



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 国外汇储备
- 何处理银行
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment biography discover

[2009年9月]关于晋宁县小额贷款公司经营情况的调查报告

【字体：大 中 小】

作者：[叶斌] 来源：[本站] 浏览：

小额贷款公司是顺应经济金融形势诞生的新生事物，其功能对缓解中小企业贷款融资难、支农”和县域经济都有明显作用。云南省昆明市晋宁县委、县政府为了积极探索缓解“三农”融资难题，正确引导、积极规范民间融资，完善县城乡金融服务体系，于2009年7月8日正式成立盛丰小额贷款有限公司。该公司为省金融办批准设立的独立法人机构，建立了《业务操作《信贷风险管理办法》等内部规章制度，面向城乡居民、中小企业、“三农”开展贷款业务一个月的运作，该公司便“拾遗补缺”，利用办贷手续“简便、快捷”的特点，切实发挥了企业发展、支持“三农”的重要作用。

一、全县金融机构现状

全县共有金融机构五家，分别工行、农行、建行、农村信用社、邮政储蓄银行；营业网点数金融从业人员315人，其中工行网点2个，人员40人；农业银行网点6个，人员88人；建设银行个，人员16人；农村信用联社网点22个，人员154人；邮政储蓄银行网点5个，人员17人。

二、晋宁县盛丰小额贷款公司基本情况

(一) 公司基本架构与业务范围

该公司注册资本金2000万元，下设三个部门分别为财务行政部、业务发展部、风险控制部。董事长1名，总经理1名，各部门工作人员9名，共计11人。业务范围：在晋宁县范围内办理各项小额贷款；为晋宁县内小企业发展、管理、财务等提供务。

业务对象：中小企业、“三农”、个体工商户、城镇下岗职工、大学生及返乡农民工创业投(二) 贷款发放形式、流程及风险控制
贷款方式主要以联保贷款、抵押贷款、信用贷款为主，并推行“薪农贷”、“薪商贷”、“保混合型贷款”、“公司+农户贷”等特殊形式贷款，以满足借款人需求，对农户、小企业资的资金支持。

贷款发放具体流程：申请贷款、提供资料→接受申请后由客户经理进行双人实地调查，形成→转交风险管理部进行评估→风险评估通过，提请贷审会进行核定→公司贷审通过后由总经可→鼓励借款人投保→发放贷款并由专人进行不定期检查。

风险控制措施：一是坚持“小额、分散”的原则，认真落实投向50万元以下小客户的经营要快了资金周转的速度，又可减低风险。二是保障担保人，保证业务的60%以上通过担保完成。实行“贷前检查，贷中审查，贷后检查”的原则。四是参照商业银行贷款5级分类，建立审类制度和拨备制度。

(三) 贷款发放情况

截止2009年七月底该公司共发放贷款14笔，共计417.5万元，其中针对中小企业发放贷款6笔万元，针对农户、个体工商户发放贷款8笔，共计37.5万元，以上贷款最大金额为100万元，最短一个月，最长一年，利率浮动范围最低为上浮40%，最高为上浮340%。均符合公司章程持“小额、分散”的原则，利率上限不超过同期人民银行公布贷款基准利率的4倍，下限不执行公布基准利率的0.9倍的要求。

三、晋宁县盛丰小额贷款公司运行中面临的困境

(一) 从此次调查中发现小额贷款公司从事的业务属于金融业务范围，但身份却是普通的工小额贷款公司非金融企业的身份让小额贷款公司无法进入人行的征信系统查询相关贷款人的况，如果小额贷款公司放贷款项是担保人担保的形式，那就很需要从人行的征信系统查阅相的信用情况。但是，小额贷款公司不能共享人行的征信系统，致使他们只好自己花时间调查情况，在一定程度上增加了小额贷款公司运行成本及贷款风险。

(二) 农村担保体系不健全客观上也影响了小额贷款公司的服务覆盖面

农村存在大量财务制度不健全、缺少抵押、信用保证度低的农业企业和个体农户，由于缺乏构，即便是小额贷款公司也无法完全满足这些借贷对象。如晋宁地处滇池流域，由于昆国土8]年2号文件《关于停止滇池流域农村宅基地审批和集体土地使用证登记的通知》实施，很法再用房产作为抵押物进行贷款，由于没有抵押又无担保，所以部分农户想到小额贷款公司也是困难重重。

(三) 从制度设计上，小额贷款公司“只存不贷”的初衷是基于对风险的考虑

从金融业发展的历史看，银行类金融机构的基本职能是信用中介，即作为债务人吸收存款，作为债权人发放贷款，这是银行与钱庄、典当行的根本区别。随着资本主义经济的发展，银行取代了钱庄，典当业逐步消失。这也是19世纪中国“金融中心”山西平遥钱庄没落的经济原因。因此，尽管规定小额贷款公司只存不贷，主要运用资本开展贷款业务，在资本有限，信贷扩张冲动的情况下，光靠资本金显然是不够的，所以央行、银监会《关于小额贷款公司试点的指导意见》中规定，小贷公司可以向不超过两个银行业金融机构融入资金，且融入资金的余额不得超过资本净额的50%，但是，如果银行向小额贷款公司提供批发贷款，小额贷款公司出现经营困难或者破产，会把风险传递到银行，形成银行的不良贷款。

(四) 小额贷款公司的监管存在真空

晋宁县小额贷款公司的设立是由省金融办组织、协调、推进，县金融办是小额贷款公司风险防范处置的第一责任人，负责审定组建方案，做好申报材料的初审工作，承担监督管理和风险处置责任，但目前县金融办处于成立之初，在人员设置，人才配备上还存在很大问题，而且也缺乏监管经验，人行和银监部门也未被赋予监管权利与责任，并不能对小额贷款公司运行进行有效的监管。

四、针对以上问题提出的意见和建议

(一) 建立风险管理机制

小额贷款公司管理者应强化利率风险意识，逐步确立利率预测和风险管理，加强风险预测和管理体系的建设。风险预测和管理是小额贷款公司生存与发展的根基。小额贷款公司不能吸收公众存款，贷款资金来源主要为公司净资产及股东投入，贷款总体规模相对较小。在相对小的贷款规模，只有良好的风险控制体系才能保证小额贷款公司资金流健康，才能保证公司的可持续发展。小额贷款公司的风险

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment biography discover

预测和管理机制应包括建立完善的内部控制制度和有效的风险补偿机制。另外，作为外部监管，虽然有规定，小额贷款公司谁审批，谁监管，但是明确一个监管部门非常必要。

(二) 构建征信体系，加强与银行的合作

鼓励小额贷款公司与银行建立合作关系，小额贷款公司除了要充分利用其他商业银行共有的客户信用体系外，还要建立农户信用特有的等级评估体系。在信用等级评估后，要将资信等级评定结果在小额贷款公司和其他金融机构间实现资源共享，以共同约束和激励贷款人履行还款义务。

(三) 政府应结合小额贷款公司予以更多政策扶持

政府应促使小额贷款公司经营模式尽快成熟，降低金融风险，而小额贷款公司要坚持立足于中小企业和“三农”服务，针对涉农中小企业、微型企业和农民的贷款需求提供“小额、分散”的贷款，严格控制大额放贷，扩大客户数量和服务覆盖面。公司的主管部门应对一些经营状况较好、服务三农和小企业成绩显著的公司，优先增资扩股，提高注册资本金。

(作者单位：中国人民银行晋宁县支行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦