

打破“凡贷必押”旧桎梏 创建“小微信贷”新模式 ——以江西赣州银座村镇银行为例

邓耀明¹, 周征帆²

(1. 中国人民银行 赣州市中心支行 江西 赣州 341000;
2. 中国建设银行 广州天河支行 广东 广州 510400)

摘要:“贷款难、贷款贵”一直是制约小微企业发展的难点问题,是普惠制金融业务的拦路虎。如何创新适合小微企业特点,并能享受与其它经济主体同等金融服务的信贷模式?理论界和银行业都在不断地研究和探索。2012 年以来,江西赣州银座村镇银行对此进行了践行,创建并实施了“小微企业主信贷模式”,探寻出一条适合赣南小微企业发展的新路径,实现了社会效益和经济效益的有机统一。

关键词: 创新; 小微企业; 信贷模式

中图分类号: F832.35 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2013)06-0037-04

一、“小微企业主”信贷模式

“小微企业主”信贷模式的内涵 就是以生产经营性的小型 and 微型企业主(包括个体工商户、农户)等为借款对象,用以解决小微企业生产运营过程中临时、短暂的流动性资金需求的一种贷款方式。借款期限一般 3 个月至 3 年,担保上不注重资产抵押,只需提供与借款金额相当的信用保证和资信证明即可,贷款金额在 2000 元-500 万元之间,还款方式采用按季结息、到期还款和分期还款两种的信贷管理体系。

案例一:福建省福清市三山镇北陈村人俞某,抱着试一试的心态,走进了赣州银座村镇银行瑞金支行,提出申请贷款 100 万元。当天客户经理就到借款人的经营地点开展现场和侧面调查,调查发现俞某多年来一直从事钢材生意,生意经营得非常顺利,拥有稳定的客户群体,四、五年间已在赣州和瑞金购买了 3 处房产,经济实力较好,个人无不良嗜好,风险安全可控,符合该行的贷款发放条件。次日客户经理又对担保人进行了担保资格调查,通过对担保人经营地点进行实地和侧面调查,确定了担保人具备担保实力和担保意愿,也顺便再次通过担保人对借款人的实际经营情况进行了了解和证实。客户经理根据调查编制信贷调查报告,确定了借款人具备贷款发放条件,及时申报贷款审批,经过贷审会和一系列的内部审批后,客户经理通知俞某,立刻约上担保人到支行来签订借款合同,无需办理抵押,当天获得贷款 100 万元。而此前俞某曾多次找过几家银行申请贷款,均由于俞某不是赣州本地人,不符合银行贷款条件,甚至用自己在赣州的房产进行抵押也不行。目前,俞某已经在该行办理了第三笔贷款。

案例二:安远县新龙乡陈某,来到赣州银座村镇银行安远支行,说明来意并向该行提出了 20 万元保证贷款的申请,信贷员对其经营情况和经营历史进行了详细的了解,下午特地去了一趟江头村,到陈某的农资店和果园进行实地调查,重点对借款人的人品和长期租房未购置固定资产一事进行了侧面调查。通过现场和

收稿日期: 2013-09-30

作者简介: 邓耀明,男,江西赣州人,经济学学士,高级经济师,研究方向为经济发展与金融支持;周征帆,中国建设银行广州大河支行中级经济师。

侧面调查证实借款人农资生意和脐橙种植均经营正常,且为人老实、家庭和睦、无不良嗜好,低价租住朋友的房子也确有一事。在初步确定客户风险安全可控后,信贷人员随即去了保证人的经营地点进行担保资格调查。担保人与陈某是多年的朋友,也在江头村种植脐橙,经营状况良好,具备担保实力,且担保意愿较强。信贷员根据调查情况和资料信息为借款人编制好信贷调查报告申请贷款审批,经支行贷审会审议,同意发放10万元贷款,信贷员及时通知借款人约同担保人前来签订合同。次日就办理完全部贷款手续,没有收取任何费用。而此前陈某曾去多家银行申请贷款,都因为没有房产作抵押和经营地址偏远调查不便而被各家银行拒贷。

二、具有首创性——小微企业主信贷模式“个性”突出

赣州银座村镇银行小微企业主信贷模式能在赣州市取得很大的成功,根源在于产品设计合理、有效,具有有别于其它信贷产品的明显特点。

(一) 市场定位准

赣州银座村镇银行遵循与国有银行、城商行、农信社“错位竞争”策略,切入“支农支小”实体经济领域,这个领域有别于农村信用社小额农贷支持的对象,它侧重于农村小微企业主二次创业经营的资金需求。它是基于如下考虑:中、小微企业是最具生机活力、最具代表性、最具创造价值的经济群体,且大部分处于生命周期的初创期或成长期阶段,是赣州市经济发展的基本力量,这部分群体贷款需求旺盛,贷款满足率低,贷款空间延展性广,而抵贷资产又不足。

(二) 贷款手续简

目前,赣州银座村镇银行小微企业主信贷模式发放的贷款90%以上就采用信用保证方式,贷款发放只需对借款人和担保人进行资信调查,由信贷员根据实地调查情况编写借款人的资产负债表、损益表和现金流量表,借款人和担保人只需提供与贷款金额相匹配的家庭资产证明即可,不需对房产等资产办理登记、评估、抵押等手续,信贷审批权限最大程度下放,84%以上的信贷业务在一线营业机构完成审批,对担保人资格也无任何附加、限制条件。简易的手续,免去了企业贷款主体资格的审查负担,调查企业主的资信状况比调查企业运营状况容易且更为真实;免去了常规抵押贷款所需的调查及评估一系列繁杂的手续,借款人提供的资料较为简单;免去了借款人奔走于房产管理机构、评估公司等管理部门的辗转劳作之苦,为借款人节省了时间成本。

(三) 利率有弹性

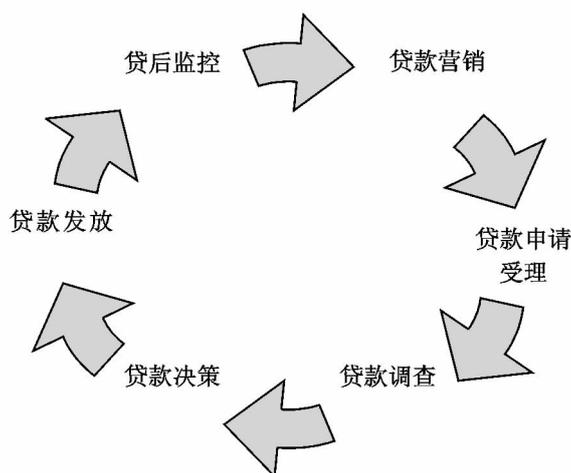
目前,赣州银座村镇银行建立了与贷款产品、存款附加积数、客户综合贡献度等指标相结合的弹性利率体系,目前实际发放贷款中年化最高利率为16.52%,最低利率为5.08%,加权平均利率10.80%,最高与最低利率之间相差近11个百分点。加权平均利率水平介于农村信用社利率与民间借贷利率之间,处于小微企业主利润可覆盖、心理可接受范围。

(四) 风险易防控

要适应小微企业主贷款数量多、需求额度小、用款急、没有报表、没有或很少有银行认可的抵押资产、找不到好的保证人等特征,只有形成信贷管理的制度化、标准化、规范化,才能达到在2-3个工作日内处理一笔贷款的效率,达到成本和质量控制的预期效果,形成可复制、可推广模式。目前,这一模式已经形成从贷款营销到贷后监控等6个标准化业务流程,对信贷风险防控引进了主发起行的标准化、可复制的信贷风险控制技术。

以“上门调查、眼见为实、自编报表、交叉检验”这十六字为核心,注重与客户当面接触,侧面了解软信息,自编调查报告,通过不同信息的交叉检查来编制资产负债表、损益表、现金流量表,确定贷与不贷、贷多贷少。贷后定期进行跟踪检辅,每月采取“非现场与现场、部门与部门、主管与主管、客户经理与客户经理之间交叉检查”的方式,及早发现风险隐患与采取措施。对于贷款风险考核,赣州银座村镇银行不求全责

备,对10万元以下的小额贷款规定了2%的不良贷款容忍率,鼓励和推动信贷人员“敢放、能放”。



(五) 管理出新招

赣州银座村镇银行秉承“吃苦、求实、创新、廉洁、诚实、高效”的信贷企业文化精神,以人为本,通过新颖的员工培训方式与培训体系,完善到位的激励与约束机制,锻造支农支小金融服务专家。所有新入行员工送往主发起行所在地浙江省台州市,在主发起行创办的台州银行银座金融培训学院接受高密度、高效率、标准化的培训,集中员工到样板支行进行实践培训,跟随导师进行微贷调查实践等,不断提升微贷人员能力素质。同时,赣州银座村镇银行积极践行“公平、公正、透明”和“决避近亲、机会平等”的经营理念,“让合适的人做合适的事”,为职工进行详细的职业生涯规划,让有才华、有能力、有责任心的人尽快走上管理岗位。坚持效率优先、兼顾公平的分配机制,薪酬绩效考核计算方法简单明了,以业绩表现确定薪酬水平。奖优罚劣,对10万元以上的贷款不良率实施“零容忍”,对发生不良贷款的责任人和审批人暂扣当月奖金的20%,若未能按时收回贷款,暂扣资金全部没收,全年工作考评一票否决,年度考核“不称职”,并扣发年度奖金。严格的激励约束考核机制,充分调动了员工履职的积极性和责任心。

三、具有实效性——解决融资难、融资贵问题

(一) 贷款门槛大幅降低

小微型企业普遍存在家族化经营,财务不透明,产品技术含量低,抗风险能力弱,缺乏有效抵押资产等融资障碍,企业生命周期短,倒闭率高,经营风险大,如何解决银行难贷的问题,找到切入点是关键。小微企业主贷款针对小微型企业法人易倒闭,但法人代表即企业主却资信能力强,有较强的生命力状况,把企业主直接作为借款人承贷,有效回避了小微型企业生命周期短的风险,同时,为解决小微型企业普遍缺乏有效抵押资产的问题,只需要提供1-2名保证人的信誉担保,企业主和保证人都无需办理资产抵押即可发放贷款,且对保证人的条件不设限,不象其他行社规定唯公务员才能担保,从而大大降低了信贷门槛,开辟了小微企业、“三农”信贷的绿色通道。

(二) 信贷业务迅猛增长

截至2012年12月末,各项存款余额为19.18亿元,比年初增加8.69亿元,增长82.84%;各项贷款余额为18.79亿元,比年初增加13.0亿元,增长224.53%,增加额为去年全年增加额的2.68倍;全部贷款中无抵押信用贷款余额17.40亿元,占全部贷款余额比重为92.60%,实现净利润3794.59万元,不良贷款率为0.0048%。赣州银座村镇银行也在短短一年多时间里成功开设了开发区、瑞金、龙南等17家县(市)支行。

(三) 支农支小效果突出

赣州银座村镇银行小微企业主贷款百分之百投向实体经济,重点支持“三农”及小微企业发展,没有一笔贷款投放到诸如房地产、地方政府融资平台等国家限制性领域。2012年,已累计发放贷款7990笔,累计

金额 498497.38 万元,户均贷款 62.39 万元,其中小微企业(含企业主)贷款 7465 笔、金额 435557.79 万元,占比分别为 93.43% 和 87.37%;涉农贷款 4870 笔、金额 263049.83 万元,占比分别为 60.95% 和 52.77%,充分体现了“支农支小”的特点,90% 以上的贷款投放在农村和城乡结合部地区。

(四) 服务创新成本锐减

以一年期贷款为例,赣州银座村镇银行小微企业主贷款利率最低为 5.4%,最高为 16.52%,加权平均利率为 10.24%,介于国有商业银行和小额贷款公司之间,但由于不需要资产抵押,小微企业主不需要支付资产评估、抵押的中间费用,间接为企业减轻了 1% 左右的费用负担。同时,作为一家富有社会责任感的金融企业,该行提出了打造“免费银行”服务承诺,减免服务收费项目多达 42 项,如跨行汇款手续费免费、ATM 机跨行取款手续费免费、网上银行办理和使用免费、手机银行办理和使用免费,实实在在为小微客户带来了实惠,降低了综合成本。

(五) 贴近客户广受欢迎

赣州银座村镇银行小微企业主贷款期限以短期为主,适应了小微企业“短、频、急”的贷款需求,同时,为解决银企信息不对称问题,该行在人力资源配备上向一线倾斜,把 40% 以上的信贷员放在一线,采取上门营销、主动服务,直接与农户和小微企业主打成一片,为其提供量身定做的融资服务。

四、具有借鉴性

中小企业融资难问题并不是无解或难解,只要敢于创新和敢于实践,科学设计信贷产品和信贷管理运营模式,实现从“怕贷”到“敢贷”思维的转变,所有问题都可迎刃而解。对于大部分“失土”和“离土”农民创办的小微企业,从事小本经营、加工业或小作坊生产,介于经济发展的边缘地带,他们根本提供不了符合银行要求的抵押品,也不可能找到经济实力较好的担保人为之提供担保。小微企业主信贷产品不需要抵押品、不需要特定担保人的做法和设计,刚好切中了“融资难”要害和症结,问题自然得以解决。小微企业主信贷模式目前已经实现了标准化、规范化、制度化运作,属于可复制、可普及、可推广对象。这种模式比较适合于象赣州这样中东部地区经济发展水平的现实情况,具有广阔的市场前景和发展空间。

五、成效——实现了“八化”

实施了以服务“三农、小微企业”为宗旨的市场定位,开创了低风险无抵押小额信贷的新机制,实现了社会效益和经济效益的有机统一。

1. 实体化: 贷款 100% 用于当地实体经济,涉农、小微企业贷款占全部贷款的 87.37%;
2. 小额化: 明确村镇银行“支农支小”定位,户均贷款余额仅 62.39 万元;
3. 简捷化: 贷款发放实行限时服务承诺,首次贷款 3 天内答复,非首次贷款 2 天内答复,无须中介机构办理登记、评估等手续;
4. 无抵押化: 推动信用贷款模式在赣州的应用,信用保证贷款占全部贷款的 92.60%;
5. 平价化: 健全信用贷款定价机制,以一年期贷款为例,加权平均利率 10.24%,比赣州样本农户民间借贷加权平均利率 19.76% 低 48.19%,比赣州样本企业民间融资加权平均年利率为 23.32% 低 56.09%,解决当前贷款贵的问题;
6. 安全化: 建立科学的信用贷款风险控制体系,不良贷款率为 0.048%;
7. 规模化: 在全市 17 家县(市)支行推广实施,截止 2012 年末,已累计发生贷款客户 6409 户、累计发放贷款笔数 10524 笔;
8. 效益化: 2012 年,实现净利润 3794.59 万元,实现了社会效益和经济效益的双丰收。

注: 本文采用数据由江西赣州银座村镇银行提供。

(下转第 71 页)

- [11] La Porta R, Lopez - De - Silanes F, Shleifer A, Vishny R W. Law and Finance [J]. Journal of Political Economy, 1998, 106(6): 1113 - 1155.
- [12] La Porta R, Lopez - De - Silanes F, Shleifer A, Vishny R W. Agency Problems and Dividend Policies Around the World [J]. The Journal of Finance, 2000, 55(1): 1 - 33.
- [13] Levine R. Law, Finance, and Economic Growth [J]. Journal of Financial Intermediation, 1999, 8(1): 8 - 35.

Media Supervision and Legal Environment's Influence on Corporate Investment Behavior: Complementary or Alternative

LIU Shiquan

(Guangdong Finance Academy, Guangzhou, Guangdong 510000, China)

Abstract: This paper believes that the media supervision can remedy the legal environment influence on the corporate investment behavior in the short - term. Therefore, based on the real estate listing Corporation as a sample of the media supervision in China's legal environment, the short term can not fully play its supervisory role to the company's impact on corporate investment efficiency. Through the research, this paper argues that the impact of the media supervision of listing Corporation investment efficiency, in the short term, the legal environment is complementary.

Key words: media supervision; corporate investment; investment efficiency

(责任编辑: 张秋虹)

(上接第40页)

Breaking the "Whoever Borrows Money Shall Detain" Old Constraints to Create "Small - Micro Credit" New Pattern

——Taking Village Banks of Ginza in Ganzhou, Jiangxi for Empirical Analysis

DENG Yaoming¹, ZHOU Zhengfan²

(1. Ganzhou City Central Sub - Branch of the People's Bank of China, Ganzhou, Jiangxi 32089, China;

2. Guangzhou Tianhe Branch, China Construction Bank, Guangzhou, Guangdong 510400, China)

Abstract: The difficulty and expense to apply for a loan is always a problem that restricts the development of some small enterprises. What's more, it's also an obstacle to the achievement of GPS financial service. How to create a credit model which can promise the small enterprises the same service as some larger ones and how to build a credit model that is suitable for the small enterprises? We are on the way to solve these problems. Since 2012, the Ginza Village Bank in Ganzhou, Jiangxi province has put this issue into practice. They created a system called 'the Main Credit Models of Micro Business' and put it into effect, therefore, a new path which is fit for the development of the small enterprises in Gannan area has been exploited. Moreover, we have achieved the integrate of the social benefit and the economic benefit.

Key words: creativity; small and micro business; credit model

(责任编辑: 张秋虹)