

# 中国农村信用合作报

2018年  
6月5日  
星期二  
戊戌年 四月廿二  
第341期

中华人民共和国农业农村部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

统一刊号:CN11-0036  
邮发代号:1-36  
邮箱:zhgnxb@126.com  
新闻热线:(010)84395204

## 小额贷款公司的痛与乐

——川渝小额贷款公司调查走笔

◎本报记者 郭少雅

据中国小额贷款公司协会估计,近十年来,近万亿资本聚集在小额贷款公司,促进金融资源向“三农”、小微企业、贫困地区和特殊人群倾斜,成为普惠金融的一支重要补充力量。

作为金融活水向小微经济体的“最后一公里”毛细血管,小额贷款公司在促进实体经济、激活乡村经济中发挥了怎样的作用?近日,记者跟随中国小额贷款公司协会走进四川和重庆,探寻小额贷款公司十年发展中的痛与乐。

四川和重庆是我国小额贷款公司行业起步较早、规模较大的地区。截至2017年底,四川省共有小额贷款公司349家,重庆市共有小额贷款公司287家,为7000多万个人、农户或小微企业提供金融服务。

记者走访川渝可持续经营的正规小额贷款公司时发现,一方面,小额贷款在基层尤其是农村存在着大量需求;另一方面,在监管日益严格的形势下,小额贷款公司在发展中面临诸多痛点,亟需通过合理的顶层设计协调理顺。

**痛点一:客户原始信用记录几乎为空白**

“小额贷款公司定位于‘小额’、‘分散’、‘短期’的细分市场,就是要为小微企业、广大农村地区的个体工商户、自主创业的农民提供小额贷款服务,满足这类人群短、频、快的信贷需求,这也造成了小额贷款公司是劳动密集型产业的特点,放款人力成本极高。”成都市助邦小额贷款有限公司(以下简称助邦小贷)常年为小微企业和“三农”领域的经营主体提供无须抵押和担保、最高额度不大于50万元的信用贷款。总经理焦阳告诉记者,3年来,助邦小贷发放了直接或间接服务于“三农”的贷款1.19亿元,客户包括水果、蔬菜、粮食等农产品的采购商、农、林、渔等行业的农资批发商和蔬菜、水果种植户。然而,这些客户长期以来不是银行等金融机构的客户,信用记录几乎为零,“隐形负债”成为不可控的风险因素,这就导致很多没有全流程作业能力的小额贷款公司无法独自开展风险控制,不良率不断升高,人力成本开支巨大,最终造成利润微薄,甚至亏损、停业和退出。

对于这一问题,助邦小贷的解决方式是,在风控模式上将工作内容进行标准化改造,并且用信息技术尽量



四川省中和农信小额贷款公司的信贷员正在为绵竹市土门镇林堰村村民张成荣办理小额贷款。

替代人工岗位,进而提高办贷效率。

**痛点二:小贷公司身份尴尬制约发展**

“身份尴尬,已经成为小额贷款公司发展业务的头号难题。”兴文科技小额贷款有限公司(以下简称兴文小贷)是四川新华发行集团有限公司、四川日报报业集团和四川出版集团有限公司共同出资成立的国有独资公司。即便是这样有着“国有”背景的小额贷款公司,依旧面临着身份尴尬的局面。“我们作为小额贷款行业的从业者,办理个人信用卡会被银行拒绝。”兴文小贷的风控总监罗章伟说起自己的尴尬事,不由摇头苦笑。2008年发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》将小额贷款公司定位为非金融机构的企业,并严格规定其业务范围只贷不存,这种以“一般工商企业的身份做金融之事”的身份定位,无论从监管主体还是小额贷款公司自身发展来看,都面临一系列的困惑,其纳税身份、融资身份、发展方向

等都受到限制。

由于民间集资所引发的社会矛盾,小额贷款公司不明确的身份定位和相对较高的利率,往往被人们不明就里地认知为“放高利贷的”。其实作为普惠金融的重要补充,小额贷款公司发挥着速度快、放款灵活、门槛低的特征,这些特征被有资金需求又没有强大经济实力的小微企业所欢迎。而对于这些小微企业来说,对资金的可获得性的诉求远高于利率本身。

“不仅我们受到影响,在加入银行征信系统后,一些在小额贷款公司贷款的客户无法在银行获得贷款。其实,小额贷款公司本身就具有填补银行贷款资金空缺的功能,比如一些农业企业在银行贷款后,遇到季节性的农资采购时,就需要在小额贷款公司获得快速的资金周转服务。但是,在小额贷款公司贷款后,客户往往不能在银行继续获得贷款。这种‘金融歧视’直接影响了小额贷款公司有效发挥服务小微企业的作用,也把小额贷款的客户挡在了加入征信系统的门外,不利于信用信息共享。因此,我建议

要甄别规范运行的小额贷款公司,给予他们阳光合法的运行环境。”罗章伟说。

**痛点三:资本回报率低投资可持续性差**

成都市大邑县富平小额贷款有限公司(以下简称富平小贷)是一家扎根于乡村的小贷公司,业务深入到大邑县的20个乡镇,服务于近4000户农户。由于放贷成本高、运用杠杆工具的范围有限和只贷不存的特征,富平小贷的资金来源十分有限,一旦经营不好,投资方非常难以维系。

富平小贷的服务主体为开展小规模种植、养殖的农户,种上十多亩蔬菜、养几头牛或开个小吃铺等都可以从富平小贷贷到3-5万元的贷款。“富平小贷的贷款利率大约为21%,看起来高,其实由于信贷员要进村入户,加上款项分散,资金回报率很低。好在我们几位股东对支持‘三农’、小微企业的发展有情怀,得以坚持下来。”富平小贷风控主管谢婉告诉记者。 **下转2版**

## 绽放在红土地上的“农金”芳华

——江西省农村信用社联合社改革发展14年侧记

◎吴晓 刘峰

2018年5月26日,江西省农村信用社联合社迎来了14岁生日。14年来,江西省农信联社带领全省农商银行全面提升金融服务水平,大力支持地方经济发展。截至目前,江西省农商银行系统各项存款余额较2004年初增长16倍,达7246亿元;贷款余额较2004年初增长15倍,达4821亿元。江西省农商银行系统存贷款总额连续10年稳居全省金融机构首位,并在全省金融机构中率先突破万亿元,达到1.2万亿元,跨入了全国农信社系统“第一方阵”。

2003年,国务院启动深化农村信用社改革试点,江西成为首批8家试点省份之一。2004年5月26日,江西省农村信用社联合社正式挂牌成立,根据省政府授权履行对全省农村信用社“管理、指导、协调、服务”职能,承担起全面推进全省农村信用社改革发展的历史使命。在省委、省政府的领导和各级金融管理部门的关心支持下,江西省农信联社承担责任与期待,经受挑战与考验,带领全省农村信用社、农商银行发扬优良传统,瞄准现代银行发展方向,立足本土续写为民惠民篇章,实现了从小到大的跨越发展。

如今,江西省农商银行系统已成为全

省机构网点最多、客户资源最广、业务规模最大的金融机构,成为贯彻国家支农惠农政策的重要金融平台,成为落实省委、省政府发展战略的重要金融抓手,成为服务“三农”与小微企业的重要金融力量,是服务本土发展的“金融骄子”主力军,是名副其实的“江西人民自己的银行”。

2008年12月,江西省农村信用社以县(市、区)为单位统一法人产权改革目标全面完成;2016年11月,江西86家农合机构全部改制为农商银行,成为全国第五个全面完成农信社银行化改革的省份,标志着江西正式告别“农信社”时代,全面开启农商银行发展新征程,实现了向现代金融企业的转变。

截至今年一季度末,江西省农商银行系统涉农贷款4053亿元,占全部贷款比重的84%,占全省金融机构涉农贷款市场份额近四成;小微企业贷款余额2815亿元,占全部贷款比重的58%,占全省金融机构小微企业贷款市场份额的三成。江西省农商银行系统涉农和小微企业贷款连续3年实现“一个高于”和“三个不低于”目标,贷款总量和增量均列全省金融机构首位,为地方经济社会发展特别是实体经济发展提供了有力的金融支持。 **下转4版**

农金机构着力创新金融产品

## 绿色信贷支持节能环保产业

◎本报记者 杨喜明

在安徽省宿州市埇桥区灰古镇付湖村,有一个“农光互补”光伏发电项目。它将温室蔬菜种植与油用牡丹相结合,根据它们不同的生长需求调整光伏和农业设施,实现“一光两用、一地两用”的有机结合。目前,马鞍山农商银行该项目发放贷款2.4亿元,建设光伏发电规模达40兆瓦,预计年发电量约4800万千瓦时,节约标准煤约1.46万吨,减排二氧化碳约3.9万吨,减排二氧化硫约300吨。这种光伏与农业的结合,实现了以农业促进光伏发展,以光伏收益反哺农业,同时为社会提供了清洁、安全、高效的绿色能源。这是记者在基层采访中见到的农金机构支持节能环保产业的一个事例。

近日,全国生态环境保护大会在北京召开。会议强调,全面推动绿色发展,培育壮大节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业,推进资源全面节约和循环利用。据了解,目前,全国各地农金机构积极响应国家号召,多措并举加大对节能环保产业的信贷支持力度。在工作中,他们优化信贷投向,构建推进节能减排、环保优先的信贷工作长效机制,目前已取得初步成效。

**创新绿色金融产品**

在采访中记者了解到,为了更好地

满足当地企业绿色环保发展的资金需求,强化企业绿色环保意识,各地农金机构在创新金融产品上,下足了功夫,并实行差异化绿色金融政策,支持节能环保产业发展。

走进河南省桐柏县黑明寺茶园,清新的茶香扑面而来,茶农正熟练地采摘绿茶。“多亏了农商银行的80万元贷款,要不然我这30亩茶园还种不上呢。”桐柏县黑明寺茶叶合作社理事长郑保勉兴奋地对记者说。起初,郑保勉只是一个经营着几亩茶园的普通茶农。在桐柏农商银行支持下,他把经营茶叶作为增收致富的主渠道并成立合作社,吸纳社员400人,带动30余户贫困户走上了致富路。

桐柏农商银行行长张伟告诉记者:“为了提高特色产业对贫困户的带动作用,当地政府和人民银行和农商银行沟通协调后推出‘贫困户+中药材加工企业+财政补贴’的金融扶贫模式,由农商银行为贫困户发放扶贫贷款,中药材加工企业提供担保,贷款到位后入股中药材加工企业,由中药材加工企业为贫困户提供就业岗位,并承担还本付息责任,同时享受财政全额贴息政策。”这种模式不仅降低了农商银行的信贷风险,同时实现了乡村留守贫困户精准脱贫、稳定脱贫。 **下转3版**

河北省农信社以支持特色小镇建设为载体

## 开拓金融服务乡村振兴新路径

◎刘思雯

实施乡村振兴战略,产业兴旺是重点。其中一个强有力的载体,就是集聚了乡村优美环境、人文风俗、历史文化、特色资源的特色小镇。河北省农信社坚持服务“三农”和实体经济的宗旨,以支持特色小镇建设为抓手,大力推进乡村振兴战略。

**“授之以渔”打造山药小镇**

大名县张集乡南刘店村是冀鲁豫交界远近闻名的革命老区,但由于地处偏僻,交通不便,老区成了远近闻名的贫困区。为了彻底转变村民观念,让村民掌握致富手段,大名农商银行员工自发开展考察、调研,寻找“授之以渔”的脱贫之道,最终发现南刘店村土地非常适合种植经济效益较高的山药。该行员工发动家属带头种植山药,经过多次实验摸索和技术询问,终于引种成功。

大名农商银行投放的“定向放款、专款专用、循环使用”的5000元至1万元小额贷款有效满足了当地山药种植

农户的资金需求。2010年,南刘店村山药种植面积达1万余亩,形成了以该村为中心、辐射四周的规模种植效应,年纯收入1亿元。自2003年至2017年,该行累计向南刘店村投放专项资金5000余万元,带动了该村山药种植的产、储、销一条龙规模化生产。在大名农商银行的帮扶下,南刘店村已经成为冀鲁豫两省交界的一个山药种植特色小镇,该村村民的生活也发生了翻天覆地的变化。

**“双基”共建助力黄瓜小镇**

近年来,馆陶县农信联社以培育良好城乡信用环境、推进自身可持续发展为目标,大力推行信用工程建设,全力开展“双基”共建工作。在工作开展之初,基于翟庄村拥有自身的特色产业——黄瓜种植,且发展前景良好,该行将翟庄村作为“双基”共建试点村,并着力打造建设成为“双基”示范村,在全县范围内率先成立了翟庄村“双基”工作站。 **下转3版**

“走美中道,看新时代陕西农信”系列报道之四

韩城农商银行发挥主力军作用

## 支农支小服务助力地方经济发展

◎本报记者 杨海涛 通讯员 张栋

韩城市位于陕西省东部,关中盆地东北隅,物产丰富,历史悠久,是中华文明重要发祥地之一。近年来,作为助力地方经济转型发展的主力军,韩城农商银行稳中求进,加强金融产品创新,深化支农支小服务,赢得了社会效益和经济效益双丰收。

韩城市的金太阳公司,是一家发展较成熟的农产品加工龙头企业,主要加工以当地农产品为原料的各类休闲食品。韩城农商银行多年持续贷款支持该公司发展,间接实现了帮助企业带动贫困户脱贫致富。金太阳公司负责人程庆民表示:“在农商银行的帮助下,按政府要求,结合自身实际,帮扶贫困户脱贫是金太阳公司的发展要求,也是应当的社会责任。”

在当地花椒市场,一位韩城农商银行芝阳支行贷款扶持的商户正在装车发货。据芝阳支行负责人介绍,花椒市场的商户每年主要在收购花椒时有流动资

金贷款需求。因此,芝阳支行的贷款发放工作有很大的季节性,往往大量的工作集中在后半年的收购季。针对这类情况,韩城农商银行尝试创新金融产品。据韩城农商银行董事长孙振方介绍,该行与企业合作,创新推出“仓储押”贷款等产品,以此解决贷款投放的效能问题。目前,该行结合地域经济特点,已经创新了近20种金融产品,基本涵盖了支农支小、社保扶贫、生产消费各个方面。

此外,韩城农商银行还创造性地开设了金融热线电话,群众有金融服务需求时,只要打一个电话,所辖农商银行支行便会第一时间解决处理。韩城农商银行行长雷阳表示,金融热线电话的开通,是继打通金融服务“最后一公里”之后,还要做到联通到每一个有金融需求的客户,要实现金融服务全覆盖、全联通。



在韩城农商银行贷款扶持的花椒专业合作社,农户正在将一批花椒装车外销。何军/摄