

大限将至 哪些民营银行还在异地揽储

互联网存款新规发布后,地方法人银行异地揽储盲目扩张被“叫停”,依赖线上展业的民营银行集体进入清存量、禁新量的调整阶段。如今离整改大限不足半年,北京商报记者进行测评发现,仍有辽宁振兴银行、江西裕民银行、梅州客商银行等多家银行存款产品依旧可以通过异地手机号、身份信息进行购买。

异地揽储现象犹存

今年2月,银保监会发布新规,要求地方法人银行不得跨注册地辖区开展互联网贷款业务,并明确自2022年1月1日起执行。监管发文后,互联网异地存款被“叫停”,较为倚重线上业务的民营银行也进入调整阶段。不过,北京商报记者近日在测评中发现,仍有辽宁振兴银行、江西裕民银行、梅州客商银行等在内的多家银行旗下存款产品依旧可以通过异地手机号、身份信息进行购买。

在购买过程中,江西裕民银行、辽宁振兴银行手机银行App弹出提示“您是否属于本地生活或工作的中国居民”,当点击“是”后,便可以顺利购买到产品。

而梅州客商银行并未向异地客户做出提示,客户只要在该行注册的电子账户进行充值后便可以直接购买存款产品。购买产品时,北京商报记者均不在上述银行归属地,使用的手机号、身份信息也非归属地银行所在的区域。

谈及用异地信息依旧可以购买存款产品这一行为,宏观分析师周茂华在接受北京商报记者采访时表示,由于异地存款稳定性差、局部流动性风险容易向外传染,不利于整体金融系统稳定等,监管部门已明确表态,禁止地方法人银行通过各种渠道开办异地存款,但除了纯网上银行外,意味着地方法人银行在没有设立实体网点的区域开立账户(包括借助第三方平台、自身网上渠道)吸收存款,均受到限制。

一位国有大行人士直言,该模式存在很多问题,对于异地营销界定不清,很容易突破监管的相关规定。

事实上,民营银行并非不能做互联网存款业务,在新规下发时,北京商报记者就从知情人士处获悉,在当时会议之后监管部门通过窗口指导的形式明确,民营银行中的微众银行、网商银行、新网银行、亿联银行以及直销银行中的百信银行,共5家银行展业范围不受限制。但上述银行显然并不在“豁免”名单这一行列。

异地营销边界模糊

针对异地客户如何甄别?北京商报记者以客户身

份分别对多家银行客服人士进行了咨询。

“目前我行存款是根据监管要求,主要针对江西本地用户,弹窗内容用户如果点击‘否’则无法购买产品,需要按实际情况进行选择。”江西裕民银行客服人员向北京商报记者介绍称。辽宁振兴银行客服人员也提到,“购买时请根据您的实际情况来进行选择”。但当北京商报记者表示自己为异地客户、身份信息、手机号归属地均不属于当地时,上述2家银行客服人员均表示:成功存入就会享受相关权益。”

梅州客商银行客服人员称:当前第三方平台的产品已经下线了,但在我行自己的App能购买产品是很正常的情况”。

从客服人员的口中可以听出,银行对禁止异地揽储的监管概念依旧较为模糊。而对于民营银行的异地展业边界,市场也颇多争议。零壹研究院院长于百程在接受北京商报记者采访时分析称,对于民营银行是否允许一定比例的异地展业,还存在一定的争议。目前

互联网存款新规处于按照“一行一策”和“平稳过渡”的原则逐步整改落实之中,关于异地展业问题,很多民营银行一直在与监管沟通。

于百程表示,在具体执行中,部分民营银行迫于存款压力,也存在侥幸心理,比如在异地客户认定上比较宽松,或者仅需要客户勾选即可,并不进行实质审查。

在周茂华看来,由于人员流动频繁,异地揽储的界定确实存在一定难度,监管和银行也在积极探索中。部分地方法人银行揽储压力大,这也可能导致少数地方法人银行出现审核模糊不清的情况,但监管方向是明确的,银行还是要积极采取相应措施。防范潜在风险、维护正常市场竞争秩序。

持续提升风控和经营能力

从实测结果来看,如果异地客户不如实填写所在居住地信息,也依旧可以买到存款产品,显示银行在审

核客户异地资质层面还有待加强。

那么,随着监管的重拳出击,异地展业被“扼喉”,未来民营银行应如何开拓业绩寻找新增长点?周茂华分析称,未来地方法人银行还是要依托自身区位优势,深耕区域市场,紧扣区域实体经济需求,提升产品创新能力,提升风控和经营能力,增强客户黏性。

于百程进一步指出,民营银行无实体网点,互联网异地展业的限制,的确对其发展模式产生较大影响。民营银行的设立初衷是通过引导民间资本,与传统银行错位竞争,提升银行业创新能力和活力,从而为中小微企业、“三农”和社区等实体经济服务。民营银行是特色银行,以互联网和科技作为业务基因,宜聚焦股东资源和本地生态开展业务创新,精耕细作。

针对异地客户审核方式、下一步业务整改计划,北京商报记者分别向上述银行发送提纲进行采访,但截至发稿,未收到回复。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

民生银行北京分行：提升合规能力建设 筑牢可持续发展根基

经过化解重大金融风险三年攻坚战,多方面金融风险出现收敛态势,但当今世界正处于百年未有之大变局,国内外经济金融运行环境正在发生深刻变化,我国的金融安全形势仍然十分复杂。放眼“十四五”乃至更长阶段,如何筑牢发展根基,在防范化解金融风险中高质量发展,对商业银行提出了更高要求。

近年来,民生银行北京分行始终贯彻“合规引领”方针,秉承“合规经营就是核心竞争力”的理念,健全内控体系,夯实合规基础,强化行为约束,坚持依法依规展业,走出了一条可持续发展的新道路。



助力实现“双碳”目标 中信银行与晶科能源签署战略合作协议

7月6日,中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)与晶科能源股份有限公司(以下简称“晶科能源”)在北京中信大厦签署战略合作协议。中信银行党委委员、执行董事、副行长郭党怀,晶科能源股份有限公司CEO陈康平出席签约仪式。中信证券、中信建投、中信渤海铝业等中信集团子公司列席。

根据战略合作协议,双方将本着互惠共赢、和谐发展原则,充分发挥各自在金融、光伏领域的优势,形成全面、长期和稳定的战略合作伙伴关系。

郭党怀表示,中信银行作为国有控股的商业银行,一直以来积极贯彻落实党中央、国务院决策部署,切实履行国有企业使命担当。“碳达峰、碳中和”目标提出后,中信银行更是积极响应国家战略部署,用实际行动支持绿色经济发展。晶科能源是全球领先光伏制造企业,组件累计出货量超过70GW,产品销往160多个国家,位列全球第一,是助力国家“碳达峰、碳中和”目标的中坚力量之一。下一步,中信银行将联合优质的金融资本,助力晶科能源在光伏制造等综合能源服务领域实现高质量发展。

陈康平表示,“碳达峰、碳中和”目标促进了中国能源转型的大幅提速,预计光伏等可再生能源将呈现倍速发展,这意味着产业链上下游公司将迎来更多机会。同时,光伏发电产业进入平价新时代,盈利模式日趋成熟,行业发展备受瞩目。晶科能源蓄势待发,未来希望与中信银行共同探索光伏制造、光伏+储能、BIPV、分布式等领域的创新发展,推动项目落地,实现互利共赢。

此次签约彰显了双方共同践行国家战略,为如期实现“碳达峰、碳中和”目标作出贡献的决心,也为双方更加紧密合作奠定了坚实的基础。



● 改革组织架构 健全内控体系

民生银行北京分行经过20多年的快速发展,机构数量增多,业务量增大,“分行—支行”两级架构已不能完全适应银行管理的需要。针对这一短板,该行全面启动中心支行改革,遵循“党委统领、资源前置、协同发展、双轨激励”原则,以“风险下沉、合规为先”为理念,同一区域的支行联合组成中心支行,通过中心支行管理模式优化组织架构,强化风险管控,提升管理效率,实现协同提升。

一是在分行、中心支行搭建两级内部控制委员会,充分发挥管理人员在分支行重大内控合规管理中的引领和决策作用。二是建立三级合规队伍,搭建立体多层次合规管理组织架构,由分行内控合规部,中心支行风险合规总监、专职合规专员,各部门、各经营机构兼职合规专员分工协作,各司其职,共同推动分行内控合规工作更新上新台阶。三是加强分行、中心支行工作联动,单独制定中心支行风险合规总监督考核管理办法,明确对风险合规总监、专职合规专员管理要求和考核标准,分行定期走访中心支行,召开风险合规座谈会,对合规专员进行培训,切实组织各层级合规人员推动“一道防线”履行合规管理职责。

● 丰富管控手段 夯实合规基础

民生银行北京分行充分认识到,合规管理不单单是针对某一类业务、某一个环节,而是必须渗透到经营管理的各个层面和各个环节,为此,该行从制度建设、监督检查、整改提升等方面持续完善了事前、事中、事后全流程合规管理机制。

一是确保“事前”有规。规章制度是合规经营的基石,也是合规经营的标尺。近两年,该行持续开展“展业清单对标”“制度瘦身健体”“外规内化”等整章建制活动,梳理制度近400项。通过制度排查、梳理和建设,不断弥补缺陷和漏洞,改进管理,规范操作流程,提升分行整体合规管理能力。

二是确保“事中”有查。该行不断创新检查方法,有针对性地选择内控管理基础薄弱的经营机构,组织“突击式”飞行检查,客观揭示经营机构真实情况。近两年组织对20余家支行开展飞行检查,将检查情况通报全行,跟踪问题整改并发起问责,对经营机构形成了强有力的震慑。同时,该行聚焦内控薄弱环节、监管关注事项等拟定专项检查项目,开展了托管业务、股票质押融资、小微贷款资金流向、市场乱象整治“回头看”、加强客户信息保护、加强员工行为管理等专项检查及治理,确保重点人员、重点业务、重点领域风险防控成效。同时,

积极应用科技手段不断创新合规检查方式方法,充分运用行内大数据和行外信息系统,研究行之有效的非现场数据预警和检查手段,在检查资源有限的情况下,增强合规检查的前瞻性、针对性和有效性。

三是确保“事后”有纠。该行高度重视问题整改对管理提升的重要作用,建立问题库,定期跟踪入库问题整改情况,明确被查机构和业务主管部门“双线整改”责任,持续加强问题整改力度。近两年来,该行以“依法合规整改年”活动为契机,以解决问题为导向,全面回顾审视了近年来接受外部监管检查、内部检查审计等发现问题,前端重点抓机制体系完善、培训,中端重点抓问题监测、排查,后端重点抓整改、问责,从三个维度全面深入推动整改,积极做好制度流程优化和管理改进提升。

● 加强考核问责 强化行为约束

据了解,该行在对经营机构的绩效考核中,进一步科学设置内控合规管理的考核维度、具体指标,并大幅提升了合规管理考核占比,引导经营机构平衡业务发展与合规经营协调发展。

同时,该行还进一步加大问责处罚力度,坚持严字当头,把纪律、规矩挺在前面,敢于动真碰硬,对于突破底线、越过红线、触碰高压线的人员,一律从严、从重处理,严格做到“无禁区、全覆盖、零容忍”。

● 践行合规理念 根植合规文化

“十年企业靠经营,百年企业靠文化。”民生银行北京分行始终坚持依法合规经营理念,让合规理念内化于心,让合规操作外化于行。近年来,该行集中组织开展“合规文化年”“合规应知应会与员工行为管理专题教育”活动,通过高层带队宣讲、中层带头示范、基层全员参与的文化宣讲和培育,将严守合规底线的信念从高层传导至全体员工。同时,该行通过大力打造风险合规学院、编制《纪检合规专刊》、建设专项线上课程等方式,组织条线管理部门和经营机构开展多层次、全覆盖、重点突出、形式多样的内控合规培训,积极推动外部监管、总行政策制度在行内的有效传导、执行,大大提升了全员的合规意识和专业能力。

下一步,民生银行北京分行将持续贯彻监管机构和总行提出的各项要求,敬畏风险、敬畏规则,持续塑造合规经营核心竞争力,坚定走好稳健可持续发展道路,为防范化解金融风险,为支持首都经济发展,为把民生银行建设成为一家特色鲜明、价值增长、持续创新、稳健经营的一流商业银行贡献力量。