

数字化背景下小额贷款公司高质量发展路径与策略分析

莫兰芳

(柳州市东城小额贷款有限公司, 广西 柳州 545616)

摘要:在数字化时代,我国数字经济快速发展,各行各业也在积极向数字化转型升级,金融行业也不例外。通过应用数字化技术,积极推出线上数字化金融服务,给企业及金融消费者带来了福音,同时也有效促进了我国数字经济的发展。但也要清醒地看到,因外部竞争与环境政策的双重压力,当前金融行业正处于不断调整的阶段,小额贷款公司面临着优胜劣汰的生存压力,要想实现更好发展,进行数字化转型是必然的选择。基于此,本文从数字化背景出发,先是分析小额贷款公司数字化转型的优势及主要模式,然后结合案例分析小额贷款公司数字化转型的现状,并在总结经验的基础上,提出小额贷款公司高质量发展的策略,以供参考。

关键词:数字化;小额贷款公司;高质量发展;路径与策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2023.10.097

随着数字化时代的到来,我国数字经济呈高速发展的态势,在数据资源驱动下,产业升级转型加快。据中国信息通信研究院发布的数据显示,2021年我国数字产业规模为8.35万亿元,占数字经济比重18.3%,占GDP比重7.3%,数字化产业正朝着高质量发展的方向转变。

小额贷款公司具有地方属性,要想在数字化时代下实现高质量发展,应积极引入数字化技术实现小贷业务流的重塑与再造,以降低经营成本与贷款利率。但从现实情况来看,目前金融行业正逐步进行数字化转型,商业银行、大型金融科技公司将充分发挥数字化技术优势,将业务下沉,给更多的小微企业、个人金融消费者提供了高效、便捷的金融服务,这在一定程度上对小额贷款公司的业务开展产生了挤出效应。加之我国政府也在不断完善小贷行业的监管制度,在监管过程中,对于那些定位不清、缺乏核心竞争力、违规经营的小贷公司进行规范,是行业的主基调。本文立足于数字化背景,重点就小额贷款公司高质量发展的策略进行分析探讨。

1 小额贷款公司数字化转型的优势及主要模式

1.1 数字化转型优势

对于小额贷款公司而言,可从经营效率、经营方式这两个层面发挥出数字经济的优势,以实现高质量发展。在经营效率方面,数字经济属于绿色经济,具有突出的零边际成本效应,原本只能在线下开展活动,现如今也可在线上开展,可有效降低资源与能源的消耗;在经营方式方面,小额贷款公司可以数据为核心制定个性化营销方案、产品与服务,实现管理方式与发展方

式的转变,同时,还能以数据化的形式开展小贷业务,由此给客户带来良好的体验。可见,小额贷款公司进行数字化转型升级,可提高业务效率、降低经营成本,进而实现高质量发展,具有巨大的潜力。

在金融科技公司的扶持下,目前互联网小额贷款公司也拥有了强大的数字化平台、多元的业务场景及充裕的客户流,许多小额贷款公司的数字化小贷产品在市场上还具备了较高的声誉,这均是数字化赋能的充分体现(表1)。同时,依据中国人民银行网站公布的数据得知(图1),重庆市聚集了非常多的小额贷款公司,截至2021年,重庆市249家小额贷款公司的平均注册资本为4.7亿元,贷款余额是实收资本的2.05倍,实收资本与贷款余额均为全国最高,均在1000亿元以上。而之所以重庆小贷公司能在国内具有独占鳌头的优势,很大的原因在于数字化赋能。

1.2 数字化转型的主要模式

从国内小额贷款公司数字化转型的现状来看,目前主要有以下三种模式:

1.2.1 互联网小贷公司数字化模式

表1 互联网小贷公司(注册资本50亿元及以上)

序号	公司名称	注册资本(亿元)	主要产品	所属金融科技公司
1	重庆市蚂蚁小微小额贷款公司	120	花呗	蚂蚁集团
2	南宁市金通小额贷款公司	89	/	广西金投集团
3	重庆度小满小额贷款公司	70	有钱花	度小满金融
4	重庆苏宁小额贷款公司	60	任性付	苏宁金融
5	重庆美团三快小额贷款公司	50	美团借钱	美团金融
6	深圳财付通网络金融小额贷款公司	50	/	腾讯金融科技
7	重庆京东盛际小额贷款公司	50	京东白条	京东数科
8	福州三六零网络小额贷款公司	50	360借条	360数科
9	深圳市中融小额贷款公司	50	放心借	字节跳动
10	中新(黑龙江)互联网小额贷款公司	50	小新秒贷	中新控股

(数据来源:互联网)

基于物联网平台设立的小贷公司,可实现跨越经营,如京东白条、阿里小贷等,这些互联网小贷公司均具有一个明显的特征,即基于电商大数据的信用评级及全流程线上操作的“信贷工厂”模式。

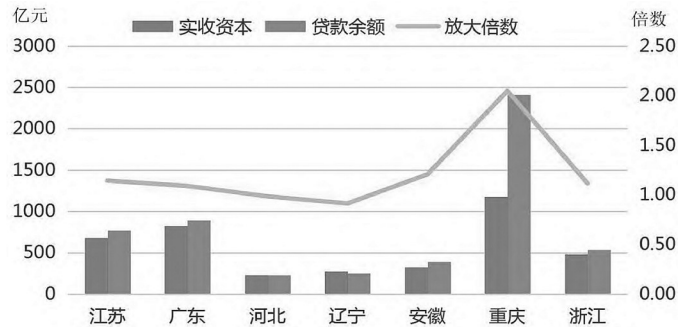


图1 部分省市小额贷款公司实收资本与贷款情况
(数据来源:中国人民银行网站)

1.2.2 传统小贷公司线上线下结合数字化模式

这一数字化模式主要是传统小贷公司依托区域发达的信息技术优势,通过与科技公司合作,充分发挥数字化技术优势,进行小贷业务的流程再造,如2018年深圳汇业小贷公司与如期科技和应级科技通过业务合作,这两家科技公司为其提高了深造、创业、消费等多维用途的贷款产品,贷款规模大大提高。

1.2.3 数字普惠金融服务农村小微客户的农村小贷机构

这一数字化模式主要是通过数字普惠金融技术,为农村小微客户提供数字金融服务。如中和农信公司深根于农村小额信贷多年,业务范围覆盖了全国20个省市10万个村庄,在327个县设有分支机构,平均贷款额度为2.6万元,受益农户有600多个。中和农信从2018年开始便对所有贷款业务推出了线上模式,在2020年新冠肺炎疫情暴发后,更是通过数字普惠金融技术开发了“中和金服”这一应用程序,注册用户为29万人,2020年第一季度线上放款累计就有14万笔,是小贷公司数字化转型的成功典范。

2 小额贷款公司数字化现状及高质量发展的经验总结——以温州小贷公司为例

2.1 温州市小贷公司数字化现状

从温州市小贷公司协会公布的数据来看(图2),2008年温州市仅有6家小贷公司,在2014年-2017年,迎来了行业发展的最好时期,这三年从6家小贷公司增加至45家,注册资本最高时近109亿元。近年来,因受到各方面因素影响,经济发展增速有所减缓,温州市小贷行业也面临着优胜劣汰的市场洗牌局面,行业发展开始走向“减量增质”的高质量发展阶段。截至2021年8月底,温州市一共有40家小贷公司,注册资本总额为73.18亿元,对比最高时减少了33%。

在数字化时代背景下,温州市部分小贷公司积极利用互联网,推出了线上与线下结合的小贷业务。如温州亿兆小贷、苍南联信小贷、瑞安华峰小贷在2017年与网商银行进行合作,并依托支付宝后台大数据推出了在线“自助贷”的业务(目前已停办)。从总体情况来看,温州市小贷公司数字化转型,仅是头部的小贷公司对部分业务进行在线处理,虽然大多数小贷公司认可数字化发展的趋势,但准备将数字化技术应用小贷业务中的公司较少,大多数小贷公司并没有进行数字化的考虑。

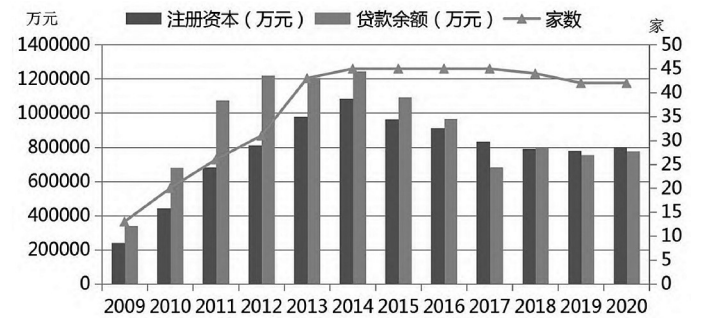


图2 温州市小贷公司注册资本与贷款情况
(数据来源:温州市小贷公司协会)

2.2 温州市小贷公司高质量发展的经验总结

温州市小贷行业经受住了市场瞬息万变的考验,并涌现出了一批行业标杆企业,如温州亿兆小贷、瑞安华峰小贷、苍南联信小贷、乐清合兴小贷等。总结这些小贷公司经营发展的经验,具体如下:

2.2.1 具有实力雄厚的控股股东及核心产业

温州四家小贷公司之所以能成为行业标杆,是因为他们背后均有实力雄厚的控股股东支持(表2)。比如,瑞华华峰小贷公司的控股股东是华峰集团,华峰集团对华峰小贷进行了多次增资,华峰小贷的注册资本为8.21亿元,到2020年底,资产规模达到了11.74亿元,净利润1.02亿元,并且该公司连续11年获得了监管评级最高等级A+级。除了多次增资以外,华峰集团还对华峰小贷进行了多次融资,这使得华峰小贷成为了仅次于银行贷款的主要融资渠道。由此可见,小贷公司良好发展的一个重要前提,即有实力雄厚的控股股东。在实力雄厚的控股股东支持下,小贷公司可获得资本与融资方面的有力支持,且能保证公司经营的独立性,避免不仅能为小贷公司在资本与融资方面提供有力的支持,而且也有利于避免股东干预小贷公司的经营,避免出现关联贷款。

表2 温州市四家标杆小贷公司控股股东信息

小贷公司	控股股东	核心产业
温州亿兆小贷	乔顿集团	服装生产
瑞华华峰小贷	华峰集团	聚氨酯制品材料
苍南联信小贷	浙江天信仪表公司	流量仪表生产
乐清合兴小贷	合兴集团	汽车电器生产

2.2.2 发展战略及业务定位清晰

温州四家标杆小贷公司的成功也与其有明确的发展战略和业务定位有很大的关系,尤其是面对外部市场环境瞬息变化时,能够及时对自身的业务定位进行调整。以乐清合兴小贷公司为例,就当前农业产业与服装零售业发展面临的严峻形势,以及当地农商行快速扩张个人贷款的局势,该公司经营者对目标客户分流及对公司转型发展均有清晰的认识,如拓展本地在外经营客户的房产顺位抵押业务、适度发展资本市场投资业务和转贷业务等。这说明了,团结协作、执行高效的经营团队,是小贷公司发展的重要保障。再从那些经营失败的小贷公司来看,可发现公司经营因为股东的过多干预,公司的发展战略和业务定位模糊,不能高效运作,以至于经营风险聚集进而使得公司陷入困境。

2.2.3 具有较强的风险控制能力

对于金融机构而言,风险控制标志着机构管理水平也是金融业务顺利开展的重要前提。从温州市几家标杆公司发展的历程来看,他们在发展过程中均面临不良贷款的问题,但都能采取有效的措施及时化解。以苍南联信小贷为例,该公司就曾有过接近2亿元的不良贷款,面对这一风险问题,公司经营者及时转变经营思路和模式,并大力进行清收,最终有效化解了存量风险;还有温州亿兆小贷公司,在应对贷款风险时,借助银行征信、第三方中介、法院等渠道进行客户信用信息的交叉验证,有效将风险控制可控的范围内。

3 数字化赋能小额贷款公司高质量发展的路径与策略

3.1 进一步完善小贷监管制度及监管创新

地方金融监管部门在推进小贷公司数字化高质量发展中有重要作用,应进一步完善小贷监管机制,通过建立监管负面清单的形式,就非法网络贷款行为加大处置力度,并适当放宽互联网小贷公司线上贷款审批许可,让数字化技术更好地推动小额贷款公司的发展,促进公司经营效率提升和经营成本降低。此外,地方金融监管部门也应及时顺应时代发展变化进行监管模式的转变,在实际监管工作中积极引入数字化技术,以提高审批效率为导向,借助数字化技术赋能地方金融治理,有效解决长期以来存在审批效率不高、审批程序复杂烦琐等问题。

3.2 依据监管评级,选择适宜的数字化转型发展路径

当前小额贷款公司发展参差不齐俨然是事实,面对这样的情况,小贷公司可依据地方金融监管部门对小贷公司的评级结果,并结合自身经营管理实际,选择适宜的数字化转型发展路径。如,浙江省金融办于2014年对全省小贷公司进行了评级,主要包括A+级和A级(优秀)、B级(良好)、C级(合格)和D级(不合格)这四档。对于评级为优秀的小贷公司,通常这类公司背后具有实力雄厚的

控股股东支持,公司治理机制运行良好,经营团队高效运作,且具有经营特色,因此在实施以数字化推动高质量发展过程中,可将重点放在业务数字化上,并积极与金融科技、商业银行长期保持稳定的合作关系,对传统小贷业务进行流程再造,由此形成更具有鲜明特色的业务模式;对于评级为良好的小贷公司,通常这类公司并不具有较强的竞争力,且不具有经营特色,对此,既要重视数字化技术的应用,在开展业务活动时也要积极遵循“小额分散”的原则,同时也要在团队建设和风险控制管理这两个方面着力,从而实现合规经营及形成经营特色,进而提升公司的竞争力;对于评级为C级和D级的小贷公司,在数字化转型发展过程中,首先要着力于公司治理机制的完善,可通过股份转让、并购等方式引入实力雄厚的控股股东,对公司治理机制进行重构,由此保证公司经营的可持续性。其次在数字化转型过程中,也要积极进行管理数字化转变,包括办公自动化和业务管理网络化。

3.3 数字化赋能小额业务管理模式创新

首先,小贷公司具有小微企业、以个人为主体客户的特殊性,因此不能完全照搬商业银行业务管理模式及技术,需要基于小额贷款的特征建立相应的信贷管控模式和技术。对此,小贷公司应积极拥抱数字化技术,构建适合本地需求的小贷管理技术,强化成本与信贷风险控制的同时,提升公司的竞争力。其次,搭建数字化管理平台,面对小贷公司在获客、营销、后台运营等方面的难题,小贷公司也应在行业协会的支持下,搭建起行业数字化管理平台,借助数字化技术对传统业务流程进行再造,解决小贷经营成本高的问题。同时,借助数字化平台,结合小贷业务管理需要,完善信息统计、业务监测、在线审批等功能。最后,考虑小贷公司在资金来源、金融科技、专业人才等方面具有一定的局限性,对此,就需要小贷公司主动与商业银行、金融科技等具有优势的机构合作,通过合作实现资源共享,由此弥补自身的短板,降低经营成本。

参考文献

- [1]梁颖.乡村振兴背景下小额贷款公司的发展困境与对策研究——以辽宁省朝阳市为例[J].商展经济,2022(13):129-131.
- [2]林鑫.互联网小额贷款公司的发展困境与路径分析[J].商讯,2020(19):157-158.
- [3]管妮娜.小额贷款公司转型路径研究——武汉试点移动金融业务小额贷款公司模式探析[J].当代经济,2019(11):83-90.

作者简介:莫兰芳(1981-),女,汉族,广西容县人,本科,中级经济师,研究方向:数字化背景下小额贷款公司高质量发展路径与策略分析。