

第一篇



小微信贷基础篇

项目一 认知小微信贷

项目目标

📌 知识目标

- 能阐述小微信贷的概念和特点。
- 能阐述我国小微信贷行业的发展现状和趋势。
- 熟悉小微信贷行业的岗位设置和岗位素质能力要求。
- 明确小微信贷从业人员的职业操守。

📌 能力目标

- 能介绍具有代表性的小微信贷机构。
- 能形成小微信贷方向的职业发展规划。

📌 价值塑造目标

- 通过了解小微信贷在我国的发展历程，更好地体会中华民族的创造精神、奋斗精神、团结精神、梦想精神的内涵。
- 通过辨析行业案例和职场案例，树立正确的价值观、尊法守法的思想理念和职业操守。
- 通过了解行业发展前沿及行业的最新人才需求动态，明确自身职业发展方向和职业素养提升方向。

项目任务

- 任务一 认知小微信贷行业
- 任务二 认知我国小微信贷机构
- 任务三 认知小微信贷岗位设置与人才需求
- 任务四 树立小微信贷职业操守

任务一 认知小微信贷行业

任务要点

- 理解小微信贷的含义和特点
- 理解小微信贷对经济发展的重要意义
- 阐述我国小微信贷行业的发展现状和趋势

“微”课堂



“微”讲义



学习情境

2022 年 5 月，中国人民银行印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》（以下简称《通知》）。《通知》提出，金融机构要发挥好货币政策工具总量和结构双重功能，用好降准、再贷款再贴现、普惠小微信贷支持工具，持续增加普惠小微信贷投放。

专家认为，《通知》突出问题导向，对症下药，提出系列有力有效举措，通过加大对小微企业的金融支持，助力稳市场主体、稳就业创业、稳经济增长。

量大、面广的中小微企业是稳经济的重要基础、稳就业的主力支撑。当前市场主体特别是中小微企业困难增多，加大帮扶力度、稳市场主体保就业是各方的共识和期盼。2022 年上半年召开的国务院常务会议，部署进一步为中小微企业和个体工商户纾困举措，明确指出要加大政策扶持特别是金融扶持。这也构成《通知》发布的重要背景。

有关专家指出，“加大对小微企业和个体工商户的金融支持和服务，帮它们走出困境、恢复生机，是保就业、保民生、保产业链供应链稳定的基础和前提，具有十分重要的意义”。

小邓是金融专业的学生，当他留意到以上信息时心中不禁有些好奇，人民银行和专家们所提到的“小微信贷”是怎样的业务？为什么它对我国的经济发展有这么重要的意义呢？

课前思考

- （1）小微信贷的含义是什么？
- （2）小微信贷有哪些特点？
- （3）小微信贷在我国的发展情况如何？
- （4）小微信贷对我国实体经济发展的意义有哪些？

一、小微信贷的含义和特征

（一）小微信贷的含义

本书所指的小微信贷是主要向小微企业、小微企业主、个体工商户和从事农业生产经营的农户提供的用于生产经营的信贷服务，该业务旨在通过金融服务帮助小微企业和个体经营者等小微客户群体实现更好的生存与发展。

很多学习者容易把“小微信贷”和“小额信贷”两个概念相混淆，事实上两个概念既有关联、又有区别。两者的关联在于它们的目标客户群体、资金用途、业务主旨等确实具有较高的重合度，但是我们也要分清两者的区别。小微信贷这个概念侧重于从业务的目标

客户群体、资金用途维度进行定义，而小额信贷则侧重于从贷款额度这一维度进行定义。小微信贷的“小微”并非指贷款额度小微，而是指该类贷款的目标客户为“小微客户”，它的资金用途仅限于生产经营。小额信贷的“小额”是指贷款额度小，该类贷款资金既可用于小微客户的生产经营，还可用于居民个人的小额消费。因此，用于支持小微客户生产经营的“小额信贷”（例如个体经营小额贷）属于小微信贷范畴，而用于支持居民消费的“小额信贷”（例如购车小额消费贷）则不属于小微信贷。

小微信贷的主要客户是城市 and 农村的小微企业、小微企业主、个体工商户和从事农业生产经营的农户，如商贩、街头小商户、服务性小业主、小作坊主等。因此，业界所经常提到的“小微企业贷款”和农户经营贷款也属于小微信贷。

按中国银保监会 2021 年颁布的考核及监测口径，小微信贷指的是单户授信总额 1 000 万元以下（含）的小微企业贷款和普惠型其他组织及个人经营性（非农户）贷款，以及单户授信总额 500 万元以下（含）的普惠型农户经营性贷款，但不包含对以上客户的票据贴现（note discount）及转贴现业务。

（二）小微信贷的目标客户群体

我国小微信贷目标客户群体主要为以下几类。

1. 小微企业和小微企业主

小微企业和小微企业主是目前我国小微信贷最主要的客户。小微企业基本上是民营企业，资金来源较少，难以获取银行传统贷款，小微信贷恰好弥补了这一空白。

2. 个体工商户

个体工商户是指在法律允许的范围内，依法经核准登记，从事工商经营活动的自然人或者家庭。单个自然人申请个体经营，应当是 16 周岁以上有劳动能力的自然人。家庭申请个体经营，作为户主的个人应该有经营能力，其他家庭成员不一定都有经营能力。

3. 农户

这一客户群主要是从事农村土地耕作或者其他与农村经济发展相关的生产经营活动的农民等。对于农户的小微贷款常具有普惠性，有来自政府的支持或补贴等。该类贷款资金主要用于农业基础设施建设、农业新技术的开发推广、农业增产措施、农村及社区商品物流、高效种养殖业等。

拓展阅读 1-1 小微企业和个体工商户有哪些区别

小微企业是小型企业、微型企业、家庭作坊式企业的统称，是依法设立的以营利为目的、从事商品的生产经营和服务活动的独立核算经济组织。

个体工商户是指公民在法律允许的范围内，依法经核准登记，从事工商业经营的家庭或户，以自然人或个人为单位，或以家庭为单位从事工商业经营，均为个体工商户。

两者的区别如下。

（1）组织形式方面，个体工商户实质上是自然人组织，自然人为自己的经营承担无限责任；小微企业属于法人组织，股东以其出资额为限，对公司债务承担有限责任。

（2）业务范畴方面，个体工商户不可以做进出口业务及存储危险化学品等业务；小微企业只要满足相应条件就没问题。

- （3）税收优惠待遇方面，个体工商户不享受国家优惠政策，没有投资风险且不需要会计做账；小微企业受到各种国家优惠政策扶持，而且需要按公司法要求记账报税。
- （4）适用税率方面，个体工商户只能申请小规模纳税人（增值税征收率一般为3%）；小微企业一开始也是小规模纳税人，但是规模做大后，可以申请一般纳税人。小微企业交企业所得税和增值税，个体工商户交个人所得税和增值税。

根据国家市场监督管理总局登记注册局发布的数据，截至2021年年底，全国登记在册的市场主体达到1.54亿户，涵盖企业4842.3万户及个体工商户1.03亿户。从增量数据看，2021年我国新设市场主体达2887.2万户，同比增长15.4%。其中企业为904.0万户，同比增长12.5%；个体工商户为1970.1万户，同比增长17.2%。庞大的中小微企业为我国经济市场的增长带来了显著活力，并带动相关消费及就业增长。截至2021年底，中国的农民有5.56亿人左右，通过小微信贷支持农户发展农村经济对于中国实现乡村振兴具有重要的战略意义。

由上可见，小微客户群体在我国是个不容忽视的大群体。但是，这个群体长期以来都受到“融资难、融资贵”的问题困扰，其背后原因与小微客户自身的资质、所处的环境及资金需求的特征有所关联。相较于大中型企业而言，小微客户的相关信息披露不够规范且匮乏，尤其是财务、资金、信用等信息欠缺，信息不对称问题更为突出。从资金需求上看，小微客户的需求具备“短、小、频、急、散”的典型特征。此外，小微客户还存在收入稳定性不强、通常缺乏有效的抵质押物、抗风险能力较低等问题，这些特征都提高了小微客户的融资难度，推高了融资成本，也给小微信贷机构风险防控带来了挑战。

（三）小微信贷的特征

小微信贷产品一般具有明确用于生产经营、额度较小、手续简便、放贷过程迅速、还款方式灵活、还款期限短等特点。

小微信贷的一般特征如表1-1所示。

表 1-1 小微信贷的一般特征

特征方面	特征情况
目标客户	城市和农村的小微企业、小微企业主、个体工商户和从事农业生产经营的农户
资金用途	用于支持目标客户的生产经营活动，不用于个人消费支出
贷款额度	与传统大中型企业贷款相比，额度较小
贷款条件	灵活、易懂，与当地情况相适应，期限较短，往往不需要抵押
放贷过程	手续简便、过程迅速

随着小微信贷业务在各国生根演变，其含义已有所扩展，服务方式和服务对象也更为广泛。

拓展阅读 1-2 小微企业的认定标准

《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十二条规定，企业所得税法第二十八条第一款所称符合条件的小型微利企业，是指从事国家非限制和禁止行业，并符合下列条

件的企业：

（1）工业企业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3 000 万元；

（2）其他企业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 80 人，资产总额不超过 1 000 万元。

二、小微信贷的起源和发展

（一）小微信贷的起源

小微信贷起源于 20 世纪 70 年代中后期的孟加拉国，以穆罕默德·尤努斯（Muhammad Yunus）教授（图 1-1）所做的小微信贷扶贫试验为开端。1976 年，乡村银行^① [又被称为格莱珉银行（Grameen Bank, GB）] 首先在孟加拉国的乔布拉（Jobra）村成立，1983 年当局允许其注册为银行。



图 1-1 孟加拉国乡村银行创始人尤努斯

GB 小微信贷业务主要针对农村贫困人口，尤其是贫困的女性。因为尤努斯认为，女性在社会中处于弱势地位，比男性更难以改变自己的贫困状况，但女性维护家庭完整和子女利益的意志比男性更坚决，她们会积极地利用贷款改善经济条件，使其家庭和子女受益。GB 采取的是无担保、无抵押的贷款制度。为管控信贷风险，GB 创造性地提出“贷款联保小组”机制，联保小组由居住在贷款人服务区域内的借款人组成，一般不少于 5 人，每个借款人都为其他借款人的借款承担连带担保责任。通过这种机制设计，为银行找到足够的担保群体，同时借款人之间会互相进行道德约束，有效地防范违约风险。

2006 年，“为表彰他们从社会底层推动经济和社会发展的努力”，尤努斯教授和他的孟加拉国 GB 共同获得诺贝尔和平奖。孟加拉国 GB 的运作模式被众多国家关注和效仿。

（二）小微信贷在各国的发展

1. 小微信贷在印度尼西亚的发展

印度尼西亚人民银行^②（Bank Rakyat Indonesia, BRI）是世界上为农村提供金融服务最大的国有商业性金融机构。其小微信贷体系向印度尼西亚数百万农村居民提供了大量且可持续的金融服务，同时在商业运作上也获得了巨大成功，是继孟加拉国 GB 之后的又一小

① 资料来源：田甜，万江红．孟加拉乡村银行小额信贷模式及其启示[J]．时代经贸（学术版），2007，5(2)：126-128.

② 资料来源：鱼小强．国际小额信贷的发展趋势[J]．农业经济，2005(3)：46-47.

微信贷运作模式的典范。

BRI 是印度尼西亚最主要的五大国有商业银行之一，成立于 1895 年。1984 年，BRI 对小微信贷业务的经营模式进行改制，在其内部建立村银行，专门经营农村小微信贷业务，主要服务于农户、农业劳动力、佃农、家庭作坊加工者、小养殖户、小渔民及小商贩等在贫困线以上的农村群体。贷款之前，BRI 村银行会要求借款人成立农户小组，小组成立之后，村银行会和政府人员分工对小组成员进行一系列培训，确保农户小组有能力经营项目。此外，BRI 村银行还制定了贷款额度逐步分发制度、安全保障制度、还款激励制度等以进行信贷风险的管控。

2. 小微信贷在全球其他国家的发展

随着孟加拉国和印度尼西亚小微信贷的成功，小微信贷业务作为一种有效的扶贫手段，迅速被推广到亚洲、非洲和拉丁美洲的许多发展中国家，在世界上被越来越多的国家实践。目前，除了 GB 和 BRI 之外，玻利维亚的阳光银行、乌干达国际社会资助基金会也在此领域大获成功。

活动拓展 1-1

- (1) 思考：BRI 村银行为什么只对贫困线以上的客户提供贷款？
- (2) 收集资料，了解小微信贷在世界各国的发展情况，并分析为何小微信贷在众多国家受到欢迎。

除了正文中的例子，还有下列这些各具特色的小微信贷发展模式，搜索并了解它们吧。

欧洲复兴开发银行模式；

美国社区银行模式；

美国富国银行模式；

日本金融公库模式；

.....

(三) 小微信贷的发展趋势

从 20 世纪 70 年代至今，小微信贷发展已近 50 年，作为面向中低收入人群和微型企业的金融服务，它在世界经济发展中扮演着越来越重要的角色，其自身亦得到长足进步。小微信贷在发展过程中主要呈现出如图 1-2 所示的几个趋势。

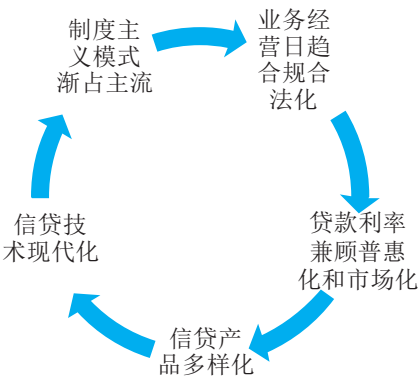


图 1-2 小微信贷的发展趋势

1. 制度主义模式渐占主流

目前，世界上存在两大小微信贷发展模式的流派：福利主义和制度主义。

福利主义小微信贷以社会发展为首要目标。该流派以孟加拉国 GB 银行为代表，以社会发展为首要目标，不仅为贫困人群提供小微信贷服务，同时也为他们提供技术培训、教育、医疗等社会服务。国际劳工组织提出了信贷增值服务（credit value-added services）的概念，指在提供金融服务之外，还可向客户提供技能培训、企业经营、营销培训、市场信息等相关服务。其目的在于提高客户的素质，不仅“授之以鱼”，更要“授之以渔”，从而间接地提高其还贷能力。福利主义的思想主要被一些社会发展机构和非政府组织所推崇。

制度主义小微信贷更强调机构的商业可持续性，尤其是财务可持续性，并在此基础上扩大业务覆盖率，为广大低收入群体提供信贷服务，一般不涉及培训、教育、医疗等服务。该流派以印度尼西亚 BRI-UD 和玻利维亚阳光银行为代表机构，目前其业务正被扶贫咨询组织^①（Consultative Group to Assist the Poor, CGAP）及世界银行（World Bank）等作为“最佳实践”总结推广。

国际小微信贷发展的实践证明，福利主义小微信贷作为一种扶贫手段，其资金来源基本依靠的是国际机构援助或贷款，这种方式是很难发展的，因为慈善资金不可能源源不断，而且数量上也远无法满足社会经济发展的需求。而制度主义小微信贷通过自身盈利能实现可持续发展，数量规模不断扩大，因而成为国际小微信贷的主流发展方向。在制度主义思想指导下，小微信贷机构为了自身的可持续发展，越来越倾向于商业化运作，作为独立的信贷主体，它们追求能自身创造足够收入，以弥补资金成本和其他相关成本，产生商业利润，在扶贫普惠和追求商业利益之间寻求新的平衡点。

在中国，近年各大商业银行纷纷开展小微信贷业务，同时还涌现出大量商业性小额贷款公司，就是很好的例子。目前我国小微信贷业务的主力军就是各类商业银行。据银保监会统计，截至 2021 年年底，我国小微信贷余额近 50 万亿元，其中，普惠型小微信贷余额 19.1 万亿元，同比增长近 25%。这种兼顾普惠和商业性的业务模式使贷款机构持续而稳定地创造经济效益和社会效益。

2. 业务经营日趋合规合法化

小微信贷本身属于金融业务的一种，为保证小微信贷机构合规、可持续地运作发展，开展小微信贷的机构必须依法获得相关资质，而且该业务需在相关金融法律法规框架下进行，接受相关主管部门的监督管理。

例如，2007 年《村镇银行管理暂行规定》（银监发〔2007〕5 号），对村镇银行的设立、股东设置、公司治理、业务经营管理等问题进行规范。2008 年《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23 号），对小额贷款公司的设立、资金来源和资金运用等问题进行了规范。2020 年银保监会发布的《商业银行小微企业金融服务监管评价办法（试行）》，则对中资商业银行及农村商业银行、农村合作银行、农村信用社的小微金融业务提出了全面科学的监管评价标准体系、评价流程和评价结果运用管理办法。

3. 贷款利率兼顾普惠化和市场化

小微客户群体具有一定特殊性，一方面，他们在社会经济当中占有重要地位，我国广

^① CGAP 由全世界 34 个领导机构合作组成，旨在刺激创新、推进普惠金融的发展以及改善低收入人群的生活。

泛流传的民营经济“五六七八九”说法，即其为中国贡献了 50% 以上的税收、60% 以上的国内生产总值、70% 以上的技术创新成果、80% 以上的城镇劳动力就业、90% 以上的企业数量，他们的发展急需信贷资金支持。但另一方面他们的经济实力总体较为薄弱，资产质量普遍较低，抗风险能力较差，在获取贷款融资过程中容易处于不利地位。

为解决小微客户贷款难的问题，中央以及各地地方政府均加大了财政和金融政策支持力度，通过调动商业银行、农信社、城信社、村镇银行和小贷公司等不同贷款主体的积极性，针对小微客户推出普惠型和商业型的小微信贷产品，在兼顾贷款机构风险控制、经营成本，尊重贷款机构市场化运营规律的前提下，尽力降低小微信贷利率，体现贷款利率的普惠性。

不同贷款机构的贷款资金成本和面向的客户群体风险等级存在差异，因此所提供的贷款利率也相应存在差异。表 1-2 为 2022 年各类信贷机构的小微信贷利率。

表 1-2 2022 年各类信贷机构的小微信贷利率

信贷机构类型	贷款利率范围
大型银行（主要包括国有五大行、股份制上市银行等）	4.1% ~ 5.5%
地方性法人银行（主要包括地方股份制银行、城市银行、村镇银行等）	5.5% ~ 7%
小额贷款公司	18% ~ 24%

4. 信贷产品多样化

20 世纪 70 年代，小微信贷刚刚出现时，小微信贷机构很少，产品也比较单一。在发展过程中，一些国家的商业银行和私人投资者等多方主体受政策引导与较好的金融回报率的吸引，进入小微信贷领域而形成了小微信贷市场的竞争性格局。这种竞争格局促使小微信贷机构不断进行产品创新以更好地赢得市场。

目前，小微信贷机构从贷款品种、贷款期限、利率水平、服务对象、担保方式、信用评估技术、资金用途等多方面均进行了各种创新，使信贷产品呈现多样性特征，为更多客户提供更加个性化的金融服务。

5. 信贷技术现代化

在金融科技时代，随着大数据和信息化技术手段的推广应用，小微信贷的风险评估、风险管控、产品定价、业务办理等技术都出现了日新月异的变革。贷款机构纷纷采用先进的计算机互联网技术、大数据、云计算甚至人工智能技术，大大改善信贷业务运营条件，降低运行成本，提高运营效率，让网络信贷、数字信贷成为可能。

借助金融科技，信贷机构可以开展信贷产品精准营销，实现信贷业务秒级自动审批发放。信用风险评估与管控技术的显著改进，有利于小微信贷机构有效防范和管理风险，降低违约率。

拓展阅读 1-3 中国邮储银行的小微易贷（线上易贷）产品简介

一、产品简介

小微易贷（线上易贷）指面向符合中国邮储银行准入标准的小微企业，利用互联网、大数据技术并结合税务、发票、海关、物流、银行自身等内外部多维度数据，向其发放的

短期网络全自助流动资金贷款业务。目前，其包含税务、发票、政务、跨境企业、综合贡献、ETC（电子不停车收费系统）、电商、工程等多个场景的小类产品。

二、产品特色

“数据时代、行为做主”，全流程线上办理，自助支用，随借随还，方便快捷。

三、申请条件

1. 企业及企业主征信记录良好。
2. 有固定经营场所，合法经营。
3. 企业实际控制人或主要管理人员在企业主营业务行业或相近行业从业经历在 3 年以上。
4. 对应场景授权数据良好。

四、办理流程

小微金融 App、邮储手机银行 App 中先预测，后申请。

行业视窗 1-1
 最快 7 秒审批一笔贷款 新网银行在 IMF 总部分享金融科技



三、我国小微信贷的发展概况

我国真正意义上的小微信贷业务始于 1993 年，至今已 30 年。总体而言，我国小微信贷大致经历了五大发展阶段，如表 1-3 所示。

表 1-3 我国小微信贷发展的五大阶段^①

时 间	阶 段
1993—1996 年	外援资金的扶贫试点阶段 1993 年，中国社会科学院农村发展研究所首先将与国际规范接轨的孟加拉国 GB 模式的小微信贷引入中国，成立了“扶贫经济合作社”。联合国开发计划署以及一些国际组织也相继在我国开展了一些小微信贷项目
1997—2000 年	政府主导的小微信贷农村扶贫阶段 中国政府在继续借助国际援助资金的同时，利用小微信贷这一金融工具，以国家财政资金和扶贫贴息贷款为资金来源，以政府机构、农业发展银行以及农业银行为运作机构实施政策性小微信贷扶贫项目
2001—2005 年	农村正规金融机构全面介入和各类项目制度化建设阶段 农村信用社作为农村正规金融机构，在中国人民银行的推动下，借助中央银行再贷款的支持，逐步介入和快速扩展农户小微信贷试验
2006—2016 年	多元化信贷机构相继涌现阶段 2006 年开始，国家出台了相关政策，点燃了金融机构开展小微信贷的热情 2006 年，银监会发布《中国银行业监督管理委员会关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》（银监发〔2006〕90 号）。同年，中央一号文件《中共中央 国务院关于推进社会主义新农村建设的若干意见》“鼓励在县域内设立多种所有制的社区金融机构，允许私有资本、外资等参股。大力培育由自然

① 中国人民银行小额信贷课题组. 小额贷款公司指导手册 [M]. 北京：中国金融出版社，2006.

续表

时 间	阶 段
2006—2016 年	人、企业法人或社团法人发起的小额贷款组织”。2008 年 5 月 4 日，银监会、央行发布了《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23 号）。由此，中国小额贷款公司开始登上历史舞台 2009 年 6 月，银监会发布了《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》（银监发〔2009〕48 号），明确了小额贷款公司改制为村镇银行的准入条件、改制工作的程序和要求、监督管理要求等。同时大量外资银行和中国农村商业银行均开始在农村设立村镇银行 2011 年至 2014 年，中国农业银行、中国邮政储蓄银行、中国民生银行、农村商业银行等银行机构纷纷设立小微金融部，针对个体经营者和农户开展小微信贷业务 2015 年 7 月，为鼓励金融创新、促进互联网金融健康发展，中国人民银行等十部委联合印发了《人民银行 工业和信息化部 公安部 财政部 工商总局 法制办 银监会 证监会 保监会 国家互联网信息办公室关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号），鼓励网络小额贷款公司遵守相关监管规定，发挥网络贷款优势，努力降低客户融资成本。由此催生了大量的互联网小贷公司以及 P2P（点对点网络借款）贷款平台公司
2017 年至今	国家开展行业整顿治理，强化合规合法经营阶段 2017 年 11 月，互金整治办发布《关于立即暂停批设网络小额贷款公司的通知》，要求各级小额贷款公司监管部门一律不得新批设网络（互联网）小贷公司，禁止新增批小贷公司跨省（区、市）开展小额贷款业务 2017 年 12 月，互金整治办发布《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》，暂停发放无特定场景依托、无指定用途的网络小额贷款，逐步压缩存量业务，限期完成整改。加强小额贷款公司资金来源审慎管理。禁止以任何方式非法集资或吸收公众存款 2017 年 12 月，P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室印发《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》，对网络小贷业务进行整顿，规范网络小额贷款经营行为，严厉打击和取缔非法经营网络小额贷款机构。至 2020 年，我国全面取缔 P2P 网贷业务 2020 年 9 月，为规范小额贷款公司经营行为、防范化解相关风险、促进行业健康发展，银保监会办公厅印发了《中国银保监会办公厅关于加强小额贷款公司监督管理的通知》，从小额贷款公司资金管理、催收管理、信息披露、保管客户信息、积极配合监管等方面作出规范。鼓励加强政策扶持、银行合作支持、行业自律，促进行业可持续发展 2021 年 4 月，银保监会办公厅发布《中国银保监会办公厅关于 2021 年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》，要求银行业金融机构继续发挥好小微企业间接融资的主渠道作用，继续将单户授信总额 1 000 万元以下（含）的普惠型小微企业贷款作为投放重点，实现信贷供给总量稳步增长

通过梳理小微信贷的发展历程，我们可以发现，我国一直鼓励各类贷款机构在合法合规的前提下积极开展小微信贷，推动我国小微经济、农村经济的健康持续稳定发展。经过 30 年的发展，我们已经形成了以商业银行、政策性银行为主，非银贷款机构为辅的小微信贷供给体系，信贷规模呈现出蓬勃发展之势。

人民银行发布的统计数据显示，截至 2022 年第一季度末，全国普惠型小微信贷余额已达到 20.77 万亿元，支持小微企业与个体工商户超过 5 000 万户，有力支持了实体经济。2020 年一季度以来，全国普惠型小微信贷呈现出较高的增长态势，同比增速均超过 20%，继续保持量增、面扩、价降、结构优化的特点。普惠型小微信贷在解决小微主体“短、

小、频、急”的资金需求、支持小微经济可持续发展、实现乡村振兴战略等方面发挥了积极作用。图 1-3 为 2020 年一季度至 2022 年一季度全国普惠型小微信贷增长情况。

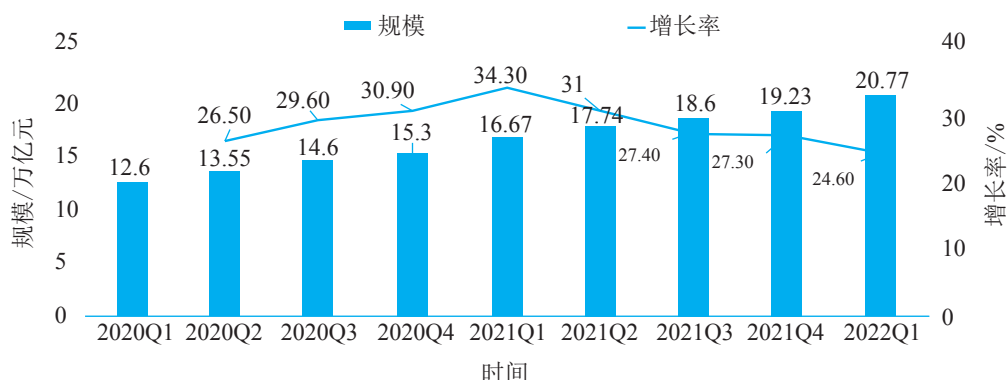


图 1-3 2020 年一季度至 2022 年一季度全国普惠型小微信贷增长情况
资料来源：中国人民银行^①。

素质园地 1-1

党的二十大报告提出：“法治社会是构筑法治国家的基础。弘扬社会主义法治精神，传承中华优秀传统文化法律文化，引导全体人民做社会主义法治的忠实崇尚者、自觉遵守者、坚定捍卫者。建设覆盖城乡的现代公共法律服务体系，深入开展法治宣传教育，增强全民法治观念。”无数的经验教训告诉我们，金融机构和金融从业者在开展各项业务之时，一定要牢记法律道德底线。

中国的 P2P 网贷公司曾打着“普惠金融”的旗号，一路狂奔，野蛮生长，最高峰时这类公司达到 5 000 多家，多家公司的信贷规模达到千亿元，总交易额突破万亿元。随着大量金钱的涌入，被称为“民间借贷线上化”的 P2P 网贷，逐步脱离信息中介的定位，实质性地成为信用中介。“贷款超市”“金融超市”层出不穷，在强监管的金融领域，P2P 网贷犹如“脱缰的野马”，暗藏的风险也逐步爆发。

卷款跑路、非法集资、诈骗等违法犯罪行径交替上演，其中震惊全国的当属“E 租宝”事件。然而，“E 租宝”并不是 P2P 风险爆发的收尾，而恰恰是一个引爆点，随后越来越多的 P2P 平台因非法集资被公安立案调查，其中不乏在资本市场上上市的企业。由于涉众面广的风险事件不断爆发，监管层痛定思痛，最终决定彻底清理该行业。

经过整顿清理，2020 年年底，全国在运营的 P2P 网贷公司归零，一个行业也由此宣告覆灭。

P2P 网贷在中国的由兴到衰，是一个发人深省的行业实践过程。

资料来源：P2P 网贷覆灭的警钟应该敲响更多人 [EB/OL]. (2020-12-28). <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1687290574544214210&wfr=spider&for=pc>.

价值探索：尊法守法 职业道德

查阅我国 P2P 行业发展历程的相关资料和案例，并思考：

① 数据说明：此处的普惠型小微信贷是指银行向小微企业发放的一种用于生产经营活动、单户授信总额在 1 000 万元（含）以下的贷款。

- (1) 我国取缔 P2P 行业的原因有哪些？这个行业的覆灭给我们带来了哪些启示？
- (2) 小微信贷业务的发展应当遵循哪些原则？

知识自测 1-1

- (1) 什么是小微信贷？小微信贷有哪些一般特征？
- (2) 小微信贷的起源和业务宗旨是什么？
- (3) 目前小微信贷呈现怎样的发展趋势？



即测即练

任务二 认知我国小微信贷机构

任务要点

- 熟悉提供小微信贷服务的机构类别
- 理解不同小微信贷机构的资金来源
- 阐述小微信贷机构的经营环境

“微”课堂



“微”讲义



学习情境

2022 年，中国人民银行发布了《中国普惠金融指标分析报告（2021 年）》（以下简称《报告》），《报告》通过随机抽样调查，共采集 31 个省（自治区、直辖市）15 岁以上人群调查样本 19 余万份，从使用情况、可得性、质量等多维度反映普惠金融发展情况。

《报告》显示，2021 年，我国普惠金融在延续较好发展势头的基础上，呈现一些新的特点。截至 2021 年年底，普惠小微贷款余额 19.23 万亿元，同比增长 27.3%，增速比上年末低 3 个百分点；普惠小微授信户数 4 456 万户，同比增长 38%；2021 年新发放的普惠小微企业贷款加权平均利率为 4.93%，比上年下降 0.22 个百分点，降幅大于企业贷款利率整体降幅。2022 年 6 月，世界银行发布的全球普惠金融调查（Global Findex）数据显示，中国多项普惠金融指标增长明显，较多普惠金融核心指标位居中高收入经济体前列。

小邓看到以上数据的时候感到欢欣鼓舞，同时他也很好奇这么大量的小微信贷，都是通过哪些信贷机构发放出去的呢？小微信贷机构都有哪些分类呢？

课前思考

- (1) 小微信贷机构的含义是什么？
- (2) 小微信贷机构有哪些类别？
- (3) 小微信贷机构目前的经营发展环境是怎样的？

一、我国小微信贷机构的类别

广义上的小微信贷机构^①(microcredit institutions)是指提供小微信贷业务的各类机构，既包含银行类机构，也包含非银行类机构；而狭义上的小微信贷机构则指为从事小微信贷业务而创立、以小微信贷为核心业务的机构。目前，我国主要的小微信贷机构如图 1-4 所示。

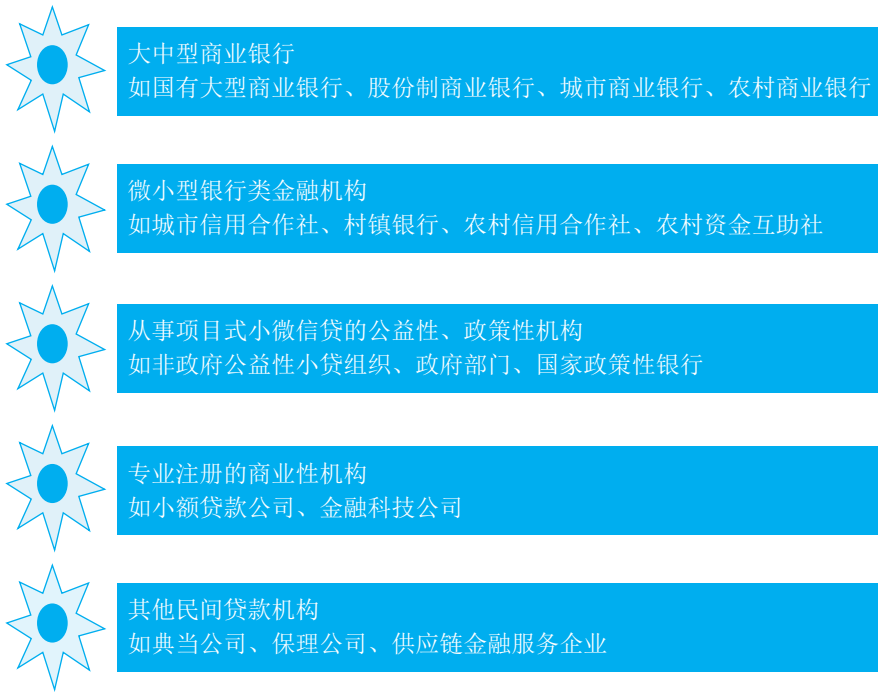


图 1-4 我国主要的小微信贷机构

第一层次，大中型商业银行，如国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村商业银行等。由于小微经济对国家发展具有重要意义，因此无论是中央政府还是银保监会都大力推动商业银行开展小微信贷，并将该业务列为专项考核项目，而且大中型商业银行资金实力雄厚，自然当之无愧地成为中国小微信贷的主力军。

第二层次，微小型银行类金融机构，如城市信用合作社、村镇银行^②、农村信用合作社^③、农村资金互助社等。该类机构利用自身的网点优势，专门为地方城镇或乡村的小微客户提供便捷的小微信贷服务。

第三层次，从事项目式小微信贷的公益性、政策性机构，包括非政府公益性小贷组织(Non-Governmental Organizations, NGOs)或国家开发银行、农业开发银行等国家政策性

① 若非特殊说明，本书中的“小微信贷机构”一词即指广义的“小微信贷机构”。
② 村镇银行指为当地农户或企业提供服务的银行机构，主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务。
③ 农村信用合作社又称农村信用社、农信社，指经中国人民银行批准设立，由社员入股组成，实行民主管理，主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。其主要任务是筹集农村闲散资金，为农业、农民和农村经济发展提供金融服务。

银行。这类机构通过机构自发组织或政府主导，以募集公益资金或财政资金进行运作，一般以普惠扶贫的方式在经济欠发达地区开展若干小微信贷项目，以此支持地方小微经济、农业经济的发展，它们通常不以营利为目的，贷款条件较宽松，利率优惠。

第四层次，专业注册的商业性机构，包括以民营资本为主导、通过股份投资的方式成立的专业性小额贷款公司或各大金融科技公司。它们不能吸收存款，主要通过运作自有资金和一部分债务资金对小微客户进行放贷。由于它们属于商业机构，以营利为目的，而且资金成本较高，目标客户群体的信用风险也较高，因此所提供的贷款利率通常比前三个层次的机构高。

第五层次，其他民间贷款机构。涉及小微信贷业务的其他民间贷款机构还包括典当公司、保理公司和供应链金融服务企业等。

拓展阅读 1-4 金融科技公司发力小微信贷业务

从 2020 年银保监会发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》以来，监管要求银行业不得将贷款发放、风控审批与贷后管理等核心环节外包给第三方平台。与此同时，面对 2021 年政策的不断加码，小微信贷这片广阔的蓝海涌现日益增多的助贷玩家，包括 360 数科、乐信、国美金融等一批金融科技公司。

360 数科转型发展小微信贷的时间较早，2020 年财报披露借助“轻资本模式”，重点发展小微企业金融服务，产品主要包括电商贷、企业贷、发票贷 3 项。信也科技推出“拍有赚合伙人计划”，重点开展件均 10 万元的营业执照贷。从运作模式来看，拍拍贷 App 推广页面显示，用户自助注册即可成为拍有赚合伙人，并获得相应奖励。

乐信的小微信贷业务也属于典型助贷模式，它推出的企乐融产品，最高贷款额度可达 50 万元。朝向 To B 方向转型并且迎合监管部门的普惠小微金融发展导向，是乐信今后的核心布局，重点在于搭建小微企业的线上场景与流量平台。

国美金融 2021 年以供应链金融业务为核心，基于创新研发的美易融平台，持续深耕其帮扶中小微、助力实体经济的战略愿景。近年来，国美金融对外披露的合作创新项目较少，2021 年年初宣传“18 个月大计”“家金融”等市场布局，在小微信贷领域扮演助贷角色，提供普惠金融、支付结算、财富管理等一站式综合金融服务。

资料来源：李薇. 小微爆发年：考核“首贷户”、重划中小企业认定标准，两项新政驱动新生态 [EB/OL]. (2021-04-30). <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1698441830891203685&wfr=spider&for=pc>.

行业视窗 1-2

2020 中国普惠小微金融发展报告



活动拓展 1-2

查阅《中国普惠小微金融发展报告（2020）》，了解我国各类小微信贷机构对小微信贷业务的发展情况（图 1-5），并谈谈你的读后感。

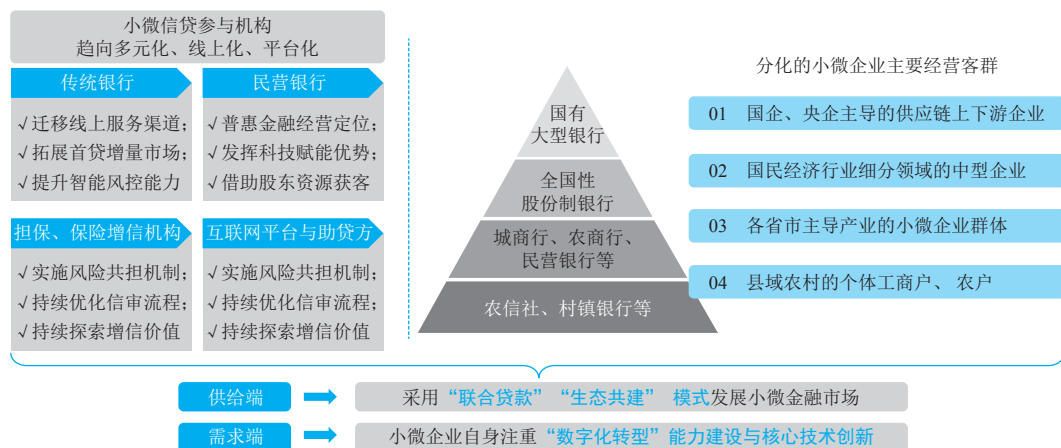


图 1-5 我国各类小微信贷机构对小微信贷业务的发展

二、我国小微信贷机构的资金来源

无论是对于哪种小微信贷机构，资金问题作为经营运作的基础条件都会直接影响它们能否顺利发展业务和扩张规模。因此，保证信贷资金供给充足，寻找有利于小微信贷机构高效持久运营的资金来源渠道，是小微信贷机构发展过程中需要解决的重要问题。

从资金性质来看，小微信贷机构的资金来源可分为两类：一是非商业性资金来源；二是商业性资金来源，具体如图 1-6 所示。

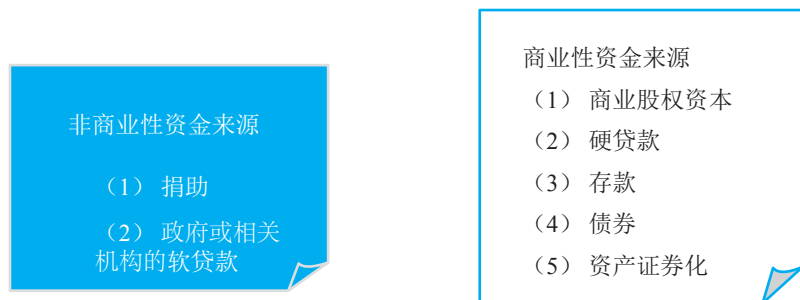


图 1-6 小微信贷机构的资金来源

(一) 非商业性资金来源

1. 捐助

捐助资金主要是指各类非营利性组织（在我国多为境外捐助机构）及个人提供的无偿资金。在小微信贷的发展历史中，捐助一直是其资金来源的支柱之一，特别是在机构创设的初期，捐助资金的作用尤为明显，解决了业务开展的资本金问题，为小微信贷机构日后独立运营奠定了基础。

2. 政府或相关机构的软贷款

该类资金通常用于资助政府或相关机构重点支持的项目，软贷款^①与商业银行硬贷

^① 软贷款指贷款条件较为优惠的贷款，通常其利率比市场利率低，贷款期限比一般银行贷款期限长，且有宽限期。

款^①相比，最大区别在于它的贷款条件更为宽松优惠：如利息率低于市场平均水平；还款期限更长；贷款到期后还可设置宽限期，在宽限期内，借款机构只需支付利息或服务费，而不需支付罚息。常见的软贷款资金来自世界银行、国际货币基金组织、国家开发银行等。

（二）商业性资金来源

小微信贷机构的商业性资金来源主要包括以下几个。

1. 商业股权资本

商业股权资本亦称自有资金或权益资本，是企业依法取得并长期拥有、自主调配运用的资本，与贷款资金和债券资金不同，不需要向投资者归还本金。股权资本的筹集方式主要有发行股票、吸收直接投资、留存收益和认股权证筹资等。中国的股权资本主要包括以下几种来源：资本金、公积金、盈余公积金和未分配利润等。

2. 硬贷款

硬贷款是指普通条件的贷款，一般为来自银行业金融机构的商业性贷款。此外，国家开发银行实行的硬贷款，是国家开发银行在项目总体资金配置的基础上将借入资金直接贷给项目、到期收回本息的贷款，包括基本建设贷款和技术改造贷款。

3. 存款

存款资金指存款人在保留所有权的条件下暂时存储于银行等金融机构，将使用权暂时转让给金融机构的资金。存款是银行业金融机构最重要的信贷资金来源。我国的小额贷款公司尚不被允许吸收存款资金，资金来源受到较大限制，但满足条件的小额贷款公司可以转制为村镇银行，从而获得吸收存款的权利。

4. 债券

债券资金是指将对外发行债券作为信贷资金的来源而获得的资金。债券是一种金融契约，是债务方借债筹措资金时，向债权方发行，同时承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。债券按发行主体，可分为政府债、公司债、金融债三种。小微信贷机构可以通过发行公司债、金融债的方式向资本市场融集资金。

5. 资产证券化

资产证券化是以特定资产组合或特定现金流为支持，发行可交易证券的一种融资形式。这对于小微信贷机构而言是一种融资渠道创新，即允许小微信贷机构将优质的小微信贷组合作为基础标的物，在承诺向市场提供现金流回报的前提下，向市场发行可流通交易的证券。其发行对象可以是银行、证券公司等金融机构，也可以是普通社会大众。根据中国的《信贷资产证券化试点管理办法》以及《中国银监会办公厅关于进一步加强信贷资产证券化业务管理工作的通知》等规范文件，中国的银行业金融机构和小额贷款公司只要经营运行良好，通过主管部门申报审批，均可发行信贷资产证券化产品，拓宽资金渠道，降低资金成本。

拓展阅读 1-5 鑫鑫农贷成功发行 ABS

2022年6月9日，苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司（以下简称“鑫鑫农贷”）成功发行第二期资产支持证券（asset-backed securities, ABS）即“东吴—鑫鑫农

① 硬贷款是指普通条件的贷款，一般为商业性贷款。

贷 1-3 期资产支持专项计划”储架批文项下首期产品，本次产品优先级发行规模 1.9 亿元，信用评级 AAA，发行的票面利率为 2.85%，创全国小额贷款资产支持证券加权平均利率最低！

本次发行得到了各大投资者的踊跃认购，投标倍率达 3.03 倍，充分展现了投资机构对公司底层资产质量、国发增信担保实力的认可，也是鑫鑫农贷继第一期 ABS 发行后在直融市场上的再次亮相，这标志着鑫鑫农贷在资本市场领域探索融资模式取得了重大成效。

下一步，公司将进一步拓宽融资渠道，盘活国有企业存量资产，提高综合金融服务能力，践行鑫鑫农贷为“三农”客户及中小微企业纾困解难共发展的使命和担当，以实际行动迎接党的二十大胜利召开！

鑫鑫农贷由苏州市七家国资公司共同组建而成。鑫鑫农贷自成立以来，始终秉持“立足三农、繁荣经济、城乡兼顾、小额优先”的经营理念，向广大农户、村级经济组织和中小微企业累计 3 500 多户发放各类贷款逾 130 亿元，致力于打造综合金融服务体系。

资料来源：鑫鑫农贷 1.9 亿元 | 鑫鑫农贷成功发行 ABS[EB/OL].(2022-06-10). <https://mp.weixin.qq.com/s/Eg0x7ejpdgFEt4Nvjexnmg>.

活动拓展 1-3

（1）选定一家小微信贷机构，以报告的形式介绍它，内容可以包含组织使命、服务对象、产品种类等相关情况。

（2）搜索了解我国的小微信贷机构的融资渠道情况，填入表 1-4。

表 1-4 小微信贷机构融资渠道选择表

小微信贷机构类型	非商业性资金来源	商业性资金来源
NGO		
小额贷款公司		
农村信用合作社		
城市商业银行		
大型商业银行		

三、我国小额贷款公司的行业环境

作为小微信贷业务的一大主力，小额贷款公司以小微信贷为自身的核心业务，这一特点将其区别于其他业务面更广的银行类金融机构，同时小额贷款公司是按市场化原则经营的商业性组织，这也让其有别于福利性质的 NGO 小贷机构，运作模式更具代表性。因此本书选取这一信贷机构进行重点介绍。小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。它是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权，以全部财产对其债务承担民事责任。小额贷款公司股东依法享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利，以其认缴的出资额或认购的股份为限对公司承担责任。

（一）我国小额贷款公司新时期的发展历程

小额贷款自从 1993 年引入我国以来，由于切合了市场经济的需求，发展迅速，进入 2000 年后，我国开始探索小额贷款的商业化运作模式，小额贷款公司应运而生。《中共中央 国务院关于进一步加强农村工作提高农业综合生产能力若干政策的意见》（中发〔2005〕1 号），即中央惠农政策的第七个“一号文件”中明确提出，要让“有条件的地方，可以探索建立更加贴近农民和农村需要、由自然人或企业发起的小额信贷组织”。同年 10 月，人民银行开始在山西、四川、贵州、内蒙古、陕西五省（区）各选择一个县开启小额贷款公司试点。

2005 年 12 月，全国首家小额贷款公司——山西省平遥县日升隆小额贷款有限公司率先揭牌成立，公司以服务“三农”为宗旨，采用抵押、质押、信用和担保等多种形式，实现利率市场化，首先在当地四个基础较好的乡镇开展小额贷款业务。至此，我国小额贷款公司新时期发展的序幕正式拉开。

2008 年 5 月，银监会同中国人民银行发布《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23 号），该意见对小额贷款公司的性质、设立条件、资金来源、资金运用等作出明确规定，希望通过鼓励民间资金投资设立小额贷款公司的方式，引导资金流向农村和欠发达地区，改善农村地区金融服务，促进农业、农民和农村经济发展，支持社会主义新农村建设。该指导意见的发布，点燃了民间资金的投资热情，截至 2008 年年底，小额贷款公司机构数量达到 497 家。

2009 年至 2015 年 6 年期间，小额贷款公司的机构数量和从业人员数量均呈现迅速增长趋势。至 2015 年末，全国的小额贷款公司机构数量和从业人员数量达到峰值：机构 8 910 家，人员 117 344 人，贷款余额 9 412 亿元。

但从 2016 年至 2022 年，由于小额贷款公司经营模式的局限性开始显现、行业竞争加剧和行业监管政策调整等，行业经历了持续的洗牌整顿。在这期间，小额贷款公司的机构数量与从业人员数量均持续收缩，贷款余额停滞不前。中国人民银行发布的《2022 年二季度小额贷款公司统计数据报告》显示，截至 2022 年 6 月底，全国共有小额贷款公司 6 150 家，从业人员 59 733 人，贷款余额 9 258 亿元。与该行业 2015 年的峰值数据相比，小额贷款公司数量减少 31%，从业人员减少 49%，贷款余额减少 1.6%。从行业发展的区域分布来看，中西部省份总体发展较弱，东部沿海省份普遍发展较好，重庆市是我国小额贷款公司实收资本和贷款余额最多的城市。2022 年上半年小额贷款公司分地区情况统计表如表 1-5 所示。

表 1-5 2022 年上半年小额贷款公司分地区情况统计表^①

地 区 名 称	机构数量 / 家	从业人员数 / 人	实收资本 / 亿元	贷款余额 / 亿元
全国(不含港澳台)	6 150	59 733	7 692.63	9 258.45
北京市	112	872	139.27	129.51
天津市	75	1 276	94.30	106.33
河北省	393	3 554	235.15	230.81
山西省	207	1 746	139.97	121.36

① 资料来源：中国人民银行. 2022 年二季度小额贷款公司统计数据报告 [R].2022.

续表

地区名称	机构数量 / 家	从业人员数 / 人	实收资本 / 亿元	贷款余额 / 亿元
内蒙古自治区	160	1 304	136.26	133.09
辽宁省	366	2 688	270.42	250.84
吉林省	167	1 302	79.42	61.26
黑龙江省	193	1 239	171.74	158.06
上海市	116	1 090	200.20	199.63
江苏省	584	4 690	700.39	771.38
浙江省	281	2 604	476.71	520.52
安徽省	280	2 720	298.31	361.93
福建省	115	1 081	255.57	268.56
江西省	128	1 281	158.56	179.28
山东省	259	2 509	376.04	425.18
河南省	211	2 163	193.63	208.19
湖北省	241	2 106	272.50	265.80
湖南省	73	628	54.19	58.59
广东省	416	6 047	913.22	885.82
广西壮族自治区	288	2 621	248.93	183.26
海南省	55	472	73.59	87.64
重庆市	245	3 879	1 166.62	2 581.45
四川省	199	3 693	403.24	465.15
贵州省	90	709	31.86	32.49
云南省	146	1 158	74.98	72.50
西藏自治区	19	112	19.91	12.92
陕西省	249	2 101	228.15	230.05
甘肃省	246	1 965	135.42	118.75
青海省	55	445	32.33	33.96
宁夏回族自治区	60	856	27.18	23.99
新疆维吾尔自治区	121	822	84.58	80.16

注：由于批准设立与正式营业并具备报数条件之间存在时滞，统计口径小额贷款公司数量与各地公布的小额贷款公司批准设立数量有差别。

活动拓展 1-4

查阅资料，分析我国小额贷款公司行业发展背后的原因，并谈谈你对该行业未来发展前景的看法。

（二）小额贷款公司的行业自律

1. 中国小额贷款公司协会

2015 年 1 月 30 日，中国小额贷款公司协会在北京成立。它是经中国银监会和中国人民银行同意、民政部审批后成立的，由小贷机构和地方行业自律组织自愿结成的全国性行业自律组织。

中国小额贷款公司协会的工作主要如下。

（1）打通小微金融服务“最后一公里”，引领行业服务实体经济。



(2) 深入了解、及时反映行业诉求，切实维护行业权益；发挥内引外联作用，做好行业引领，促进形成公平、有序的市场环境。

(3) 推动探索小微贷款技术，创新产品类别，找准目标客户，降低小微融资成本，提升贷款投放质效，促进行业创新发展。

(4) 推动小贷公司依法完善公司治理；坚持审慎经营和稳健发展，强化风险管控，培育行业合规文化。

(5) 促进小额贷款公司建立健全业务统计与披露制度，开展正面宣传，强化舆情应对，提升行业价值和社会形象。

(6) 结合国家战略调整、产业结构升级和行业形势变化等因素，探索建立信息交流、资源整合以及行业自救等基础服务平台。

(7) 立足于中央和地方双层监管治理架构，建立涵盖全国行业自律组织、地方行业自律组织、地方监管机构的多维、互通、互动的行业监管自律协调机制。

2. 地方小微信贷协会

我国许多城市或区域形成了地方性的小微信贷协会，大多数地方小微信贷协会都是由地方小微信贷公司及相关企业组织形成，力图增强行业自律、整合相关资源、提升行业形象等。以下列举浙江省小额贷款公司协会和广东省小额贷款公司协会的概况。

1) 浙江省小额贷款公司协会

浙江省小额贷款公司协会是由本省小额贷款公司自愿发起，经省金融办、省民政厅批准设立的联合性的非营利性的社会团体，发起单位有海宁宏达等 76 家小额贷款公司，于 2009 年 12 月 15 日正式成立。协会的主要任务如下。

(1) 协助政府贯彻相关法律、法规和政策。

(2) 为小额贷款公司建立信息平台，收集和发布小额贷款公司所需的各种信息。

(3) 协调解决小额贷款公司试点过程中的有关问题。

(4) 维护小额贷款公司的合法权益。

(5) 开展与外省市小额贷款公司协会和经济组织的联系，加强跨地域交流与合作。

(6) 组织各类业务培训，开展理论研讨和高层论坛，不断提高小额贷款公司从业人员的综合素质。

(7) 研究和探讨小额贷款公司的发展方向、目标、体制、政策、管理等理论和实际问题，调查了解并及时反映小额贷款公司的建议和要求，为政府决策提供建议和依据。

(8) 组织交流本行业先进经验，开展评选、表彰、宣传优秀小额贷款公司与优秀企业家活动，促进小额贷款公司品牌建设与自主创新工作。

(9) 引导小额贷款公司守法诚信，遵守国家法律法规，提升职业道德，加强自律管理，积极承担社会责任。

(10) 编辑、出版、发行会刊和年鉴等出版物。

(11) 承办相关政府部门委托的各项工作。

2) 广东省小额贷款公司协会

广东省小额贷款公司协会是由广东省行政区域内的小额贷款公司及小额贷款行业相关经济组织自愿组成，经广东省民政厅批准并登记注册的非营利性社会团体法人。是维护会员合法权益、协助业务监管部门监管的行业自律组织。其主要工作如下。

- (1) 协助政府贯彻落实国家出台的有关小额贷款公司及小额贷款行业发展的法律、法规和政策。协调解决小额贷款公司试点期间及发展中遇到的问题。
- (2) 通过制定行业自律公约、行业经营规范及从业人员道德行为准则等，加强自律管理，维护公平竞争的市场环境，促进行业的规范发展。
- (3) 协调行业联合行动，提供法律援助或代表行业参与法律诉讼，维护行业合法权益。
- (4) 通过开设网站、编辑会刊、发布新闻和利用公众媒体等，宣传会员业务和行业发展成果，维护行业声誉，提升行业社会形象。
- (5) 组织或参与对内对外的学习交流和参观考察活动，促进行业创新发展；组织或参与学术论坛、行业调研和政策研讨等活动，推动本行业理论研究，为政府提供决策建议和依据，优化行业发展的外部环境。
- (6) 建立信息平台，收集和发布会员及行业所需的各种信息，建立行业数据收集统计制度，为行业研究和政府监管提供数据资料，协调对接人民银行征信查询系统，建立“客户诚信档案查询平台”。
- (7) 组织从业人员业务培训，在省金融办的委托下开展从业人员资格认证，制定业务规范，提高从业人员整体素质和行业经营管理水平。
- (8) 经有关部门审核备案，开展评选优秀会员和优秀经营管理人员等活动，树立行业标杆，促进行业品牌建设。
- (9) 建立交流平台和沟通机制，促进会员间的友谊和沟通合作。
- (10) 其他有利于促进行业健康发展的业务活动。
- (11) 承办省金融办等相关政府部门委托的各项工作。

活动拓展 1-5

- (1) 查找你所在地区或城市的小微信贷行业协会，了解它们的成员单位，以及该协会的主要职责和工作。
- (2) 查找这些协会的活动公告，你也可以选择参加其中一些培训或宣传活动，并总结你的感想和所得。

（三）小额贷款公司的监管

1. 小额贷款公司的监管体系

小额贷款公司由地方政府审批设立并由地方政府监管，其主管部门主要有地方金融办、公安局、市场监督管理部门、金融监督管理部门及人民银行。

《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号），对小额贷款公司的性质以及其监督管理予以明确。该指导意见强调为民监管，并指出凡是省级政府能明确一个主管部门（金融办或相关机构）负责对小额贷款公司的监督管理，并愿意承担小额贷款公司风险处置责任的，方可在本省（区、市）的县域范围内开展组建小额贷款公司试点。目前，各地区关于小额贷款公司的监管并不相同，仅以广东省为例。

广东省政府授权省金融办作为全省小额贷款公司试点工作的主管部门，负责全省小额贷款公司监督管理工作，具体负责牵头组织实施试点工作，制定和完善试点工作的相

关政策，对小额贷款公司的设立、变更等重大事项进行审批等工作。广东省各市（地）、县（市、区）指定的一个主管部门（金融办或相关机构）负责对小额贷款公司的日常监督管理。

广东省市、县级主管部门负责依法对小额贷款公司实施持续、动态的日常监管。市、县级主管部门要建立多方联动的协同监管机制，组织市场监督管理、公安、人民银行、金融监督管理局等部门加强对小额贷款公司的监督检查，重点防范和处置吸收公众存款、非法集资、高利贷等违法违规行为。各级政府对小额贷款公司的监管如图 1-7 所示。

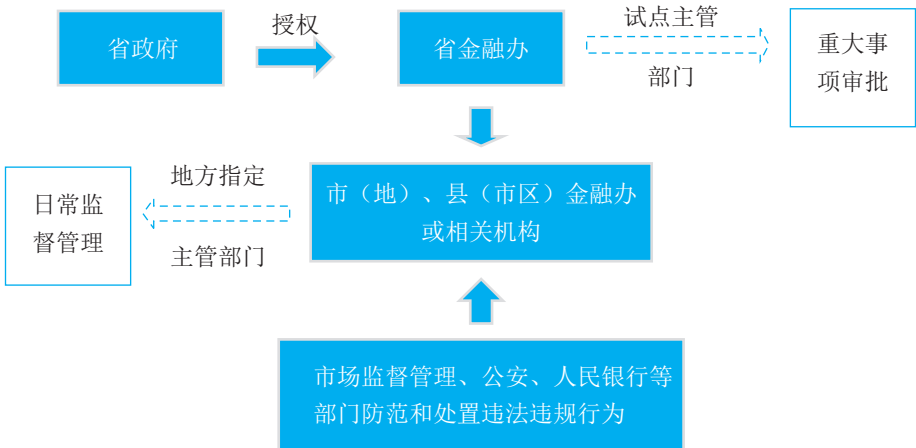


图 1-7 广东省小额贷款公司监管体系图

活动拓展 1-6

查阅资料，择取一类小微信贷机构，了解并阐述其在我国全国及地方的监管体系。

2. 小额贷款公司的监管政策

对小额贷款公司进行监管的依据主要为《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）、银监会和中国人民银行发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23 号）以及各地金融办出台的试行管理办法。以下为《关于小额贷款公司试点的指导意见》中的部分规定。

1) 小额贷款公司的设立

小额贷款公司的股东需符合法定人数规定。有限责任公司应由 50 个以下股东出资设立；股份有限公司应有 2～200 名发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。有限责任公司的注册资本不得低于 500 万元，股份有限公司的注册资本不得低于 1 000 万元。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持有的股份，不得超过小额贷款公司注册资本总额的 10%。

2) 小额贷款公司的资金来源

小额贷款公司的主要资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金，以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。在法律、法规规定的范围内，小额贷款公司从银行业金融机

构获得融入资金的余额，不得超过资本净额的 50%。

3) 小额贷款公司的资金运用

小额贷款公司在坚持为农民、农业和农村经济发展服务的原则下自主选择贷款对象。小额贷款公司发放贷款，应坚持“小额、分散”的原则，鼓励小额贷款公司面向农户和微型企业提供信贷服务，着力扩大客户数量和服务覆盖面。同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额的 5%。

小额贷款公司按照市场化原则进行经营，贷款利率上限放开，但不得超过司法部门规定的上限，即银行同期贷款利率的 4 倍；下限为中国人民银行公布的贷款基准利率的 0.9 倍，具体浮动幅度按照市场原则自主确定。

4) 小额贷款公司的监督管理

小额贷款公司应按照《公司法》要求建立健全公司治理结构，明确股东、董事、监事和经理之间的权责关系，制定稳健有效的议事规则、决策程序和内审制度，提高公司治理的有效性。小额贷款公司应建立健全贷款管理制度，明确贷前调查、贷时审查和贷后检查业务流程与操作规范，切实加强贷款管理。小额贷款公司应加强内部控制，按照国家有关规定建立健全企业财务会计制度，真实记录和全面反映其业务活动和财务活动。

小额贷款公司应接受社会监督，不得进行任何形式的非法集资。

中国人民银行对小额贷款公司的利率、资金流向进行跟踪监测，并将小额贷款公司纳入信贷征信系统。小额贷款公司应定期向信贷征信系统提供借款人、贷款金额、贷款担保和贷款偿还等业务信息。

行业视窗 1-3

中国银保监会办公厅关于加强小额贷款公司监督管理的通知



活动拓展 1-7

(1) 查阅学习《中国银保监会办公厅关于加强小额贷款公司监督管理的通知》(银保监办发〔2020〕86 号)和你所在省份的相关地方性政策法规。

(2) 思考：现在国家和地方监管部门对小额贷款公司的监管重点有哪些？

素质园地 1-2

党的二十大报告提出：“深化金融体制改革，建设现代中央银行制度，加强和完善现代金融监管，强化金融稳定保障体系，依法将各类金融活动全部纳入监管，守住不发生系统性风险底线。”由此可见，金融业务合规经营和金融系统风险防控的重要性。

2018 年 12 月，蚂蚁花呗 ABS、蚂蚁借呗 ABS 相继获准发行。而仅在一个月之前，现金贷整顿和网络小贷专项整治政策相继出台，蚂蚁金服 ABS 发行计划曾被曝一度搁浅。此前甚至有报道称借呗要被关停，蚂蚁金服方面对此予以否认。蚂蚁金服方面向时间财经表示，“按照相关监管办法，蚂蚁两家小贷公司的现有杠杆率超过地方金融办的要求，蚂

据悉，为了落实新规要求，蚂蚁金服此前曾对旗下小贷公司“紧急”增资以降低杠杆率。2017年12月18日，蚂蚁金服宣布，对旗下重庆市蚂蚁小微小额贷款有限公司和重庆市蚂蚁商诚小额贷款有限公司两家小贷公司增资82亿元，将其注册资本从现有的38亿元，大幅提升至120亿元。

价值探索：合法合规 风险防控

- (1) 2018 年蚂蚁小贷公司的经营备受争议的原因是什么?
- (2) 在经营小贷业务时, 我们应牢记并坚守哪些原则底线?

- (1) 我国小微信贷机构的类别有哪些?
- (2) 小微信贷机构的资金来源有哪些?
- (3) 什么是小额贷款公司? 它与商业银行有什么区别?
- (4) 以你所在省份为例, 描述小额贷款公司的监管环境和监管体系。



即测即练

任务要点

- 熟悉不同小微信贷机构的相关岗位设置
- 熟悉小微信贷岗位的工作职责
- 阐述小微信贷的岗位素质要求
- 形成自己的小微信贷职业发展规划



小邓在初步学习小微信贷的相关知识之后，很好奇这个方向的工作机会会有哪些，于是他主动上网搜索相关信息。他看到不少招聘信息，其中有一则小额贷款公司的应届生招聘信息，上面写着：

招聘职位：小微信贷客户经理

任职要求

- (1) 大专以上学历，应届毕业生，性格外向，喜欢从事销售或金融行业。
- (2) 较强的学习能力、沟通及表达能力。
- (3) 吃苦耐劳、有责任心、做事有冲劲。
- (4) 有强烈的自我发展的欲望，想长期致力于金融行业发展。
- (5) 有良好的职业道德操守，无不良信用记录或违法违纪记录。

岗位职责

- (1) 根据公司的要求进行客户的开发及维护。
- (2) 收集、整理公司客户资料，并进行调查。
- (3) 进行客户管理。
- (4) 为客户提供融资咨询。
- (5) 协助客户获得信贷资金。
- (6) 协助公司进行贷后跟踪管理。

薪资待遇

转正底薪 3 450 元 + 提成，六险一金、双休、朝九晚五点半、年终奖、旅游机会、过节福利等。

小邓对此产生了很大兴趣，他很想知道小微信贷这个方向具体有哪些工作岗位，这些岗位的素质能力需求是什么，未来会有怎样的发展机会……

课前思考

- (1) 小微信贷业务的相关岗位有哪些？
- (2) 这些岗位的工作职责是什么？
- (3) 这些岗位对从业者的素质能力有哪些要求？
- (4) 小微信贷方向的职业发展路径是怎样的？

一、商业银行小微金融部门的组织架构与岗位设置

近年来，银行业金融机构通常在其原有组织架构基础之上增设小微金融事业部，围绕小微企业、“三农”等专业领域，拓展以信贷为主的综合金融服务。这些部门的基础架构通常是类似的，在此仅以某商业银行的小微金融事业部为例，如图 1-8 所示。

银行的小微金融事业部下设小微金融业务部和小微信贷风控部：小微金融业务部主要包括产品营销策划与实施，以及客户关系维护管理等职能，由营销策划专员、产品经理、小微团队长和小微客户经理担任其主要工作；小微信贷风控部则包括贷款的审查、审批、客户信用评级管理、资产管理四大职能，由信贷审查专员、专职审批人、评级管理员、资产管理员和法务专员等担任主要工作。其中，小微信贷客户经理、信贷审查专员属于这两个部门的基层岗位，他们的岗位职责如下。

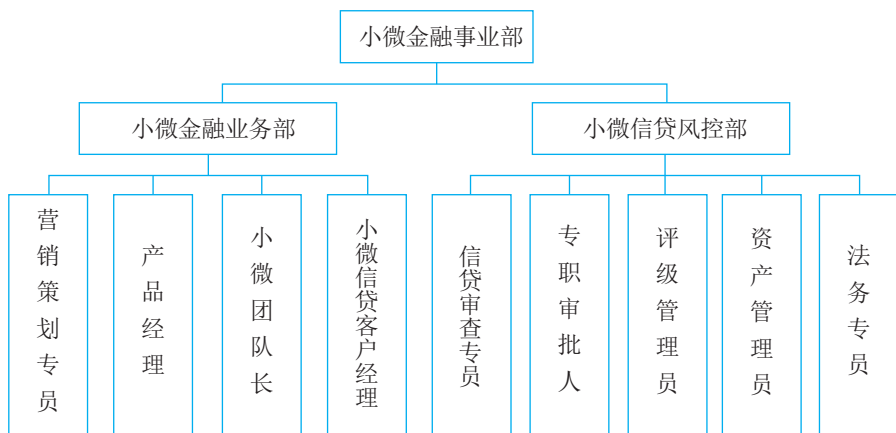


图 1-8 银行的中小企业事业部的组织架构及人员配置

1. 小微信贷客户经理岗位职责

- （1）执行本部贷款业务经营目标，开展小微信贷产品营销。
- （2）拓展新客户，并做好老客户关系维护。
- （3）负责客户业务咨询，为客户提供全程专业服务。
- （4）受理贷款申请，认真筛选贷款项目。
- （5）负责贷款的调查、初审、发放和收回。
- （6）进行抵押的办理、担保的核实工作。
- （7）负责做好贷款台账、贷款档案的建立与管理，负责贷款贷后跟踪管理等工作。

2. 信贷审查专员岗位职责

- （1）负责审核客户相关资料，对客户信息进行交叉检验，检查客户资料的真实性、完整性、合法合规性。
- （2）审查客户征信报告，审核客户的贷款资质。
- （3）对客户相关的抵押和担保条件进行复核。
- （4）审查贷款业务核心条款的合法合规性。
- （5）签发审查意见。

活动拓展 1-8

- （1）查阅商业银行小微金融事业部的岗位招聘信息，了解其他岗位的岗位职责。
- （2）思考：商业银行小微金融事业部的常见岗位素质要求有哪些？

二、传统小额贷款公司的组织架构与岗位设置

相比银行类金融机构，传统小额贷款公司通常规模更小，组织分工更简单。它们的组织架构并非一成不变，每家公司可根据自身需要和人员情况设置相应部门及岗位，一般有董事会、监事会、总经理、副总经理、市场业务部、风险控制部、财务管理部、人力行政部等责任主体和部门。有限责任公司，董事会之上设立股东会；股份有限公司，则设股东大会，如图 1-9 所示。

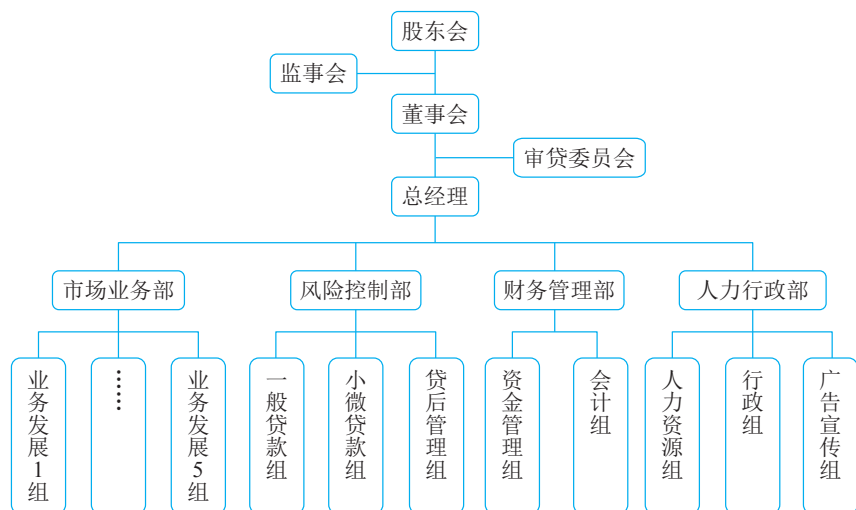


图 1-9 某小额贷款公司组织结构示意图

市场业务部门是小额贷款公司至关重要的部门。市场业务部的主要职责是贷款项目的营销、贷前调查，贷款的发放和收回，以及客户关系的建立、维护，收集市场信息，向公司提出产品优化方向等。市场业务部的岗位设置包括部门经理岗、信贷客户经理岗、渠道经理岗、产品经理岗等。其具体职责如表 1-6 所示。

表 1-6 市场业务部门的职责

序 号	工 作 职 责
1	制订公司贷款业务的营销方案，宣传推广公司的贷款业务
2	贷款业务的受理、贷款项目初审及尽职调查、贷款合同的签订、贷款担保措施的落实、贷款利率的确定、贷后管理、贷款利息和本金回收等全过程的工作
3	贷款业务的统计工作，按月报送贷款业务报表及分析报告
4	及时了解掌握经济发展状况，以促进公司贷款业务的发展
5	及时了解国家对相关行业的政策变化，定期或不定期作出有关行业的分析报告供决策层参考
6	新客户的开发和已有客户关系的维护

风险控制部的主要职责是围绕以信贷风险为主的一系列风险管理工作。部门的岗位设置包括部门经理岗、风险监控与质量分析岗、审查岗、审批岗、贷后检查岗。其具体工作职责如表 1-7 所示。

表 1-7 风险控制部的工作职责

序 号	工 作 职 责
1	制定公司风险管理规章制度办法，并确保该规章制度的落实，制订风险管控及风险处理方案，最大限度保护公司利益
2	负责对贷款业务部门送审的贷款业务资料和风险分类认定资料进行审查
3	监督贷款项目审批条件的落实，对金额较大或风险较多的贷款项目，在贷款业务部门的配合下进行现场监管检查

续表

序 号	工 作 职 责
4	负责公司贷款评审委员会办公室日常工作，提请召开贷审会委员会议，核实参会委员资格，确认出席会议的委员是否达到规定人数，组织当场投票和计票工作
5	负责对公司贷款合同、协议文本进行法律审查
6	按业务操作规程督促贷款业务部门进行贷后跟踪检查和定期检查
7	在贷款业务部门的配合下，负责对不良贷款进行资产保全和诉讼工作

活动拓展 1-9

- (1) 收集信息，描述小额贷款公司股东（大）会、董事会、监事会、人力行政部、财务管理部等其他部门的人员构成和相关职责。
- (2) 收集资料，描绘其他类型小微信贷机构的组织架构图，并加以解释。

三、数字小额贷款公司的组织架构与岗位设置

数字小额贷款公司与传统小额贷款公司在公司的组织架构方面，顶层架构是一致的，职能部门设置方面除了有市场业务部、数据风控部、财务管理部和人力行政部之外，通常会增设运营管理部和信息化技术部。如图 1-10 所示。此外，数字小额贷款公司的风控部门除了担负传统风控职能之外，还需要对公司处理的信贷业务数据和客户大数据进行入口合规管控与大数据建模征信评估等。

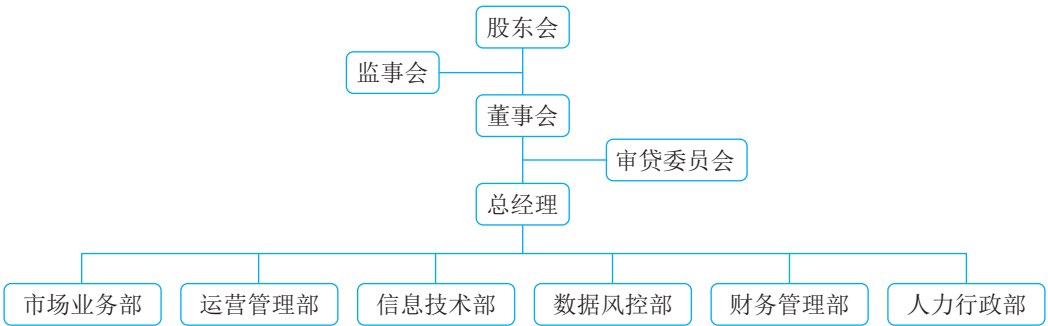


图 1-10 数字小额贷款公司组织结构示意图

运营管理部主要负责监督公司各部门的业务落实情况和反馈公司运营状况。部门的岗位设置包括部门经理岗、营运专员岗等。其具体工作职责如表 1-8 所示。

表 1-8 运营管理部的工作职责

序 号	工 作 职 责
1	建立运营分析模型，优化运营状况，保障盈利水平、管理水平
2	收集客户的产品使用数据，建立分析模型，形成报告，反映给决策层与各部门
3	建立业务数据分析体系，帮助各个业务部门确定各项业务数据指标
4	管理公司的日常业务，及时反映有效数据，配合有关制度和管理章程的执行

续表

序 号	工 作 职 责
5	根据各部门反馈的数据，分析公司整体运营状况
6	监督和分析公司经营管理的异常状况，及时制定对应措施，反映给决策层与相关部门

信息技术部主要负责维护公司前端 App 和网站系统、中后端业务信息系统和风控系统的正常运作，并根据公司需要进行系统更新迭代。部门通常设置技术总监和不同技术组别的技术专员岗。其具体工作职责如表 1-9 所示。

表 1-9 信息技术部的工作职责

序 号	工 作 职 责
1	确保公司各类信息网络系统的正常、安全运行
2	设计并维护公司前端信贷 App 和公司网站系统，根据公司业务需求进行系统迭代升级
3	维护公司中端信贷业务信息系统的正常运行
4	维护公司后端风控系统的正常运行
5	维护管理公司信息系统的软硬件设备
6	维护公司网络安全和数据安全

数据风控部负责公司业务和数据的合规监管以及风险监控。部门的岗位设置包括部门经理岗、合规专员岗、审查专员岗、审批专员岗、数据建模分析师岗。其具体工作职责如表 1-10 所示。

表 1-10 数据风控部的工作职责

序 号	工 作 职 责
1	收集客户征信大数据和相关金融大数据
2	负责客户数据来源的合规合法审查，做好客户数据安全保护
3	负责公司产品合规性监督检查
4	建立并不断优化 AI 金融大数据风控模型，确保其运行正常，并不断提高效率
5	做好贷后逾期客户的跟踪处理
6	负责不良资产处置相关法务事务的跟踪处理

四、小微信贷业务基层核心岗位的职责与人员素质要求

传统小微信贷业务有两个核心的基层岗位，即小微信贷客户经理和小微信贷审查专员。其岗位职责和人员素质要求如表 1-11 所示。

表 1-11 小微信贷客户经理和小微信贷审查专员岗位职责和人员素质要求

岗 位 名 称	岗 位 职 责	人 员 素 质 要 求
小微信贷客 户经理	(1) 挖掘潜在客户需求，积极向客户介绍信贷产品，开拓信贷业务 (2) 做好贷前尽职调查研究和可行性分析，保证贷前尽职调查资料的真实性和完整性；掌握贷款企业或个人的生产经营情况，严防不良业务、资产的产生 (3) 负责贷款风险分类的基础工作以及相关信贷报表的统计分析和上报 (4) 做好贷后检查和管理，定期深入了解掌握借款客户对贷款的使用情况、生产经营情况和担保保证情况，发现问题及时向部门领导及有关部门汇报 (5) 建立完善贷款档案，将文件、报表、资料、借款合同及附件资料收集齐全、分类，并按时、准确地建立贷款档案	(1) 熟悉信贷业务操作全流程，对信贷管理与风险防范具有较为深入的理解，熟悉小额贷款公司业务产品和本地市场情况 (2) 熟知并能严格遵循国家金融政策、法规，包括《中华人民共和国商业银行法》《贷款通则》《中华人民共和国民法典》（以下简称《民法典》）等 (3) 具备较强的信贷分析能力和风险识别能力 (4) 社会活动能力强，具备优秀的公关组织能力和出色的营销策划能力与创新能力 (5) 具有敏锐的市场洞察力和较强的市场开拓能力与较强的沟通协调能力
小微信贷审 查专员	(1) 负责贯彻落实公司的风险管理有关决策、计划、制度规定、工作措施等 (2) 负责放款审查工作，审核放款业务送审材料的有效性、合规性、合法性，包括客户基础材料、贷款合同、担保合同的核查、验印及其他前提条件的落实情况，统一意见反馈给客户经理，督促其落实补齐，及时催收待补事项资料等 (3) 负责所审查项目的贷后管理有关工作，配合客户经理进行贷后检查工作，审查贷后检查报告、访客报告、预警报告，提出风险分类调整建议等 (4) 负责担保条件评估工作，对权限内的担保品进行价值认定，对抵押物进行实地考察，对担保人的担保能力进行评估，负责对入围评估机构的联系、质疑，记录评估机构信用状况，对信用不佳的机构及时报告总经理并提出处理意见 (5) 负责质押品保管工作，负责质押品出入库并登记台账，定期核对盘点质押品的账实	(1) 熟悉信贷业务操作全流程，对信贷管理与风险防范具有较为深入的理解 (2) 熟知并能严格遵循国家金融政策、法规、监管制度 (3) 具有较好的组织协调管理能力和风险控制能力，具备市场风险、操作风险等敏锐的风险识别和判断能力，了解风险计量方法和风险缓释技术

随着小微信贷的数字化转型升级，在数字小额贷款公司，核心基层岗位除了以上两个岗位之外，还包括数据建模分析师，它的岗位职责和人员素质要求如表 1-12 所示。

表 1-12 小微信贷数据建模分析师的岗位职责和人员素质要求

岗 位 名 称	岗 位 职 责	人 员 素 质 要 求
数据建模分析师	(1) 负责客户征信大数据和相关金融大数据分析, 研发建模类产品, 构建相关风控模型或风险策略模型, 解决实际问题 (2) 负责公司风控模型的研究、部署、监控、维护和迭代, 跟踪分析市场、行业情况, 持续优化模型和产品风控体系 (3) 对海量数据进行挖掘, 发现数据之间的潜在关系, 挖掘出更多数据价值, 从而不断优化风控模型 (4) 数据清洗、数据挖掘、探索性数据分析(EDA)、数据建模等, 提取、分析、呈现数据	(1) 对数据敏感, 精通数据分析和建模等技术, 熟练掌握机器学习、深度学习, 熟悉 NLP (神经网络程序学) (2) 熟练掌握 SQL (结构化查询语言), 熟悉 Hadoop、Hive 等大数据分析处理平台, 熟练掌握至少一门数据分析工具, 如 Python (3) 熟悉金融体系和信贷业务流程管理, 熟悉客户信贷量化风险管理手段, 具有丰富的金融风控场景经验 (4) 具备从业务对接、大数据挖掘、模型建立到线上维护迭代的能力 (5) 具备知识图谱、社区群体发现的洞察力 (6) 具备良好的沟通协调能力和大局意识, 能够快速推动工作执行落地

素质园地 1-3

近年来, 新一轮科技革命和产业变革加速推进, 以数字基础设施为代表的“新基建”蓬勃兴起, 夯实金融创新与转型的“数字底座”, 在数据要素、数字技术催化下, 金融科技新业态迅速演进, 银行对科技人员的工作要求发生了较大变化, 逐步从传统的信息系统开发转变为响应客户需求、发掘业务场景、设计数字化金融产品、运营金融业务、优化业务流程、管理金融风险等综合性任务。

数字金融人才是拥有金融与科技综合型专业知识、具备快速学习能力、深入理解金融机构业务运营、掌握数字化转型方法论、了解金融产品与科技发展趋势的复合型人才。数字金融人才的能力建设要素到底应该包括哪些? 笔者认为应包括以下五项能力要素。

一是伦理道德与风险防范能力 (ethics), 科技伦理道德是衡量数字金融人才的重要尺度, 科技向善, 数字金融人才应坚持守正创新、行稳致远的工作理念, 做好个人金融信息保护, 规范智能算法金融应用, 严守合规底线, 保持客观、公正的判断, 保障业务和技术的信息安全。

二是学习与研究能力 (study), 数字金融人才的知识结构应同时包括金融知识、技术知识以及合规知识, 金融知识包括高校开设的各门专业课程, 技术知识主要是现代的前沿技术, 合规知识更加强调法律法规, 包括监管政策等。

三是业务与创新能力 (innovation), 依托数字技术, 注重用户体验, 应掌握小微金融、财富管理、供应链金融、绿色金融、数字运营、数据风控模型等金融科技典型的应用场景, 并可以综合各类场景组合产生新生态。

四是沟通与拓展能力 (network), 强调内部沟通, 避免“数据孤岛”, 并且鼓励线上化、移动化、平台化和生态化向外拓展。

五是业绩与贡献能力 (contribution), 看重自主知识产权、重大技术突破、研究成果的转化, 以及对产业发展的影响。

资料来源：高峰. 加快培养数字化人才 赋能银行数字化转型 [J]. 中国银行业，2022（2）：29-31.

价值探索：职业素养 职业道德

阅读以上资料，并思考：

- （1）你是如何理解数字金融时代小微信贷从业者的素质能力要求的？
- （2）数字金融人才需要具备的职业道德有哪些？为什么这些职业道德非常重要？

行业视窗 1-4
高峰：数字金融人才是数字化转型的核心能力



活动拓展 1-10

描述你在小微信贷行业的职业规划，填写表 1-13。

表 1-13 我的小微信贷职业发展计划

我理想的职位
我有什么能力和特长使我胜任这个职位？
对比招聘信息中的岗位职责要求，在哪些方面我仍需提高？
我将通过哪些方式提升自己，实现发展目标？

知识自测 1-3

- （1）商业银行小微金融部的组织架构和主要业务岗位有哪些？
- （2）传统小额贷款公司的组织架构和数字小额贷款公司的组织架构有什么区别？
- （3）小额信贷业务的基层核心岗位有哪些？其岗位职责和人员素质要求是什么？



即测即练



任务四 树立小微信贷职业操守

任务要点

- 牢记小微信贷从业人员的职业操守规定
- 正确辨析从业过程中常见的错误思想价值观和行为，并引以为戒
- 树立正确的小微信贷职业道德意识

“微”课堂



“微”讲义



学习情境

小邓在浏览小微信贷岗位招聘信息的时候，留意到“任职要求”栏里有专门一条是“有良好的职业道德操守，无不良信用记录或违法违纪记录”。这让他联想起前段时间的一个新闻。

一家地方性银行支行行长吴某，与客户关系较好，在办理贷款过程中，吴某与信贷客户经理肖某共收取包、表、衣服、烟及现金等客户贿送价值 36.8 万元财物，在明知抵押物、贷款公司存在严重问题的情况下，吴某依然指示信贷客户经理肖某向 7 家空壳企业发放贷款 4 200 万元。东窗事发之后，吴某和肖某被法院判决犯有违法发放贷款罪与受贿罪。

这样的案例让小邓触目惊心，同时也唏嘘不已。信贷工作时处处都会面临大量的金钱利益诱惑，对此，我们从业人员应该牢记和树立怎样的职业操守，对非法诱惑说不呢？

课前思考

- (1) 小微信贷从业人员职业操守的范畴和内涵是什么？
- (2) 工作之中有这样或那样的职业操守缺失案例，我们应该如何辨析看待？

一、小微信贷从业人员职业操守规定

小微信贷从业人员对外代表小微信贷机构，因此从业人员职业道德是小微信贷机构树立良好形象和获得公众信任的基石。对于小微信贷从业人员而言，我国目前并未统一出台正式职业操守规定，但实务中多参考中国银行业协会 2007 年 2 月 9 日审议通过的《银行业从业人员职业操守》^①（以下简称《职业操守》）规定的从业人员行为准则。以下为《职业操守》的部分内容。

(1) 诚实信用。从业人员应当以高标准职业道德规范行事，品行正直，恪守诚实信用。

(2) 守法合规。从业人员应当遵守法律法规、行业自律规范以及所在机构的规章制度。

(3) 遵守岗位职责。从业人员应当遵守业务操作指引，遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程，确保客户交易的安全，主要做到以下三方面的要求：首先，不打听与自

^① 银行从业资格委员会. 银行业法律法规与综合能力 [M]. 成都：西南财经大学出版社，2015.



身工作无关的信息；其次，除非经内部职责调整或适当批准，不为其他岗位人员代为履行职责或将本人工作委托他人代为履行；最后，不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员。

(4) 授信尽职。从业人员应当根据监管规定和所在机构风险控制的要求，对客户所在区域的信用环境、所处行业情况以及财务状况、经营状况、担保物的情况、信用记录等进行尽职调查、审查和授信后管理。

(5) 熟知业务，专业胜任。从业人员应当加强学习，不断提高业务知识水平，熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、法律关系、业务处理流程及风险控制框架。从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力。

(6) 处理好利益冲突。从业人员应当坚持诚实守信、公平合理、客户利益至上的原则，正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系，并按照以下原则处理潜在利益冲突：①在存在潜在冲突的情形下，应当向所在机构管理层主动说明利益冲突的情况，以及处理利益冲突的建议；②从业人员本人及其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品，或接受其所在机构提供的服务之时，应当明确区分所在机构利益与个人利益。不得利用本职工作的便利，以明显优于或低于普通金融消费者的条件与其所在机构进行交易。

(7) 保护商业秘密与客户隐私。从业人员应当保守所在机构的商业秘密，保护客户信息和隐私。

(8) 团结合作。从业人员在工作中应当树立理解、信任、合作的团队精神，共同创造，共同进步，分享专业知识和工作经验。

(9) 公平对待所有客户。从业人员应当公平对待所有客户，不得因客户的国籍、肤色、民族、性别、年龄、宗教信仰、健康或残障及业务的繁简程度和金额大小等方面的差异而歧视客户。对残障者或语言存在障碍的客户，从业人员应当尽可能为其提供便利。但根据所在机构与客户之间的契约而产生的服务方式、费率等方面的差异，不应视为歧视。

素质园地 1-4

你的一位朋友希望来到你所在的小微信贷机构申请贷款，用于经营个人的生意。

在该场景案例下，回答：作为信贷员，你该怎么办？作为主管，你该怎么办？

价值探索：职业操守

查阅资料，了解并阐述从业人员还应该遵守哪些职业操守规定。

二、职业操守缺失案例

现实中，仍然存在许多信贷从业人员职业操守缺失的情况。这不仅给客户带来损失，也给所在的机构带来了巨大的风险，同时也损害了个人的职业发展。因此，遵守从业人员职业操守规定和培养良好的职业道德显得尤为重要。

案例 1-1 违规发放贷款，信贷员获刑

2006年至2013年，湖南省新邵县农村信用联社一信贷员违反法律规定，在明知申请人不符合信贷条件的情况下，仍违法发放冒名、借名贷款11次，金额共计人民币

147.8 万元，导致这些款项均未收回。

李某原是新邵县陈家桥乡信贷员。2006 年年初，韩某、谢某因没有本地户口，不符合该乡信用联社的信贷条件，李某遂分别以当地人刘某、唐某的名义申请贷款。李某在刘某、唐某未在场的情况下办理信贷手续，并填写借款借据，要求韩某、谢某代替刘某、唐某签字，发放贷款共 15 万元。

之后，李某又于 2009 年 4 月向曾某发放贷款。此前，曾某在信用社有贷款未归还，根据有关规定，不应对其再发放贷款。李某明知曾某不符合贷款条件，仍冒用他人名义发放贷款 20 万元给曾某使用。

依行规，信贷员有完成本金、利息收回的任务，李某为了完成任务，在 2010 年至 2013 年期间，每当遇到到期未还款的贷款人，便采取借用他人身份证、冒用他人名义的方式发放贷款，共计 112.8 万元。李某将发放的贷款交给实际贷款人，用于办理归还到期贷款的转据手续。

法院经审理认为，信用联社允许贷款办理续贷手续，俗称转据。但是，贷款后用于归还到期贷款，本质上是借新还旧。法律严格禁止将续贷贷款转到第三人。第三人到信用联社为他人办理续贷手续是全新的贷款，不是老贷款的延续，而是第三人的个人贷款，需要进行贷前审查。李某在担任金融机构工作人员期间，违反国家规定，没有对贷款进行审查、调查和评估，违法发放贷款 100 万元以上，数额巨大，并造成贷款未能收回的后果，其行为构成违法发放贷款罪。7 月 24 日，湖南省新邵县人民法院以违法发放贷款罪判处李某有期徒刑 1 年零 6 个月，并处罚金两万元。

资料来源：李冠男. 违规发放贷款信贷员获刑 [N]. 检察日报, 2015-08-05(6).

案例 1-2 舞阳信贷员违法放贷谋私利 被法院判刑并处罚金

河南省舞阳县某金融机构一信贷员多次利用职务之便，采取各种手段骗取贷款 30 万元，并将贷款用于自己与他人的合伙生意。

据了解，被告人张某是供职于舞阳县某金融机构的信贷员，负责贷款的发放和清收。2011 年 3 月 15 日，张某明知贷款不是舞阳县某镇孟某本人使用，仍违反规定以孟某名义向其发放 50 000 元贷款，此后的两个月内，张某以同样的方法违法发放 4 笔贷款 20 万元。

后来，张某所在的金融机构到法院起诉孟某要求其归还贷款，孟某才知道张某已将 50 000 元贷款给“别人”使用。孟某于 2012 年 12 月 31 日到舞阳县公安局报案。截至案发时共有 6 笔 30 万元贷款到期后未清偿。2013 年 7 月，张某被舞阳县公安局刑事拘留，9 月 5 日被舞阳县公安局执行逮捕。

经查，张某办理发放该数笔贷款的目的是用于其与他人合伙的生意，明知该贷款不是发放给贷款合同的借款人而仍然违规办理，在办理贷款手续时，相关借款人、担保人，没有实际签名、确认，申办贷款卡时，贷款合同的借款人没有实际签名申请，而是由张某代替签名申领，并将该款实际用于合伙生意，贷款合同的借款人也没有实际收到贷款。舞阳县人民法院以违法发放贷款罪，判处信贷员张某有期徒刑 1 年零 6 个月，并处罚金两万元。

资料来源：蔡强，郜飞. 舞阳信贷员违法放贷谋私利 被法院判刑并处罚金 [EB/OL]. (2015-08-10). https://www.sohu.com/a/26660280_121315.

素质园地 1-5

价值探索：尊法守法 社会主义核心价值观

阅读案例 1-1 和案例 1-2，信贷员在上述过程中违背了哪些职业操守？这给了你什么启示？

案例 1-3 邮政银行信贷员收取好处费 7 万元被判 5 年

中国邮政储蓄银行某支行（以下简称“邮政银行某支行”）一信贷员，利用职务便利，为 3 家公司提供优先办理、贷款申请建议等帮助，使 3 家公司顺利获得贷款，结果事情败露被判刑，应了那句话：莫伸手，伸手必被捉。

被告人滕某健本是邮政银行某支行一名信贷员，虽然发不了大财，但收入还算稳定，可在行使职务过程中，一时起了贪念，收受了 3 家公司的钱款。2012 年至 2014 年 8 月，被告人滕某健在担任邮政银行某支行信贷员期间，先后在办理南宁市某有限责任公司、横县横州某有限责任公司、南宁某航运有限公司的企业贷款申请业务过程中，利用职务上的便利，为上述 3 家公司提供优先办理、贷款申请建议、完善贷款申请材料等帮助。在该 3 家公司获得贷款后，滕某健收受该 3 家公司股东或法定代表人给予的好处费共计 7 万元，并用于个人支配使用。

横县人民法院申请后认为，被告人滕某健身为国家工作人员，在从事公务活动过程中，利用职务上的便利，非法收受他人财物共计 7 万元，为他人谋取利益，其行为已构成受贿罪。公诉机关指控被告人滕某健犯受贿罪事实清楚，证据确实、充分，5 月 22 日，横县人民法院一审以受贿罪判处滕某健有期徒刑 5 年，并处没收财产两万元。

资料来源：何家银，李胜. 广西横县：邮政银行信贷员收取好处费 7 万元被判 5 年 [EB/OL]. (2015-05-26). http://news.jcrb.com/Biglaw/CaseFile/Criminal/201505/t20150526_5345429.html.

素质园地 1-6

价值探索：尊法守法 社会主义核心价值观

阅读案例 1-3，你认为信贷从业人员应当树立怎样的职业道德意识？如何在这个过程中抵制住诱惑、防微杜渐？

案例 1-4 信贷员违法放贷 四百多农户“被贷款”千余万

经过近 3 个月的缜密侦查，杜集公安分局经侦大队破获原安徽省朔里信用社信贷员刘某某特大违法发放贷款案，犯罪嫌疑人刘某某因涉嫌违法发放贷款罪，被杜集区人民检察院批准逮捕。

2005 年以来，先后有 30 多名群众陆续来到分局经侦大队报案，反映自己在不知情的情况下，被他人冒用贷款，且拒不偿还贷款，造成自己被银行拉入“黑名单”，无法办理房贷、车贷等个人信贷业务。接警后，分局经侦大队迅速展开立案侦查，经调取银行信贷资料，发现有 400 余人被冒名贷款。经过近半个月的紧张调查，基本查清了事实。

2006 年至 2009 年，在刘某某任朔里信用社信贷员期间，个体户武某某、陈某某等 90 余人因做生意需要资金，遂找了 400 余农户的身份证或身份证复印件找到刘某某申请办理“农户小额贷款”。刘某某共审核同意向上述人员发放了贷款 1 159 万元，这些贷款全部没

有归还，给国家造成了特大经济损失（损失本息 20 万元为立案追诉标准）。

刘某某既不审查贷款是否贷款者本人的真实意愿，也不调查贷款人的财产、综合收入、借款用途、还款能力等情况，就签字同意发放每人数额为 0.5 万元至 30 万元不等的贷款，致使冒用他人名义贷款的武某某、陈某某等人拿到共计 300 余万元的贷款。其余 800 余万元贷款目前正在进一步调查中。截至发文日，犯罪嫌疑人刘某某已被执行逮捕，并羁押于市第二看守所。

资料来源：唐成彬. 信贷员违法放贷 四百多农户“被贷款”千余万 [EB/OL]. http://www.sohu.com/a/512812677_120078003.

素质园地 1-7

价值探索：尊法守法 职业道德

阅读案例 1-4，思考你从上述案例中得到了什么启示。

知识自测 1-4

- (1) 为什么小微信贷从业人员要树立职业操守？
- (2) 小微信贷从业人员的职业操守主要包括哪些？



即测即练

项目一重点知识回顾

📖 学习目标一：认知小微信贷行业

(1) 本书所指的小微信贷是主要向小微企业、小微企业主、个体工商户和从事农业生产经营的农户提供的用于生产经营的信贷服务，该业务旨在通过金融服务帮助小微企业和个体经营者等小微客户群体实现更好的生存与发展。

(2) 小微信贷这个概念侧重于从业务的目标客户群体、资金用途维度进行定义，而小额信贷则侧重于从贷款额度这一维度进行定义。小微信贷的“小微”并非指贷款额度小微，而是指该类贷款的目标客户为“小微客户”，它的资金用途仅限于生产经营。小额信贷的“小额”是指贷款额度小，该类贷款资金既可用于小微客户的生产经营，还可用于居民个人的小额消费。

(3) 小微信贷起源于 20 世纪 70 年代中后期的孟加拉国，以尤努斯教授所做的小微信贷扶贫试验为开端。1976 年，乡村银行首先在孟加拉国成立。印度尼西亚人民银行是世界上为农村提供金融服务最大的国有商业性金融机构，其小微信贷体系向印度尼西亚数百万农村居民提供了大量且可持续的金融服务，同时在商业运作上也获得了巨大成功，是又一小微信贷运作模式的典范。

(4) 小微信贷在发展过程中呈现制度主义模式渐占主流、业务经营日趋合规合法化、

贷款利率兼顾普惠化和市场化、信贷产品多样化和信贷技术现代化这几大趋势。

(5) 我国真正意义上的小微信贷业务始于 1993 年, 至今已 30 年。总体而言, 我国小微信贷大致经历了五大发展阶段: 外援资金的扶贫试点阶段; 政府主导的小微信贷农村扶贫阶段; 农村正规金融机构全面介入和各类项目制度化建设阶段; 多元化信贷机构相继涌现阶段; 国家开展行业整顿治理, 强化合规合法经营阶段。

(6) 我国小微信贷的目标客户群体是小微企业、小微企业主、个体工商户和从事农业生产经营的农户。

学习目标二: 认知我国小微信贷机构

(1) 广义上的小微信贷机构是指提供小微信贷业务的各类机构, 既包含银行类机构, 也包含非银行类机构; 而狭义上的小微信贷机构则指为从事小微信贷业务而创立、以小微信贷为核心业务的机构。

(2) 我国现有的小微信贷机构包括: 大中型商业银行, 微小型银行类金融机构, 从事项目式小微信贷的公益性、政策性机构, 专业注册的商业性机构, 其他民间贷款机构。

(3) 我国小微信贷机构的资金来源有非商业性资金来源和商业性资金来源两种。非商业性资金来源包括捐助和政府或相关机构的软贷款; 商业性资金来源包括商业股权资本、硬贷款、存款、债券和资产证券化。

(4) 小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立, 不吸收公众存款, 经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。它是企业法人, 有独立的法人财产, 享有法人财产权, 以全部财产对其债务承担民事责任。小额贷款公司股东依法享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利, 以其认缴的出资额或认购的股份为限对公司承担有限责任。

学习目标三: 认知小微信贷岗位设置与人才需求

(1) 银行的小微金融事业部下设小微金融业务部和小微信贷风控部: 小微金融业务部主要包括产品营销策划与实施, 以及客户关系维护管理等职能, 由营销策划专员、产品经理、小微团队长和小微客户经理担任其主要工作; 小微信贷风控部则包括贷款的审查、审批、客户信用评级管理、资产管理四大职能, 由信贷审查专员、专职审批人、评级管理员、资产管理员和法务专员等担任主要工作。其中, 小微信贷客户经理、信贷审查专员属于这两个部门基层岗位。

(2) 相比银行类金融机构, 传统小额贷款公司通常规模更小, 组织分工更简单。它们的组织架构并非一成不变, 每家公司可根据自身需要和人员情况设置相应部门及岗位, 一般有董事会、监事会、总经理、副总经理、市场业务部、风险控制部、财务管理部、人力行政部等责任主体和部门。

(3) 数字小额贷款公司与传统小额贷款公司在公司的组织架构方面, 顶层架构是一致的, 职能部门设置方面除了有市场业务部、数据风控部、财务管理部和人力行政部之外, 通常会增设运营管理部 and 信息技术部。此外, 数字小额贷款公司的风控部门除了担负传统风控职能之外, 还需要对公司处理的信贷业务数据和客户大数据进行入口合规管控与大数据建模征信评估等。

(4) 传统小微信贷业务有两个核心的基层岗位, 即小微信贷客户经理和小微信贷审



查专员。随着小微信贷的数字化转型升级，在数字小额贷款公司，核心基层岗位除了以上两个岗位之外，还包括数据建模分析师。

学习目标四：树立小微信贷职业操守

（1）小微信贷从业人员对外代表了小微信贷机构，因此从业人员职业道德是小微信贷机构树立良好形象和获得公众信任的基石。

（2）小微信贷从业人员的职业操守包括：诚实信用；守法合规；遵守岗位职责；授信尽职；熟知业务，专业胜任；处理好利益冲突；保护商业秘密与客户隐私；团结合作；公平对待所有客户。