

小微贷款坏账风险加大 “悬赏”鼓励银行加大小微企业贷款



余儒文 绘

面对小微贷款坏账风险加大的情况，上海市有关部门采取“悬赏”和风险补偿的措施双管齐下。昨日上海市小微企业融资服务工作会议召开，市委常委、副市长屠光绍出席会议指出，上海具有建设小微企业融资服务平台得天独厚的条件。长宁区以城市商业合作社打造快速通道，徐汇区则建立商会企业互助融资平台。

本报记者 徐可奇
实习生 李晓迪

小微贷款坏账风险加大

“支持小微企业健康发展，事关上海创新驱动、转型发展的全局，与就业民生工作息息相关，具有重要的战略意义。”屠光绍副市长指出，当前受经济增速下行趋势的影响，小型微型企业经营压力大、成本上升、融资困难等问题突出，同时，随着小微企业应收账款和产品库存的不断上升，金融机构小微企业贷款的坏账风险也在加大，小微企业融资难问题有可能进一步加剧。

屠光绍强调，在我国社会诚信体系建设有待健全的背景下，银企间信息不对称问题及金融机构小微企业信贷业务展业难问题正成为迫切需要解决的问题，需要社会有关方面共同努力，形成一套适应我国小微企业现状的融资服务支持体系。

具体的扶持措施包括依托区县、产业园区、街镇、专业市场、行业协会等机构，构建小微企业融资服务平台，帮助商业银行增强对小微企业的了解，减少银行开展小微企业业务的单位成本，将有利于实现小微企业融资便利化、批量化，有利于推动政府扶持小微企业政策落地，有利于更好地满足小微企业融资需求，是一项适合我国国情的小微企业融资服务方式创新。

“上海具有建设小微企业融资服务平台得天独厚的条件。”屠光绍表示，上海完全有能力在小微企业融资服务工作上走在全国前列。

“悬赏”和风险补偿双管齐下

据记者了解，昨日会上公布了上海市2012年小型微型企业信贷奖励考核办法，

相关负责人介绍该办法制定的目的是为鼓励和引导商业银行加大对本市小型微型企业的信贷投放力度，进一步促进本市小型微型企业的发展。

本市建立小型微型企业信贷奖励考核机制，对2012年度本市小微企业信贷绩效突出的银行金融机构实施专项奖励。奖励金额=年度单户授信总额500万元及以下小微企业贷款余额增量×奖励系数×综合系数。

专项奖励资金的具体用途可由各商业银行参照有关办法确定。鼓励各商业银行切实提升小微企业贷款不良率的容忍度和加大对小微企业信贷人员的鼓励。

另外，上海市还在近日发布了小型微型企业信贷风险补偿办法，主要是为引导和鼓励商业银行加大对本市小型微型企业的信贷投放力度，进一步促进本市小型微型企业的发展。

记者了解到，市与区县两级财政建立小型微型信贷风险分担机制，对本市各有关商业银行为符合条件的小型微型企业发放贷款所发生的超过一定比例的不良贷款净损失，由本市商业银行信贷风险补偿财政专项资金给予相应的风险损失补偿。

即不良贷款率在3%以内的，净损失由商业银行自行承担；不良贷款率超过3%的部分，由本市信贷风险补偿资金承担1个百分点内的不良贷款净损失。为调动本市商业银行的积极性，逐步提高商业银行对小型微型企业贷款不良率的容忍度，信贷风险补偿可按照“分步、渐进”的方法，由商业银行先行选取一个或若干个针对小型微型企业特点、具有一定总量规模的信贷品种参与信贷风险补偿试点。

》经验谈

长宁区： 城市商业合作社 打造快速通道

“小微企业的特点是规模小、固定资产少、经营灵活、资金周转快、成长快、淘汰也快。”长宁区相关负责人表示，当前小微企业融资难、融资贵的问题还比较突出。小微企业融资的主要渠道是银行贷款，但银行放贷一般需要固定资产抵押，找担保公司则需增加2%左右的担保费支出。

根据小微企业特点，长宁区政府与民生银行上海分行合作，共同研究着力破解小微企业融资难问题，成立了长宁区小微企业城市商业合作社，创新了一种“无担保、无抵押、批量化”的信用授信模式，并推动以后建立快速融资通道，以满足小微企业轻资产、无抵押，但资金周转快，要求贷款手续方便快捷的融资需求。

记者了解到，城市商业合作社会员无需缴纳会费，专享民生银行“小额无担保信用授信”产品，可获得民生银行最高150万元、无需任何抵押担保的个人商户贷款，贷款期限最长为1年、可随借随还，年利率为10%左右。

徐汇区： 建立商会企业 互助融资平台

为进一步推动民营经济的平稳发展，徐汇区探索“政府支持、企业互助、银行合作”的融资新模式，由徐汇区工商联（商会）与上海银行徐汇支行合作建立区商会企业互助融资平台。

这一平台本着“企业互助合作、共同发展”的原则，由区工商联（商会）组织区内非公企业按每户最高出资30万元、总额1000万元，区政府配套1000万元的规模作为贷款担保保证金，上海银行徐汇支行提供最高不超过4000万元的“快速通道”贷款额度，给予企业小额便利信用贷款支持。

截至今年7月底，该平台为区内民营企业提供信用贷款超过2亿元。与漕开发平台类似，商会互助平台企业贷款的利率享受人民银行基准利率，徐汇区政府给予企业贴息扶持。

在新一轮方案设计中，该平台设想将贷款担保保证金改为风险补偿金，补偿金规模扩大至4000万元，使得该平台参与的民营企业由之前的近80家增加至150家，同时上行徐汇支行也将增加授信额度至1亿元，进一步扩大企业受益面和贷款规模。

》关键点

消除银企信息不对称

中小微企业融资难、贷款难的主要症结在于银行对企业不了解。为了控制贷款风险，银行的审批周期一般比较长、审批也更加严格。例如小微企业城市商业合作社成立后，充分发挥了政府基层各街镇和居委会对周边小微企业及企业主了解的优势，为银行提供相关企业信息，消除银企信息不对称，使银行和众多中小微企业成为“熟人社区”，简化审贷手续、降低贷款风险，实现互利共赢。

银行业内人士介绍，合作社会员申请无担保信用贷款，在会员知晓和同意的前提下，由各街镇在能力范围内以推荐函或者特别说明的形式向银行提供经营年限、是否诚信经营、纳税情况、家人读书就业情况等非财务信息，便于银行多方面综合考量企业真实经营情况，以便深入了解商户、控制信贷风险。

80°这样理财

白领办“童年事业” 广受欢迎

本报讯 记者 沈梦雪 弹珠子、丢沙包、丢手绢……这些对于80后来说回味无穷的童年游戏在白领韩莉的组织下又重新变成了现在正流行的“成人游戏”。从自己爱玩、怀念到组织活动，韩莉在这场“童年派对”中赚起了外快。

同学聚会发现商机

韩莉毕业后，在一家广告公司任文案工作。一段时间后，大学同宿舍的4个女生相约搞一次聚会，看看彼此的近况。“那天我们约了一起吃中饭，然后下午闲逛时看到几个在路边跳绳的小女孩。”韩莉和同学们立即被这几个跳绳的小孩吸引住了，她们也兴致勃勃地讨论起来。“正跳、反跳、正花、反花，反正各自都在炫耀着自己的看家本领。一路上，我们还意犹未尽地谈论着小时候玩的‘打仗’、丢沙包、推铁环等游戏，大家都感慨万分。”

这次经历令韩莉不禁产生了一个念头：为什么不搞一个专门的“童年派对”，让大儿童们有空间、有时间不必要再“装”大人，毫无顾忌地展露自己的童心呢？

抓住机遇开展活动

不过，虽然这样的念头一直摆在韩莉心里，但她一直没有付诸行动。“一次，一位客户找到我，说自己的公司准备组织员工放松一下，但员工对唱歌跳舞宴饮之类没有太大兴趣，所以私下请我做活动策划，并且给予酬劳。”韩莉一听，这不正是一次实施“童年派对”的大好机会吗？于是便一口答应下来，然后连夜准备了一份详细的“童年派对”活动方案。“之后我将方案交给客户，耐心地解释活动安排的意义。当时对方其实对这次活动以“童年”为主题还感到疑惑，但在我强力推荐下，最终还是同意了方案。”

活动当天，我把员工召集到一起，告诉大家这次活动的主题为“童年”，目的就是让大家尽情释放自己的压力，拿出孩童时的看家本领比试比试。

很快，员工们便按兴趣分好组，玩得不亦乐乎，最后还有颁奖仪式。活动结束后，员工们纷纷大呼“好久没玩得这么开心过了”。同样，韩莉也获得了不菲酬劳。尔后，韩莉根据同样的思路，又在朋友、同事聚会的时候办了几次这样的活动，每次都受到大家的欢迎。甚至一些单位也向她提出邀请，负责策划员工活动。在除工作外的时间里，韩莉为自己的“童年”事业忙得不亦乐乎。

》财经速递

工行推多币种信用卡

本报讯 记者 徐可奇 近日工商银行携手万事达卡国际组织推出工银多币种信用卡，该卡支持人民币、美元、欧元、港币、英镑、日元等10种国际货币在境内外的支付需求，在相应的10个国家使用时无需支付货币转换手续费。

在透支额度方面，工行为每个持卡人核定一个总外币额度，每个外币币种都可以在总外币额度范围内灵活使用。也就是说一张拥有5000美元额度和5000欧元额度的多币种卡，在总外币额度范围内，持卡人可以在美元区消费5000美元后，再到欧元区消费5000欧元，两个币种的透支额度并不相互限制，可以满足持卡人的境外多国消费需求。