

财富管理转型 中小券商路难走

在证券公司行业发展初期,相关机构侧重经纪业务,这一业务的佣金也成为券商收入的重要来源。但随着以互联网为主导的金融科技时代不断向前,依靠传统经纪业务维持公司发展已不可行。在此背景下,证券公司行业亟待实现财富管理转型。而资管业务作为财富管理转型中的重要一环,已成为部分券商的发力重点。6月23日,中信证券设立资管子公司一事现新进展。同时,年内还有多家头部券商领衔宣布拟设立资管子公司,进一步壮大资管业务。此外,6月以来也有国联证券、中原证券为进一步推进财富管理转型拟设立公募业务部、控股基金公司。但有观点表示,尽管当前券商实现财富管理转型略显成效,但发展过程中仍存痛点,且这一现象,在中小型机构中尤为突出。

资管子公司设立潮起

为发力公募业务,进一步做大做强资管业务,北京商报记者注意到,年内已有多家券商通过设立资管子公司以实现财富管理转型。6月23日,券商业“老大哥”中信证券发布公告,中信证券发布2021年第一次临时股东大会会议文件,拟提请股东大会审议关于设立资产管理子公司并相应变更公司经营范围的议案。

据悉,今年2月,中信证券就曾公开表示,为更好地把握资产管理行业的发展机遇,拓展资产管理业务的深度和广度,做大做强资产管理业务,公司拟设立全资子公司中信证券资产管理有限公司(暂定名),并为其提供累计不超过70亿元(含)净资本担保承诺。

北京商报记者注意到,包括中信证券在内,今年以来,已有6家券商先后公开宣布拟设立资管子公司。今年5月,山西证券宣布,已取得证监会核准公司设立资产管理

子公司批复的公告,其业务范围为证券资产管理、公开募集证券投资基金管理业务。而中金公司、中信建投证券、国金证券、华创证券也相继在今年3月、4月表示为进一步发展资管业务,拟设立资管子公司。

除发力资管业务外,拿下公募牌照也是上述券商的目标。包括中金公司等上述多家券商均表示在设立资管子公司同时也计划申请公募牌照。而在年内,已有国泰君安资管成功拿下公募牌照。据北京商报记者统计,截至6月24日,当前市场上共有6家券商及8家券商资管子公司拥有公募牌照。

“券商财富管理公募化是大势所趋,目前券商财富管理有两种模式,一是投顾模式,二是大资管模式,包括大小集合和申请公募牌照。监管对目前券商资管大小集合产品进行了集中清理,就是为了转型成为公募产品,从战略层面来看就是资管公募化。所以大型券商会申请公募牌照,而中小型券商则会通过并购、控股等方式获得现成的公募牌照。”深圳中金华创基金董

2021年券商申请设立资管子公司时间表

日期	母公司名称	子公司名称(暂定名)
2月23日	中信证券	中信证券资产管理有限公司
3月31日	中金公司	中金资产管理有限公司
4月10日	华创证券	华创证券资产管理有限公司
4月23日	中信建投	中信建投证券资产管理有限公司
4月29日	国金证券	国金证券资产管理有限公司
5月26日	山西证券	山证(上海)资产管理有限公司

来源:上市公司公告

事长龚涛如是评价道。

财富管理转型成迫切需求

为顺应时代潮流的发展,摆脱对传统经纪业务的依赖,近年来,证券公司行业积极推进财富管理转型。中证协此前也表示,证券行业服务居民财富管理的能力在2020年进一步提升,财富管理转型初见成效。

据中证协发布的证券公司2020年度经营数据显示,2020年证券行业实现代理买卖证券业务净收入(含交易单元席位租赁)1161.1亿元,同比增长47.42%;实现代理销售金融产品净收入134.38亿元,同比增长148.76%;实现投资咨询业务净收入48.03亿元,同比增长26.93%;实现资产管理业务净收入299.6亿元,同比增长8.88%。

在行业高速发展的当下,不少证券公司目前也在加快实现财富管理转型的步伐。北京商报记者注意到,6月以来,已有国联证券、中原证券为进一步推进财富管理

转型,新动作不断。

据悉,国联证券为获取公募基金管理业务资格,拓展资产管理业务范围,推动财富管理转型,决定设立公募业务部,由公司经营层负责具体设立事宜。另外,国联证券董事会也同意公司申请公募基金管理业务资格,授权公司经营层制定相关制度及办理资格申请。

而在6月上旬,中原证券也公开表示,有意向以增资等方式成为合煦智远基金的控股股东,并拟持有合煦智远基金50%以上的股权。中原证券还提到,此次投资有利于延伸公司业务范围,提升公司财富管理能力和促进资管等核心业务发展。

对于发力财富管理转型的原因,国联证券总裁葛小波表示,金融市场长期在“只有药品没有医院”的环境下运行,金融消费者利益无法得到充分的保障。为了解决目前金融机构理财服务和居民财富配置中存在问题,真正实现居民财富的保值增值,金融行业需要大力发展财富管理业务。

中小型机构“突围”痛点仍存

“财富管理业务是大势所趋,随着专业投资者的比例提升和需求增多,敦促证券公司从通道化逐渐向专业化过渡,从中介方向主动管理方转型,是未来的大趋势。”川财证券研究所所长陈雳在接受北京商报记者采访时如是说。

但不可否认的是,虽然证券公司行业均积极实现财富管理转型,但成功实现转型的道路上,部分痛点、难点仍存。而这其中的问题,在中小型机构中尤为凸显。

龚涛认为,近几年以中金、中信等为首的头部券商加大了对财富管理的投入,培养了一批专业化团队,在推动券商转型上面起到了带头作用。但仍有部分券商缺乏团队培养,财富管理层次不足,业态仍停留在较为初级的阶段。其中,中小型券商由于财力有限,投入也相对有限,目前处于跟风投入阶段,其财富管理的营收规模和管理水平尚有不足。

陈雳还提到,财富管理转型中的难点在于客户需求多样化,对财务顾问的个人能力以及公司整体的平台要求较高。另外,从资产的保值、增值角度来看,也更考验证券公司的投资能力。如果中小型证券公司想要实现财富管理业务转型,首先要做出特色化,在重点某一项或几项业务上突围。其次则是重视研究和科技的投入,因为这是最基础的基本功。”

“若想解决上述困境,中小券商也可以依靠现有资源,如银行系股东背景的券商在固收领域有特长,不仅易于引进人才团队,也可以设计有竞争力的产品线。”龚涛建议道。北京商报记者 孟凡霞 李海媛

普及金融知识利国利民 守住钱袋子惠及百姓

——宁波银行北京分行深入开展系列主题宣传活动



每年6月是金融知识普及宣传月,宁波银行北京分行积极部署,17家营业网点纷纷行动起来,深入开展“普及金融知识,守住钱袋子”学法用法护小家·防非处非靠大家”等系列活动,用心播撒普及金融知识的火种,用情演绎惠及百姓钱袋子的序章。

在厅堂显著位置悬挂主题宣传横幅,张贴活动海报,摆放活动桌架,液晶电视滚动播放活动视频和口号,自助设备滚动播放海报和口号,架起流动宣传车,投放充足的宣传折页进行现场讲解是每次活动的标准配置,在消费者每天出入的营业大厅营造浓浓的浓厚氛围。

北京大兴支行、东城支行、望京支行、中关村支行线下宣传以支行营业厅为主阵地,抓住厅堂客流量较多的特点,先后依托宁波银行北京分行品牌活动“金融下午茶”开展多样化的小型宣传活动。工作人员在厅堂对客户进行了耐心宣导,提醒大家要妥善保管好个人信息,不要贪图一些不法收益,将自己的身份证、银行卡、微信账号等个人信息告诉他人。

17家支行,17家宣传队,他们放眼社区,将金融知识带进千家万户。

6月18日,北京海淀科技支行走进文慧园社区,为社区活动室的老人们献上一场“如何守护好钱袋子”的宣传活动。

6月15日,亚运村支行走进枫林绿洲小

区开展了题为“防范诈骗,你我同行”的反诈宣传活动。面对面向周边社区居民宣讲讲解防范电信诈骗知识,揭露电信诈骗犯罪的作案手法,让大家及时了解新发、高发电信诈骗手法,学习掌握识别诈骗技巧。

6月17日,宁波银行北京分行营业部走进了光华里社区,消费者权益保护部的老师给社区居民开设了一场生动的讲座。活动现场,消费者权益保护部老师通过对常见电信诈骗方式的展示,让社区老年人对电信诈骗有了更加全面的认识,增强了防范意识。

此外,北京望京支行员工于6月11日端午节前夕,走进新华联利港小区与居民开展答疑式宣传,北京光彩支行走进彩虹城社区,带着宁波银行北京分行金融知识流动宣传车,向社区居民发放宣传折页。

通过系列活动的开展,宁波银行北京分行把金融知识送进了千家万户。该行一贯重视各项金融知识主题宣传活动的开展,立足创造性地进行金融宣教。每次活动都提前预热准备,精心设计方案,全行统一部署,协调各类资源,指导督促到位。通过压实主体责任,紧扣活动主题,精心策划布置,全面多点开花”的方式做出了消保特色,赢得了各方面的认可。金融宣传常态化,扎根属地,服务属地,不断为周边社区居民提供良好的金融服务是宁波银行北京分行不懈的追求。

中信银行北京分行积极开展征信主题宣传活动

近年来,中信银行北京分行致力于提升社会公众征信意识,举办了多场征信宣传活动。2021年,中信银行北京分行精心设计,开展了“全方位”多层次“宽领域”的宣传活动,有效强化了广大群众对征信的认知,解答了企业和个人密切关注的一系列热点问题。

现阶段,征信在我国已经愈加广泛地被应用于核实客户身份、防范信贷风险等领域,为社会投融资活动提供了更加重要的参照作用,影响着经济社会生活方方面面。中信银行北京分行从客户利益出发,利用营业网点和人员优势,采用征信知识进机关、进企业、进社区的线下模式,为机关

人员、企业员工和社区居民提供金融咨询,现场解答征信相关问题。在6月14日“信用记录关爱日”,分行系列征信宣传活动进入小高潮,全辖营业网点统一在厅堂摆放了征信宣传折页和主题宣传册,引导客户阅读,倡导珍爱良好信用记录的理念。

此外,中信银行北京分行积极参加“征信为民 信用北京查”短视频大赛,开展“信用北京查”品牌宣传工作,引导企业和个人使用网银和手机银行等“非接触”方式查询信用报告,并多次邀请客户参加线上沙龙,普及微信小程序“信用北京查”的使用方法,分享信文章和《倾听倾听,征信有声》公众教育手册,线上解答客户

提出的征信相关问题。

中信银行北京分行始终以为北京地区“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者为目标,坚持以客为尊,以客户需求为导向,满足其个性化、定制化需求。中信银行北京分行将继续履行社会责任,服务实体经济,全面推广“征信助力小微企业融资发展”的理念,通过宣传活动为客户创造更多价值。



华夏银行北京分行

全面开展“2021年防范非法集资宣传月”活动

为切实做好银行业防范非法集资宣传教育工作,增强人民群众对非法集资的防范意识和能力,保护金融消费者权益,2021年6月,华夏银行北京分行积极响应北京银保监局、人民银行营业管理部、北京市行业协会及总行的号召,围绕“学法用法护小家·防非处非靠大家”宣传主题,以多种形式组织开展了防范非法集资集中宣传月活动。

“阵地”宣传无盲区

活动期间,华夏银行北京分行统一印制《防范和处置非法集资条例》宣传折页、张贴宣传海报,摆放“拒绝高息诱惑、远离非法集资”风险提示,设置防范非法集资咨询台,并通过LED显示屏展示《贯彻处非条例,打击非法集资》主题口号,厅堂电视滚动播放防范非法集资公益广告。同时,开展厅堂专题小讲堂,指定专人作为金融宣讲员,结合《防范非法集资宣传

教育相关资料》以及防范非法集资宣传折页的有关内容着重对老年人、农村居民、进城务工人员等重点受众群体进行耐心细致的介绍,在为客户提供产品和服务的同时主动进行宣传和讲解金融知识,充分发挥营业网点的“阵地”作用,营造了浓厚的宣传氛围。

“七进”宣传无保留

在做好疫情防控的前提下,华夏银行北京分行发动全辖支行深入周边机关、工厂、学校、家庭、社区、村屯、网点等开展特色宣教活动,通过设立咨询台,悬挂“抵制高利诱惑,远离非法集资”等宣传横幅或宣传海报、摆放和派发宣传折页等形式将《防范和处置非法集资条例》以及如何有效防范的知识更深入地传播到民众心里,进而切实提高群众风险防范意识。

活动期间,城市副中心分支行联

合中仓街道下辖中仓社区、新华园社区、东里社区居委会进行防范非法集资知识宣讲工作,通过对中老年人等重点人群开展靶向宣传和精准投放,助力打造“无非法集资”安全社区;石景山支行走进古城第二小学,以“贯彻处非条例,打击非法集资”为宣教主题,为在校六年级学生普及防范非法集资相关知识,同学们积极参与知识问答,现场反响强烈。

“线上”宣传无延迟

为拓展宣传范围,华夏银行北京分行积极探索并利用“非接触式”宣传方式。通过微信公众号、微信长图、H5以及原创短视频的方式,使更多的群众能够接触并容易理解防范非法集资的知识,从而提高民众防范、抵御非法集资活动的意识和能力,进而有效遏制不法分子的违法犯罪行为。