金融"输血"外贸进行时

出口企业发货后提前从银行回款，满足其流动性资金需求

银企内外联动抵御出口风险

□ 本报记者 李 铁
本报通讯员 王雪涛

国内经济下行压力持续，部分商业银行收紧信贷规模的行为波及运转良好的进出口企业，在我省推进外贸稳增长攻坚战的背景下，满足企业流动性资金需求显得尤为关键。

安丘市鲁安药业有限责任公司（下称"鲁安药业"）是一家主营西药原料的生产企业，产品70%外销。该公司董事长、总经理王军告诉记者，尽管公司今年的产值超过12亿元，出口海外市场的产品供不应求，但流动资金供应不足制约了其进一步发展。

好消息是交行山东省分行主动将该企业的授信额度从6000万元增加到1.5亿元。交行山东省分行国际部首席产品经理潘洪利说，经过考察，认定该公司生产经营规范，聚焦主营产品生产及出口，并未从事其他风险投资；同时，海外制药出口门槛高，该企业作为细分产品行业龙头，多次获欧盟和美国EDQM、FDA质量认证，产品国际市场占有率在40%以上，具备较高的市场认可度，贷款风险可控。

鲁安药业国际业务部经理郑群宝介绍，该公司的出口对象均为国际知名制药企业，收汇途径包括付款交单、信用证和预付款等，最晚1个月左右就可回款，资金需求主要集中在原料购买和生产过程中。

针对该情形，交行山东省分行设计了多个出口项下的贸易融资产品，以补充资金流动性缺口。例如，出口风险参与业务是指出口企业出口了一笔货物，付款方却不能提前将货款汇过来，而出口企业急需这笔资金，可向交行申请出口风险参与业务，提供出口项下全套单据，交行联合境外银行，将货款先行支付给出口企业，当付款方汇款时，这笔货款就可以直接支付给银行。

据悉，由于很多货款是由外币支付，交行出口风险参与产品支持美元、人民币等多币种，所涉资金由该行境内银行帮助企业从该行境外银行获得，成本较低，平均利率在3.5%左右，在手续齐全的情况下次日到账，最长可以融资180天。而且，由于出口风险参与融资期限较短，出口商在申请时不需要提交出口信用保证保险。

据了解，鲁安药业今年办理该项业务1100万美元。王军对此算了一笔账：今年仅一笔481万美元的业务就为该公司就至少节约20万元人民币成本，如果人民币汇率继续下调，融资美元还有一定的节约空间。

由于鲁安药业的资金成本主要在购置原材料方面，王军更看重交行推出的国内信用证业务。该业务与出口国际信用证相似，只不过用于国内贸易中作为买方选择信用证结算方式，银行根据买方申请，开立国内信用证给卖方，在收到卖方委托银行寄来的全套单据后，经审核单证相符，即对卖方进行承付。

尽管该项业务的融资期限最长为180天，对于一批产品从投料到成品入库，生产周期只需要72小时的鲁安药业而言，时间相当充裕，所以该公司在交行的7000万元国内信用证授信额度一直在充分使用。

山东柠檬生化有限公司（下称"柠檬生化"）是一家生产柠檬酸及其系列产品的专业化企业，出口占比超过60%，近年来转型发展小麦深加工，于2012年投资创建山东渠风食品科技有限公司（下称"渠风食品"），并从2014年开始投入生产，年加工小麦可达80万吨。

该公司副总经理李志刚告诉记者，转型初期，很多银行并不认可，交行则为其办理了1.6亿元的综合授信额度。今年1至10月，该公司销售收入接近26亿元，其中，柠檬生化14亿元，渠风食品11.9亿元；出口方面，总出口额为1.4亿美元，其中柠檬生化出口1.04亿美元，同比增加37%，渠风食品出口3728万美元，同比增加111%，年底预计达到1.9亿美元，转型效应明显。

李志刚说，目前柠檬生化产量相对稳定，谷朊粉、麦芯粉等新产品海外市场供不应求，每天用于采购原料的流动资金超过百万元，进出口业务迈上新的台阶。据悉，交行山东省分行对该公司新增授信额度1.4亿元正在审批中。

我省小额贷款公司累计发放贷款超5000亿元

□记者 王爽 通讯员 李涛 报道

本报济南讯 记者近日从省金融办获悉，我省小额贷款公司自2008年试点以来，始终坚持"小额、分散"的原则，发挥"短、频、快"的优势，较好地满足了"三农"和小微企业的短期、紧急资金需求。在近年经济下行压力加大的情况下，我省小额贷款公司积极应对，不断创新贷款产品和提高服务质量，保持了平稳的发展势头，7年来累计放贷超5000亿元，惠及三农和小微企业近30万户。

据统计，截至2015年10月末，我省共有420家小额贷款公司，从业人员近6000人，注册资本537.85亿元，贷款余额569.97亿元。7年来累计发放贷款5001.15亿元。从贷款期限看，0—6个月的4119.87亿元，7—12个月的864.71亿元；从贷款资金投向看，涉农贷款20.61万户26.69万笔共计2522.72亿元，小微企业贷款9.69万户13.48万笔共计2566.03亿元。共实现利润150.46亿元，累计纳税50.18亿元。

省小贷协会当选山东省社会组织总会常务理事单位

□记者 李铁 通讯员 魏小娜 报道

本报济南讯 11月28日，山东省社会组织总会成立大会暨第一届会员大会在济南举行，省小额贷款企业协会当选为常务理事单位，该协会会长于维利当选为常务理事。

记者从会上了解到，我省社会组织近年来发展迅速，急需成立全省性的社会组织机构，担负起组织协调、规范管理、沟通交流、维护权益的职责。省社会组织总会的宗旨是搭建社会组织交流平台，凝聚社会组织智慧力量，反映社会组织愿望诉求，规范社会组织管理秩序，提高社会组织活动能力，扩大社会组织影响声誉，促进社会组织健康发展。

年报启动在即 提高披露质量

山东证监局强调上市公司及审计机构规范化运作

□记者 李铁 通讯员 王真 报道

本报济南讯 12月4日，山东证监局在济南举办2015年年报披露及审计监管培训会议，旨在进一步提高辖区上市公司年报信息披露质量。

"上市公司及审计机构要从违法违规案件中吸取教训并强化自律、守住底线。"山东证监局局长陈家琰强调，全面提升信息披露质量，关键在于上市公司规范运作的内生机制建设，着重要求上市公司要强化信息披露，深化公司治理，防控违规交易和内幕交易，审计机构应依法履职、恪尽职守。针对即将开始的2015年年报审计工作，他希望审计机构要切实增强合规意识、风险意识、质量意识、底线意识。下一步，山东证监局将持续推进监管转型，认真落实证监会新近出台的《派出机构监管职责规定》，提高监管效能，全面有效防控市场风险：全面分析、研判风险，把握监管重点；持续加强并购重组监管，维护投资者合法权益；以现场检查为抓手，加大日常监管力度；用好用足行政监管措施，防止风险蔓延扩散；严格行政处罚尺度，依法查处违法违规行为。

记者从会上了解到，2015年以来，山东证监局推进以风险和问题为导向的事中事后监管，在对上市公司年报进行全面审核的基础上，对20余家上市公司、6家会计师事务所的执业质量进行检查；对1家上市公司及9名当事人、1家会计师事务所及2名注册会计师采取行政监管措施并记入诚信档案；对4宗案件启动立案调查，其中3起已进行行政处罚；出具监管意见函、检查意见书26份。

就2015年年报编制、披露及审计工作，山东证监局副局长赵洪军表示，上市公司和审计机构要切实增强责任意识、法律意识和诚信意识；坚持规范运作，强化内部约束机制建设，定期评价内部控制的有效性，全面梳理和查找内控缺陷和薄弱环节并及时加以改进；真实、公允地反映企业财务状况和经营成果，提高信息披露质量和审计报告质量；严格执行内幕信息知情人登记管理制度，严防内幕交易等。

教你认识新版人民币

□记者 卢鹏
通讯员 王军 报道

◀12月4日，惠民县农村信用社大年陈镇营业厅内，值班工作人员向前来办理业务的村民讲解新版百元人民币的防伪知识。新版人民币正式发行后，我省金融机构在营业网点广泛开展宣传活动，专业人员现场答惑释疑，发放明白纸、宣传册，驻乡镇营业网点还利用大集走进乡村，教授群众辨认新版人民币、普及防伪知识。

□新华社发 大巢制图

在面对以下事件时，消费者可借鉴
也可举一反三，识别骗术，守住自己的钱袋子

高额贴息揽储

专家提醒

借贷双方约定的利率超过年利率36%，超过部分的利息约定无效。同时，一些非常规允诺显然非机构的正常做法

存款人在关注利息的同时，要多留心眼儿，不要轻信所谓的"银行信誉"，银行不仅有"内鬼"，还有人借助银行场地非法集资

银行"飞单"

专家提醒

金融消费者在购买理财产品前，要看清合同条款是否有银行参与、是否有银行印章，明确产品是否保本、资金投向、收益、期限等，不要轻信高收益

"原始股"

专家提醒

投资者只有在上海证券交易所、深圳证券交易所以及承担新三板交易结算的全国中小企业股份转让系统可以买卖股票，网络推销交易的所谓"原始股"不受法律保护

混淆经营范围

专家提醒

这类理财投资管理公司利用投资者认知不够，混淆概念这类公司只需在工商部门注册，实际经营范围是理财咨询，不具备融资、放贷、吸储等资质。投资人别被光鲜外表所惑，决策前应仔细查看工商执照上的经营范围，以及资金实力、资金流向等

存单变保单

专家提醒

在银行推销产品的人不一定是银行的工作人员产品也不一定是银行的产品。保险产品与银行理财差异较大，投资之前应充分了解期限、保险责任、退保费用等事项

一般保险产品有一个星期或者两个星期的犹豫期，在此期间退保不会有资金损失，但过了犹豫期退保损失较大

互联网上的金融传销

专家提醒

这种带有传销和庞氏骗局特征的平台不对接任何产业、不产生任何现金流，仅靠拉亲戚朋友入伙、将"下线"的钱回报给"上线"，一旦资金链断裂，投资者将面临严重损失

P2P"圈钱"跑路

专家提醒

P2P企业良莠不齐，低收入者和风险承受能力极低的中老年人应谨慎选择此类投资，投资前应先了解网贷平台的背景或评级报告，对高收益标的要多留心眼

开放个人征信市场重在数据共享

锐想维

我们关注财经热点

□ 李 铁

我国征信市场化迈出关键一步。日前，针对个人征信机构、企业征信机构以及金融信用信息基础数据库运行机构的《征信机构监管指引》(下称《指引》)已低调下发，业内人士预期，随着该文件的出台，首批民营个人征信机构牌照也将很快公示。不过，从《指引》内容来看，监管机构的着力点还在于保护客户信息安全问题，个人征信成"孤岛"、"一人多贷"等现象仍有待解决。

今年1月，人民银行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，要求包括芝麻信用在内的8家机构做好个人征信业务的准备工作，准备时间为六个月，被视为国内的个人征信市场化的闸门正式开启。随后，央行在今年3月、7月和10月对8家个人征信机构进行了三次验收，截至目前，仍未见有机构获得牌照。

相比而言，企业征信牌照进展较快。2014年8月，首批第三方征信机构获批企业征信牌照，此后有三批共34家第三方企业获得企业征信牌照。

个人征信牌照进展较慢的主要原因在于其涉及个人隐私保护等问题，容易引发社会问题，因此监管部门对此一直相当慎重。根据2013年施行的《征信业管理条例》，申请设立个人征信机构，应当向中国人民银行提交个人征信机构设立申请表等11项材料，条件就极为严格。

此次出台《指引》也在保障公民信息安全方面下足功夫。其中，最为业界所关注的是，对征信机构设定了国外征信体系当中并不存在的保证金制度。所谓征信机构保证金，是指征信机构为应对信息主体法律诉讼、侵权赔偿等事项建立的风险基金，这主要是为了防止个人隐私被侵犯甚至泄露。《指引》要求个人征信机构按照其注册资本总额的10%提取保证金，而且央行有权上浮特定的个人征信机构保证金提取比例。

同时，为防止征信牌照遭不符合条件的投资者"借壳"进入征信领域，《指引》对公司股权变更也作出要求，拟变更出资额占公司资本总额5%以上或者拟变更持股占公司股份5%以上的股东，需报央行批准，5%以下的应当自变更之日起10日内向央行办理备案。

牌照未至，《指引》先行。个人征信系统在树立了严苛的规矩之后，仅仅迈出了第一步，要想取得大的进展，还需解决很多难题。

首先就是数据孤岛问题。目前来看，国内个人征信体系未来有望形成央行征信系统和互联网金融信用信息体系，前者以商业银行报送的信贷信息为核心，后者基于个人交易和社交行为轨迹。然而，两者之间还尚未"架桥"，央行征信中心的个人征信数据目前尚未向第三方征信机构开放，而互联网征信机构数据使用也局限于各自的集团。

央行征信系统的缺陷在于，信用数据来源狭窄，主要是通过线下商业银行报送的信贷信息渠道，缺少线上数据，这在互联网金融高度发达的今天，显得相对滞后，某些没有信用卡、工资采用现金结算的公民的线下数据在实际操作中也很难采集到。互联网巨头旗下的征信机构大数据经过多年积累，已从电商数据延伸到社交数据，但这些数据一方面杂乱无章，需要依托强大的计算能力，另一方面其数据并不针对外界开放，目前主要局限于企业内部，例如蚂蚁花呗就只限于阿里集团。

数据不共享导致的直接结果就是数据重复搜集造成资源的浪费，以及每家机构数据搜集的不完善，最坏结果就是"一人多贷"现象层出不穷，近期P2P平台接连倒闭的一个重要原因就是平台无法查证借款人是否向其他平台借款，或者民间借贷。

征信体系既有高度的隐私性，也有一定的公共性，金融征信数据收集的界限就在于保障行业不出现系统性风险。未来民营个人征信机构牌照批复以后，在保障公民个人数据安全的同时，有必要推进此类机构的信息共享协作。

从现实角度来看，没有哪家征信机构能够囊括所有的数据，每家机构都有自己的亮点和盲点，如果能够吸取海外的经验，在国家提供基础公共数据的基础上，通过行业会员协会的形式，由协会建立信用信息系统，为协会会员提供个人和企业的信用信息互换平台，通过内部信用信息共享机制实现征集和使用信用信息的目的，或是较为可行的做法。

山东省民间融资机构协会召开第一届理事会二次会议

□记者 王爽 通讯员 黄春娥 报道

本报济南讯 12月4日，山东省民间融资机构协会第一届常务理事会第二次会议及第一届理事会第二次会议在济南召开。会议审议通过了协会有关管理制度，增选了协会副会长、常务理事，吸收了新会员，会议听取了秘书处工作报告及各设区市办事处成立情况报告。

记者了解到，山东省民间融资机构协会自今年3月份成立以来，在服务会员发展、加强行业自律等方面发挥了积极作用，在坚持自身职能定位的同时，努力提高自身建设。该协会会长姚伟新表示，2016年，协会在抓好常规工作的同时，要重点研究民间融资领域的法规政策，及时关注《非存款类放贷组织条例》的颁布实施，按照"一行三会一局"制定的《金融业企业划型标准规定》，引导民间融资机构按照金融企业有关规定，依法合规做好会计核算工作，按照省金融办等有关部门印发的《山东省金融办发展绩效考核办法的通知》要求，解决好民间融资机构经营范围和经营业务种类的比例等问题，并借助我省即将颁布的《山东省地方金融条例》的契机，加大宣传力度，树立正面形象。

□ 责任编辑 白 洁