

数量和贷款余额均逐步下降 小贷公司将向何处去?

日前,中国人民银行发布的《2019年一季度小额贷款公司统计数据报告》显示,截至今年3月末,全国共有小额贷款公司7967家;贷款余额9272亿元,一季度减少273亿元。实际上,去年以来,小贷公司的数量和贷款余额均逐步下降。

2015年是行业的“分水岭”,在此之前,小贷公司快速增长,之后横盘。曾经“风光”的小贷公司如今为何发展缓慢?未来向哪里去?

引导民间融资阳光化

所谓小额贷款公司是由地方金融监管部门审批、监管,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。我国从2005年开始小贷公司试点,随着2008年《关于小额贷款公司试点的指导意见》(简称《指导意见》)发布以及地方政府的大力支持,小贷公司迅速发展,不断壮大。

小贷行业肩负着引导民间融资阳光化、规范化的使命,已成为社会融资活动重要组成部分和传统金融供给的有益补充,在地方经济发展中发挥着重要作用。

苏宁金融研究院院长助理薛洪言表示,服务“三农”、将资金引入欠发达地区,是监管推动小贷公司试点的政策初心。为此,监管设定了区域经营和杠杆率限制,小贷公司做不大,才甘去做服务县域和“三农”的金融“毛细血管”。

据统计,小贷公司面向小微企业及“三农”等实体经济提供专业放贷,主要分布在县乡城镇。小贷公司的单户借贷金额在70万元左右,有的公司户均贷款不足6万元,且年周转率可达2次以上,是真正的小额贷款服务。

小贷行业发展轨迹是怎样的?据广德东方小贷公司董事长芮峰介绍,2005年之前,小贷行业在相当长的时间内一直处于萌芽状态;2005年至2015年,小贷行业度过了一个烦恼相伴而发展迅速的成长期;2015年至今,小贷行业步入了优胜劣汰加剧的成熟期。

行业发展快速分化

“据小贷协会2015年调研数据,一些省份超过1/3的小贷公司不能正常营业。与农商行、城商行的困局一样,当实体经济增速下行压力叠加金融科技崛起,小贷公司经历着生死考验。”薛洪言表示,经济增速下行带来的影响是,小贷公司不良率攀升,利率下降;金融科技的影响是,巨头下沉,模式变革。“影响交织下,龙头尚可勉力应付,中小小贷公司则渐渐跟不上节奏。”

薛洪言认为,不准跨区域经营、融资杠杆率低(一般不超过1.5倍),是小贷公司身上的两道“枷锁”。有了互联网放贷资质,小贷公司机构数量于2015年三季度达到顶峰。后来,强监管来临,表内业务愈发受限;再后来,助贷兴起,没有牌照也能做业务,小贷牌照的价值越来越弱。

“实际上,小贷公司的融资渠道问题在制度层面没有太大障碍,可以向政策性银行或商业银行等金融机构申请批发贷款,也可以通过发行债券、资产证券化、资产收益权转让等方式直接融资。然而,人民银行数据显示,小贷行业的整体杠杆率大概只有1.2,这在一定程度上反映了小贷公司融资面临着无形的天花板。”芮峰表示。

在薛洪言看来,小贷牌照价值不断被边缘化,并带来了两大影响。一是传统龙头公司不断“走出

去”,申请新牌照,超越小贷公司的约束,综合化发展;二是申请门槛越来越低,那些没有牌照的机构,尤其是互联网机构,以小贷牌照为切入点,加速布局互联网金融。一出进之间,小贷行业快速分化——传统龙头公司快速淡出,互联网巨头全面主导。龙头公司更迭过程中,一些小贷公司慢慢背离了最初的定位,踏上了大型化之路。

“内外兼修”突出重围

据业内专家介绍,整体而言,小微客户的违约风险高,对风险的有效识别与管理需要专业技术和方法,大中小银行很难真正地俯下身来做好这个高风险收益低的细分市场。与小贷客户群体有着天然联系的小贷公司,如果想要生存,就必须要有啃下这块硬骨头的信心,要学会拥抱信贷、科技和管理技术。

“日前,网传监管正酝酿统一的互联网小贷监管办法,将注册资本进一步提升,杠杆倍数也相应扩大。”薛洪言认为,小贷公司大型化,是时代变迁的结果。再深一层看,小贷公司大型化,也是科技重塑金融的必然要求。科技打通了时空界限,消解了小贷公司“小而美”模式的生存空间,大型化叠加科技化,是小贷公司的一条可行出路。

在从小到大的过程中,优胜劣汰、整合重组是“家常便饭”,行业发展也将进入全新阶段。

芮峰说,短期而言,以小贷公司小微企业和农户贷款执行银行业金融机构税收政策为代表的政策变化,也在为小贷公司走出困境创造有利的外部环境。长期来看,小贷公司经营的放贷业务一直也将永远是金融业的核心业务之一,解决小微企业与“三农”贷款难、贷款贵的市场空间仍然是巨大的。

姚进

舟山市府院联动防范化解金融风险 5年化解债务142.91亿元,20多家企业涅槃重生

从现金流断裂到濒临破产,再到涅槃重生,浙江天禄能源有限公司经历了一场大悲大喜的变化。近日,该公司代表特地给浙江省舟山市中级人民法院送来锦旗,感谢法院在创新破产和解模式、实现企业债务重组、引入优质战略投资者等方面作出的努力。

据了解,5年来,舟山市把防范化解金融风险作为一项重点工作,不断深化府院联动机制,已化解企业债务142.91亿元,帮助20多家企业走出困境。

政府主导司法保障解危机

浙江天禄能源有限公司(以下简称“天禄能源”)是舟山从事石油储运、物流为主的油品、化工品仓储企业,因外部环境发生巨变以及企业扩张过快等因素,一度陷入现金流断裂困境,资不抵债。

债务危机爆发后,舟山市委市政府高度重视,第一时间成立工作组全面介入危机救助工作。工作组推动成立天禄能源公司债权银行委员会,共同商讨天禄能源重组方案。在工作组指导下,银行债权人委员会启动破产重整程序,形成了“庭外重组与庭内和解并行,设定担保置换平台化解风险”的总体救助方案。2016年8月,境外投资者的8.83亿元资金如约进入共管账户,诺航集团有限公司于8月24日向法院

提交了破产和解申请。在和解协议履行过程中,出现了投资者退出的情况,各方协力引进新投资者并变更和解协议。变更后的和解协议执行完毕,全部担保负债顺利置换平移。截至目前,战略投资者17亿元投资款已到位。

政府成立的企业帮扶组制定帮扶解决方案,法院在法律框架内对协议进行审查,用破产程序把债权人的共识固定下来。一套由政府主导、司法保障的联动救助模式让天禄能源运营价值大幅提升,重新焕发了勃勃生机。

减免税费修复信用破瓶颈

“本案在化解民营企业互保链风险、维护困境企业继续运营价值方面具有十分鲜明的示范意义。”舟山市中级人民法院金融审判庭庭长熊俊杰介绍,政府、法院在具体处理中,进行了一系列创新性探索,通过模拟破产清算方式奠定重组方案,获得债权人的认可;通过关联公司诺航集团承接担保或有负债,发生债务危机的天禄能源从始至终没有进入破产程序,避免了对生产经营及引进战略投资者的不利影响等。

在防范化解金融风险这场“战役”中,舟山市因

地制宜、因企施策。川田实业等7家关联公司历时3年重整,保留了完整的罐装水泥生产线;合盛实业采用破产和解,实现了优先债权100%清偿;永翔海运将无形资产和有形资产分开处置,极大地提高了无形资产处置价格。

据了解,在破解企业破产实务中的各类制约性瓶颈问题过程中,舟山市逐步探索建立了一套工作机制。舟山市政府召开专题会议、形成会议纪要下发,要求各县(区)政府、法院参照执行。如破产重整的信用修复难题,要求相关职能部门及时办理吊销营业执照恢复、税务登记变更、添加信用修复等手续,支持重新开立银行账户,规范税费发票开具,协同做好重整计划的纳税评价。规范税收债权处置,税务机关要根据法院书面通知及时申报税收债权,明确税收债权的清偿顺序位于担保物权之后,先于普通债权,其滞纳金属于普通债权,企业重整成功后的税收滞纳金则依法予以核销。畅通破产资产处置渠道,相关职能部门要优化工作流程,及时办理抵押物登记注销、手续不全的不动产转移登记、税费欠缴或无法开具增值税发票情况下的资产过户等手续,明确资产处置产生的税费由双方各自承担。

黄银凤 王雄军

创新金融产品 扩大信贷规模 开化农商银行多方支持民企发展

“开化农商银行在开展民营和小微企业金融服务中,从主动帮扶、走访授信、限时办结、创新破难等多方面着手,为民营和小微企业解决资金难题。”浙江开化农商银行业务负责人日前表示。截至目前,该行共为280家民营和小微企业发放了贷款支持,贷款余额达18.31亿元,比年初增加0.42亿元,增速2.35%。

开化农商银行编制了《分类帮扶困难企业的实施意见》等方案,对有困难的贷款企业相关情况进行全面摸底,认真做好分类处置和帮扶工作,摒弃简单的停贷或压贷等方式。在信贷投向政策、授信审批政策、考核政策、融资成本政策等方面,全方位向民营和小微企业倾斜,优化营商环境,为实体经济高质量发展提供坚实有力的金融支撑。全年目标投放比例不低于全部对公贷款的80%。单列民营小微企业全年信贷计划,目标全年新增4.5亿元,户数增加1000户,完成“两增两控”目标。确保申贷获得率不高于上年同期水平,均达到95%以上。

为方便辖内民营小微企业客户,提高办事效率,

开化农商银行从年初开始对全县支持客户逐一走访,共走访辖内小微企业(个体工商户)2665家,对其中271家有资金需求的优质企业(含个体工商户、小微企业主)进行授信贷款支持,新增信贷额度达2.4亿元。同时对新增客户、特殊项目进行临时授信及特别授信,目前已收集638户个体工商户信息并授信,授信金额4825万元。

开化农商银行规定相关业务限时办结,确保时效。明确单笔授信的审批时间原则上不超过2个工作日,项目授信的审批时间原则上不超过3个工作日,存量当天办结;抵押类贷款办结时限为3个工作日,保证类贷款办结时限为3个工作日,支行权限外的延至7天。以“1+2”的模式,即一个专柜,两天办结的要求,提高对公开户效率。各大小镇网点均已开通房地产抵押登记代办服务,跑出抵押贷款办理加速度。截止到目前,共帮扶盘活25户,金额4.1亿元。

与此同时,开化农商银行根据民营企业的行业周期、资金流量、应收账款周转率等多维度进行测

算,对风险可控的轻资产民营企业提高授信额度。对符合信贷标准的民营企业优先发放信用贷款,稳步扩大民营小微企业信用贷款规模,目标全年新增4000万元。加大力度推广“小微企业循环贷”、个体工商户“浙里贷”纯线上小额贷款,目标全年新增3000万元。同时推出新型抵押类贷款产品,纾解民营企业担保困难。加大力度推广林权抵押、生态公益林收益补偿权质押、农房抵押等新型担保方式贷款,进一步创新与浙江省农信担保有限公司合作的担保贷款产品,让“有规模、有经验、有效益、无不良”的农业民营小微企业主体得到资金支持,目标2019年新增合作担保金额4000万元。

齐振荣 柴小芳

金融之水 灌溉民企 浙江在行动

对首台(套)重大技术装备 给予保险补偿

财政部、工信部、银保监会日前联合发布通知,部署进一步深入推进首台(套)重大技术装备保险补偿机制试点工作,以更好满足新形势下重大技术装备创新发展需求,助力制造业高质量发展。

通知明确,首台(套)重大技术装备是指经过创新,其品种、规格或技术参数等有重大突破,具有知识产权但尚未取得市场业绩的首台(套)或首批次装备、系统和核心部件等。

通知称,首台(套)重大技术装备保险补偿机制充分发挥市场机制决定性作用,由中央财政对符合条件的投保企业给予适当额度保险补偿,利用财政资金杠杆作用,强化保险的风险保障功能,降低用户风险,并引导培育首台(套)重大技术装备保险市场,加快首台(套)重大技术装备研发应用。

通知明确,中央财政对符合条件的投保企业按照实际投保费率不超过3%及实际投保年度保费的80%给予保险补偿。保险期间应连续不间断,保险补偿期间按保险期限据实核算,不超过3年。

曾金华 孙韶华

上虞获省金融业发展专项资金

近日,绍兴市上虞区获得浙江省地方金融监督管理局、省财政厅2019年度省金融业发展专项资金300万元,专项用于促进该区金融业发展,推动金融创新,提高金融服务实体经济能力。该专项资金全省仅有2个市本级、5个县市区级获得。

上虞区金融办相关负责人介绍,该发展专项资金专款专用,将主要用于巩固深化“上市公司引领产业发展示范区建设”和“防范企业融资风险体制机制创新”两大省级试点项目的资金支持,特别是进一步加大对企业股改培育、企业上市挂牌、“凤凰行动”新启程系列培训等方面的资金奖励。

近年来,上虞区深入实施“凤凰行动”计划,加强对多层次资本市场,加快企业股改上市步伐,加大对企业利用资本市场加快发展扶持力度,充分发挥金融服务实体经济职能,引导产业创新发展,有效推动区域经济平稳健康发展。截至目前,全区已形成16家A股上市公司、9家新三板挂牌企业、83家浙江省股权交易中心挂牌企业的多层次资本市场“上虞板块”,A股上市公司数居绍兴市第一、全省第五,去年被评为2018年度全国县(市)域资本竞争力20强。

陈晓潮

鄞州加快推进企业上市进程

5月27日上午,慕尚集团股票在香港联交所挂牌交易,成为宁波市鄞州区第20家上市公司。

据了解,慕尚集团植根于时尚男装领域,在经营2250家线下店铺的同时,还覆盖了天猫、淘宝、微信小程序、唯品会等线上渠道,旗下有GXG等多个品牌。慕尚集团IPO共募集资金8.78亿港元,用于线下零售店升级为智能店铺,建设先进智能物流中心等。

去年以来,根据“凤凰行动”鄞州计划,该区实施“百家上市(培育)企业工程”,充分发挥资本市场服务实体经济的作用。目前,鄞州区有上市公司20家,新三板挂牌企业21家,上市重点培育企业13家,上市后备企业30余家。根据计划,鄞州区力争年内新增上市申报企业3家,新增宁波股权交易中心挂牌企业50家,全年直接融资规模超过200亿元。

据了解,继2011年成立企业上市工作领导小组、2015年组建宁波市首支资本市场联络员队伍后,去年,鄞州区精选相关职能部门懂业务、责任心强、主要业务科长组建专家服务团,为企业提供直通式咨询、定制式服务、全方位会诊、专业化方案,协助解决企业遇到的实际困难。同时,鄞州建立区级主要领导与重点拟上市企业结对制度,帮助企业协调解决企业上市过程中遇到的问题,加快推进企业上市进程。

张文胜

香港幸福儿童科达琳2019图文创作大赛 浙江赛区网络人气奖等你来拿



5月25日,由香港幸福医药有限公司主办、杭州海王星辰健康药房有限公司协办的第七届幸福儿童科达琳2019“幸福绘祖国”图文创作大赛浙江赛区幸福绘画天使决赛在杭州天虹购物广场隆重举行。

现场香港幸福医药向杭州海王星辰颁发“2019战略合作伙伴”奖牌,感谢携手同行,继续在公益道路上前行!

幸福儿童科达琳图文创作大赛迄今已举办了六届,2019年以“幸福绘祖国”为大赛主题,让孩子们从童趣的角度用画笔描绘祖国大好风光,共同庆祝新中国成立70周年,传播健康正能量!同时学会预防感冒健康知识!

香港幸福医药一直秉承着“幸福要走多步”的企业精神,热心公益活动,推动公益事业,关注幸福科达琳官方微信公众号“幸福达令”了解更多。线下决赛已经盛大举行了,线上投票仍在继续,6月30日前,大家赶快起来争夺网络人气奖!

央行成立存款保险基金公司

国家企业信用信息公示系统5月29日信息显示,存款保险基金管理有限责任公司5月24日核准成立,股东为中国人民银行,注册资本为100亿元。公司经营范围包括:进行股权、债权、基金等投资;依法管理存款保险基金有关资产;直接或者委托收购、经营、管理和处置资产;依法办理存款保险有关业务;资产评估;国家有关部门批准的其他业务。

我国《存款保险条例》自2015年5月1日起施行。根据条例第六条规定,存款保险基金的来源包

括以下几点:投保机构交纳的保费;在投保机构清算中分配的财产;存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益;其他合法收入。

中国人民银行金融稳定局此前公布的2018年存款保险基金收入情况显示,截至2018年末,全国4017家吸收存款的银行业金融机构按规定办理了投保手续。存款保险对存款人的全额保障水平持续保持高位,50万元保护限额能够为全部投保机构99.5%的存款人提供全额保护,有效维护了银行体系稳定运

行。银行业存款格局总体保持稳定,中小银行存款占比稳中有升。

按照《存款保险条例》规定,投保机构每6个月交纳一次保费。2018年,存款保险基金专户共归集保费329.9亿元,利息收入11亿元。截至2018年12月31日,存款保险基金专户余额821.2亿元,未发生支出和使用。

彭扬 胥秀丽