



4月13日,韶关市曲江区汇成小额贷款有限公司挂牌开业,这是广东省20天内正式挂牌成立的第8家小额贷款公司。此前一周,注册资本1.5亿的广州花都万穗小额贷款公司刚刚挂牌成立,而在成立之时,该公司负责人已表示已有5个贷款项目正在接洽,小额贷款公司受热捧的程度由此可见一斑。

不过,广东省社科院产业经济研究所黎友焕对记者表示,由于税费负担较重、后续资金不足等诸多掣肘,浙江等地的小额贷款公司目前还在银行与民间借贷的“夹缝”中生存。“假如这些问题得不到很好的解决,广东的小额贷款公司也将无可避免地重复这样的道路。”因此需要政府部门出台包括税收、融资方面的优惠政策,增加民间资本进入小额贷款领域的积极性。

20天内8家小额贷款公司相继挂牌成立 广东小额贷款受热捧

□本版撰文 信息时报记者 凌慧珊

成立数日电话不断

4月13日,韶关市曲江区汇成小额贷款有限公司挂牌开业,成为广东省20天内正式挂牌成立的第8家小额贷款公司。

尽管起步较晚,但酝酿了大半年之久的广东小额贷款试点甫一开闸后,马上展现出勃勃生机。3月下旬以来小额贷款公司犹如雨后春笋般涌现,全省13个地级以上市已经获准设立的21家小额贷款公司,已经有8家陆续开张营业。

“自开业以来,每天咨询的电话数十个,亲身前来了解的中小企业负责人也有7~8个。”梅州市梅江区中农信小额贷款有限公司总经理李东强说,中小企业对资金的渴求

由此可见一斑。目前贷出的700万元款项中,90%是中小企业所贷,其余为当地三农。

李东强告诉记者,距离开业不过9天,该公司贷出了第一笔款项。总共150万的贷款是放给了当地一家小型纸杯厂。拿到这笔贷款的是纸杯厂老板周新建,他说之前常受困于贷款无门的境地,只得求助于利息高达三四分的民间借贷。

注册资本1.5亿的花都万穗小额贷款公司,是广州市首家试点。4月8日成立之时,该公司负责人已表示有5个贷款项目正在接洽。记者近日在网上多个论坛发现,不少自称是急需资金周转的中小企业人

士发帖,询问花都万穗联系方式。

记者了解到,中农信放贷的月利率在1.2%~1.7%之间,花都万穗的月利率在1.2%~1.6%左右。广东的小额贷款公司月利率大多在此幅度,这比起商业银行的利率高,大概是基准利率的两三倍,距“不超过同档同期基准利率四倍”的上限尚有一定距离。

广东省金融办有关人士认为,小额贷款公司最大的特点是贷款期限短、额度小、办理速快。黎友焕也说,很小额贷款公司客户办理贷款最快只要几小时,最慢也只需几天,比银行动辄1个月的审批程序无疑具有很大的吸引力。



小额贷款公司成立以来电话不断。(资料图片)

专家视点

后续资金成待解难题

去年7月,广东社科院组织专家赴长三角,调研小额贷款公司的发展情况。黎友焕告诉记者,当地“小贷”们在发展中遇到的一个问题是后续资金不足。面对庞大的资金渴求,数量不多“小贷”们资金显得供不应求,转眼间资本金已被一卷而空。

小额贷款公司缺钱,其中一个方法是向银行贷款。“银行贷给小额贷款公司的基本上是基准利率,而小额贷款公司放出去的利率最高是基准利率的4倍,这样的差价是有吸引力的。”黎友焕说,然而事实上,基于小额贷款公司存在的金融风险预期,银行可能也并不愿意借钱。

根据中国银行业监督管理委员会、中国人民银行发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》,小额贷款公司的资金来源被限定在股东缴纳的资本金、捐赠资金,以及来自不超过两个银行等金融机构的融入资金,且规定从银行等金融机构获得的融入资金,不得超过资本净额

的50%。

“政策规定可以融资50%,但这并不意味着银行会贷给你。”尽管李东强暂时未遇到资金缺乏的问题,但他已经为此忧心不已。“我们向银行借钱同样需要有抵押物,但是小额贷款公司哪里会有抵押物呢?后续资金如何跟进,这是一个很大的问题。希望在政府这一方面有政策性的帮助。”

黎友焕还表示,按照现在的税收,对小额贷款公司是非常不利的,导致利润空间受到压缩。“我们的税收完全按照一般的公司税收,包括25%的所得税,有5.8%的营业税,还有千分之零点的印花税。”李东强也说,“小贷”们的成本以及风险都很大,“贷一万元与贷一千万所花同样的精力,但我们做的是小额贷款,效益自然较低。因此希望在税收方面获得一些优惠。”

“由于税费负担较重、后续资金不足、资金额度划分不合理等原因,江浙一带的小额贷款公司正处

于尴尬局面。”黎友焕认为,假如这些问题得不到很好的解决,广东的小额贷款公司也将无可避免地重复这样的道路。

在黎友焕眼中,与广东中小企业庞大的融资需求相比,眼下仅有的几家小额贷款公司所起到的作用无疑是杯水车薪。“在广东来说,建立几百家、几千家小额贷款公司也并不为过。而且随着中国经济的发展,应该大力发展多种融资方式。”但黎友焕指出,小额贷款的发展,需与金融体制改革以及完善法律法规同步,在此之前,小额贷款公司不宜太多,否则可能为金融系统留下隐患。

黎友焕建议,从国务院层面出台关于小额贷款公司的实施细则,给予“小贷”们包括税收、融资方面的优惠政策,增加民间资本进入小额贷款领域的积极性。与此同时,还须加快完善社会诚信体系以及相关法律法规,进一步促进金融体制改革,避免留下金融风险隐患。

派员进驻放贷企业防范风险

广东省社科院产业经济研究所副所长黎友焕担忧的是,小额贷款公司的贷款回收安全性引发的金融风险问题。“小额贷款公司与银行是相互补充的关系,不过小额贷款公司的客户往往都是不符合银行借贷条件的,贷款风险肯定高。”

在黎友焕看来,一部分企业受限于银行的贷款门槛,因为没有诸如厂房之类的不动产,无法进行贷款抵押。而小额贷款公司的优势在于不用抵押物,迎合了小企业抵押不足的现状。

但反过来,这也可能成为“小贷”们的致命弱点。黎友焕说,“万一借款人还不起债,这些贷款最后就变成了烂账。”

一些银行深入企业开展调研活动获悉,中小企业并没有对给予他们的贷款做到专款专用。得到贷款后,个别企业家携款豪赌,有的将款项用于买地皮、买房子等房地产经营,有的用于炒股,这些不正当的行为直接导致企业资金链断裂,使得借出的资金最终打了水漂。

那“小贷”们又是如何进行风险控制的呢?李东强告诉记者,“我们一般通过控制库存物资来降低贷款风险。”比如贷出

一笔150万元款项,就控制其约不低于200万元的库存物资。贷款企业如果卖出这些物资,所得资金必须优先向贷款公司缴纳。“为更好控制库存,我们一般派出业务员进驻贷款企业,由该公司支付工资,但向我们负责。”

与一般银行需要前后三年的财务报表不一样,李东强说,“我们只需要当期财务报表,并且这并不是重点考核范围,因为那些数据很多时候并不可信。”小贷们往往更关注企业的用电、用水、用煤等能反映出实际经营状况的真实指标。

“公司中的贷款业务部人员与有贷款需求的客户进行正面接洽,风险控制部门则是从侧面了解消息。”李东强说,风控工作人员私底下到贷款企业中收集员工福利、上班情况、老板为人等各方面信息。“企业开工情况如何,究竟是放三天假上一天班呢,还是24小时上班呢?诸如此类的实际信息对我们很有用。”

李东强说,收集到详细信息后,风控部门再给借贷企业建立客户信用档案,给予一定的信用额度。“如果客户信誉好,能够按时还钱,下次借钱额度就可以上升。”

小额贷款放贷程序

与银行相比,小额贷款公司程序相对简单,办理时间也更快。

1 提出申请

个人贷款者需提供身份证、家庭情况等,若从事个体经营,还需提供经营情况,企业贷款者需提供营业执照、工商注册资料、企业财务报表等;

2 等待审批

个贷公司接到申请后调查申请者身份及经营情况,而后由申请委员会进行审议;

3 发放贷款

贷款申请者各项材料通过审议,即可获得贷款。

B02

美国个人破产案激增
千人中有4人申请破产

B04

停牌公告成变相“罚单”
武钢股份70亿资金梦或破灭

B06

深交所发文警示
警惕证券市场概念股炒作