

廊坊市小额贷款公司——发展民间融资模式尝试

人民银行石家庄中心支行金融研究处课题组

(中国人民银行石家庄中心支行 河北 石家庄市 050000)

摘要:2006年8月,霸州建立了“万利通”小额贷款公司,在一定程度上解决了县域经济融资难问题,产生了很好的经济效益和社会效益。在“万利通”小额贷款公司的示范和影响下,小额贷款公司在廊坊得到迅速发展。本文通过对廊坊小额贷款公司运作模式进行分析研究,提出了大力发展、加强监管、风险控制等意见和建议,力图使这一新生事物得到更好发展。

关键词:小额贷款公司 正规金融 中小企业 融资

中图分类号:F832.44

文献标识码:B

文章编号:1007-4392(2008)03-0064-03

一、廊坊市小额贷款公司的运作模式分析

(一)廊坊市小额贷款公司的设立情况

河北省廊坊市地处京津之间,依托京津,接受京津辐射和产业转移,民营经济发展基础好,民间融资活跃,然而融资难问题长期得不到解决,制约了当地经济发展。据人民银行霸州市支行测算,霸州市中小企业资金缺口每年都在10亿元以上,这个市的民营企业及个体工商户中和银行有信贷关系的不到20%。县域中小企业及个体工商户融资难,导致民间融资十分活跃。有关部门估计,霸州市民间融资每年都在5亿元以上。

在学习山西平遥试点经验的基础上,2006年8月,霸州“万利通”小额贷款公司在政府主导下挂牌运营。一年时间,累放贷款5.8亿元,接待客户4000多户,重点支持了中小企业、个体工商户和农户的应急资金需求。在“万利通”模式引导下,廊坊辖内小额贷款公司已发展到15家小额贷款公司。截至2007年9月末,这15家小额贷款公司(见下表)注册资金6.37亿元,累放贷款1672笔,9.7亿元,有力地支持了1121个企业、农户及个人。

(二)廊坊市小额贷款公司运作模式

1. 霸州“万利通”小额贷款公司模式。霸州市“万利通”小额信贷公司于2006年8月开业,由个人出资5000万元,经霸州市工商局批准,实行“只贷不存”,一般贷款执行月利率1.5%,但对贷款不到10天的客户,执行1.8%的利率。据企业主反映,因其贷款办理快捷,能够帮助企业抓住商

机,1.8%的利率也可以接受。在廊坊,类似模式的有银邦、琨博2家小额贷款公司。

2. 三河“中安信业”小额贷款公司模式。“深圳市中安信业集团公司”(以下简称:中安信业)是深圳市第一家面向个人、私营小企业主提供小额贷款服务的金融服务公司。只要按规定交纳一定费用,便可获得贷款支持。虽然融资成本比银行抵押贷款高,但其快捷、方便、手续简单的方式很受市场欢迎。2007年3月,中安信业在廊坊三河市设立分公司,开展小额贷款业务。中安信业主要是针对上班族的“薪”贷业务,贷款不需抵押,额度跟个人固定工资收入有关,最低1000元,最高10万元,只要在职工作6个月以上的人便可申请,最长可贷18个月。申请时,个人需提供身份证明即身份证或户口本、工作证明(名片或工作证或劳动合同)和住址证明,同时提供缴纳3个月以上的水电费、燃气费、物业管理费、电话费、网费等清单中的一种,以及近6个月以上的银行代发工资清单。

3. 三河“兴达”小额贷款公司模式。兴达小额贷款公司也设在三河市,注册资金1亿元,2007年3月10日开业。其支持对象以兴达集团的中小客户为主。据了解,兴达集团下辖房地产、建筑、服务业十余个子公司,其日常业务往来的中小客户约200多个。这些中小企业与兴达集团有多年的业务往来,他们的资信状况、资金实力兴达集团都比较熟悉,因此,在为这些企业融资时,可以做到方便快捷。类似模式在廊坊还有汇欣、华泰两家小额贷款公司。

廊坊市小额贷款公司发展情况

公司名称	注册地	开业时间	注册资本(万元)	出资人	累放额(亿元)	累收额(亿元)
万利通小额贷款公司	霸州	2006. 8. 28	5000	2	6. 15	5. 69
中安信业三河分公司	三河	2007. 3. 26	2300	1	0. 03	0. 0065
汇欣小额贷款公司		2007. 1. 31	10000	2	0. 13	0. 068
兴达小额贷款公司		2007. 3. 10	10000	1	0. 37	0. 16
琨博小额贷款公司		2007. 5. 22	5000	3	0. 70	0. 34
银邦小额贷款行	廊坊开发区	2006. 12. 26	3000	5	0. 54	0. 3
华泰小额贷款公司	香河	2006. 12. 29	5000	2	1. 27	0. 78
同安小额贷款公司	大厂	2007. 6. 26 注册(尚未开业)	5000	2	0. 03	0. 008
金鑫小额贷款公司	永清	2007. 4. 6 注册(尚未开业)	4000	1	0	0
华融信贷行	广阳区	2007. 8. 28	3000	4	0	0
城和小额信贷公司		2007. 9. 12 注册(尚未开业)	5000	1	0	0
安泰小额贷款公司	安次区	2007. 6. 6	2400	2	0. 06	0. 012
利峰小额贷款公司		2007. 9. 1 注册(尚未开业)	2000	1	0	0
银龙小额信贷有限公司	固安	2007. 9. 20	2300	2	0. 21	0
鑫桥小额贷款有限公司		2007. 9. 20	2000	3	0	0
合计					9. 7	7. 4

(三) 廊坊市小额贷款公司主要特点

1. 个人出资,只贷不存。这与央行试点的小额贷款公司一致。只贷不存,是小额贷款公司建设中必须遵守的游戏规则,这是央行总结过去“基金会”大量吸收群众存款、引发社会风险的经验作出的。廊坊的小额贷款公司都遵循了这一原则,所以没有引起任何社会问题。

2. 廊坊市小额贷款公司在借鉴央行小额贷款组织试点经验的基础上,把服务目标锁定在本区域的中小企业,在财务上追求可持续发展。如霸州“万利通”小额信贷公司的45笔贷款中,只有两笔是贷给了用于农业生产的农户,其余43笔都贷给了农民创办的企业和个体工商户,这是与央行试点的小额贷款组织模式不同的地方。我们认为,央行试点的小额贷款公司适用贫困地区弱势群体,廊坊小额贷款公司模式适用发达地区形成规模的企业。央行试点小额贷款组织服务对象是农民,贷款额度小,一般几千元到1—2万元;廊坊小额贷款公司服务对象是中小企业,额度在几万元到几百万元。

3. 在贷款方式上,廊坊市小额贷款公司主要有信用贷款、抵(质)押和担保等形式。中安信业以小额、信用贷款为主,但其利率加上手续费、管理费,利息较高。其余已开业的13家小额贷款公司则主要是抵押和担保贷款。

4. 廊坊市小额贷款公司是自负盈亏、市场化运作。一般是救急型、短平快的融资,也向有特色、有潜力的产业和龙头企业发放贷款,单笔贷款金额不得超过注册本金的5%,在基准利率4倍以内运作,在经营范围上不准跨县(市)经营。

二、廊坊市小额贷款公司的经济作用

(一) 促进县域经济发展

以霸州市为例,霸州市中小企业资金缺口每年都在10亿元以上,而霸州“万利通”小额贷款公

司成立以来投向个体工商企业的贷款占到资金缺口量的73%,有效缓解了部分个体工商企业及农户的资金需求压力,促进了县域民营企业及“三农”的发展,产生了良好的社会及经济效益。

(二) 弥补了正规金融服务的不足

小企业融资往往时间急、周期短,由于正规金融的各种规定,很难如愿以偿得到贷款,因此失去了很多商机。有了小额贷款公司,这样的问题就迎刃而解。如某金属有限公司经营铝锭,急需购进铝锭30吨,但资金差100万元,在任何一家金融机构都无法当天取得贷款,万利通公司了解情况后,当即给予100万元贷款支持。

(三) 有助于防范贷款风险

由于借贷双方同处一地,地缘和业缘的优势使放贷人对贷款对象的信息了如指掌,能把握放贷机遇,并在贷中和贷后进行不同程度的持续动态跟踪,可将风险控制在最小。

(四) 有助于社会诚信体系建设

小额信贷公司完全用市场机制从事金融活动,集中体现在以信用关系为基础,以充分利用市场机制为导向,方便、快捷、服务灵活和动态的跟踪、监督等方面。诚信是企业的生命线,这些贷款可以使不能得到银行贷款支持的企业得以成长壮大,逐步积累信用,在企业达到一定规模后,及时进入国有商业银行信用评估体系,顺利得到银行支持。

三、廊坊市小额贷款公司存在问题

(一) 合法身份和有效监管问题

由于小额贷款公司不属于金融机构,由试点成立的地方政府各部门联席的管理办公室监管,但这个管理办公室不具有行政主体资格,监管也容易形式化。最近央行和银监会正在达成共识,七家试点小额贷款公司有望“转正”,并将试点扩大到全国31个省、市,廊坊小额贷款公司不是央行

试点,能否纳入金融监管部门监管还没有政策依据,可能造成实际监管的乏力。

(二)新成立的农村微型金融机构占尽天时、地利,小额贷款公司前景不容乐观

随着银监会《村镇银行管理暂行规定》和《贷款公司管理暂行规定》的出台,6个试点省(区)共核准36家新型农村金融机构开业,由于业绩良好,银监会决定将试点向全国31个省份推广。2007年3月,拥有3.6万个储蓄营业网点的中国邮政储蓄银行揭牌,村镇银行、邮政储蓄银行相对于小额贷款公司具有三大优势:机构设立具有明确的法律规定,身份明确;比小额信贷公司准入门槛更低;可以吸收公众存款。这三大优势可能对小额贷款公司产生冲击。

(三)正规金融业务和基础设施不能惠及小额贷款公司,制约了小额贷款公司业务的发展。

因为不属于金融机构,按照行业规则各种批发资金、同业拆借再贷款业务都不能享受,公司资金来源方式单一,后续资金严重不足,难以扩大贷款覆盖面,进而影响其应有作用的充分发挥。

(四)风险控制能力较弱,极易诱发暴力还贷等其他社会问题

在设立小额信贷公司时,央行试点和已经开始实践的地方都明确要求贷款公司建立准备金制度和风险保障基金等风险控制措施,但目前小额贷款公司仍然没有建立具体的规章制度和实施办法。特别是部分试点公司单笔贷款金额较高,这将进一步加大小额贷款公司的信贷风险。虽然公司资金主要为民营企业所有,产权明晰,发生信贷风险不至于造成挤兑风波,也不会由此引发更大的社会风险。但是从广义角度看,任何形式的信贷风险,都是社会风险,这是政府和民营企业都不愿看到的。而防止信贷风险的发生,可能诱发暴力还贷等新的社会问题。

四、发展小额贷款公司的对策建议

(一)尽快制定相关法律,明确小额贷款公司的法律地位

国家应针对小额贷款公司发展的实际情况,尽快制定相关的法律法规,明确小额贷款公司的法律地位,给予其发展的法律环境,使其合法化、公开化和规范化,并纳入到农村金融体系中加以监管。

央行和银监会已经达成共识,对于央行试点的小额贷款组织可以转正,目前进入行文阶段。而不是央行试点的小额贷款公司,建议比照央行小额贷款组织试点转正的条件,纳入国家金融机构监管系统。在国家没有出台办法之前,已经进

行试点的地方政府可以先出台地方性法规。

(二)将小额贷款公司发展纳入到规范化轨道

发展小额贷款公司可分两步走。第一步是给予从业资格先发展,小额信贷组织由于不吸收公众存款,受信贷风险影响最大的就是组织本身,不会引发诸如挤兑等公众事件,所以在市场准入方面,可以相对宽松一些。建议针对业务范围、风险特点以及对公众影响的不同,合理确定小额贷款公司的市场准入条件,包括注册资本金、高级管理人员、会计财务制度、内部控制等方面。第二步是待发展起来后规范,经过几年发展,对经营良好的小额信贷公司可从正规金融机构申请批发资金,以维持其发展,待进入成熟阶段,逐渐放开其在本区域的存款业务,并接收金融机构的审慎监管。目前要探讨把小额贷款公司纳入人民银行的金融统计体系,并接入人民银行征信系统,使其逐步步入正规。

(三)加强小额贷款公司风险控制意识教育

目前,小额贷款公司经营管理的风险意识还比较薄弱,容易因偏好贷款规模的扩张和市场份额的增长而忽视资本占用和风险管控。这种状况必须给予高度重视,有关部门要采取有效措施,帮助小额贷款公司建立健全以资本管理为核心的约束机制,树立“成本可算、利润可获、风险可控”的经营理念,实现由外延扩张为主的粗放型增长方式向以内涵提高为主的集约型增长方式转变。坚持商业化、市场化的发展方向,以较高的利率去覆盖贷款的交易成本和交易风险。严防因初期对风险预期不足,诱发暴力催贷从而影响社会稳定的事件发生。

(四)因地制宜、实事求是地推广小额贷款公司这种融资模式

廊坊小额贷款公司的融资模式有效满足了当地正规金融所不能覆盖的中小企业的融资需求,在一定程度上解决了县域资金缺口问题。这一做法已得到省政府的充分肯定。建议在经济基础较好、较发达的县域地区,鼓励有实力的个人出资组建小额贷款公司,弥补正规金融的不足。应当注意的是,为了防止信息不对称而引发贷款风险,小额贷款公司只能在自身基础上滚动发展,不能通过外部力量(例如吸收存款、集资等)做大做强。同时,应严格把小额贷款公司的服务对象限定在本地域。

课题组长 张辰辰

课题组成员 王建国 张双英

吴强 刘莉亚

(责任编辑 李西江)