

“小额贷款保证保险”为众创群体铺路搭桥

曹春燕

在经济创新驱动的“新常态”下，河北省张家口市将“全民创业”作为重要的发展战略，以着力推动小微企业发展作为新的经济增长点，但创业初期资金少、融资难等问题严重制约了众创群体的快速发展。为此，张家口市财政局发挥经济转型升级两大引擎——政府和市场的力量，采取市场化手段，通过对小额贷款保险保费补贴、风险补偿等举措，撬动信贷资金投放，解决创业初期融资瓶颈难题，满足了各类市场主体的资金需求，打开了全民创业的资金闸门。工作开展仅一个月已发放小额贷款保证保险5笔，60万元，涉及养殖、幼教、种植业等，融资成本比担保贷款降低约40%左右，较大程度保障了中小创业者的启动资金。

运作模式

运营流程：初创期创业者或小微企业出现资金需求时，分别向保险公司及银行提出资金申请，由两家金融机构对创业者信用情况及生产经营情况进行资信调查，经保险公司及银行双方审核同意后，分别签订中小企业贷款保证保险合同和贷款合同，由借款户将签订的保险保单提交至银行作为质押，银行根据保险保单金额放贷，实现银行资金向实体经济流动。出现贷款逾期时，由保险公司与银行按约定比例分担风险，由保险公司先行拨付至银行，由司法机构确定不良贷款生效后，政府启动风险补偿资金，给予保险机构一定比例的风险补偿。

扶持重点：从事生产经营的初创期小微企业、农村养殖户、创业者个人。

小微企业单户贷款最高为30万元，农村种养殖户为20万元，个人创业者为10万元。

融资成本：小额贷款保证保险的融资成本由银行贷款利息、保险费两部分组成。目前，张家口市小贷融资成本不足10%，其中，小额贷款保险费率为2.3%，个人仅负担保费1%，剩余保费由政府补贴，金融机构贷款利息在基准贷款利率基础上浮30%，约为8%。

风险管控：风险共担原则，银行与保险机构按2:8的比例分摊贷款本金损失风险，并分别建立专管专营、欠款追偿等相关机制。人民银行、工商局为金融机构提供借款人征信服务，多渠道控制金融风险。

政策激励：一是保费补贴。小额贷款保证保险费率为2.3%，其中1%由借款人负担，其余保费由政府补贴。二是融资成本。要求贷款利率最高不能超过同期人民银行基准利率上浮30%，借款人融资成本不超过10%。有效降低借款人的融资成本，普惠创业者个人。三是风险补偿资金。对市场化运作中可能出现的贷款损失，一定额度内由风险补偿专项资金给予保险公司补偿，引导保险公司更多履行社会责任，服务经济建设。四是奖励政策。为积极鼓励各金融机构开展小额贷款保证保险业务，对在全民创业工作中成效显著的金融机构按市政府出台的考核奖励办法给予资金奖励。

重要作用

一是为“众创群体”解决了融资难题。无抵押、无担保是创业初期普遍存

在的问题，加之违约风险大，经营管理成本高，银行往往惜贷，造成融资难的问题迟迟不能解决。小额贷款保证保险作为一种新的权利质押，具有保险与担保的双重作用，无需担保人、抵押物，仅凭保单即可贷款，且费用明显低于担保公司和小额贷款公司。为小微企业、创业者提供低成本、便利化、全要素的开放式综合服务平台，激发了全社会的创业活力。

二是有效控制了金融风险。政府采用相关激励政策，使银行、保险金融机构共同参与。贷款发生前，需要银行、保险机构共同对借款人资信情况进行调查，出现贷款损失后，银行与保险机构共担风险。这要求金融机构必须自行建设完善的风险管控、专管专营等相关机制，这些措施的完善将更有利于控制全市金融风险，更好地促进金融服务经济社会的作用。

三是充分发挥政府资金的倍增作用。在小额贷款保证保险推进过程中，政府采取对创业者实施保费补贴、风险补偿等市场化手段，实现了由市场自发平衡供求，调节资源配置的功能。既发挥了创业者的主体作用，又放大财政资金使用效果。2014年张家口市安排全民创业5000万元，如果采取直接补贴的方式大约可扶持200家企业，如果通过保单补贴、风险补贴等方式，预计1000万元的保险补贴及风险补偿资金（保险保费补贴资金500万元、风险补偿资金500万元）可撬动3亿元的信贷资本投入，放大倍数约为30倍，可带动近2000户创业者就业、扩大再生产，充分发挥



众多中小企业进驻创业园区

财政资金的撬动作用,为万众创业者实现梦想和自身价值“铺路搭桥”。

四是有利于诚信体系建设。解决融资难题主要依赖借款人的诚信度,这将是经济领域信用建设的突破口,对于全面推进城市信用道德建设,培育诚信市民,打造诚信企业,形成诚信为本、操守为重良好社会风尚,具有十分重要的意义。

完善建议

(一)丰富保险品种,增加中长期保险数量。通过小额贷款保证保险取得的信贷资金通常为一年期限,采取分期付息、到期一次性偿还本金或分期还款的方式。由于期限短,创业初期经营不稳定,创业者微利或保本经营,还款压力过大容易造成信用危机。在目前试点稳定的基本上,可逐步增加保险期限至二年、三年或五年,并根据不同的期限确定不同的保险费率,在降低借款人还款压力的同时,提升金融业服务经济社会的广度和深度。

(二)实施费率浮动,激发市场主体

活力。当前张家口市小额贷款保证保险的费率固定为2.3%,而作为市场经济主体的借款人征信状况多样化,单一费率与差异化不相匹配,保险在经济发展中的杠杆作用也不能更好地发挥出来。按照产品定价与风险匹配、收益覆盖风险的原则,可根据客户信用评级等因素确定保费费率的浮动标准。通过费率杠杆引导借款人提高经营管理水平,降低经营风险,从而获得较低的保费率。

(三)搭建征信平台,共同推进诚信体系建设。征信系统不完善,一定程度影响了小额贷款保证保险推动效率。目前,张家口市人民银行已建立征信系统,银行可以根据借款人申请直接进入系统查询了解,而保险公司没有嵌入征信系统,需要借款人自己提供征信记录或委托保险公司授权查询,在一定程度上影响了操作效率。政府部门应积极推动保险、银行等行业监管部门共同参与社会信用体系建设,将保险公司接入人民银行征信系统,实现信息共享,为金融机构合理评估借款人风险提供数据、信息支撑。

(四)完善风险准备,发挥“蓄水池”作用。小贷保险主要依靠个人信用,保险公司承担风险较大,目前没有建立损失赔偿准备金,一旦发生大面积的信用风险,保险公司取得的保费收费无益于杯水车薪,容易出现叫停局面,达不到持续增效的效果。在政府部门设立风险准备金纳入预算管理的同时,保险公司也应每年按保费收入的一定比例设立风险准备金,建立资金池,共同抵御信用危机,提高抗风险能力。

(五)强化税收支持,合理确定税负。我国已经为信用担保企业出台了担保损失税前扣除、减免营业税等多方面的优惠政策,却未惠及小额贷款保证保险,在一定程度上影响了保险业创新融资服务经济的积极性。国家应加大税收支持力度,给予保险公司享受担保企业同样的税收优惠政策,允许计提风险准备金、损失赔付税前扣除,调动保险公司积极性,激发金融机构服务实体经济活力。

(作者单位:河北省张家口市财政局)

责任编辑 张敏