

金融业“全覆盖”统计时代即将来临

对风险要做到“心中有数”

国务院办公厅近日印发《关于全面推进金融业综合统计工作的意见》。业界认为,这意味着金融业“全覆盖”统计时代即将来临,进一步推动监管信息共享,解决金融业数据标准不统一、信息归集和使用难等问题。

近年来,金融混业经营的趋势越来越明显,银行、证券、保险等行业之间的业务交叉、资金往来日趋复杂,要做到对风险“心中有数”,迫切需要统一的统计标准和风险监测“全景图”。

人民银行负责人表示,科学防范系统性金融风险,首先要心中有数,只有早识别、早

预警、早发现,才能手中有方、沉着应对,做到早处置。守住不发生系统性金融风险的底线,必然要求质量更高的预警监测数据。

该负责人表示,金融业综合统计必须实现“全覆盖”。一是对象全,覆盖所有金融机构、金融基础设施和金融活动;二是业务全,覆盖金融交易的全部链条,对每一笔金融交易,向上关联到最终资金提供方,向下关联到最终资金使用方,同时密切关注金融新业态、新产品,并适时纳入统计监测范围;三是内容全,做到总量与结构分明、数量与价格兼备、存量与流

量并重,从多个维度提供全面有效的信息。

值得注意的是,意见中的近期目标明确,以金融机构资产管理产品统计为突破口,推进交叉性金融产品统计,实施跨市场产品全流程、全链条统计监测。

近年来,居民理财需求越来越旺盛,各类资管产品的规模也越来越大。但由于银行、证券、保险资管产品的监管规则和行业标准不同,出现了资金嵌套、风险酝酿,变相抬高资金成本的现象。

去年底,资产管理产品新规征求意见稿

出台,曾引起市场的强烈关注。新规就是要给所有的资产管理类机构和产品一把统一的尺子。

尽管资管新规在征求意见结束后还未正式出台,但此次意见的发布意味着央行牵头的金融机构资产管理产品综合统计制度基本框架已搭建。作为金融监管协调的重要组成部分,酝酿多时的金融综合统计制度旨在建立“统一标准、同步采集、集中校验、汇总共享”的工作机制。

刘慧

工行邹城支行 成功办理系统内首笔 私人银行理财质押小企业贷款

为加快推进普惠金融业务开展,工行邹城支行大力构建“网点+部室+客户经理”三级联动营销机制,形成了从客户推荐、现场调查到融资发放一体化服务模式。近日,该行仅用时3个工作日,即成功办理分行内首笔以私人银行理财产品质押方式的小企业贷款1000万元。

该行立足客户资源,注重发挥整体功能,优化营销模式,强化协调联动,提高市场响应速度。该行公司业务部在配合网点进行拓户调查中,了解到一企业客户因市场行情变化,短期内资金存在缺口,急需流动资金周转,并愿意以自有出让土地提供抵押担保贷款。后经进一步跟进调查,获知该企业法人代表为私人银行客户,名下存在私人银行理财产品。针对客户具体情况,考虑到土地抵押贷款时效性较差,无法满足其临时性紧急需求,该行综合分析衡量,最终确定以该企业法人代表人名下的私人银行理财产品为质押物,为其办理小企业周转贷款。为尽快熟悉业务流程、完成贷款发放,该行积极组织客户经理认真研究《法人客户优质金融资产质押管理办法》,同时借鉴其他分行办理经验,迅速抢抓机遇,制定营销方案,学习相关信贷政策、管理要求和操作流程。在上级行多个部门的指导帮助下,经过积极努力,仅用3天时间便实现贷款发放。

张一甫 马刚

广发银行济宁分行 加大扶贫信贷支持力度

为促进各项脱贫攻坚决策部署落地生根,广发银行济宁分行以加快扶贫贷款发放为抓手,以完善服务功能为主线,全力支持精准扶贫。

该行结合实际,加大扶贫信贷政策支持力度,通过适度的政策提高对贫困地区扶贫惠农工作的支持,以农业产业化龙头企业为切入点,以点带面,对建档立卡贫困人口开展扶贫带动;逐步加大拓展合作空间,积极主动寻找各种类型的合作伙伴,通过“银政”、“银企”、“银担”、“银保”等拓宽融资渠道,进一步增加扶贫服务对象。广发银行济宁分行将践行服务“三农”的经营理念,为广大贫困农户提供精准金融服务,切实解决贫困户的融资需求。

王亚楠

中国银行 聚合支付全面上线

央行日前发布条码支付业务新规,自2018年4月1日起,静态条码扫码支付用户单日支付上限不超过500元。这一新规的实施将对目前市场上的支付方式带来巨大改变。

中国银行聚合支付全面上线,为商户和客户提供了更加便捷的支付方式。目前中行聚合支付线下支付体系主要分为智能pos与聚合码收单产品。聚合码收单产品为“持卡人主扫付款”模式,通过中行平台,为商户生成统一标准的收款二维码,实现各银行APP(符合银联标准)、微信、支付宝等渠道的信用卡、借记卡的支付功能。

戴超

中国银行保险监督管理委员会挂牌成立

4月8日,中国银行保险监督管理委员会在京揭牌,这标志着新组建的中国银行保险监督管理委员会正式运行。

据介绍,2018年一季度,银行保险业监管部门采取有效监管措施,防风险、治乱象、补短板、促改革、强服务各项工作取得新进展,进一步巩固了资金脱虚向实的成果,推动银行保险业实现了稳健运行和良好开局。银行业资产规模稳步增长,流动性进一步增强,贷款质量保持稳定,资

本和拨备稳中有升,风险抵御能力进一步提升。保险业发展主动转型,结构进一步优化,保障型业务平稳增长,服务大局能力进一步增强,资金运用平稳提升,行业偿付能力不断优化。

下一步,中国银行保险监督管理委员会将切实找准监管定位,明确监管目标,坚决打好防范化解金融风险攻坚战。着力深化改革扩大开放,引导银行保险业进一步提升服务实体经济质效,在新的起点上开启新的征程。

李彤



为缅怀革命先烈,加强爱国主义教育,近日,金乡农行组织开展“缅怀革命先烈、传承王杰精神”祭扫烈士墓活动,该行员工在羊山革命烈士陵园为革命先烈敬献花圈,低头鞠躬并哀默,寄托对烈士们的哀思。

鱼台农商银行“银医通”项目正式运行

近日,鱼台农商银行与鱼台县人民医院合作共建的“银医通”项目正式上线运行,分布在门诊、住院楼的40台自助设备目前已全部投入使用。同时,在住院处、挂号处等人工窗口均安装了银联POS、医保POS,实现患者就医一站式自助办理,节约医院人力物力成本,实现了银行、医院、患者的三方共赢。

据了解,该系统可实现自助建卡、挂号、缴费、就诊预约等功能,并提供余额、收费明细、社保个账、诊疗项目价格等

信息查询服务。在就诊高峰期,患者可以选择门诊终端自助办理相关手续。同时,该项目为鱼台县首个“智慧医疗”项目,有效减轻了就诊高峰期窗口压力,将人流及时导入后续流程,释放人力,有效提升了患者就医效率。通过“银医通”项目,该行将金融科技与传统金融业务融合,通过现金、社保卡、银联卡、微信、支付宝等多元化的缴费方式,将银行的账户管理、资金归集、银行卡支付、品牌宣传等导入项目,为患者提供了更加便捷、舒适的综合金融服务。

吴玉露 陈宸

资管新规发布在即 未来银行理财产品怎么买

“资管新规要求打破刚兑,随着未来风险溢价上升,无风险产品收益率可能会由现在的4%-5%,降到4%以下。”在2018中国金融改革发展新机遇论坛中,交通银行资产管理部副经理梁冰预测。

近日,中央全面深化改革委员会第一次会议通过了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》。此次论坛中,资管新规对于银行理财市场的影响也成为金融机构高管们探讨的热点之一。

随着资管新规的落地,银行理财市场将会产生哪些变化?对于普通投资者而言,面对愈来愈“复杂”的银行理财产品,又该如何应对?

引导投资者逐步接受净值型。

事实上,由于银行系净值型产品仍将保留银行类理财产品风险偏低、收益相对稳定、流动性选择多样化的特点,被认为能够满足中低风险偏好投资者的需求。“从投资者角度来看,由于未来开放式净值型产品将成为主流,及早接触该类资产有助于投资者提升理财意识。与预期收益产品不同,净值型产品能帮助投资者更清晰了解产品资产变化情况和风险状态。”魏骥遥表示。

面对净值化理财的发展趋势,魏骥遥指出,投资者在选择净值型产品时应注意三点,首先,投资者应挑选具有较好投资管理能力的银行发行和管理的产品,除国有行外,理财业务发展程度较高的城市商业银行由于产品收益管理能力较强且收益水平高,通常较受投资者欢迎。其次,投资者应根据自身的风险偏好和流动性管理需求,选择风险等级和产品周期符合自身风险承受能力和投资需求的产品,切勿被一时的高收益蒙蔽。最后,在购买净值型产品后,投资者应定期关注产品的资产配置和净值变化情况,最大化收益的同时防范潜在投资风险。

下,保本型理财可能会逐渐退出市场。

但从当前市场需求与投资者对于理财产品的理解程度来看,理财产品保本保收益的属性仍然是投资者最为看重的领域。这也意味着,在较长的一段时间内,保本性质产品的需求仍将较为旺盛。在分析人士看来,市场仍有需求的前提下,存款至资管之间的空白区域必然需要新型产品进行填补,结构化存款等具有替代性质的产品或将兴起。“结构性存款是在普通存款的基础上嵌入金融衍生工具,将投资收益与利率、汇率、股票价格、商品价格、信用、指数及其他金融类或非金融类标的物挂钩的具有一定风险的金融产品,目的在于使存款人在本金得到保证的基础上获得更高收益。”据普益标准研究员陈新春介绍,“结构性存款本质上还是存款,但相比于普通存款,结构性存款的最大特征在于其利息与挂钩标的物的收益表现相关,因而其利息是浮动的,需要承担一定的风险。”“总体而言,结构性存款风险较低,通常在银行内部风险评级为一级或二级,整体风险低于非保本类理财产品。”陈新春指出,不过由于结构性存款收益为一个区间范围,因此建议投资者在购买此类产品时需关注嵌套衍生品的结构以及相关产品过往的业绩表现,进而判断产品收益所落位置是否符合投资者期望。

普益标准研报认为,随着“刚性兑付”机制逐渐被打破,2018年将有越来越多的理财产品达不到此前公布的预期收益率水平。

另一方面,资管新规明确,“为降低期限错配风险,金融机构应当强化资产管理产品久期管理,封闭式资产管理产品最短期限不得低于90天。”随着监管对于期限错配风险管理的日益提升,预期收益型产品的期限也被认为将明显增长。

值得关注的是,据统计,2017年,无论是封闭式、开放式还是结构化产品,投资期限为1-3个月的期限类型发行量均最多,随着期限的增长,发行量均不断减少,反映出市场对于预期收益型理财产品投资期限的一致偏好。

在当前投资者对于理财产品流动性愈加看重的情况下,流动性较差的理财产品显然不符合投资者的需求。但从目前银行资产配置的比例看,上述普益标准研报认为,“非标”资产配置仍然是理财产品的重要配置方向,在此情况下如何增强产品流动性成为了银行关注的重点,此前不温不火的理财产品转让(行内)有可能重新受到银行的重视。“没有稳赚不赔的投资。”在2018中国金融改革发展新机遇论坛中,普益标准总经理、资本市场首席研究员孙从海指出,未来投资者应该根据各自风险偏好进行投资选择,明确风险和收益匹配。“通过举办‘纳税人学堂’、办税服务厅、电子宣传栏、网站、微信公众号等渠道进行广泛宣传,积极落实高

变化1:银行理财净值化转型提速

投资建议:定期关注资产配置和净值变化情况

“金融机构对资产管理产品应当实行净值化管理,净值生成应当符合公允价值原则,及时反映基础资产的收益和风险。按照公允价值原则确定净值的具体规则另行制定。”基于上述资管新规对净值化转型的硬性规定,市场人士普遍认为,银行理财净值化转型将会提速,且未来被迫转型为净值型的银行理财产品数量可能超过九成。

考虑到投资者的接受度问题,普益标准研究员魏骥遥认为,2018年各类型银行机构可能会推出不同形式的净值型理财产品,以

变化2:结构化存款或替代保本理财

投资建议:关注相关产品过往业绩表现

由于资管新规明确指出资产管理业务是金融机构的表外业务,金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。在此情况

变化3:预期收益型产品期限或明显增长

投资建议:“非标”资产仍是理财产品重要配置方向

吉雪娇

济宁日报社 济宁市金融办 联合主办

平安人寿济宁中支 2天赔付5万元

近日,平安人寿济宁中支为一重疾客户2日内极速赔付5万元。年仅28岁的D女士于2014年投保了智胜人生及附加重疾保险。2018年1月,D女士感觉身体不适,随即去医院检查,被医院确诊为“白血病”。D女士想起自己在平安有份保险,于是立即拨打95511报案。

平安人寿济宁中支接到报案后,告知D女士先进行治疗,住院后再联系理赔服务人员。公司经初步审核,D女士符合重大疾病给付条件,于是立即启动重疾先赔服务,派服务人员赶往医院为D女士收集理赔资料,在病床边完成客户理赔资料的收集与上传,仅用时2日,D女士的5万元重大疾病理赔款就已赔付下来,为客户解了燃眉之急。

张凡腾 崔培娜

新华保险 快速赔付17.5万元

泰安的小洪今年28岁,在村中中专职汽车轮胎的维护和一般故障的检修。1月22日晚21时,本已经睡下的小洪,接到司机紧急求助电话,货已装好,但轮胎爆裂,需要修补。小洪赶往事故车辆现场,将轮胎修补完好,在回装轮胎过程中,轮胎突然炸裂,强大的胎压将小洪震出好几米远。小洪被紧急送往医院抢救,最终医治无效死亡。

据悉,2016年6月,小洪为自己购买了新华保险《健康无忧C款重大疾病保险》,并同时附加了《附加个人(2014)意外伤害保险》、《附加住院费用A款医疗保险》、《附加(2014)A款意外医疗保险》。在得知小洪事故情况后,新华保险理赔人员及服务人员立即赶往小洪家中,慰问小洪家属,整理理赔资料。2018年3月5日,小洪的家人向新华保险公司提交索赔申请,医疗保险业务赔款2万元,身故保险业务15.5万余元处理完毕,两笔赔款间隔一天先后到账。

李大锋

太平人寿 住院津贴暖人心

2016年12月,莱芜的张女士投保了太平人寿康悦医疗附加卓越津贴。2017年12月份,张女士因受凉导致面瘫,在莱芜市中医医院住院治疗。住院31天,前后花费5177.76元,城镇居民医保统筹支付了523.45元,自费4654.31元。

年后,张女士拨通了太平人寿代理人朋友的电话。太平的工作人员积极主动的帮助她准备理赔资料,于2018年3月6日向公司申请了理赔。当天,太平人寿就将13954.31元的理赔款打给了张女士。太平工作人员解释道,由于张女士投保的是康悦医疗,保险公司把她自费的4654.31元进行了100%赔付。同时还附加投保了卓越津贴,住院每天补贴300元,她一共住了31天院,共补贴9300元。

“真是想不到,太平人寿的保险这么好,不但全部报销了自己的医疗费,还给了近1万元的补贴,都快赶上我三个月工资了。”当时,张女士对太平人寿周到的服务表示感谢。

王西岳

太平洋产险 签发首单海外安全防卫险

日前,中国太保产险在陕西签发首张“企业人员海外安全防卫保险”保单,满足了目前国内对于“走出去”企业保障其海外员工人身安全的需求,为出国企业人员提供全方位的人身健康和安全保障。

随着“一带一路”建设的稳步推进,境外安全风险成为每个走出国门的工程建设企业直接面对并高度重视的话题,面对日益增长的海外人员安全保障需求,中国太保全面对接国家战略,积极研发推出企业人员海外安全防卫保险。

与市面上同类产品相比,中国太保产险推出的该款产品保障范围广,适用度高,并提供海外强大的服务支撑,覆盖企业人员安保方面的各类风险,切实减轻我国企业“走出去”的后顾之忧,为“一带一路”建设、打造健康丝绸之路提供有力支撑。

李国栋

市地税局任城分局 进行“放管服”改革

市地税局任城分局进行“放管服”改革,通过简政放权、优化服务、合理降负等措施给企业减负松绑,激发企业转型升级创新活力,助力“新旧动能转换重大工程”。

简政放权,释放转型升级动力。该分局成立领导小组,落实税收权责清单动态管理,将服务指南及流程图进行网上公示,方便纳税人监督。推动商事制度改革,加强与工商、国税等部门沟通合作,积极落实“多证合一、一照一码”、“企业简易注销登记”等业务,为企业发展清障搭台。

服务升级,优化税收营商环境。他们设立国税地税联合办税服务厅,实现“一人一机双系统”,使纳税人“进一家门,办两家事”。推行全程导税、首问责任制、纳税提醒、预约服务、开通“绿色通道”、简化办税流程、实行网上办税等一系列举措。

合理降负,激发企业创新活力。该分局开展“银税互动”服务企业,主动向银行传递高信用等级企业名单,帮助企业解决在新旧动能转换中遇到的资金需求难题。通过举办“纳税人学堂”、办税服务厅、电子宣传栏、网站、微信公众号等渠道进行广泛宣传,积极落实高新技术企业税收优惠、研发费加计扣除、促进创业投资、支持小微企业发展等税收政策,减轻税收负担,使企业轻装上阵,激发创新创造活力。

冯媛媛