



河北银行栾城支行自助一体机正式启用

见14版



上市券商交出年报业绩分化为何加剧

见15版



沪市公司现金分红呈现新气象

见16版

投诉管理更规范 专区双录 更合规

银保监会发文规范银行业金融机构跨省票据业务

我省持续推进银行业消费者权益保护

本报讯(记者王巍)近年来,河北银监局围绕维护消费者合法权益这项重点工作,督促引领各级监管部门和银行业金融机构认真履行责任,充分发挥行为监管与审慎监管、监管部门与银行业金融机构的联动作用,积极主动作为,有效改善金融消费环境,切实保障金融消费者的合法权益。这是记者日前从河北银监局获悉的。

银行业消费者权益保护制度更加完备。河北银监局在全国率先制定了《关于推动银行业金融机构消费者宣传教育长效机制建设的意见》,指导省银行业协会成立了省金融纠纷调解中心,完善了消费者投诉统计制度,启动了银行

业消费者投诉处理规程修订工作。银行业消费者权益保护更加规范。河北银监局强化了消费者权益保护工作领导,部分机构已将消保工作嵌入公司治理和绩效考核,充实了消保专职人员,组织各银行业金融机构向社会公布投诉举报电话,稳妥处理消费者投诉来信、来电、来访,拓展了投诉数据挖掘的深度,提高了提示的针对性和有效性。

与此同时,我省银行业消费者宣传教育更加丰富。探索推动建立了以人民为中心的政策、渠道、队伍、知识、责任和考评等六大消保宣传教育体系,坚持服务月集中宣传和机构网点持续宣

传相结合,涌现了建设银行“建小宝”、农信联社“农村金融夜校”宣传教育品牌,有效提升了社会公众的金融素养和诚信意识。

专区双录工作更加合规。通过一系列的督导检查、专项评估和整改落实,全省各银行业金融机构专区双录工作制度健全、人员培训到位、提示标识合格,基本达到了监管要求,专区双录的规范性和服务体验满意度显著提升。采取座谈汇报、调阅资料、专项督导、现场检查等方法,我省监管部门多次督导银行业金融机构专区双录工作,对发现的问题提出了明确的整改要求并检查落实。加大宣传力度,每次宣传活动都把

专区双录工作作为重要内容进行宣传讲解。通过广播、报纸等宣传平台对专区双录工作进行权威解读,回答消费者关心的问题。通过一系列的督导检查、专项评估和整改落实,全省各银行业金融机构专区双录工作制度健全、人员培训到位、提示标识合格,基本达到了监管要求,专区双录的规范性和服务体验满意度显著提升。

据了解,今年内,河北银监局还将结合整治银行业市场乱象工作,严查理财及代销业务中的不当销售和不当收费,以规范银行业金融机构经营行为,净化市场秩序,进一步保障消费者合法权益。

银保监会官网5月9日发布《关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》,针对跨省票据交易类、授信类等业务提出监管要求,旨在有效防范风险,提升服务实体经济质效。

据介绍,一段时间以来,票据违规操作、规避监管、滥用通道等问题比较突出,潜在风险不容忽视,必须施以重拳整治。

通知提出,银行业金融机构应加强对票据转贴现和买入返售(卖出回购)业务交易对手管理、同业结算账户管理等重要环节的风险控制。加强员工行为管理,严禁员工参与各类票据中介和资金掮客活动。通知首次针对跨省票据业务提出相关监管要求,比如要

求银行业金融机构通过电子商务汇票系统和中国票据交易系统开展跨省电子票据和纸质票据电子化交易,并要求自通知印发之日起6个月后,停止开展跨省纸质票据交易。

通知还要求银行业金融机构审慎开展跨省票据承兑、贴现业务,拟开展或已开展相关业务的,应建立异地授信内部管理制度,实行严格授权管理,建立分支机构间的协同与控制机制等。

银保监会有关部门负责人表示,通知的实施有利于银行业金融机构合规稳健经营,降低跨省票据业务的信用风险和操作风险,有利于减少资金在金融体系内空转,更好服务实体经济发展。(本报综合)

资管新规有效切除监管套利毒瘤

近期落地的资管新规覆盖整个资管行业的各类机构,重点针对资产管理业务的多层嵌套、杠杆不清、套利严重、投机频繁等问题,设定了统一的规范和标准。业内人士表示,资管新规对资管业务进行统一监管,有助于消除监管套利空间,减少市场中的不规范行为。而监管的统一也有助于让监管者及时完整地掌握大资管行业的全貌,从而及早发现风险,及早处置,增强市场的稳定性。此外,统一的监管也有助于形成资产管理机构之间的良性竞争,让资产管理者更多依靠管理能力胜出,而不是像过去那样比拼胆大。

去年以来,为应对新的监管要求,银行业已经开始了一系列的变化,银行同业业务明显收缩。监管套利是指利用在监管制度上的不一致和不完善,恶意逃避合理监管的行为。此前,监管人士总结了六类监管套利行为,包括期限套利、信用套利、流动性套利、币种套利、资本套利及信息套利等。

国泰君安分析认为,监管套利带来的问题是整个银行业监管指标的失真,监管部门难以掌握银行体系的真实风险水平,行业埋下较大的风险隐患。

中国人民银行有关负责人表示,由于同类资管业务的监管规则和标准不一致,导致监管套利活动频繁,一些产品多层嵌套,风险底数不清,资金池模式蕴含流动性风险,部分产品成为信贷出表的渠道,刚性兑付普遍,在正规金融体系之外形成监管不足的影子银行,一定程度上干扰了宏观调控,提高了社会融资成本,影响了金融服务实体经济的质效,加剧了风险的跨行业、跨市场传递。

业界普遍认为,资管新规的正式落地将消除监管套利,一年多的金融去杠杆与严监管已使得银行在业务方面有一定的变化,同业业务显著收缩。

事实上,监管套利行为的减少在银行的财报中已经有了不同程度的体现。招商银行在2017年年报中表示,资管新规在短期内将对各家银行资产管理业务的转型发展和收入增长带来很大的挑战,2017年招商银行的受托理财收入同比下降21.05亿元,约占2017年营业收入的1%。同时,招商银行向监管倡导的方向转型进行了业务调整,包括推进产品净值化转型,严控非标投资,提高标准化债权资产和权益类资产的投资比例,控制理财规模增长等。

一位一线业内人士表示,此前的系列监管措施已让套利行为难以持续,之前火热的同业存单市场现在急剧收缩。资管新规落地,意味着监管套利毒瘤基本切除,按照资产管理产品的类型统一监管标准,实行公平的市场准入和监管,将最大程度地消除监管套利空间。



日前,中国农业银行河南分行在越南首都河内宣布正式开业,计划未来为中越两国基础设施建设、经贸往来、产能合作、跨境经济合作区、农业等重点领域合作项目提供综合金融服务。

工行邯郸分行 多措并举开展反洗钱工作

本报讯(刘辉、白增安)今年以来,工行邯郸分行通过突出风险防控,提升反洗钱工作的合规性和有效性,增强了风险防范能力。

该行建立反洗钱领导小组会议等工作机制,严格贯彻落实总行《关于完善境内分行反洗钱工作机制的意见》要求,夯实反洗钱管理基础,建立专业条线反洗钱履职规范,明确各条线专业条线的职责分工、履职要求、履职评价标准和考核措施,督促业务条线切实履行好客户身份识别、客户尽职调查、高风险客户控制措施落实、产品洗钱风险评估等反洗钱主体责任。强化

基层机构反洗钱履职管理,建立基层机构反洗钱履职规范,进一步明确基层机构反洗钱工作职责。

同时,加强反洗钱监管沟通联系。该行定期向当地监管部门汇报反洗钱工作开展情况和重大事项,积极配合各类监管工作的开展。各级机构做好本机构创新业务和产品洗钱风险分析及监管报备工作,保持本机构反洗钱工作在当地同业的领先地位。

该行分层次开展反洗钱培训,编印《反洗钱主要法规手册》,供全员学习查阅,强化全员反洗钱合规意识培养。开展《管理人员反洗钱读本》网络培训,管

理人员培训覆盖面达到100%。举办对反洗钱管理人员、可疑研判人员、涉敏信息甄别人员的反洗钱专题培训班,持续增强反洗钱专业人员实战技能。组织对各条线管理机构和业务人员进行反洗钱培训,重点抓好新入职、新转岗、新提拔人员的反洗钱知识普及和履职技能培训,确保具有与本岗位相适应的反洗钱履职意识及能力。

积极开展反洗钱主题宣传活动。结合客户身份识别新要求,广泛开展反洗钱社会宣传,增强公众反洗钱意识和自我保护能力,营造出全民参与、合力预防、协同打击洗钱的良好社会氛围。

建行张家口分行 全力打造绿色品牌银行

本报讯(李晓婧、宋磊)近年来,建行张家口分行牢牢把握张家口市大力发展新能源产业的有利时机,加大新能源贷款投放力度,全力打造绿色品牌银行。

据了解,建行张家口分行紧抓机遇,认真筛选区域内绿色产业项目,做好摸底调查,建立重点绿色行业、绿色客户及绿色项目名单库,为绿色金融业务发展提供资源基础。由主管行领导亲自带队营销项目,部门经理精选精兵强将多次走访客户、现场沟通协调,以“可再生+”项目带动高端制造、扶贫攻坚等重点

贷款项目投放经验的积累,该行已经形成了一支专业的新能源发电行业团队,从行业政策的把握、客户和项目的选择到贷款投放、贷后管理及风险控制,均做到了专业、专注,得到了客户的一致认可,为该行新能源行业贷款的可持续发展奠定了坚实基础。

该行安排专人对接相关部门,及时了解新能源项目情况并进行分析汇总,第一时间下发到支行跟进营销。为确保每一个新能源项目都能够顺利落地,防止新能源项目跟踪营销出现真空地带,去年,该行下发了《张家口分行项目信息定期交流机制(讨论稿)》,将全部新能源客户按所属集团进行了划分,明确了各集团的主办支行,责任直接落实到人,有效实现了新能源项目跟踪营销。

经过多年新能源发电行业

河北日报《金融周刊》热线电话: 0311 67562090 河北日报金融周刊电子信箱: hbjrzk@126.com 河北日报金融周刊QQ群: 112033011

财经观察

我国财富管理市场增长潜力巨大

第十三届亚太财富管理和私人银行年会暨2018亚洲家族办公室高峰论坛5月9日至11日在香港召开,活动吸引全球多家财富管理机构、家族办公室、私人银行等机构参与,共同探讨互联互通模式下的财富管理市场,如何拥抱金融科技带来的发展机遇等议题。

业内人士认为,中国私人财富管理行业将成为亚太地区最具增长潜力的市场,未来将朝着智能化、生态化财富管理服务方向发展。

中国私人财富管理市场潜力巨大

普华永道会计师事务所与私人财富管理公会共同发布的《2017年香港私人财富管理行业报告》显示,受惠于亚洲区的GDP增长强劲、资本快速增长以及高净值和超高净值人士数量的急剧攀升,财富创造势头强劲,使得香港的私人财富管理行业持续受惠,中国更被视为亚太地区最具增长潜力的市场。

凯捷《2017亚太财富报告》也指出,亚太区(日本除外)高资产净值人士拥有的境外资产占其总资产的44.7%,香港则是亚太区高净值人士最看好的离岸投资目的地之一。未来可预见,香

港将从融资中心转型成为全球财富管理中心。

根据相关统计数据,截至2017年底,在香港和新加坡两地,财富管理和私人银行业的客户资产总规模,已突破2万亿美元,而从业人员的数量也近3万人。对此,香港中资基金业协会会长、南方东英资产管理有限公司总裁丁晨表示,香港与新加坡已经成为与瑞士比肩的全球财富管理和私人银行中心。更值得期待的是,规模巨大的中国内地财富管理市场的大门正渐渐打开。

有多少财富增长,就有多少财富需要管理。凤凰金融总裁张震表示,中国家庭财富配置面临着从房产过渡到真正财富管理配置的转型,很多高净值用户在财富管理方面有深度的需求,相信中国未来会成为成熟的财富管理市场。

行业发展存在挑战

在财富管理市场日益发展的路上,依然存在很多挑战。丁晨表示,中国客户和资金在走出去的过程中,要走得稳、走得远、走得好,需要财富管理和私人银行业充当忠实的向

导,解决思维、信息、语言上的不对称。而在全球资金走向中国的过程中,也需要财富管理和私人银行业这个伙伴。如何在运营理念、业务架构、人才配备上长远规划和妥善安排,是一个需要思考和筹谋的问题。

在发展财富管理和私人银行业的同时,如何处理好科技与人的关系,是需要思考的另一个问题。丁晨说:区块链技术、人工智能技术、移动互联网等让金融活动的边际成本快速降低,让金融机构与客户的生态圈日益融合,让数据成为很多金融细分市场的核心竞争力。但同时,对幸福的向往、对风险的忧虑、人际关系的阴晴冷暖、家族境遇的起伏,似乎超越于科技的飞速发展,以其自有规律继续丰富地展现。

丁晨认为,在这种背景下,财富管理和私人银行业如何驾驭科技、实现术的革命,如何洞察人心、实现道的坚持,值得人们思考。

未来行业应打造智能化、生态化财富管理

随着科技的不断渗透,高净值人群正在

加速拥抱智能科技。智能化财富管理的转型正在发生,财富管理在经历了传统财富管理、互联网财富管理之后,必将进入智能化财富管理的发展。张震认为,智能化财富管理应该是一站式的金融解决方案,具备精准触达定制方案,高科技高效率高专业,全渠道多终端无地域限制等特征。

张震介绍,凤凰金融致力于智能金融的研究和开发,全面利用大数据、自然语言处理、机器学习等技术开拓更加智能的金融服务及产品。目前,凤凰金融已经自主研发了全自动的交易及资金存管系统,智能化用户管理及风控管理系统,智能金融资讯分析引擎,基金产品组合引擎,涵盖全球的资产配置系统。

和丰家族办公室首席家族(企业)治理专家、创始合伙人张钧则表示,家族财富管理生态化发展趋势日趋明确,定制大行其道,不仅是家族信托的定制、保险的定制等单一工具定制的实现,而且已经演进为家族财富管理整体解决方案的定制,进而向定制有序、平衡的家族生态系统方向发展。(本报综合)