

· 资讯 ·

## 四大行获准筹建河北雄安分行

北京商报讯(记者 崔启斌 张弛)12月12日,银监会行政许可显示,河北银监局发布了关于中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行四大行河北省分行筹建河北雄安分行的批复。这也是河北省在雄安新区批准筹建的首批分行级银行业机构。

批复显示,工、农、中、建四大国有行获准筹建河北雄安分行。筹建工作应自批准之日起6个月内完成,如不能按期完成筹建工作,相关银行应在筹建期限届满前1个月向河北银监局提交筹建延期报告。银监会表示,相关银行筹建工作应严格依照筹建方案进行,建立健全各项规章制度,加强内控管理,防范各类金融风险;同时,筹建期内不得开办金融业务,筹建过程中出现的问题应及时报告河北银监局,筹建工作完成后向河北银监局提交开业申请。

自4月1日河北雄安新区设立以来,雄安新区吸引了众多企业的进入。10月10日,首家在雄安新区注册成立的总部型金融机构,中国人民养老保险有限公司由保监会批准开业。此外,近月以来,阿里巴巴、京东金融、百度、腾讯等互联网金融巨头在雄安新区也均有布局。

## 四大险企前11月保费收入1.4万亿

北京商报讯(记者 许晨辉)12月12日晚间,保险业四大险企披露2017年前11个月保费收入。据统计,四大上市险企前11个月原保费收入合计约1.4万亿元。

其中,中国平安前11个月保费收入在四家险企中拔头筹,保费规模超5500亿元。截至2017年11月30日,中国平安保费收入合计为5548.34亿元,同比增长29.73%。其中,平安财险保费收入1932.3亿元;平安人寿保费收入3428.7亿元,平安养老保费收入167.5亿元,平安健康保费收入19.7亿元。

此外,中国人寿前11个月保费收入为4903亿元,同比增长18.77%;中国太保前11个月保费收入合计2638.89亿元,同比增长20.38%;新华保险前11个月保费收入1039.35亿元,同比下降3.45%。

## 互金风险分析技术平台获批立项

北京商报讯(记者 刘双霞)12月12日,国家互联网金融安全技术专家委员会(以下简称“专委会”)发布消息称,国家互联网金融风险分析技术平台正式获得国家发改委批复立项,该平台是迄今为止国家惟一批复的互联网金融监管支撑技术平台,由国家互联网应急中心负责建设和运营。

公开资料显示,专委会成立于2016年,是由工业和信息化部指导,联合“一行三会”等金融监管机构,依托国家互联网应急中心成立的专门针对全国互联网金融风险的分析研判机构。目前,国家信息化专家咨询委员会常务副主任周宏仁担任主任委员,清华大学五道口金融学院院长、中国人民银行原副行长、国家外管局原局长吴晓灵以及中国互联网协会副理事长国家知识产权局原局长高卢麟担任副主任委员。

2017年4月18日,专委会发布了全新生态蓝图,目前共包括三大生态,分别是:服务于国家互联网金融监管的国家互联网金融风险分析技术平台、服务于社会的理财安全助手APP、服务于互金行业的网贷平台测评指数。

据了解,国家互联网金融风险分析技术平台能够实现对互联网金融总体情况的摸底、实时监测预警企业异常和违规情况等功能。截至2017年11月底,技术平台共收录了44182个互联网金融网站,发现P2P网络借贷累计交易额约6.49万亿元,发现互联网众筹236.9亿元,发现互联网金融网站漏洞1183个,发现互联网金融仿冒网站4.6万个,发现互联网金融网站攻击134.8万次。

## · 风向标 ·

## 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	6.6188	0.02%
▼ 日元人民币	17.12	-0.12%
▼ 港元人民币	0.8471	-0.02%
▲ 欧元人民币	7.7903	0.03%
■ 英镑人民币	8.8276	—

## 国内主要期货品种走势一览

期货	价格	涨跌幅
▼ 黄金	271.9	-0.15%
▼ 白银	3733	-0.08%
▲ 橡胶	14165	0.64%
▼ 棉花	15090	-1.18%
▼ 白糖	6498	-0.47%
▲ 大豆	3479	0.69%
▲ 豆油	5914	0.68%
■ 棕榈	5328	—
▼ 鸡蛋	3824	-0.13%
▼ 玉米	1704	-0.18%

## 债券指数一览

名称	最新价	涨跌幅
▼ 国债指数	160.88	-0.03%
▼ 企债指数	213.2	-0.01%
▼ 沪公司债	181.73	-0.02%

## 监管升级 网络小贷牌照褪色

野蛮生长的网络小贷行业迎来更加细化的监管新政。12月12日,北京商报记者从接近监管人士处获悉,P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室在12月8日向各地区金融办下发了《关于印发小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案的通知》(以下简称《通知》)。《通知》要求,对网络小贷的牌照审批、综合利率、资金来源等11处风险点做重点排查。在分析人士看来,多处细化的方案有助于严控野蛮生长的网络小贷行业风险,但与此同时,网络小额贷款这一牌照的价值也将受到较大影响。

## 网络小贷牌照申请难度加大

在《通知》提到的重点排查中,严格管理审批权限被列为第一项。《通知》提到,小额贷款公司的批设部门应符合国务院有关规定。对于不符合相关规定的已批设机构,要重新核查业务资质。已由计划单列市批设的相关机构,由省级政府小额贷款公司监管部门和计划单列市小额贷款公司监管部门协商核查业务资质。

针对已经获批的网贷小贷牌照,《通知》提到,重新审查网络小额贷款经营资质。主要审查发起股东资质、借款人来源、互联网场景、内外数据基础和数字化风控技术等方面经营资质要求是否严格合理,核查获批经营资质的机构是否符合相关条件。

此外,《通知》还对网络小额贷款进行定义,明确指出,网络小额贷款是指互联网企业通过其控制的小额贷款公司,利用互联网向客户提供的小额贷款。

对此,广州互联网金融协会会长方颂指出,目前相当部分的互联网小额贷款机构是由金融控股公司和上市公司发起成立的。《通知》对网络小额贷款的定义明确了网络小额贷款的发起人是互联网企业,并要求具备互联网平台积累的客户经营、网络消费等特定场景信息评定信用风险的能力,这意味着今后金融控股公司、上市公司申请互联网小贷牌照的难度将会加大,网络小额贷款的发起人将会有互联网企业为主。

网利宝创始人兼CEO赵润龙认为,专项整治方案具有很强的可操作性,比如管理审批权限、审查经营资质,抓住了要害,对于规范整个行业的行为会起到立竿见影的作用。

## 明确综合借款利率算法

除了牌照资质方面,《通知》还特别强调了综合借款利率、贷款管理、催收行为以及资源来源和合作方。在综合借贷利率方面,今年12月1日发布的《关



于整顿“现金贷”业务的通知》已经明确提出,网络小贷实际综合借款成本应折合为年化利率,且应低于36%的法律红线。但是并未明确提出实际综合借款利率的计算方法。

不少网络小贷平台“钻空子”,在借款利率之外大肆收取各类名目的服务费,致使实际综合利率远超36%,部分平台甚至高达600%-700%。北京商报记者在网络社区了解到,一位江苏的女士在某现金贷平台借款4300元,期限为1个月,但是到账仅有3700元,仅“砍头息”一项折合年化利率就高达195%。一位李先生向北京商报记者反映,在米房服务上借款3000元,期限为7天,到账2300元,折合年化利率为1587%。

为了杜绝平台收取高额息费,《通知》对综合实际利率的计算提出明确规定,将以利率和各种费用形式对借款人收取的所有借款成本与贷款本金的比例计算为综合实际利率,并折算为年化形式。

《通知》强调,着重排查综合实际利率是否符合最高人民法院关于民间借贷利率的规定;是否存在从贷款本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金或设定高额逾期利息、带纳金、罚息等行为;综合实际利率、贷款额度、贷款期限、还款方式以及逾期处理等相关键信息是否在事前向借款人全面、充分披露并提示相关风险。

## 牌照价值恐缩水

值得注意的是,《通知》对资金来源以及合作方提出细化要求,强调资金的自有性和放贷的自主性。其中提到,排查网络小贷公司通过股东借款方式融入的资金是否为股东自有资金,对通过信贷资产转让、资产证券化等方式融资进行细化要求。这将对网络小贷平台造成明显影响。

“表外业务纳入表内”将对网络小额贷款这一牌照的价值产生较大影响。这一规定出台之前,理论上来讲,互联网小贷公司可以通过无回购的债权转让和资产证券化等方式无限放大杠杆,以此取得规模效应。但据《通知》要求,无论什么方式融资,都必须纳入融资总额进行融资杠杆统计,且融资杠杆需符合地方政府的相关规定。目前各地最高的融资杠杆也只有2倍左右,即互联网小贷公司注册资本5亿元,放贷规模也就只有15亿元左右,盈利能力大受影响,互联网小贷牌照价值预估会有很大影响。”方颂解释道。

与P2P整治类似,此次针对网络小贷的专项整治也提出进度要求。《通知》要求,对本地区网络小额贷款经营情况首先进行摸底排查,于2018年1月底前将摸底排查情况报P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室。之后,依据有关监管要求和法规,在3月底前完成对各类机构实施分类处置工作。合规的督促其规范经营,不合规的限期整改或依法取缔。经过专项整治之后,形成本地区的整治总结情况(含长效监管建议)报送P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室,此项工作于4月底前完成。

网贷之家研究院院长百程认为,方案对于小贷公司网络小贷业务清理整顿做了全面部署,明确了具体要求和整治进度。发布时间与现金贷整顿通知仅隔了一周,效率很高,也反映出监管方的重视。他表示,据网贷之家研究中心不完全统计,目前全国共批准了213家网络小贷牌照,监管审批机构相对清晰,不到4个月的时间完成分类整改,难度相对不太大。

方颂指出,在互联网金融进入专项整治后,有的趋势:一些无放贷资质或不具备网络小额贷款资质的机构,通过互联网开展网络小额贷款业务,且平台数量增长快速,大都通过高利息收益覆盖高坏账率带来的损失,并通过强催收控制风险。为防止风险蔓延到互联网小贷领域,同时也是打击互联网非法放贷的机构,监管部门果断采取措施进行监管,提早防范风险。

北京商报记者 岳品瑜 实习记者 郝宇航/文

宋媛媛/制表

M 市场关注  
Market focus

## 光大集团换帅 唐双宁即将卸任

北京商报讯(记者 刘双霞)执掌光大集团十年的“金融老兵”唐双宁即将卸任。12月12日晚间,北京商报记者注意到,光大集团官网“集团领导”一栏进行了更新。更新后的信息显示,李晓鹏担任中国光大集团股份公司党委书记,而在“集团领导”一栏中已经看不到唐双宁的照片及文字介绍。

12月12日有消息称,现年63岁的唐双宁因已超期服役,将不再担任中国光大集团党委书记、董事长职务,专司全国人大专门委员会的工作。招商局集团副董事长、总经理李晓鹏接棒唐双宁。北京商报记者从光大集团内部人士处求证到该消息。

唐双宁是银行系统的“老人”。在任光大集团董事长之前,唐双宁曾任中国建设银行沈阳分行常务副行长、中国银行沈阳市分行副行长、行长兼国家外汇管理局沈阳分局副局长、局长。历任中国银行信贷管理司司长、货币金银局局长、银行监管一司司长。自2007年到任,唐双宁执掌

光大集团已有十年,在这十年间,光大集团也发生了巨大变化。2013年12月20日,光大银行在香港联交所主板成功上市,成为2013年香港市场大型IPO的收官之作,也完成了五年前提出的光大银行A+H股上市的心愿。

唐双宁的淡出与其年龄有关。现年63岁的唐双宁已超期服役,其卸任也早有端倪。2016年12月12日,光大控股在港交所发表公告称,唐双宁自即日起辞任董事会主席,调任为非执行董事,该职位由董事会副主席蔡允革接任;2017年2月27日,光大证券在港股发布公告称,公司董事唐双宁于2月24日递交辞呈。

目前,光大集团在境内外拥有光大银行、光大证券、光大控股、光大国际、中国飞机租赁、光大绿色环保、光大水务等上市公司,成为经营银行、证券、保险、资产管理、信托、期货、金融租赁等金融业务,以及环保、水务、垃圾焚烧发电及新能源等实业业务,横跨境内与境外的大型金融控股集团。

## 保险保障基金收费拟引入风险因素

北京商报讯(记者 许晨辉)为提高保险业防范化解风险的能力,12月12日,有消息称,保监会正在拟对《保险保障基金管理暂行办法》进行修改完善,目前修订稿已经起草完成正向业内征求意见。北京商报记者从知情人士处获悉,该意见稿已经正式起草完成。其中一大亮点是保险保障基金收费模式的改变。业内人士认为,如果从固定的收取费用方式变成根据风险大小差异化收费,将有利于倒逼险企加强风险管理。

据了解,此次修改主要是在保障基金征收费率中引入风险因素,鼓励和引导保险公司加强风险管理。在风险处置端口方面,将进一步提高风险处置的效率,更好地发挥保险保障基金在行业风险处置方面的作用。

在具体费率的确定上,征求意见稿遵循的原则

是:在实行风险费率后,保险公司缴纳保障基金的金额有所下降,降低公司负担。费率简并方面,将现行人身险的7种费率简并为3种费率,将财产险的3种费率简并为1种费率;而财产险保障基金筹集标准做相对大幅度的下调,人身险保障基金筹集标准做相对较小幅度的下调,以调整现有两者结构不平衡的问题。

按照上述原则,保险保障基金基准费率规定财产险按照保费收入的0.6%缴纳;人寿保险按照保费收入的0.15%缴纳;健康保险按照保费收入的0.26%缴纳;意外伤害保险按照保费收入的0.45%缴纳。从而既能满足保护保险消费者利益的要求,又切实减轻公司负担。

保险行业近年来蓬勃发展,已经成为人们抵抗风险的重要方式,而保险保障基金则是为遭遇重大打击的保险公司提供帮助。目前,保险保障基金有管

理救助和财务救助两种方式。而现实中更可能的情形是保险公司由于某种原因出现暂时的流动性困难,无法满足正常退保和保险理赔的现金要求。值得一提的是,此次征求意见稿对流动性支持的使用条件、资金用途、使用额度、资金偿还等方面设定了严格的限制性要求。

数据显示,截至今年6月末,保险保障基金规模已经突破千亿,达1043亿元。在国务院发展研究中心金融研究所教授兼博士生导师朱俊生看来,对于当前的保险行业规模来说,1043亿元的保险保障基金只能为个别险企提供帮助,而对于一些流动性缺口较大的保险公司来说,很难进行有效救助,这也就是说即便修改办法使用规则,也不要高估办法的作用。因此,还需要保险机构加强审慎经营,避免出现系统性风险。