

# 私行部建设提速 银行逐鹿高端市场

## 获准开业

持牌私人银行筹建工作再迎进展,12月22日,北京商报记者从恒丰银行处获悉,目前,该行私人银行部主要筹建工作已经完成,并按照相关规定和程序递交开业申请。

今年5月,银保监会发布批复,同意恒丰银行在上海筹建私人银行部,为该行所属分行级专营机构。根据批复,恒丰银行应自批复之日起6个月内完成筹建工作,筹建期间接受上海银保监局的监督指导,筹建工作完成后按照有关规定和程序提出开业申请,恒丰银行也是继兴业银行后十年来第二批获批筹建私人银行专营机构的银行。

就在12月21日,上海银保监局才刚刚批复同意兴业银行私人银行部开业,并核发《金融许可证》,这是国内股份行近十年首家持牌专营私人银行,也是十年来监管部门唯一一批筹建的私人银行专营机构。

兴业银行私人银行专营机构于今年4月获批筹建。在同意其开业的同时,上海银保监局还核准了兴业银行私人银行部总经理戴叙贤、副总经理周忠兴、副总经理毕玉、总经理助理郑红星、总经理助理刘道百的任职资格。

虽然参与私人银行业务的银行众多,但除了已核发《金融许可证》的兴业银行外,此前我国仅有3家中资银行获得了私人银行专营机构牌照,分别为工商银行、农业银行、交通银行。

零壹智库分析师李薇在接受北京商报记者采访时表示,在科技赋能与无接触金融的叠加因素下,我国零售金融市场覆盖度趋于饱和,在场景、支付、信贷等方面已经完成跑马圈地,今后重点在于存量客群的精细化管理。从银行的盈利增长点来看,财富管理符合

私人银行,被称为财富管理“皇冠上的明珠”,已成为各家银行最为看重的业务之一,继首家股份行私人银行部获批开业后,又一家股份行披露了私人银行部筹建的最新进展。随着国内人均可支配收入的逐年增长,财富管理行业驶入发展快车道,未来如何从初期圈地走向精耕细作,需要银行继续探索。



轻资本运营的发展理念,因此将成为2022年我国银行业的布局重点。本次兴业银行获批后,将引领更多银行深耕高净值人群,逐步做大财富管理市场规模。

## 高净值市场

随着国内人均可支配收入的逐年增长,财富管理行业驶入发展“快车道”,与此相适应的高端财富管理市场发展迅速。从半年报数据来看,今年以来,无论是私人银行的机构设置、客户数量还是管理资产规模等均有显著增长。

按照私人银行管理金融总资产(AUM)来看,进入“万亿俱乐部”的银行共有6家,分别为工商银行、中国银行、建设银行、招商银行、平安银行、农业银行。从规模来看,招商银行截至今年上半年管理的私人银行客户总资产规模约3.13万亿元,较上年末增长12.78%;户均总资产2795.29万元,较上年末增加20.2

万元。工商银行、中国银行截至今年上半年管理的私人银行客户总资产规模分别为2.26万亿元、2万亿元。

从AUM增长率层面来看,平安银行、南京银行、交通银行、招商银行、中信银行等银行均实现了两位数以上的增长。其中,平安银行截至今年上半年私人银行达标客户AUM余额为1.34万亿元,较上年末增长19%;南京银行上半年私钻客户月日均AUM达到0.17万亿元,较年初增长201.89亿元,增幅达到13.5%。

在半年报中,多家银行也将私人银行业务上升至战略发展高度。南京银行表示,加强私人银行顾问专业能力建设,创新培训方式,提升专业服务能力。平安银行称,2021年上半年,该行全方位推进私人银行财富业务发展,致力于打造“中国最智能、国际领先的私人银行”。

激烈的争夺背后,是巨大的市场蛋糕。由于统计口径不一,国内银行私人银行客户门槛从600万元到1000万元不等。在李薇看来,越来越多的零售用户开始注重理财与财富积

累,成为中产阶级的人群数量也在不断扩张。有研究机构数据显示,当前,中国拥有亿元人民币资产的“超高净值家庭”数量达到13万户,比上年度增加3000户,增长2.4%,可见市场潜力广阔。

## 动态把握客户需求

抢占私人银行客户成为趋势,不过相对于欧美金融机构,我国中资银行的私人银行业务起步较晚,同质化现象、特色服务能力薄弱等问题依旧待解,再加上各类资产管理机构、财富管理机构的风起云涌,如何从初期“圈地”走向注重“精耕细作”,需要银行继续探索。

“由于私人银行业务提供的是私密性专属服务,这决定了私人银行服务人员必须具备专业的金融知识、丰富的从业经验,还需要知晓投资、会计、法律、心理学等相关知识。”一位上市银行私人银行部门负责人在接受北京商报

记者采访时分析称,当前私人银行服务团队中年较轻,虽然大多具有深厚专业背景和理论知识,但社会经验和生活经验尚浅,与客户交流时容易停留在表面,深入挖掘能力欠缺;相关的私人银行培训体系也刚刚起步,人员的认证体系、培训体系都不完善,客户经理和财富顾问经验有待积累。人才缺乏成了国内私人银行业务发展的一大瓶颈。

除此之外,私人银行金融产品研发和创新依旧有待提高。上述上市银行私人银行部门负责人强调称,当前私人银行产品创新机制并不完善。我国现行的金融监管体系要求金融企业分业经营,银行与其他金融机构之间的产品综合化水平很低,产品同质化严重;现在银行除了能够提供各类标准化产品之外,难以适应复杂的个性化财富管理需求,产品创新度较低。且大多数复制国际市场产品,处于财富管理的初级阶段,主要提供股票、基金和结构化产品等有限的产品组合。

“不容忽视的是,虽然财富管理领域已经涌入了大批国有大行与股份行,近两年也有一批头部的金融科技子公司积极布局,但银行要想打造独特的财富管理品牌,必须采取开放银行的广连接、重体验的互联网思维,建设更加开放的投资生态圈,通过‘引智+融资’并行增强投资银行功能,才能获取持久的核心竞争力。”李薇说道。

易观高级分析师苏筱苒表示,当前部分私人银行业务风控手段比较单一,数字化水平有待提升;其次,部分私人银行获利来源仅为手续费,未来亟待开拓多元化的收入方式。银行一方面应当顺应数字化转型的潮流,在获客营销、客户留存方面提升科技效率,另一方面也需要动态把握客户群体的各项需求,适时推出跟调整各项业务与产品,保持与客户紧密沟通。北京商报记者 宋亦桐



支付过冬(三)

## 仅八成过关 支付牌照持续缩量

新一批支付牌照续展结果出炉!12月22日,央行官网发布2021年12月第三批非银行支付机构《支付业务许可证》续展公示信息。在所持支付牌照于12月21日到期的51家支付机构中,仅有40家顺利完成了本次续展。

### 5家预付卡牌照退出市场

根据央行披露的信息,51家支付机构中,共计46家机构向央行提出续展申请,剩余5家支付机构未提交续展申请,后续将有序退出支付市场。而央行在对46家申请机构进行合规审查后,决定续展40家支付机构,中止审查6家支付机构。

具体来看,5家未提交续展申请的机构分别为河北一卡通电子支付服务有限公司(以下简称“河北一卡通”)、厦门易通卡运营有限责任公司(以下简称“厦门易通卡”)、上海便利通电子商务有限公司、锦江国际商务有限公司、上海申城通商务有限公司。

北京商报记者进一步查询发现,上述机构业务类型均为“预付卡发行与受理”,业务范围均是所在省份或直辖市。其中,厦门易通卡更是在本次续展结果出炉前,便已经向央行主动申请注销支付牌照,并已在央行官网进行了披露。

河北一卡通在2021年1月还领到央行石家庄中心支行33万元罚单,违规事项包括未按规定报送或保管相关资料;未按规定办理相关变更事项;未按规定存放或使用客户备付金;其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为。

而除了未提交续展申请的支付牌照面临注销外,包括厦门易通卡在內,年内已有5家持有预付卡牌照的机构完成了牌照注销。博通分析资深分析师王蓬博告诉北京商报记者,预付卡牌照频频出现注销,一方

面是市场竞争下的自发行,是优胜劣汰的一种正常表现;另一方面也是监管方对预付卡牌照加强管理的结果。

“预付卡牌照能够直接关联用户账户,在经营方面便对支付机构提出了更高的要求。”王蓬博补充道。

### 6家机构被中止审查

根据央行披露的信息,因存在《中国人民银行行政许可实施办法》(以下简称《办法》)第二十四条规定的情形,央行决定中止对6家提交了续展申请的支付机构的审查工作。

被中止审查的6家机构分别为宁波银联商务有限公司(以下简称“宁波商务”)、深圳市腾付通电子支付科技有限公司、易智付科技(北京)有限公司、上海银生宝电子支付服务有限公司、深圳市银联金融网络有限公司以及上海商联信电子支付服务有限公司。

北京商报记者了解到《办法》第二十四条规定中提到,央行及其分支机构在审查过程中出现申请人涉嫌违法违规被调查且尚未结案等、申请人被依法采取限制业务活动等尚未解除的、申请人正在被央行或者其他行政机关接管等多种情况,可以作出中止审查的决定。

另有支付行业从业者向北京商报记者透露,根据《办法》第二十四条规定,有正当理由的支付机构可以主动向央行申请要求中止审查,在完成相关报备或整改工作后,仍然可以申请恢复审查。因此,被中止审查的6家机构未来仍有可能完成牌照续展,具

体要以央行公告信息为准。而央行方面同样提到,待6家机构相关中止情形消失后,将恢复审查。

“央行中止牌照续展审查存在多种可能。以宁波商务为例,按照《非银行支付机构条例(征求意见稿)》,同一个实控人不能控制两张以上牌照,所以包括宁波商务在內,银联商务旗下的几家子公司都出现了变化。”王蓬博指出。此外,在此次未能成功续展的支付机构中,还有一些支付机构可能是受到疫情以及自身业务发展的影响。

## 监管与规范并重

除了上述机构的变动外,还有国付宝信息科技有限公司(以下简称“国付宝”)的许可范围出现了调整。

信息显示,国付宝原有的支付许可范围在本次续展中进行了收缩,未申请续展海南省、陕西省、云南省、湖南省、北京市等5个省市的预付卡发行与受理业务,剩余许可范围为互联网支付和移动电话支付。

此外,开店宝支付服务有限公司、宝付网络科技(上海)有限公司以及北京海科融通支付服务有限公司等支付机构,均顺利通过了本次续展大考。

王蓬博认为,整体来看,支付行业牌照处于平稳状态,支付行业牌照的实际价值也在新一轮“洗牌”中不断得以凸显,再度强调了金融业务必须持牌经营。

王蓬博称,这次续牌也能看出在支付机构运营过程中,合规和场景地位愈发突出,支付机构不仅要有牌照,也要将场景掌控在手中,以此服务更多实体商户,保证在特定场景里的C端流量。合规更是支付机构展业的基石,以此保证业务的平稳发展。

而央行方面也强调,一直以来,央行坚持强化监管与规范发展并重,持续优化支付市场供给侧结构性改革。下一步,央行将继续坚持“两个毫不动摇”,切实践行“支付为民”,推动支付市场健康发展。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙



## 最严监管年 交易所真假“逃亡”

回顾2021年,币圈可谓是遭受了前所未有的打击。十部门最强监管、社交平台拉黑封杀、银行支付机构也全面封堵……一大波币圈交易所宣称清退出海,但是否“逃亡”,真假难辨。

风声鹤唳的币圈交易所,在多方“喊打”下集体出海,最先反应的是火币交易所,十部门监管通知下发当天,北京商报记者从知情人士处获悉,火币便宣布停止中国大陆新用户注册,仅保留中国台湾与中国香港地区新用户注册。

此后,包括币安、OKEx、抹茶、BHEX等多家交易所也纷纷宣布跟进退出举动,大意均是将对平台用户进行清查,退出中国大陆市场,后续主攻海外。

不过,退出并非易事。正如一交易所从业人士向北京商报记者所述:“目前市场上的交易所成百甚至上千家,哪是想清退就能清退的”,一方面,市面上部分中小型交易所各种黑客和技术类的安全事故非常多,很难保证用户的资产安全;另外,大部分交易所储备金不到用户资产的30%,平台基本都是依靠拉新充值,老用户才有提现可能。一旦突然关闭,不少平台会出现跑路、失联的状况……

例如,就在近期,一家名为AOFEX的交易所就陷入质疑中,因为无法登录、无法提币引起币圈市场一片恐慌。

币圈交易所的多轮打击,在币价上也有所体现。以9月24日十部门监管事件为例,该消息公布后,比特币等虚拟货币价格便出现大幅回落,一个月内跌幅达12%,尽管在11月刷新历史新高,但12月价格再次缩水。截至12月22日19时16分,比特币最新报价4.92万美元,月度跌幅达14.6%。

“虚拟货币场外交易商和大部分交易所不受监管,甚至有虚构交易、操纵价格、侵占客户资金的情况,对此,2021年币圈交易整体而言维持了高压态势。”上海对外经贸大学区块链技术与应用研究中心主任刘峰告诉北京商报记者,因为价格暴涨暴跌,其套利空间也吸引了我国一部分参与交易用户的资金进入币市,这也客观上给监管带来了更大压力。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林则进一步提到,“一轮接一轮的高压监管下,大部分交易所已经和金融机构

脱钩,并进一步和国内用户脱钩,虚拟货币波动对我国的风险传导基本排除。但不可忽视的是,目前市场上还存在一定的C2C交易市场和交易所违规状况需要处理,并引起关注。

最严监管后的币圈交易所,看似大潮退去,但北京商报记者多次实测发现,仍有交易所面向国内用户开放交易,甚至顶风奖励拉新。

例如,目前大部分交易所均称不对国内用户开放交易,但北京商报记者12月22日通过官网链接,仍正常登录上了一家头部交易所;尽管宣称退出大陆市场,但北京商报记者也发现,仍有不少币圈交易所顶风拉新促活,甚至手把手教用户翻墙注册;此外,虽然监管明确币圈产业链非法,但还是有不少币圈营销网站在为一部分交易所违规引流……

一业内资深人士也向北京商报记者证实了这些市场乱象,他表示,目前确实有一部分交易所,虽然限制了网站或者App内的交易,但是仍然可以登录进去看相关的交易信息;同时,目前币民为了绕过对国内用户的限制,甚至开始购买外籍人员身份证明开设外籍账户进行交易。

在一业内分析人士看来,目前,多个币圈交易所仍通过C2C平台支持用户买卖,一是C2C交易模式作为绕道监管的方式方法已存在数年,目前很难彻底封堵;二是现实原因方面,国内投资者要想进行虚拟货币交易,必然离不开资金的流转以及银行卡介质,在买卖双方“你情我愿”躲避监测的前提下,支付方也难以排查。

业内预测,目前币圈交易所新套路不断,导致仍有监管空白出现,可以预测后续还会进一步追踪完善。

正如刘峰所言:“对于2022年币圈交易所监管走向,我个人认为还是维持高压态势,主要体现在以下两个方面:一方面疫情短期内没有看到能结束的迹象,导致主权货币增势头并没有显著降低,导致一部分资金还是会继续流入币市,监管压力仍然高企;另一方面国内交易所的反监管技术手段持续加强,监管面临在技术手段和方法上新技术的考验。”

北京商报记者 刘四红