

贷款连续多月下滑 回报率下降

## 小贷公司路在何方? 求转机必先转型?

近期,一批违规小贷公司被清退,这次整顿给江苏小贷市场亮了“黄灯”。

中国人民银行最新公布今年前三季度小贷公司统计数据,江苏省小贷公司贷款余额为1144.18亿元,依然名列全国第一,不过尽管江苏小贷公司贷款余额超过1000亿元,但今年以来却出现了持续下降的态势。截至今年9月末,小贷公司贷款余额比3月末累计减少近14亿元。目前局面是南京多家小贷公司审慎放贷,扩张的步伐也停了下来。

而近期有传闻,小贷公司亏损面接近20%。记者了解到,相比前几年小贷行业20%-30%的高回报率吸引了大量资本进入,如今行业竞争激烈,高额回报率早不在。业内人士预计,小贷行业已进入洗牌期。多位小贷公司负责人表示,非存款类金融机构是小贷公司的未来。记者了解到,这种期待目的是为了减免税收,但显然这种期待政策方面很难松口。

现代快报记者 蔡旺

## 小贷公司违规被整肃

近日,有媒体报道,江苏省监管部门对小贷公司进行了一轮整肃行动,重点查处了非法吸储集资、暴力收贷、抽逃资本金、超范围经营、拒绝监管等重大违规行为,一批违规的小贷公司被集中清退。

“不违规吸存、不做假账、不放高利贷,这是不能触碰的红线。”南京某小贷公司负责人说,小贷行业要想长久发展,必须严格管理。虽然违规小贷公司被责令退场,某个地方的部分资金随之离开,短时间内可能会出现缺口,但市场上进入的资金也多,小微企业融资基本不会受到影响。这家公司的客户大部分在银行没有贷款记录,从一开始就选择了小贷公司。然而,整体平均下来,小贷公司贷款利率高于大部分银行。

在某银行南京分行相关负责人张经理看来,小贷公司违规经营短期内会产生连锁效应。一方面,部分小贷公司是股份制形式,发生抽逃资本金的情况,对出资人影响较大。另一方面,如果小贷公司发债,在其停业之后,认购人如何维权也是一个难题。“小微企业想

对小微企业融资有何影响?

依靠银行解决融资难题,现在来看仍然不太现实。”张经理说,现在银行放贷比较审慎。由于处置麻烦,很多银行不愿意给小微企业发放抵押贷款。因此,一些小微企业不能从正规获取贷款,只能选择小贷公司或者民间借贷。但目前小贷公司规模不大,市场占比比较小,部分企业退出市场带来的冲击有限。

“P2P理财和小贷公司的客户不同,基本上不受整肃的影响。”某P2P理财平台南京分公司负责人熊先生说,小贷公司给客户的贷款额度远远超过P2P理财平台。从熊先生所在的公司来看,小微企业临时性资金拆借额度为1万至30万元,不过一般只能拿到十几万元,资质特别好的企业可以按照最高额度来审批。此外,这家P2P理财平台只做信用贷款,抵押贷款业务还未在南京铺开,十几万元的贷款满足不了企业融资购买原材料等需求。熊先生告诉记者,小微企业客户大约有五六百家,占到业务总量的一半左右,每个月平均发放贷款总额为两三百万元。尽管贷款额度较低,申请的成功率大约在30%-40%,因为信用审核比抵押审核更加严格。

## 贷款余额负增长

部分小贷公司被强制退出市场,意味着好日子到头了?

今年4月份,广东省小贷协会第一届五次会员大会暨小微金融创新发展论坛上,中国人民银行金融消费者权益保护局局长焦瑾璞表示,小贷公司无论是数量还是放贷增速都有所放缓,贷款余额增速连续多月回落,预计小贷全行业由快速发展转为平稳发展和洗牌阶段。

江苏省小贷公司今年也出现了贷款余额持续回落的情况。中国人民银行数据显示,截至今年3月31日,江苏小贷公司贷款余额为1158.05亿元;截至今年6月末,江苏小贷公司贷款余额为1147.66亿元,比一季度减少10.39亿元;截至今年9月末,江苏小贷公司贷款余额为1144.18亿元,比二季度减少3.48亿元。江苏省金融办相关负责人在3月份

小贷行业好日子到头了?

接受媒体采访时表示,江苏省评级A级以上小贷公司约260家,而不良率超过50%的小贷公司均已陆续停业整顿,这一比例在5%到8%之间。

“南京小贷公司绝对数量在增加,但增速在放缓。”南京市小贷协会秘书处相关负责人介绍说,南京小贷公司发展比较稳健。由于已经感受到了市场风险,许多小额贷款公司经营审慎,对扩张持观望态度,大规模快速扩张的公司较少。南京市金融办相关负责人在接受采访时表示,今年以来已经对存在较大经营风险的4家小贷公司按程序取消了经营资格。江苏甚至出现了小贷公司老板跑路事件。据媒体报道,苏南某地小贷公司的老板任标及其妻子在今年1月份跑路,而他控制的另一家公司有涉及近1亿的银行贷款尚未归还。



CFP供图

遭遇成长烦恼  
期待早日解决身份难题

在扩张步伐放缓的同时,小贷行业的发展也面临着成长的烦恼。

南京市小贷协会秘书处相关负责人表示,当前最核心的问题是法律地位不明。小贷公司是依托《公司法》和《关于小额贷款公司试点的指导意见》为准则设立的有限责任公司或者股份有限公司。然而,目前还没有明确的法律法规对小贷公司的身份进行界定,小贷公司的法律属性一般被认为是“从事部分金融业务的非金融机构”。“小贷公司成立时间短,在社会上的知名度小。”这名负责人说,很多市民弄不清小贷公司与民间高利贷之间的区别,对小贷公司还有一个认识和接受的过程。由于被定性为非金融机构,小贷公司无法在同业拆借、税收优惠、财政补贴等方面享受与金融机构同等的优惠待遇。

征信也成为困扰小贷行业发展的重要因素。如果小贷公司未对接人民银行征信体系,很难及时掌握企业和

个人的信用记录以及日常资金流动情况。所以,一些客户在资金紧张而同时面对银行和小贷公司贷款到期时,会选择优先归还银行欠款,原因在于银行贷款逾期将在征信系统内留下痕迹。随着深圳、海南、上海等地陆续有小贷公司获批接入人民银行征信体系,让在征信管理上备受困扰的小贷公司看到了希望。“前几年人民银行有一个试点,南京大约有三家小贷公司接入了征信体系。”业内人士说,在这之后小贷公司想接入征信体系,就要等人民银行统一安排。此外,部分小贷公司担心纳入征信系统后内部信息公开,造成客户流失,仍处于观望状态。

对于当前身份不明难题,南京市小贷协会秘书处相关负责人表示,期望未来小贷公司转型成非存款类金融机构,成为专业放款机构,毕竟靠大银行来满足小微企业融资需求不太现实。多家小贷公司负责人也表达了类似的观点。