

整合清退进行时 年内23张支付牌照注销

日前,京东网络司法拍卖平台显示,中联信(福建)支付服务有限公司的100%股权被挂牌拍卖。早些时候,央行官网公示支付业务许可证(即支付牌照)核发信息发生更新,安徽圣德天开信息科技有限公司和福建省掌财通支付服务有限公司被列入已注销许可机构,这意味着这两张支付牌照正式失效。

记者综合梳理今年前三季度支付机构情况发现,年内共计注销23张支付牌照,并有多家支付机构股权被转让,支付机构整合清退进行时。

支付市场优胜劣汰

央行官网显示,安徽圣德天开信息科技有限公司和福建省掌财通支付服务有限公司支付牌照的业务类型均是预付卡发行与受理,前者业务范围仅限安徽省,后者则仅限福建省。两张牌照的首次许可日期均是2012年6月27日,有效期至2022年6月26日。目前,两张支付牌照均备注“不予续展”。

“上述两家支付机构不予续展大致有两方面原因:一是续牌过程中出现问题,未达到监管要求被央行注销;二是自身经营出现问题,经营情况惨淡从而主动注销牌照。”博通分析资深分析师王蓬博对记者表示,支付市场在经历快速发展后,正进入整合阶段,优胜劣汰在所难免。

事实上,自2011年签发首批第三方支付牌照算起,央行总计发出271张支付牌照,截至目前已缩减至201张,合计注销70张。2022年年内已有23张支付牌照注销,其中预付卡类业务机构占比超八成。

“从今年情况看,退出市场的支付机构绝大多数是预付卡类机构。预计预付卡类机构牌照数量会继续缩减,市场份额将向着具备全国发行和受理



预付卡资格的机构集中。”王蓬博说。

第三方支付行业进入深度洗牌期

除了支付牌照缩减,年内支付机构被挂牌转让股权的消息也较为频繁。

比如,2022年6月份,银联商务股份有限公司(以下简称“银联商务”)在上海联合产权交易所公

开挂牌转让旗下上海银联电子支付服务有限公司100%股权;2022年8月份,上海联合产权交易所发布的信息显示,北京银联商务有限公司90%股权被挂牌转让;日前,京东网络司法拍卖平台显示,中联信(福建)支付服务有限公司的100%股权被挂牌拍卖,起拍价为6444万元,开拍时间为9月25日。

其中,银联商务转让旗下机构股权整合业务,主要是受《非银行支付机构条例(征求意见稿)》(以

下简称《条例》)影响。《条例》第十一条规定,同一法人不得持有两个及以上非银行支付机构10%以上股权,同一实际控制人不得控制两个及以上非银行支付机构。

银联商务方面相关负责人在接受记者采访时表示,旗下公司股权被转让主要是积极响应《条例》相关监管要求和精神,进一步聚焦主业,主动整合旗下类金融控股子公司。

谈及年内支付机构频繁被转让股权的现象,王蓬博认为,年内支付机构股权被转让主要有两方面原因:一方面,支付机构经营压力大,盈利困难进而转让股权;另一方面,尽管《条例》还处于征求意见阶段,但以银联商务为代表的机构已经开始整合旗下多余支付牌照,作为行业头部企业在合规方面起到了很好的带头示范作用,预计会有类似的支付机构跟进。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮对记者表示,“目前,在支付市场总体运行平稳的背景下,第三方支付行业已进入深度洗牌期。增量层面,部分龙头机构为响应监管要求加快了支付牌照的整合速度,其释放出的牌照将吸引更多实力玩家入场;存量层面,支付行业在监管趋严及市场竞争日趋激烈等多重因素的影响下,优胜劣汰的进程呈现提速之势,无法适应当下监管和市场形势的机构只能黯然离场。”

苏筱芮认为,支付机构“有进有退”,支付牌照“有买有卖”既是支付行业有序发展的重要体现,也能够反映出市场对支付牌照背后价值的高度认可。在竞争激烈的市场环境下,行业中小机构需要居安思危,在寻求差异化的发展道路上找好定位、选准赛道并结合自身的资源禀赋深度切入,通过为实体经济提供创新、优质的服务而持续增强自身的市场竞争力。 据《证券日报》

“提前还贷”现象背后折射理财困境

近期,“年轻人提前还房贷”再度变成热搜话题。不仅如此,在追求长期稳定收益之下,过去不受待见的保险产品正在被人重新审视,银行业纷纷开始“推销”保险产品。业内人士指出,这些现象其实折射出当前出现了一定程度的理财困境。

部分银行对提前还款设门槛

如今,打开小红书、B站等平台,提前还款的讨论和分享不计其数,评论区也非常热闹。有人甚至表示,每个月都会提前还一些贷款,如此操作已经“上瘾”。这些社交平台上还有一些经验分享或讨论。有人说,三分之一是个黄金分界线,即30年房贷,尽量在前10年提前还清。也有人说,对于便宜的贷款成本,考虑到它会被通胀稀释,还是要“放长线”去看。

“对我们来说,提前还贷还是一道数学题。”小婉说道,网上很多五花八门的所谓科普,有些其实并不靠谱。如果想要提前还贷,面临的最现实操作就是每家银行的还款条约不同,或许会产生其他费用。

前段时间,有银行发布公告表示:提前还款要交补偿金,比例为提前还款本金的1%。虽然银行很快撤下了这则公告,但却引起关于提前还款是否收取违约金、收取标准的讨论。在不少人看来,银行获利的一个主要渠道就是贷款利息,而房贷又是其中一个很重要的渠道。提前还贷对银行而言,等于提前收回了现金,资金的回报率降低,因此银行会想方设法阻止提前还贷。

以深圳市场为例,记者向中国银行、建设银行、招商银行、宁波银行等多家银行个贷经理进行咨询,发现还是有一些银行对提前还款设定一些“门槛”,例如,一般提前还款在手机银行就可以操作,

但要还贷款时间长于1年或3年之后申请提前还贷才不会产生罚息。招商银行的个贷经理表示,如果是银行的金葵花级客户,不仅没有时间限制也没有任何罚息,普通客户提前部分还款的次数不限,但每次至少还款10万元。此外,更有银行表示,提前还款只能一次性全部还清,不能多次提前还款。

有银行个贷经理对记者表示,与前两三年相比,今年上半年提前还贷的现象的确有所增多,但还没有网络上传言的那般夸张。市场公开数据显示,在处于房地产贷款集中度管理制度的第一档和第二档共计19家上市银行中,今年上半年有5家银行的个人住房贷款余额相较2021年末出现下降。另据央行的《2022年二季度金融机构贷款投向统计报告》,2022年二季度末本外币住户贷款余额73.29万亿元,同比增长8.2%,增速比上年末低4.3个百分点;上半年增加2.18万亿元,同比少增2.39万亿元。广东省城规院住房政策研究中心首席研究员李宇嘉认为,今年上半年我国住户贷款余额同比少增,“有的热点城市今年新增个人住房贷款在下降。提前还的、到期的贷款,比新放出去的贷款要多。”

此前曾对房贷市场进行追踪报道,揭发了将房贷转换成经营贷、通过全款买房后套取消费抵押贷、信用抵押贷等贷款的乱象。记者发现,一些购房者计划利用这些低利率资金去提前还贷,其中的违规风险需高度警惕。

银行也爱卖保险

那么,选择全部还掉房贷让自己“告别房奴”,还是还掉部分房贷同时持有一些现金,还是继续用手中的闲余资金投资或创业?在这些选择背后,不同人有不同的选择,本质上是对资金在不同时期使用方式的选择。不过,对于像小婉这样的年轻人来

说,在当下放弃资产增值的可能性,寻求一种资产上的“安全感”,更多的是出于一种理财焦虑。

“我手上刚刚到期了一款3年期理财产品,当年购买的时候银行理财经理很有信心地告诉我,同类型的产品收益很稳定,3年期的年化收益率达到4.5%不是问题,但最近到期后算下来年化收益率才3.3%,我手里买的好几种投资理财产品还一度发生亏本的情况,定投的基金收益也不容乐观。”小婉说,“先不说炒股和投资基金,在房地产市场的持续调整下,我们对买房态度更为谨慎,现在实在是找不到更好的投资方式。”

今年以来,资管新规使得“刚性兑付”被打破,权益市场表现又不尽如人意,投资的预期收益走低。投资者面对收入和投资的不确定性时,如果找不到更高收益的投资渠道,闲置资金用于提前还贷就成为选择之一。除此之外,银行客户经理也开始推销保险产品,这也赢得了一些人的青睐。

“近一年多的时间以来,存款和理财产品利息不高,很多客户会配置一部分资金做中长期的保险产品,现在银行卖保险的数量比前几年多了很多。”一家地方银行客户经理陈龙(化名)对证券时报记者表示。虽然银行卖保险不是什么新鲜事,但过去不受待见的保险产品正在被人重新重视,耐人寻味。记者发现,大多数银行都在推销养老型理财、终身寿险等储蓄型保险,“长期稳定”成为主打卖点。多家险企发布的中报数据都显示,银保渠道保费增幅明显。例如,今年上半年太保寿险银保渠道实现保险业务收入178.28亿元,同比增长876.3%。

多位银行理财经理也表示,每次降息政策发布,都是销售储蓄型保险产品的好时机。不过,多名受访业内人士认为,LPR下调对保险业直接影响

并不大,保费增长关键还是看居民收入预期复苏情况。

财富管理成新课

中国(深圳)综合开发研究院金融与现代产业研究所副所长余凌曲表示,保险产品就是“全生命周期”投资的典型产品,以后在个人养老金账户下,保险类产品肯定会成为配置重点之一。“关于提前还贷,这是一个特殊阶段性产物,房贷定价基准发生了变化,从原来基于央行基准利率转变为基于LPR定价,LPR不断降低使得提前还贷变得更加划算。不过,如果把时间线拉长,市场投资机会还是很多。”

IPG首席经济学家柏文喜表示,要解决居民的理财困境,还要加快建设多层次的资本市场,加大开放公募REITs试点等投资品和金融产品创新的步伐,在促进居民储蓄存款转化为实体投资的同时,也为居民理财投资增加更多的机会和渠道。

当前,各地纷纷加快推进国际财富管理中心建设。对此,余凌曲认为,政策的一个重要方向是让更多普通老百姓获得财产性收益。居民需要转变观念,一方面是需要提高“财商”,另一方面“基金投顾”等机构提供资产配置建议也尤为重要。“我们调研发现,很多机构在积极布局和探索基金投顾业务,包括基金公司、证券公司还有银行等。不过,国内基金投顾才刚开始试点。从美国成熟经验看,基金投顾占基金投资比重超过一半。基金投顾解决的是机构和投资者利益统一问题,在我国占主流的是基金销售思维,所以机构会鼓励投资者卖掉旧产品、买新产品,获取销售产品佣金收入;投顾是按照管理规模甚至是收益分成来获得收入,利益和投资者相对一致。” 据《证券时报》

讲文明 树新风 公益广告

依靠群众 服务群众 共创全国文明典范城市