

保险业务快速增长,结构持续优化,服务社会能力增强

一季度全国保费收入首破万亿元

央行“补水”缓解资金面紧张

市场利率略有下行

本报北京4月26日讯 记者张悦报道:4月26日,央行在公开市场继续大规模操作,进行7天逆回购1400亿元,中标利率为2.25%,当日净投放500亿元。

上周以来,央行持续通过大规模逆回购等工具向市场注入流动性,上周通过逆回购净投放6800亿元;本周两个交易日净投放规模合计达到2000亿元。另外,25日,央行还通过中期借贷便利(MLF)投放流动性2670亿元,规模比上周的1625亿元增加逾1000亿元。

然而,市场资金利率却处于较高水平,直至26日才略有下行。26日,上海银行间同业拆放利率(Shibor)显示,隔夜利率、7天期利率出现微跌,其余各品种利率继续上涨。其中,隔夜利率下跌0.90个基点,至2.0360%;7天期利率下跌0.10个基点,至2.3410%;14天期利率上涨0.80个基点,至2.7950%;1月期利率上涨0.60个基点,至2.8290%。

市场人士认为,4月份一般都面临缴税高峰,根据往年情况看,缴税将使得基础货币流失4000亿元左右,同时,本周将迎来准备金上缴,加上临近“五一”小长假,跨月资金需求上升。

东北证券分析师刘立喜认为,从央行频繁通过逆回购和MLF投放而非降准的方式来对冲流动性紧张问题来看,央行在货币政策操作上更多的是为了“补水”而非“放水”,且在当前通胀压力较大的情况下,央行降准的概率进一步降低。

两部委就营改增事项发布通知——

明确房地产相关税收计税依据

本报北京4月26日讯 记者曾全华报道:财政部和国家税务总局今天发布通知,明确营业税改征增值税后契税、房产税、土地增值税、个人所得税计税依据,并自2016年5月1日起执行。

计税依据是指计算应纳税额的根据。中国社科院财经战略研究院税收研究室主任张斌表示,营改增配套操作性文件明确了房地产相关税收计税规则,主要强调在征收其他税收时增值税是价外税不计入销售收入。

根据两部门通知,计征契税的成交价格不含增值税。房产出租的,计征房产税的租金收入不含增值税。

土地增值税纳税人转让房地产取得的收入为不含增值税收入。《中华人民共和国土地增值税暂行条例》等规定的土地增值税扣除项目涉及的增值税进项税额,允许在销项税额中计算抵扣的,不计入扣除项目,不允许在销项税额中计算抵扣的,可以计入扣除项目。

两部门通知同时规定,个人转让房屋的个人所得税应税收入不含增值税,其取得房屋时所支付价款中包含的增值税计入财产原值,计算转让所得时可扣除的税费不包括本次转让缴纳的增值税。

个人出租房屋的个人所得税应税收入不含增值税,计算房屋出租所得可扣除的税费不包括本次出租缴纳的增值税。个人转租房屋的,其向房屋出租方支付的租金及增值税额,在计算转租所得时予以扣除。

一季度利润总额4323亿元——

国有企业利润降幅收窄

本报北京4月26日讯 记者曾全华报道:财政部今天发布数据显示,1月至3月,全国国有及国有控股企业经济运行稳中有进,部分经济运行指标出现积极变化。收入、利润同比继续下降,但降幅分别比上月收窄2.8和0.4个百分点;石油、煤炭、钢铁和有色等行业继续亏损。

据统计,1月至3月,国有企业营业总收入99492.5亿元,同比下降3%;国有企业营业总成本96991.3亿元,同比下降3%,其中销售费用、管理费用和财务费用同比分别增长6%、增长4.3%和下降1%。

1月至3月,国有企业利润总额4323亿元,同比下降13.8%。其中,中央企业3398.8亿元,同比下降13.2%;地方国有企业924.2亿元,同比下降15.8%。

在应缴税金方面,1月至3月,国有企业应缴税金9410.4亿元,同比下降0.4%。

本版编辑 梁睿

亿元,同比分别增长87.81%和79.23%。一季度,寿险公司新单业务持续高速增长,寿险公司人身险业务新单原保险保费收入7141.42亿元,同比增长68.49%,占寿险公司全部业务的比例为74.08%,比去年同期上升7.04个百分点。寿险公司直销业务互联网销售渠道实现原保险保费收入92.99亿元,同比增长554.86%。

二是保险对社会经济的支持力度继续加大。一季度,保险公司赔付支出累计2891.33亿元,同比增长25.10%。其中,产险业务赔款支出平稳上升,累计赔款支出1075.95亿元,同比增长17.65%。人身险业务赔付较快增长,寿险业务给付金额1543.70亿元,同比增长29.22%;健康险业务赔款与给付支出227.43亿元,同比增长34.78%;意外险业务赔款支出44.24亿元,同比增长32.88%。

三是保险业务结构发生了明显变化。民生类业务发展态势良好,责任保险等增长较快。一季度,责任保险原保险保费收入为104.39亿元,同比增长21.25%,占财产险公司业务的比例为4.46%,较上年同期增加了0.37个百分点。

四是外资公司业务快速增长。一季度,外资保险公司原保险保费收入655.31亿元,同比增长71.68%,市场份额为5.47%,同比上升0.94个百分点。值得关注的是,一季度数据也释放

出两个偏负面的信号。

一是保险公司经营效益下降。一季度,保险公司预计利润总额389.36亿元,同比减少481.51亿元,下降55.29%。二是资金运用收益率水平下降,这与保险公司资金运用结构不断调整相关。截至一季度末,资金运用余额119942.74亿元,较年初增长7.29%,但资金运用平均收益率1.20%,同比下降1.03个百分点。

“2016年,保险机构受益于低利率环境和产品创新,保费高速增长无虞,但资金运用压力在增加。优化险种渠道结构,控制负债成本,增加投资策略主动性将是最优策略。”长江证券浦东君分析说。

银行业大力创新实施标准化信贷工厂模式等——

借力互联网 破解小微贷款难

本报记者 陈果静

热点聚焦

因为风险高,一些金融机构对小微企业“不愿贷”“不敢贷”。作为“小微之都”的深圳,部分金融机构借力互联网技术,创新信贷产品,在服务好小微企业的同时,有效控制了不良贷款风险



贷款增量也达到77亿元。

集中人力物力资源是该行小微贷款增长较快的原因之一。民生银行深圳分行行长吴新军介绍,该行倾斜财务、信贷等各类资源,从事普惠金融业务的人员达到1136人,占到分行全部人数的60%。

更重要的布局在线上,民生银行深圳分行大力发展“互联网+小微”,升级线下服务,网贷贷、发薪贷、抵押e贷等创新产品实现了客户在线自助申贷、立等可见,提高了资金配置效率。同时,创新线上产品,推出信用、抵押、产业链等13种担保方式,设立1万元到3000万元不等的融资金额,支持不同成长周期的企业。

刚满“周岁”的民营银行也开始摸索服务小微的新模式。作为一家互联网银行,微众银行在线上产品方面加大创新力度。去年以来,陆续推出微粒贷,财富管理APP、微车贷等一系列产品。以“微粒贷”产品为例,这是国内首款从申请、审批到放款100%纯线上完成的贷款产品,以个人用户与微小企业为主要对象。“用户只需通过手机QQ、微信就能在3分钟内借款成功,且无需任何抵押物。”微众银行副行长黄黎明介绍,“微粒贷”

推出不到1年,已主动授信超过3000万人次,客户超过600万,累计发放贷款超300亿元;微粒贷的用户中,有近一半为制造业、蓝领服务业人群。

强化风险管控

“只有管好了风险,才能实现普惠金融的可持续性支持。”吴新军表示,在普惠金融上,银行比拼的不应该是发展的快慢,而是风险管控的能力强弱。

尤其是在银行业不良“双升”的背景下,对小微企业信贷风险的管控对整个金融体系来说都尤为重要。

在行业小微不良率达3%左右的同时,民生银行深圳分行小微不良率仅为0.2%。探究民生银行的风控体系,在小微服务方面,其第一步是选择行业,重点支持内需型、消费及商贸流通类,鼓励科技型及现代服务业,避免行业性风险。同时,“不把鸡蛋放在同一个篮子里”,目前民生银行小微贷款户均控制在200万元左右,注意分散风险,避免信贷风险过度集中。“尤其是注重解决信息不对称问题,实施标准化信贷工厂模式,降低风险。”吴新军介绍,该

行已经对接了工商、税务等八大系统,对风险做到了早预警、早化解。

微众银行的大数据风控也较有特色。“我们60%的客户年龄在30岁以下,其中大部分没有信用记录。”黄黎明介绍,因此,“微粒贷”以个人的社交习惯、行为方式、交易情况等形成多个模型,对借款人进行综合评价,同时再结合公安身份核验和央行征信记录,评定客户的最高可授信金额。目前,“微粒贷”的笔均借款金额低于1万元,逾期率和不良率均远低于监管要求和同业水平。

发挥合力助小微

“银行不能单打独斗。”深圳银监局党委委员、副局长陈飞鸿表示,在普惠金融方面,应该发挥政府、监管机构和银行等多方的合力,加大对小微企业,尤其是科技型企业的支持力度。

小微企业的发展也需要来自政府的资金支持,如风险补偿、贴息贴保等。在监管层方面,陈飞鸿介绍,为解决“不愿贷”问题,激发深圳银行业服务小微企业的内生动力,深圳银监局先后出台了《深圳银行业小微企业金融服务监管评价办法》《深圳银监局小微金融服务工作指引》等,通过网点准入名额奖励、监管指标差异化考核等措施,加大正向激励,加强窗口指导,推动银行持续加大小微企业信贷投入。

同时,深圳银监局也在尝试与政府、科创委等合作,希望给银行提供一个专家库,便于银行借助“外脑”做一些专业性较强项目的评审和把关,解决“不敢贷”的问题。

“小微企业融资难,症结在于缺信息、缺信用。”陈飞鸿认为,应架起银企对接的桥梁,拉近银行与小微企业的距离。目前,深圳银监局已经搭起了银企、银税合作平台。未来,还须更好地发挥政策引领作用,加快小微金融服务机构体系建设,支持银行特别是新型机构利用新技术开发创新小微金融产品服务,加强与多部门协作,合力扶持小微企业发展。

上调手续费 缩短交易时间

交易所再加码防范商品期货过热

本报北京4月26日讯 记者何川报道:针对近期商品期货市场交投火爆的情形,郑州商品交易所、大连商品交易所和上海期货交易所等三大交易所今天再次集体采取相关措施,以进一步强化监管、坚决遏制部分品种过度投机交易趋势,有效防范风险,确保市场安全稳定运行。

具体来看,自4月27日起,郑商所将棉花品种交易手续费标准由4.3元/手调整为6元/手。PTA期货合约交易保证金标准由5%调整为6%,涨跌停板幅度由4%调整为5%。大商所自4月27日起,将焦炭和焦煤品种手续费标准调整为成交金额的万分之三点六,铁矿石品种手续费标准由成交金额的万分之一点八调整为成交金额的万分之三,聚丙烯品种手续费标准由成交金额的万分之一点八调整为成交金

额的万分之二点四。

上期所自5月3日晚连续交易起,将螺纹钢、热轧卷板、石油沥青期货品种连续交易时间由每周一至周五的21:00至次日1:00调整为每周一至周五的21:00至23:00。

据了解,近段时期国内大宗商品价格波动较大,一些品种特别是黑色板块的相关品种期货成交持仓快速增长、且持续保持高位,出现过度投机趋势。近期国内三大商品期货交易所已出台相关措施,如扩大大部分品种涨跌停板幅度、提高最低交易保证金标准、取消当日先开仓后平仓交易手续费优惠、取消程序化交易带来的异常交易行为豁免等。

有市场分析人士认为,作为商品生产和消费大国,我国期货市场总体规模与企业需求仍有差距,很

多实体经济尚未参与市场中来,目前国内期货市场仍是以个人投资者为主的结构,在价格波动较大时极易出现盲目跟风交易情况,进而给市场带来过度投机风险。

从目前市场资金和交易情况来看,国内期货市场只有4000多亿元的保证金水平,仍低于去年最高水平,说明近期外部资金进入期货市场有限,远没有外界想象的那么大,但在期货市场T+0交易机制下,部分品种短线交易量庞大、市场换手率高,从而使市场存在较大的潜在风险。

值得一提的是,从近期市场表现来看,相关举措已发挥作用,国内市场整体有所降温。4月26日,国内商品期货成交量单边2741.9万手,比上一交易日减少733.5万手,大部分品种换手率出现下降。

拍卖公告

受委托,定于2016年5月10日上午10时在湖北省襄阳市樊城区长虹路9号,长虹大酒店长源店三楼会议室对以下标的进行第二次公开拍卖,具体公告如下:

一、拍卖标的:中国移动通信集团湖北有限公司武汉分公司废旧铅酸蓄电池864组。参考价:299万元。竞买保证金:50万元。

二、竞买人资格要求:1.在中华人民共和国境内依法注册,具有独立法人资格的企业。

2.实缴注册资金不得少于500万元,如注册资金为非人民币的其他货币,以报名当日中国人民银行公布的汇率中间价计算所得出的人民币金额为准。

3.具备国家颁发的营业执照、税务登记证、组织机构代码证、危险废物经营许可证(含HW31)、排污许可证、再生资源回收经营者备案登记证明、特种行业备案登记证明。

4.竞买成功的企业,在危险废物转运时,需提供由环保部门颁发的危险废物转移许可批文,同时还需提供危险废物道路运输经营许可证或提供与具备危险废物道路运输资质的单位的合作证明文件。

5.遵守国家法律、法规,具备良好商业信誉,最近3年在经营活动中没有重大违法行为。

6.本次拍卖不接受联合体竞买、挂靠竞买、不允许任何形式的转包。

三、拍卖标的展示:有意竞买者应于报名截止日前向我公司出示竞买资格文件原件,凭资格预审通过函在标的所在地查看标的实物。

四、竞买人注意事项:1.报名截止时间:2016年5月9日16时(以银行到账时间为准),参加竞买者应于报名截止时间前向我公司指定账户交纳竞买保证金。

2.竞买人入场:竞买人办理竞买登记手续后,拍卖会入场时,持有效竞买资格文件原件入场,否则取消其竞买资格。

五、联系方式:拍卖公司联系人:0710-3251272 13907271271 申先生 公司地址:湖北省襄阳市春园路15号火炬大厦17楼 中国移动湖北分公司武汉分公司纪检监督电话:13971219161 湖北泽坤拍卖有限公司 2016年4月27日

中国银行业监督管理委员会六安监管分局公告

下列银行业金融机构经中国银行业监督管理委员会六安监管分局批准开业,现予以公告。

徽商银行股份有限公司六安望城支行

金融机构编码: B0162S334150026

业务范围: 许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。

营业地址: 六安市皖西路与正阳路交叉口

远大幸福里18号楼013-016号门面房

批准成立日期: 2016年04月25日

金融许可证流水号: 00528710

邮政编码: 237001

联系电话: 0564-3370161

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询