

# 我国小额贷款公司发展现状分析

游德升(博士)

(平顶山学院经济与管理学院 河南平顶山 467044)

**【摘要】**本文在分析我国小额贷款公司地区分布、实收资本、贷款余额情况现状的基础上分析了其存在的问题,如小额贷款公司地区分布不均衡、规模偏小、融资能力差、经营风险大、经营活动和经营宗旨存在一定偏差等。最后有针对性地提出了主管部门要制定较为灵活的地区政策、小额贷款公司要合理扩大规模、扩大转贷比例等建议。

**【关键词】**小额贷款公司 实收资本 贷款余额 规模 转贷

## 一、我国小额贷款公司现状分析

**1. 地区分布特点。**根据中国人民银行网站截至2012年9月30日相关数据显示,我国小额贷款公司总数量为5629家,各个省、直辖市都有,但分布不均。最多的是江苏省,有465家,随后依次是内蒙古444家、安徽省440家、辽宁省392家。200~300家的依次有河南省207家、黑龙江省210家、广东省219家、浙江省233家、山东省233家、山西省235家、吉林省237家、云南省262家、河北省299家。100~200家的依次有湖北省126家、甘肃省139家、广西145家、重庆市149家、四川省162家、江西省165家、陕西省183家、贵州省187家。100家以下的有西藏1家、海南省18家、青海省19家、天津市33家、北京市41家、福建省51家、湖南省71家、上海市79家、宁夏90家和新疆94家。可见经济发达地区、人口多的省份,小额贷款公司数量也相应较多。

**2. 实收资本情况。**截至2012年9月30日,我国小额贷款公司实收资本总数为4657.26亿元。下面就各个省、直辖市小额贷款公司实收资本总额和户均实收资本情况进行分析。

(1)各个省、直辖市小额贷款公司实收资本总额情况。实收资本最多的是江苏省,为766.51亿元,随后依次是浙江省483.08亿元、内蒙古344.5亿元。实收资本200亿~300亿元的省份、直辖市是安徽省283.33亿元、山东省246.52亿元、广东省243.57亿元、重庆市223.82亿元、四川省214.76亿元和辽宁省212.05亿元。实收资本100亿~200亿元的省份、直辖市有6个,它们分别是河北省、江西省、山西省、陕西省、福建省、云南省。实收资本100亿元以下省份、直辖市有16个,它们分别是上海市、湖北省、河南省、广西、新疆、黑龙江省、吉林省、贵州省、北京市、湖南省、宁夏、甘肃省、天津市、海南省、青海省和西藏。显然,我国小额贷款公司实收资本总额情况是东部沿海省份金额较大,西部偏小。

(2)各个省、直辖市小额贷款公司户均实收资本情况。全国小额贷款公司户总平均实收资本金额为0.83亿元。小额贷

款公司户均实收资本金额超过2亿元的省份是福建省2.14亿元和浙江省2.07亿元。1亿~2亿元的省份、直辖市有9个,金额由大到小依次是江苏省、重庆市、四川省、上海市、北京市、广东省、海南省、天津市、山东省。实收资本金额在0.5亿~1亿元的省份有13个,金额由大到小依次是江西省、内蒙古、青海省、湖北省、陕西省、安徽省、山西省、湖南省、新疆、河北省、辽宁省、宁夏、西藏。实收资本金额在0.5亿元以下省份有7个,金额由大到小依次是广西、云南省、河南省、甘肃省、贵州省、黑龙江省和吉林省。

这些数据揭示出:沿海经济发达省份和四个直辖市小额贷款公司户均实收资本金额较高,中西部省份特别是像河南省等几个人口大省,小额贷款公司户均实收资本金额较低。

**3. 贷款余额情况。**截至2012年9月30日,我国小额贷款公司贷款余额总数为5329.88亿元。

(1)各个省、直辖市小额贷款公司户均贷款余额情况。小额贷款公司户均贷款余额前三名的省份是浙江省2.93亿元、福建省2.72亿元、江苏省2.18亿元。户均贷款余额在1亿~2亿元的省份、直辖市有10个,金额由大到小依次是重庆市、上海市、四川省、山东省、北京市、青海省、天津市、广东省、海南省、江西省。户均贷款余额在0.5亿~1亿元的省份有10个,金额由大到小依次是湖北省、内蒙古、湖南省、新疆、安徽省、陕西省、西藏、山西省、河北省、广西。户均贷款余额在0.5亿元以下的省份有8个,金额由大到小依次是宁夏、辽宁省、云南省、河南省、黑龙江省、贵州省、甘肃省、吉林省。这说明经济发达省份和四个直辖市小额贷款公司户均贷款余额较高。中西部省份,特别是像宁夏、河南、甘肃和吉林等经济不发达省份,小额贷款公司户均实收资本金额较低。

(2)各个省、直辖市小额贷款公司户均贷款杠杆率情况。贷款杠杆率就是每个公司实收资本和贷款余额的比,它反映了贷款公司融资能力。根据有关规定,小额贷款公司的最大融资杠杆比率为1.5。我国小额贷款公司总户均贷款杠杆率为

1.14,远低于规定的1.5。

融资杠杆比率最高的是青海省1.52。由大到小依次是上海市1.42、浙江省1.41、江苏省1.32、西藏1.3。融资杠杆比率在1~1.3之间的有17个省份,它们是福建省、湖北省、山东省、新疆、湖南省、广西、重庆市、四川省、江西省、北京市、天津市、安徽省、内蒙古、河北省、河南省、云南省、广东省。融资杠杆比率在1以下的有9个省份,由大到小依次是海南省、山西省、宁夏、陕西省、黑龙江省、贵州省、辽宁省、甘肃省、吉林省。以上数据表明,经济发达地区小额贷款公司户均贷款杠杆率较高,相反,经济不发达地区小额贷款公司户均贷款杠杆率较低,在老、少、边的省份,户均贷款杠杆率甚至低于1,说明贷款发放比较保守。

## 二、存在的问题

1. 地区分布不均衡。我国小额贷款公司在各省、直辖市分布数量上不均衡,最多的江苏省有465家,最少的西藏只有1家。总的看,经济发达的地区多数小额贷款公司数量多,而这些地区金融机构本来就多,相应的农村资金需求较为容易满足。经济较落后的地区多数小额贷款公司数量较少,导致农村资金需求很难满足。

2. 规模偏小。2012年我国小额贷款公司户均实收资本为8273.69万元,小额贷款公司户均实收资本最高是福建省21366.67万元,甚至有7个省份户均实收资本不到5000万元,如广西为921.38万元、云南省为4126.72万元、河南省为3855.07万元、甘肃省为2993.53万元、贵州省为2919.25万元、黑龙江省为2914.29元、吉林省为2526.16元。显然,小额贷款公司作为专门从事放款业务的金融机构,资本规模有点偏小,这也导致了其放贷规模较小。

3. 小额贷款公司融资能力差。我国小额贷款公司“只贷不存”,因此股东自筹是小额贷款公司资金的主要来源。另外,接受捐赠、向不多于两家银行贷款也是小额贷款公司的融资渠道,我国对小额贷款公司融资有上限规定,发放贷款最大比例不能超过其实收资本的150%,也就是最大贷款杠杆率为1.5。根据前面计算结果可以看出,2012年我国小额贷款公司总户均贷款杠杆率为1.14,远低于规定的1.5。这一方面说明小额贷款公司遵守了相关法律法规,另一方面反映出小额贷款公司融资能力不强,加大了流动性风险。

4. 经营风险大。我国小额贷款公司的经营风险大主要有两个方面原因:一是自身原因,小额贷款公司自身规模小,结构单一,很少或者没有分支机构,融资能力有限,这些都加大了其经营风险。二是我国小额贷款公司的贷款对象一般集中在一个狭小的区域,并且多为风险较大的客户(主要是农户、农业、农村和小微企业),这些客户对象经济薄弱,同样会增加小额贷款公司的经营风险。

5. 经营活动和经营宗旨存在一定偏差。我国发展小额贷款公司的初衷是为规范民间资本,解决我国中小企业和农村、农民、农业信贷资金不足的问题。然而,由于小额贷款公司主

要分布在市区(或者经济发达的城镇),并不是设立在农村资金最需要的基层乡镇,远离其服务对象,因此,经营活动和经营宗旨不一致在所难免。

## 三、促进小额贷款公司发展的相关建议

1. 制定较为灵活的地区政策。目前,我国小额贷款公司主要集中在经济较为发达省份、市区、中心城镇,国家可以对经济落后的偏远农村给予适当的政策倾斜,例如贷款优惠、税费减免、设立门槛适当降低,以鼓励小额贷款公司到基层乡镇和农村开展业务、设立机构,引导社会资金流向农村、农民、农业,增强支农力度。

2. 合理扩大公司规模。公司规模大小不仅影响公司赢利,而且影响公司经营安全。在短短几年时间内,我国小额贷款公司的资产规模急速扩大,这不仅促进了企业的经济效益,而且大大提高了企业竞争力。小额贷款公司规模的有效扩张应该建立在对市场容量前景和自身业务发展的精确把握上,建立在公司发展速度和规模与自身管理水平、自有资本、市场容量、融资能力大小等各种条件相适应的条件之上。

3. 扩大转贷比例。资金枯竭问题正在威胁小额贷款公司这一新型农村金融机构的可持续发展。对于小额贷款公司来说,信贷渠道是其重要的融资渠道。银行转贷给小额贷款公司的转贷比例可以从小额贷款公司资本金的0.5倍逐步放大至2~4倍。同时,可尝试通过设立小额信贷债务平台、支持小额信贷机构的股权投资基金以及资本证券化等方式,探索解决小额贷款公司的融资难题。

4. 加强风险管理。其一要严格遵守国家相关管理规定,如最低资本金、贷款信贷程序、坏账准备制度等。其二要严格控制信贷风险,贷款前对客户的信用状况进行认真审查,从源头上减少风险;贷款后要及时了解贷款使用情况,不符合规定流向的要及时采取制止措施。其三要建立借款客户信用档案,挖掘优质客户,提高盈利能力、降低风险。

【注】本文系作者主持的河南省教育厅人文社科项目“微小企业发展公积金方案设计”(编号:2012-GH-228)的研究成果。

## 主要参考文献

1. 玉娟,孙利荣,吴伟中.小额贷款公司市场定位与持续发展研究.特区经济,2009;12
2. 刘玲莉.小额贷款公司组织结构和业务流程的优化设计——基于对浙江省小额贷款公司的调查分析.科技创业月刊,2012;11
3. 施沈杰,李婷.基于SWOT分析的江苏省小额贷款公司可持续发展研究——对溧阳市小额贷款公司的典型调查.商业经济,2012;3
4. 孙健,胡金焱.小额贷款公司与农民收入关系研究——以山东省小额贷款公司为例.山东社会科学,2011;12
5. 雷启振.台湾农村金融体系及对大陆的借鉴.当代经济,2010;12