

银联发布银行业统一App“云闪付”

北京商报讯(记者 王晗)随着我国支付服务市场迅速发展,支付基础设施日益完善,支付服务场景日趋丰富。12月11日,银联携手商业银行、支付机构等产业各方共同发布银行业统一App“云闪付”。

据介绍,“云闪付”App是在中国人民银行的指导下,由各家商业银行与银联共同开发建设、共同维护运营,汇聚产业各方之力的移动支付统一入口平台,消费者通过这一App即可绑定和管理各类银行账户,并使用各家银行的移动支付服务及优惠权益——从银联二维码扫码支付到各类手机Pay开通申请,从信用卡全流程服务到Ⅱ、Ⅲ类账户开户,从个人实时转账到各类场景消费支付,只要通过手机可以操作的支付功能都将陆续在“云闪付”App内实现。同时,为了让用户清晰地使用“云闪付”中的各类场景,优化后的银联视觉识别体系(VI)也同时亮相。

“云闪付”的推出将加强各银行Ⅱ类账户的应用实践,通过“云闪付”App申请部分银行的Ⅱ、Ⅲ类账户,可以不需要拥有所申请银行的实体卡,通过绑定其他银行的借记卡实现。

同时,“云闪付”支付场景更为全面,目前可在铁路、全国10万家便利店商超、30多所高校、100多个菜市场、300多个城市水电煤等公共服务行业商户使用,下一步有望实现各行账户余额查询、交通罚款缴纳等特色“硬场景”落地,并在全国更多地市公交地铁、医院社保、校园园区以及智能停车等各类场景实现应用。

不仅如此,“云闪付”App的银联二维码扫码支付已在新加坡、中国澳门、中国香港商家实现受理,后续将向东南亚、中东等地区拓展;银联手机闪付已可在境外超过60万台POS终端使用,覆盖港澳、东南亚、澳洲、俄罗斯等10个国家和地区。

(上接1版)

冲刺定向降准 信贷重回万亿

11月,不少银行反馈全年额度已经用完,但额度是可以偏离一点的。从农发行发债情况来看,11月明显增多;央行PSL 11月净增加468亿元,环比增多。政策性银行11月信贷投放很强劲,投向基建、棚改、三农等领域。此外,“双11”全民网购带动信用卡贷款大幅走强,使得住户新增贷款维持高位。

从M2数据来看,10月M2同比增速8.8%,刷新历史低值。今年1-8月,M2增速从11.3%一路下滑至8.9%,9月有所反弹,为9.2%。11月末,M2同比增长9.1%,比上月回升0.3个百分点。温斌表示,M2回升主要与信贷投放较多导致派生存款上升有关,同时财政支出增加以及外汇占款改善也有助于M2回升。

此外,11月,社会融资规模增量为1.6万亿元,比上年同期少2346亿元。其中,当月对实体经济发放的人民币贷款增加1.14万亿元,同比多增2965亿元。10月社会融资规模增量1.04万亿元,大幅低于9月的1.82万亿元。温斌分析称,从结构上看,委托、信托、未贴现承兑三项表外融资合计增加1729亿元,比上月回升655亿元,比去年同期少增3063亿元,结合信贷回升来看,反映融资需求回表趋势明显。同时,受利率走高影响,企业债券净融资716亿元,较上月继续回落。

不过,市场对于12月信贷增量并不乐观。中金公司认为,在MPA的约束下,不少银行的信贷额度已经所剩无几,而前11个月已经超量的情况下,监管可能也会适度收紧,预计12月的信贷增量会出现明显下滑。

人民币对外币即时汇率一览		
币种	中间价	涨跌幅
▼ 美元人民币	6.6182	-0.02%
▼ 日元人民币	17.09	-0.18%
▲ 港元人民币	0.8478	0.01%
▲ 欧元人民币	7.8024	0.14%
▼ 英镑人民币	8.8443	-0.32%

国内主要期货品种走势一览		
期货	价格	涨跌幅
▼ 黄金	272.55	-0.13%
▲ 白银	3744	0.51%
■ 橡胶	14020	——
▼ 棉花	15140	-1.82%
▲ 白糖	6530	0.29%
▲ 大豆	3457	0.61%
▲ 豆油	5890	0.14%
▼ 棕油	5324	-0.08%
▼ 鸡蛋	3820	-1.04%
▲ 玉米	1707	0.06%

债券指数一览		
名称	最新价	涨跌幅
■ 国债指数	160.92	——
▲ 企债指数	213.23	0.03%
▲ 沪公司债	181.77	0.02%
▼ 企债sz	127.53	-0.01%

现金贷平台整改样本调查

现金贷整改举措一览

	11月21日	互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室发布《关于立即暂停批设网络小贷公司的通知》,叫停新增网络小贷公司的审批
	11月23日	央行、银监会联合召开网络小额贷款清理整顿工作会议,会议重点围绕现金贷话题
	12月1日	互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室联合印发了《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》

可以预计,类似的做法将被更多的现金贷平台采纳,尤其是综合费率接近年化36%标准的现金贷平台。

放款资质问题待解

此外,与其他平台类似,水象分期也下调了利率。根据该平台12月1日发布的公告,其综合息费将全部降至年化36%以下。主要表现在以下三个方面:产品周期从原有的14天延长为45天;产品贷款额度范围将调整为2000-20000元;45天周期的服务对应综合息费为4.3%,日费率为0.095%。

据了解,近期不少现金贷平台纷纷下调利息,将全部降至年化36%以下,包括掌众金服、现金白卡、魔法现金、手机贷等。于百程表示,现金贷平台将综合息费降至年化36%以下,是监管政策的明确要求,平台早晚都要执行。

事实上,下调费率是比较容易达成的举措,对于大多数现金贷平台来讲,牌照才是难以跨过的门槛。于百程指出,对大多数平台来说,获取放贷牌照是最难以实现的,不获取合法放贷资质,原有的业务模式将无法持续。

石大龙也认为,比较难以达成的资

质主要是放贷主体资质,根据《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(以下简称《通知》);“未依法取得经营放贷业务资质,任何组织和个人不得经营放贷业务”。

根据工商登记信息,水象金融的经营范围为金融信息服务(除金融业务)、金融业务流程外包等,并不包含经营信贷业务的资质,对于大多数中小现金贷平台来说,大多不具有从事信贷业务的资质,在小额贷款公司停止审批的情况下,大多数现金贷平台难以达成的主要目标就是如何取得合规的放贷业务资质。据了解,水象分期是上海水象金融信息服务有限公司专为年轻人群提供的金融消费、分期服务平台。

转型分期商城仍存挑战

12月11日,北京商报记者就水象分期的转型计划等联系平台方,其客服电话无人接听。不过,记者注意到,该平台有转型分期商城之意。平台网站显示,“商城正在紧张开发中,敬请期待”。不过,在分析人士看来,平台转型挑战不小。

水象分期已接入京东商城,提供优质商品分期购物服务。未来,将各类消费

场景对接到消费金融,已成为推动金融发展的重要载体。

水象分期网站显示,平台自2016年10月1日上线以来,目前日活跃量在每天2万人左右。并称,随着水象商城即将开放,水象分期将会迎来一波新的爆发期。

对此,于百程表示,这应该是平台向有场景的业务转型的尝试,但和原有的业务模式差异较大,挑战很大。

石大龙指出,根据《通知》;“无场景依托、无指定用途、无客户群体限定”的小额信贷业务将受到极大的限制。开发水象商城的主要目的是为其贷款业务提供场景支持。从策略上来说,这是这类平台应对监管为数不多的措施,但是对于水象分期等中小平台来说,这种转型面临较大的挑战。首先,放贷业务资质如何解决?对于水象分期来说《通知》的要求很明确,即只能从事信息中介的业务,不能直接参与放贷。放贷资质如何获得监管部门的认可水象分期面临的第一大难题。其次,已经有不少的现金贷平台转型做分期商城,比如分期乐、趣店等,水象分期如何在后发劣势的情况下,追赶这些同业中领先的企业是其面临的第二个挑战。

对于场景的争夺,持牌机构马上消费金融CEO赵国庆表示,纵观整个行业,线下如数码、装修、医美等消费场景早已有众多机构进入,产品设计、服务体系都较为成熟;线上电商平台的流量已基本被平台自身的金融业务和比较正规、能力强的消费金融机构所消化。下一阶段,细分领域的线下场景和线上的中小型电商平台、垂直领域的电商平台将成为消费金融从业机构争抢的蛋糕,业务“往下沉”成为消费金融的主基调。

北京商报记者 刘双霞/文 宋媛媛/制图

市场关注 Market focus

谋求合规 网贷平台“去刚兑”动真格

北京商报讯(记者 岳品瑜 实习记者 郝宇航)继资管行业后,网贷行业的“去刚兑”也在持续推进。12月11日,北京商报记者调查多家平台了解到,为了顺应监管要求,已有多家网贷平台持续推进“去刚兑”。

近日,人人贷官网发布公告称,自11月30日起,该平台取消原有的用户利益保障机制,借款人与出借人此后通过人人贷平台的居间撮合服务达成的借贷交易,不再适用用户利益保障机制;针对人人贷的合作机构友众信业金融信息服务(上海)有限公司(以下简称“友众信业”)及其关联方人人贷金融信息服务(北京)有限公司、北京好还科技有限公司等推荐、管理的借款人,友众信业不再计提和支付保证金。对于新发生借款,当其借款人发生逾期的情形时,如有其他第三方愿意为借款人代偿逾期款项,人人贷可代理接受该等第三方代偿,第三方代偿后相应债权即自动转让给该等代偿的第三

方;11月30日前成交的存量借款不受影响。

北京商报记者了解到,此前也有部分网贷平台在做“去刚兑”的尝试。去年8月,在美上市的宜人贷曾发布公告称,依照监管与税务部门的规范性要求,将“风险备用金”更名为“质保服务专款”;此外,PPmoney取消质量保证金垫付规则;玖富也不再设置风险备付金,而是引入国有保险公司、担保公司提供履约保证保险和保障计划。

网贷之家研究院院长于百程解释道:“去刚兑”,实际上是去自担保。去年8月24日《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》规定,网贷平台定位是网络借贷信息中介机构,以互联网为主要渠道,为借款人与出借人实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务。如果平台自身对借款项目进行担保,则成了信用中介,违背了信息中介的定位。不过,网贷平台可以引入第三方担保机构或保险等,保障

出借人的利益,政策上是允许的。

业内人士认为:“去刚兑”是大势所趋,随着“让适合的投资者购买恰当的产品”这一原则在金融领域的全面推行,投资人更应该认真判断自己的风险偏好和风险承受能力,未来的金融市场会更多层次地满足不同风险偏好和收益偏好的用户,大家需要做好知识储备。理性看待刚性兑付被打破之后可能出现的情况。

也有分析人士指出,在没有用户保障机制的情况下,投资者的选择会更加谨慎,会倾向更加优质的平台。于百程也表示:“取消风险准备金兑付的平台,目前看都是头部平台,平台的品牌和风控能力较高,投资人的信任度也较强,目前看过渡比较平稳。未来看,投资人需关注的还是平台的整体实力、风控能力及坏账率,如果平台实力不济,即使承诺刚兑,其背书效应也是有限的,而且和监管办法的要求不一致”。

流动性风险凸显 中法人寿再向大股东借钱

北京商报讯(记者 许晨辉)在保险业长期垫底的中法人寿,因长期未开展业务,流动性风险日益凸显,在增资扩股工作止步不前的情况下,目前只能依靠股东借款等方式来维持运转。12月11日,中保协对外披露,中法人寿近日发布公告称,大股东鸿商集团再向公司提供930万元借款,用于应对中法人寿出现的流动性风险。而这已经是今年以来中法人寿第九次借款,累计金额达到1.3亿元。

公告显示,鉴于中法人寿目前偿付能力严重不足,并已出现流动性风险,为履行公司作为保险企业的社会责任,维护公司存量客户的正常利益,维护公司和市场的稳定,鸿商集团向中法人寿提供借款。2017年共计借款9次,累计金额13084万元。借款资金主要用于应对中法人寿出现的流动性风险,用于支付存量保单到期、退保等与

客户相关的利益支出,满足维持日常运营的基本需要。

根据中法人寿三季度偿付能力报告,该公司股东分别为鸿商产业控股集团、北京人济九鼎资管、法国国家人寿保险,持股比例分别为50%、25%、25%。今年三季度,偿付能力下滑至-2776.16%,成为寿险公司偿付能力最低的一家公司。由于长期没有开展新业务,今年三季度保险业务收入为“0”,净利润为-0.2亿元。

对此,中法人寿也在三季度偿付能力报告中表示,公司目前主要面临偿付能力不足、流动性不足、人员不足等风险。自2005年成立以来,中法人寿资本金从未得到过补充,因持续亏损,资本金已经消耗殆尽,现金流持续净流出,自今年4月即出现流动性枯竭情形。中法人寿表示,已经启动业务管控、费用管控、投资管控等偿付能力管

理的相关措施,并对偿付能力的发展情况进行密切追踪,为使公司尽早正常经营,更好地保障客户权益,防范公司经营风险,将加大与各方的沟通力度,加快增资进程。

不过,命运多舛的中法人寿,在引入新股东道路上并不顺利。今年8月,该公司将进行13亿元增资。根据中法人寿公布的《增资扩股方案的议案》显示,在该决议中,现有股东鸿商产业控股集团、北京人济九鼎资管将参与此次增资,法国国家人寿保险不参与此次增资,并拟新增广西长久汽车投资有限公司、宁德时代新能源科技股份有限公司参与本次定向认购。如果增资完成,中法人寿均持股比例将变更为,鸿商集团33.3%,人济九鼎14.9%,广西长久28.57%,宁德时代19.9%,西藏先仁8.57%。由于法国人寿不参与增资,持股比例降为3.33%。以上变更还

需保监会批准。

北京商报记者注意到,与此前不同的是,该公司之前拟新增的3家股东已经变为两家,原民营投资者西藏先仁退出。在今年4月中法人寿公布的《关于变更股东有关情况公告》中,除了拟引入长久汽车、时代新能源科技两家新股东外,还有西藏先仁投资有限公司参与该次定向认购。但目前来看,先仁投资已经退出此次增资项目。之前由西藏先仁投资的8.57%股份,几乎由广西长久接盘。

值得关注的是,在中法人寿增资扩股时,该公司今年4月也迎来新的董事长。公开资料显示,袁宏林有20多年的银行业从业经验,2012年就进入鸿商集团。有业内人士指出,中法人寿一直都是依靠银邮渠道发展业务,鸿商集团正是看上袁宏林这20多年的银行业从业经验。