

2015 小额信贷行业信用贷款比例提升

■ 本报记者 王会贤

在鼓励大众创业、万众创新的今天，互联网+、O2O、P2P 滚滚而来。然而，有这样一群人，他们没有闪耀光环或动辄数百万投资的商业故事，却通过务实的努力，改变了自己的命运也改变着别人的生活。这些微型创业者和小额信贷从业机构，向我们展示了大众创业的另一面，相比处于聚光灯前的创业精英，他们的故事更具有温暖和踏实的力量。

12月1日，第十一届中国银行业协会(花旗集团)“微型创业奖”的颁奖典礼，表彰成功创业的优秀微型创业者和杰出小额信贷从业机构，正式发布《2015中国小额信贷行业发展报告》，并首次发布《微型金融机构案例集》。响应号召来创业，创业无钱该找谁？看看2015中国小额信贷行业发展报告怎么说。

近 200 家机构申报

这份报告是从申报中国银行业协会微型创业奖的近 200 家机构中，由专家小组选择 47 家作为样本进行分析，其中，银行类(农村商业银行、村镇银行、邮政银行、农村信用社)33 家，非银行类(贷款公司、担保公司、担保中心、NGO、资金互助

社)14 家。

银行类占比约 70%，也说明了正规金融机构在微型金融市场中的地位。样本中的 9 家政府担保中心，大部分成立于 2000 年至 2005 年间，目的是为了帮扶当时因国企改制而下岗失业的工人实现自主创业。从地区分布来看，不同省份，小额信贷机构发展空间和受重视程度不同，例如河南和山东作为农业大省和人口大省，小微群体金融需求潜力巨大，小额信贷机构的发展潜力也十分巨大。

信用贷款比例明显提高

2015 年小额信贷产品创新的亮点颇多，尤其是担保和抵押的方式更加灵活。在小微和三农信贷产品中，困扰信贷机构的难点在于没有符合条件的担保方式和抵押物，为此，小额信贷机构进行了很多创新。比如，长三角地区的一些银行采用道义担保贷款的形式，由与借款人具有亲情、爱情、友情、恩情等道义关系的第三人提供保证；在农村，相当数量的信贷机构在尝试将农户土地承包经营权、林地承包经营权、地面作物收益等各类物业权益纳入综合授信范围。

近几年，互联网金融和影子银行大量地给不满足银行贷款条件的小微和三农客户实施信用贷款，在一定程度上刺激了银行机构信用贷款的发展，小额贷款中的信用贷款所占市场份额在上升。

2015 年，银行类机构贷款产品的担保方式中，第三方担保与小组联保占 42%，抵押与质押占 41%，信用贷款占 17%。30 万元及以下额度贷款占到 45%，尤其是偏远地区银行机构，10 万元以下额度占比较高，为最基层的草根提供金融服务。利率分布来看，53%的信贷产品利率在 7~10%之间。

非银行机构信贷产品的担保方式中，第三方担保与小组联保占 63%，抵押与质押占 17%(远低于银行机构)，信用贷款占 20%。贷款额度上，10 万元及以下的占 59%。89%的信贷产品利率在 7~10%之间，而 91%的贷款期限在 1 年及以下。另外，小额贷款担保中心会给予借款人全额或者部分贴息，从而使借款人享受更低的实际贷款利率。

小额贷款公司发展实力较强

不断扩大对穷人的覆盖面



小额信贷已经成为农村扶贫的主要手段之一

和实现机构的可持续发展，是小额信贷机构的双重目标，实现这两个目标，才是一家成功的小额信贷机构。那么，从这两个衡量标准来看，各类机构绩效如何？

总体来看，2012—2014 年，在非银行类机构中，除担保中心外，其他三类的资产规模和贷款规模均呈持续扩张态势。其中小额贷款盈利能力稍高，并且偿债能力最强。而在银行类机构中，依然是普通商业银行发展实力和风险控制能力更强，但经营效率都在持续下降。

本次参评机构大多数兼顾经济和社会目标，体现了社会责任感，但没有一家将员工利益纳入机构的宗旨和目标，是一个缺陷。在覆盖广度上，银行的覆盖能力与非银行机构相比优势是明显的，两类机构均呈现逐渐深化的趋势，小额贷款比例和农村客户占比逐年增加。目前，整个银行业的不良贷款明显上升，在银行业经营风险的上升期，相对来说，由于小额分散，小额贷款的风险比大额贷款还是小很多。

司法社工在行动：带孩子去看看守所

■ 本报记者 王勇

我们在新闻上经常可以看到官员进监狱参观，预防腐败犯罪的消息，但你有没有想过带孩子们进看守所学习？

如果可以自由选择，你会长期和触犯法律的孩子在一起吗？

也许你没有想到，但有人已经做到，一起来看看他们的故事吧。

看守所——特殊的课堂

今年 9 月份，大兴的 20 名职高学生走进了看守所，并与刑释解教人员进行了沟通。组织他们的是博恒司法社工事务所。

“我们当时也是抱着试试看的态度，没想到与看守所沟通后他们很快就同意了，不过对人数有限制。只能选择了 20 名学生代表。”事务所主任马小娇表示。

之所以要发起这一行动，与事务所之前的项目有关。作为司法社工事务所，马小娇的服务对象主要为社区服刑人员及涉罪未成年人，通过社区矫正，使他们重新融入社会。

在工作过程中，马小娇接触了不少涉罪未成年人。“有些孩子不到 15 岁，却背负重罪，由于对法律的无知，使他们付出了惨痛的代价。”马小娇表示，“我愿尽己所能地去帮他们以及像他们一样的孩子……”

事后矫正是必要的，但如果



受社工事务所的邀请，检察官在为职高的孩子们上普法课

可以将工作前置该多好！

通过调查，马小娇了解到中职学校学生违法违纪行为偏高，便提出了到中职学校开展普法教育的项目。

带孩子们到看守所实践学习，正是在开展普法教育的过程中与学校沟通之后的结果。而效果是明显的，“不少学生当时就流下了眼泪。”马小娇表示，“他们回去后还通过主题班会等形式向其他同学介绍了心得体会。”

除了这种校外实践外，事务所还每月邀请不同身份的人给学生们讲课。今年 5 月在大兴二职开展的学生法制大课堂，就邀

请曾因哥们义气违法犯罪，现刑满释放，自主创业的嘉宾张强现身说法，他用亲身经历和真情实感，警戒学生们远离犯罪，珍惜生命。

“我们还会邀请检察官、法官等给孩子们进行普法教育。”马小娇强调。

触法未成年人帮教：唯有真心相待

同样是与触法未成年人打交道，与马小娇将工作前置不同，延庆县鹏鲲社工事务所的黎新悦则努力将工作后置。

鹏鲲社工事务所承接了未成年人刑事案件社会调查工作，主要是与犯罪嫌疑人及其家庭成员接触，了解情况、收集资料、分析评估，完成报告提供给司法机关。

“本来报告完成之后，我们的工作就结束了，但他们的问题仍然在，他们都还不满 18 周岁甚至更小，对于这些刚刚踏入美好年华的孩子们难道就要给一棒子打死吗？我们必须有所行动，我们要做些什么来矫正孩子们的偏差行为，来帮助这些触法未成年人重返社会。”黎新悦强调。

于是，针对可以在社区矫正的未成年人，事务所将项目延续了下来，继续开展帮教。

针对触法未成年人，事务所开展了多种活动，包括小组活动、户外活动等，在活动中他们逐渐产生了改变。当然这种改变并不容易。

黎新悦曾经帮教过一个饮酒成瘾的少年。最初基本上不理睬社工，经过三四次接触后，才了解到，由于家庭残缺的原因，他从小就觉得难以获得别人的尊重，后来在酒吧当 DJ，并喜欢上了这份职业——因为他可以掌控音乐，找到了尊严、尊重。

于是在后来的帮教过程中，黎新悦抓住了这一点。第一次小组活

动，他带了酒来，还旁若无人地喝起来。“我就私下和他聊，告诉他这样是不尊重小组其他人的，尊重是互相的。”黎新悦表示。

多次活动后，他开始自制起来。一次爬山的时候，原本沟通时不带酒的他还是带酒了，但不再肆无忌惮地喝。黎新悦说：“他将包装拉了个小口子，一点点地抿。被我发现后，他跟我说，不喝一口真的爬不动了，并且主动表示一定尽量忍着。看到他的改变，我真的很高兴。”

“后来对小组，他还特别积极。我们有一个群，每次有活动、通知之类的我就先联系他，让他来发布、沟通。”黎新悦表示。

最近，黎新悦还刚刚带他找了工作，目前正在等待通知。

其实像这样的案例还有很多，在社工的帮助下，曾经在村子里无恶不作遭到全村人唾弃的小恶霸，当上了学生干部，还要积极参军；曾经的黑户女孩上了户口，找到了工作……

“在每一个帮教个案中，服务对象细微的变化都让我充满了感动，也让我懂得，唯以真心相待，才能换取服务对象的信任与真情。”黎新悦强调。

像马小娇、黎新悦这样的社工还有很多，司法领域的社会工作正在逐步成熟，期待更多有心人的加入。