

# 首家全国性物流 金融服务平台上线

本报北京6月15日讯 记者郭子源报道:今天上午,首家全国性统一公共服务平台——中国物流金融服务平台正式上线。据介绍,该平台主要提供物流金融业务全过程管理与增值服务,服务对象是所有开展物流金融业务的银行业金融机构、融资担保企业、金融财务公司、大型流通企业、物流仓储企业等供应链上的各参与方。

中国银行业协会专职副会长杨再平介绍,目前,国内开展物流金融业务的银行大多已和大型物流企业签订了总对总合作协议,但整个物流金融业务尚处在点对点的各自经营状态。“银行之间、物流监管企业之间、跨企业之间均存在极大的信息不对称,物流金融业务在信用、权属、保管、操作、处置上都隐藏着诸多风险。”杨再平说。

中国物流金融服务平台的成立初衷即为信息共享、风险监控、全过程管理。目前,该平台服务内容包括仓储管理、仓单管理、在线供应链融资、不良资产处置、物流金融业务相关方的标准发布、认证、评估培训等。

“平台由6个系统组成,力图涵盖物流金融业务事前、事中、事后管理,为潜在风险提供解决方案。”平台总策划刘景福说,6个系统分别是存货担保登记系统、智能仓储管理系统、仓单流转交易系统、在线融资服务系统、增值服务系统、质押资产处置系统。其中,质押处置借鉴欧美地区的动产质押融资登记公示模式,质押物押给银行后,由银行委托第三方物流监管方保管,平台对保管过程进行跟踪。

值得注意的是,该平台目前已在阿里金融云上运行。针对物流金融业务中的信用风险,平台借助物联网、大数据、云服务技术,对监管企业和出质企业建立“失信人”名单联动,以减少业务操作中的盲点和信息不对称。

此外,针对物流金融业务操作流程不规范易引发的操作风险,平台还建立了统一的国家标准和行业标准。商务部流通业发展司副司长王选庆介绍,平台参与了“动产质押监管服务规范”、“动产监管企业评估指标”两个行业标准的制定,同时也参与了“担保存货第三方管理规范”这一国家标准的制定。“平台落地后,将以这三个标准作为自身服务规范”。

## 小微企业“短、频、急”的融资需求,对银行在授信审批中平衡“快速”与“安全”提出更高要求——

# 走好“稳”与“健”的平衡木

本报记者 郭子源



### 热点聚焦

合力解决小微企业融资难、融资贵已经成为社会共识,但小微企业有形资产少、信息不透明、管理不规范等一系列融资资质“弱点”也是客观事实。因此,银行服务小微有着一条内在逻辑:“稳”与“健”需保持平衡。如果银行忽视风险把控,难以保证自身稳定经营,那么服务小微也就变得不可持续。北京银监局相关负责人对经济日报记者表示,银行服务小微需“修炼内功”,只有强管理、控风险,才能更好地促发展。

### 实地调查“贴”小微更近

与大企业不同,对小微企业来说,经营者就是企业。“判断小微最重要的是把握和分析人。”工商银行北京海淀西区支行副行长汤宏建在6月13日北京银监局举办的第二期小微企业金融服务经验交流会上说,这样才能依据实际情况提供有针对性的差异化服务。

高庆庆是北京银行海淀园支行的一名客户经理,他告诉本报记者,与企业主交流是贷前调查的重要步骤。

“这家小微企业的第一桶金是什么?靠什么赚钱?技术、稀缺资源还是土地?个人、家庭、企业的钱分清吗?企业实际控制人的投资偏好、道德品行、负债情况如何?”高庆庆说,银行会以企业成立背景、盈利来源、组织架构、发展战略、内部管理、实际控制人资信等为依据,综合判定小微企业的资信。“当然,做这些工作必须深入小微企业。”

高庆庆介绍,为了“贴”小微更近,实地调查也必不可少,调查内容一般包括“三流三表”,即人流、货流、车流,水表、电表、煤气表。此外,还有厂房的生产经营状况、在岗员工人数、开工率等。

### 多维度验证客户信息

银企信息不对称一直让双方颇为头痛。对银行来说,信息不透明易产生信用风险、操作风险,增加授信难度;对不少小微企业来说,自身处在大型企业的供应链上下游,与大企业配合程度高,有潜在的信息和实力等待“挖掘”,却无奈寻不到“门路”。

那么,银行如何寻找小微企业?“不能用做公司金融的技术做小微,分析小微要看它的实际能力,而不是像做公司贷款那样主要看财务报表。”邮储银行北京分行小企业金融部总经理助理

孟薇介绍,该行目前采用小微金融交叉验证技术,通过非财务信息总结出小微金融的财务信息,通过“三表”来验证财务信息,作为企业财务情况分析的依据。

具体来看,信息内容涵盖了行业、信用、账目、合同、税票、流水等。经济日报记者从平安银行客户经理的操作规范中发现,仅“资料真实”一项,就包括9个维度要件,如身份证、营业执照、租赁合同、市场方证明、自有物业证明等。

平安银行北京分行小企业金融部总经理次德桦告诉记者,客户经理要多维度获取信息并且对信息的真实性负责。“比如对营业执照,列明经营人为借款人的需要见到原件,列明经营人非借款人的,需提供章程等原件核实,落实工商网信息查询。”

“我们还会综合分析小微企业所处的行业与市场准入。”次德桦说,平安银行“贷贷平安”商务卡服务的小微企业中,申请融资的企业多集中在衣、食、住、行、玩这五类行业,因此,银行可借助市场管理方、电商、第三方支付公司等合作机构获得小微企业信息,更主动地“寻找”有需求的小微企业。

### “私人定制”授信审批模式

在小微企业的授信审批中,最受关注的莫过于资质和授信额度。“如果授信额度不同,审批机制也会有所区别。”中国银行北京分行中小企业贷款中心主任马文说,针对不同小微客户群,银行有分别专属的授信方案,客户准入、担保方式、贷款支付方式,既能提升审批效率,也能加强风险防控的针对性。

此外,“体验式额度”也是银行小微授信审批的一项新尝试。平安银行表示,一般会根据小微企业的额度申请,结合其所处行业、经营流水、盈利空间等核定额度。“但是,如果根据目标市场发现企业符合一定条件,我们会主动给予30万元到50万元的体验式额度。”次德桦说,商业银行最终会通过集团的科技系统、评分模型和征信体系,对小微企业做出比较全面的评判。

# 华夏银行办理人民币境外借款业务

本报讯 记者杨阳报道:华夏银行深圳分行日前成功办理一笔1200万元人民币境外借款业务,实现华夏银行该项业务零的突破。

华夏银行深圳分行相关负责人表示,该业务的破冰,使得华夏银行深圳分行资本项目更加丰富,目前该行可提供的跨境人民币服务包括前海人民币贷款、人民币境外直接投资、境外项目人民币贷款、外商人民币直接投资、人民币境外借款等。截至目前,该行获批的人民币境外借款额度已超过5亿元。

据了解,目前深圳市人民币境外借款业务活跃度不高,报批项目较少,主要集中在融资租赁类行业。人民币境外借款业务作为一种新融资方式,在国内银行信贷规模紧张、借款利率较高的背景下,企业可以通过向境外借款的方式获取低成本资金。

### 观察

# 人为调增不良贷款要不得

李凤文

据报道,个别地方的农信社为了完成不良贷款压降任务,将一些正常贷款调整成为不良贷款,以便随后上报不良贷款压降任务完成情况。这看似一件小事,但折射出了个别金融机构小团体利益至上,弄虚作假、套取绩效等不诚信的问题。

一方面,人为调增不良贷款会导致贷款分类不准确,造成会计核算失真,影响农信社拨备的计提和资本的充足性,也影响上级部门工作计划的制订和监管部门科学有效的监管。另一方面,人为造成借款人征信系统出现不良记录,使其信用状况受到不良影响,有可能由此而引发借款人与农信社之间的纠纷。

“千里之堤毁于蚁穴”。对这一问题不能放任,必须根治。首先,应加强员工教育,使员工牢固树立守法经营意识,做到诚实守信。其次,上级部门对基层金融机构相关指标的考核也应科学合理,实事求是,并加强指标完成情况的核查工作,完善管理,堵塞漏洞。一经发现弄虚作假行为的,要严肃处理,除追回绩效奖励之外,还要给予责任人员一定的经济处罚和纪律处分,让违规者付出巨大的成本。第三是监管部门要加强日常监管工作,及时纠正违规问题,对问题严重的要予以查处,发挥监管效能,确保监管数据的真实、准确。

本版编辑 梁睿 孟飞  
电子邮箱 jrbjr@126.com

# 中国石化 十年光明行

钟妍  
中国石化救助的第24,461名白内障患者



2004-2014, 10年光明路,“中国石化光明号”健康快车,已跨越13个边远贫困省区,帮助2.8万余名白内障患者重见光明,并捐建10所白内障治疗中心和先进的医疗设备,培养大批眼科医生,造福万千百姓。

## “中国石化光明号” 为光明,向前行!

	捐建白内障治疗中心 <b>10所</b>		显微镜眼科 手术培训中心 <b>1个</b>
	冠名火车 <b>1列</b>		治愈白内障患者 <b>2.8万余名</b>

