

中国银监会2013年报提出——

# 下一步将继续盯防四种风险

# 中韩双边本币互换协议下 首次动用韩元资金

**本报讯** 记者王璐 郭子源报道：5月30日，中国银监会发布《中国银行业监督管理委员会2013年报》(以下简称“《年报》”)提出，下一步将继续做好不规范的理财产品、不审慎的信托业务、融资性担保、小额贷款等4种风险的盯防。

对于理财产品，银监会表示，重点是建立单独的机构组织体系和业务管理体系，与银行资金严格分开，不购买本行贷款，不开展资金池业务，切实做好资金来源与运用一一对应。对于信托业务，重点是回归信托主业，运用净资本管理约束信托公司信贷类业务，不开展非标资金池业务，及时披露产品信息。对于融资性担保公司，重点是明确界定担保责任余额与净资产比例上限，建立风险“防火墙”，防止

违规放大杠杆倍数。对于小额贷款公司，重点是将会同有关部门制定全国统一的监管制度和经营管理规则，由省级人民政府负责具体实施监督管理。

银监会表示，守住不发生系统性、区域性风险底线，维护银行业的稳健运行，必须预设防线，分类施策，锁定存量风险，管住增量风险，做到降旧控新，逐步化解。具体来看，平台贷款风险、房地产贷款风险、产能过剩风险、流动性风险都被列入监管重点。

对于缓释平台贷款风险，银监会表示今后重点有三，即重点抓好全口径管理，对非信贷融资进行并表监控；抓好风险评级预警体系建设，逐笔落实还款来源，制定风险处置预案；抓好存量风险处置工作，探索

运用市场化手段削减存量平台贷款。

此外，银监会还将严控房地产贷款风险，高度关注重点区域、重点企业，继续强化“名单制”管理，防范个别企业资金链断裂可能产生的风险传染。

在化解产能过剩风险方面，银监会表示，一是摸清底数，严格排查，建立台账，动态跟踪，将风险精准锁定到具体地区、具体企业和具体数额，及早做好化解预案；二是推动盘活，通过产能整合重组、技术改造，促进生产资源有效利用，盘活沉淀在过剩产能上的信贷资产，减少风险总量；三是协调处置，探索市场化处置方式，加大核销力度，避免不良资产累积和放大风险。

同时，银监会称将紧盯流动性风险，

落实《商业银行流动性风险管理办法(试行)》，持续完善流动性风险管理工具和方法，提高流动性风险管控能力。

此外，《年报》显示，截至2013年底，我国银行业金融机构共有法人机构3949家，资产总额151.4万亿元，同比增长13.3%；负债总额141.2万亿元，增长13.0%；不良贷款余额1.18万亿元，比年初增加1016亿元，不良贷款率1.49%，同比下降0.07个百分点。

从不良贷款行业分布情况看，制造业不良贷款余额最多，为2149.8亿元，不良率为1.79%；房地产业不良贷款余额214.4亿元，不良率0.48%。从分布地区看，居不良贷款率前三位的是浙江、江西、江苏，分别为1.98%、1.28%、1.23%。

**本报讯** 记者张悦报道：日前，中国人民银行使用中韩本币互换协议下4亿韩元(约合240万元人民币)资金支持企业贸易融资，这是中国人民银行首次在双边本币互换协议下动用对方货币。具体做法是中国人民银行将韩元资金借给商业银行，由商业银行向企业发放贸易融资贷款，企业用以支付从韩国的货物和服务贸易进口。

中韩经贸往来密切，2013年双边贸易额达2742亿美元。两国货币当局签订互换协议以来，韩国央行多次动用人民币资金，此次中国人民银行首次动用韩元资金，进一步提升了双边本币互换协议下合作的水平。两国货币当局用本币互换资金，通过商业银行为两国企业提供贸易融资支持，有利于加强双方金融合作，降低两国企业融资和汇兑成本，促进双边贸易发展。

2009年以来，中国人民银行先后与23个境外货币当局签订了总规模超过2.5万亿元人民币的双边本币互换协议。不同于发达经济体间签订的旨在应对危机的货币互换协议，中国人民银行与境外货币当局签订本币互换协议的目的不仅包括维护区域金融稳定，还包括促进双边贸易和投资。中国人民银行表示，未来将与包括韩国央行在内的境外货币当局密切合作，进一步发挥本币互换协议的积极作用，扩大双方本币在贸易和投资中的使用，促进双边贸易和投资。

大幅减少审批手续——

# 辽宁推动小贷公司业务同城化

**新华社沈阳6月2日电** (记者徐扬) 记者从辽宁省政府金融办获悉，辽宁省沈阳经济区内的八座城市，小额贷款公司的业务经营活动目前已实施同城化管理，从而大为减少了审批手续，小微企业融资也更为便利。

据辽宁省政府金融办介绍，沈阳经济区内登记注册的小额贷款公司，可在沈阳经济区内按同城原则及相关规定开展业务经营活动。沈阳经济区范围包括沈阳市、鞍山市、抚顺市、本溪市、营口市、阜新市、辽阳市、铁岭市。此外，沈阳经济区内登记注册的，实缴资本1亿元且监管评级结果达到BBB级以上的小额贷款公司，实缴资本每增加2000万元，可设立1家分公司。

这一规定实施后，小额贷款公司在沈阳经济区内设立分支机构，将视为在同一城市。

今年初，在辽宁省政府金融办协调下，中国农业银行、中国银行、交通银行等三家银行将在辽宁省内八城市间开始取消系统内全部个人结算收费项目。

截至去年末，辽宁省开业运营的小贷公司有587家，注册资本合计351亿元；今年1季度累计投放贷款1.6万笔、110亿元，其中小微企业贷款46.3亿元，占42.1%。

## 监管视线

# 财富公司高收益背后藏风险

本报记者 常艳军

近期，黑龙江大庆银监局通过调研发现，该市财富公司发展势头迅猛，业务开展也如火如荼。由于财富公司业务往往捆绑银行以求增强其诚信度，但资金运用较为隐蔽，高收益背后隐藏着高风险，金融消费者亟需树立安全投资意识。

据了解，目前大庆市相关财富公司多分布在银行大厦楼内，开展的理财业务与银行理财中心业务大同小异，业务人员着装几乎与银行职员一样，致使金融消费者误以为其与银行有关。

有的财富公司清晰标注了支持划扣银行的行标和名称，具体包括工行、农行、中行、兴业银行、招商银行等。这种近乎“捆绑式”的宣传，使得划扣银行率先进入了金融消费者的诚信关注视线。还有财富公司对外宣称其受银监会和小贷协会监管，是集财富管理、评估、小额贷款投资于一体的综合性现代服务业企业。

对这些财富公司的高调宣传，黑龙江大庆银监局提醒金融消费者，需要注意财富公司资金调剂规模的隐蔽化。据了解，目前财富公司多为全国性机构，分支机构和营业网点多，融资金额巨大，即使一地出现资金短缺，也可以在全国范围内调剂，完全可以做到拆东墙补西墙。而由于信息不公开透明，金融消费者基本上对其资金运用一无所知。

从收益来看，大庆市财富公司的产品收益率高于银行，低于小贷公司，处于中间位置。银行的理财产品收益率大多在5%左右，且银行贷款门槛高。而财富公司业务手续较为简便，这就为其发展提供了一个具有明显优势的特殊空间。目前，财富公司10万元产品的年化收益率一般在12%左右。

业内人士提醒，在财富公司理财业务高收益的背后，往往隐藏着高风险，金融消费者不能只看收益率，一定要擦亮眼睛，仔细甄别。

本版编辑 李会 温宝臣

电子邮箱 jrbjr@126.com

## 从“批量化”到“专营化”

# 服务小微：胜负在“微”处

本报记者 王璐



近年来，山东威海团市委联合商业银行和担保投资公司，为创业青年提供低息优惠小额贷款。图为2013年入驻威海临港港区小微企业创业园的谭晓东。新华社记者 郭绪雷摄

银行开展小微企业信贷服务，常遇到的一个困惑是：优质的小企业客户被开发完以后，剩下的多为经营欠稳定、风险难控的小微企业，这在某种程度上考验着银行的管理能力和风控水平。

对银行而言，想要摆脱同质化竞争仍然很难，谁家有点创新，很快会被复制。要开垦好小微企业这块地，赢得更多客户，还需要在细微处改善服务，提升客户体验。

### “批量化”攻克信贷难点

小微金融“低性价比”的状况，正在随“批量化”的成功探索而改变

在武汉白沙洲冷链市场，有上千家做鲜肉和农副产品批发的企业，不需要“硬”抵押，用库存就能获得贷款，这得益于中信银行白沙洲支行给他们的集体授信。

目前，像中信银行一样对小微企业进行“批量化”信贷的方法越来越普遍。值得一提的是，记者采访两家提供“批量化”贷款的银行，目前为止小微金融不良率均为零。这表明，在“批量化”的同时，风险可以得到很好控制。

“批量化”客户怎么找？广发银行副行长宗乐新认为，一是抓住核心客户上下游“供应链”，这样的客户好把握，而且有融资需求。二是开发各地的产业集群。汽

车配套产业园、皮具市场、牛仔裤产业集群等，空间很大。三是不断完善大数据分析，打通对公对私的数据，通过企业报表、结算流水等数据分析其经营状况，有助于放贷判断。据他介绍，今年广发银行将把新增贷款的80%以上都投放给小微企业。

“批量化”风险如何控制？中信银行武汉分行副行长罗芝斌认为，风险管理要全面而灵活，贷前做好调查，贷中程序合规，贷后做好回访。“信贷员贷后每两周做一次回访，看看库存和经营状态。事实上，夫妻关系融洽与否、孩子的教育和工作状况、店员精神状态等因素，都是银行所要综合关注的。”他认为，真正贴身服务，才能做到“双赢”。

### “专营化”模式是趋势

给小微金融更多的贷款额度、更大的不良容忍度、定制的创新产品、专门的人才队伍等，正在成为银行的共识

已经运营多年的68家中信银行小微企业特色支行，“特”征显著：垂直的考核标准，特殊的激励机制，产品的创新试点、放款规模的优先保障和更大的不良容忍度、集群营销。他们把“大后来签合同”作为给小企业放贷的承诺，而对许多微型企业来说，当天放款也已实现。

出于同样的初衷，广发银行则实行

了小微金融“六专”模式：专营机构(“小企业金融中心”专注于营销和业务拓展)、专职团队(“客户经理+风险经理+助理”的模式，提高客户经理效率)、专项产品(建立面向小微的差异化产品体系，匹配一揽子金融服务)、专业流程(采取前、中台平行作业，快速独立审批)、专项资源(信贷资源倾斜)、专门系统(开发高效、严控的小企业金融业务管理系统)。截至目前，广发银行已建立158家小企业中心，建立有接近700人的专业服务团队。

“专营化”模式正在被全行业所认同，工商银行、北京银行的小企业专业支行也越开越多，小微业务起步最早的民生银行更设置了独立的小微金融组织架构。专业的人做专业的事，用专门的考核方法，已成为各家银行的共识。

### 服务是核心竞争力

银行的产品营销正在转向服务营销。创新抵押、财务辅助管理、融资培训等让小微客户看到了做强做大的希望

从以往的产品营销，到如今的服务营销，银行正努力以细致入微的服务，打造自己的核心竞争力。

小企业主在财务管理上往往缺乏规范，在如何利用融资做大方面往往也缺乏经验。“我们原来没想过贷款，但跟银行沟通后发现贷款并不难。”河源市亿隆五金建材有限公司黄华明告诉记者，广发银行除了放贷之外，还帮助他优化其他结算业务流程，这样每月省下的各种手续费就有7000多元。

虽然抵押贷款仍是主流，但部分银行已在全力践行“人品、产品”胜过“抵押品”的新理念。东源星杰实业有限公司是广东河源市一家经销润滑油的小企业，因为要给4S店等客户先铺货，每月才能结账，需要先行垫付资金。广发银行河源分行依据实际情况，给了他500万元授信额度，可以随借随还，按天付息，避免了浪费，而且不用房产抵押，他的股权和设备便可抵押。这种“贴身定制”的服务，高效且便宜，自由的还款时间也避免了客户支付不必要的利息。

银行服务小微，已从纯粹融资转向综合结算服务、财务辅助管理、授信类转向非授信综合类、对公结算ATM化。而创新抵押、财务辅助管理、融资培训等，也让越来越多的小微客户看到了通过贷款做强做大的希望。

# 做好企业转型的财务“助推器”

钱箐旒

进一步提升，与企业集团互动共赢的局面也有望进一步形成。

但要想达到这一步，财务公司需要跨过的门槛还不少。当前，我国利率市场化不断推进，给各类金融机构都带来了不少压力，但财务公司面临的压力更为多元。

比如，与大型商业银行相比，财务公司在规模和资金上都不占优势，前者在获取低成本资金上无疑更具竞争力，在可预见的未来，财务公司与各大型商业银行在利率报价阶段将出现激烈竞争。与此同时，存贷利差的降低，促使各银行将重心从信

贷业务向中间业务转移，也对财务公司如何拓宽服务手段、提升服务水平提出了新考验。另外，部分产能过剩行业企业面临严峻挑战，亟需转型升级，其中资金难题在很大程度上也需要通过财务公司解决。

在日前召开的2014年财务公司年会上，国务院国资委副主任孟建民表示，当前央企改革发展已进入新阶段，市场化、集团化和国际化进程将进一步深入。在这一背景下，财务公司要想实现长远发展，需要清醒认识到当前改革发展的现实情况，做到立足国情、依托集团、服务主

业，与企业集团共谋发展。

具体来看，财务公司一方面可通过加大与集团业务的沟通和衔接，从企业集团需求入手设计相应金融产品，进而优化自身业务流程，提升自身财务管理能力，建立健全内部风险管理和内控机制，实现效益最大化。另一方面，还应进一步转变经营模式、创新服务模式，加强研究完善企业集团财务公司发展政策，实施资金精细化管理，从根本上提高资金使用效率。唯其如此，财务公司才能充分发挥其司库职能，真正成为企业集团转型升级的财务“助推器”。

## 资讯工坊

### 宁夏社保基金联网审计提速增效

**本报讯** 记者许凌近日从宁夏审计厅获悉：由于配置先进硬件设备，宁夏社保基金联网审计实现提速增效。2011年，全区实施对社保基金进行审计，组织220人用了近5个月才得以完成；2013年通过采用联网审计，4个人仅用3个月就全部完成。

据介绍，去年以来，宁夏审计厅出资170万元购置硬件设备，安装专线连接的前置服务器，开发了140多个审计模块，覆盖全区统筹城乡居民养老保险、企事业单位职工养老保险等7大险种社保基金的征缴、管理、使用环节。数据快速采集筛选整理、定期全面监控、远程审计3大功能，使全区社保基金的审计效率和效果大幅提升。

### 光大银行助力首都文化产业

**本报讯** 记者常艳军报道：中国光大银行北京分行日前与北京市国有文化资产监督管理局办公室签署战略合作协议，双方将深入开展文化金融合作。

据悉，光大银行将通过搭建金融机构与文化产业的对接平台，加大对北京市重点文化建设项目投资力度。一方面加大信贷支持，另一方面依托光大集团金融牌照优势，推出一揽子金融服务，做好重大文化项目从规划到建成不同阶段金融服务方案的衔接。同时，拓宽文化企业融资渠道，特别是加大对中小微企业的扶持力度，为中小微文化企业量身定制信贷产品。

### 会计师事务所综合评价百强发布

**本报讯** 记者曾金华 崔文苑报道：中国注册会计师协会日前发布《2014年会计师事务所综合评价百家信息》。2014年百家信息根据综合评价得分进行排序，同时公布了会计师事务所业务收入指标得分、综合评价其他指标得分、处罚和惩戒指标扣减分，并公布了注册会计师人数、会计师事务所员工人均业务收入、注册会计师人均业务收入3项参考指标。

据悉，与2013年相比，2014年百家会计师事务所业务收入占全行业比重略有提高，业务收入增幅比全行业略低。百家会计师事务所的业务收入合计为347.56亿元，占行业总收入563.2亿元的61.81%，比上年的61.63%略有提高；业务收入增速10.48%，比行业10.51%的增长率略低。

## 观察

财务公司与企业集团息息相关，企业集团的发展直接关系到财务公司的未来。随着国民经济结构调整和企业转型升级的推进，大型企业集团也将不断提高行业整合能力和自身管控水平。在这一背景下，作为大型企业集团资金资源管理平台的财务公司，战略地位和重要性也将