

MICROCREDIT 小额信贷

中国银行业协会◇编

MICROCREDIT 小额信贷

中国银行业协会◇编

责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

小额信贷 (Xiao'e Xindai) /中国银行业协会编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6284 - 3

I. ①小… II. ①中… III. ①信贷管理—基本知识—中国
IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 022785 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 17

字数 266 千

版次 2012 年 3 月第 1 版

印次 2012 年 3 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6284 - 3/F. 5844

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

本书编委会

主 编：吴晓灵

副 主 编：焦瑾璞

编写人员：（按姓氏笔画排序）

刘澄清 杨 骏 何广文 张 睿

张文静 陈忠阳 林炬荣 彭锡光

董宸珂 程恩江

审稿人员：（按姓氏笔画排序）

王 君 王夫良 冯蓬蓬 孙建林

李 胜 张小松 陈 郁 陈远年

姜振水 姜黎华 郭三野 涂凯彪

赖金昌

编写说明

为低收入客户提供适当可得金融服务，是落实科学发展观并构建和谐社会主义新农村及建立现代农村金融制度对涉农银行业金融机构提出的要求。为了推广小额信贷服务于低收入客户群体的有关理念，传播小额信贷的成功经验和核心技术，为各银行业金融机构，尤其是涉农金融机构提供培训小额信贷从业人员的教材，中国银行业协会组织小额信贷领域有关专家学者，根据小额信贷的理论及实践经验编写了《小额信贷》培训教材。

本教材以我国小额信贷实践为基础，结合国际小额信贷的实践与发展的最新趋势，坚持知识与技能相结合、现实与前瞻相结合的编写宗旨，将理论融入对各业务环节的介绍中，并加入了大量的实践案例，旨在帮助读者深入了解并掌握小额信贷业务。教材以小额信贷业务流程为主线，内容包括小额信贷概述、小额信贷的发展、小额信贷产品、小额信贷机构组织框架和业务流程、小额信贷风险控制、小额信贷利率管理、小额信贷机构财务分析和小额信贷的监管八部分，基本涵盖了小额信贷从业人员开展小额信贷业务需要了解和掌握的知识与技能。

本教材在编写中得到了中国人民银行、中国银监会和部分会员单位的大力支持，同时也得到了中国人民大学、世界银行、国际金融公司等机构及国际组织的协助，在此一并致谢！

受时间和编写人员能力所限，本教材尚有诸多不尽如人意之处，热忱盼望各方的批评指正。

中国银行业协会
二〇一二年二月九日

目 录

第1章 小额信贷概述	1
1.1 小额信贷的概念	1
1.1.1 小额信贷的概念	1
1.1.2 小额信贷与其他概念的区别和联系	3
1.2 小额信贷的类型	4
1.2.1 小额信贷的模式	4
1.2.2 小额信贷服务的机构种类	6
1.3 小额信贷的目标与基本特征	7
1.3.1 小额信贷的双重目标	7
1.3.2 小额信贷的基本特征	10
1.4 小额信贷的运作模式	15
1.4.1 小额信贷运作模式的基本要素	15
1.4.2 小额信贷运作模式的主要类型	16
第2章 小额信贷的发展	18
2.1 国际小额信贷的发展	18
2.1.1 国际上小额信贷的产生和历史阶段	18
2.1.2 国际小额信贷的发展	21
2.1.3 小额信贷的典型发展模式	28
2.1.4 印度小额信贷的兴起与危机	38
2.2 我国小额信贷的发展	43
2.2.1 我国小额信贷的发展历史	43
2.2.2 我国不同机构的小额信贷业务	46
2.3 小额信贷创新发展趋势	58
2.3.1 小额信贷渠道创新	58
2.3.2 商业银行小额信贷下移	60
2.3.3 国家级小额信贷资金批发模式	60

2.4 我国小额信贷发展的政策环境	61
2.4.1 小额信贷相关的中央政策文件	62
2.4.2 小额信贷相关的部门规章	65
2.4.3 小额信贷相关的地方法规	67
第3章 小额信贷产品	69
3.1 小额信贷市场调研	69
3.1.1 市场调研的目的	70
3.1.2 市场调研的内容	70
3.1.3 市场调研的步骤	71
3.1.4 市场调研注意的若干问题	72
3.2 产品设计	73
3.2.1 产品设计原则	73
3.2.2 市场细分与产品设计	74
3.2.3 信贷方法的选择及影响因素	74
3.2.4 小额信贷产品及主要内容	77
3.2.5 新产品的设计流程	80
3.3 小额信贷产品设计案例分析	81
3.3.1 定西县小额信贷项目背景	81
3.3.2 定西县小额信贷市场调查	82
3.3.3 定西县小额信贷产品设计	87
第4章 小额信贷机构组织框架和业务流程	91
4.1 机构组织架构和信贷员管理	91
4.1.1 小额信贷机构的组织架构	92
4.1.2 信贷员管理	94
4.2 小额信贷的贷款操作程序	98
4.2.1 小额信贷贷款操作程序概述	98
4.2.2 小额信贷产品营销	101
4.2.3 小额信贷贷款申请	103
4.2.4 借款人信息的获取与分析	108
4.2.5 小额信贷的贷款评估	118

4.2.6 小额信用贷款的审批和发放	126
4.3 小额信贷的贷后管理	129
4.3.1 贷后管理的重要性	129
4.3.2 贷后管理中客户经理的职责	130
4.3.3 贷款的回收	131
4.4 小额信贷的不良贷款处理	132
4.4.1 不良贷款的统计	132
4.4.2 不良贷款的财务处理	135
4.5 小额信贷的信息管理系统	137
4.5.1 小额信贷信息管理系统概述	137
4.5.2 小额信贷信息管理系统应有的功能	138
第5章 小额信贷风险控制	145
5.1 小额信贷的风险	145
5.1.1 小额信贷的风险特点	146
5.1.2 小额信贷的基本风险分类	149
5.1.3 小额信贷的特殊风险	151
5.1.4 风险控制的操作成本	153
5.2 小额信贷的风险管理技术	154
5.2.1 信贷过程控制	154
5.2.2 风险诊断和监测	156
5.2.3 数据挖掘	157
5.2.4 信贷评分	160
5.2.5 风险预警和压力测试	162
5.2.6 某商业银行小额贷款风险管理实践经验	166
5.3 小额信贷特有的风险控制技术	168
5.3.1 小额信贷的动态激励机制	169
5.3.2 小额信贷的分期还款制度	170
5.3.3 小额信贷的抵押担保替代机制	171
5.3.4 小额信贷的“关系型”借贷形式	172
5.4 小额信贷的贷款质量控制	173
5.4.1 贷款余额和贷款报告	173

5.4.2	贷款拖欠的隐含危险	175
5.4.3	贷款质量的衡量	176
5.4.4	贷款损失的预提和冲销	178
5.4.5	保持贷款高质量的技术	182
第6章	小额信贷利率管理	184
6.1	小额信贷利率种类	184
6.2	小额信贷利率计算	187
6.2.1	全成本利率计算	187
6.2.2	有效利率计算	193
6.2.3	实际利率计算	194
6.3	小额信贷定价结构	199
6.4	小额信贷利率分析	202
第7章	小额信贷机构财务分析	204
7.1	小额信贷机构财务报表分析	204
7.1.1	资产负债表	205
7.1.2	损益表	206
7.1.3	资产负债表与损益表的关系	207
7.2	小额信贷机构盈亏分析	209
7.2.1	影响机构收入的要素	210
7.2.2	影响机构支出的要素	213
7.2.3	影响机构成长的要素	214
7.3	小额信贷机构盈利能力衡量	216
7.3.1	机构财务报表调整	216
7.3.2	机构盈利能力衡量指标	220
7.3.3	机构发展前景预测	224
7.4	机构财务预测案例	225
7.4.1	客户保有率的敏感分析	226
7.4.2	贷款额度增长率的敏感分析	228
7.4.3	贷款不良率的敏感分析	229

第8章 小额信贷的监管	231
8.1 银行监管的基本原理	231
8.1.1 银行监管目标和原则	232
8.1.2 银行监管指标体系	234
8.1.3 银行监管方法	235
8.2 国际小额信贷监管的基本原理	239
8.2.1 小额信贷与传统银行的风险比较	239
8.2.2 小额信贷的监管动机	240
8.2.3 小额信贷的监管方式	241
8.2.4 小额信贷机构监管的原则	247
8.3 我国小额信贷监管的基本情况	248
8.3.1 我国小额信贷市场格局	248
8.3.2 我国小额信贷监管框架	249

背景知识

背景知识一：我国小额信贷的额度	3
背景知识二：MIX 简介	9
背景知识三：还款能力评估与还款意愿评估	11
背景知识四：2004 ~ 2012 年的相关中央 1 号文件概览	62
背景知识五：我国关于高利贷的认定	68
背景知识六：《贷款通则》关于借款人的规定	104
背景知识七：2011 年《中国银行业实施新监管标准的指导意见》 主要内容	236
背景知识八：CGAP	240
背景知识九：我国小额信贷监管存在的问题及未来发展	255

图

图 2-1 商业银行介入农村微贷业的决策树	60
图 4-1 传统贷款和小额信贷的放贷决策形成过程比较	100
图 4-2 小额贷款的操作程序	101
图 4-3 信贷管理系统的核心业务流程	142
图 5-1 风险矩阵及风险处理策略	156
图 6-1 余额递减法和等额本息法计算转标准年利率 APR	200
图 7-1 财务报表之间的关系	209

表

表 1-1	MIX 社会绩效管理的 22 个评估指标	9
表 2-1	小额信贷三个发展阶段的特点比较	21
表 2-2	部分国家小额信贷机构的小额信贷利率	25
表 2-3	小额信贷主导模式的基本特征	29
表 2-4	印度尼西亚人民银行分支行与乡村部的区别	35
表 2-5	国际小额信贷典型模式的比较	36
表 2-6	2005 年 7 家小额贷款公司的设立情况	51
表 3-1	定西县农村地区信贷市场容量估计	84
表 3-2	定西当地主要生产活动的现金流状况	86
表 3-3	定西农村和城区的信贷产品雏形	88
表 4-1	个人小额贷款申请表参考格式	105
表 4-2	小微企业贷款申请表参考格式	106
表 4-3	××小额贷款有限公司贷款业务申请表（农户类）	107
表 4-4	简易的资产负债表	110
表 4-5	简易的损益表	111
表 4-6	现金流量表构成分析	112
表 4-7	各种要素分析法一览	118
表 4-8	对资产负债表各项目分析要点说明	121
表 4-9	营运能力分析常用指标	122
表 4-10	长期偿债能力分析指标	123
表 4-11	短期偿债能力分析指标	123
表 4-12	短期偿债能力分析指标	124
表 4-13	个人贷款凭证参考格式	128
表 4-14	企业贷款凭证参考格式	129
表 4-15	贷款五级分类法简表	132

表 5-1	小额信贷的特殊性	147
表 5-2	主观评分与统计评分的比较	161
表 5-3	逾期账龄报告	179
表 5-4	贷款报告表	180
表 6-1	某小额信贷机构的发展历史和计划表	191
表 6-2	资产负债表	192
表 6-3	损益表	193
表 6-4	年利息收益率比较	198
表 6-5	余额递减法计算的年利率 APR	201
表 7-1	资产负债表	207
表 7-2	损益表	208
表 7-3	调整工作表（调整前）	217
表 7-4	调整工作表（调整后）	218
表 7-5	增长预测（a）	226
表 7-6	增长预测（b）	227
表 7-7	增长预测（c）	228
表 7-8	增长预测（d）	230
表 8-1	对我国各类小额信贷市场总量的估计	248
表 8-2	内蒙古和浙江试点方案与全国政策 比较（截至 2008 年 9 月）	253

第1章 小额信贷概述

本章概要

小额信贷是近年来金融领域重要的制度创新与技术创新。本章详细阐述了小额信贷的概念、种类、基本特征和双重目标、运作模式，主要包含四节内容。第一节阐述了小额信贷的概念；第二节介绍了小额信贷的种类；第三节分析了小额信贷的目标与基本特征；第四节描述了小额信贷的运作模式。

1.1 小额信贷的概念

学习目的

- ◆ 掌握小额信贷的概念
- ◆ 了解小额信贷与中小企业信贷、微型金融和普惠金融的区别和联系

1.1.1 小额信贷的概念

小额信贷已走过了从扶贫到覆盖成本再到追求可持续发展的三个阶段，在不同的阶段，小额信贷的概念和含义也不断地发展和完善，但其本质一直没有变，就是通过运用信贷等金融手段促使贫困和低收入群体及小微企业达到脱贫致富、持续经营的目的。

小额信贷的定义可以从广义和狭义两个角度给出。从广义上讲，小额信贷是指一种面向个体或小微经济体的创业者、经营者客户群体的贷款活动；从狭义上看，小额信贷是一种以低收入群体为特定目标客户，为他们提供信贷服务，支持他们通过扩大生产和进行创业来实现自身的可持续发展

展并最终摆脱贫困的贷款活动，这些贷款通常是无担保、小额度的。

无论是广义的小额信贷还是狭义的小额信贷，其基本概念都包括以下主要内容：

首先，小额信贷是服务于特定目标群体。一般来讲，金融市场服务的对象根据高、中、低收入分为高端、中端和低端三大类市场，小额信贷服务的对象主要是低端市场，客户群体主要包括中低收入群体以及微型、小型经营单位和农村家庭等。

其次，小额信贷是小额金融或者微型金融中的主要业务之一。提供小额信贷的机构主要包括以下几大类：一是扶贫项目或者非政府组织；二是小额金融公司；三是小额贷款公司；四是专门的小额金融银行；五是已经建立起小额金融业务线的商业银行或非银行金融机构。并非所有的小额信贷都由小额金融机构提供，其他金融机构也可以提供小额信贷。同样，小额金融机构并不仅仅做小额信贷，一个成熟的小额金融机构，可以针对不同的客户群体开发不同的业务线，但小额信贷应该是其主体业务。

最后，小额信贷是一种信贷技术的创新。小额信贷不同于传统的贷款管理技术，而是针对传统商业银行不愿覆盖的那部分客户，即针对小微企业和个人而设计的贷款技术；同时，小额信贷又是一种信贷产品的创新，是专门用于服务小微企业和个人的信贷产品；另外，小额信贷是现代金融服务方式的创新，其有别于传统商业银行服务模式，强调无抵押和无担保，或者寻求一种担保替代和创新。

因此，需要全面地理解小额信贷的概念，不能仅仅从字面上理解小数额的贷款就是小额信贷，也不仅仅只有小机构才能发放小额信贷，大银行、大机构也可以开展小额信贷。小额信贷旨在通过金融服务为贫困农户和低收入群体或小微型企业提供获得自我就业和自我发展的机会，促进其走向自我生存和自我发展。

另外，尽管小额信贷有着不同模式，但各种模式的小额信贷均包括两个基本层次的含义：第一，为大量贫困和中低收入群体和小微型企业提供金融服务，即机构金融服务的覆盖面和覆盖深度；第二，机构在获得足够的覆盖面和覆盖深度后能够获得财务自负盈亏与可持续发展。这两个既相互联系又相互矛盾的方面，构成了小额信贷的完整要素，两者缺一不可都不能称为完善或规范的小额信贷。从本质上讲，小额信贷是将组织制度创新和

金融业务创新的信贷活动与减贫项目有机结合成一体的活动，是人类在 20 世纪下半叶的伟大金融创新。也正因为如此，孟加拉乡村银行的创始人穆罕默德·尤努斯教授于 2006 年获得了诺贝尔和平奖。

背景知识一：我国小额信贷的额度

我国按照《关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见》（银监发〔2007〕67 号文）规定，在贷款额度上，农村发达地区小额信用贷款额度可提高到 10 万~30 万元，农村欠发达地区可提高到 1 万~5 万元，农村其他地区在此范围内视情况而定；联保贷款额度可在信用贷款额度基础上适度提高；对个别生产规模大、经营效益佳、信用记录好、资金需求量大的农户和农村小企业，贷款额度可再适当调高。而对于城市的个体经营者、微型和小型企业则没有明确的规定。

1.1.2 小额信贷与其他概念的区别和联系

1. 小额信贷与中小企业信贷

小额信贷并非仅仅服务于“穷人”，而是整个“低端市场”，特别是那些以前从未获得金融服务或金融服务不充分的群体。每个细分的信贷市场都有共同的“需求特征”，如低端市场的特征是：交易笔数多，单笔规模小；借款人的经营活动和家庭活动难以区分；每笔交易的盈利很小等。在低端市场中，需要有足够的客户量，信贷机构才能盈利。如果从信贷额度上分析，主要分为微型、微小型、小型。在不同的细分市场上，信贷方法、定价、生产率、激励机制等有相当大的区别。如一个小额金融机构可将目标市场分为三条业务线（统称“小微型贷款”）来覆盖：微型（10 万元以下），微小型（10 万~50 万元），小型（50 万~200 万元）。当然，微型、微小型、小型之间的划分没有严格的科学标准。应该说，小额信贷包括部分中小企业贷款，但更多的还是服务于小微型企业。

2. 小额信贷与微型金融、普惠金融

微型金融是相对于大中型金融而言，是小额信贷含义的进一步延伸，微型金融服务是包括信贷、储蓄、汇兑、保险等小数额金融服务的综合体。

小额信贷是微型金融的起源，微型金融从小额信贷项目演变而来。经过多年的发展，目前国际上的微型金融机构已经成长为能够覆盖更大范围产品和服务的机构。

普惠金融是小额信贷与微型金融的延伸与发展，旨在将一个个零散的微型金融机构和服务有机整合成为一个系统，将以小额信贷为核心的微型金融纳入正规金融体系与金融整体发展战略中去。其目的是以小额信贷为中心的微型金融不再被边缘化。在发展中国家，只有将服务于低端市场的金融服务纳入国家的整体金融体系中，才能实现小额信贷和微型金融的大规模可持续发展，才能更好地发展金融支持经济发展和减贫致富的重要作用。

1.2 小额信贷的类型

学习目的

- ◆ 了解小额信贷的模式
 - ◆ 了解小额信贷服务的机构种类
-

1.2.1 小额信贷的模式

目前，世界上存在着的小额信贷按照其服务的目的可分为制度主义和福利主义两种模式。

1. 制度主义小额信贷

制度主义小额信贷侧重于从金融创新角度分析小额信贷对农村金融体系的发育、发展和推动作用，强调小额信贷机构运行和财务的可持续性。

印度尼西亚人民银行的乡村银行体系和玻利维亚团结银行为这一模式的主要代表机构，目前正被世界银行扶贫协商小组（以下简称 CGAP）及其主要成员组织作为“最佳实践”总结推广。该模式被认为是金融体系中满