

上海银监局推出监管互动机制为先行先试创造条件

自贸区金融机构业务创新可享绿色通道

天津金融租赁规模占全国三成多

国际化专业化差异化成特点

据新华社天津电(记者徐岳) 天津银监局局长向世文日前在“中国租赁业峰会2015年年会”上透露,截至5月末,注册在天津的金融租赁公司共7家,注册资本金合计290亿元,总资产超过5100亿元,租赁资产合计达到4900亿元,占全国金融租赁行业超过35%。

金融租赁是当前在我国快速发展的行业。由于具有“融资”与“融物”的双重特性,金融租赁日益成为连接金融和实体经济的重要纽带,在服务小微企业融资、推动中国制造参与国际竞争等领域发挥了重要作用。

向世文表示,天津金融租赁行业已形成了三个方面的特点。一是国际化,金融租赁公司积极参与国际竞争,其中工银租赁已跻身全球前十大飞机租赁公司,民生租赁已成为亚洲最大的公务机租赁公司;二是专业化,金融租赁公司的资产结构逐步变化,航空、航运、高端装备制造、电力通信等宜租、适租的租赁资产占比不断提高;三是差异化,天津的金融租赁公司已分别在大型飞机、公务机、船舶、装备制造、节能环保、三农、医疗等领域形成了优势和品牌。

重庆首家消费金融公司开业

通过线上线下相结合方式开展业务

本报讯 记者郭子源报道:6月19日,重庆市首家消费金融公司——马上消费金融股份有限公司正式开业。

马上消费金融公司首席执行官赵国庆介绍说,上线的第一批产品“马上贷”是一款纯线上产品,为消费者提供小额、救急的现金贷款,额度针对其个人资信,在1000元至10000元之间,还款周期分为6、9、12、15、18、24期不等。消费者可以通过手机客户端APP申请,无需提供抵押、担保,审批和放款全部线上完成。

除此之外,赵国庆表示,消费金融的发展需要“消费场景”做支撑,因此,将同时借助股东的线下渠道拓展客户,将线下客户引至线上。

值得注意的是,全流程线上贷款对于风险控制提出了更高的要求。赵国庆介绍说,为了防范欺诈风险和信用风险,马上消费金融公司除了使用人像识别技术外,还自主研发了针对消费贷款的信用评分系统,并对信息进行交叉验证。

此外,针对资金来源渠道问题,赵国庆表示,虽然按照监管规则,消费金融公司不能吸收公众存款,但其可以吸收股东单位存款,以及进入银行间同业拆借市场,发行金融债、资产支持证券等来获得资金支持。



陕西镇安:

“金融扶贫贷”让脱贫有底气

本报记者 张毅 通讯员 何汪维

“一山未了一山迎,百里都无半里平”,地处秦巴山区的陕西镇安县,是国家南水北调中线水源涵养地,其山、川、洞、坡等复杂的地形地貌,在形成奇、秀、特、美的自然景观的同时,也形成了点多面广程度深的贫困。全县208个村中有145个低收入贫困村,26.5万农业人口中有贫困人口7.7万人,贫困发生率达29.5%。

然而,就是这样一个国家级扶贫重点县,2014年有1.3万人实现脱贫,县委、县政府更是提出了2018年在全省率先实现脱贫的目标。镇安脱贫的底气何在?

镇安县永乐镇栗园村土鸡养殖户石从合对记者说,“去年在县政府办公室‘双包双促’干部的帮助下,我拿到了县农商行5万元‘金融扶贫农户贷’,搞起了土鸡散养,800只土鸡全部出售了,挣了1万多元,当年不出门就脱贫了。今年预计出栏散养肉鸡2000只,纯收入有望超过3万元。”

“金融扶贫农户贷”是镇安大力实施金融精准扶贫的一个缩影,去年,当地像石从合一样享受金融精准扶贫政策贷款的群众就有3720户。

农村经济发展的一个突出瓶颈就是金融服务的缺失,尤其是适合农村特点的金融产品的稀缺。为有效解决这些问题,镇安县从2014年5月开始探索实施储备金贷款支持精准扶贫做法。县政府从财政、扶贫、农业等渠道筹措2500万元作为精准扶贫贷款担保储备金,实行专户存储管理。通过公开招标,他们选择县农商行作为承贷金融部门,按照不低于1:5的放大效应,向贫困户和小微企业发放贷款,到2020年,计划贷款20亿元。

“为满足不同扶贫对象的需求,县农商行对贫困群众量身定制了用于支持个人的‘金融扶贫农户贷’和用于支持专业合作社及小微企业的‘金融扶贫产业贷’两款产品。‘农户贷’每户最高贷款10万元,‘产业贷’最高可贷200万元。贷款利率实行利率优惠、政府贴息。”镇安县农商行行长耿利剑表示。

“实行精准扶贫,政府的重点工作是搭建平台,在‘精’上下功夫,在‘准’上做文章,今年我们将精准扶贫贷款储备金提高到4000万元,筹措呆坏账准备金900万元,年可投放贷款3亿元,可有效发挥扶贫资金‘四两拨千斤’的效应。”镇安县相关负责人说。

镇安县委书记李波告诉记者,金融支持扶贫模式,是镇安探索出来的5种扶贫模式之一。去年4月份以来,镇安县针对多数贫困群众生存条件恶劣,探索了“移民搬迁一挖穷根”模式;针对贫困户发展产业资金缺乏,探索了“金融支持一破难题”模式;针对贫困户产业发展中产业链条短、技能无保障、市场竞争力弱等实际,探索了“合作社带动一探新路”等模式,为贫困户发展产业,小微企业发展壮大提供了支持。

本版编辑 孟飞 温宝臣
电子邮箱 jrbjr@126.com

金融支持消费系列报道之二

市场广大,更多机构来竞逐 风险不小,专业还要会风控

汽车金融如何行稳致远

本报记者 姚进

截至2015年一季度末

我国汽车金融公司

- 总资产.....超过3500亿元
- 贷款规模.....超过3300亿元
- 净利润.....超过18亿元
- 资本充足率保持在.....17%以上
- 不良贷款率.....0.49%



伴随着信用制度的逐渐普及和消费水平的日益提高,我国汽车消费贷款规模不断扩大。但与发达国家相比,我国汽车金融的渗透率仍然不足。专家认为,推进我国汽车消费升级,在政策方面,可多提供贴息贷款和利率优惠等支持;同时,需要企业运用互联网和大数据来有效防范和化解风险,并在此基础上探索产品和模式创新

近年来,随着信用制度的逐渐普及与消费水平的日益提高,汽车消费贷款已不再是个新鲜词,特别是各类汽车金融机构的出现,更刺激了汽车消费贷款的增长。数据显示,2014年,我国的汽车金融市场规模为4000亿元到5000亿元,相关机构据此预测,2015年底,汽车金融市场金额将达到6700亿元。

与此同时,目前,国内的汽车金融渗透率仍不足20%,远低于发达国家的70%至80%的水平。这意味着,我国的汽车金融市场还有较大空间亟待开拓。

汽车金融主力仍是银行

据了解,目前,贷款买车的渠道主要有银行贷款、信用卡分期和汽车金融公司贷款3种。其中,通过商业银行消费贷款来买车的比例占绝对优势。

例如,中国农业银行对有贷款购车需求的客户提供的是信用卡汽车分期产品。“客户可通过信用卡分期付款方式支付购车款,并按月向农行偿还分期本金,支付一定的分期手续费。汽车分期支持12期、24期、36期等多种期数,客户可自由选择。分期手续费率可以针对每家商户灵活设置,一般为12期4%、24期8%、36期12%。”农行相关部门负责人接受

《经济日报》记者采访时表示。此外,农行还联合多家知名汽车厂商和经销商,推出了分期最低0手续费优惠活动,客户只需提供身份证件、收入或资产证明及购车凭证等材料,即可申请。

广发银行的汽车金融业务则针对不同产品、不同客户实行不同的流程。在利率水平上,广发银行公司银行业务采取“核心客户”管理,在考虑客户在该行的综合收益基础上对客户实行浮动报价,优客优价。据了解,传统产品在量化、零散客户批量化、批发零售相结合、综合收益浮动报价,是广发银行汽车金融业务相较于同业的特色所在。

相对于信用卡分期和银行贷款来说,更多的4S店会向客户推荐自有品牌的汽车金融公司。“2004年,中国人民银行颁布的《汽车贷款管理办法》实施后,银行加大了汽车消费贷款的审核力度,缩小了汽车消费贷款规模,而财务公司和经销商在汽车消费信贷业务中的占比有所上升。”业内人士表示。

牵手互联网成发展趋势

在汽车金融中,传统商业银行资金成本低、规模大是优势;而汽车金融公司专注于单一品牌系列车型的消费信贷,

更具有专业优势。“从专业角度来说,汽车金融公司和汽车厂家联系更紧密,提供的服务也更专业,能更有效地推动汽车消费升级。未来,汽车金融公司将发挥更大的作用。”中央财经大学金融学院副院长张学勇表示。

“而从发展趋势来看,与互联网相结合将是汽车金融未来发展的一大模式。”张学勇说,借助互联网渠道,汽车金融服务可以提升用户体验,扩大覆盖人群并降低成本、提高效率。

比如,与传统银行贷款一般需要申请人提供房屋做抵押相比,在网贷平台上,借款人可以用自购车辆作为抵押物,通过互联网平台向投资人融资购车,利率与银行基本持平,由平台审核借款人的信贷资质与借款金额,审核流程简便、放款速度快,一般能够在24小时内放款。

“互联网金融和汽车厂家的跨界合作,也给商业银行汽车金融业务带来很大的冲击和挑战。”广发银行公司银行部汽车金融业务板块负责人表示,商业银行势必也要抓紧布局互联网,以提升汽车金融业务的效率。

走好发展与风控平衡木

汽车消费信贷作为消费信贷中与住

宅消费信贷同样具有长足发展潜力的一项业务,近年来也出现了一些不规范或违约现象。如何提升汽车消费信贷的风控水平,并推动汽车消费升级,成为业界关心的话题。

以信用卡分期为例,消费者在申请办理信用卡汽车分期业务时,应加强自我风险防范意识。“申请过程中,消费者应与银行客户经理保持良好的沟通,并且对自己所申请的产品应有充分的认识,特别是对分期交易金额、每月还款金额、分期手续费及收取方式、还款方式等关键问题应了解得十分清楚,每月按照银行信用卡对账单提示金额,在到期还款日前进行还款,避免因还款问题对个人征信产生影响。”农行相关部门负责人建议。

广发银行公司银行部汽车金融业务板块负责人则提醒客户,注意和防范由于同城多家4S店恶性竞争造成的市场风险,以及经销商资金挪用投资等带来的信用风险。

金融如何更好推动汽车消费升级?“一方面是政策层面,可以多提供贴息贷款和利率优惠等支持;另一方面,则需要企业运用互联网和大数据来有效防范和化解风险,并在此基础上探索产品和业务模式创新。”张学勇表示。

在迅速发展的同时,某些网贷平台也扰乱了行业健康秩序,专家建议——

互联网金融亟待提升行业公信力

本报记者 杨阳腾

据网贷之家统计,截至今年5月,全国网贷运营平台数量已达1946家,累计成交量达609.62亿元。其中,当月问题平台数量59家,累计问题平台高达661家。激烈的市场竞争一方面促使互联网金融行业快速成长,另一方面,又因行业规范与监管的缺失,致使某些平台在投机心态的驱使下侵害投资者权益,严重扰乱行业的健康成长。

为了重塑中国互联网金融行业公信力,助推行业健康可持续发展,6月18日,首届中国互联网金融公信力论坛在深圳举办。“公信力来自于公众的信任,公众的信任又源自行业的自律与完善的监管体系,这是行业发展的根本推动力。”深圳市融金所集团有限公司副总裁、首席文化官刘丰磊表示。

树立正确的价值观,是建立行业公信力的基础。刘丰磊认为,互联网金融平台建立与发展的过程中,要清楚认识到金融的本质在于服务,互联网金融应始终坚持为大众服务的价值观。在此基础上深耕普惠金融,做细分领域,服务到基层,通过服务质量的提升来提高平台的信誉度。

“打铁还需自身硬”,深圳市汇通电子商务有限公司董事长黄平说。调查显示,目前P2P行业中无上市公司、国资或银行背景的“草根平台”占比逾八成,问题平台几乎全部来自其中。“草根平台的现状就如悬崖边的舞者,看起来很美,但是稍有不慎就会摔得很惨。”黄平认为,互联网金融平台要沉下心来,控制欲望,打牢基础,做好本职。

只有在根上做扎实,才能抵御风险,并有更大的发展空间。

深圳市钱富通电子商务有限公司董事长杨旗开认为,提升公信力根本在于互联网金融平台的风控体系,其核心在于资金、技术及员工内部管理3大安全内容。大数据的应用将为风控提供一个很好的手段,亦为平台的公开化、透明化提供了有效的技术支持。

完善的监管体系是互联网金融得以健康发展的根本保障。中国人民大学律师学院院长徐建提出,为了互联网金融事业长远发展,立法、司法等各个层面亟需改进。他建议,从立法上废除以非法吸存罪为代表的旧法,对于非法吸存的司法解释应该作缩小的解释;从行政上要尽快弥补对互联网金融行政监管的

空白,尽快出台一些监管规定。此外,在行业监管法规出台之前,应该尽快在各地建立互联网金融行业协会,通过自律与自我约束肃清行业乱象。对企业家而言,则要有法律意识与安全意识。

大资本、大品牌的背书,是当下互联网金融行业建立信任感的发展趋势。深圳万盈财富管理有限公司总裁陈杨认为,随着越来越多金融机构、上市公司,包括传统巨头、国有企业纷纷开始发力于互联网金融,行业将逐渐结束低层草根的创业阶段。草根类型平台除非确实有颠覆性创新,否则将越来越难抢占生存空间。另一方面,资本的涌入使得其他P2P企业迫于竞争压力也必须做大做强,这也将对整个行业公信力的提升大有帮助。