责编 陶凤 实习编辑 周微微 美编 代小杰 责校 池红云 电话:64101908 news0518@163.com

·资讯·

上期能源修订业务规则 为期权产品上市预留空间

北京商报讯(记者 孟凡霞 刘宇阳)4月1日,上海国际能源交易中心(以下简称"上期能源")就修订交易者适当性管理、交割、交易、结算、风险控制、会员管理、违规处理7个业务规则公开征求意见。其中,征求意见稿明确了适当性制度的适用范围,优化了适当性标准,增加了豁免和互认规定,为交易者开通不同期货品种交易权限提供便利。目前上期能源尚未上市期权产品,作为制度构建,征求意见稿为期权上市预留了制度空间。

此外,征求意见稿完善了期货原油入库方面的规定,货主少于30天提出入库申报并完成入库准备且指定交割仓库无异议的,上期能源可以根据库容等情况予以批准。此外,为了增加交割资源同时兼顾成本,增加了现货备案有关规定,明确现货备案后的原油经入库申报后,符合要求的,可以生成标准仓单。为避免不具有交割意向的交易者被动违约情形的发生,上期能源将在最后交易日前第二个交易日起,以原油期货标准仓单数量作为卖方持仓限额的依据,降低实物交割违约风险。

为了增强管理和便利操作,征求意见稿修订了涉及境外中介机构的备案审核时限、重大事项变更备案时限、备案豁免条件等内容,修订了提请立案稽查的情形,明确了通过上期能源结算的标准仓单转让结算价和货款计算公式,修订了交割违约的通知时间等。

上期能源相关负责人表示,下一步,上期能源将认真听取、统筹考虑市场各方的宝贵意见和建议,进一步完善有关内容。

钱宝网集资诈骗案一审 公开开庭审理

北京商报讯(记者 孟凡霞 宋亦桐)4月1日,据新华社消息,江苏省南京市中级人民法院对被告人钱宝网实际控制人张小雷集资诈骗一案依法公开开庭审理。南京市人民检察院派员出庭支持公诉,被告人张小雷及其辩护人到庭参加诉讼。

南京市人民检察院指控,2011年下半年起至案发期间,被告人张小雷以高额回报为诱饵,通过在"钱宝网"线上等方式向社会公众非法集资;张小雷隐瞒吸收资金的主要用途,将大部分集资款用于还本付息、支付高额薪酬以及个人支配使用、挥霍消费,造成特别重大经济损失。2017年12月26日,张小雷到公安机关投案。公诉机关认为,被告人张小雷的行为已构成集资诈骗罪,依法应当追究刑事责任。庭审中,控辩双方围绕指控的事实进行了法庭调查及法庭辩论,张小雷进行了最后陈述,并当庭表示认罪悔罪。法庭将择期宣判。

据新华社此前报道,经侦查,张小雷涉嫌集资诈骗犯罪的主要事实为:依托钱旺、钱宝公司建立了网络平台——钱宝网,在未经国家金融主管部门批准的情况下,通过钱宝网,以年化收益率20%-40%的高额收益为诱饵,设置资金池,以"交押金、看广告、做任务、赚外快"为名,利用众多第三方支付平台通道,向不特定社会公众大量非法集资。持续采用吸收新用户资金、用于兑付老用户本金和高额收益,即"借新还旧"的方式维持钱宝网的运营。非法集资款主要用于偿还集资参与人的本金和收益、维持"钱宝系"企业运营成本、支付公司高管高额薪酬、张小雷个人挥霍以及少量对外投资等。截至案发,钱宝网累计非法集资总额超过千亿元,未兑付集资参与人本金数额300余亿元。

利安人寿等3家险企入选第五批 税延养老险经营名单

北京商报讯(记者 孟凡霞 李皓洁)4月1日,银保监会发布《关于经营个人税收递延型商业养老保险业务保险公司名单(第五批)的公告》,其中披露:银保监会对利安人寿保险股份有限公司(以下简称"利安人寿")、复星保德信人寿保险有限公司(以下简称"复星保德信人寿")及合众人寿保险股份有限公司(以下简称"合众人寿")报送的开展个人税收递延型商业养老保险业务(以下简称"税延养老险")报告进行了认真核对,确认此3家公司符合《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》中所列经营要求,现将利安人寿、复星保德信人寿及合众人寿作为第五批经营税延养老险业务的保险公司进行公告。

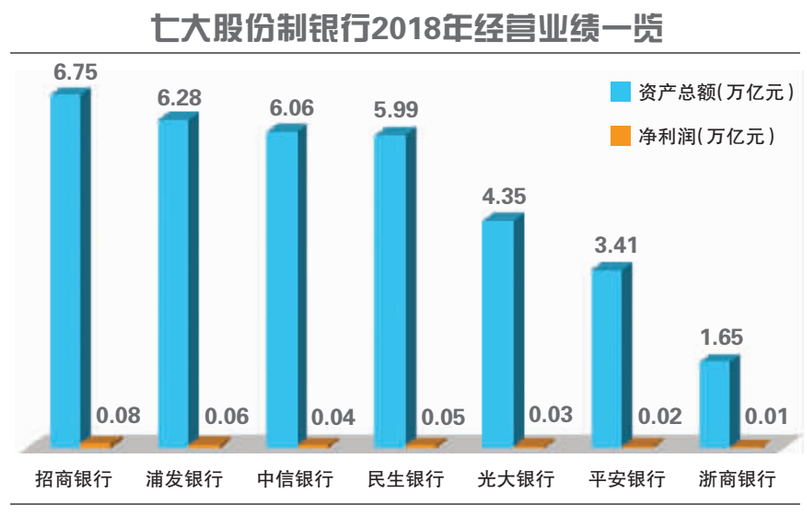
银保监会表示,下一步,将对保险公司税延养老险业务经营行为进行严格监管,保护消费者合法权益,维护公平竞争的市场秩序,推动业务规范健康开展;同时,按照《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》要求继续对保险公司报送的开展税延养老险业务报告进行核对,及时更新公司名单。

据了解,此前银保监会已公布四批经营税延型养老险业务的保险公司名单,共计20家保险公司入围,分别是首批的中国人寿、太平洋寿险、平安养老、新华保险、太平养老、太平人寿、泰康养老、泰康人寿、阳光人寿、中信保诚、中意人寿、英大人寿12家险企,第二批的人保寿险、民生人寿、工银安盛人寿和东吴人寿4家险企,第三批的建信人寿、恒安标准人寿、交银康联人寿3家险企,以及第四批光大永明人寿。

本版文字仅供参考 据此入市风险自担

去年七大股份制银行业绩回暖

随着上市股份制银行年报的陆续公布,各家银行也亮出了自己的经营成果。4月1日,据北京商报记者统计,截至目前,共有招商银行、浦发银行、中信银行、光大银行、民生银行、平安银行、浙商银行7家股份制银行发布了2018年业绩数据。从各家银行披露的数据来看,7家股份制银行业绩整体回暖,资产质量进一步改善,科技赋能金融已成为未来商业银行结构转型的第一生产力和重要抓手。



业绩回暖 分化显著

从7家股份制银行的2018年经营数据来看,资产总额方面,前三位依次是招商银行、浦发银行、中信银行;其中,招商银行资产总额6.75万亿元,同比2017年增长7.12%,继续稳坐股份制银行头把交椅。浦发银行、中信银行资产总额分别为6.28万亿元、6.06万亿元,排名第二、第三位。民生银行和光大银行位列第二方阵,资产总额分别为5.99万亿元和4.35万亿元。平安银行和浙商银行位列第三方阵,资产总额分别为3.41万亿元、1.65万亿元。此外,截至2018年末,招商银行的存款余额在7家银行中也排名第一。其中个人存款规模为1.56万亿元,是7家股份行中个人存款规模唯一超万亿元的银行。

在经济下行、金融强监管的影响下,上市股份制银行目前资产处于艰难增长阶段,增速均在10%以下。北京商报记者注意到,7家银行中资产增速进入7%的只有两家银行,其中,浙商银行资产增速排名第一,为7.15%,但该行的资产规模仅1.65万亿元,排名末尾。招商银行资产增速为7.12%,中信银行和光大银行两家股份制银行资产增速均在6.5%以上。浦发银行和民生银行分别以2.48%和1.57%的增速排名末尾。

从现有数据来看,各银行之间资产规模尚存一定差距,增速除招商银行和浙商银行稍高以外,其他各银行短期内尚不足以改变目前银行的资产规模排名。在总市值方面,招商银行无疑是领头羊,其市值高达8594.9亿元。排名第二的为浦发银行,市值为3357亿元。排名第三至第七的依次是中信银行3131.8亿元、民生银行2828.3亿元、平安银行2263.1亿元、光大银行2183.6亿元、浙商银行821.8亿元。

从反映银行获利能力的净利差数据来看,各家股份制银行的净利差差别很大,招商银行净利差最高为2.44%,同比2017年增长0.15个百分点。光大银行净利差最低为1.5%,两者净利差相差0.94个百分点。同时,平安银行净利差高达2.26%,排名第二,较2017年提升0.06个百分点,也表现出较强的盈利能力。

资产质量有所改善

在经营业绩整体回暖的背景下,股份制银行资产质量也有所改善,7家中型股份制商业银行中,浦发银行不良贷款率、不良贷款额实现双降。具体来看,截至2018年末,该行不良贷款率为1.92%,较年初下降0.22个百分点;不良贷款余额为681.43亿元,比上年末减少3.76亿元。招商银行不良贷款率为1.36%,较上年末下降0.25个百分点,拨备覆盖率358.18%,较上年末提高96.07个百分点;平安银行资产质量也明显改善,逾期贷款余额494.8亿元,较上年末减少92.64亿元,逾期90天以上贷款余额339.84亿元,较上年末减少74.76亿元,不良贷款率为1.75%,较2017年末降低0.05个百分点。与2017年末相比,光大银行2018年末不良贷款率未发生变化,同为1.59%;拨备覆盖率为176.16%,较2017年末提升17.98个百分点。对于风险指标的平稳情况,光大银行表示,主要是加强流动性风险管理、内控合规管理和科技风险管理,实现了安全平稳运营。

2018年6月,监管层要求各银行将逾期90天以上贷款计入不良贷款之中,也对部分股份制银行产生了一定影响。2018年,浙商银行不良贷款率为1.2%,较2017年末上升0.05个百分点。中信银行不良贷款余额为640.28亿元,较上年末增加103.8亿元;不良贷款率1.77%,同比上升0.09个百分点。对此,中信银行董事长李庆萍表示,2018年中信银行启动"清盘行动",主动将逾期90天以上贷款全部入表,导致不良余额及不良率上升以及拨备覆盖率出现下降,但相关资产质量数据更加真实。这些举措从短期看对资产质量数据形成了一定压力,但从长远看对夯实中信银行发展基础是必要的。

金融科技成转型抓手

在经济发展和经济结构呈现较大变化的宏观形势下,面对利率市场化,科技赋能金融已成为商业银行结构转型的第一生产力和重要抓手,多家商业银行也在年报中阐述了2019年对金融科技的愿景。招商银行在年报中披露,将持续加大金融科技的投入,带动科技创新的突破,通过科技创新促进业务模式创新,推动从以资本为核心资产的经营模式向以科技和人才为核心资产的经营模式转变。光大银行则表示,要加快推进业务和科技转型,公司、零售、资产管理三大板块聚焦"打造一流财富管理银行"战略愿景,服务实体经济,坚持协调发展和转型创新,推动业务板块数字化转型,互联网金融快速发展。平安银行在年报中透露,未来将积极实施"金融+科技"战略,持续加入资金和人才的投入,促进集团领先科技与银行业务场景的深度融合,全面赋能业务,驱动更多创新,带来更大变革。中信银行也提出全面构建金融科技生态系统的构想。

近年来,从向互联网巨头借力到独立化运营,成立金融科技子公司已成为商业银行当下的新潮流。股份制银行中兴业银行、招商银行、光大银行、民生银行也纷纷成立金融科技子公司。分析人士指出,随着行业转型升级的推进,商业银行设立独立的金融科技子公司或成趋势。零壹研究院院长于百程表示,成立金融科技子公司,是银行立足未来推进科技银行战略的重要举措,独立的金融科技子公司,在制度、人才和激励等各方面可以更加灵活,更有利于科技实力的打造。在业务上,银行金融科技子公司首先都会服务于本行和业务合作方,其次也会将解决方案输出给中小银行机构等。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

市场关注 Market focus

北京地方债登陆柜台 多银行销售首日被抢光

北京商报讯(记者 孟凡霞 吴限)继宁波市及浙江省地方债柜台销售受热捧后,首批北京市地方政府债券登陆银行柜台首日再现火爆情形。4月1日,北京商报记者了解到,宁波银行2000万元北京市地方债在开售15分钟左右就全部售罄,交行2亿元额度在当日中午12时左右便被抢光,工行5.6亿元的额度也在当日售罄。分析人士指出,北京市地方债因安全度高、收益免税及可随时变现等优点受到追捧,不过投资者仍需关注相关风险。

具体来看,宁波银行相关负责人对北京商报记者表示,4月1日上午10时15分左右,宁波银行北京柜台债2000万元额度便全部售罄,其中个人客户数占比96%,个人交易量占比60%。交行相关负责人表示,当日开售后30分钟销售额就达到1亿元,截至12时左右,2亿元北京债全部售罄,其中个人客户的购买量为80万元,其他则为公司客户。北京商报记者从兴业银行获悉,截至当日17时左右,该行仅存少量余额。

不过,也有银行因销售策略不同而分批次发行北京市地方债。一家参与此次北京地方债销售的区域性银行对北京商报记者表示,"和其他银行不一样,本次地方债柜台发行主要是客户预约,分三天卖完。因为不是北京所有区域全覆盖,主要是按照序时进度推进的"。

北京商报记者当日上午走访几家银行网点,多位大堂工作人员表示"咨询地方债的人员较多"。朝阳区某国有银行网点的大堂经理告诉记者,"地方债可以交易,比国债流动性好,同时债券市场有波动,如果在合适价格时卖出,还可以赚中间的差价收益"。记者还在某国有银行网点发现,该行大厅竖立着北京市地方债的宣传板,上面标示着"产品持有期可获得稳定的利息收入,利息收入免所得税和增值税"等特点。

根据日前北京市财政局公告,北京市此次柜台发行的债券为土储及棚改专项债券,期限为五年,发行利率为3.25%。4月1日-3日,将通过工、农、中、建、交五大国有银行、兴业银行、平安银行、北京银行、北京农商银行、宁波银行和江苏银行11家银行的柜台进行发售。

对于北京市地方债柜台销售的火爆,苏宁金融研究院特约研究员何南野表示,不仅是北京,其他地方债也销售火爆,这是一个全国性的情况。这说明地方债的某些优质特性满足了投资者的要求,符合当下普通居民投资理财需要。同时,与其他地方债相比,北京市地方债资质更为优良,后续违约的风险较其他省份会低很多。

资深金融分析师肖磊认为,北京市地方债此次发行规模并不大,但利率较高,为3.25%的年利率,而且后期可以随时变现,如果价格出现上涨,可能还会赚到高一些的收益。再加上收益免税、有较为安全的地方政府信用背书,也是吸引投资者的重要原因。

余额宝自救成绩单:接入货基持有户数增135%

北京商报讯(记者 孟凡霞 刘宇阳)曾在2017年面临限流瘦身困扰的余额宝,2018年5月以分流模式开放平台的姿态卷土重来,在外界看来,余额宝的这步棋可谓"化危为机"。从最新披露的2018公募基金年报数据来看,据北京商报记者不完全统计,2018年内与余额宝完成对接的13只货币基金,在余额宝平台的引流下,仅下半年就实现累计户数环比增长135.42%,甚至有产品户数扩张超9500倍。同期,13只产品的规模也在半年内增长超七成。而一度受规模持续暴涨困扰的天弘余额宝,也因此顺利实现资金分流,规模下降。此外,据记者了解,目前还有多家基金公司有意愿将旗下的货币基金接入余额宝。

据Wind数据统计,截至2018年末,13只货基累计户数达1.13亿户,较2018年上半年末的0.48亿户,增加了0.65亿户,环比上涨135.42%。上半年就已接入余额宝的景顺长城景益货币A、国泰利是宝货币A、博时现金收益货币A、中欧滚钱宝货币A也均在2018年末实现同比559倍、149倍、76倍以及57倍的户数增长。

而从规模方面来看,对比2018年上半年末和2018年末的变更情况,对接的13只货基累计规模也由4421.31亿元提升至7884.78亿元,共增长3463.47万元,增幅约为78.34%。2018年上半年末规模皆低于10亿元的诺安天天宝货币A、银华货币A、融通易支付货币A以及国投瑞银添利宝货币A,在下半年接入余额宝后,规模全部增长超百亿元。而银河银富货币A也在2018年四季度接入后,年末规模增加至49.09亿元。

值得一提的是,就在2013年6月作为首只产品接入余额宝之后,天弘余额宝持续暴增的规模也一度成为其困扰。Wind数据显示,天弘余额宝成立于2013年5月29日,成立规模仅为2.01亿元,而到了2013年末,规模已上升至1853.42亿元。此后的四年,天弘余额宝的规模持续递增,从2014年末的5789.36亿元,到2015年末的6206.9亿元,再到8082.94亿元,截至2017年末,规模已达1.58万亿元。

对比之下,同期公募基金的总规模为11.6万亿元。也就是说,天弘余额宝一只基金的规模就已占到彼时公募基金总量的13.62%。沪上一位市场分析人士指出,过于庞大的基金资产规模往往导致难以寻找合适的投资标的以及时刻可能存在的风险准备金难以支付大额赎回的隐患。

已接入的货币基金在户数和规模方面的明显增幅,也使得部分基金公司对于旗下货基对接余额宝的意愿增强。沪上一家公募电商部负责人就表示,公司有较强的接入意愿,目前正在筹备,未来会进行相应的沟通及合作。

已于今年一季度对接一只货基的某公募市场部人士也坦言,站在销售的角度上说,的确有继续接入旗下货币基金的意愿,但由于"T+0"赎回、流动性以及风险备付金等方面的要求,公司尚没有更多符合条件的产品,因此暂时不会有新的打算。

对于接入余额宝的相关要求,北京商报记者发文采访蚂蚁金服,其相关人士表示,对接入的基金公司、基金产品,也需要关注其综合实力,比如历史、规模、排名、业绩、投研、风控、IT等各方面的能力,特别是投资风格要稳健,符合余额宝普惠金融的特性,收益率不能波动过大。