

风向标

# 食品安全责任险试点范围扩至全国

## 企业投保情况也将纳入企业信用记录和分级分类管理指标体系

截至去年底,亏损面已近10%——

# 风控成为小贷行业关注焦点

本报记者 姚进

连日来,随着小额贷款公司协会的成立,如何建立更为有效的风险控制措施成为小额信贷业内关注的焦点。

数据显示,截至2014年底,全国小贷公司的贷款余额达到9420亿元,小贷公司数量达8791家,从业人员约为11万,行业整体利润达到430亿元。值得注意的是,在当前经济增速放缓的情况下,有近10%的小贷公司亏损,小贷公司经营现状出现分化,并且存在“小贷不小”的现象,在个别省份,户均贷款超过50万元的业务占比高达90%。

风险控制成了小贷行业可持续发展面临的核心问题。“小额贷款公司协会要引导小贷公司加强风险管理内部控制,促进行业有序发展,守住不发生系统性区域性金融风险的底线,维护金融安全和社会稳定。”中国银监会副主席周慕冰表示。

据了解,在小贷市场,贷款客户信用风险偏大是普遍存在的问题。从小贷公司服务的对象来看,客户主要分布在县乡镇,以小型工商企业、个体经营者等小微客户为主,抗风险能力相对较弱。而小额贷款的利率为基准利率的2倍到4倍,贷款成本居高不下又对小微客户带来较大的还款压力,更容易滋生风险。

一位业内人士表示,“一些经济发展水平较低的地区,小贷公司的数量反而很多,加上之前统一的行业标准和业务规范缺失,自然加大了小贷公司的经营风险。”而且,以往小贷公司一直被当做非金融机构来对待,通过限制外部杠杆进行约束,为了满足低杠杆率下的高激励,小贷公司倾向于提高单笔贷款的规模和利率,客观上有可能进一步放大信贷风险。

“在明确小贷公司机构属性的同时,要对小贷公司建立信贷资产分级管理和拨备计提制度,并按照金融业综合统计制度的改革要求,依法向监管部门报送统计数据,接受统计检查。”相关业内专家认为,要鼓励将金融机构分支小的财税政策、核销转让处置、司法保护措施等延伸到小贷公司,从外部加固小贷公司的抗风险能力。

周慕冰建议,小额贷款公司协会可通过建立全国性小贷公司信息统计体系,利用大数据分析等信息技术,针对当前客户风险整体趋高、欺诈事件屡有发生等情况,研究分析行业经营现状及潜在风险,并逐步推动建立客户信用信息数据库、接入人民银行征信系统等重点工作,提升行业整体风险防范能力。

行业动态

### 明确以服务实体经济为本

## 浙江出台促进互联网金融发展暂行办法

新华社杭州2月2日电 (记者陈晓波 胡作华)

浙江省金融办等多部门近日联合出台《浙江省促进互联网金融持续健康发展暂行办法》,明确互联网金融以服务实体经济为本,走新型专业化金融发展模式之路,并力争将浙江打造成全国互联网金融创新中心。

办法强调互联网金融应严守法律底线,并对第三方支付机构、P2P网络借贷平台、股权众筹融资平台、金融产品网络销售平台分别提出了明确应遵守的主要规则,并强调互联网金融应有有效保障信息安全。

根据办法,浙江省级相关部门、中央在浙金融管理部门将参与建立互联网金融持续健康发展联席会议机制,跟踪分析全省互联网金融发展情况,推动建立风险防控和应急处置机制。

办法还支持筹建行业协会,加强行业自律,并以此为基础,推进行业公共信用信息平台建设,建立大数据行业信用体系;建立第三方监测评价机制,建立行业“黑名单制”;探索建立同业互助保障基金。

### 境外发展再下一城

## 工行完成收购标银公众多数股权交易

本报北京2月2日讯 记者郭子源报道:中国工商银行今天宣布,已于2月1日就收购标准银行公众有限公司(“标银公众”)60%股权与非标准银行集团有限公司(“标准银行”)完成交割程序。

标准银行是非洲资产规模居第一位的银行,工行目前持有该行约20%股权。标银公众是标准银行通过子公司“标银伦敦控股”全资控股的银行机构,总部位于伦敦。

据介绍,收购完成后,新公司将成为一家专注于全球交易业务的银行,通过其在伦敦、纽约、新加坡、迪拜、东京、香港和上海的分支机构,为全球客户提供商品、外汇、利率、信用、股权等交易服务。

长期以来,工行把伦敦视为境外发展的核心战略市场之一,2003年设立了全资控股子公司工银伦敦,2014年成立了伦敦分行。“完成标银公众收购交易,有利于工行在英机构形成优势互补、战略协同的金融服务平台,不断提升综合金融服务能力。”工行行长易会满说。

同时,此次收购也是工行实现交易业务全球化的重要布局。工行业务董事长姜建清表示,合资公司可依托两个股东的全球网络、业务资源、客户基础、整体实力,以及自身成熟的商业模式和行业经验,满足工商银行和标准银行客户的全球交易业务需求,拓展可观的新业务机会。

本版编辑 张艺良 孟飞  
电子邮箱 jrbjr@126.com

本报北京2月2日讯 记者姚进报道:日前,中国保监会会同国务院食品安全委员会办公室、国家食品药品监管总局联合印发《关于开展食品安全责任险试点工作的指导意见》,标志着我国食品安全责任险制度初步建立,相关试点工作将在全国范围内启动。

所谓食品安全责任险,是以被保险人对其生产经营的食品存在缺陷造成第三人人身伤亡和财产损失时依法应负的经济赔偿责任为保险标的的保险。

《指导意见》鼓励以下领域的食品生

产经营单位积极投保食品安全责任险:食品生产加工环节的肉制品、食用油、酒类、保健食品、婴幼儿配方奶粉、液态奶、软饮料、糕点等企业;经营环节的集体用餐配送单位、餐饮连锁企业、学校食堂、网络食品交易第三方平台的入网食品经营单位等;当地特有的、属于食品安全事故高发的行业和领域。

据了解,在《指导意见》下发之前,浙江、上海、山东等地就已率先通过政府引导的方式开展了食品安全责任险的地

方性试点。以首批获得批准试点食品安全责任险的长安责任保险股份有限公司为例,其客户之一就是主要面向学校的用餐配送企业。

“学校配餐如果管理不好,后果很严重。”长安责任保险股份有限公司总经理李峰认为,有了食品安全责任险后,万一发生事故,保险公司可以预先支付,给予消费者及时赔付,也能有效转移和减少企业的风险损失。

对于企业来说,投保食品安全责任险也是一种信用背书。据保监会有关负

责人士介绍,《指导意见》将食品安全责任险试点情况纳入地方食品安全工作考核评价体系,企业投保情况也将纳入企业信用记录和分级分类管理指标体系,已投保企业可优先获得行业专项支持和政府扶持政策。

《指导意见》还提出,各地要充分发挥保险的风险控制和社会管理功能,探索建立政府、保险机构、企业、消费者多方参与、互动共赢的激励约束机制和风险控制机制,为全面推行食品安全责任险制度积累经验。

## 纯民营银行身份、不设实体网点、运用人脸识别技术和大数据信用评级做风控——

# 微众银行探索金融“补充者”之路

本报记者 郭子源

热点聚焦

“我们更像一个金融系统的‘补充者’。”在深圳田厦国际中心A座37层,深圳前海微众银行(以下简称“微众银行”)总部所在地,行长曹彤对《经济日报》记者表示,小微业务在理念上、实践上均已受到银行业高度重视,微众银行希望做的,是如何在各家银行已经提供的基础上,以更低成本、更高效、便捷的方式提供更多服务,覆盖更多群体。

“现在正处于内部试营业阶段,主要测试3方面内容:跑通系统,设计更合理的产品、测试风控模型。”曹彤表示,目前这3方面进展均比较顺利,希望尽早正式对外营业。

### 深挖消费信用贷款

在微众银行希望提供的“更多服务”中,具有小额、无抵押担保特征的“消费信用贷款”是一大亮点。1月4日,李克强总理在此为卡车司机徐军发放的3.5万元贷款即属于这一服务的典型案例。

从客户定位上看,微众银行聚焦工薪阶层、自由职业者、进城务工人员,以及符合国家政策导向的小微企业和创业企业。

面对如此庞大的群体,微众银行将如何获客?如何发挥网络银行的优势?

据悉,该行目前采用主动授信模式,整个业务流程全部线上化处理,走轻资产路线。“比如卡车司机、保姆等,他们的单笔业务偏小,需要走量,这就要求银行的成本更低、效率更高,因此需要采取线上模式。”微众银行副行长黄黎明表示,暂时还没有设立实体网点、客户经理的打算。

为快速定位这部分群体,微众银行选择与APP平台合作。据了解,徐军就是该行通过“货车帮”平台搜索而来的客户,“货车帮”利用自身积累的司机、货车、物流等数据,筛选出符合放贷要求的司机,微众银行则为之提供金融模型。

一位业内人士表示,很多互联网平台对实体产业需求很敏感,早已通过网站、QQ群、APP等方式搭建了信息集成数据库。互联网银行的角色之一,是发挥线上优势与这些既有平台合作,挖掘实体产业中尚未被传统商业银行发现的金融需求。此外,由于目前不用再经耗时耗力的审批流程,备案登记后即可发行。此举被市场理解为资产证券化备案制的正式启动。

### 银监会对试点民营银行提出三条监管思路:

- **按属地原则监管**  
即在哪里试点,就由当地银监局负试点责任,守住不发生系统性和区域性金融风险的底线,让金融成为一池活水
- **按照统一标准实施审慎监管和行为规范**  
特别是强化对关联交易的监管
- **严格风险控制和处置**  
按照风险为本的原则,强化银行内部控制建设,防止风险外溢,确保存款人和相关债权人合法权益不受损失

行必将依靠同业合作,由此实现了上述客户资源与传统商业银行交叉共享,进而拉动传统商业银行的互联网化步伐。

### 新的风控尝试

从徐军3.5万元贷款的发放流程来看,无抵押担保、线上化处理的背后,风控主要依靠的是人脸识别技术和大数据信用评级。

据黄黎明介绍,由于以小额、分散业务为主并采用线上模式,银行最关注的是伪冒欺诈风险和信用风险。人脸识别技术主要预防欺诈风险,即判断一个人的身份真实性、意愿真实性,了解账户的实际控制人和交易的实际受益人。

“从整个行业看,除了人脸识别,指纹、声波、虹膜等生物识别技术都已日渐成熟,并运用在很多场景和金融领域。”曹彤说,该行的人脸识别正处于内部测试阶段,能不能最终走向市场并得到各方认可,还需要不断与各方互动。

大数据信用评级则更多用于预防信用风险,即通过征信信息来判断客户的还款能力。目前,各家商业银行发放网络贷款时,授信审批的基础数据来源是

央行征信系统,补充数据是银行自身数据库,即存量客户在该行的业务数据,如负债、资产、资金交易情况等。最终贷款额度确定、发放获批,则是内外信息交叉审核的结果。

“未来会不断吸收多元数据加入,包括在客户同意的前提下从合作伙伴那里获得一些数据。”曹彤说,目前,人脸识别、大数据信用评级还只是微众银行做的相关设想和尝试,在线银行到底

链接

## 如何监管民营银行

据深圳银监局介绍,在推动微众银行创立中,做出了5方面监管制度安排。

首先是自担剩余风险的制度安排,即发起股东自愿承诺承担银行经营失败后的剩余风险;二是有办好银行的资质条件和抗风险能力,要求发起股东公司治理完善,核心主业突出,现金流充裕,能有效控制关联交易风险;三是股东自愿承诺接受监管;四是坚持有限牌照下服务小微的特色;五是有合法可行

的风险处置和恢复计划,行话叫作银行的“生前遗嘱”。

此外,根据银监会审慎监管标准,监管部门还对微众银行的资本充足率、拨备等关键监管指标设置量化触发标准,一旦达到触发值,立即启动风险对冲、资本补充和机构重组等措施,以把试点民营银行培育成具有优质性、可持续性和安全性的良好金融机构。

文/于紫渲

# 资产证券化产品将告别审批制

## 银行间市场相关产品也拟转为注册制

本报记者 陈果静

继交易所市场的资产证券化产品转为备案制后,银行间市场资产证券化产品也将告别审批制。《经济日报》记者日前从接近银行间市场交易商协会的人士处获悉,银行间市场资产证券化产品拟由审批制转为注册制。目前,相关细则还未出炉,正式推出尚需一段时间。

近半月前,包括中信银行、民生银行在内的27家股份制银行和城商行获得了信贷资产证券化(ABS)业务的主办资格,这意味着他们在发行产品时不用再经耗时的审批流程,备案登记后即可发行。此举被市场理解为资产证券化备案制的正式启动。

“此次拟推出的注册制与此前交易所和银监会推出的备案制可能还有所不同。”中诚信国际结构融资部总经理钮楠分析说,参照银行间市场交易商协会目前对短融、中票发行采用的注册制,注册时仍会有一个核准的过程,只是可以一次注册一定的额度后分期发行。注册也有一定的“有效期”,到期后可能还需重新注册。

多位业内人士表示,与此前银监会施行的审批制相比,央行施行的注册制耗时并不长,因此,改为注册制的影响并不大。此前,央行对资产证券化的审批一般1个月左右即可完成,而银监会对此类产品的审核则较为细致,短则数周,最长可

能需要1年时间。但总的来看,在告别审批制之后,资产证券化产品的发行效率将进一步提高。

在发行制度改革背景下,资产证券化产品的发行在2015年有望迎来飞跃式发展。去年,资产证券化产品已经出现爆发式增长。据中国银监会创新部主任王岩岫介绍,2013年资产证券化产品仅发行了500亿元,而2014年有近4000亿元的规模。发行结构也更加多元。以前资产证券化产品的发行以大型国有银行为主,发行主体现在已扩大至所有股份制银行,包括农合机构、农村商业银行和外资行等,还包括汽车消费金融公司、财务公司等。