

三农客户经理黄胜东经手的近3亿元农户贷款，基本都是5万元以下的小额贷款——

“笨办法”造就“五年三亿零不良”



□ 本报记者 杨鹏
本报通讯员 朱沙

“五年三亿零不良”，说的是农行菏泽分行成武县支行三农客户经理黄胜东。他5年来累计办理农户贷款近3亿元，至今没有一笔不良。

他发放的贷款 成就了许多农村专业户

初见黄胜东，他一身白衣黑裤的行服，近似板寸的平头，透着一股子干练劲儿。跟周围人比起来，黄胜东身量不高，肤色黝黑。这个40多岁的汉子，介绍起自己的情况，甚至略带羞涩。

1990年进入农行的黄胜东，先后从事过柜员、内勤主任等工作。2009年3月，他竞聘成为成武县支行三农客户经理。面对辖内镇区范围广、农民居住分散、人员情况复杂等诸多不利因素，黄胜东白天走村串户，掌握了解发展“亮点”；晚上加班加点，整理分析调查资料，撰写惠农工作可行性报告。

一批农户就是这样登上了黄胜东的分

析报告，迎来了发家致富的蜕变。

55岁的天宫庙镇天宫庙村村民王灿福，2009年尝试养羊增收。“建圈就要2万多元，总投入6万多元，不能再少了。可当时就是凑不够这么多钱。”他回忆说。黄胜东了解情况后，帮助他顺利拿到3万元贷款。王灿福当年就实现增收3万元，逐渐从最初只有30只羊，到如今达到100多只的养殖规模。

苟村镇大祝楼村村民李付贤2005年开始从事农副产品，主要是玉米小麦的收购。“干我们这行，流动资金最重要。”他说。2009年迄今，李付贤已累计通过黄胜东成功从农行贷款15万元。而那个当初骑着农用三轮车到村里收粮的李付贤，现在也成了坐等粮食上门的收购大户。三轮先是换成了轻卡，这两年又换成了两辆总载重100吨的重卡。去年，他还建起了粮仓，可储存300万斤粮食。

一笔小额贷款最高5万元 风险管控毫不含糊

农户贷款不但风险大，而且服务半径长，费心费力。然而难能可贵的是，黄胜东的近3亿元贷款里，除了一家家庭农场贷

款20万元，其他都是5万元以下的小额贷款，农户贷款余额最高时达2000万元。

身为三农客户经理，黄胜东面临的情况是：客户群体点多、面广，情况复杂，难以管理；信贷对象多为个体经营或家庭作坊式经营，无表无账无财务依据，对信贷对象的家庭财产及经营财产难以调查评估，客户的销售、货款回笼难以掌握。

之所以能造就五年三亿零不良，在黄胜东看来，他用的不过是一些“笨办法”。在贷款调查阶段，黄胜东将“双人实地调查”、“三到两见一拍”等制度一一落实。为管控风险，除要求借款人、保证人签字外，他还要求借款人、保证人夫妻双方及担保人夫妻双方当面签字。实践证明，此举对管控风险起到了重要作用。此外，他还力求落实好第二还款来源。在确保借款人具备充足还款能力的前提下，担保人的代偿能力和资产变现能力必须做到能覆盖贷款风险。

实践中，黄胜东对无实体经济项目的农户或经营项目风险高的农户，无论亲疏坚决不发放贷款，从源头上控制风险。2012年，一位亲戚找到他申请贷款。通过调查，黄胜东发现亲戚常年不在家，在外又无

正当生意，便拒绝了。但亲戚不死心，仍三番五次送东西，都被他挡了回去。

强化贷后管理 理到心到情到

8月28日，记者跟随黄胜东来到汶上镇傅潭村汶柳路旁的常青家庭农场，实地了解贷后管理。农场里，240亩黄绿相间的谷子地长势甚是喜人，谷穗已开始微微低头，还有一个半月时间就将迎来收获期。

黄胜东的贷后管理是，对新发放的农户贷款一周内必须实地首次贷后检查；贷款发放后坚持每半年至少一次；对省外呼电话发现的问题，第一时间进行纠正和新信息补充，确保能及时掌控农户的信息；逐户建立客户信贷信息档案，有效遏制了贷款风险形成。

2012年4月，黄胜东被抽调到枣庄检查工作。他带着当月到期贷款清单，白天检查，晚上坚持逐户电话催收。其间，一位农户突发脑溢血去世，由于不符合保险合同赔偿标准，其家庭又陷于经济困难，无力偿还即将到期的贷款，而两位担保人也不愿代偿。“只要理到、心到、情到，这笔贷款就能收回。”黄胜东说。他从国家法律法规、担保法、个人信用、农行信贷政策等多方面，连续做了七个晚上的电话工作，仅电话费就用了600多元，终于在贷款到期前一天让两位担保人全部还清了贷款本息。



□CFP供稿
本周首个交易日，沪指报2229.27点，跌幅0.51%，成交1344亿元；深成指报7934.81点，跌幅1.55%，成交1662亿元；创业板指报1443.81点，跌幅1.23%，成交357亿元。

早盘，两市双双低开，随后震荡走低。盘面上，权重板块集体回调，沪指盘中连续跌破5日、10日均线。创业板方面，指数低开低走，连续回升之后，短期出现盘中整理。午后两市震荡回升，盘中两桶油发力，沪指一度翻红，不过随后再度下跌，尾盘跌幅有再度扩大的趋势。沪指最终以下跌收盘。

齐鲁股交中心 新增7家挂牌企业

□记者 孟佳 报道

本报淄博讯 近日，齐鲁股交中心举行2014年度第十二批企业挂牌仪式，来自临沂、聊城、淄博的7家企业登陆齐鲁股权资本市场，涉及新能源、新材料、纺织、机械加工等行业。

按照山东省金融改革的要求，齐鲁股交中心发展的近期目标是建成山东省中小企业投融资平台，中远期目标是建成以资本要素为特征的金融综合交易平台。今年，为顺应市场发展形势，齐鲁股交中心进行了一系列改革创新，市场已经形成了“三大平台、两层结构、多个板块”为一体的市场框架体系，逐步发挥了投融资、交易结算、登记托管、培育孵化、信息汇集、金融创新等六大服务功能。

在探索实践中，齐鲁股交中心融资产品创新成效显著，推出了多单针对中小企业的金融产品，其中包括短融宝、私募债、小贷公司融资产品及杠杆贷款等多单融资创新产品。还推出了中小微企业政府平台资金池、区域市场地方政府中小微企业扶持债券、齐鲁股权投资引导基金等多单普惠金融产品，以更好地服务更多、更广的中小微企业。

截至目前，齐鲁股交中心挂牌企业达337家，挂牌企业覆盖省内17市，110多个区县，托管企业455家。服务市场的各类中介服务机构达到287家。市场为挂牌企业实现股权融资超过20亿元，为13家企业实现私募债融资1.75亿元。与27家银行签署了合作协议，协议授信额度638亿元。完成股权质押融资89笔，为企业融资近17亿元。

乳山成立5家 民间资本管理公司

□记者 任松高 通讯员 王嘉 报道

本报乳山讯 8月20日，乳山一家企业收到了来自三和民间资本管理公司发放的500万元2年期投资资金。“我们公司打算新上一个科技型项目，到银行贷款手续繁琐，民间资本管理公司解了我们的燃眉之急。”该企业负责人说。

三和民间资本管理公司成立于今年4月，是威海地区首家民间资本管理公司。该公司注册资本3000万元，可以在乳山范围内开展股权投资、债权投资、资本投资咨询、短期财务性投资及受托资产管理等业务。自成立以来，该公司已对外投资2200多万元。

近几年来，民间借贷呈公司化发展趋势，由于成立门槛低，缺少行业标准制约，民间借贷往往不公开、不透明，存在高利贷、暴力讨债等现象，出现了“民间资本多、投资难；中小企业多、融资难”的两难现象，制约了民间资本流向实体经济。

今年以来，乳山率先在威海地区开展了民间资本管理公司试点。现已成立5家民间资本管理公司，激活民间资本1.5亿元。民间资本管理公司在运营1年后，可以适度定向开展资金募集。“目前，我们正在建设汇集企业信息和企业负责人信息的市域信用征集系统，将来可以给予民间融资机构征信支持，破解因信息对接不当导致的业务风险。”乳山金融办主任冯碧说。

贷前调查后确定的项目，均需三名贷审会委员一致同意才可放款——

邦信小贷实现行业宽覆盖

□ 本报记者 李铁
本报通讯员 魏小娜

青岛永高暖通科技有限公司（下称“永高暖通”）与多家房地产企业有合作，有200多名职工，公司账目多按照项目进度结算，如果多项工程同时进行，资金链就会出现紧张状况。

尽管业务做到全省，而且是全国第一个以“暖通”注册商标的施工企业，按现行的政策，永高暖通从银行贷款时并不能享受到优先待遇，整个手续办下来最快也要2个月，这还不算其他的附加条件。

2013年5月，永高暖通亟需一笔资金为工人发放工资，经朋友推荐，公司总经理邱月星来到了邦信小贷。让他意想不到的是，从申请贷款算起，前后不到7天，就获批50万元贷款，期限3个月。

接到邱月星的申请后，邦信小贷信贷业务员先是对其公司展开了两轮贷前调查。第一轮重点考察企业的经营情况，包括核算账户银行流水、个人征信报告等。第二轮调查则联合风险控制人员，了解客户的生产、营销、资金运转等情况，自行编制财务报表，分析客户的还款能力，为发放贷款的整体决策提供信息。小微企业提供的财务报表不作为评估业主偿还能力的重要指标，而是以信贷业务员根据其销售额和毛利率算出的净利润作为主要标准。最终，永高暖通凭借良好的经营状况和较高的信誉度获得了邦信小贷的贷款支持。

当前，小额贷款公司依托主发起人的行业优势，注重在一些熟悉领域深挖细作，虽规避了陌生行业的风险，但也丧失了一些商机。



邦信小贷总经理孙伟东看重观念创新，他认为，小贷公司的工作是围绕风险进行的，当务之急是提高识别和计算行业风险的能力，而不是通过限制行业来规避风险，因为没有哪个行业会长盛不衰。而且，与商业银行相比，小贷公司存在利率高的劣势，因此不能按照行业来挑选客户。他说：“有不好的行业，没有不好的企业，利润再薄的行业，也有经营好的企业，反之亦然。”

除了重点关注基本面向好、国家政策扶持的行业，邦信小贷也愿意选择产品适销对路、经营稳定的客户，实现行业的“宽覆盖”。孙伟东打比方说：“相比其他小贷公司，我是将鸡蛋放在了100个篮子里，即使某个行业出现危机，对公司整体的损害也不大。”

宽覆盖，意味着风险控制部成为该公司的核心部门，工作人员需要掌握更多的行业知识和更严格的风险把控技能。白天，他们协同信贷业务员对客户进行贷前

调查；晚上再对材料真实性、完整性、合规性、风险程度进行审核。审核完成后，项目会提交给待审委员会，所有项目均需三名贷审会委员一致同意才可放款。每位贷审会委员都拥有一票否决权，而三名委员中有两名是风险控制部的风险总管和主管。

除此之外，每天上午8点半，该公司风险控制部都会对信贷业务员进行培训，讲授不同行业的风险点和近期的行业变化，以及各行业财务、法律方面的专业知识。

破解融资难应科学掌控信贷节奏



我们关注财经热点

□ 孟佳

近日，国务院办公厅下发《关于多措并举着力缓解企业融资成本高问题的指导意见》（以下简称《意见》），就降低企业融资成本提出十条针对性意见。

《意见》发布的背景饶有意味：《意见》发布前一天，央行公布7月份信贷数据，7月人民币贷款仅增加3852亿元，同比少增3145亿元；存款减少1.98万亿元，同比多减1.73万亿元；社会融资规模为2731亿元，同比减少5460亿元。

这其中，信贷数据创下2009年11月以来的最差，社会融资数据创下2008年10月以来的最差。信贷数据疲软超乎市场预期，《意见》的出台一定程度上安抚了低迷情绪。不

过，利空消息旋即又来。

8月22日，工业和信息化部发布的《2014年中国工业经济运行上半年报告》亦称，今年以来，企业面临的市场、成本和资金压力进一步加大，规模以上工业企业每百元的主营业务收入中平均成本支出比2011年同期高1.2元左右，比去年同期高0.4元左右。工信部调研称，地方和企业普遍反映，应收账款增加对生产经营造成的压力甚至比融资难、融资贵更大。

延绵数年的融资难、融资贵痼疾，在今年产能过剩持续发酵、经济增速放缓的宏观背景下，比以往更甚。

从这个意义上看，《意见》出台恰逢其时，也极具针对性。《意见》提出，保持货币信贷总量合理适度增长，抑制金融机构筹资成本不合理上升，缩短企业融资链条、清理整顿不合理金融服务收费、提高贷款审批和发放效率、完善商业银行考核评价指标体系和加快发展中、小微企业、大力发展直接融资、有序推进利率市场化改革等。

不过，应该看到，《意见》中的多数提法，在央行、银监会等监管描述中并不鲜

见，整顿不合理收费、提高中贷效率等早已出现在银监会日常监管中，发展民营银行、私募市场等此前也已各有政策铺垫。较新的提法主要为“设立银行业金融机构存款偏离度指标”、“提前进行续贷审批、设立循环贷款”、“滚动融资”等。

就提前续贷、循环贷款而言，其能消灭“倒贷”空窗期，谨防企业借用“过桥”资金衍生的金融风险，不少县域中小金融机构事实上早已开展此类业务。不过，此举在国有商业银行中尚属罕见，监管层亦认为有“借新还旧”嫌疑，未曾表态支持。不过，在国务院关于降低企业融资成本的常务会议之后，7月24日，银监会印发通知，提出运用循环贷款、年审制贷款等措施，解决小微企业“倒贷”问题。

另一提法“设立银行存款偏离度指标”，目的自然是解决银行考核时点冲量的问题。不过，这一问题的解决需要银监会系统调整对银行的考核标准，例如改变存贷比考核等，而非简单增加存款偏离度的新指标。存款偏离度指标考核的效果仍不可期，不过从存贷比考核的效果来分析，类似试图控制信贷供给节奏的做法很难奏效。

自2011年6月起，为解决银行季末、年末揽储冲量问题，银监会将对商业银行的月度日均存贷比进行监测，要求存贷比日均不得高于75%。不过，从此后3年银行业运行情况看，日均存贷比似乎并未对商业银行“冲时点”有任何实质约束。去年6月份“钱荒”的银行为应对冲量将隔夜拆借利率大幅推高，创下尴尬历史记录。时隔一年，今年6月份，人民币存款增加3.79万亿元，同比多增2.19万亿元，明显为理财产品回流、银行冲量揽储造成。

从根本上而言，存贷比考核易失灵，是因为存在地域经济水平、行业特点不同，对信贷供给节奏简单“一刀切”，必然会遭遇市场需求端的强大阻力，在现实需求和监管考核冲突的情况下，银行业必然会产生很多扭曲操作，融资难、融资贵更不是增加一项新考核指标就可以解决的。

《意见》在缓解融资难的十条具体意见之后提到：“从中长期看，解决企业融资成本高的问题要依靠推进改革和结构调整的治本之策，通过转变经济增长方式、形成财务硬约束和发展多层次资本市场降低杠杆率，消除结构性扭曲。”

□ 责任编辑 白洁

电话:(0531)85193693