

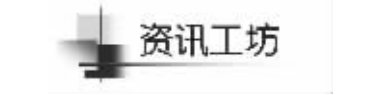
风险防控不能停在纸面上

常艳军



信托不是第一次因为风险事件的暴露而引发关注,但年初以来的这一波似乎来势汹汹。中诚信托、新华信托、五矿信托榜上有名,尤其中诚信托的30亿元矿产信托更是广受关注。

从2010年开始设立的一批矿产信托计划,如今有可能成为风险重灾区,而另一风险聚集区房地产信托似乎也不可忽视,尤其是中小房企。人们不禁要问,信托业到底还有多大风险?



春节ATM跨行转账正常运行

本报北京1月26日讯 记者陈果静报道:在人民银行支付清算系统维护停运期间,银联银行卡跨行交易清算系统将正常运行。银联持卡人如有紧急汇款需求,可使用银联卡ATM跨行转账服务。转账限额为每日5万元,其中转出卡需为银联借记卡。银联相关负责人表示,如在用卡过程中有任何疑问,可致电95516进行咨询。需要注意的是,如果在春节期间进行ATM跨行转账,要事先向发卡银行咨询并申请开通相应功能。

根据人民银行通知,2014年人民银行支付清算系统安排定期维护,并于春节期间1月30日16:00至2月2日18:30暂停运行小额支付系统、网上支付跨行清算系统和全国支票影像交换系统。

支付宝钱包进军海外O2O

本报讯 记者陈静报道:记者从支付宝公司了解到,在春节旅游黄金周到来之前,香港336家OK便利店、90家卓悦门店、佐丹奴及19家核心商圈门店,全部会支持支付宝“当面付”条码付款;此外,统一阪急百货台北店也将全面支持支付宝钱包条码支付。据悉,春节后支付宝还会与韩国等区域的更多知名连锁零售机构及百货公司展开合作。

据小微金服国际事业部总监梁明俊向记者介绍,当游客在上述店内购物结账时,用户直接打开手机上的支付宝钱包“当面付”条码付款功能,向收银员出示手机,收银员只需要再通过扫码枪扫描手机上的条码,即可完成支付。结算金额会以当天的外汇牌价折算成人民币,直接从支付宝账户中进行扣除。

兴业首推全流程贸易金融作业

本报讯 记者王璐报道:近日,兴业银行成功上线运行贸易金融业务系统,成为国内首家同步建成覆盖预付、存货、应收三大产品系列作业系统的商业银行。全流程贸易金融业务系统作为兴业银行贸易金融业务电子化作业平台,涵盖作业流程管理、交易要素监控、风险合规管理和数据统计分析等功能。

该系统上线运行后,兴业银行数千亿元贸易融资业务的规范管理和标准化作业将获得更加有力的技术保障,其贸易金融团体的风险管控能力将得到进一步强化,贸易金融业务的精细化水平也将得以提升。

破解银企信息不对称

本报记者 钱菁苑



通过与企业数据库(ERP系统)对接,实时获取企业经营信息,珠海华润银行实现了根据经营数据分析企业经营趋势,判断企业赢利能力,从而全面掌握企业财务状况,有效破解银企信息不对称的难题。截至2013年12月末,该行与20多

基于私募的性质,信托产品的信息披露基本不公开,而被公开的都是出了风险的。人们不知道信托公司做了什么,但都知道信托公司做错了什么。

信托曾一度被贴上“坏孩子”的标签。经过多次清理整顿,信托业已“推倒重来”,开始回归“受人之托、代人理财”的本源,在这个回归的过程中,其受到了严格的监管。监管层在去年底提出了完善治理体系的八项机制。

投资者在被推介信托产品时,一般都听到过类似风险可控的话。从信托产品书面上的设立流程看也该是如此。集合信托产品设立有尽职调查、公司内部的层层审

本报北京1月26日讯 记者陈果静报道:央行今日发布的《2013年小额贷款公司数据统计报告》显示,截至2013年末,全国共有小额贷款公司7839家,贷款余额达8191.27亿元,全年新增贷款2269.89亿元。

小额贷款公司数量明显增加。截至2013年12月31日,全国共有小额贷款公司7839家,同比增加1759家;小额贷款公司从业人员数量达95136人,同比增加

核等多个环节,甚至在尽职调查之前,信托公司会对相关行业和企业保持关注,进行初步的研判,作为定制化设计的产品,信托产品通过运用多种手段,比如期限设计、保障方式设计、结构化设计等,满足风险控制的条件。

事前、事中乃至事后,信托公司有一整套的风控和处置流程。但为何时有出现风险被曝的窘境?

风控不该止于书面,落于口头。作为金融行业,就是与风险打交道,有风险是正常的,但要做到风险可控可承受。买者自负的前提是卖者尽责。对信托公司来说,没有充分的调查和研究,没有落到实

去年新增小额贷款2269.89亿元

24793人;小额贷款公司贷款余额同比增加2269.89亿元。

分地区来看,江苏省小额贷款余额高达1142.9亿元,位居第一;浙江省和四川

处的风控措施,没有及时有效的风险处置,不仅是对投资者的不尽责,也是对自己的不负责。

因为刚性兑付的客观存在,风险被掩盖了,传递给投资者的是“信托产品高收益但风险很低”的信息。风险与收益总是相对应的,高收益背后必然隐藏着高风险。信托公司能刚性兑付几个项目?这些风险事件被曝出对投资者来说也是个提醒,信托产品其实并不如想象中美好。

出现风险之后推诿扯皮并不好看,希望有一天,能把扯不清的皮变成摆得清的理。不该让辛辛苦苦树立起来的行业形象崩塌了。

本报记者 王璐 郭子源



2013年12月21日至2014年3月20日,中国农业银行定期存款利率上浮至10%。在农行北京地区营业网点,相关公告每天都在滚动提示。 本报记者 郭子源摄

浮期从去年12月21日到今年3月20日,结束后存款利率将调回,建行从今年年初开始,目前没有发布结束时间。

门槛和权限各异

除了北京,五大行在全国其他地区是否上浮到顶,期限、起存门槛是否相同?如果同一银行在不同地区上浮幅度各异,那么是否意味着,上浮权限在总行和分行之间发生了变化?

据记者调查,工行、中行目前在北京、石家庄、郑州、广州的存款利率均未到达10%浮动上限。农、建、交三家在上述地区则大多上浮到顶,但三家银行在不同地区的品种、期限、起存门槛有差别,各分行并非“一刀切”。

例如,建行在石家庄上浮至顶的存期是3个月、6个月和1年,起存门槛5万元;在无锡是3个月到5年均参与,3个月到3年1万元起存,5年3万元起存;在广州则尚未调整,工作人员表示春节后可能上浮到顶。

在工行广州人民中路支行,工作人员表示从没听说要“上浮到顶”,目前定期整存整取利率未变。但在中行石家庄分行,工作人员表示近期已经开过会,估计在春节后将上浮到顶。

四地几十家中小企业进行了调研,这些企业经营时间长的有23年,最短的也有8年,企业经营稳定,管理比较规范,企业内部信息化建设水平也很高,企业的产供销和财务管理都纳入到ERP系统进行管理,ERP系统信息真实反映了企业经营状况。

通过系统对接,解决了银企信息不对称难题后,华润银行为这些合作企业提供的融资服务非常有吸引力。在担保

方式方面,可以为合格企业提供信用授信,不需客户资产抵押和担保;授信额度方面,最高可提供1亿元信用贷款额度;贷款利率方面,根据授信企业整体风险水平确定,一般年利率7.2%至7.8%执行;在贷款额度方面,在银行信贷额度紧张情况下,会优先保障此类客户放款需要;根据企业业务增长情况,同步增加企业授信额度,长期支持企业发展。

当然,合作企业在经营年限、企业规模、资产负债率、盈利能力、产业链稳定性、ERP数据真实性、纳入系统管理业务比重、经营指标波动率、企业实际控制人的经营范围和个人品行、信用方面都必须满足一定的条件。只有健康、持续稳定经营、有还款能力的企业才有可能获得信用贷款支持。

国开行去年三分之二贷款投向城镇化

本报北京1月26日讯 记者王璐报道:国家开发银行党委书记、董事长胡怀邦日前在该行2014年度工作会议上表示,该行将以改革为主题,围绕服务国家改革、深化国开行改革和推进内部改革,大力支持新型城镇化基础设施、保障性安居工程、产业结构调整和国际合作等国家重点领域,同时不断完善管理架构,全面加强风险管理,提高经营发展质效,进一步增强服务国家战略的能力。

国开行2013年充分发挥中长期投融资优势和作用,积极服务稳增长、调结构、促改革,发展质量和效益进一步提升,服务国家战略和抗风险能力进一步增强。截至2013年底,国开行资产规模突破8万亿元,债券存量5.9万亿元,贷款余额7.04万亿元;不良贷款率0.48%,连续35个季度控制在1%以内,继续处于同业较低水平;累计本息回收率99.68%,连续14年保持高位。

国开行过去一年来着力服务国家重点领域,为新型城镇化、经济结构调整、民生发展等领域提供了有力支持。据统计,该行去年发放城镇化贷款9968亿元,接近全行当年人民币贷款发放的三分之二;发放棚户区改造专项贷款1060亿元,同比增长36%;发放铁路项目贷款超过1000亿元。

为促进区域协调发展,去年国开行新增中西部和东北老工业基地贷款3943亿元;发放西藏和四省藏区贷款269亿元,新疆贷款504亿元,支持拉林公路等援疆援藏项目。为促进产业结构调整,该行融资推动电子、医药、稀土等重点行业企业兼并重组,促进清洁能源、循环经济发展,出台过剩行业评审指导意见,助力化解钢铁、水泥等五大过剩行业产能。全年发放战略性新兴产业贷款2417亿元,文化产业贷款444亿元。为服务民生发展,去年国开行发放农业贷款345亿元,同比增长60%。

国际合作业务是国开行服务国家战略的重要支撑。过去一年,该行优化海外网络布局,推进一批重大周边互联互通基础设施项目,服务开放型经济体系建设。截至2013年底,该行当年发放外汇贷款超过1000亿美元,国际业务贷款余额2922亿美元,资产质量继续保持优良。

金融系统青联第二届委员会全体会议举行

做金融业创新创效主力军

本报北京1月26日讯 记者钱菁苑报道:1月25日至26日,全国金融系统青年联合会第二届委员会第一次全体会议在北京召开。

“金融青年要行动起来,立足自身岗位,捕捉创新创造的机会与灵感,力争有所发明、有所创造、有所创新,做金融业创新创效的主力军。”中国银监会副主席郭利根在会议上表示,金融创新是提升金融业服务水平和竞争力的关键。金融业的很多创新,都是由普通员工首创的,他们在基层工作,在一线创造,这些创新成果往往更接地气,更具实际意义,更有推广价值。

据了解,全国金融青联二次全委会委员从十多年前的300多人增加到本届的548多人,界别从上届只有银行、证券、保险三个,扩展到包含地方金融、外资金融、民营金融、海外金融,并创新性地增加了金融媒体、金融教育等界别。新一届金融青联委员会的扩大,集中体现了近年来金融改革发展的成果,也突出反映了下一步金融青联工作开展的需要。



建立财务公司退出机制

近日,北京银监局对辖内新设财务公司市场准入情况进行了研究分析,发现当前财务公司发展迅速,由于信息不对称以及缺乏对第三方鉴证机构的资质认定,导致企业提供的审计报告或法律意见书内容及质量差异大。为此,北京银监局建议建立财务公司退出机制,优化行业生态环境。

据了解,2012年以来,北京银监局共完成14家企业集团财务公司筹建及开业的初审工作。截至2013年12月末,正在或计划申请设立财务公司的企业集团仍有24家,涉及建筑、能源、有色金属、通信、食品加工等10多个行业。

研究表明,目前在资源配置、准入机制及手段方面存在困难,且信息的不对称增加了前期可行性论证与筛选工作的难度。同时,由于缺乏对优质会计师事务所和律师事务所等第三方鉴证机构的资质认定,企业提供的审计报告或法律意见书内容及质量差异大,申请材料的全面、客观及准确性值得商榷。在第三方鉴证机构问题频发的市场环境下,准入审核质量控制难度加大。

北京银监局表示,随着越来越多的企业集团设立财务公司,“财、银、企”三方连接愈发紧密。如果财务公司初建时把关不严,造成定位偏离、内控和风控基础薄弱,容易使得集团及成员单位资金暴露在更大的经营风险中,并且成为实体风险向银行业传导的新渠道。

为此,该局建议,将监管评级与退出机制相挂钩,对于监管评级连续低于一定标准的财务公司启动退出程序,将风险监管关口前移,完善财务公司的风险处置机制。同时,将筹建、开业材料的客观性、准确性及真实性与退出机制相挂钩。(秦悦)

本版编辑 梁睿 孙华

电子邮箱 jrbjr@126.com