



民生银行总行营业部开展

“3·15金融消费者权益日”宣传活动

为进一步加强金融消费者风险责任意识教育,引导金融消费者理性消费,保护金融消费者合法权益,充分发挥民生银行在提高公众金融素质、促进金融生态建设、服务百姓生活中的重要作用,在“3·15消费者权益保护日”来临之际,民生银行总行营业部积极行动,以“权利·责任·风险”为主题,利用微信公众平台、74个营业网点、132个社区支行进行消费者权益保护宣传,共发放宣传资料1.6万份,为维护金融消费者权益、普及金融知识、强化客户风险责任意识做出了努力。

活动期间,民生银行总行营业部在各个营业网点大厅悬挂横幅、发放折页,在人口密集区发放资料,现场解答客户在日常金融消费方面的问题,宣传和普及金融知识。

在各营业网点大厅均设置有“公众教育服务区”,摆放《金融知识普及读本》、《银行服务百姓读本》、《银行从业人员消费者权益保护知识读本》等消费者权益保护宣传资料,方便客户取阅。

在营业网点设置“金融知识”人工宣传台,积极宣传信用卡安全、信用卡风险防范、网银安全支付等内容,向公众提供咨询。在大堂经理台摆放有《收费名目》,向客户公示各类收费价目表和免费价目表,并通过网点电视机播放宣传资料,充分告知消费者的知情权和公平交易权。

为明确服务收费标准,民生银行总行营业部在各个营业网点主要、显著区域,展示了最新收费标准,在接受客户咨询的过程中,充分向客户披露收费实行依法合规、统一定价、分类管理、质价相符、公开透明、减费让利的原则。

此外,民生银行总行营业部在营销各类产品的同时,更注重对客户进行产品特性、注意事项及风险的揭示,尤其是销售理财产品时,理财经理会详细介绍理财产品的风险及收益,明确告知客户民生银行对客户风险的防控手段,并通过对客户风险评估,根据不同客户的风险承受能力,推荐最合适的产品给客户。在销售网银产品时,充分告知客户网银使用方法、安全注意事项,对U盾使用、密码保护等做了充分提示。(张彤星)

险企“封喉”P2P资金险

P2P行业的风波仍在继续。继部分银行暂停对P2P直接充值通道后,保险业也露出暂停资金险的苗头。昨日,市场传出保监会发文勒令下周三之前清退所有P2P账户资金安全险。北京商报记者调查获悉,尽管保监会还没有正式对外发文,但此前的表态确实已经要求险企严防网贷行业风险传染。不过,就在昨日已经有P2P平台收到了一家险企暂停账户资金安全险的口头通知,而这家公司表示只是自身的战略调整。

险企暂停P2P账户资金险

一波未平一波又起,曾遭各路资本蜂拥追捧的P2P已失去昔日风采。一条清退所有P2P平台账户资金安全险业务的传闻将P2P行业再次推上了风口浪尖。多家P2P平台自曝资金险单方面终止账户资金安全险的合作。

“我们收到了某财险公司的通知,通知我们停止该项业务。不过,北京商报记者如是表示。无独有偶,北京一家P2P平台也透露,他们也收到类似的口头通知,要求清退所有P2P账户资金安全险,暂时停止该项业务。不过,北京商报记者向这家险企求证时,该公司人士表示,只是自身的战略调整,与保监会无关。同时,保险公司根据不同P2P平台的不同问题与性质,合作上有不同的处理

情况,非绝对性行为。

其实,保监会曾多次提醒险企与互联网平台合作风险,并于今年1月底发文明确要求保险公司审慎选择合作的互联网平台,不得与存在提供增信服务、设立资金池、非法集资等损害国家利益和社会公共利益行为的互联网平台开展合作,并严格审核投保人资质。

风险难探底

“不管全面叫停账户资金安全险合作是否属实,P2P平台频频‘跑路’,导致投资者血本无归现象让不少合作公司望而却步,甚至退避三舍。”某险企相关负责人坦言。网贷315数据显示,问题P2P平台不断增多,2014年问题平台275家,2015年升至957家。

“P2P平台被推上风口浪尖与自身销售经营过程、风险管控等有关。”一家与保险公司合作履约保证保险的P2P平台相关负责人表示,借助保险公司之名扩大影响力成为不少P2P平台的目的,但不少都是虚假宣传。

据了解,不少P2P平台为推广公司知名度、推动业务销售,在公司网站、宣传材料上,谎称自己和各银行、保险等金融机构存在业务合作与代理关系,还列入所谓的“合作单位”。虽然有些平台和险企签署了合作协议,但实际上是挂羊头卖狗肉,夸大宣传效果,如仅仅投保了借

款人身意外伤害保险,在宣传的时候却大肆包装,称有保险公司为投保人承担违约风险,对于此类虚假宣传,去年监管层对P2P平台开出了首罚罚单。去年7月,上海市长宁区市场监督管理局对友融投资管理(上海)有限公司下达了行政处罚决定书,责令其停止违法行为,消除影响,同时罚款10万元。而该公司涉嫌虚假宣传的原因便是自2014年3月起,在对外宣传页面上,宣称与太保、平安、国寿财险、新华等金融机构有合作。

“P2P之所以那么热衷跟保险公司合作,主要还是为了增强平台的信用背书,这跟整个监管层对P2P信息中介的角色定位是相悖的。”短融网CEO王坤表示,P2P与保险行业合作本身就存在诸多操作上的漏洞,是对资金安全进行承保还是对平台的融资项目进行承保很难界定清楚。因为资金的安全跟具体融资项目本身的风险是高度关联的,这样就很容易出现承保纠纷。

“出了问题很难界定平台和保险方的责任。”一位保险公司负责人分析,目前P2P的项目究竟有多大的兑付问题很难摸清,这样的风险保险公司是很难把控的,监管层的顾虑也正在于此。

“P2P+保险”模式亟待重塑

据了解,目前保险公司和P2P平台的合作形式较多,账户资金安全险仅是其

中一项,还有履约保证保险、借款人人身安全险、抵押物安全险、信用保险等。有统计显示,截至今年2月,累计P2P平台数3944家,目前与保险公司合作的P2P平台至少有92家。

“虽然保险公司相较于目前行业内普遍采用的担保公司具有更强的风险控制能力和风险兑付能力,但是保险公司却很少给P2P平台‘兜底’。”首都经贸大学劳动经济学院教授朱俊生表示,一旦债务人违约,提供信用保证保险的保险公司需要按照约定向P2P投资人赔偿一定的本息。因此,在目前P2P发展非常不利的境况下,监管部门收紧,是怕引火烧身。

对此,网贷315首席信息官李子川介绍说,面向信用及资产的财产性保险多数应该不会受到影响,会持续。前提是P2P网贷领域的市场秩序不要比现在情况更差。这块合作能否持续跟深入,不是取决于产品模式的完善程度,更多原因在于市场秩序与影响层面。

“一直以来,由于保险公司对P2P行业的真实情况了解有限,面临着定价难、理赔周期长等问题,因此保险公司不敢与P2P平台在保证保险方面深入合作,亟待建立全面的信用体系,掌握P2P平台的各类数据,进而厘定适合网贷平台的费率。”某财险公司负责人表示。

北京商报记者 陈婷婷 岳品瑜

· 资讯 ·

上海信托成浦发银行控股子公司

北京商报讯(记者 崔启斌 程维妙)酝酿了两年的收购事宜达成。昨日,浦发银行发布公告称,完成了上海信托97.33%股权过户事宜,上海信托成为浦发银行的控股子公司。

浦发银行称,截至公告日,本次发行股份购买资产之标的资产已完成过户。3月15日,上海市黄浦区市场监督管理局核准了上海信托的股东变更事项,并签发了新的《营业执照》,相关工商变更登记手续也已办理完毕。

去年6月,浦发银行发布收购预案,拟向上海国际集团、上海久事等共11名交易对手发行近10亿股股份,购买其合计持有的上海信托97.33%股权,交易金额约163.5亿元。本次交易完成后,浦发银行成为继建行、交行、兴业银行之后,国内第四家持有信托牌照的商业银行,全牌照金控集团的布局再接近一步。

保监会对违规行为罚款422万

北京商报讯(记者 陈婷婷)保险行业的业绩压力压众多传统金融机构,但依旧难掩销售误导、虚假宣传等违规现象带来的风险。为此,从去年开始,监管层加码了处罚力度。昨日,保监会发布保险消费者保护工作综述数据显示,去年全年监管共下达监管函117次,总计罚款422万元。

保监会数据显示,保监会全年共派出753个检查组2132人次,对820家保险机构进行了现场检查,对41家机构、77人实施了行政处罚,罚款422万元,下达监管函117次,为消费者挽回直接经济损失2150万元。

加大处罚力度的同时,还扩容了消费者投诉渠道,完善了投诉处理机制,如12378热线分中心布局,由原来14个分中心扩展到36个保监局全面铺设分中心;推动建立保险投诉首接(办)责任制,约谈11家被投诉较多的保险公司并提出整改要求。

中国再度减持美国国债

北京商报讯(记者 孟凡霞)继去年12月减持184亿美元美国国债后,中国央行今年1月再度减持美国国债。美国财政部发布的国际资本流动报告显示,外国政府在1月创纪录出售572亿美元美国国债。其中,中国持有的美国国债1月减少82亿美元至1.24万亿美元,刷新10个月新低。

目前,中国仍为美债第一大持有国。截至1月底,中国占各国/地区所持美债总额的比例为20%,低于去年12月底的20.3%。美国国债第二大债主日本则在1月增持9亿美元,持有总规模为1.12万亿美元。

事实上,在去年12月中国就曾减持美国国债184亿美元至1.25万亿美元。有分析人士认为,央行可能大量售出了美元定价的资产,如美国国债,交换以其他货币定价资产,如欧元、日元等人民币篮子中的货币,以达到未来持有与人民币篮子比重近似的外汇储备。央行副行长易纲在今年全国“两会”期间曾提及,我国外汇储备是按照流动性、安全性、收益性的原则来管理的。外汇储备的构成是充分的、分散化的,比如有美元、欧元、日元、英镑,还有很多发展中国家的一些资产,按照优化比例、分散化配置。

· 风向标 ·

国内主要期货品种走势一览

期货	价格	涨跌幅
▼ 黄金	259.45	-0.23%
▼ 白银	3404	-0.61%
▲ 橡胶	11270	1.21%
▲ 沥青	1828	1.56%
▼ 棉花	10715	-0.14%
▲ 白糖	5386	0.19%
▼ 大豆	3445	-1.80%
▼ 豆粕	5726	-0.52%
▼ 棕榈油	5080	-0.97%

本版文字仅供参考 据此操作风险自担

Market focus

银监会：“债转股”仍在研究中

北京商报讯(记者 崔启斌 程维妙)几日前,熔盛重工向商业银行发行股票抵消债务的公告引发市场热议,有观点认为这将成为银行处置不良资产的新对策。不过,银监会主席尚福林昨日表示,“债转股”仍在进一步研究中,现行法规尚不允许这样操作。业内人士进一步表示,即使法律放行,企业经营的潜在风险仍然存在,为防风险压身,银行持有企业股权来消化不良不会成为主流选择。

经济下行的大环境中,实体经济受创,偿还能力减弱,银行的资产负债表也日益“难看”。有消息称,监管层准备尝试“债转股”银行试点。一些市场人士认为,这是不错的缓兵之计,不仅能缓解银行不断攀升的不良贷款压

力,还能帮助实体经济减轻债务负担。不过,尚福林昨日指正,“债转股”不是简单地抵债,银行债券转股,目前银行“债转股”仍在进一步研究中,需要经过一系列制度设计和技术准备才能推行,最重要的是,根据现行的《商业银行法》要求,银行不能投资于非银行类企业,不能直接持有一般企业的股票。

对此,中国社科院金融所银行室主任曾刚表示,原则上银行不能主动投资非银行类企业股票,但在一些情况下可能会被动持有,比如企业以股权质押来贷款,在收回贷款时把股权收了进来。收进来后,也有处置要求,不能长期持有。即便现在在有关案例,也是特定情况下的,是一

事一议的个案。

同时,一位业内人士也表示,如果一家企业自身经营状况未出现大问题,只是缺乏流动性,如果进行“债转股”具有投资前景;如果一家企业自身经营状况出现问题,即使“债转股”也没有用,还不如及早处置资产。中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军进一步表示,银行主营业务是金融业务,如果持有了大量非银行类企业股权,可能会让市场和投资人认为,银行的主营业务受到影响,评价会有所下降。

而“债转股”推行“阻碍”还不只《商业银行法》一项。曾刚分析道,“如果银行在自己资产负债表上持有大量非银行机构股权,和我们现行的监管

规则都要配套,与传统表内业务的风险差异、风险权重、匹配资本、操作标准等都需要有特定的标准,对现行监管规则来讲,都是比较创新的,仍需要很长时间。”

“银行不良处置方法有很多,即便做‘债转股’也是辅助性手段,不应形成主流模式。银行处置不良主要还应通过自身核销、资产管理公司处置、证券化试点等等”,曾刚补充道。

值得一提的是,通过金融资产管理公司接盘不良资产其实已经是市场化“债转股”的另一种方式。赵锡军认为,以前国有四大资产管理公司做了很多“债转股”,吸收了银行不良债权,待企业经营状况好转后,再通过上市、转让或企业回购等形式处置。

P2P曝“刷单”问题折射虚假繁荣

北京商报讯(记者 崔启斌 刘双霞)高额的成交量和用户量一度是网贷平台实力的象征,但随着网贷行业一些潜规则被曝光,这些指标就多了不少水分。在今天的央视“3·15晚会”上,虽然互联网金融平台没有被点名,但是在曝光刷单行为时部分P2P平台却出现了。根据央视“3·15晚会”的画面,融金所、借贷宝、网信理财、唐小僧等P2P平台被曝光,存在刷单行为。

P2P刷单类似淘宝刷单的模式,通过刷单形成虚拟的成交量,误导投资者。P2P行业的刷单分为平台主动为之和被刷单两种情况。对于平台主动刷单行为,一方面是平台恶意为之,虚构平台用户数据,伪造出平台受到热捧的假象从而迷惑普通投资者或者风投,另一方面则是“羊毛党”的刷单行为。

对于被“3·15”点名刷单一事,网信集团CEO盛佳回应称,网信理财是被薅羊毛,并不是刷单制造假的交易量,所以平台和正常用户都是利益受损方,“羊毛党”获利,此前平台也发过声明,并对“羊毛党”做了封号处理。

中瑞财富首席运营官任海涛认为,确实存在一些平台被“羊毛党”刷单的现象。任海涛表示,“羊毛党”

应该是每个网贷平台都会遭遇的问题,他们利用平台运营活动漏洞大量刷单,获取利益。

不过,任海涛表示,由于平台业绩考核方面的压力,个别平台员工或部门通过注册或投资返现等活动吸引用户。平台刷单带来的用户只会带来暂时的虚假繁荣,不利于平台的稳健发展。网贷行业首席分析师马骏认为,刷单数据行为在互联网产业公司一般都会存在,主要是为了在资本市场获得更高估值。

据了解,也存在一些平台采用“拆标”手段进行刷单,通过长期拆短期、大额拆小额的方式提高平台成交量。爱钱进CEO杨帆表示,如果一个平台短期债权较多,像14天甚至7天、1天等债权,那此类平台的成交量就非常容易虚高。

马骏表示,经过这几年特别是e租宝事件之后,很多投资者意识到成交量并不能代表一切,反而会关注一些小而美的平台。杨帆也表示,作为行业内人员,其实很少看成交量。主要看两个数据,一个是新增金额,另一个是平台整体的资产余额。事实上,资产余额的大小定位了平台整体规模大小,目前,就整个行业来看,余额上百亿元的平台其实只有两到三家。

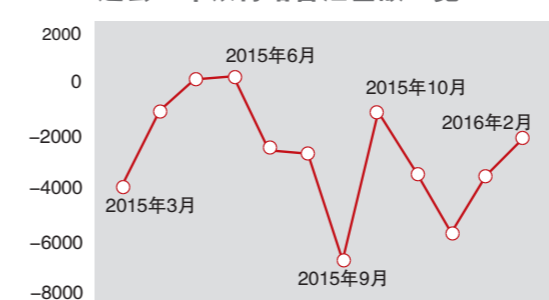
外管局:跨境资金流动有望整体趋稳

北京商报讯(记者 崔启斌 程维妙)在监管层坚守汇率平稳的作用下,外汇储备和外汇占款数据均收住了前期的剧烈跌势。昨日国家外管局公布的2月银行结售汇和银行代客涉外收付款数据同样表现温和。外管局同时表示,我国跨境资金流出压力明显缓解,今后一段时期有望总体趋稳。

外管局昨日发布的数据显示,2月,非银行部门结售汇逆差350亿美元,较1月下降50%。剔除春节长假因素,用交易日计算的日均逆差环比下降37%;非银行部门涉外收付款逆差305亿美元,日均逆差较1月下降39%,其中涉外外汇收付款逆差105亿美元,日均逆差环比下降42%。外管局表示,今年以来,企业、个人等非银行部门结售汇逆差和涉外收付款逆差均呈下降态势,显示出近期我国跨境资金流出压力明显缓解。

同时,我国市场主体的本外币资产负债结构调整更加平稳。一方面,“藏汇于民”稳步推进,2月,外汇存款余额增加83亿美元,较1月少增加113亿美元。另一方面,企业偿债节奏有所放缓,2月进口跨境融资余额下降25亿美元,较1月降幅收窄72亿美元。这些得益于内外市场环境的优化,美元指数下

过去一年银行结售汇差额一览



调和我国监管层对汇率维稳的不断“喊话”,使市场信心恢复。外管局表示,今后一段时期,我国跨境资金流动有望总体趋稳。从主要项目看,我国货物进出口顺差和实际利用外资还会保持较大规模,企业对外债务在经历了一年多的去杠杆化调整后保持更加稳定的水平。今年我国经济增长目标为6.5%-7%,在全球范围内仍属于较高水平,吸引外资流入的基本面没有变。

代小杰/制图

陆金所上市排期:不早于今年下半年

北京商报讯(记者 崔启斌 许晨辉)陆金所上市的脚步渐近。昨日,中国平安总经理任汇川在2015年度业绩发布会上透露,旗下最大互联网金融交易信息服务平台——陆金所将不早于今年下半年启动上市计划。据了解,这是平安官方首次表态陆金所上市。

其实,陆金所上市的传言早已有之,此前,陆金所董事长计葵生曾表示,公司正考虑在香港或上海进行IPO,而他更倾向于在国内上市。对此,平安集团互联网金融业务首席运营官陈心颖表示:“具体的上市时间和上市地点将在合适的时间、合适的地点进行公布。”

2015年,陆金所向全面开放的金融交易信息服务平台转型。中国平安2015年报显示,截至2015年底,陆金所平台累计注册用户数1831万,较年初增长257.6%,成为首个突破千万用户的专业互联网金融交易信息服务平台。陆金所2015年新增投资用户数333万,同比增长逾9倍;截至2015年底,活跃投资用户数363万,较年初增长近10倍。

不过,陆金所在上市前夕人事动荡不断。近日,陆金所原副董事长杨晓军确认离职,将前任同为互联网金融平台的玖富任职,这距离他去年4月从银监会“下海”加盟陆金所还不到一年。

2月末社会融资规模存量达142.5万亿

北京商报讯(记者 崔启斌 刘双霞)昨日,央行发布今年2月社会融资规模存量统计数据报告,数据显示,2月末社会融资规模存量为142.5万亿元,同比增长12.7%。

央行数据显示,相较1月末,2月末社会融资规模存量同比增速下降0.4个百分点。今年1月末社会融资规模存量为141.57万亿元,同比增长13.1%。从结构来看,今年2月末对实体经济发放的人民币贷款余额占同期社会融资规模存量的比重较1月提高1个百分点,相较于去年末提高3个百分点。数据显示,2月末占比为67.4%,1月末占比为67.3%,去年末占比为67.1%。

事实上,去年末社会融资规模存量已达到138.14万亿元,同比增长12.4%。其中,对实体经济发放的人民币贷款余额为92.75万亿元,同比增长13.9%。

据了解,社会融资规模存量是指一定时期末(月末、季末或年末)实体经济从金融体系获得的资金余额。相较于社会融资规模增量,社会融资规模存量增速相对平稳,有利于将社会融资规模作为反映金融与经济关系的监测指标。