

走进小贷

■ 本报记者 陈怡

5年前，海南信源小额贷款股份有限公司（以下简称信源小贷）是海南第一批成立的小贷公司之一，从5000万元注册资本起步，由于业绩良好持续获得资本注入，第二年注册资本已增至1亿元，翻了一番；5年间，虽然经历国内经济的多次波动，信源小贷依然保持稳健经营，并在2012年—2014年三年连续被评为“中国小额贷款100强企业”的小贷公司。

今天，信源小贷正式挂牌新三板，这将是省内首家挂牌新三板的小贷公司，它已成为海南小贷公司健康发展的实践范例。

信源小贷挂牌新三板，一“贷”天骄今日启新程
一道“贷”数题，“小”题有大作

投放小额贷款

让成长步子走得更稳健

海口世贸汇泰大厦是信源小贷总部所在地，相隔不到100米之外是光大银行海口分行、海口农商银行等银行所在地。作为金融业的“新生力量”，他们希望和银行老大哥更接近一点。

但是，信源小贷从一开始就清晰地明白：从监管的角度和小贷公司生存和发展的空间上看，它是银行等融资渠道的补充和补位，应该致力于小微金融、县域农村金融等领域。

公开信息显示，信源小贷5年来一直坚持“小额、分散”的贷款原则，营业收入全部来自于经营小额贷款业务所得。

其中，2013年、2014年公司发放贷款户数分别为429户、385户，发放贷款总额分别为3.8亿元、3.47亿元，年户均贷款金额分别为89.23万元、90.24万元，户均贷款金额均未超过100万元。

这个经营定位使得信源小贷在多年的经营过程中，即使经历了国内经济几轮波动，其中偶有借款企业因为经营不善而违约，但由于金额不大，公司可以始终保持较低的不良率。2014年6月末，公司的不良率不到1%，远低于海南小贷行业4%左右的平均贷款不良率。

完善风控体系

在小微客户中掘到“金子”

持续多年保持较低的不良率得利于

公司建立了一整套完善的风险控制机制，而信源小贷之所以从开始就关注资金经营风险与其高管团队的经历不无关系。

在信源小贷的高管团队中，董事长、总经理及副总经理三人都经历过90年代初海南房地产泡沫。在泡沫破灭后，他们所在的金融机构都在清收，不再开展业务。从那时起，他们明白消除不良贷款付出的成本远高于业务获得的收益，风险管理理念由此根植于其心。

“作为经营贷款的准金融企业，不是比谁能挣钱快和多，而是比谁能控制风险并稳健持续经营，只有笑到最后的才是胜利者。”信源小贷总经理这么认为。

目前，信源小贷形成了一整套风险管控模式，公司严控放贷流程，强调分散贷款风险，并没有仅仅盯着抵押物放贷

款，毕竟小微企业能持续的盈利模式和还款能力才是贷款安全收回的根本，这有效地保障了小贷公司的稳健运营。

据了解，小微客户获得贷款难度大，需要支付高利息，风险控制水平较高的小贷机构获得生存和发展机会，信源小贷正是如此将小微客户作为其主要经营对象。数据显示，公司2013年、2014年净利润分别为1623万元、1883万元，资产收益率均维持在18%左右。

良好的风控体系加上稳健发展步伐带来的是可期的成长，然而资金规模较小已成为阻碍信源小贷发展的羁绊。挂牌新三板后，信源小贷将面向高管和核心员工、资产管理公司和其他战略投资者以及老股东启动多轮的定向增发，筹集到更多的资金将投向小微、“三农”。

业界资讯

“食责险”为50家企业提供1.59亿元风险保障

本报讯（记者陈怡）记者从海南保监局获悉，食品安全责任险自2014年底在海南试点以来，目前已有近50家单位和企业投保食品安全责任保险，投保企业包括海南品香园食品有限公司、琼海昌隆饭店等龙头企业，提供风险保障合计1.59亿元。

“前来饭店吃饭的客人看到我们购买食品安全责任保险后，都在夸我们做得好，让他们吃饭更放心了。”琼海市昌隆饭店负责人称，他认为投保食品安全保险后，分散了企业的生产经营风险，有利于消费者在食品安全事故中得到及时的救治和补偿。

据介绍，食品安全责任保险是指以被保险人因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。中国平安财产保险股份有限公司海南分公司是海南试点食品安全责任保险的承保人，公司近期扩大了保险产品的保障范围，除了对食物中毒、食物中掺杂异常等常见风险进行理赔外，还对第三方恶意投毒等极端情况提供保险保障。

另外，因食品问题导致的精神损害赔偿，经法院判定，也可以得到赔付。“我们实行浮动保费率，将企业的安全管理评级、行业风险差异、历史损失情况等纳入费率调整范畴了，利用费率与企业安全绩效挂钩浮动的机制，激励企业重视食品安全管理，不断提升食品安全工作质量。”平安财险海南分公司相关负责人称。

海南保监局财险处相关负责人介绍，自2014年底启动试点以来，海南保监局和省食安办密切配合，研究食品链条中的主要风险隐患，研究保险切入的主要环节，推动食品安全责任险在海南的试点工作。预计到2018年底，初步建立起覆盖全省各市县，涵盖食品生产、流通、餐饮服务及食用农产品种植养殖等环节的食品安全责任保险制度，进一步健全食品安全风险防范化解体系。

琼海C级信用纳税人可获免抵押贷款

本报讯（记者陈怡）据了解，为进一步增强琼海市小微企业活力，琼海国税局定期向建设银行琼海支行推荐近2年按时足额纳税且纳税信用等级评定C级以上的小微企业名单，建设银行琼海支行考察后对符合条件的小微企业发放免抵押、免担保贷款，支持企业短期生产经营周转。

此项合作使小微企业的纳税信用能够转化为商业信用，同时银行能够通过纳税信息更加准确地判断企业的财务状况和实际经营情况，节约审查成本，降低贷款风险，双方共同打造出一举多得的小微企业融资新模式。

琼海市国税局相关负责人称，此举将满足小微企业“短、频、快”的融资需求，使许多有市场、有发展潜力、按时足额纳税但难以提供有效抵押担保的小微企业获得信贷支持，大大降低了小微企业的融资成本，促进小微企业健康发展。

据了解，琼海市国税局与建设银行琼海支行已签订“银税互动——税易贷”业务合作协议，琼海市国税局定期向建设银行琼海支行推荐近2年按时足额纳税且纳税信用等级评定C级以上的小微企业名单，建设银行琼海支行向琼海市国税局通报贷款企业情况及贷款者的信用情况，琼海市国税局将贷款企业信用情况纳入纳税信用等级评价内容。

金融

网贷上半年平均收益14% 上半年成交量超3000亿

网贷之家近日发布“半年报”显示，2015年上半年网贷总体综合收益率为14.78%，下半年收益率仍然有进一步下降的空间。P2P网贷眼下是资本市场热捧的概念，新平台蜂拥而来，截至6月底，全国P2P网贷正常运营平台数量2028家，相对2014年年底增加了28.76%。

截至2015年上半年底，中国P2P网贷行业的累计成交量已经超过了6835亿元。2015年上半年网贷行业成交量以月均10.08%的速度增加，上半年累计成交量达到了3006.19亿元。按照目前的增长态势，预计2015年下半年P2P网贷行业成交量将突破5000亿元，全年成交量将突破8000亿元。（扬子晚报）



版面联系

陈怡 13034909990
轩妍 18608991904

中行金融管家



不出国门 海外开户轻松办

境内个人如到境外银行开立个人账户手续较为繁琐，是否可在境内银行开立，开立的账户是否可以汇款、取现、转账呢？现在这些都不需要担心了。据了解，中国银行海南省分行可为即将远赴海外留学、工作、经商、旅游或者移民的人群，在未出国前提前开好海外账户。

目前，中行可代开海外账户的国家和地区多达16个，分别为中国澳门、英国、美国、加拿大、澳大利亚、韩国、新加坡、卢森堡、荷兰、比利时、法国、德国、意大利、日本、泰国、马来西亚。

出境人员获得护照、长期（三个月以上）出国签证，并达到中行海外机构当地法定开立账户年龄方可开立海外账户。流程上，只需本人携带有效身份证件和即将前往国家或地区的有效签证（留学生还需提供入学通知书），到中行指定网点轻松办理。

海外账户预先开立后，出境人员即可根据需求办理海外汇款。待其到达目的地国家和地区后，可到中国银行海外网点或以传真等方式，正式激活海外账户，即可取到现金。同时，出境人员还可以申请到当地的借记卡和海外网上银行，用当地的借记卡在ATM机上取现，或是做一些必要的转账、交费等。

据介绍，出境人员在中行预开海外账户后，可获得中国银行当地海外分行增值服务，比如中英文的金融服务；帮助联系第三方服务商提供接机送机、协助联系住宿、旅游；提供所在国的生活资讯；联系预订回国机票；学生毕业后安排实习等。对于赴英留学生，英国分行除了提供上述的服务外，还可提供代房屋租赁；所在国的法律援助；学生信息告知家长；联系留学生联谊会等学生组织等服务。

（陈怡 邹红丽）

个人信用报告新增网银查询
查个人征信再添免费渠道

■ 本报记者 陈怡 通讯员 罗礎

记者从中国人民银行海口中心支行获悉，个人信用报告的查询方式在柜台查询、自助设备查询、互联网查询的基础上又增加网银查询渠道，首批试点的商业银行为中信银行和招商银行，海南将在年内开通个人征信网银查询功能，网银渠道查询目前仍属于免费期。

网银查询渠道是中国人民银行征信中心为便捷社会公众查询本人信用报

告，继互联网查询服务之后推出的又一种非现场查询服务。个人信用报告网银查询服务，是通过商业银行网上银行为社会公众提供的本人信用报告查询服务，即个人通过商业银行网上银行系统提交查询申请，并于第二天获取本人信用报告，可以查询到您本人的信用报告，信用报告里面有您本人在征信系统中的信贷信息、公共信息和被查询记录等信息。

“网银查询渠道和互联网查询渠道一样，目前还不能实现实时交付个人信用报告，一般会在个人提交查询申请的第二天反馈查询结果。如您急需查询

本人信用报告，建议到当地人民银行分支机构现场查询。”中国人民银行海口中心支行征信处相关负责人提醒。

值得一说的是，网上查询个人信用报告，包括通过互联网查询渠道和商业银行网上银行查询渠道，是不限次数且暂不收费。但是通过其它渠道查询征信，根据《征信业管理条例》规定，个人每年查询本人信用报告前2次免费，第3次及以上的，将收取查询服务费，每次收取25元。其中，柜台查询和自助设备查询每年只有两次免费查询的机会（两种方式累计），从

第三次开始，要收取每次25元的费用。

具体操作上，中信银行、招商银行这两家银行部分网银移动数字证书（即USBKey）客户可通过其网银查询本人信用报告。凡持有中信银行和招商银行试点分行借记卡的个人，使用网银移动数字证书（即USBKey）登录中信银行个人网银（https://e.bank.ecitic.com）或者招商银行个人网银专业版（7.0以上版本）均可申请查询本人信用报告。中信银行和招商银行网银系统、客服电话提供7×24小时服务。

小贴士

时常有看上去很像但却是假的征信中心网站，目标是以各种名义骗取您的信息或钱财，切勿上当！
“三要”：要手动输入网址、要核对网站域名、要收藏征信中心官方网站；
“一不要”：不要点击陌生电子邮件、手机短信中的链接网址。

提醒

查询时请认准这些网址
中国人民银行征信中心官网：http://www.pbccrc.org.cn
中国人民银行征信中心客服电话：400-810-8866
中信银行官网：http://bank.ecitic.com
中信银行客服电话：95558
招商银行官网：http://www.cmbchina.com
招商银行客服电话：95555



■ 本报记者 蔡佳倩

避险需求逐渐弱化，令当下黄金黯然无光。本周一，国际金价突然跳水跌破每盎司1100美元。有投资者认为，目前已到黄金抄底时机。然而银行理财师认为，金价还有进一步下跌空间，建议短线投资者最好以观望为主。

投资金条价格 跌至约230~240元/克

进入7月份，国际金价开始走低，特别是20日上午9时半，出现一分钟“闪跌”，使国际金价从本月初的每盎司1170美元附近跌至目前的1100美元附近，跌幅超过6%。拉长时间周期看，国际金价已经创出5年来的低位，从2011年的每盎司1922美元附近疯

狂下跌到目前的价格。

近日记者走访了海口市部分金店和银行，投资金条价格跌至230~240元/克左右，千足金首饰的价格则下调至258元至293元不等。7月23日，交通银行基础金价为219.15元/克，创5年来新低，当日销量创2年来新高。

记者了解到，中国黄金21日的基准金价是221.9元/克，回收价是219.9元/克。而在一个月前，中国黄金投资金条零售价格为254.6元/克。也就是说，金价短期跌至近20元/克，这也与国际金价走势相吻合。有关资料显示，前两年“中国大妈”抄底黄金的平均买金成本在307元/克，这也意味着，抄底黄金仍每克至少亏损70元。

金价既然如此“便宜”，那么其实际销量如何呢？周大福东方广场店销

售人员向记者表示，最近两天并没有出现抢购的情况。对于个中原因，该销售人员表示，“目前是金饰品销售的淡季，没有节假日进行刺激，此外消费者买黄金投资的并不多，基本上是有实际需求，比如婚庆、送礼等。”

又到抄底时？ 还有下跌空间

金价短期会否进一步走低？工行海口国贸支行一名理财师分析认为，金价可能跌破每盎司1000美元整数关口，整数点位已经不堪一击，当市场预期有支持的时候，就还有下跌空间。

据了解，关心黄金投资的“大妈”们近期询价的热情上涨许多。“不少女性投资者都电话咨询金条的价格，有人已经打算抄底了。”该理财师告诉

记者，但她并不建议此时抄底，目前金价处在比较低的位置，但不好说会不会继续跌，如果是此前300元上方买入，需要补仓的话，可以适当考虑买进摊薄成本；如果是基于目前资产配置上保值增值的需求，也可以适度买进。对于“大妈”，家庭投资者来说，熊市延续，黄金投资不是未来1年中家庭投资的重要选择，不必盲目抄底，尤其不要买太多金饰。可逢低买入，逐步建仓、长线投资。首选产品是金条，次之选择是金币。

交通银行黄金分析师也建议，对于纯投资黄金的投资者而言，黄金定投可能是更好的选择。因为黄金定投门槛较低，按金额定投仅需200元，按克重1克就可参与；申购及赎回手续费低，办理也简便，通过网上银行就可操作。

本版制图/陈海冰

国际金价“玩跳水” 大妈又遇“试金石”

一掷千金还是鸣金收兵？