

首页 > 新闻 > 产经新闻

银监会重拳出击银行保理融资

2013-09-03 03:41 来源：上海证券报 字号：

□去年我国国际和国内保理业务量折合人民币超2.85万亿元，同比增速超25%；由银行提供的保理服务占据最为重要的份额

□银监会日前发文，严格单保理融资业务准入，所有单保理融资要严格审核基础交易的真实性

□诸如不合法基础交易合同、代理销售合同、未来应收账款、权属不清的应收账款等业务品种严禁开展保理融资

何为保理业务

债权人转让其应收账款，从银行或商业保理机构换取银行融资、应收账款催收、管理及坏账担保等综合性金融服务

发展速度迅猛

去年我国国际和国内保理业务量折合人民币超2.85万亿元，同比增速超25%

◎记者李丹丹○编辑枫林

保理业务，很多人听过却不知何意的一个专业词汇，背后掩藏着一个巨量且高速增长的市场——去年我国国际和国内保理业务量折合人民币超2.85万亿元，同比增速超25%。

在这个市场里，由银行提供的保理服务占据最为重要的份额。近年来，伴随着银行保理融资业务快速发展，一些银行存在借保理融资之名，操作一般性贷款之实，放松融资审查等问题，无疑加剧了风险向该领域的累积。

记者从相关渠道获悉，银监会日前下发了《中国银监会关于加强银行保理融资业务管理的通知》（简称《通知》），严格单保理融资业务准入，所有单保理融资要严格审核基础交易的真实性。而诸如不合法基础交易合同、代理销售合同、未来应收账款、权属不清的应收账款等业务品种严禁开展保理融资。

保理业务高速增长

何谓保理业务？简而言之，债权人转让其应收账款，从银行或商业保理机构换取银行融资、应收账款催收、管理及坏账担保等综合性金融服务。

业内人士介绍，保理业务因其适应了提高国内、国际贸易竞争力的需要，已成为新兴的贸易融资工具，近年来取得了迅速发展，与信用证业务、信用保险一并成为贸易债权保障的三驾马车。

从这样几组数据中可以窥得保理业务的欣欣态势。

根据国际保理商联合会（简称FCI）统计的数据，2012年我国国内和国际保理业务量达3437亿欧元（按2012年12月31日汇率，折合人民币超2.85万亿元），而2011年这两部分业务量尚为2749亿欧元，也就是说去年一年保理业务增长率超25%。

从世界范围看，我国的保理业务量也位居前列。2012年我国保理业务量占全球的16%；从2008年开始，我国出口双保理业务量跃居世界第一并持续至今；我国加入FCI的会员已有25家。

“只要有贸易和赊销，保理就可以存在。”中国服务贸易协会商业保理专业委员会发布的《中国商业保理行业研究报告2012》（简称《报告》）断言，“我们乐观地预测，在未来几年，中国将继续成为全球最大的保理市场。”

银监会重拳出击卖方单保理融资

股票 代码/名称/拼音



操盘必读 数据大全

必读	财经头条	今日提示	新股提示
基金发行	券商晨报	业绩预报	宏观数据
公告	公告摘要	紧急公告	基金
沪市	深主板	中小板	创业板
数据	每笔成交	大宗交易	解禁一览
融资融券	基金净值	基金进出	A-H 比价

【推广】看爱股快信，及时洞悉上市公司

【推广】财苑——中国资本市场高尚社区

快讯

9月6日晚间可能影响股价重要财经资讯速递
9月6日晚间深市创业板公告一览
9月6日晚间深市中小板公告一览
9月6日晚间深市主板公告一览
上交所扩大融资融券标的范围
9月6日晚间两市重要公司公告
前海管理局：前海跨境人民币贷款申请额近70
STCN解读：中石油证实遭境外投资者集团诉讼

推荐阅读

证监会：将研究建立错单交易取消制度
习近平：推动经济结构改革宁可增速降一些
上海自贸区筹划新型国际板 投资自由流通胎动
地价疯涨暗藏巨大风险：李嘉诚看空楼市抛售资产
南京等7城市因房价上涨过快被住建部约谈
上市银行同业负债规模超12万亿 央行警示风险
吴兵卷入中石油案被调查已1个月 政界人脉宽广
创业板109只个股翻番 三行业批量产生股
新能源汽车补贴政策正确已提交 锂电池受关注

资金流向快报

市场	行业	个股	期指
实盘监测	权重股资金异动	累计流入/流出个	15:02
实时解盘	多空头力量解析	权重股成交量暗藏	15:02
沪深300/实时解盘	机构资金疯抢筹码	创业板	15:02
绝对数据	大手笔快速买卖	主力青睐权重股全	15:02
实时解盘	权重股盘面透视	沪深300涨幅大排	15:02
行业分析	权重股当领头羊	行业资金轮动实盘	15:02
实时解盘	权重股受追捧	资金快速进场权重股	15:02

代码/简称

新闻排行 日排行 周排行 月排行

而在这个市场里，由银行提供的保理服务占据最为重要的份额。银监会副主席阎庆民曾介绍，2011年**中国银行**行业的国际和国内保理业务量折合人民币达2.24万亿元，创历史新高。

蓬勃发展之时，难掩个中风险。

银行保理融资分为卖方双保理融资和卖家单保理融资。近年来银行保理融资业务发展较快，其中尤以卖方单保理增长最为迅速，一些银行存在借保理融资之名，办理一般性贷款之实，放松融资审查等问题。

所谓卖方单保理融资，是指没有买方保理机构参与，由一家银行独立为卖方提供保理融资的服务，包括出口单保理、国内销售单保理等。

对此，银监会下发的《通知》明确，银行应加强卖方单保理融资业务管理，严格单保理融资业务准入。所有单保理融资应严格审核基础交易的真实性，同时确定卖方或买方一方比照流动资金贷款进行授信管理，严格受理与调查、风险评价与评估、支付和监测等全流程控制。

与此同时，银行应通过单保理合同约定，要求卖方制定专门资金回笼账户并及时提供该账户资金进出情况，银行应动态关注卖方或买房经营、管理、财务及资金流向等重大预警信号，采取有效措施防范化解保理融资业务风险。

更为甚者，银监会要求银行根据自身的内部控制水平和风险管理能力，对应收账款范围予以规范，并对各类应收账款对应的保理业务风险点有针对性地区别控制。而如下业务品种则禁止开展保理融资：不合法基础交易合同、代理销售合同、未来应收账款、权属不清的应收账款、因票据或其他有价证券而产生的付款请求权等。

而从整个保理业务层面，银监会亦要求，银行应该结合本行经营战略对保理融资业务清晰定位，并根据保理融资规模和复杂程度，建立相匹配的组织架构。保理融资规模较大，复杂度较高的银行，应设立专门的保理业务部门或团队，配备专业的从业人员，建立完整独立的前中后台管理流程。

银行应对各类保理融资业务制定明确的政策和程序，保持统一的业务标准和操作要求。定期评估政策和程序的有效性，保持保理业务的稳健运行。

[打印](#)

[收藏](#)

[分享到](#)

相关新闻

创业板融资余额居高不下 燃控科技第四次越线	2013-09-03
已有158家银行与支付宝合作	2013-09-03
已有158家银行与支付宝合作	2013-09-03
银行银联支付宝三方将重塑支付格局	2013-09-03
银行银联支付宝三方将重塑支付格局	2013-09-03
新农开发拟融资5.9亿近半投向乳业	2013-09-03
“酒店控”B轮融资逾600万美元	2013-09-03
美年大健康融资3亿再图扩张	2013-09-03
银行保险无缘尝鲜国债期货 初期市场成交量或受影响	2013-09-03
商业保理公司重大事项需报告	2013-09-03

财苑推荐 换一组



真小滑头



皇家校长



卢美美



福建天信



刘彦斌



郭施亮



易向军



强子



肖成建



無極



统一投资



jwstyle



衣香润



无形之手



加貝



皮海洲



《财富大



袁绪亚

一键关注

如果您对本网有任何意见或建议，请到交流平台反馈。【[反馈意见](#)】

9月6日晚间可能影响股价重要财经资讯速递

6日盘中利好、利空消息汇总

9月6日晚间两市重要公司公告

福建发文推进农村土地流转(附股)

6日部委重要政策消息速递

招商基金前副总杨奕因老鼠仓举报被调查

9月6日可能影响股价的行业新闻一览(更新中)

6日可能影响股价重要财经资讯速递

财苑掘金：新三板概念蓄势待发（附股）

证券时报网声明：此消息系转载自本网合作媒体，证券时报网登载此文出于传递更多信息之目的，并不意味着赞同其观点或证实其描述。文章内容仅供参考，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。

[关于我们](#) | [产品与服务](#) | [友情链接](#) | [联系我们](#) | [网站导航](#) | [版权声明](#)

Copyright © 2008-2013 业务联系：0755-83501827 Email: service@stcn.com 备案号：粤ICP备09109218号

网络视听许可证：1908317号 增值电信业务经营许可证：粤B2-20080118 关于同意证券时报设立互联网站并提供新闻信息服务的批复

证券时报	备案图标	举报有奖
官方网站	放心网站	网上报警

本网通用网址: 证券时报 时报在线 本网中文域名: 证券时报网.cn 证券时报网.中国