

· 资讯 ·

央行:降低扶贫再贷款利率

北京商报讯(记者 崔启斌 刘双霞)据央行网站昨日消息,央行日前联合银监会、证监会、保监会等7部门联合印发《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》(以下简称“意见”),意见指出,要大力推进贫困地区普惠金融发展,设立扶贫再贷款,利率在正常支农再贷款利率基础上下调1个百分点,引导地方法人金融机构切实降低贫困地区涉农贷款利率水平。

事实上,关于普惠金融的议题在今年的博鳌论坛上,不少专家认为,目前金融的“平民化”仍处于金融机构自娱自乐阶段,并没有惠及到普通大众。

而在此次的意见中,对各类银行也提出了要求,意见指出,国家开发银行和农业发展银行加快设立“扶贫金融事业部”,大中型商业银行要稳定和优化县域基层网点设置,鼓励和支持中国邮政储蓄银行设立三农金融事业部,农村信用社、农村商业银行、农村合作银行要继续发挥好农村金融服务业的作用。支持在贫困地区稳妥规范发展农民资金互助组织,开展农民合作社信用合作试点。

2月债券发行环比缩减3000亿

北京商报讯(记者 崔启斌 刘双霞)央行昨日发布的金融市场运行情况显示,今年2月,债券市场共发行各类债券1.9万亿元,其中,国债发行900亿元,地方政府债券发行1667.5亿元,金融债券发行2485.5亿元,公司信用类债券发行4016.6亿元,信贷资产支持证券发行77.1亿元,同业存单发行1万亿元。

2月债市发行债券相比1月减少3000亿元。央行数据显示,今年1月,债券市场发行债券2.1万亿元,同比增长117.3%。

从银行间债券市场全部债券持有者结构看,2月末,商业银行、非银行金融机构、非法人机构投资者和其他类投资者的持有占比分别为58.9%、9.5%和31.6%。而和去年末相比,2月末银行间债券市场公司信用类债券持有者中,商业银行持有债券占比为33.6%,下降0.5个百分点,非银行金融机构占比为12.3%,上升0.2个百分点,非法人机构投资者和其他类投资者的持有占比共为54.1%,上升0.3个百分点。

中信银行去年净利增长1.15%

北京商报讯(记者 崔启斌 程维妙)中信银行昨日晚间披露年报,公司2015年度实现营业收入1451.34亿元,同比增长16.37%;归属于公司股东的净利润411.58亿元,同比增长1.15%。

年报数据显示,报告期末,中信银行集团总资产总额达51222.92亿元,比上年末增长23.76%;客户贷款总额25287.8亿元,比上年末增长15.58%;客户存款总额31827.75亿元,比上年末增长11.69%,保持在股份制银行中的领先地位。

作为战略转型的破局之年,2015年中信银行经营效益稳中有升。报告期内,中信银行集团实现营业收入1451.3亿元,比上年增长16.37%;拨备前利润950.23亿元,比上年增长21.44%。

备受关注的不良率,报告期内,中信银行集团不良贷款余额360.5亿元,不良贷款率1.43%,拨备覆盖率167.81%。年报显示,中信银行集团各级资本充足率达到监管要求。其中,核心一级资本充足率为9.12%,一级资本充足率为9.17%,资本充足率为11.87%。

北京农商银行暂无上市时间表

北京商报讯(记者 闫瑾)众多城商行在冲击IPO的同时,也有静观其变者。昨日,北京农商银行披露年度业绩的同时,其行长张健华在媒体见面会上表示,上市正在准备中,暂无时间表。

业绩显示,北京农商银行去年实现净利润52.03亿元,同比增长3.16%。张健华表示,信贷利差收入在下降,客户结构在不断调整,今年银行业压力会更大,利率市场化带来的压力会显现。北京农商银行的不良贷款余额反而有所减少,截至2015年末,该行五级不良贷款余额26.2亿元,同比减少0.65亿元;五级不良贷款率0.98%,明显好于全国商业银行1.67%的平均水平;拨备覆盖率达377.79%,同比提高3.38个百分点。

除了北京农商银行外,哈尔滨银行昨日在港交所也披露,去年该行实现归属于权益股东的净利润为44.576亿元,同比增加6.51亿元,增幅17.1%。哈尔滨银行不良贷款和不良率上升较快,截至2015年12月31日,该行不良贷款余额为20.787亿元,较上年末增加6.79亿元;不良贷款率为1.4%,较上年末上升0.27个百分点。已经在H股上市的哈尔滨银行在年报中透露,2015年,该行完成了A股上市的材料申报工作。

· 风向标 ·

国内主要期货品种走势一览

期货	价格	涨跌幅
▼白银	3416	-2.09%
▼橡胶	11540	-1.91%
▼棉花	10470	-0.57%
▼白糖	5568	-0.87%
▼大豆	3480	-0.91%
▼豆油	5954	-1.65%
▼棕榈	5344	-2.23%
▼鸡蛋	3225	-0.56%
▼玉米	1603	-1.66%

债券指数一览

名称	最新价	涨跌幅
▲国债指数	156.39	0.07%
▲企债指数	201.14	0.02%
▲沪深公司债	174.01	0.03%
■沪深分离债	-	-
▲公司债	173.84	0.04%
■分离债	-	-
▲企业债SZ	131.73	0.01%

责编 崔启斌 美编 代小杰 责校 池红云 电话:64101908 news0518@163.com

游走政策模糊地带 中介银行说法不一

信用卡凑首付合规性起争议

首付贷遭受监管打击而销声匿迹,各种变形随之而生,除了广为人知的消费贷违规流入灰色通道,也出现了房地产中介为购房者推荐信用卡凑首付的方式。日前某房地产中介人士就推荐购房者办理浦发银行的大额信用卡,用来支付首付款。然而这一说法却遭到银行否认。究竟谁在说谎,信用卡能否在开发商、中介POS刷卡,信用卡购房是否违规,管控盲点又在那里?

现象 中介鼓励信用卡凑首付

面临结婚购房需求的白领小张最近转悠了北京好几个楼盘和二手房,在多番比较后,五环外的一个新盘引起了他的注意。这片楼盘多是小户型,而且小区内绿化、物业、配套设施都不错,令人很心动。但小张的首付款还差几十万元,眼看着开盘日期临近,正在小张一筹莫展时,驻场经销的一家房产中介工作人员李阳(化名)给他支了支招。

李阳表示,他们公司与浦发银行有合作,推荐客户办一张浦发银行大额信用卡用来交首付款。

按照李阳的说法,只要提交的个人资产证明较好,最多能办60万元的信用额度,最快3天内下卡,还可以分36期还款,交首付当天直接刷卡支付。“如果你去找担保公司办银行消费贷款,再套现出来时间太长,恐怕赶不及付款时间,办信用卡速度就快多了。而且省去了担保公司的费用,透支30万元买房,36期手续

费也就5万元左右,每个月还款9000多元。”李阳说道。

那么,如此大额的信用卡需要哪些资产证明?李阳说,“要是名下有其他房产是最好的”。不过,李阳也表示,该房屋中介与浦发银行的合作目前只限于商住两用房,普通住宅暂时还没有合作。

针对房产中介的说法,北京商报记者询问了浦发银行北京分行,其否认了“合作”一说,并表示信用卡不能用来购房。同时回应,该行未与中介、开发商开展此类合作。个人信用卡根据个人资质进行额度审批,相关额度仅限于刷卡消费,不得进入购房、股票、期货等市场。

调查 信用卡凑首付可行吗

针对中介与银行截然相反的说法,北京商报记者对多家银行信用卡能否在中介、开发商的POS机上刷卡进行了调查。与北京分行不同的是,浦发银行总行人士称,信用卡可以在中介、开发商的POS机上刷卡,但仅限于信用卡额度范围内使用,如果是中介、开发商POS机上发生的交易,申请分期将无法审批通过。

根据浦发银行官网的介绍,自由分期/账单分期等产品仅限于个人消费支出用途,如购物、旅游、餐饮等。自由分期/账单分期手续费为0-0.9%/期;专项分期0-0.46%/期。不同期数手续费标准不同,可一次性收取或分月收取。

但浦发银行信用卡客服明确表示,信用卡可以在中介、开发商的POS机上

刷卡,可以办理最长24个月分期。不过该客服人员也表示,不建议多次在此类商户刷卡,偶尔一次应该没问题,至于交易金额是否有限制要看实际情况。

工商银行信用卡客服则表示,只要商户POS机支持就可以刷信用卡,但房地产类交易不能分期。交通银行信用卡客服人员也给出了类似的回应,允许在中介、开发商的POS机上刷卡,同样不支持分期还款,必须一次性全额还。

也有银行不建议客户使用信用卡凑首付,平安银行信用卡客服人员表示,该行对汽车、房产、批发等商户的管控比较严格,即使能刷额度也比较小,不建议客户利用信用卡付首付。

争议 信用卡凑首付是否合规

与消费贷严禁流入楼市的规定相比,信用卡能否用来买房还存在模糊地带。

银率网分析师张小恬认为,使用信用卡购房,不涉及违规问题,我国法律暂没有明文规定信用卡额度不能用于购房。一般情况下,在购买一手房时,是可以通过信用卡购买房屋的。而在二手房交易过程中,由于信用卡不能用做转账,所以是否能够通过信用卡完成购买过程,还要视具体情况而定。

我爱卡网主编董峥也表示,只要商户的POS机合法,信用卡就能进行支付,不存在违规。况且多数持卡人的信用卡额度偏小,不会存在太大问题。

在一些银行的信用卡申领合同或章

程中,也仅要求信用卡不得用于投资股市、期市等市场,不得利用信用卡进行偷逃税款、逃避债务、洗钱、套取现金、生产经营透支等违规、违法活动。对于购房问题,则没有明确的说明。

不过,某股份制银行信用卡中心人士称,信用卡其实也算是一种消费类贷款,所以银行通常会比照监管机构对消费贷的规定来执行,使用信用卡凑首付条款应当属于违规。

一家国有大行信用卡中心人士也指出,按照银监会对于个人消费贷款用途的监管原则,信用卡是不能用于购房的。既然不能用于购房,为何还能在POS机上交易?对此,上述国有大行人士称,在实际业务中,银行只能按照商户MCC代码来认定,无论是买房、租房、交物业费或修缮费,用的都是开发商或中介的POS机,都显示房地产类MCC码,银行难以分辨交易是购房还是交房租,只能通过限制交易金额、要求一次性还款等方式尽量杜绝信用卡刷卡的情况。

易居研究院智库中心研究总监严跃进表示,通过信用卡获取相应的资金,能够填补部分购房者资金头寸不足的问题,很多持卡人不以为然,认为只要按期偿付信用卡资金,风险就不会太大。但这样实际上是有一种侥幸心理的。如果有炒房的倾向,这个时候房价如果出现下跌,信用卡偿付的动力和信心其实就会弱化,进而使得房贷背后的风险也随之扩大。

北京商报金融调查小组

博鳌热议“一行三会”:合并不可能

北京商报讯(记者 崔启斌 刘双霞)去年以来,关于“一行三会”合并的言论就甚嚣尘上。而在今年的博鳌亚洲论坛上,多位专家对于“一行三会”合并却给出了否定意见。中国人民银行原副行长、人大财经委副主任吴晓灵就反对合并,她认为把“三会”合在一起仍旧不能解决金融产品市场的监管问题。中央汇金投资有限责任公司副董事长、清华国家金融研究院联席院长李剑阁在博鳌论坛上接受媒体采访时也否认了“一行三会”合并的传闻。

据李剑阁透露,政府决策层正在研究讨论金融监管体制改革方案,他个人是参与方案讨论的一员,目前方案还没有定,没有讲合并,只是要改革。但他并未透露具体的改革内容。中国社科院原副院长、国家金融与发展实验室理事长李扬表示,改革方案几个月内应当见分晓。目前几种方案出来了,正在广泛征求意见和进行比较。

随着我国金融业业务层面混业经营的趋势加剧,分业监管不仅效率低下,在应对如互联网金融

等一些金融创新的监管问题时,也显得捉襟见肘。李扬指出,去年股市中存在的风险,尤其是混业金融产品风险,一定程度上都与监管架构不合理有关。而随着分业监管模式和混业经营趋势之间的矛盾日益凸显,关于金融监管改革的呼声逐渐高涨。

央行金融研究所所长潘功胜撰文提出,“一行三会”合并或是解决这一问题的途径之一。而早在2008年,是否采取将“一行三会”合并成立“大金融”等部门改革已经提出。在刚过去不久的全国“两会”期间,“一行三会”监管体系改革也受到热议。国家外汇管理局局长潘功胜表示,外界热议的合并“一行三会”的“超级金融监管机构”只是众多讨论方案中的一个,相关部门正在抓紧研究。

合并“一行三会”将考虑很多问题。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,混业监管是趋势,但行业之间也有比较大的区别。所以说,完全打通“一行三会”进行合并的做法,忽视了不同行业的风险特点、组织方式以及模式的区别。央行副行长易纲也指出,新的监管体制要如何应对银行、证

券、保险、信托进一步的融合,如何提升中国经济和金融竞争力、如何防范风险等都要考虑。

而在吴晓灵看来,合并“一行三会”的做法不可行,并且不能解决现实问题。吴晓灵直言,“目前,银监会、保监会、证监会分割监管,把‘三会’合在一起来加强信息沟通是不管用的,照样打架”,她认为,配资市场上的各种资金来源,就其本质来说,凡是把别人的钱集合在一起的都属于投资基金,应该由证监会统一监管。理财产品的分割监管会掩盖金融风险和杠杆程度,埋藏市场风险,难以实现承受能力的匹配。

“业界所有的银行都不愿意承认银行理财产品是一个基金,因为银行发行理财产品非常方便,只要备案就可以,设计理财产品也非常灵活。而如果监管权到了证监会手里,按照证监会的审批办法,那一年发不出几只基金,所以监管的繁琐和监管权的争夺使得这个问题到现在都不能解决。因而我认为要它承认是一个投资基金,但是要改一下投资基金的品种设计和发行管理办法。”吴晓灵解释道。

保险“一哥”中国人寿净利增速拖后腿

北京商报讯(记者 陈婷婷)在传统金融领域,去年保险业可谓是打了一场漂亮的翻身仗,整体利润增长近四成,不过保险业“一哥”中国人寿却拖了后腿,净利增速滑至个位数。昨日,国寿发布年报显示,去年盈利346.99亿元,同比增长7.7%。

年报显示,国寿营业收入为5113.67亿元,同比增长14.7%;与营业收入增长相比,净利增长明显缓慢,增速创下近三年新低。

国寿历年年报显示,2009年受益于投资的利好,国寿净利实现328.81亿元,同比增长71.8%,但接下来增速走上了下滑路,2010-2012年,净利润分别为2.3%、-45.5%和-39.7%。自2013年起扭亏并实现净利大增123.9%,2014年增长30.1%。

国寿去年净利个位数增长,远低于

行业整体的增速。年初全国保险监管工作会议披露,去年保险业预计实现利润2823.6亿元,同比增长38%,创历史新高。日前中国平安公布净利542.03亿元,与行业增速持平。昨日中国太平也披露年报显示,去年该集团实现净利63.41亿元,同比增长56.9%。

事实上,国寿在去年每个阶段利润积累并不均衡,前两季度分别为122.71亿元和192.18亿元,三季度开始出现明显下滑,当季净利为23.48亿元,而四季度仅为8.62亿元。对此,国寿将净利下滑归因于传统险准备金折现率等精算假设的更新。

海通证券分析师孙亦婷表示,净利润大幅下滑主要是因为利率下调导致的准备金假设调整。保险合同准备金计量基准收益率曲线下行导致传统险准

分级B基金溢价高企成套利神器

北京商报讯(记者 崔启斌 许晨辉)在经历了几个交易日的大涨后,市场上的分级基金出现大逆转。目前,一些分级基金整体溢价高企,或随时引来套利资金。

截至3月23日,集思录网站数据显示,成长B级、券商B、互联网B、国防B、券商B、网金融B等多只分级基金涨停。而就在几个交易日前,还有不少分级基金B份额面临向下折算风险。如在昨日涨停的分级基金B份额中就有成长B级、互联网B、国防B在3月17日发布不定期份额折算的风险提示公告。

而随着分级基金跟踪标的指数大幅上扬,分级基金整体溢价率显现,机构套利资金也卷土重来。集思录网站数据显示,互利B、成长B、H股B、养老B、地产B、国防B等分级基金整体溢价率在16%以上,深成指B溢价率更是高达110.93%。值得注意的是,溢价率前三的分级基金深成指B、互利B、成长B成交额相差较大,分别达到1.17亿元、8.74万元和626.5万元。

据了解,当套利资金规模庞大,但分级A和分级B成交额较小时,套利资金拆分母基金然后卖出分级A和分级B的操作很可能对其二级市场交易价格形成打压。一位分析师指出,“这时,原本分级A和分级B的持有人可能面临流动性风险,很可能无法顺利抛售手中持有的筹码”。

前海开源基金执行总经理杨德龙认为,在赚钱效应下,短线高手就会借用“反弹神器”分级B套利,同时越来越多的投资者认识到分级基金,但分级B份额的杠杆属性有套利机会也有投资风险,普通投资者应该谨慎参与。

P2C平台理邦现兑付危机疑跑路

北京商报讯(记者 闫瑾)在上海股交中心中小企业股权报价系统(Q板)挂牌,自称河南首家P2C平台的理邦近日不得不面对投资者维权行动,而该平台网站已无法打开。

早在去年底,理邦平台亮起了逾期红灯,短短3个多月之后,公司已经人去楼空