



农行邢台分行 发力互联网金融服务

见14版



央行、证监会合发重磅新规 对货币基金开启严监管

见15版



医药板块回暖 业内看好长期投资价值

见16版

截至今年一季度末

工行邯郸分行 全面推进智慧银行建设

# 我省银行业小微贷款余额逾1.3万亿

本报讯(通讯员李卓 记者王巍)今年一季度,我省各级银行业监管部门、银行业金融机构进一步加大小微企业信贷投放,全省小微企业金融服务工作稳步推进。截至2018年一季度末,全省银行业机构小微企业贷款余额13376.78亿元,同比增长13.21%,高于各项贷款同期增速0.31个百分点。贷款余额户数41.29万户,比上年同期多1.67万户。申贷获得率99.05%,高于去年同期4.30个百分点。这是笔者日前

从河北银监局获悉的。截至一季度末,全省法人机构小微企业贷款余额1867.30亿元,同比增长23.49%,高于各项贷款同期增速6.13个百分点;考核口径贷款余额户数16.81万户,比去年同期多2.61万户,整体实现“两增”的考核目标。一季度末,全省银行业机构银税合作贷款余额29.23亿元,其中,信用贷款余额21.82亿元。银税合作授信户数4171户,贷款户数3525户,其中,信用

贷款户数3273户。在开发专项产品并授信的9家机构中,建设银行河北省分行作为我省较早开展此类业务的机构,银税合作贷款余额20.44亿元,信用贷款余额20.21亿元,在全省银行业机构中的占比分别达到69.93%和92.62%。下一步,河北银监局将多措并举,进一步强化压力传导,做好日常监测。一是对考核任务完成较差、户均贷款明显高于全省平均水平的银行业机构,将指导督促其提前完善信贷计划,调整放

贷节奏。二是进一步深入开展银税互动,引导各银行业机构积极对接各级税务部门,开发专门的银税合作融资产品,实现与税务系统的线上对接。三是要求各银行业机构高度关注小微企业资产质量,加强授信管理和贷后管理,对不良增速较高的行业审慎开展授信,有效遏制新增信用风险;采取多种措施,有效利用各类优惠政策,加大存量信用风险处置力度,确保将小微企业信贷资产质量控制在合理水平。

基础上,实现缴费、信息推送等功能;为新世纪阳光集团开通融e购店铺,实现线上销售、积分兑换等,目前累计销售阳光卡1000余张,金额50多万元。融e联开立公众号后与线上商城链接,实现线上线下一体化产品销售,通过线上POS完成支付。强化融e联运营能力。融e联公众号是为客户提供及时、互动、安全、专属服务的有力手段,公众号质量主要体现在页面打造和内容维护上,及时快速推送理财资讯和优惠活动,方便客户了解工行最新动态。该行发挥融e联客户纽带作用,开展融e联关注有礼活动,目前该行融e联公众号总粉丝数为7万余户,排名全省前列。同时,发挥公众号线上宣传优势,及时发布工行最新活动和产品宣传,今年4月推送了《星光大道》邯郸赛区报名活动,15家网点成功搭建了积分兑换阳光卡公众号入口。该行还通过举办客户经理培训班、送教上门、网点宣讲等多种方式,广泛宣传融e联丰富的产品功能。

立足客户需求,开展场景共建。该行为邯郸市公积金客户提供公积金账户余额、明细查询功能,涉县二中项目实现融e行e缴费,为学生提供校园卡充值服务,目前活跃客户3000多户,下一步将继续优化运营,在融e联开立涉县二中公众号的

## 一周热评

### 民间借贷尚需进一步规范

□金言

借贷难,要破解。一方面需要正规金融机构提高小微金融服务的覆盖率,铲除非法民间借贷肆意滋生的土壤,另一方面,也要完善法律法规体系,引导民间资金借贷走向阳光化。

中国银保监会等部委日前联合发布《关于规范民间借贷行为 维护经济金融秩序有关事项的通知》,明确规定:未经有关机关依法批准,任何单位和个人不得设立从事或者主要从事发放贷款业务的机构。专家点评:此次通知将集资放贷、转贷、套贷、向学生贷款等行为都纳入监管视野,对以往民间借贷的盲点、痛点做出了精准修补,堵住其违法违规路径。同时,还要求银行和小贷公司等开发面向不同群体的信贷产品,加大对实体经济的支持力度,疏通民间借贷的供需渠道。这一明确性质、定向、爆破、疏通结合的监管思路一出,即受到各方称赞。

民间借贷是正规金融的有益和必要补充,能在一定程度上解决部分社会融资需求。近年来,民间借贷领域却出现了一些新问题,裸条贷、暴力催收、非法集债等事件频频出现。数据显示,2013至2017年,最高法院共审结民间借贷案件705.9万件。民间借贷成为滋生非法集债、诈骗案件的温床,有如痼疾毒瘤,破坏了金融市场的肌体健康,不利于社会和谐稳定。

民间借贷出现诸多问题,究其原因,一方面,它已远远突破了原先小农经济时代的地域限制,趋于组织化、专业化和公开化,特别是借助P2P、网络平台等,呈现几何级扩展。在高利率的虹吸效应之下,大量民间资本从实体经济中转移出来,更有甚者套取银行信贷资金,通过各种渠道转入地下,成为违规融资平台的资金来源;另一方面,由于不受牌照和资质限制,缺乏相应的法律法规和严格的行业监管,民间借贷得以长期游走于灰色地带。

此次《通知》遏止民间借贷乱象,就是通过一揽子强有力措施,消除灰色地带,推进民间借贷市场健康发展。

让正规金融服务代替非法民间融资行为,还有很多工作亟待细化。

法律法规体系仍有待完善。中国的民间借贷一直比较活跃,从我国现行立法来看,目前尚无一部专门规范民间借贷行为的金融法律法规。近几年出台的司法解释、部委通知等,都是对于特定乱象进行的针对性纠正。缺少上位法的强有力支持,监管实践仍将面临重新问题、新挑战。

小微金融市场的成长仍需扶持。民间借贷的借贷者不少是小微企业,他们往往信用评级低、经营风险高,不受正规金融机构待见。未来监管部门要充分发挥利率调控作用和机构审批、绩效考核等引导作用,鼓励金融机构提高小微金融服务的覆盖率,同时引导民间资金阳光化。比如建立民间借贷市场价格指导体系,允许独立的第三方监测机构对网络平台上的投资活动进行客观评价,将民间借贷信息纳入征信管理体制。

## 我国金融业开放三原则

中国人民银行行长易纲5月29日在2018金融街论坛年会上说

### 扩大金融业开放要遵循三条原则

#### 第一条原则

#### 准入前国民待遇和负面清单管理

无论对内资还是外资,只要能够改善金融服务,都要鼓励进入,对各种市场主体一视同仁

#### 第二条原则

#### 金融业对外开放和汇率形成机制改革,和资本项目可兑换改革进程要相互配合,共同推进

#### 第三条原则

#### 在开放的同时,要重视防范金融风险,要使金融监管能力与开放程度相匹配

新华社记者陈琛编制

## 沉睡 24 年的老存单成功兑付

本报讯(刘思雯、盖英才)近日,承德联社兴隆山信用社办理了一笔特别的存单业务,一张24年前的定期存单被成功兑付。

当日,80岁的吴大爷拿着一张24年前的存单到柜台请求取款。早已到期的存单到底能不能兑现呢?吴大爷当时心里确实没底。该社主任和有经验的老员工仔细端详着这张印有河北省承德县兴隆山信用社整存整取储蓄存单字样的单据。这是一张开立于1994年1月25日、存入金额

1900元、存期2年的整存整取定期储蓄存单,存单为手工圆珠笔书写,户名吴XX。这张沉睡了24年之久的存单,纸张虽有些泛黄,但保存相对完好,当时办理业务的工作人员名章和该社业务专用章清晰可见。据吴大爷描述,这张存单是今年吴大爷的儿子翻盖新房清理物品时在一个老柜子最下面发现的,吴大爷早已忘记了该存单的存在,便怀着试试看的心里拿到信用社来支取。经过工作人员甄别和调阅相关档案及系统后,肯

定了这张存单确实存在、未被挂失支取。

经过工作人员查阅旧账、调取系统数据及相关部门的核检之后成功为吴大爷兑付了2511.96元本息,并做销户结清处理。真是谢谢你们了,信用社就是守信用!说实话我真怕这么多年了钱会取不出来了!吴大爷激动地说。该社主任表示:信用社就是咱老百姓自己的银行,您的钱存在我们这,永远不会丢失!

## 邢台银行机构多措并举 深耕民生领域金融服务

本报讯(通讯员路越)近年来,邢台辖内各银行业金融机构立足自身定位,不断丰富金融产品,优化金融服务,加大信贷投放,深耕细作民生领域金融服务,不断满足人民群众日益增长的金融需求。

多元产品满足多元需求。根据不同主体,各银行机构纷纷量身定做设计金融产品。如针对农户贷款难题,该市农合机构积极开办“农贷宝”“商贷宝”“幸福宝”“致富宝”等民生信贷产品。邮储银行内丘县支行推出再就业贴息贷款,截至目前,已累计发放118笔,635万元,支持472人再就业。建行邢台分行整合政府和产学研机构资源,创新综合服务,助力双创。优化服务便捷金融生活。各机构从优化服务流程、服务环境入手,提高金融服务水

平。沙河农村商业银行大力推广“农信e购”扫码支付业务,走访商户8600余家,开通“农信e购”用户5200余户,进一步优化了沙河市城乡金融支付环境。建设银行邢台分行打造“裕农通”金融超市等服务品牌,在行政村建设“村口银行”,打通普惠金融服务最后一公里,新河县联社对农户小微贷款推行“限时服务”,单笔贷款业务3-5个工作日完成,最长不超过7个工作日。

金融活水“贷”动薄弱环节。从改善居住环境、扶贫攻坚出发,加大金融支持力度。农发行邢台分行大力支持邢台市棚户区改造工程,申报棚改项目立项20个、101.52亿元,通过审批14个、65.47亿元,贷款余额11.11亿元,2018年以来累计发放9.35亿元。

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 hbzrk@126.com 河北日报金融周刊QQ群 :112033011

## 财经观察

# 金融机构资管变革下一站?

来自金融街年会的答案

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》被业界称为“史上最高规格监管”,其针对近年资管行业暴露的多层嵌套、监管套利等问题,精准施策。资管新规对各细分行业有何影响,金融机构如何应对,资管业务如何转型?在近日举办的2018金融街论坛年会上,来自银行、保险、基金、证券等资管机构的高管共同探讨了强监管格局下的资管变革。

建设银行刘兴华:把大资管做成新的业务增长点

虽然2017年底我国资管行业的管理规模超过100万亿元,但去除通道业务后大概只有60万-70万亿元,与银行表内253万亿金融资产相比,还存在较大差距。中国建设银行资产管理业务中心总经理刘兴华表示,从国际比较看,银行表内资产和资管业务管理的资产比大约为1:1,国内资管行业发展前景广阔。

建行正在加紧适应新规,转型资产管理业务,力争把大资管做成新的业务增长点。刘兴华说,建行在推进资管转型中提出了普惠资管的理念,也就是在普惠金融领域探索资产管理业务。全国金融工作会议明确要求把更多金融资源配置到经济社会发展的重点领域和

薄弱环节,普惠金融既有政策支撑,也有市场需求,或将成为银行资管转型发展的蓝海。

工商银行高翀:再造投研、销售、产能、风控能力

资管新规的发布标志整个大资管或者银行资管2.0时代即将到来。中国工商银行资产管理部副总经理高翀说,虽然面临“史上最高规格监管”,但银行资管仍然有很强的竞争优势和竞争能力,包括在投研团队、大类资产配置、非标资产和银行网点等方面的优势。

以债权投资、固收领域投资为例,工商银行约有500万公司客户,基本覆盖了规模以上企业中有借贷能力的大部分企业,在与企业往来过程中积累了企业信用数据。高翀认为,相对其他资管同业,工商银行在掌握、分析企业信用以及信用风险事件发生之后的处置方面具有明显优势。

高翀强调,依托上述优势,工商银行资管业务能够平稳过渡过新规过渡期,并将着力再造银行资管投研、销售、产能以及风险控制能力。

易方达基金詹余引:基金资管回归本源让资本市场更有效

资本市场最核心的价值在于能够优化资

源的配置,而基金资管回归本源就是让资本市场更加有效。易方达基金董事长詹余引说,基金公司核心业务是在公开市场,长远看,投资不是赚波段的钱、市场波动的钱,而应该与实体经济相关,与上市公司的成长相关,是上市公司本身增长所带来的估值提升。

对于被动投资与主动投资的判断,詹余引表示,被动投资的价值是长期存在的,是发挥市场的基础作用。被动投资具有透明、费用低等优势,但指数投资依赖主动投资才能发挥其优势,两者相得益彰,会长期共存。

国泰君安龚德雄:同台竞技消除监管套利

资管新规对资管行业发展会带来积极的变化。国泰君安证券副总裁、资管公司董事长龚德雄说,从市场结构来看,商业银行、券商、保险、信托、基金等将站在同一起跑线上,有利于市场的公平竞争,最大程度消除监管套利。从机构自身来看,资管新规指导思想更加明确,业务规则也更加明晰,这有助于回归业务本源,进一步增强主动投资和创新能力。

龚德雄表示,随着资管新规的执行,对于规范我国资产管理行业,促进直接融资的发展,包括防范系统性金融风险有着重要意义。

瑞信陈昌华:核心要解决 隐性担保,刚性兑付

资管新规最核心的是要解决隐性担保、刚性兑付。瑞信亚太区环球市场研究部董事总经理陈昌华说。

在国际上很少存在担保问题,究其原因,陈昌华分析认为,首先是国内资本市场发展的历史还比较短,没能形成一个对长期的数据,因此银行很难向客户解释比较长时间的平均违约率是多少,以及可能造成的损失等。其次,过去很多债券没有违约,没有做到价值发现和风险识别。资管新规强调资管产品回归“受人之托、代人理财”的本质,让投资者清楚自身承担的风险大小,进而提高风险自偿意识。

陈昌华认为,要打破刚性兑付,除了落实资管新规,还需推动利率市场化,让市场主体自担投资风险并获得收益。

本报综合