

# “银保联姻” 推行城乡 “小贷保证险”

政府主导，保险公司组成共保体承保，向“无抵押、无担保”者提供生产性贷款，银行和保险风险共担

□记者 杨鹏 报道

**本报济南讯** 为缓解小额贷款中抵押担保不足的问题，济宁市近日启动了城乡小额贷款保证保险试点工作。试点通过创新银保合作和金融服务模式，在控制和分散信贷风险的前提下，实现了小额贷款“无抵押、无担保”，有望缓解“三农”、小企业及城乡创业者融资难问题。

根据试点方案规定，小额贷款保证保险主要为三类对象提供融资服务，包括农业种养大户、初创期小企业和城乡创业者(含个体工商户)。贷款资金只能用于生产性用途，不得用于消费及其它用途。

小额贷款保证保险试点由济宁市政府主导，工行、农行、中行、济宁银行4家银行负

责贷款操作，中国人保、太平洋保险、大地保险、泰山保险4家公司采用联合共保方式承保城乡小额贷款保证保险和借款人意外伤害保险，实现了银行和保险的风险共担。

记者了解到，试点第一年，贷款银行与保险机构统一按30%、70%的比例分摊贷款本金损失风险。保险机构按照自愿、平等、互利及权责利相匹配的原则，组建共保体，分担借款人的非故意风险。当借款人欠息连续达3个月以上或贷款到期后1个月内借款人未偿还本金、履行一定程序催收未果的，银行即可向保险机构提出索赔，保险机构应在收到银行索赔要求后15个工作日内向银行进行理赔。

借款人投保小额贷款保证保险时，应向共

保体投保个人意外伤害保险，保险金额不得低于贷款本金。发生保险事故造成借款人无法按约定还款时，保险机构有权将保险赔款资金优先用于归还借款人所欠银行贷款，并享有贷款本金损失70%的追偿权利。

借款人融资成本由银行贷款利率、保证保险费率及附加性保险费率三部分组成。推广初期，银行贷款利率最高不超过同期基准利率上浮30%的水平，保证保险费率和附加性保险费率合计最高不超过贷款本金的3%。整体上小额贷款人融资成本一般控制在10%左右，远低于其他产品和融资渠道的融资成本。

为提高金融机构参与的积极性，试点方案提出了建立风险补偿机制。当小额贷款保证保险年

度赔付率超过当年保费收入的100%、不超过150%(不含时)，由市财政按照超赔部分50%的比例及时进行风险补偿；年度赔付率超过150%(含时)，市财政对超赔部分及时进行全额风险补偿。

为管控风险，试点方案对小额贷款额度做出了限制机制。试点初期，对不同对象的小额贷款借款人规定不同的单户贷款上限：农业种养大户单户发放金额不超过30万元，小企业单户发放贷款金额不超过100万元，城乡创业者单户发放贷款不超过10万元，累计业务上限不超过人民币8亿元。此外，试点还建立了贷款风险叫停机制。推广期间，小贷险贷款逾期率超过10%时或赔付率超过150%时，应立即停止此项业务。

在一个看似平常的周五傍晚，央行的一项决定却引起轰动——7月20日起全面放开贷款利率管制，取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。尽管该项规定的实际效果还未真正显现，但其里程碑意义不容忽视。

## 远观“利率市场化”

□本报记者 杨鹏

### “存款保险”尚无时间表

20世纪上半叶，绝大多数国家都在实行不同程度的利率管制。原因在于政府可以藉此撬动低成本储蓄资金，满足特定时期国家发展的投资需求。如“二战”后，为迅速恢复经济，法国政府将存贷款利率限制在较低水平，很长一段时间内都处于负利率状态。钱存银行不划算，自然流向能“生钱”的地方。该政策在一定程度上刺激了投资，加快了经济增长。

然而进入20世纪70年代后，随着高通货膨胀和金融市场的快速发展，利率管制的弊端日益突出，出现了利息负担与收益不成比例、扭曲资源配置效率、银行负债管理难度加大等问题。80年代后，利率市场化成为世界性潮流，美、日、英、法、德等发达国家和众多新兴市场国家先后完成了改革。

山东大学山东发展研究院副院长魏建认为，纵观国际经验，建立存款保险制度是必不可少、也是最为关键的一步。存款保险制度对储户利益兜底，稳定了市场预期和金融秩序，起到了安全网的作用。各国往往在利率市场化改革之前或改革过程中，建立该制度。我国目前尚无存款保险制度。一旦遇到银行挤兑、倒闭风险，仍采用行政化的风险化解方式，基本做法是以央行为主、地方财政为辅“兜底”。而利率市场化将不可避免地引发银行业洗牌，由此产生的大量兑付风险全由政府“埋单”极不现实，市场化的银行破产处置方式亟待确立。魏建透露，我国已对建立存款保险制度调研、论证了很长时间，但因牵扯到央行、财政部、保险业等多个部门行业协调，尚无推进时间表。

### 监管模式面临转变

魏建认为，利率市场化乃至更大范围的金融自由化，是在宏观经济出现“滞胀”、金融创新兴起、国际资本流动加快的局面下，应对经济结构转型、动员金融资源方式的重大转变。据记者了解，多数国家都是用了十几年乃至更长时间才完成了利率市场化改革。除存款保险制度外，魏建认为还有三点较为重要。

选择时机要准。经济处于下行通道时，银行稳定的利润来源开始变得不稳定。此时推行利率市场化往往引起较大波动，无异于雪上加霜。国际上也曾出现过不少以失败而告终的例

子。推进的时机和节奏，一定程度上决定了改革的成败。

实行差别对待政策。针对生存能力等情况不一的银行，设定有差别的缓冲期和政策，把改革动荡引起的损失降到最低。比如，对生存能力较弱、市场化水平较低的银行，要给予较长的适应时间。

要提高监管水平。利率市场化使得市场环境发生重大变化，对现有监管模式提出了严峻挑战。比如，目前利差相对固定，可以大体算出银行相应的收入水平，监管对拨备覆盖率、存款准备金率等指标的要求也就较为简单。利率市场化后，风险变动水平比原来大得多。一旦利率大幅波动导致利差不稳定，设定这些“硬杠杠”的难度系数就会大幅增加。中国现行的监管还停留在“规模控制”的阶段，显然无法适应改革的需要。未来，我们的监管模式要从原来的管制式管理向市场化风险管理转变，使其更加动态化、整体化、具有前瞻性。

### 金融业将呈现分化趋势

从国际经验看，利率市场化改革。既有深层次的积极影响，也有局部性的负面效应。

据魏建观察，改革后多数国家实际利率水平有所上升，存贷款利率缩小，信用总量得以释放，经济增长的同时有效控制了通货膨胀。融资结构和金融格局也发生了变化。社会融资结构逐渐向以股票为代表的直接融资工具转换，居民资产结构中非银行资产大幅度上升。金融机构则向多元化发展，零售金融市场竞争程度提高，金融创新势不可挡。

就像“硬币有两面”一样，银行业经营风险将随着利率市场化的推进迅速上升，此前有部分国家曾出现了中小银行的倒闭潮。改革对银行内部风险识别、管控能力提出了新的要求。

具体到我国，魏建认为，改革将对不同类型的银行产生不同的影响。长期看，大银行有着较为强大的能力和基础进行经营模式的调整，将进一步巩固市场领导者的地位。对于小银行来说，自身能力和抗风险水平较低，加之面临大银行掠夺性定价威胁，其业务调整和经营模式的转变充满挑战。随着利率市场化的深入，银行业将逐渐实现差异化发展，改变同质化竞争的局面，金融业将呈现出分化格局。少数城商行有可能成长为全国性大银行，部分将成为区域银行，更多的将发展成为社区银行、特色银行。当然，还有一部分则有可能面临破产、兼并、重组，最终退出市场。

## “渐进”或“激进”

□本报记者 杨鹏

多数国家的利率市场化改革都采取了渐进的方式，但也有诸如英国、韩国、俄罗斯等国家尝试了“一步到位”式的激进改革，效果却不甚理想。

激进模式中，人们经常提起的是拉美三国的失败经历。

山东大学山东发展研究院副院长魏建介绍说，拉美国家曾长期实施严格的利率管制，实际利率通常为负数。从20世纪70年代开始，拉美国家掀起了金融改革浪潮。阿根廷、智利、乌拉圭三国，均于70年代中期启动了激进式的利率市场化改革，短时间内放开所有利率管制。

1977年，阿根廷出台《金融法》，将银行存款准备金提至45%，取消外汇管制，政府不再控制利率，实现利率市场化。1973年至1979年，智利逐步放松对利率的控制，提高利率管制上限。随后，政

府将国有银行私有化，取消存贷款利率限制。1978年，乌拉圭政府一次性取消对银行系统的准入，放开对存贷款利率的限制。

从结果上看，阿根廷1981年爆发经济危机。1982年至1983年，智利将银行全部收归国有，1988年，政府恢复利率管制，宣告利率市场化改革失败。乌拉圭的利率市场化带来了一系列问题。如企业倒闭、金融资产质量下降等。为了化解危机，乌拉圭央行不得不对金融机构注资，向市场注入流动性。流动性的注入导致通货膨胀，对实体经济造成巨大打击。

魏建认为有以下三点：一是推进时间过早、速度过快。二是改革前宏观经济形势恶劣，利率放松后国家陷入金融危机。三是多个项目同时推进。利率市场化与金融自由化的其他改革内容同步推进，包括放开设立金融机构的限制、放开外汇管制、允许外资银行进入本国经营、开放资本账户等方面，经济金融秩序陷入混乱。

## 中小银行面临变局

□本报记者 杨鹏

从利率市场化的国际经验看，相较于大银行，中小银行面临的市场环境更严峻。中小银行个头小，抗风险能力弱；业务品种单一，核心业务仍是存贷款，当核心业务受冲击时，风险分散能力差。总体上说，中小银行受到的冲击大于收益。

改革使中小银行个体间经营差异将迅速拉大。在美国，利率市场化导致利差从2.17%降到1.63%，下降明显。很多中小金融机构因难以独立经营而倒闭，1989年达到创纪录的531家。1987~1991年，平均每年倒闭银行200家，大多为小银行。被兼并则是另一些银行的归宿。在日本，利率市场化带来存款利率提高，贷款利率下降，甚至出现“存贷款利率倒挂”现象，

小银行无力招架，被大银行兼并或破产倒闭。在香港，利率市场化后，银行业竞争日益激烈，中小银行在竞争中处于被动地位，为不被淘汰出局，只能加快并购步伐，或兼并，或重组。

更多的情况是，金融机构之间的竞争愈演愈烈，银行数量快速增长造成过度竞争局面，中小银行盈利能力持续下滑，资产收益率下降。

国际经验表明，需要有一定的制度安排对中小银行提供保护。为避免恶性竞争，推迟改革冲击，放开存款利率管制要逐步推进、分类调整。

政策、制度层面做好配套保护的同时，中小银行要差异定位，找准自身经营特色。唯有找到特色市场和客户，它们才能生存下去。

## “海域使用权抵押融资” 助力蓝色经济

□本报记者 孟佳 通讯员 尚加力

威海长青海洋科技股份有限公司拥有2万余亩海域养殖区，养殖能力和技术在全省甚至全国都是一流，但企业规模一直扩不出去，原因是缺乏资金。

该公司董事长李长青曾多次尝试融资，但由于企业资产主要在海上，传统的土地、厂房等可抵押固定资产少之又少，很难从银行获得融资支持，李长青为此多次碰壁。

为支持我省蓝色经济战略、帮助海产品养殖企业走出困境，山东中行立足行业特点，创新提出在海域使用权上做文章，推出了“海域使用权抵押融资”业务，把海域使用这一“死资产”变成了“活资本”，拓宽了企业的融资途径。

通过海域使用权抵押，李长青很快拿到了威海中行4000万元的资金支持。资金链缺口补上后，生产规模扩大顺理成章。今年该公司扩大养殖海域3000多亩，预计可实现新增收益近1000万元。

为帮助更多企业解决融资难题，根据海洋与渔业局等相关单位提供的拥有海域使用权的企业名单，山东中行对荣成(含石岛)、文登、乳山等地海域使用权属企业进行梳理，挑选符合该行新模式准入标准的客户，不断扩大海域使用权抵押融资客户规模，实现了批量化发展。据了解，截至今年6月末，山东中行已累计发放“海域使用权抵押融资”贷款8000余万元。

据了解，近年来，依托威海地区的区位优势 and 辖内涉海企业众多的特点，山东中行在威海当地相继研发推出了鱼粉通宝、海产品通宝、海域使用权抵押融资等一批适应涉海中小企业资金需求的融资新产品。截至今年6月份，该行已推出涉海融资产品5个，累计投放逾2亿元，成为推动当地海洋产业持续发展的重要金融力量。



▲威海长青海洋科技股份有限公司的养殖场海域

## 招行推手机银行 “网点预约”功能

□记者 孟佳 通讯员 赵光远 报道

**本报济南讯** 记者近日从招商银行获悉，招行手机银行在“网点查询”的基础上，新推出了“网点预约”功能，客户只需通过招行手机银行预约网点和业务办理时间段，银行专门柜台就可对该客户提供优先服务。

据了解，招行“网点预约”不同于目前同业已有的远程取号，在预约的时间段里，客户来到网点将优先办理业务。客户提前三天就可预约，早到或迟到15分钟，都可优先办理。不过，一张卡一天只能预约一次，以防止“占位”现象。客户除了可以预约本地网点以外，还可以预约全国各地的网点。

目前，网点预约服务功能已经开始在招行各分行同城网点开通，至今年末，招行二级分支行也将实现此功能。

## 鲁信集团开展群众路线“十个一”活动

□记者 杨鹏 实习生 徐溪亭 报道

**本报济南讯** 记者近日从山东省鲁信投资控股集团有限公司了解到，该集团在深入开展党的群众路线教育实践活动中，组织了包括邀请中央党校教授为广大党员作专题报告等“十个一”活动。

这“十个一”活动是：邀请中央党校教授做《中国共产党探索和坚持群众路线的历程和启示》的专题报告；邀请省委讲师团专家为广大党员干部上一次党课；组织领导班子成员、中层干部到孔繁森纪念馆接受一次党性教育；组织一次中高层管理人员综合能力提升培训班；邀请省纪委人员为公司全体员工作一次廉洁从业报告；公司相关负责人在分管或联系单位开展一次调研大走访活动；开展一次领导班子成员谈心谈话活动；召开一次加快推进公司改革发展务虚研讨会；开展一次“第一书记”专题调研活动；面向全体职工群众组织一次鲁信发展“金点子”征集活动。

## 泰山保险获得山东省农业险经营资格

□记者 王爽 通讯员 刘婧孜 报道

**本报济南讯** 记者近日从泰山保险了解到，中国保监会日前对各经办农险主体重新进行资格审批，核准泰山保险在山东省经营农业保险业务资格。自3月1日起实施《农业保险条例》后，保监会对各经办农险主体的内控制度、偿付能力、大灾风险安排和基层服务网络建设等方面进行重新审查，进一步规范了农业险经营行为，对农业保险市场准入条件严格控制，完善了我国农业保险市场准入和退出机制。

## 中国人寿推出分红型保险新品

□记者 孟佳 实习生 徐溪亭 报道

**本报济南讯** 记者近日从中国人寿山东分公司了解到，该公司推出的一款分红新品——瑞鑫(2013版)保险组合计划，实现了包括投保范围、保险期间、领取频率、重疾保障、综合收益、少儿投保等多方面的升级。

中国人寿相关人士分析该产品特点时建议，消费者可重点关注以下利益关键点：投保年龄放宽、保障期间更长。瑞鑫(2013版)保险组合计划的最高投保年龄由旧版瑞鑫产品的50岁延长至55岁，保障期间延长至85岁。

瑞鑫(2013版)保险组合计划约定，在被保险人生存的前提下，自保单生效年满三个保单年度起即可年年领取保险公司返还的生存金，其中60岁之前每年领取保额的3%，60岁至84周岁之间，每年领取保额的6%，给最需要补给的养老生活提供额外的资金保障。健康生存至85周岁时，更可领取3倍于基本保额的满期金用于养老生活。



## 润昌农商银行：开展“金融知识进万家”宣传服务月活动

近日，润昌农商银行对“金融知识进万家”宣传月活动进行安排部署，旨在引导社会公众科学合理使用银行产品和服务，提升消费者保障自身资金财产安全的意识和能力。为扎实有效地开展这一活动，该行成立了由董事长挂帅的活动领导小组，明确了活动内容和具体安排。活动重点围绕个人贷款、电子银行、自助设备、存款业务、防范非法集资等内容进行宣传讲解，并对本行小微企业信贷等业务产品进行宣传介绍。同时，围绕“多一份金融了解 多一份财富保障”的主题，在人流集中区域设置宣传点，向公众介绍基础银行业金融知识，引导社会公众科学合理使用银行产品和服务，提升消费者保障自身资金财产安全的意识和能力。(刘敬 冯松岩)

## 青岛农商银行：成功发放首笔中心融合型社区建设贷款

近日，青岛农商银行在平度隆重举行了平度市明村镇黄埠社区项目首笔贷款发放仪式。

该行董事长刘仲生表示，新型农村社区建设是青岛市政府加快推进城乡统筹发展的重要途径，对实现农村金融服务均等化，加快助推新型城镇化建设具有积极意义。黄埠社区建设项目首笔贷款的成功发放，标志着信贷支持中心融合型社区建设实现重大突破，将为加快新型农村社区特别是中心融合型社区建设提供重要参照。截至目前，该行已累计发放支持各类型新社区建设贷款31670万元，为青岛市新型农村社区建设注入了强劲动力。(王民业)