



拨打金融热线0531-85196322, 导报记者帮您排忧解难

“钱”沿看台

Qian yan kan tai

今年稳健货币政策 松紧适度

导报讯 4月14日,来自央行官网的消息显示,在近日召开的第39届国际货币与金融委员会(IMFC)会议上,央行副行长陈雨露表示,今年中国稳健的货币政策将松紧适度,同时将进一步扩大金融业开放。

陈雨露在发言中指出,今年中国稳健的货币政策将松紧适度,M2和社会融资规模增速要与国内生产总值名义增速相匹配。中国将健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架,加快金融市场基础设施建设,健全问题金融机构的处置机制,继续完善汇率形成机制,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。(吴限)

再融资政策酝酿调整

导报讯 日前,关于再融资政策松绑的传闻开始甚嚣尘上,根据传闻,证监会相关部门正在就再融资政策改革征求意见,内容涉及恢复锁价发行、新增股东是否受减持新规限制等市场关注的核心内容。

有业内人士表示,监管征求在融资改革的意见是真的,但具体内容还在讨论阶段,和传闻的内容会有调整,且离真正落地尚有时日。但是,已经有嗅觉敏锐的机构开始提前布局,并积极寻求定增委外项目的投资配置。(王元也)

养老目标基金 已有59只获批



养老目标基金

导报讯 第四批养老目标基金获批,数量多达19只,加上第一批14只、第二批12只、第三批14只获批的养老目标基金,迄今获批养老目标基金已经达到59只。其中,华夏和易方达基金已经先后拿到4只养老目标基金批文,广发基金、嘉实基金、鹏华基金、汇添富获批获批数量也分别达到3只。

此外,证监会网站还显示,另有24只养老目标基金被受理,在等待审批。(刘宇阳)

创新不当被罚93万元

信美人寿为“相互保”埋单

在监管层对金融创新迅速表态且监管趋严趋细的当下,互联网保险创新以及互助计划类产品将何去何从,值得深思

◆导报记者 王雅洁 济南报道

半年前,信美人寿保险相互社(下称“信美人寿”)的“相互保”横空出世,搅动了互联网人身险市场。半年后,虽然彼时的“相互保”早已“升级”,但信美人寿仍需为之负责,合计被罚93万元的同时,最终被定性为“创新不当”。

事实上,在“相互保”面世之后,京东、苏宁等互联网巨头均曾动过布局的念头。在监管层对金融创新迅速表态且监管趋严趋细的当下,互联网保险创新以及互助计划类产品将何去何从,值得深思。

信美高管申辩未果

经银保监会核查,“未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率”是信美人寿存在的一大违规行为。罚单显示,信美人寿在“相互保”业务中通过产品参数调整的方式改变了产品费率计算方法以及费率计算所需的基础数据。

就这一问题,时任董事长杨某和时任副总经理兼总精算师曾某向银保监会提出陈述申辩,认为“信美人寿理解‘相互保’业务的参数调整适用原银保监会相关条款规定。”银保监会复核后驳回了该说法,认为信美人寿通过产品参数调整的方式改变所需基础数据的做法并不适用于相关条款。

对于这一问题,银保监会对信美人寿作出罚款40万元,同时对两位责任人杨某和曾某分别给予警告并处罚款8万元的决定。

此外,监管层认为,信美



人寿在“相互保”业务中向保险消费者传达“相互保”产品依法合规的错误信息,以及第一年参与成员分摊金额仅需一两百元的误导信息,该行为属于“欺骗投保人、被保险人或者受益人”。针对这一行为,银保监会对信美人寿罚款25万元,同时对杨某给予警告并处罚款5万元,对曾某给予警告并处罚款7万元。

然而,信美人寿并不认为自己的产品运营不合法、公司宣传已违规。两高管在申辩中坚称,“信美人寿认为关于产品备案的宣传是对客观事实的陈述,预估第一年参与成员的分摊金额在一两百元左右是合理的。”

“‘相互保’业务存在未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率的问题,宣传产品经过备案是向消费者传达产品依法合规的错误信息。”银保监会就此回应,“相互保”采用后付费的方式导致分摊金额存在不确定性,向消费者传达第一年参与成员分摊金额仅需一两百元的信息存在误导性。

此外,信美人寿两高管申请免于、从轻或减轻行政处罚。对此,监管层并未予以采纳。据银保监会披露,从检查调取的会议纪要和调查笔录看,杨某牵头参与了“相互保”项目的重大决策,曾某作为“相互保”项目的分管领导,均对违法行为负有直接责任。

至此,仅仅上线40余天的“相互保”,令信美人寿收到65万元罚款,其时任的董事长及总精算师分别被罚13万元和15万元。

“创新不当”引深思

蚂蚁出品,必是爆款。信美人寿“相互保”之所以引发如此高的关注度,还因为其合作方是业界巨头蚂蚁金服,双方的合作成为互联网保险产品创新的一次试错。

2018年10月16日,蚂蚁金服联合信美人寿推出一款相互保险产品“相互保”,正式上线支付宝,一个月参保人数已达1800万人。不过,仅仅上线41天,蚂蚁金服就紧急公告称,其接到合作伙伴信美人寿通知,监管部门约谈并指出“相互保”涉嫌违规。

从此,“相互保”升级为“相互宝”,由蚂蚁金服负责运营,不再对接《信美人寿相互保险社相互保团体重大疾病保险》,而仅是一款基于互联网的互助计划。

经济导报记者在支付宝页面看到,“帮助他人、守护自己;一人生病,大家出钱”“99种重疾+恶性肿瘤均可获得互助”……是目前“相互宝”的宣传术语。这款产品虽曾经历“难产”,但因“若生病可获众人帮助30万元;帮助一人不超过0.1元”的普惠特性,截至目前已有5128万人加入。

为了合规,去保险化成为“相互保”的最终结局,如今看起来这种互助模式更像是社会众筹,“一人患病,众人均摊”。虽然已经失去保险属性,但互联网巨头对蚂蚁金服和支付宝打造的这款爆款仍有盘算。

在此前信美人寿“相互保”被叫停,此类产品创新受监管关注之时,京东金融的“京东互保”上线1天即下架。

京东金融方面称,公司当日属于灰度上线测试,此后将对产品进行优化升级后再择期推出。不过京东金融至今未再上线互助计划类产品。

日前又有消息称,苏宁金融科技也有一款名为“宁互宝”互助计划正在内测,待成熟后开放。据了解,苏宁金融科技宣称,该互助计划“0元即可加入,最高可获30万元的抗癌互助金和最高10万元的身故互助金”。

除了银保监会的罚单,日前中国保险行业协会(下称“中保协”)印发的《2018年度互联网人身保险市场运行情况分析报告》(下称《报告》)也对2018年这款风靡互联网的“相互保”进行了点名,称其产品创新不当,将网络互助计划伪装成相互保险。

《报告》称,“2018年在网络广泛传播的‘相互保’产品,上线9日内用户数突破1000万,该产品虽然短期内吸引了大量客户投保,但涉嫌存在未按规定使用经报备的条款费率、误导性宣传、信息披露不充分等问题而被监管叫停,给公众对保险的认识和理解也带来较大的不良影响。”

中保协指出,互联网保险在发展过程中存在“产品缺乏创新、结构单一、与传统险种同质化现象严重;产品创新不当”两大问题。

“互助计划的火爆以及不断有巨头入局,也反映出消费者对保障型产品的需求。”一家券商非银金融分析师表示,目前医疗保障体系仍有待健全,互联网的普惠特性应赋予保险创新基因,进一步补充个人健康保障体系,但前提仍需注意合法合规、具备核心竞争力。

富滇银行再次卷入 大额资金案件

—“80后”员工受贿5792万

近年来富滇银行诉讼案件频发,多与该行内控合规不严相关,引发案件的原因主要有冒用银行名义、虚构事实以及承兑汇票等

导报讯(记者 姜旺)日前,一份10亿元信托贷款纠纷案的判决书,让富滇银行再次因大额资金案件进入公众视野,其背后还牵出此前已作出判决的一名“80后”员工受贿5792万元的案件。

事件的起因是,富滇银行总行办公室员工罗某利用职务之便,私自在伪造的文书资料上加盖富滇银行公章及法人印章,先后以富滇银行的名义为10亿元的信托贷款提供担保,共计受贿5792万元。其中,10亿元的信托贷款为海盈公司向中江国某信托股份有限公司的信托贷款。罗某被判犯非国家工作人员受贿罪和骗取贷款罪。

富滇银行卷入案件的原因是,为免除10亿元的担保责任,承诺可以向云南集成广福房地产开发有限公司(下称“集成广福公司”)提供21亿元的贷款,但条件是必须收购海盈公司。之后,集成广福公司分别向吉林信托公司、新时代信托公司借款,富滇银行为担保人。之后,新时代信托公司未按时收到集成广福公司的借款利息,随即宣布贷款立即到期。富滇银行西山支行代集成广福公司垫付了贷款本金、利息合计人民币7.21亿元,履行了保证责任。

一审法院认为,富滇银行西山支行对集成房地产公司享有追偿权。但对于富滇银行就上述代偿资金的追偿,集成广福公司称“本案涉嫌犯罪,应移送公安机关处理”。集成广福公司向最高人民法院提起上诉,二审民事判决结果为:驳回上诉,维持原判。

富滇银行品牌创立于1912年,2007年12月30日,富滇银行股份有限公司成立,成为云南省省级地方性股份制商业银行。截至2018年11月末,富滇银行第一大股东为云南省投资控股集团有限公司,持股数量9亿股,持股比例18.9476%。

2018年1-9月,富滇银行净利润为6.69亿元,同比下滑26.26%。数据显示,富滇银行的不良贷款率连续3年上升,从2016年末的1.87%,上升至2017年末1.90%,截至2018年9月末达到3.03%,较2017年末上升1.13个百分点。

经济导报记者注意到,近年来富滇银行诉讼案件频发,这些案件的发生多与该行内控合规不严相关,引发案件的原因主要有冒用银行名义、虚构事实以及承兑汇票等。

◆导报记者 臧波

1913年4月15日,中国银行山东省分行在济南大清银行旧址正式开业,略名为鲁行。106年间,她沿着“民国诞生”“新中国成立”“改革开放起航”“新世纪腾飞”的历史脉络砥砺前行,发展成为国际化程度最高的国有大型商业银行。

2019年,走过106年辉煌历程的中国银行山东省分行,站在新起点上,依然怀揣着梦想和希望,肩负责任与担当,挥洒激情与汗水,续写百年辉煌的新篇章。

世纪风雨 追求卓越

作为中国历史上存续时间最长的官办银行,自1912年孙中山先生批准,由成立于1905年的大清银行改组以来,中国银行先后承担过中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行职能。

1913年4月15日,作为中国银行的省级分行——山东省分行在济南隆重开业,从此齐鲁大地有了第一家国办银行。到1915年已建立了青岛、烟台、济宁、临沂等9个分号,网点布局初具雏形。

中国银行山东省分行成立106周年

根植齐鲁,百年担当创辉煌 创新驱动,变革发展谱新篇

1929年,根据民国政府的要求,山东省分行迁至港口城市青岛,同年8月,领导青岛银钱业废除了盘剥胶东百姓的“胶平银”,打破日本横滨正金银行的垄断,一跃成为青岛的转账中心。

1949年后,新中国的阳光下,中国银行插上了腾飞的翅膀。1979年到1992年间,在承担国家外汇专业银行职责期间,积极支持山东省各类进出口企业,并竭力支持国有大中型企业的技术改造和基础设施建设,以山东省90%的进出口外汇收汇额,为山东省的外经贸事业发展谱写了壮丽的篇章。

扎根齐鲁 服务全球

2004年,股份制改造以后的中国银行驶入了发展的快车道,中国银行山东省分行也翻开了崭新的篇章。

积极服务实体经济,认真履行社会责任,牵手省内企业成功抵御金融危机,牵头促成诸多海内外合作投资项目,实现了各产品线金融服务的迅猛发展,提供了奥帆赛、亚沙会的完美金融服务,参与了抗震救灾等系列公益活动,百年中行品牌影响力和市场竞争力日益增强。

自2011年开始,建设山东半岛蓝色经济区和黄河三角洲高效生态经济区已经提升到国家发展战略的高度。为支持重点区域发展,该行加强对全省重点领域、重点企业、重点项目的信贷支持,全力支持“蓝、黄”两区、“一圈一带”以及县域经济加速发展。依托强大的海外机构网络,中行山东省分行与纽约、东京、马来西亚分行等30余家海外机构密切联动,探索助力企业“走出去”金融服务模式。

创新驱动 变革图强

步入经济新常态,我国进入转型升级和全面深化改革的攻坚时期。金融与经济水乳交融,面对错综复杂的内外部经营环境,中国银行山东省分行坚持“科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强”,积极建设新时代全球一流银行。

发挥特色优势,铸造跨境首选银行。近3年来,山东中行支持省内企业“走出去”项目543笔,金额合计581亿元。香港山东周活动、首届进口博览会上,发挥全球业务优势,为集团客户提供综合性金融服务。2018年为省内1000余家企业提供贸易融资超过2800亿元,为650家企业叙做远期结售汇、期权业务104亿美元,国际结算、跨境人民币结算市场份额持

续稳居同业首位。

立足山东,支持新旧动能转换、民营企业发展,全面服务实体经济。截至2018年末,中行山东省分行累计对接全省各类新旧动能转换及“四新四化”项目千余项,其中重点跟进的项目有560个,年内投放项目46个,金额111亿元,有效支持全省新旧动能转换重大工程推进。

创新服务模式,开拓普惠金融事业,做优个人金融服务。2018年,中行山东省分行积极创新产品服务模式,开发服务小微企业产品30余个,惠及客户2000余户,授信余额逾160亿元。实现服务个人客户达1582万户,建立消费金融特色网点38家,年内为49.8万户居民提供个人贷款1323.76亿元,累计发放信用卡484.29万张,消费金额达968.9亿元。优化渠道,打造智慧生活体

验。2018年,中行山东省分行物理网点扩展到515家,自助银行218个,助农服务点1695个,物理渠道覆盖城市乡村,为民众提供了高效便捷的现代化金融服务。不断升级厅堂服务水平,着力推进以智能柜台为核心的渠道智能化建设,投放智能自助设备1381台,累计服务客户813万人次。大力推广手机银行,为万大客户提供“一机在手、走遍全球,一机在手、共享所有”的线上综合移动金融服务,手机银行活跃客户已突破百万。积极服务小微商户群体,着力打造中银来聚财聚合支付产品,截至目前,累计服务小微商户近20万户,累计交易笔数4700万笔,累计交易金额26亿元。

百舸争流,奋楫者先。106年,又是一个崭新的起点。中国银行山东省分行将不忘初心、牢记使命,坚定不移履行政治担当,履行大行责任,坚守本源、聚焦主业,全力支持山东经济社会发展。凝聚起干事创业的磅礴发展动力,奋力谱写建设新时代全球一流银行的山东篇章,为山东全面深化改革开放、建设新时代强省再立新功。