

· 资讯 ·

央行： 金融服务好京津冀协同发展

北京商报讯 (记者 闫瑾 刘双霞)京津冀三地区域金融合作与融合的步伐在加快,如何为三地企业和居民提供快捷便利的金融服务、加强资源整合协同,已成为落实三地金融协同发展的重要环节。央行网站4月10日消息,央行会同证监会等部门及京津冀三省市于4月7日在天津召开金融支持京津冀协同发展座谈会。

央行副行长潘功胜要求,金融机构要严格按照京津冀协同发展空间、产业布局,立足有序疏解北京非首都功能,创新中长期建设资金供给方式,积极发展绿色金融,大力发展金融科技,加大对基础设施建设、环境保护、产业升级、科技创新、扶贫开发等重点领域和薄弱环节的支持力度。要通过金融机制促进区域过剩,落后产能出清和产业优化。

潘功胜强调,金融业要抓住京津冀协同发展战略为自身发展带来的重大机遇,优化京津冀金融产业链布局,推动金融市场和基础设施一体化,加强内外资源整合和业务协同,探索推进金融管理机制一体化,有序推进京津冀金融业协同和一体化进程。

人民银行营业管理部、交易商协会负责同志分别通报了人民银行三地协调机制和银行间债券市场支持京津冀协同发展的情况。座谈会结束后,交易商协会与京津冀三地人民银行分支机构、金融局(办)共同签署了《借助银行间市场助推京津冀协同发展战略合作协议》。开发银行与首都机场集团、工商银行与天津城投集团、农业银行与河北建投集团分别签署了京津冀协同发展金融服务战略合作协议。

建行： 廖林出任首席风险官

北京商报讯(记者 闫瑾 王晗)建设银行迎来新任首席风险官。4月10日,建设银行发布公告称,在今年2月8日召开的董事会上聘任廖林担任首席风险官。近日已收到中国银行业监督管理委员会的批复,廖林正式就任建设银行首席风险官一职。

据了解,今年2月,建行前任首席风险官曾俭华因个人原因离职,董事会会议审议并通过了关于聘任廖林为中国建设银行首席风险官的议案。

公开资料显示,廖林自2015年5月起任建行北京市分行(以下简称“北京市分行”)行长,分管北京市分行风险管理部,并担任北京市分行风险管理与内控委员会主任。2013年9月-2015年5月任建行湖北省分行(以下简称“湖北省分行”)主要负责人、行长,负责湖北省分行全面风险管理,是风险管理与控制的主任责任人。

交行： 持500股H股可认购1股交银国际

北京商报讯(记者 闫瑾 王晗)4月10日,港交所发布建议将交银国际控股有限公司分拆并于香港联合交易所有限公司主板独立上市的公告。公告称,交通银行目前已确定合资格H股股东优先发售交银国际股份的保证配额基准,保证配额基准为合资格H股股东每持有500股H股可认购1股交银国际股份。

此外,董事会还表示,分拆上市能否进行一方面取决于香港联交所及其他有关监管机构的批准,另一方面取决于董事会及交银国际董事会对是否进行建议分拆上市(取决于市况及定价)的最终决定。

据了解,交银国际于2017年1月16日通过联席保荐人向香港联交所呈交上市申请,以申请交银国际股份于香港联交所主板上市及批准买卖。今年2月,交通银行收到证监会《关于交通银行股份有限公司分拆交银国际控股有限公司境外上市有关事宜的函》,确认证监会国际合作部对建议分拆上市无异议。

· 风向标 ·

人民币对外币即时汇率一览

币种	中间价	涨跌幅
▲ 美元人民币	6.9015	0.05%
▲ 日元人民币	16.105	0.16%
▲ 港元人民币	0.8878	0.02%
▼ 欧元人民币	7.2994	-0.1%
▲ 英镑人民币	8.5585	0.28%

国内主要期货品种走势一览

期货	价格	涨跌幅
▼ 黄金	282.2	-0.30%
▼ 白银	4154	-2.12%
▼ 橡胶	15520	-3.39%
▲ 棉花	15690	1.65%
▲ 白糖	6683	0.91%
▲ 大豆	3847	2.07%
▼ 豆油	5968	-0.07%
▼ 棕油	5226	-2.65%
▼ 鸡蛋	2919	-3.60%
▼ 玉米	1675	-0.06%

债券指数一览

名称	最新价	涨跌幅
▲ 国债指数	160.46	0.05%
▲ 企债指数	209.96	0.02%
▲ 沪公司债	179.74	0.02%
■ 沪分离债	—	—
■ 公司债	—	—
■ 分离债	—	—
▼ 企债sz	130.08	-0.02%

责编 崔启斌 美编 贾丛丛 责校 郑棋 电话:64101908 news0518@163.com

10家信托公司试点首发“新品”

“主动管理”、“被动管理”、“单一信托”、“集合信托”等这些听上去对信托产品本质相对模糊的说法,可能很快就要被替代。北京商报记者4月10日从一位信托公司人士处获悉,日前10家信托公司被银监会召集“培训”,将参与“八大业务”分类试点,试点从4月下旬启动,将持续到今年年底。新的分类方式会用更直白的金融名称,让投资者更清楚地知晓产品的本质,同时也更利于监管。

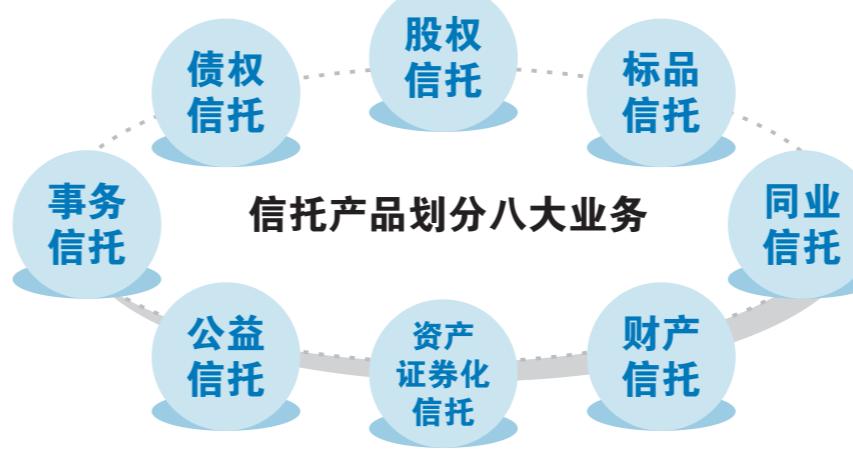
10家试点公司“首发”

准确地说,“八大业务”分类是在去年12月在信托业年会上被提出的。根据资金投向分为债权信托、股权信托、标品信托、同业信托、财产信托、资产证券化信托、公益信托及事务信托。新的分类方式一经提出,就受到了业内的高度关注。

银监会日前已确定了“首发”进行试点的信托公司名单,共有10家,分别是外贸信托、安信信托、平安信托、中航信托、中融信托、重庆信托、陕国投、中建投信托、交银信托和百瑞信托。上周银监会已召集这10家公司开会,对即将开展的“八大业务”分类试点做出监管部署。

其中一家信托公司的相关人士向北京商报记者透露,试点将从4月下旬启动,持续到今年底,之后进行总结推广。

中国信托业协会首席经济学家蔡概还�认为,“八大业务”分类对于信托业务的经营和监管都具有重要意义,首要体现的是有利于认识上的统一与提高。2007年出台的“新两规”提出了信托公司以信托业务为主业、固有业务为补充和支持



的总体思路。但信托业务类型很多,当年并没有进一步提出具体可行的分类方法,导致部分信托公司在选择发展路径时常常无所适从。

传统划分方式曾引纠纷

按照传统划分,信托业务有主动管理与被动管理两大类,根据资金来源又可分为单一信托和集合信托,各种维度较多。再加上各家信托公司的战略定位有投资、投行、融资、资管等,各种说法极不统一。

这也引发过不少纠纷。一位业内人士对北京商报记者介绍,例如针对信托公司主动管理和被动管理的产品,很多投资者可能并不能清楚地区别,也不清楚信托公司分别扮演怎样的角色、承担多大责任,从而引发混乱。

该人士举例称,曾有一家信托公司

发行了产品,由银行代理销售,在该产品出现兑付危机时,投资者先找到银行问责,辗转多次后才弄明白这是信托公司主动管理的产品,责任在于信托公司。但在另一些项目中,二者的角色却进行了对调,信托公司可能是给银行做了通道,属于被动管理。

这样的案例并不少见。“在银行和其他金融机构合作的过程中,此前的划分方式产生过冲突,在项目风险暴露后产生了纠纷。”上述人士说道。

蔡概分析称,当前信托制度在社会经济生活中的认知普及和作用影响还远未达到其应有的广度,人们对一些信托术语的理解还有歧义,尚不能用金融行业通用的语言来描绘信托,缺乏标准的信托词汇。

可能出现的波动仍应保持警惕。

事实上,今年以来,央行不折不扣地执行“稳健中性”的货币政策。央行在今年1月上调MLF半年期和1年期利率,2月再次对逆回购和SLF利率上调,在美联储3月中旬加息后,再度全面上调了公开市场操作利率。央行金融稳定局局长陆磊近日也表态称,要进一步完善“货币政策+宏观审慎政策”双支柱调控框架,统筹用好各类政策工具,保持货币供给定力,强化监管部门和中央银行合力管好流动性闸门。

在黄志龙看来,作为市场流动性和资金供应的总闸门,央行的货币政策取向无疑是影响资金面的主要因素。但是,地方债的发行、银行的风险偏好、实体经济的贷款需求,都将影响货币的流通速度,进而成为影响资金供应松紧程度的重要因素,但是,未来较长一段时间内,资金面持续边际收紧的趋势还将持续。

重点关注

Special focus

央行连续11日“按兵不动”净回笼4300亿

北京商报讯(记者 闫瑾 刘双霞)央行持续收紧资金投放。4月10日,央行发布公告称,受地方债发行缴款等因素影响,银行体系流动性总量有所下降但仍处于较高水平,不开展公开市场操作。值得注意的是,这是央行连续11日暂停公开市场操作,当日有100亿元逆回购到期,11日累计净回笼4300亿元。

苏宁金融研究院宏观经济中心主任黄志龙表示,央行连续11个工作日暂停逆回购公开市场操作,主要目的还是回收流动性,贯彻落实“稳健中性”的货币政策基调,防范系统性金融风险。

对于央行后续操作,黄志龙认为,投资者和市场不应过度关注某一日或某一段较短时间内公开市场的操作的规模,更应关注中长期货币政策的取向。尽管我们无法判断哪个时间点会重启逆回购,但总的方向仍然是央行将在公开市场操作中继续净回笼资金,暂停逆回购的时间可能会继续多于开展逆回购

操作的时间。

数据显示,4月公开市场有7000多亿元资金到期,财政存款将回收流动性资金5000亿元左右,此外,美联储缩表预期或加剧资金流出压力,资金面状况取决于央行资金投放力度。

市场交易员认为,4月资金面将呈现先松后紧的态势。4月上半月影响资金面的不利因素少,结合央行表示当前流动性总量较高,且跨境资金流出压力趋缓来看,上半月资金面应该好于3月中下旬。到下半月,MLF到期回笼、企业大额缴税或重新施压资金面,届时央行亦可能重启逆回购操作。

不过,也有人士指出,央行可能也不希望资金面走向太宽松,近期持续暂停逆回购操作就是表现,如果后续外汇占款变化出现明显改善,为保持流动性基本稳定,甚至不排除央行重启正回购操作,加上4月、5月持续面临企业缴税的影响,对下半月资金面

金融机构布局雄安新区

北京商报讯(记者 闫瑾 王晗)雄安新区的问世无疑是近期最富有议论文的热门话题,从楼市到雄安概念股接连涨停,雄安新区的相关消息屡屡登上新闻热榜。近日,多家银行、券商等金融机构陆续成立雄安新区规划建设领导小组,此外至少还有近30家企业表态参与雄安新区建设。

4月10日上午,国家开发银行董事长胡怀邦表示,对于雄安新区,国开行将加强组织领导、深入开展规划合作并做好融资服务,为雄安新区征地、拆迁、安置等起步阶段提供融资。值得一提的是,国开行总行目前正在成立雄安新区规划建设领导小组,对重大事项和项目进行专项研究和调度,国开行河北分行也将成立专项工作组,加强与河北省及雄安新区的对接,及时沟通发展、产业政策、重大项目、政策法规等方面的信息。

此外,北京商报记者注意到,建设银行也积极布局雄安新区规划建设。据了解,建行已在总行层面成立服务雄安新区建设领导小组,目标是尽快在雄安新区设立分行。雄安新区建设领导小组目前由建行董事长王洪章担任组长,行长王祖继、副行长章更生、副行长余静波担任副组长。值得一提的是,在建行近期召开的党委会和专题会议上,明确指出将服务新区建设作为当前重要政治任务。同时,在依法合规的前提下允许特事特办,积极创新产品和服务,全力满足新区建设需求。

清明假期期间,中共中央、国务院下发通知设立河北雄安新区,随着雄安新区一事的尘埃落定,金融机构抢先布局。有数据显示,目前至少有中核集团、航天科技、航天科工、中船重工、中国电科、中国石油、中国石化、中国海油等30家央企表态计划参与雄安新区的相关建设。

此外,部分券商也成为积极参与雄安新区规划建设中的一员,4月7日,九州证券就曾发公告称,拟设立九州证券雄安分公司,并委派九州证券总经理助理范修宇负责雄安新区分公司的筹建工作。

对于金融机构和企业抢先布局雄安新区的原因,盈科基金研究员杨晓晴表示,首先国开行和建设银行作为国有企业有承接国家建设任务的责任,其次雄安新区作为国家战略定位在未来将有较大的发展空间,未来政策也会加大相关扶持力度,此外,大型金融机构搬迁相较于实体企业搬迁负担小,率先进驻雄安新区也将更好地服务于其他实体企业。未来,雄安新区发展繁荣后,将会吸引更多的银行或企业陆续开设分行或搬迁,政府也会加大优惠政策给予扶持。

银监会首提整顿现金贷

在客群方面,现金贷主要面向工薪族、高校学生等人群。在牌照管理方面,监管政策并不明确。目前,持有消费金融牌照、小贷牌照的公司以及一些P2P公司都在从事此类业务。

但由于缺乏监管,现金贷行业利率过高、野蛮催收、滥用个人信息等问题层出不穷。薛洪言介绍,现金贷业务主要有两种展业思路,一种是巨头的低息模式,问题主要出在后者。高息一方面会加重借款人负担,容易诱发借款人以借还债行为,债务雪球越滚越大,带来一些社会问题;另一方面,高息与非法催收互为促进,高息为非法催收提供了土壤,非法催收为高息提供了保障,加剧了催收乱象。

在薛洪言看来,高息与非法催收行为还算不上行业内的普遍现象,监管的关切甚至进一步出手整顿,也只是对市场的局部规范,不会对整个行业的高速发展态势带来大的影响。

中央财经大学金融法研究所所长黄震表示,对于现金贷的监管,一方面,不要“一棒子打死”,应允许“现金贷”具有一定的发展空间;另一方面,监管政策应不断完善,进一步明确监管部门、准入门槛、业务红线等,

防控风险力度持续加码

银监会有关部门负责人表示,印发《指导意见》的目的是督促银行业金融机构切实处置一批重点风险点,消除一批风险隐患,在严守不发生系统性风险底线的同时,进一步提升风险管理水平。

“防控金融风险”已是今年的一个热词。今年的中央经济工作会议明确提出,要把防控金融风险放到更加重要的位置,郭树清也将“坚决治理各种金融乱象”列为银监会今年的工作之一,他表示,银监会将把防控金融风险放到更加突出的位置,确保不发生系统性金融风险。同时要根据银行业务和风险的新变化、新现象和新特征,尽快填补法规空白,及时更新已经滞后于业务和风险发展的监管制度。

彰显监管决心的,还有对银行违规行为的处罚力度。据银监会上周公布的数据显示,2017年一季度,银监会系统做出行政处罚485件,罚没金额合计19亿元;处罚责任人员197名,其中,取消19人的高管任职资格,禁止11人从事银行业工作。其中,罚没的总金额达到去年全年的七成,去年全年的罚没金额为2.7亿元。