

近日，海南省农信社承办了中国—拉美微型金融与小额信贷国际研讨会。这是继 2007 年“中国(海南)农村小额信贷国际论坛”之后的又一个关于小额贷款的重要国际性会议。一个地方性金融机构，两次承办较大规模的小额贷款国际性会议，此举意欲何为？

海南省农信社近年及未来的改革离不开国际化的视野。那么，两次会议究竟给海南乃至全国的小额信贷业者带来了怎样的经验与启示呢？



2007 年，海南承办了中国(海南)农村小额信贷国际论坛。(资料图片)

# 国际视野 海南小额信贷改革的

文 / 海南日报记者 单憬岗



小额信贷业务正成为海南农民的“福音”。

海南日报记者 李英挺 摄

“小额贷款似乎很小,但它是关系到我国亿万农民增收的大事。小额贷款似乎容易,但它是一个世界性难题,也是中国的难题。”海南省农信社理事长吴伟雄说。

早在 5 年前,海南省主要领导在“中国(海南)农村小额信贷国际论坛”上的讲话,就希望省农信社借鉴国际国内小额信贷的成功实践进行大胆改革,最终让小额信贷在推动海南农业发展上结出累累硕果。

## 格莱珉模式与海南

先回顾中国小额信贷发展的早期历史。

1990 年代中期,小额信贷开始在中国出现,并在政府推动下开始大规模推广,到 2003 年小额信贷发展到了一个高潮。但由于种种原因,很多从事小额信贷的组织到了濒临破产的地步。因此,小额信贷不仅在信贷规模上从高峰掉到了低谷,更重要的是对业界积极性造成了重大创伤。

与之相类似,海南的小额信贷也经历了这一过程。过去有一段时间,海南的金融界甚至到了“谈小(小额贷款)色变”的地步,一说到做小额贷款,几乎所有人都反对。

“大家认为做小额贷款就是找死,不做也是等死。当时农信社小额贷款不良率超过了 70%,有的 90%,贷出去的钱十几年几十年收不回。”吴伟雄说。

2005 年,2006 年两个中央一号文件都提出要探索建立更加贴近农民和农村需要的小额信贷组织。2007 年 3 月,省政府成立海南省信用联社筹备组。

1 个月后,博鳌亚洲论坛年会期间,时任海南省省长罗保铭会见了参加会议的孟加拉格莱珉银行创始人尤努斯,邀请他出任海南省政府顾问,为海南正在启动中的农村金融改革提供智力支持。

当年 12 月,省农信社和孟加拉格莱珉信托共同承办的“中国(海南)农村小额信贷国际论坛”在海口召开,罗保铭在论坛上强调,希望省农信社借鉴国际国内小额信贷的成功实践,对海南现行的农户小额信贷在经营理念、服务宗旨、风险控制、运作方式、业务领域和扶持对象上进行大胆改革,最终让小额信贷在推动海南农业发展上结出累累硕果。

经过五年的艰辛探索,海南农信社取得初步成功,建立了海南“一小通”小额信贷模式。截至 2012 年 9 月,累放小额贷款 72 亿

元,惠及 26 万农户,小额贷款不良率控制在 1.2% 以下。在中国—拉美微型金融与小额信贷国际研讨会上,这一模式受到与会人士的高度关注。

“下一步,我们将继续认真学习、借鉴各国经验,让小额信贷普惠更多的农业、农村和农民。”在吴伟雄看来,不仅要借鉴孟加拉的格莱珉模式,也要借鉴拉美的经验。

## 拉美小贷 帮穷人综合理财

“拉丁美洲小额信贷业具有多元化以及创新的特点,并且富有活力、有利可图。”泛美开发银行副行长朱莉(Julie T. Katzman)介绍说。

拉美的第一笔小额贷款业务发生在巴西第五大城市累西腓,那是 1972 年。在拉美小额信贷发展过程中,很多小额贷款方式被开发并传播到世界各地。

“我们拉美的小额信贷业务比世界其它地区更快获得较高利润。”朱莉说,这可以从几组数据看出来:从 2001 年到 2011 年的十年间,拉美小额贷款借款规模从 12 亿美元增长到 189 亿美元,而借款人数则从 180 万人增加到 1490 万人。

“我们与客户不是只有短期借贷关系,而都是长期的朋友关系。”厄瓜多尔 Procredit 银行总经理艾瑞拉-本卓说,穷人或者小微企业在与金融机构打交道时往往缺乏经验,小额信贷机构如果想把自己的业务做好做精,就必须为他们提供综合理财服务,这包括存贷款、保险、私人基金、投资等的服务,甚至还要为他们提供必要的金融培训和致富技能培训。

“小额贷款是有利可图的。”艾瑞拉-本卓提出了这样一个观点,目前在南美处于领域顶端的小额信贷机构都不再需要从国际金融机构或者慈善家那里获得补贴甚至商务贷款,“我们的 Procredit 银行现在非常成功,拥有超过 200 万的客户,欠款率只有 1.2%。”

当海南日报记者问及是否 Procredit 银行的贷款利率要高于普通商贷时,他爽快地承认了:“有些人认为从穷人身上赚钱会显得是弱肉强食,其实不是这样的。”他说,Procredit 银行一方面在为穷人提供发展生产的微小贷款时实施的是远低于普通商业银行的利率,一方面在为小微企业提供贷款时设置了高于普通商业银行贷款给大企业的利率,因为南美国家很少为小额贷款机构提供政府补贴,要想为小微企业和穷人做好公益服务,小额贷款机构首先必须让自己

生存下来。尽管小额贷款的利率较普通商贷要高一些,但却可以成功地将小微企业从高利贷的重压下解脱出来。

国家开发银行评审三局副局长梅世文说,拉美微型金融的服务水平,也是目前国内小额贷款不能企及的。比如,拉美可为不同客户提供量化定制服务,根据不同客户设计各异的贷款品种。厄瓜多尔 CrediFe 根据客户现金流提供贷款,并提供生产技术、经营管理和融资方面的服务指导。而中国的小额贷款行业贷款品种少,难于满足客户个性化需求。

## 海南小额信贷向何方？

当下,世界经济复苏乏力,欧债危机阴霾不散,全球经济下行压力加大,各国尤其是发达国家货币政策扑朔迷离,不确定性因素比以往任何时候都多得多。如何让小额信贷不仅成为政府的扶贫工具,还要成为银行创造利润的增长点?如何帮助农民科学生产,将小额信贷与提高农民技能有机结合起来?

国务院发展研究中心金融研究所副所长巴曙松说,现在的经济紧缩时期,金融机构容易将更为稀缺的信贷等金融资源向大型企业、向城市倾斜,客观上形成对小微企业、农村的挤压。

他认为,要逐步缓解这个问题,需针对小额信贷的不同金融需求,为不同的金融机构找到服务的商业定位与可行的商业模式,一方面要积极发展村镇银行、小贷公司等小微金融机构,同时要推动大型的商业银行为小微企业和农村提供服务,通过建立差异化的考核机制和商业模式推进客户结构调整。

与此同时,要促使不同金融机构在小微金融服务中找到市场定位;适当放宽金融市场准入,鼓励小贷公司等小微金融机构的发展;以支持小微金融机构发展为突破口,推进利率市场化;鼓励优秀的小贷公司转制成村镇银行;适当放松小贷公司从银行融资比例的限制;支持微型金融基础设施建设,使各类金融机构更为便捷地参与到小微金融市场的竞争中。

海南省人大常委会副主任陈海波表示,海南下一步的小额信贷改革,将重点培育农业龙头企业和农业种养大户,带动农户做精做优,在提升农户规模化生产经营的基础上降低农户信用风险;要探索建立农村私房和林权以及农产品抵押制度,在拓宽农户融资抵押范围上取得突破;要借鉴台湾的成熟做法,发展农业保险为农户小额信贷保驾护航。