

资管新规过渡期剩半年 银行完成“作业”了吗

大、小行进度不一

“目前正在按照计划稳步推进,存量产品整改已经逐步接近尾声,完成度超过了70%。”一位国有大行资管部人士告诉北京商报记者;现在除了两个较大规模的产品没有处理完毕,其余基本已经转型完毕。”

另一位股份制银行业务部门负责人说,“目前我行存量产品整改完成度已超过80%,在‘资管新规’过渡期宣布延期时,行内就下发了细化的处置方案,要求利用空档期争取在年底前完成任务,按现在的进度来看,年底整改完毕应该没有问题”。

从时间上来看,“资管新规”发布已超过三年,在发文初始,银行就一直按照监管要求逐步压降存量资产,制定整改计划。不过,在采访过程中北京商报记者注意到,相较于大、中型银行来说,地方性银行的整改完成进度依旧有待提高。一位城商行理财业务部门负责人向北京商报记者介绍称:“截至2021年6月末,我行存量待整改理财产品较年初已压降40%。其中,保本理财产品已全部压降退出,存量待整改理财产品仅占全部理财产品规模的14.5%。我行存量理财产品主要投向为标准化债券资产,剩余资产处置难度较低,年内实现净值化转型压力较小”。

“我知道的最新消息是,现在还有一半以上的存量理财产品没有整改,这其中都是期限比较长的产品,有的资产端期限长达两年,处置上还是有难度,行内也在加紧讨论方案,尽量赶在监管要求的时间范围内完成任务。”另一家城商行理财部门负责人担忧道。

从产品服务的供给和需求两个方向看,大行和小行存量整改都存在一些困难。苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主任陶金在接受北京商报记者采访时分析称,从产品供给角度看,需要打破刚兑和期限错配、净值化等转型的存量产品仍有一定的规模,化解起来需要时间,更重要的是在运营管理和投研能力建设等方面的工作转型也相对缓慢。从产品需求看,购买银行理财产品的人员更多的是消费者心态,而非投资者心态,投资者教



还有不到半年,“资管新规”过渡期就将结束,由于规模庞大,大部分银行都面临着过渡期如何处置原有理财产品存量资产的问题,当前,各家银行进展如何?近日,北京商报记者采访了多家银行业相关人士,从他们口中了解行内存量理财产品的整改进程。从整改完成度来看,大、中型银行和地方性银行完成度不一,有大行存量产品整改完成度已超80%,有的地方性银行整改率还不到一半,存量处置难度依旧较大。

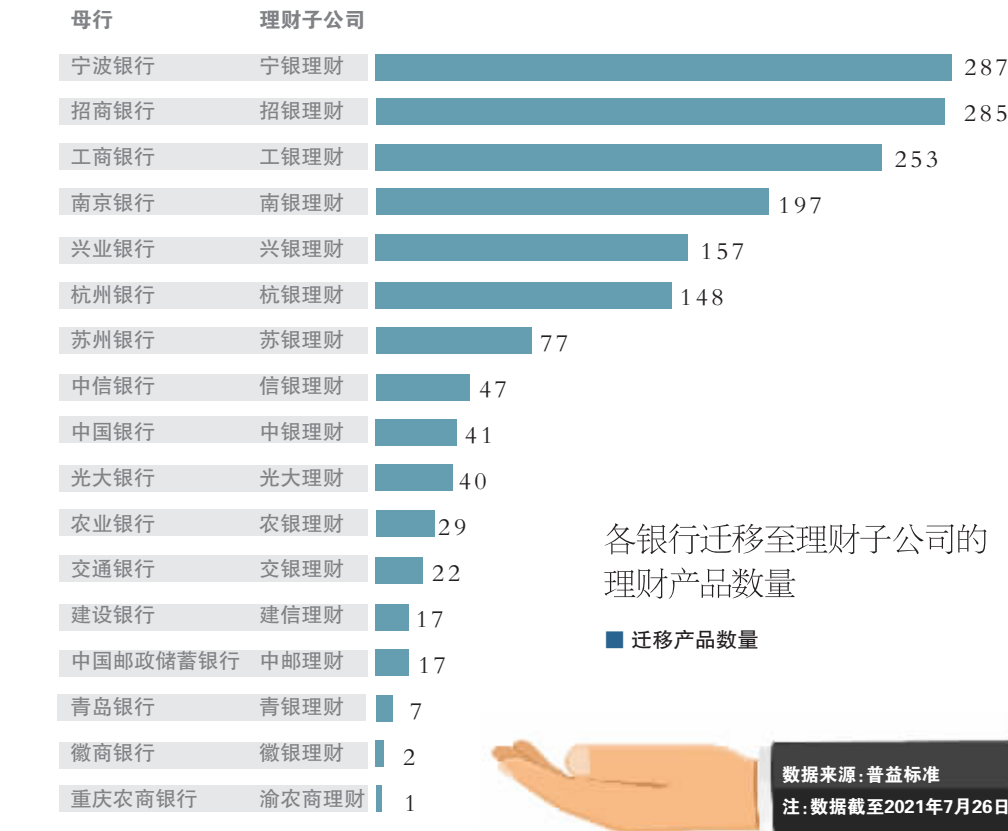
育不到位,产品转型过程并不被消费者很好地接受,一旦遇到浮亏,银行还要面对来自购买者施加的压力。

理财子加速承接母行产品

整改存量理财产品是摆在当前银行面前的头等大事,而做好迁移承接工作则是资管市场的“生力军”——银行系理财子公司的使命。

截至目前,银保监会已批准筹建23家银行理财子公司和3家外资控股理财子公司,其中19家银行理财子公司和1家外资控股理财子公司已经开业。北京商报记者从多位业内人士处了解到,各家银行理财产品向理财子公司迁移的速度也在不断加快。

交银理财相关人士在接受北京商报记者采访时透露称,截至2020年底,交银理财承受托管母行的存量理财产品的总规模超过1.1万亿元。与此同时,交银理财净值化产品的转



型速度明显加快,净值化率超过60%;2021年,交银理财将继续严格执行整改计划,确保在2021年底前完成过渡期整改任务。”上述交银理财相关人士说道。

另一位股份制银行理财子公司人士也告诉北京商报记者:“目前公司正在按照监管要求平稳有序推进,已经完成了第三批产品的迁移”。

根据普益标准报告数据显示,截至7月26日,已有宁银理财、招银理财等17家理财子公司开启承接母行理财产品的工作,17家理财子公司承接产品总量达1627只。

其中,宁银理财承接进度最快,当前承接产品数量达到287只;招银理财承接速度也较快,已承接285只产品;工银理财已承接母行产品数量达到253只。承接产品较慢的为徽银理财、渝农商理财,涉及的产品数量分别为2只和1只。

承接产品只是第一步,在采访过程中,业内人士对过渡期满后理财子公司的转型焦

虑始终难消,一位国有大行理财子公司人士向北商报记者直言:“母行的产品已经陆续在承接,但承接后我们也有很大压力,比如,违约资产的处置、长期限资产的处置、非标资产的处置都还有难度”。

另一家股份制银行也遇到了同样的问题,该行相关人士向北商报记者表示:“当前对此类产品的处置主要通过非标转标、表内承接;加强投资者教育和宣传工作,促进投资者理财观念加快转变;开发新产品进行承接;市场转售等来实现”。

在陶金看来,对过渡期到期后却还处于存续期的理财产品,为了符合监管的要求,还是需要转型,而转型还是在理财子公司的框架下,用理财子公司来承接这些产品,主要依靠理财子公司的独立投研、风控和管理体系。

投研、风控能力应同步提升

“资管新规”后,银行理财产品在对业绩

长银五八消费金融“甩手掌柜”被罚

又一家持牌消费金融公司收到监管罚单。7月27日,北京商报记者通过“信用中国”官网查询发现,因贷后管理不到位,湖南长银五八消费金融股份有限公司(以下简称“长银五八消费金融”)被银保监会湖南监管局罚款30万元。这也是长银五八消费金融成立以来收到的首张罚单。

根据罚单内容,2018年2月27日,用户蒋红勇通过长银五八消费金融线上微信公众号“长银58金融”注册并申请工资贷产品,提交了本人身份证原件以及名下长沙银行储蓄卡。同年3月9日,蒋红勇获得长银五八消费金融20万元授信额度并于当日完成借款,期限为1年。

此后,蒋红勇分别于2019年3月5日、7日、8日再次向长银五八消费金融申请5笔借款,共计20万元。后经银保监会湖南监管局查证,2019年5笔贷款中至少有14万元用于归还2018年的贷款,与贷款合同中均标明的“贷款用途:家具家居”不符。

银保监会湖南监管局方面表示,长银五八消费金融贷后检查虽排查了贷款资金是否流向房地产、购车、投资、理财等违规

领域,但没有收集用于合同指明贷款用途的相应资料,也未发现上述贷款资金被挪用的情况。

此外,长银五八消费金融还存在贷后发现问题未及时采取处置措施。2020年7月,蒋红勇于2019年3月申请的贷款利息开始逾期。长银五八消费金融多次催收未果后,指派刘文团队进行催收,具体由员工向沅负责。而向沅在催收过程中,了解到蒋红勇的相关贷款并非其本人所用,而是蒋红勇一位朋友暗中使用其信息办理。团队负责人刘文在了解情况后,未向长银五八消费金融贷后部门及相关领导报告蒋红勇贷款事项。

银保监会湖南监管局方面指出,鉴于长银五八消费金融就这一贷款事件积极采取司法措施并认真配合调查,同时已就贷后管理不到位的问题进行了内部问责,责任认定范围较为全面,内部问责基本到位,对长银五八消费金融罚款30万元。

在苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬看来,针对长银五八消费金融这一处罚,对于消费金融机构来说是一个清晰的信号。从本次处罚文件披露的信息来

看,贷后相关信息核实并不难处理,且监管要求并不复杂。但业内仍存在部分消费金融公司为了完成业务发展规模,在消费贷款、小微企业贷款、供应链贷款等的贷后管理环节相对松懈。

“不少金融机构都是形式化贷后管理,面对贷后管理预警信号,不看、不管、不闻、不问。”孙扬补充道,这一信号释放后,金融监管将进一步下沉到贷后环节,金融机构要放弃形式化贷后管理的幻想,认真做好贷后资金用途监控和分析。

从业绩来看,在已开业的消费金融机构中,长银五八消费金融2020年盈利情况居于中间位置。根据公司股东长沙银行披露的2020年财报,长银五八消费金融在2020年实现营收13.68亿元,净利润2.81亿元。截至2020年末,长银五八消费金融总资产额为138.48亿元,净资产12.69亿元。长沙银行还在财报中提到,2020年长银五八消费金融以快乐房抵贷、长湘贷产品支持社区小微市场主体复工复产。

孙扬告诉北京商报记者,长沙银行在城商行中实力较强,且另有一个股东为互联网公司58同城,这是其优势所在。但58同城本身也有金融业务,很难再为长银五八消费金融提供更多资源。

“长银五八消费金融注册资本9亿元,资金实力也有待提高。”孙扬称,同时,长银五八消费金融贷款以信用贷款为主,缺少场景化的消费贷款,纯信用贷款很难把控资金用途,对于风险控制也不利。

苏筱芮指出,长银五八消费金融被罚一事,既说明机构的贷后管理存在疏漏,也表明2021年以来,消费金融公司的合规情况成为监管重点,消费金融领域的罚单今后可能会迎来较大程度的增长。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

连降五年 小贷公司减至6686家

北京商报讯(记者 岳品瑜 刘四红)7月27日,央行发布2021年上半年小额贷款公司统计数据报告,数据显示,截至2021年6月末,全国共有小额贷款公司6686家,贷款余额8865亿元,上半年增加0.25亿元。

具体来看,在小贷公司数量上,江苏省数量最多,达566家,较上年同期数据增加2家,其次是广东省,达431家,较上年同期数据减少18家;另在贷款余额上,重庆市仍然以1909.18亿元的数据排名第一,第二则是江苏省,达766.89亿元,此外广东省贷款余额也达到了759.7亿元;在小贷从业人数上,广东数量最多,达6456人,其次则是江苏,从业人数达4721人。

苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬告诉北京商报记者,这些省份都是经济大省,经济越发达,对于金融服务的补充需求越强,且这些地区制造业产业链发达,尤其是广东、江苏、浙江等地的小贷公司,会布局产业链上下游的供应链金融和小微金融服务,因此排名靠前不足为奇。

值得一提的是,小贷公司数量仍在持续锐减。据北京商报记者统计,自2010年起,全国小贷公司数量逐年上升,但2015年成为一道分水岭,自该年以来,全国小贷公司数量连续五个年度减少,尤其是最新数据6686家,相较小贷公司数量峰值8910家,已锐减2224家。

另将时间线拉近至近一年来看,北京商报记者对比去年上半年数据发现,仅一年时间,全国小额贷款公司数量减少647家,从业人员减少9309人,实收资本减少212亿元。不过,从数据来看,贷款需求仍在,尽管小贷公司数量和从业人数锐减,但一年下来贷款余额逆势增长了23.8亿元。

孙扬指出,小贷公司数量连年锐减,包括多方面原因。第一是公司层面,目前小贷公司对于金融风险管控、技术应用等方面,不如大型银行等正规金融机构,一些地区的小贷公司

比较基准”的宣传上打破刚兑的意图十分明显,且已经用“不等于理财产品实际收益”不作为向客户支付产品收益的承诺”等字眼进行了强调。但为了进一步规范理财产品营销模式,5月27日,银保监会发布《理财产品理财产品销售管理暂行办法》,新增“不得使用未说明选择原因、测算依据或计算方法的业绩比较基准,单独或突出使用绝对数值、区间数值展示业绩比较基准”。

新规一出,引发业内关注,未来如何做好利率展示、营销内容宣传成为理财子公司必答的考题。在投资者教育以及产品普及方面,已经有银行和理财子公司开始行动,一位国有大行理财子公司相关人士在接受北京商报记者采访时表示,目前已经做好了大规模宣传的准备,计划通过总行电视电话会议、全国路演、微信公众号推送、个金经理培训等方式做好投资者教育。

“打破刚兑、专业管理、风险自担”是银行理财业务的发展趋势,产品销售重心应聚焦于投资者教育和引导。”一位城商行相关人士指出:“未来我行将对销售人员销售理念进行重塑,同时也将做好投资者风险偏好的分层管理,和风险承受力有效引导。坚持走‘明星产品、明星投资经理、明星资管品牌’的‘三明’营销策略,提升理财产品品牌价值,增加市场认可度。”

亦如陶金所言,理财子公司目前存在的问题是投研体系的不完善和自主投资能力的低下,未来银行理财子公司依然需要进一步推动产品净值化转型,配合投研能力提升和风控能力增强,只有以上两个方面的持续优化,才能提供收益率更高的、风控更好的产品,提升业务竞争力。同时,还要加速提高固收类产品的主动投资和研究能力,建立系统完备的投资理念和符合自身资金风险的策略取向。

宏观分析师周茂华也同时指出,由于目前理财子公司处于起步阶段,权益类资产投研能力、风险控制和产品创新方面能力有待进一步提升,满足投资者多元化理财需求;此外,未来理财子公司的竞争力还体现在差异产品与服务方面。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

遗失公告
常熟市欣鑫经纬编有限公司(统一社会信用代码:91320581735308727R)遗失开亚国际物流(上海)有限公司提单一份,提单号SHBLU0014433,提单日期28, Dec 2020,航次0BD8KW1MA/008W,船号 VENETIKO,始发港 SHANGHAI CHINA,目的港 SANTOS BRAZIL,特此声明作废。
2021年7月28日

遗失公告
常熟市欣鑫经纬编有限公司(统一社会信用代码:91320581735308727R)遗失开亚国际物流(上海)有限公司提单一份,提单号SHBLU0014638,提单日期 25, Jan 2021, 航次 0179W, 船号 KOTA LAGU,始发港 SHANGHAI CHINA,目的港 SANTOS, BRAZIL,特此声明作废。
2021年7月28日

遗失公告
常熟市欣鑫经纬编有限公司(统一社会信用代码:91320581735308727R)不慎遗失提单一份,提单号 SHAS019423,提单日期 26, Jan 2021, 船次 015W, 船号 KURE, 收货人/通知人 AMMO VAREJO LTDA,始发港 SHANGHAI CHINA,目的港 SANTOS BRAZIL,特此声明作废。
2021年7月28日

遗失公告
常熟市欣鑫经纬编有限公司(统一社会信用代码:91320581735308727R)不慎遗失提单一份,提单号 SHASSZ729368, 箱号:KIRU2012384/ZC SU7172064/TCNU5777690, 提单日期 17, Mar 2021, 船次 110W, 船号 MAERSK LETICIA,始发港 SHANGHAI CHINA,目的港 SANTOS BRAZIL,特此声明作废。
2021年7月28日