担保等风险防范措施。风险排查后准确认定客户风险形态,及时足额计提拨备,提高经营行抗风险能力。

提高综合金融服务能力,助力企业保订单、保出口。受国际金融危机影响,国外客户对国内出口企业及时供货提出硬性规定,区域内出口企业想方设法比产品质量、比产品价格、比出货速度。新形势下,农行可考虑提供综合性金融服务,帮助企业加强管理,提升经营层次,提高经营效益,支持企业渡过难关。比如,主动提供国际结算、开立后续预付款还款保函、信用证业务、为企业跨境采购原材料提供融资支持,为配套企业提供福费廷等业务。