

21家银行开通业务,半年为106家锡企融资2.34亿美元——

跨境金融区块链平台为出口送惊喜

□本报记者 吴梦佳

江阴某服装出口企业向孟加拉国、埃及出口成品服装,因企业规模小、担保弱,融资较为困难。近日,该企业在江阴农商银行办理了出口项下远期信用证交单,在获得开证行承兑汇票后,江阴农商银行根据企业与外商以90天信用证为结算方式的实际情况,为企业办理信用证项下出口押汇,同时依托国家外汇管理局跨境金融区块链服务平台,为企业进行报关单核验和融资业务申请。该企业负责人惊喜地说:“没想到当天就放款了,一共25万美元,帮我们解决了资金周转的难题。”

据了解,跨境金融区块链服务平台是国家外汇管理局建立的全国统一平台,是落实“放管服”改革、服务涉外实体经济、缓解中小企业融资难融资贵的金融科技创新载体。我市作为跨境金融区块链服务平台试点城市之一,于去年7月上线平台业务。截至目前,我市通过该平台累计完成应收账款融资440笔,向106家企业提供融资2.34亿美元。

■利用区块链技术 破解贸易融资监管难题

“小微企业因轻资产、无抵押而融资难,推广贸易类应收账款融资产品就是解决外贸类中小企业融资难题的方式之一。”据国家外汇管理局无锡市中心支局相关负责人介绍,这类融资是银行以真实的进出口贸易为背景,以信贷企业的应收账款作为还款的担保或质押的信贷方式,这样小微企业就不用因为没有足够的资产做抵押而困扰。

在这种融资方式中,金融机构进行风险控制的核心点在于必须确保贸易

交易的真实性以及应收账款不被“重复利用”。但在传统进出口贸易融资中,由于贸易项下涉及物流、资金流、信息流,交易链条长,主要依赖线下纸质单据的运转,运转效率较低、操作风险较高。同时,由于各金融机构的信息不共享、不对称,存在核验成本高、融资信息不完整、重复融资、监管难度大等问题。

“跨境金融区块链服务平台,就是利用技术手段帮银行控制信贷风险,让银行更敢贷、更愿贷。”据悉,平台已上线了“出口应收账款融资(发货后)”和“企业跨境信用信息授权查证”两个应用场景。通过与海关数据共享,利用区块链可信的技术特点,实现物流、信息流、资

金流“三流合一”,避免银企信息不对称,构建跨境金融领域信用生态环境。

■21家银行试点上线 获益者多为中小企业

跨境金融区块链服务平台上线后,企业融资申请、受理、审核、放款登记、还款登记的全流程都在平台上管理。据江阴农商银行一名工作人员介绍,“我们通过跨境信用信息查证场景,可以进行企业分类登记信息、交易信用信息、监管信用信息的查询,参考数据评判企业主体的信用水平;同时,在出口应收账款融资场景中,还可将出口贸易

融资中核心单据‘出口报关单’通过区块链系统进行查验,以确保交易的真实性。而且每一张报关单在系统内只能申请一次融资,这样可以避免多头借贷、重复融资。”此外,平台还可根据提交的报关单据直接计算融资余额,提高了服务效率。“一笔业务从申请到发放,仅需十几分钟就可以完成。”

据悉,无锡目前已有21家银行开通了这项业务,包括中国银行、农业银行、江苏银行、宁波银行、无锡农商银行、江阴农商银行等多家国有行、股份行、城商行、农商行。外汇局相关负责人介绍:“目前通过平台申请的跨境融资业务,75%为中小企业。”



用高科技手段 为互联网金融“刮骨疗毒”

日前,在中国人民银行提出的2020年七项重点工作中,确定将“持续开展互联网金融风险专项整治”作为其中重点工作之一。此前,我市根据部署,已相继开展金融广告专项整治“啄木鸟行动”,对全市P2P网贷业务活动实施清理整顿等工作。如此雷厉风行的惩治举措,主要剑指互联网金融行业乱象,以期通过多轮严厉“绞杀”,彻底挤出互联网金融中的“毒素”。

近年来,我国互联网金融发展势头迅猛。与线下交易相比,网上交易不仅省时省力、方便快捷,而且营销触角长、成本低、覆盖广,以至该领域乱象丛生。特别是P2P网络信贷、非法集资现象层出不穷,集资平台“跑路”的也比比皆是。我市应严查的网络非法集资案、网贷纠纷时有发生,打着“金融幌子”实施诈骗的诸如美元期货、区块链投资案例也不时出现。前不久发生在杭州的51信用卡事件,自称“中国车贷第一股”的牛牛金融爆雷事件和涉及面较广的互联网“非法荐股”事件等,更是集中反映了互联网金融的风险与危机。

针对一些陷入信用无解困境的金融乱象,倘若不能及时“刮骨疗毒”,不仅影响正常的金融营销秩序,而且易对社会公众利益造成损害。因此,如何对这些防不胜防的诈骗手段做到“露头就打”,最好的办法就是“以其人之道还治其人之身”,即同样采用高科技手段给予迎头痛击,让那些“吃相”难看、诡计多端的“敛钱平台”原形毕露。

既然互联网金融发轫于高科技,金融机构除建立相关征信体系外,同样可以采用高科技手段实施跟踪和监管。目前,越来越多的金融机构相继运用人工智能技术,利用人脸识别、声纹识别技术,对线下第三方服务比价的大数据手段等,对交易业务规范监管,及时揭穿网络诈骗的“戏法”“套路”。金融监管部门同样可以采用高科技手段,助力金融机构进行风险识别和强化防范意识。去年底,无锡市银保分局成立的“智能监管实验室”,可对所管理的金融机构及其职能部门实现“智慧监管”,尤其通过EAST视图对其中存在的问题实施“精准制导”和“精确打击”,效果非同寻常。

实践证明,面对互联网金融中出现的任何违法违规行为,唯有进一步优化资源配置,运用高新技术手段,多管齐下挤出其中的“毒素”和“水分”,才能留下丰富的高质量“营养”。此乃促进互联网金融健康发展的根本所在。(东流)

房贷选择题——LPR加点 or 固定利率?



2019年12月28日,央行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》——“存量浮动利率贷款的定价基准转换为LPR”。自2020年1月1日起,各金融机构不得签订参考贷款基准利率定价的浮动利率借款合同。

此举意味着旧的房贷利率模式即将退出历史舞台,2019年10月8日前申请到房贷的借款人面临将房贷利率转换为基于LPR的浮动利率或者固定利率的选择题。借款人面对两种定价方法会做出何种选择?而他们的选择又是基于何种考量呢?记者日前采访了50位于2019年10月8日前申请到房贷的借款人,就以上问题进行了一个小范围调查。

业内人士:不存在优劣,适合自己的最好

记者还就相关问题联系了各银行相关业务的负责人。不少人表示,目前银行相关政策尚未落地,与借款人之间的联系及协商机制还在商定中。

房贷一族选择固定利率和“LPR+加点”哪种更划算?锡城某商业银行个贷经理认为,两种方式不存在优劣,根据转换后的计算方法,若预期LPR定价下行,则“LPR+加点”划算;若预期LPR定价上行,则固定利率划算。“每一笔贷款都有其独特性,不好断言哪一种更划算。”不过,他预计采用“LPR+加点浮动”作为定价基准可能会是普遍方式。

记者梳理发现,利率市场化改革

以来,LPR已进行了五次报价,1年期和5年期以上LPR均有不同幅度下调。去年12月20日第五次LPR报价,1年期品种报4.15%,相比改革前的旧LPR下降16BP;5年期以上品种报4.80%,相比去年8月份的报价下降5BP。

业内人士认为,长期来看,LPR利率水平下行空间大,用户选择转换成LPR定价基准的方案比较有利,未来利息支出会有所减少。当然,相比LPR可能下降带来的利息支出减少,如果用户更重视利率稳定性和便捷性,也可以选择转换为固定利率。

(文易 见习记者 沈莉琛)

借款人:关系到未来还款额,选择题不好做

“这道选择题可不好做。”市民刘新买了太湖新城某小区的一处新房,并于2019年上半年申请住房贷款近200万元,分25年还清。谈及关于新房贷款利率的转换,她目前的打算是选择浮动利率模式:“我跟我先生预期未来LPR可能会降,或者保持低位波动,那么长远来看还是浮动利率模式比较划算。当然,未来的事谁也说不上,如果LPR走高,那也没有办法,选择之后也不能再切换了。”

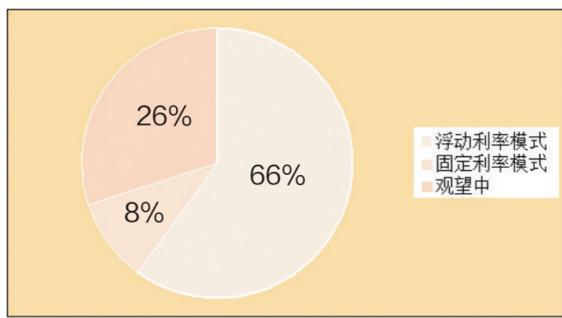
同样准备选择浮动利率模式的市民马旭阳认为,除了房贷周期比较短的借款人,一般都不会选择固定利率模式。“如果选择固定利率,我觉得是带着一定的‘赌博’心态的,除非只贷了5年,或者(还贷时间)剩下没多久的,那浮动或者固定利率模式对还款额的影响都不大,大多数人还是会选择浮动利率吧。如果国家能进入降息通道那就最好,即使没有,那至少还是以LPR

为基准的。”马旭阳说道。

正如马旭阳提到的“少数情况”,还款周期只剩3年多的市民张霖就准备转换为固定利率模式。“我买房比较早,万里长征都走到最后阶段了,我也懒得去算哪种模式更划算了。到时候就改固定利率模式,LPR重定价周期最短都要一年,对我影响能大到哪儿去呢?”

市民李晨欣在2017年购房时,恰逢全国实施楼市调控政策,银行首套房房贷利率折扣下降,他享受到了房贷利率85折的优惠。“我已经研究过新政策了。”李晨欣表示,“央行公告中要求修改合同之后执行的贷款利率要与之前的保持不变,我申请房贷时,银行也说过,利率折扣优惠在整个还款周期内都可享受。我目前还没想好转换成哪种模式,银行也还没通知我,我准备再观望一阵儿。只要能确定利率折扣优惠能继续享受,我就放心了。”

采样人群目前预计选择的计算模式比例分布图



什么是存量房贷利率基准转换?

我国之前的房贷利率计算模式采取的是“以基准利率为基础,上下浮动一定比率”的形式。根据本次新政,房贷借款人需要与金融机构协商,将房贷利率模式转换为基于LPR的浮动利率模式或固定利率模

式,在以下两个选项中必选其一: 选项1(浮动利率模式):转化后的房贷利率=当前的LPR+利率加点。 选项2(固定利率模式):切换后的房贷利率=客户当前房贷利率。

展望宏观经济 分析营销趋势

兴业银行邀请专家在锡解读投资策略

本月6日,兴业银行在无锡举办2020年宏观经济展望与投资策略报告会。中国首席经济学家论坛理事、兴业银行首席经济学家、兴业经济研究咨询股份有限公司副总裁鲁政委博士,就2020年宏观经济展望与投资策略进行了专题讲座。

兴业银行是首批全国性股份制商业银行、中国首家赤道银行,具备中央财政非税收入收缴代理银行资格。经过30多年的发展,成为以银行为主体,涵盖信托、基

金、期货、资产管理等在内的现代金融服务集团。兴业银行自入驻无锡以来,本着“服务地方经济,践行社会责任”的宗旨,为无锡的经济发展做出了积极贡献。尤其在个人金融领域,致力于打造“百富人生”“安愉人生”“活力人生”“寰宇人生”四大品牌,不断改进金融服务、创新金融产品,为无锡市民提供更为优质、更加便捷的个人金融服务,得到金融界同仁和社会各界的广泛关注和好评。截至2019年12月末,兴业银行无锡分行零售综

合金融资产232亿元,服务零售客户45万户,私行客户600余户。

2020年是实现第一个百年奋斗目标决胜之年,也是三大攻坚战达标之年,稳增长和稳杠杆会是2020年国家政策的主轴。在此背景下,鲁政委博士以《大时代与小趋势》为主题,就2020年宏观经济形势进行展望,并在此基础上分析了投资策略。整个讲座条理清晰、深入浅出,与会的150多位嘉宾听得津津有味,表示获益良多。(岳国锋)

交通银行无锡分行保管箱库搬迁公告

尊敬的保管箱租用客户:

交通银行无锡分行保管箱库将由无锡市人民中路198号搬迁至无锡市滨湖区金融二街8号交通银行无锡分行新大楼。

为保证您的物品安全,请您于2020年2月28日前携带本人有效身份证件、保管箱钥匙前往人民中路198号交通银行无锡梁溪支行办理保管箱业务搬迁手续。如您未在规定时间内办理,我行将按照《交通银行保管箱租约》条款进行处理。由此给您带来的不便,敬请谅解!

如有疑问,敬请垂询联系电话:

0510-82722861

0510-82705625

特此公告。

交通银行股份有限公司无锡分行 2020年1月14日