

# 小微金融:一个突破性的改革

## ——台州经济改革观察之四

本报记者 徐峻

“台州金融稳健在全省绝对位于前列的。9月末不良贷款率1.02%,去年坏账核销只有9个亿,这两个数据在全省11个市当中很难找到”。市委主要领导充满自信的话语中难掩喜悦。

台州银行、泰隆商业银行、民泰商业银行,不要小看台州这三家银行。按标准规范说,都是股份制商业银行,产权明晰,治理结构完善。按资本构成性质说,政府持股只占5%至8%甚至是0,绝大多数股本来自民资。

换个角度看这三家银行,目标和定位很清楚:小微金融银行。他们的出现,他们的创新,他们的改革,按习惯语境说,为金融改革找到了一个突破口;拔高点说,撕开了金融由国有银行一统天下铁幕的一个缺口。别的地方还在为一家民营银行牌照四处奔波,台州这三家民资为主的银行已经存在和发展二十多年了。这三家银行还在金融改革道路上奔跑,还在为金融改革探索经验,在台州改革全局上仍起着冲锋者作用。

金融在经济发展中扮演着最重要的杠杆作用。企业没有资本支撑或许一天都过不下去。当然,如果银行没有了企业,它既是无源之水又是空中楼阁,没有存在价值。在

现实中,银行更为强势,企业贷款难是一个普遍现象,数量庞大的小微企业贷款更是难于上青天,此话真不为过。

台州小微企业众多。多少年来,大量小微企业迫切需要资金,而那些国有大银行又无暇顾及。台州这三家银行就在这样一个缝隙中,抓住这个充满生气和活力的大市场,深耕和培育这个潜力很大的市场蓝海。他们从未停止过创新,从未停止过改革,从未停止过追求,他们成功了。一路走来,他们与众多小微企业同风雨,共成长,直到今天长成参天大树。

二十几年就做一件事,专门从事小微企业的金融服务,小微企业和个体工商户占贷款户的99%以上,可谓百分之百的小微金融银行。众多小微企业快速成长,为这些银行发展提供了广阔诱人的市场。十分接地气的小微银行,凭借市场定位的专心和精准,依托民营这一体制机制的优势,深耕小微金融这一大市场。三家银行以近百档利率实施差异化利率定价机制,户均贷款50万元以下,保证担保贷款占比超过90%,满足了小微企业群体差异化的贷款要求。他们把为客户提供优质服务作为第一目标追求。他们对客户贷款需求敢于如此承诺:老客户三小时之内解决,新客户三天

之内明确答复。不断改革和改革,为这三家小微银行注入了勃勃生机和强劲的竞争力。

金融改革一个重要指向,就是激发金融市场活力。台州三家小微银行改革主线,始终围绕激发市场活力进行。民营资本的产权清晰,决定了这三家小微银行市场化改革阻力比较小,可以走得更好一点,快一点,远一点。别人小额贷款不做,他们做。别人每天营业8小时,他们做十几个小时。别人也开始做小额贷款,他们继续往里做,2000元一笔也做。别人坐等客户上门,他们沉到社区与客户做朋友。别人抵押质押贷款至少80%至90%,他们只有10%不到。诸如此类,他们在市场改革上,坚持一条原则决不改变,就是在市场化上做得比别人高出一筹。他们自喻赚的都是小客户的钱,赚的是别人不要赚的钱,赚的是“辛苦钱”。但他们做成一个大市场,让难以计数的小微企业成长成一片郁郁葱葱的森林,他们自己也成长为市场竞争力很强的银行。

金融改革一个重要任务,就是防范金融风险,把风险系数降到最低。在实践中探索,在改革中创新。台州三家商业银行创造了一整套独特、管用的控制风险的制度和办法。他们紧紧围绕客户的信用和人品这个中心,依托地缘经济和熟人社会这个优

势,了解、熟悉和掌握客户信息。同时,他们探索和创造了实用性很强的小微金融信贷技术。诸如“下户调查,眼见为实,自编报表,交叉检验”,“看原始、看技能,看家庭治理”,“看品行、算实账、同商量”。从更能反映小微企业经营情况的“软信息”入手,成功走出一条防范金融风险的路子。据了解,这三家银行不良贷款率和坏账核销数,在金融界表现都绝对是一流的。

金融改革一个重要标志,就是能够不断创新金融产品,向市场推出有竞争力的金融产品。金融产品个性化,是市场活力所在。三家银行清楚知道小微企业的需求,量身定制了一系列极富地方特色又广受客户欢迎的个性化金融产品。诸如,专门为做小本生意客户开发的“小本贷款”,随时随地可以借款和还款的“随意行”,还有小微企业中期贷款产品。一个个串联起来的金融创新产品,让他们有能力攻城拔寨,开拓出大市场。

金融改革没有当地政府的有力支持是无法想象的。台州政府做了大量支持、鼓励、服务的事情,帮助解决了各种问题、困难和矛盾,不做干预、干扰、折腾的事,更不做阻挠、添堵、打击的事,充分显现出一种长远眼光和宽广胸襟。政府参股不控股,不向这三家银行派董事长,不干

预银行的经营。政府还帮助银行架桥牵线引进战略合作伙伴,在银行有“挤兑”风波时充当后盾。特别需要记录的是,今年7月台州政府建立起一个信用信息共享平台,把全市40万多家企业和个体工商户分散在工商、税务、公安、社保、环保、电力等17个部门的相关信用信息收集起来供银行查询。这充分证明了政府对银行的坚定有力支持。

台州小微金融改革闯出了一条路子。它是台州改革大局中的一个亮点,一个引领。台州小微金融改革的成功,最重要的一条经验是由民营资本组成的充满市场活力的小微银行出现,又找到了一个生龙活虎的充满成长空间的小微企业群体。两个一结合,如一条大鱼游进了辽阔海洋,一只苍鹰飞翔在无际天空,带给人们的是幅无比美丽壮观的画面。

倾听、发现、记录台州经济改革的脚步,瞭望观察这片大地上的改革潮起潮涌,是一件十分有意义的事。记者为自己的一支拙笔,无法表述出听到的、看到的、感受到的沸腾实践的万一,不足以写出反映热火朝天改革的精品力作,深感自责和愧疚。好在记者永远在路上,我们还会再去,还会去倾听,去发现,去记录,去写作。台州,全省,我们还会再来。

### 财经微观点

## 推进创新驱动发展

当前,我国经济发展正由要素、投资驱动阶段进入创新驱动阶段,科技创新成为经济发展的主要动力,提高创新驱动发展能力成为加快转变经济发展方式的关键。与之相适应,我国科技改革稳步推进,科技进步对经济增长的贡献率不断提高。但不可否认,我国科技创新能力不强的问题依然突出,主要表现在创新要素集聚程度低、自主创新技术缺乏、科技成果转化率低、产品附加值低等,根源主要在于创新基础设施、科研与产业部门协同能力、对国外技术消化吸收再创新能力、创新环境等方面相对薄弱。

## 做好外贸稳增长

当前,中国经济发展步入了中高速增长的新常态,处于转型期的中国外贸,面临着全球经济复苏乏力、人口红利衰减、生产成本持续增加等一系列困难。然而市场无情,外贸业不进则退,不转型发展,未来之路只能越走越窄。当务之急,中国外贸要“迎难而上、深耕细作”,在尽快适应国内经济“新常态”的同时,不断走向平衡、协调和可持续发展。

在外部环境错综复杂、不确定因素增加的情况下,我们要善于抓住当前有利时机,调动多方积极因素,巧妙做好外贸稳增长的三则“运算”——在政策扶持上做好“加法”;在简政放权上做好“减法”;在提质增效上做好“乘法”。

## 我省国企和民企负责人各抒己见——

# 混合所有制,如何“混”得更好

记者 夏丹

本报讯“我们在印尼谈一个项目,总投资90亿美金,全印尼的保障性住房。你们的电表业务在印尼发展得很好,在当地有多年的发展经验,我们共同成立一家合资公司,为当地老百姓服务,这样不是很好吗?咱们合作吧。”

在日前举办的浙江国企民企对话会上,省建设投资集团有限公司董事长高兴夫,现场向华立集团董事长汪力成抛出橄榄枝。

### 国企民企 并蒂开花

七分民营,三分国有,这是浙江经济最大的所有制结构特色。就是在这样一个民营经济占主导的省份,国有经济不但没有萎缩,反而越做越强。与此同时,民营经济的活力同样得到精彩释放。

过去的十年,浙江国有企业数量位居全国倒数第一,只占全国国有企业总数的1.81%,却实现了国有及国有控股企业的净资产、净利润、总营收三项指标在全国位列第三、第四和第七。

与此同时,浙江民营经济总量也在不断扩大。到2013年末,全省民营企业创造经济增加值23500亿元,比上年增长6.3%,占全省GDP比重为63%。近十多年来,我省民营经济增加值占全省GDP的比重,始终保持在60%至70%之间。

“民营企业为主的经济大环境,逼着我们不断去改革,去适应



图为浙江国企民企负责人对话现场。

市场竞争。”高兴夫说。

省能源集团有限公司董事长吴国潮,历数了省能源集团的前三桶金,其中第二桶便是“浙江经济迅猛发展,尤其近十年,对能源的巨大需求”。

在浙江,国企民企是一种共生共荣的关系。浙江大学经济学院院长史晋川,从两个纬度解读了“共生共荣”:一方面,民企发展为国企提供了好的环境,如财力支撑、好的政策环境等。同时,民营经济占全省经济的三分之二,十分有利于形成规范的市场竞争环境,充分竞争,使国有企业也要按照市场规则来出牌;另一方面,很多浙江民企创办之初,是为国企做配套服务的。“在浙江这片森林中有好多参天大树,因此形成了相对比较好的生存环境。浙江是最有条件做混合所有制的地方。”史晋川说。

### 混合所有 合作共赢

当前正在筹备整体上市的浙江物产集团,400多家各级子企业中,仅10家为全资子公司,混合所有制企业比例达到了97.5%。“可以说,没有混合所有制,物产进不了500强。”省物产集团有限公司董事长王挺革表示。

巨星科技股份有限公司,这家民企四年前控股了国企杭叉股份,持股后者52%的股份。“四年来,杭叉股份利润翻了200%,销售额翻了100%。四年来,巨星与占股25%的杭叉股份合作十分愉快。”该公司董事长仇建平说。

“作为一家创投公司,公司基金层面在2009年就与省内国企混合,混合过程中他们也得到了非常好的回报。”浙商创投有限公司董事长陈越孟说。

到2013年底,省属国企各级企业1935户中,各类混合制企业户数占比72.4%。省属国企母公司层面,已经有三家混合所有制公司,即萧山国际机场有限公司、省建设集团、浙江产权交易所。

### 三重障碍 尚待破局

在浙江国企民企混合所有制



视野网供图

程中,“混”得好的不乏实例。但“混”之后“合”得好,并不那么容易。诚如上面提及的省建设投资集团抛出的橄榄枝,就被汪力成礼貌回绝,“我们可以进行项目合作,甚至可以全面合作,但不一定要成立合资公司”。

与会的多家国企、民企负责人均表示,在国企民企混合过程中,既有混得好的也有混得不好的。吴国潮举了一个典型例子,在过去两届浙江国企民企对接会中,省能源集团抛出了包括电力、煤气、能源等多个项目,有些项目甚至是央企都十分想要的,令人遗憾的是,两年里只有一个项目与省内民企达成合作意向,仅仅是有意向,基本谈不成。他认为,之所以出现这种局面,与民营企业自身财力有限相关。

对此,汪力成从民营企业的角度,提出了自己的看法。他认为,国企抛出的多数项目都是

“不赚钱的巨无霸”,再就是上下产业链条仍然受制于国企的项目。

虽然难“混”,怕“混”情绪存在,但坚持发展混合所有制这一必然方向,为参加对话企业一致认同。而且这一方向,也是下一步浙江国企改革的主要方向——“以国有资产证券化为抓手积极发展混合所有制经济”。

有熟悉浙江国企改革的消息人士透露,下一步浙江将加大企业改制、推进上市等工作力度,积极推动国有资本与非国有资本交叉持股、相互融合;同时加快建立省属企业产业发展战略合作项目发布机制,鼓励社会资本参与国有企业改制重组和国有企业重大项目建设,使各类资本的合作形成长效机制和良性循环。

“之所以民企对混合所有制缺少信心,主要有三点担忧,一是国企能拿出什么样的项目来合作,二是

国企肯不肯出让控股权,三是政府能否彻底放弃行政干预。”中欧陆家嘴国际金融研究院执行副院长刘胜军认为,混合所有制的成败在于细则,需要一个好的机制推动。而衡量混合是否成功的标准,在于混合有没有给国企经营机制带来变化,如改变国有一股独大、解决国企管理层激励机制等难题。像有的央企拿出部分的业务向民资开放,但这并不能解决上述难题,结果也可以想象。

当前,浙江国企改革的方向已然明确。除了坚定不移发展混合所有制,还将根据国企性质进行分类改革,对公共服务类、功能类、竞争类三类国企,在股权结构、产业布局、考核方式上进行分类指导;同时完善现代企业制度,突出市场化导向,尤其在关键的用人、激励约束机制上有所突破。另外,在国资监管体制上,向管资本为主转变。

## 寻找亚洲增长新动力



在经历百年不遇的全球金融危机后,当前亚洲经济增长面临国际经济环境复杂化、地区经济下行压力、地缘政治风险加大等挑战。为维持地区经济强劲、平衡、可持续增长,亚洲国家必须寻找新的经济增长动力,实现经济增长方式由出口导向为主转为内需拉动为主。

## 差别补贴新能源车

董扬(中国汽车工业协会常务副会长兼秘书长):地方政府在服从中央新能源汽车发展规划的情况下,可以对不同类型新能源汽车实行差别化补贴政策。

根据国家节能新能源汽车发展规划,纯电动汽车、插电混合动力汽车都被列入新能源汽车发展计划,地方政府应该按照中央的精神一视同仁给予支持。但从目前不同类型的销售情况看,相关政策未完全考虑到北京、上海等城市限牌政策对于不同类型新能源汽车推广的影响。

北京、上海等城市的限牌政策,让汽车牌照价格飙升,甚至有钱也买不到牌照。业内有人认为,这种政策让同样使用汽油的插电混动汽车钻了政策的空子,这对发展纯电动汽车特别不利。在这种情况下,地方政府可以根据自身情况,对不同类型新能源汽车实行差别化补贴政策,避免出现插电混动汽车完全代替纯电动汽车的情况。比如说在补贴金额上对纯电动车多一些,甚至在数量上也要做一些控制。