

海南取消小额贷款公司新设和变更审批事项,促进大众创业、万众创新

民资大步迈进海南小贷业

■ 本报记者 陈怡

“待拿到公安机关出具高管无犯罪记录和会计师事务所的验资报告,我们就能把公司注册下来。”已在海口市工商局完成核名手续的海南首贷小额贷款有限公司工作人员兴奋地说。

6月9日起,我省小额贷款企业可直接向工商部门提出注册登记申请,无需再提交省金融办出具的前置批文。在刚刚过去的10天时间里,这项新政策的出台极大地推动了民间资本进入小贷行业的热情,不少民企老板前往工商部门咨询小额贷款公司注册事宜,民资正在大步迈进小贷行业。

激发民资进入金融业的热情

2015年是我省开展小额贷款公司试点工作的第6年,小额贷款公司发展迅速,经营稳健,合规意识不断增强,业务规模逐步扩大,机构数量不断增加,盈利能力持续提升。截至2015年3月31日,我省共批准设立小贷公司51家,注册资本金46.65亿元。已经开业的小贷公司有43家,注册资本39.3亿元。

“小贷公司已经成为我省引入民间资本和岛外资本的重要方式,也是民间资本和岛外资本进入金融领域的重要途径。从小贷公司注册资本金构成来看,民营资本36.7亿元,占比78.67%。”省金融办相关负责人介绍。

我省日前正式取消小额贷款公司新设和变更审批事项,展示了省政府抱着开放的心态,鼓励更多民营资本进入金融业。

海口海控小额贷款公司董事长顾刚认为,小贷行业只要不非法揽存、本身就是股东自有的资本在自负盈亏,政

府做的不但是事前审批还是行业督导和服务规范,这是服务型政府的重要体现,更是鼓励大众创业、万众创新的重要渠道。

记者从海口市工商局获悉,海口市对于注册在本地小额贷款公司进一步降低公司的注册资本金门槛。有限责任公司注册资本由最低3000万元降到500万元,股份有限公司的注册资本由最低5000万元降到1000万元。注册资本全部为实收货币资本,实行注册资本实缴制,由出资人或发起人一次性足额缴纳。小额贷款公司的设立由前置审批制改为报备制。

面对贷款不良率增长的难题

“受新政策影响,小贷行业或会迎来注册企业的数量猛增,这是一个发展的机会,也是一次挑战。”海南省小额信贷协会会长黄召华认为。

黄召华称,2014年,小额贷款公司全年向输血小微、“三农”47.93亿元贷款,同比增长16.93%,有效地缓解了我

省小微企业、“三农”经济和个体工商户融资难的问题,成为支农支小、促进我省地方经济发展的重要生力军。随着我国积极推动大众创业,越来越多的小微、“三农”企业获得发展,为小贷公司的发展提供机会,亦反推小微、“三农”经济发展。

然而,小额贷款公司当下面临着较高经营风险:随着国内经济步入新常态,一些经营业绩不佳的企业或会出现风险,进而推高金融业的不良率。截至2015年3月,我省小额贷款公司不良贷款率4.5%,不良贷款上升势头已经开始从单个小贷公司蔓延至全行业的小贷公司。

“小额贷款公司是在经营资金,属于高风险行业,成立一家小额贷款公司变得容易了,但是想把公司运营好,保持较低不良率却不是一件易事,需要一个专业的团队和完善的公司治理结构。”信源小额贷款公司相关负责人吕向平认为。

宽进严管推动行业健康发展

我省小额贷款公司的队伍将越来越

越大,如何引导民间资本规范回流“民企”备受关注。试点之初,我国成立小额贷款公司是为了让民间借贷阳光化,央行对小贷公司运营制定严格的监管规定,如小额贷款公司的自营贷款利率和接受的委托贷款利率,必须控制在央行公布的同期同档次贷款基准利率4倍以内。

作为小额贷款公司的主管部门,省金融办为推动小贷行业规范发展推出了一系列举措:要求每个小额贷款公司每日必须上传前1日的业务数据,确保每一笔操作合规合法;各家公司应该严格按照五级分类严格划分贷款,严控不良率抬头;各家公司在系统中应不断完善公司基本情况,有变更时也应及时更改,对推动行业健康发展打下基础。

“小贷行业未来要宽进严管,方能确保行业可持续、健康发展。”黄召华建议,我省取消对小额贷款企业设立的前置批文后,应该加大监管力度,制定更严格的管理规定,让合规意识深入省内每一家小额贷款公司。

业界资讯

中国银联入股香港银通 年内港首推移动“闪付”

6月16日,中国银联宣布入股香港银通有限公司,正式成为银通的策略投资者和董事会成员。双方将在移动支付领域开展深度合作,并于年内首次在香港推出手机移动“闪付”(QuickPass),以及优化移动端远程在线支付服务,满足香港民众多元化的支付需求。

银联入股银通后,移动支付将是双方合作的重要方向,除了“闪付”,银联还会借助银通具最高规格的安全技术平台TSM(Trusted Service Manager)推出多功能SIM卡技术,香港持卡人可将银联卡绑定到这张SIM卡,实现以SIM卡为安全支付载体的银联移动支付,让用户在内地、港澳、中国台湾、韩国、澳大利亚等地银联“闪付”终端上“拍”手机支付。同时,双方也将合作推出移动端远程在线支付。

香港是银联国际在境外业务最成熟的市场之一,当地几乎所有ATM和POS终端都可以受理银联卡,目前已累计发行超过1400万张各种类型的银联卡。同时,香港也是银联创新支付的“试验田”,小额非接业务、商户人民币清算业务等都是香港首推。

(《每日商报》)

分红险费改革案出炉

人身险将全面步入市场化

保监会近日在行业内部下发了《关于推进分红型人身保险费率政策改革有关事项的通知(征求意见稿)》及《分红保险精算规定(征求意见稿)》。

记者获得的征求意见稿内容显示,分红险费率形成机制改革的思路仍然是“放开前端、管住后端”,即放开前端,取消不超过2.5%的最低保证利率限制,将产品定价权交还保险公司,即产品预定利率由保险公司根据市场供求关系自主确定。其中,分红险的预定利率不高于3.5%的,按有关规定报送保监会备案;预定利率高于3.5%的,则按有关规定报送保监会审批。

在收费上限方面,根据征求意见稿,个人分红型两全保险、年金保险的平均附加费用率上限比例,分期和趸交分别为15%和5%,而现行规定则是18%和10%;团体分红型年金保险的平均附加费用率上限比例,分期和趸交分别为10%和5%,而此前相关文件的规定则是12%和8%。

保监会要求,保险公司新开发分红保险产品时,应根据公司历史投资回报率经验和对未来的合理预期,按照审慎原则确定各档红利演示水平。

据悉,该征求意见稿中明确要求保险公司于6月1日进行反馈,提供新规下产品现金价值较现行规定提高的水平等。

(《京华时报》)

数据

一季度 P2P成交量增288%

P2P网贷理财行业网站“网贷315”近日公布数据显示,今年第一季度,我国P2P行业继续保持迅猛发展态势,总成交量呈现持续上升趋势。

数据显示,第一季度,P2P网贷总成交量高达1375.68亿元,同比增长288%。而在综合利率方面,P2P行业综合利率持续下滑。说明P2P行业在经过前期通过高收益培育市场之后,利率也开始向合理水平趋近。

同时,在P2P行业高速增长的同时,资本市场对P2P行业继续保持高度青睐。

(《京华时报》)

金融

手机银行改变英国银行业 非现金交易变主流

英国银行家协会最新数据显示,手机银行将改变银行业态,注定将比使用电脑登录网上银行更受欢迎。

据英国银行家协会预测,消费者2015年将登录手机银行8.95亿次,而使用电脑登录网银7.05亿次,光顾银行网点4.27亿次,致电电话银行6400万次。

就在5年前,网银还是最受欢迎的方式。2010年,消费者使用电脑登录网银5.65亿次,光顾银行网点5.02亿次,登录手机银行仅8600万次。

英国广播公司(BBC)15日援引英国银行家协会首席执行官安东尼·布朗的话说:“技术正在改变我们的生活,银行业也不例外。”

他说:“对于英国公众而言,使用APP和手机银行猛增,似乎将切实改变(银行)业态。”

据英国银行家协会数据,2015年,消费者使用手机APP周均转账29亿英镑(约合45.3亿美元)。这一数字在2014年为20亿英镑(31亿美元)。

(新华网)

要办公积金贷款 教你9招基本功

攻略1 用住房公积金余额付首付

我省已将家庭购买首套商品房首付降至两成,从买商品房的首付开始,职工就可以考虑用住房公积金账户中的余额支付,如果是首付30万元的房子,夫妻住房公积金账户余额加起来有10万元,那么职工可以先支付20万元的首付,和开发商在合同约定好,剩下10万由住房公积金支付,这样可以大大减轻购房首付的压力。

攻略2 尽量申请住房公积金贷款

我省放宽了住房公积金贷款条件,规定职工连续足额缴存住房住房公积金6个月(含)以上,即可申请公积金个人住房贷款;同时提高了住房公积金贷款上限,夫妻双方海口、三亚、琼海、陵水购买商品房的,住房公积金贷款最高额度由原来的50万元调整为70万元;其他市县购买商品房的,由30万元调整至50万元;建造自住住房的,由10万元调整至30万元。职工可以根据自身符合的条件和还款能力申请不同额度的贷款。

攻略3 合理确定还款年限

利用住房公积金贷款时,要考虑夫妻双方每月住房公积金加起来一共有多少钱,假设职工贷款50万,贷款年限30年,每月还款额是2315元,而夫妻双方每月住房公积金达到了3000元,这时就可以考虑适当缩短贷款年限,避免剩下的685元一直沉睡在账户上,也减轻了还款压力。

攻略4 条件合适时可提前还贷

夫妻双方每月缴存的住房公积金随着工作年限增长、职务提升会不断发生变化,也许会出现住房公积金账户又有大量余额的情况,这时可以申请提前还贷。记者了解到,公积金贷款不同于商业贷款,对于提前还贷这种情况,省住房公积金管理局并不会收取违约金。

攻略5 夫妻俩谁做主贷人有讲究

由于目前住房公积金贷款政策中,在最高年限前提下,住房公积金贷款的年限主要由主贷人的年龄来决定。目前是按照退休年龄加5年的方式,男性一般60岁退休,女性则分几种不同岗位从50岁到60岁不等;如果夫妻双方年龄相近,一般选择男性做主贷人,贷款年限更长有优势;如果夫妻二人年龄差距较大,建议让年轻一方做主贷人,可拉长住房公积金贷款期限。

攻略6 住房公积金贷款可省得更多

住房公积金贷款利率从去年下半年的4.5%降到现在的3.75%,而目前银行执行房贷基准利率5.65%,以贷款70万,年限30年、等额本息的方式为例,两者月供相差近800元,而30年下来可节省利息约29万元。但公积金贷款有上限,对部分人来说需要用“商贷+公积金贷款”组合贷款方式,在组合上也要根据实际情况有所侧重。

攻略7 异地工作的海南人也可贷

在分析研究异地互认政策对海南房地产市场影响、住房公积金资金需求、操作模式等的基础上,我省还立足实际,开展贷款异地互认调研,并于今年5月开展住房公积金异地贷款业务,明确规定在外省工作且缴存住房公积金的海南户籍职工,可持就业地住房公积金管理机构出具的相关证明材料,向本省购房所在地住房公积金管理机构申请贷款,贷款审批条件同本省缴存职工。

攻略8 买房租房两不误

我省规定“职工连续足额缴存住房公积金满3个月,本人及配偶在实际工作地无自有住房、无住房公积金贷款且租赁住房的,可提取夫妻双方住房公积金支付房租”、“职工本人及其配偶每年租房提取额度合计不得超过当年实际支付房租,且原则上不得超过3万元/年”,放宽了租房提取条件,为符合条件的职工利用住房公积金支付房租提供了资金支撑。

攻略9 还贷可办卡约定提取

利用住房公积金贷款的职工越来越多,但有些时候还贷手续却比较麻烦,建议职工尽快办理住房公积金联名卡并申请约定提取业务,职工不仅可以查看住房公积金账户内的余额,联名卡的储蓄账户上每月还会定期收到住房公积金转来的钱,职工不必每年都来住房公积金管理局递交材料申请提取,也不必担心超期未办理的问题。

大额存单不能转让缺爆点

海南销售不温不火,认购者多为个人

■ 本报记者 陈怡

6月15日起,有8家银行在海南对外发行大额存单。记者走访了解到,大额存单在我省销售不温不火,个人购买积极性比企业高。

“大额存单是一个非常好的市场化产品,只是现在还无法实现存单转让,吸引力有些弱。”海南一家大型机械制造企业财务人员称。

个人投资者为购买主力

从多家银行在海南发行的大额存单产品来看,其均未推出全部品种,只推出1至3种产品供选,试探市场的反应。

“自从央行允许银行利率最高可以在基准利率的基础上上浮1.5倍后,现在银行利率普遍上浮20~30%,同样的

30万元存一年,大额存单收益只比银行定存高数百元;比国债收益低,但是国债发行数量有限,经常抢购不到。”建行海口金盘支行客户刘巧说,她觉得这款产品适合自己年迈的父母购买。

记者从多家银行获悉,大额存单多日销售情况不温不火,以个人投资者为主,笔数远超机构投资者。对于个人而言,以投资30万元计算,大额存单一年期收益比银行定存略高675元,比余额宝要低2000多元,比三年期国债则要低4560元。但也正如刘巧所说,目前国债销售火爆,很多人抢不到;余额宝存在风险,大额存单成为一个可以考虑的选择。

流动功能暂未开启

作为银行体系一个管理流动性的工具,大额存单的推出可以降低利率全面

放开后的风险,投资者既可以享受较高的利率,又可以在急需现金时进行转让兑现。虽然海南地区大额存单机构投资者的购买量不多,银行业内和企业却对这个产品的未来非常看好,认为市场空间非常大。

“我们一直在留意机构大额存单的发售,毕竟,这是一款高收益的存款产品,流动性和安全性都非常不错。但是我们公司流动资金不足以达到1000万元。”海南一家汽车配件生产企业财务负责人惋惜道。

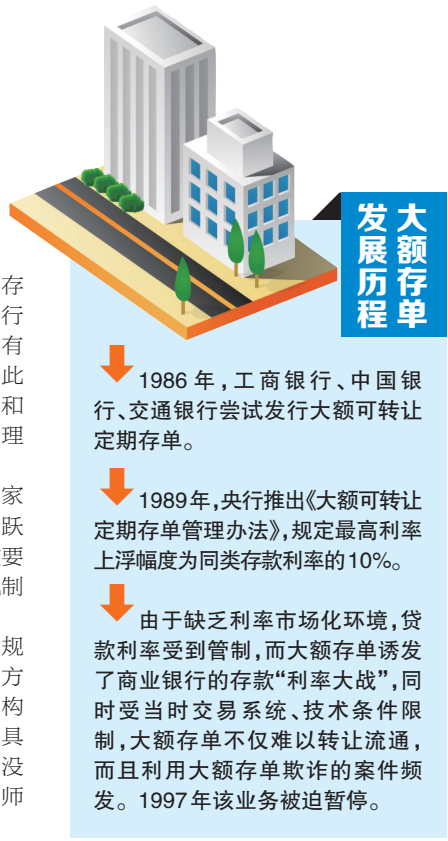
工商银行海南省分行相关负责人介绍称,在海南,能拿出1000万元闲置资金的企业不多。然而,大额存单销售不温不火另一个主要原因是:大额存单第三方转让市场明确,还无法实现存单转让,缺乏引爆点。

记者采访发现,由于大额存单暂

时未能实现可转让,为了提升大额存单的吸引力,多数银行大额存单执行固定利率,存单可提前支取,而少有银行提到赎回条款,提升流动性。此外,目前仅有工商银行、中国银行和建设银行的公开信息提到可以办理质押业务。

从国际经验看,成熟金融市场国家的大额存单都可以流通转让,而且活跃的二级市场是推进存单市场发展的重要前提。但目前国内的大额存单转让机制尚未建立。

根据《大额存单管理暂行办法》规定,大额存单的转让可以通过第三方平台开展,转让范围限于非金融机构投资人,“央行规定是第三方平台,具体是什么机构目前还未明确,且还没有可转让的品种。”一位银行业分析师表示。



发展
历程
存单

1986年,工商银行、中国银行、交通银行尝试发行大额可转让定期存单。

1989年,央行推出《大额可转让定期存单管理办法》,规定最高利率上浮幅度为同类存款利率的10%。

由于缺乏利率市场化环境,贷款利率受到管制,而大额存单诱发了商业银行的存款“利率大战”,同时受当时交易系统、技术条件限制,大额存单不仅难以转让流通,而且利用大额存单欺诈的案件频发。1997年该业务被迫暂停。

制图:陈海冰