

融资租赁划转银保监会管理

监管分割局面终结,行业将迎来进一步规范

在统一监管的趋势下,融资租赁、商业保理、典当三大行业的多头监管也迎来终结。按照商务部的最新通知,三大行业将统一归银保监会管理。监管权的转移,随之而来的或是监管升级、行业洗牌,而在统一监管之下,行业也将进一步得到规范。



购买使用大型生产设备, 适合采用融资租赁模式。图为省内一纺织企业车间。(记者 张嶂 摄)

本报记者 张嶂

商务部近日发布公告, 已将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业业务经营和监管规则职责划给中国银行保险监督管理委员会(以下称银保监会), 自4月20日起, 有关职责由银保监会履行。

融资租赁可以说是当今世界上发展最迅猛的新兴服务产业之一, 是国际上仅次于银行信贷的第二大融资方式, 被誉为“朝阳产业”及“新经济的促进者”。它的基本业务模式是: 融资租赁公司买了生产设备供企业使用, 企业按期交租金, 等到合同结束, 企业就差不多把设备的价值都用完了, 或租赁公司低价将设备卖给企业。这相当于企业买了台设备, 只不过没有钱一次付清, 而租赁公司有钱, 先替它买下来, 企业分批还钱并支付利息。

融资租赁此前分为两大类, 一是金融租赁公司。金融租赁公司由原银监会审批设立, 属于非银行金融机构, 由原银监会监管。二是融资租赁公司, 融资租赁公司又可分为外资融资租赁公司和内资试点融资租赁公司。其中, 外资融资租赁公司向商务部门备案, 内资试点融资租赁公司则由商务部

和国家税务总局及其授权机构审批设立, 这两类属于一般的工商企业。

融资租赁业形成今日监管分割的格局, 有一定的历史必然。随着融资租赁业分部门监管的基本框架形成, 原银监会和商务部各自针对所监管的融资租赁公司, 出台和修订管理办法及制度, 最终形成了后来的监管分割格局。

金融租赁和融资租赁两者最明显的差异在于融资方式不同。根据《商务部、国家税务总局关于从事融资租赁业务有关问题的通知》第八条之规定, 商务部主管的融资租赁公司不允许进行同业拆借业务以及未经银监会批准的其他金融业务。而金融租赁公司其资金来源通常为资本金、同业拆借、发行

金融债券和租赁项目专项贷款等。此外, 商租与金租的财税政策也不相同。

之前由于监管部门不同, 本应统一的市场被分割成两块, 由此造成监管上的漏洞, 尤其是融资租赁企业, 违规经营、逃避监管的现象不在少数。

商务部系下融资租赁公司划归银保监会监管之后, 行业发展将更为规范, 合规性管理指标很可能加强。比如, 按照银保监会的规定, 金融机构不允许给一些不合规的公司融资。这些公司可能会寻找融资租赁公司合作, 但现在统一监管之下, 这种“绕道”的做法就行不通了。此外, 融资租赁公司的合规内控也会加强。从风险管理层面, 对杠杆率的管理也将更加清晰明确。

2017年全国融资租赁企业发展概况

	金融租赁	内资租赁	外资租赁	总计
2017年底企业数(家)	69	276	8745	9090
2016年底企业数(家)	59	204	6873	7136

相关阅读:类金融机构也要去杠杆

商业保理是一整套基于保理商和供应商之间所签订的保理合同的金融方案, 包括融资、信用风险管理、应收账款管理和催收服务。保理商根据保理合同受让供应商的应收账款并且代替采购商付款。如果采购商无法付款, 保理商则付款给供应商。中国的保理市场, 分为银行保理和商业保理, 银行保理由原银监会监管, 商业保理由商务部监管, 如今两

者得到统一。

典当在我国属于一个传统行业, 典当行按借款人提供的质押品价值打折扣, 发放现款, 定期收回本金和利息。到期不能赎回, 则质押品由典当行没收。典当行业在过去的定位较为模糊, 主管部门几经更改, 2005年, 典当行划归商务部、公安部管理。

融资租赁、保理、典当往往被认为是银行体系的补充, 是

服务中小企业的融资工具。有些企业拿不到银行贷款就会找融资租赁、保理、典当行合作, 特别是一些中小企业、民营企业, 愿意以相对高的成本获得资金, 但这也提升了风险、增加了杠杆。如今这三个行业纳入银保监会监管, 被市场人士解读为是对类金融机构的去杠杆。监管趋严之后, 类金融市场将更加规范, 一些中小型企业融资压力或将增加。(记者 张嶂)

财金资讯

重疾险赔付加码 50种轻症至多可赔5次

太平人寿推出“太平福禄康瑞终身重大疾病保险”

近日, 太平人寿推出“太平福禄康瑞终身重大疾病保险”。该产品是太平人寿在重大疾病险产品设计领域的又一次创新, 在承保100种重疾的基础上, 额外对轻症的保障范围、理赔次数、豁免条件等进行了全面扩展, 对于希望通过一份保险产品解决重疾和轻症多方面保障需求的消费者而言, 是一个省心又周到的选择。

当下, 人们工作、生活压力巨大, 轻症发生率越来越高。随着医学技术的进步, 轻症的治愈率也越来越高。然而, 大多数消费者对于轻症的保障都不足。应运而生的“福禄康瑞”, 不再是传统意义上的重疾险产品, 它在保证重疾保障的同时, 更在轻症方面为客户提供更全面的保障, 主要体现为“突破保障数量”“突破理赔次数”“突破理赔等待期”“突破豁免条件”四大特性。

“轻症保障数量扩充至50种”是“福禄康瑞”的一大突破。这50种轻症涵盖恶性肿瘤原位癌、急性心肌梗塞、脑中风后遗症等常见病症, 且其中任何一种轻症赔付后均不影响重大疾病给付, 有效避免了客户在罹患轻症后, 无法投保重疾险或者需要大幅加费的情况。

在轻症保障数量多的基础上, “福禄康瑞”更是突破理赔次数, 将轻症理赔次数突破至5次。该产品加入了不同的特定疾病多次赔付的设计, 即将轻症赔付次数提升至5次, 每次赔付总保额的20%, 最高可累计赔付保额的100%。此外, “福禄康瑞”还突破了轻症多次理赔之间的时间限制。目前, 大多数重疾险产品多次赔付时, 都有间隔期要求, 即客户申请前一次理赔之后, 需要等待一定的时间, 才可以申请下一次的理赔。而现在, 客户无需等待, 即可“无缝连接”, 申请多次理赔。

不仅如此, 但凡在交费期内, 购买了“福禄康瑞”产品的客户如果不幸罹患轻症疾病且符合轻症保险金给付条件, 无需额外缴费, 公司即可豁免其余下所有保费, 而保障责任继续有效。

那么, 这款优点很多的重疾保险产品会不会很贵, 让普通家庭高攀不起呢? 据太平人寿相关负责人介绍, 相比较同类重疾产品, “福禄康瑞”不仅功能更全, 最难能可贵的是费率上的突破, 客户可以用更低的费率享受更多的保障。同时, 该产品还具有将部分现金价值或者理赔金转换成年金的功能, 以及单独核保功能。

本报记者 张嶂

光大银行服务小微企业找准三大切入点

截至2017年末, 中国光大银行全行国标小微贷款余额4,002.78亿元, 比年初增长593.08亿元, 增速达17.39%, 小微企业贷款客户数量261,144户, 小微贷款客户和小微客户申贷获得率均高于上年, 增量位于股份制银行前列。来自光大银行的信息表明, 该行小微贷款额和客户数的增长, 主要源于以下三大切入点:

推进线上融资, 服务小微企业。2017年5月, 光大银行与国粮中心联合推出政策粮在线融资业务。截至2017年末, 累计放款13.57亿元, 服务客户129户, 开立对公结算账户275户。为推进小微企业在线融资, 研发上线了“小微企业在线融资系统”, 实行部分小微业务授信流程电子化流转。此外, 光大银行还积极优化业务流程, 创新经销商融资模式, 有力推进蒙牛乳业供应链融资业务。截至2017年末, 累计放款客户21户, 累计放款金额6.193万元。

健全支农制度, 大力扶持三农。光大银行强化支农服务政治责任, 不断深化农村金融改革创新, 健全支农制度, 提升金融支农能力, 推动金融资源继续向“三农”倾斜。截至2017年末, 全行涉农贷款余额2,971.55亿元, 比年初上升364.43亿元。2017年, 光大银行引入第三方国有农业担保公司, 借助该公司在农业领域的专业性及风险把控能力, 搭建“农业担保模式化小微企业授信业务”新模式, 精简流程, 从根本上解决客户需求。

服务物流企业, 促进冷链发展。近年来, 光大银行持续加大对现代物流服务业的信贷资源投入, 推进物流降本增效, 促进冷链物流发展。截至2017年末, 物流运输行业表内外授信余额399亿元, 较年初增加2亿元; 中小型物流企业的表内外授信余额176亿元, 比年初增加10亿元, 年增幅6%, 为中小物流企业发展提供有效支持。 本报记者 赵婉莹