

调查报告三易其稿,最终达11万字——

这家民企借款为何一波三折

经济日报·中国经济网记者 王金虎 通讯员 张美荣

热点聚焦

编者按 凭借三易其稿、最终达11万字的信贷报告，华勤橡胶终获5亿元贷款的故事读来既让人感慨，也让人欣慰。这个案例是当下民营企业与银行关系的一个缩影。金融业要更好地支持民营企业，需要做到不唯所有制、不唯大小、不唯行业、只唯优劣，同时也要更好地提升自己的风险识别和控制能力



工行山东分行工作人员在华勤轮胎生产车间认真调研。

张美荣摄

在山东济宁市兖州华勤橡胶工业集团新近投产的高端轮胎自动化生产线上，机械手臂上下翻转，密炼、压出、成型、硫化、检测等步骤一气呵成。“我们一天能生产5000多套、100多个种类的高端卡车轮胎，这条生产线提升了我们的竞争力，让企业跻身国内替换轮胎市场的前3名。”华勤集团工业工程部经理刘欢告诉记者。然而，眼前这条成为企业新利润增长点的生产线，险些得不到金融支持。

“当初，企业向银行申请贷款上这个新项目时，银行从存疑到与企业同舟共济，经历了一波三折。”华勤集团陆通轮胎财务总监张洪杰回忆道。

轮胎行业产能过剩让众多生产企业感到凉意。去年7月份，作为中国轮胎行业领军企业之一的华勤集团却要“逆流而上”，计划投资20亿元新上一条年产200万套轮胎生产线，需银行贷款5亿元。

企业申请贷款，银行一般要出具调查、评估报告。工商银行济宁分行为此专门起草了一份1万多字的《中国轮胎产业调查报告》。据工商银行济宁分行副行长夏春秋介绍，通过调查，银行发现国内轮胎行业集中度低、装备技术水平差，低端重复建设严重，95%的轮胎生产企业为低端制造，这份报告对中国轮胎市场的现状并不看好。

“只有落后的企业，没有落后的产业。橡胶轮胎行业虽然属于传统产业，但位于产业高端、掌握核心技术的企业依然能够获得丰厚的利润。”急盼在困境中实现转型的华勤集团副总经理周勇向银行方面表示，山东是中国第一轮胎大省，但令人尴尬的是，在中高端轿车原厂配套轮胎当中，很少见到自主品牌身影。华勤集团的目标就是在新旧动能转换中，将自主品牌——陆通轮胎率先打造成为轮胎行业的知名品牌，打破国内中高端轮胎市场长期被外国品牌垄断的局面，带动中国轮胎行业提质增效、转型升级，跻身世界轮胎行业前列。

一边是产能过剩的行业，一边是谋求发展的企业。经过再三掂量，当地银行又重新出具了一份3万多字的项目评估报告，建议上级行支持这个项目。

“华勤自2005年就与国际知名品牌倍耐力合作，已经掌握了一些先进的轮

胎生产技术和工艺，如今这里成为倍耐力全球最大的工厂，我们认为他们的产品在市场上具有较强竞争能力。”谈及原因，工商银行济宁分行大客户中心副总经理路敦佳分析说。

然而，报告上报工商银行山东省分行后却被打了回来。省分行解释，在供给侧结构性改革的大形势下，国家经济结构进入深度调整期，很多轮胎企业收缩产能，华勤集团为什么要逆势而上？受贸易摩擦影响，轮胎行

业出口受阻，山东很多小轮胎企业纷纷倒闭，华勤集团新项目的独特优势究竟体现在哪里？不过，省行并没有“一否了之”，而是派来经济专家和当地银行一起补充调研。

“我们向省行派来的专家说明，轮胎业产能过剩实质上是结构性过剩，低端产品相对过剩，高端民族品牌不足。拟新上的项目是以高端轮胎市场为目标定位，围绕绿色环保、低碳节能、舒适操控、安全耐用的行业发展趋势，采用全球领

商业银行须提高风险定价能力

贺 强

财经观察

“没有金刚钻，揽不了瓷器活”。民营企业有着自身的特点，为民营企业提供的金融服务不到位，反映的是商业银行自身能力不足。实事求是地说，商业银行传统观念中对于民营企业授信有畏难情绪。一方面，部分民营企业经营情况复杂，风险管理难度确实要大一些；另一方面，商业银行普遍缺乏针对民营企业的风险定价体系。银行要支持民营企业发展，必须提高自身的风险定价能力。

近年来，在我国经济结构调整压力较大的形势下，部分商业银行做了大量的国企以及地方政府类业务。由于这些业务的风险相对较小，商业银行意图通过增加此类业务来提高自身风险承受能力。其实，商业银行之所以青睐此类业务，并不是因为此类业务本身风险水平低，而是看中了借款人“主体身份”的特殊性。银行认为，借款人拥有特殊的主体信用，地方政府和国有企业可以提供财政隐性担保，反而很少研究业务本身的风险。长此以往，银行风险定价能力不仅没有得到提升，反而出现了不同程度下降。在这些项目需求旺盛时，银行信贷投放还非常顺利。但在上述

主体融资被严格管控后，面对不同类别企业的信贷需求，尤其是组织架构和关联关系相对复杂的民营企业金融需求时，商业银行风险定价能力不足的问题就“原形毕露”了。可以说，“不敢贷”是商业银行自身风险定价能力不足的集中表现。

商业银行是经营风险的行业，风险定价能力是商业银行的核心竞争力之一。一方面体现了银行的风险管理能力，另一方面也决定了银行未来的成长性。银行在信贷投放中，如果只是一味地寻找最安全的“国有企业”，那就把“风险定价”异化成了“风险回避”，并不利于提高自身的风险定价能力。高水平的风险定价能力，绝不仅是看企业的所有制属性，是国有企业就大力支持，看民营企业就设法回避；也不仅是看企业的财务报表，看销售收入增长就出手相助，反之就轻言放弃；也不仅是看企业当前的发展情况，看到企业红火就立即“锦上添花”，看到企业发展欠佳就马上“雨中抽伞”。提高风险定价能力，必须结合企业本身的现金流、未来发展潜力等指标，真正判断出项目本身未来的风险概率情况，只有这样，对银行而言，才能实现“精准投放”；对企业而言，才能真正成为“雪中送炭”。

在为客户提供贷款过程中，银行

先的设备和技术，生产自主品牌的陆通轮胎，打造传统产业中的精品。”周勇介绍说，专家深入车间解剖轮胎，让企业技术人员讲解，并通过去实验室看实验数据以及对比同行业的一些数据，调研得非常详细。

工行山东分行特派专家告诉记者，这个年产200万套全钢载重子午线轮胎生产线，代表目前国内中高端工业轮胎的最高水平。他还特别强调，轮胎行业存在环保准入门槛，但该项目在产品质量、企业能源、资源消耗以及水污染、大气污染排放限值等方面全部符合国家各项政策。项目建成后，产品中低滚动阻力轮胎在相同工况下能比普通轮胎节约燃油5%，达到世界一流汽车厂配套要求。另外，使用新型填充材料白炭黑和超高强度新型骨架材料，使本项目环保优势明显。

此时，山东省正全力推进化工行业安全生产转型升级，提高安全、环保、质量等指标倒逼轮胎产业去产能。调查报告对行业前景作出了更深入分析：国内对高端轮胎需求每年以15%的速度递增，预计未来市场中高端产品供应不足。

“经过一个半月反复调研，最初3万字的报告扩充到11万字。”工商银行济宁分行大客户公司总经理助理王帅说。5亿元贷款随后发放到位，新项目顺利开工。“目前，世界最好的轮胎行驶30万公里，新上的生产线所产自主品牌陆通轮胎已经实现这一目标。”华勤集团运营总监李怀坡说。

承担了风险，所以必须要有回报，完全覆盖成本的贷款定价才能调动银行的积极性。但是，目前很多银行贷款定价只是简单地在基准利率基础上统一上浮，比如简单地上浮10%或者20%，没有精细化地体现出不同客户的风险成本。由于缺乏科学定价体系，商业银行服务民企的劲头并不足。一方面，如果银行对民企贷款定价过高，可能会被社会指责“为富不仁”；定价过低则会影响银行自身的风险补偿，从长远看降低了银行支持民企的内生动力，这些问题都不利于调动银行服务民营企业的积极性。

要提高风险定价能力，就必须能够精准地确定每笔贷款的目标利率。从理论上说，商业银行贷款的外部报价，等于自身的资金成本、业务成本、运营成本、风险成本以及自身合理利润之和。由于各家银行资金成本不同，业务成本有差异，风险承受力高低不一，所以外部报价也就千差万别。要提高风险定价能力，商业银行必须在综合考虑自身资金成本、业务成本、风险成本的基础上，统筹考虑客户的综合贡献、客户关系等要素，从架构、流程、方法、技术等方面多管齐下，建立起符合自身实际情况的风险定价体系，做到成本可知、风险可控、收益可计。唯有如此，银行服务民营企业才能日久天长。

受到避险资金关注

金价有望继续反弹

本报记者 温济聪

本周一金价突破1230美元/盎司，刷新了近一个月新高。截至12月5日，国际现货黄金价格维持在1235美元/盎司左右。

金价为何上涨？在汇研汇语CEO张强看来，备受市场关注的G20会议落下帷幕，中美双方就贸易关税问题暂时达成共识，停止互征新的关税，形成90天的谈判期，市场担忧情绪得到进一步缓解。同时，强势美元走势有望得到缓解，再加上原油价格止跌反弹，对全球商品市场提供了支撑作用。但需要注意的是，中美双方只是暂时休战，并没有完全结束，而且具有长期性和严峻性，谈判之路道阻且长，谈判期间难免会出现不可预知的事件，在应对风险方面，配置黄金资产是相当重要的，在这方面因素影响下，中长期内黄金将持续受到避险资金的关注。

自中美贸易摩擦升级以来，金融市场对全球经济增长预期担忧明显升温。即便是在这种担忧情绪的影响下，黄金价格并没有明显走强，原因是当市场对经济崩溃产生恐惧时，资金会比较青睐于美元资产，尤其是美国国债，所以今年形成了强美元的格局。但是，近期美国经济出现放缓迹象、美股大跌，市场感受到了贸易摩擦对美国带来的负面影响。无论是美国政府还是美联储方面，政策预期都有改变的倾向，从而抑制了美元强势，进而为短期黄金价格反弹创造了条件。

“受到美国股市大跌影响，美联储主席鲍威尔的讲话也由鹰派开始偏向鸽派，再叠加中美贸易摩擦暂时缓和，市场对经济的担忧减缓，抑制了美元指数走强，非美货币得到支撑。中美两国贸易摩擦如果停止，对世界经济的发展将形成有利因素，在商品属性的带动下，黄金价格将进一步受益。”北京一家券商贵金属分析师表示。

在张强看来，在原油价格大幅下跌的情况下，黄金价格并没有跟进，而是保持横盘整理状态，这种走势进一步说明短期黄金价格更倾向上行。加上前期流入美元资产的资金开始撤离，美元指数形成短期顶部的概率较大。在此利好下，黄金价格有望再上一个台阶。

“从技术层面上看，国际黄金价格在1200美元/盎司上方筑底迹象较明显，低点不断抬高，这样会进一步吸引技术性买盘跟进。未来，中美贸易摩擦不确定性仍存，美联储的货币政策较前期也呈现鸽派迹象，强势美元难以成为常态，投资者可以逐步关注黄金市场。综合来看，在多空因素影响下，黄金价格震荡上行概率较大。未来一年价格有望向1300美元/盎司一线运行。”张强表示。

江西宜黄县税务局：

高效服务便利纳税人

本报讯 记者刘兴、通讯员陈梦宇报道：“第一次申领增值税专用发票还真的不知道怎么弄，来到税务大厅求助后，工作人员询问了相关情况，并解释了相关政策，我一下子就明白了，之后就领到了发票，真没想到效率这么高。”近日，在自助办税机领到增值税专用发票的江西宏觉建设有限公司财务负责人韩小燕表示。

自从国地税征管体制改革以来，如何让广大纳税人在短时间内迅速准确地了解税收政策是一项紧迫而又重要的工作。国家税务总局江西省宜黄县税务局通过大厅滚动宣传栏、地方主流媒体以及短信等平台，及时做好政策宣传解读，并多次举办“现场问税”活动，分行业对纳税人开展多轮集中培训和现场答疑，帮助纳税人尽快掌握税收政策，熟悉业务流程。对一些信用良好、风险等级低的一般纳税人申请增值税专用发票最高开票限额不超过10万元的，该局实现了即时办结。

此外，该局办税服务厅作为“五星级大厅”，进一步落实“放管服”各项要求，通过全面规范涉税事项办税流程，简并各类涉税报表，从根本上减轻了纳税人办税负担。宜黄县税务局领导班子成员还轮流在办税服务大厅值班，并设置龚全珍工作室、咨询专岗等及时解答纳税人疑问。同时，该局还开展了“大走访”等活动，通过工作人员一对一上门为企业辅导，有针对性地帮企业解决各项涉税问题。

本版编辑 梁 睿

中国邮政储蓄银行河北省分行：

为三农及小微发放贷款2300余亿元

一线传真

本报讯 记者宋美倩、通讯员豆群岭 王莹报道：短短3年时间，从一个小作坊发展成日产2万个梓锣叶饼的旅游食品公司，秦皇岛木兰农业开发有限公司负责人杨桂云感慨万千：“在公司最困难时，根本没钱购买梓锣叶、山野菜等原材料，多亏了邮储银行倾力相助，我们获得了10万元2年免息贷款。公司资产两年时间增长了近10倍。”秦皇岛木兰公司是邮储银行河北省分行积极践行“善之城乡、惠之于民”的普惠金融理念，全力服务“三农”、扶持小微的案例之一。在成立10年时间里，该行已为河北省小微企业累计放贷2300余亿元，其中本年累计放款253.14亿元，结余300.27亿元。

中国邮政储蓄银行“三农”金融事业部河北省分部挂牌成立后，邮储银行河北省分行从组织架构、资源配置、产品和服务等方面进一步提升服务“三农”的能力，并加大了对“三农”领域政策支持力度。截至2018年6月底，邮储银行河北省分行涉农贷款结余796.18亿元，较年初增加49.64亿元，涉农贷款占各项贷款比重达到46.93%。全省共有邮储金融网点1448个，其中70%分布在县及县域以下地区，服务个人客户3317万户，超过全省总人口的45%以上。设立助农取款点4603个，提供助农服务超过500万余次，初步构建了“取款不出村、贷款送上门、理财送下乡、资金通天下、服务全天候”的普惠金融服务体系。

服务小微企业既能促进国家实体经济快速发展，又能做大邮储银行的基础客户群。邮储银行河北省

分行充分利用银税合作平台资源，发挥网点优势，提升服务民营企业精准度。该行先后实施了房地产抵押小企业贷款、小企业快捷贷、小微易贷、信易融、政府采购贷、医院贷、供热收费权质押贷款、污水处理收费权质押贷款、供水收费权质押贷款、燃气供应收益权质押贷款等，种类丰富，便捷好用。截至2018年6月底，该行小微企业贷款结余307.04亿元，累计服务小微客户超过36.6万户，户均贷款46.75万元。例如，河北一然生物科技有限公司是目前全国少数几家拥有乳酸菌生产资质的企业，公司经营情况较为稳定，销售收入稳定增长，但由于新厂区建设占用大量资金，造成流动资金不足，在企业没有抵押物的情况下，邮储银行石家庄分行为该公司提供了350万元的科技信用贷，使得企业实现了快速发展。

中国银行保险监督管理委员会北京银保监局筹备组关于银行业金融机构终止营业的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京银保监局筹备组批准予以终止营业，注销《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

渤海银行股份有限公司北京清林路社区支行
批准成立日期：2015年1月9日

住所：北京市朝阳区清林路1号院7号楼1层107房

机构编码：B0017S211000030

许可证流水号：00590966

批准终止营业时间：2018年11月5日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询

四川银保监局筹备组关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

该机构经四川银保监局筹备组批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

中国农业发展银行成都市西郊支行

机构编码：A0002S251010015

业务范围：许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

许可证流水号：00705443

批准成立日期：2010年09月30日

住所：四川省成都市青羊区蜀辉路386号2层1号和3层1号、388号1层、390号1层、392号1层

发证日期：2018年11月16日

发证机关：四川银保监局筹备组

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询