



# “银保联姻” 金融惠商农

## 济宁市推行城乡“小贷保证险”扶持实体经济发展

本报记者 张夫稳 通讯员 蔡祥玉 李东洋

“政府推出的小贷险，可帮了我的大忙啦！”鲁桥镇养鸭专业户王志昌看着到账的10万元，发出了由衷感叹，“这两年我一直都想再扩建两个鸭棚，但苦于没有抵押物难以从银行贷款出资金，现在可好了，小贷险不仅无需抵押，利息还低，对我来说真是雪中送炭啊！”

融资难一直是小微企业发展面临的瓶颈。为缓解小额贷款中抵押担保不足的问题，近年来济宁市一直积极探索推进政府、银行、保险三方的合作，并于今年在全省范围内率先启动了城乡小额贷款保证保险贷款业务。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”，开出了破解“三农”、小企业及城乡创业者融资难问题的又一剂良方。



### 银保联姻 拓宽融资渠道

“近年来，小型微型企业和城乡创业者融资难问题突出，因为抵押物缺乏、抗风险能力差，他们往往难以从银行获得贷款”，人行济宁市中支行长郑现中介绍说，“为解决这一难题，自去年8月份济宁就积极开展了城乡小额贷款保证保险试点筹备工作。银行与保险机构协力合作，既能发挥银行资金融通的作用，又能充分发挥保险的经济补偿功能，真

正为实体经济保驾护航”。

今年6月20日，济宁市启动了城乡小额贷款保证保险试点工作。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。

目前，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)。据了解，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。

济宁市副市长白山表示，

“我市在全省范围内率先推出小贷险业务，是有效缓解‘三农’企业、中小微企业及城乡创业者融资难的有效途径和手段。小贷险充分运用了保险公司与银行的合作关系，通过保险公司提供保险，使小额借款人解决了担保问题，可以有效降低小额借款人的融资成本，拓展银行业的市场领域，同时也为保险公司介入小微企业融资提供了新思路。”



### 额度设限 严防信贷风险

“为缓解银行、保险双方可能存在的风险，我们建立了小额贷款额度限制机制。”济宁市政府金融工作办公室副主任寇宁表示，“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。”

另据了解，在贷款风险管控方面，银行负责严把小额贷款授信质量关口，并按时将客户信息、贷款发放等情况告知合作保险机构，从而使双方在风险管控、信息共享、追索欠款方面进行密切配合；保险机构则对贷款风险进行附加性承保，要求借款人在投保小贷险

时，一并向共保体投保个人意外伤害保险，且保险金额不得低于贷款本金。当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。

而在风险分担方面，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

偿还本金时，由贷款银行与保险机构按30%、70%的比例分摊贷款本金损失风险。

郑现中介绍，“我们不仅在贷款额度、风险管控、风险分担方面进行了明确的规定和责任划分，还尝试建立了贷款风险叫停机制。推广期间，只要小贷险贷款逾期率超过10%或赔付率超过150%，我们会立即停办此业务。”



### 费用低廉 一般10天放款

“小贷款险业务，不仅可以为我们解决了无担保物、无抵押物的难题，还有贷款费用低、速度快的优点，为我们以后解决资金难题提供了一个新平台，希望政府多出这样的好政策啊！”听说小额贷款保证保险业务正式推出，两城镇白沙村养鱼户赵兵跃跃欲试。

据悉，小贷险借款人的融资成本由银行贷款利息、保证保险费及附加性保险费率三部分

组成。在当前的推广初期，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也不超过贷款本金的3%。同时，经办金融机构还可根据借款人实际风险与资信状况实行差别利率。

寇宁表示，“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”。

不仅仅成本优惠，银行和保险公司的办理效率也很快捷，充分确保借款人及时获得资金。在借款人提出贷款申请后，银行一般会在5个工作日内完成实地审查，如果符合相关要求，则将相关资料转交保险公司。保险公司对通过初审的投保人再次进行尽职调查并提交审批，从调查到审批一般不超过4个工作日，通过审批的客户在缴纳相应保险费后就可以在1-2个工作

日内与银行签订贷款合同，获得贷款资金。也就是说，只要借款人符合各项条件，在10天左右就可以完成资金融入。

郑现中表示，“小贷险业务不仅可以有效缓解三农、小企业及城乡创业者的抵押担保难问题，有效控制和分散信贷风险，对促进城乡创业创新和社会信用体系建设、发挥金融业在‘惠民生、促增长’上也具有积极意义。”