

恒大人寿换帅 信诚元老接棒

北京商报讯(记者 崔启斌 张弛)7月11日,银保监会下发行政许可,批准朱加麟出任恒大人寿董事长一职。据了解,恒大人寿前任董事长彭建军为恒大集团老将,于2007年加入恒大地产,先后任职恒大地产副总裁、恒大粮油董事长等职位。

近年来,新任董事长朱加麟一直在中信银行工作。2017年9月28日,中信银行发布公告称,中信银行副行长朱加麟因工作调整原因,于2017年9月28日向董事会提交辞呈,辞去其所担任的副行长职务。此后,朱加麟加入恒大集团。

朱加麟现年54岁,深耕保险业和银行业近30年。在进入中信银行之前,2000—2013年期间,朱加麟曾在信诚人寿(现更名为“信诚人寿”)工作13年,可以说是信诚人寿的创业元老,曾历任信诚人寿董事副总经理、首席营运官、副首席执行官等职务。

据恒大人寿2017年年度报告显示,在原保险合同业务收入按销售渠道分类明细中,恒大人寿的银行代理渠道收入约271亿元,所有渠道合计收入约281亿元。由此看来,在有着深厚的保险业经验积累的同时,对于重点业务偏重银行代理渠道的恒大人寿而言,朱加麟在中信银行和原信诚人寿的工作经历将发挥优势。

从经营状况来看,2018年一季度,恒大人寿的保险业务收入为108.58亿元,净利润8.4亿元,核心偿付能力充足率为145.7%,综合偿付能力充足率为149.18%,净资产为137.08亿元。

6月新增信贷规模有望稳步上升

北京商报讯(记者 程维妙)5月新增社会融资规模环比“腰斩”后,即将于本月中旬公布的6月金融统计数据已受到业界关注。业内人士分析称,6月央行出台了一系列措施传递出稳健偏松的政策信号,有利于拉升6月信贷新增规模,M2增速也可能小幅反弹。一位金融业人士对北京商报记者透露,近期有银行主动询问小微企业是否需要追加贷款额度,能感受到银行定向放贷的积极性明显提高。

按照央行的时间表,每月中旬都是公布上月金融统计数据的时候。此前5月新增社会融资规模比4月减少7000多亿元,环比近乎减半的数据令市场大呼意外,也是在M2增速“下台阶”后,又一次强监管影响的表现。不过,低迷的社会融资也引发了各界的担忧,数据发布当天,便有不少业内人士呼吁监管政策有必要作出适度调整。

可以看到,在强调稳健中性基调的同时,6月以来监管的多次表态和一系列举措都传递出货币稳健偏松的政策信号。6月1日,央行决定扩大中期借贷便利(MLF)的抵押品范围;当月20日,国务院常务会议部署进一步缓解小微企业融资难融资贵,持续推动实体经济降成本,指出要坚持稳健中性的货币政策,并保持流动性合理充裕和金融稳定运行;4天后,7000亿元定向降准红包“到账”。

一位金融业人士向北京商报记者介绍,对社会融资低迷表现感到担忧的可能不止是市场,监管也一定程度上承受压力。他透露,一家小微企业近期接到银行电话询问是否需要增加贷款额度,这发生在该企业资金较为充裕的情况下,可以感受到银行发放信贷的积极性很高,不排除是收到了监管的通知要求增加信贷投放。6月中旬的一则消息也与这一说法颇为吻合。

网贷平台爱投资现3000万逾期

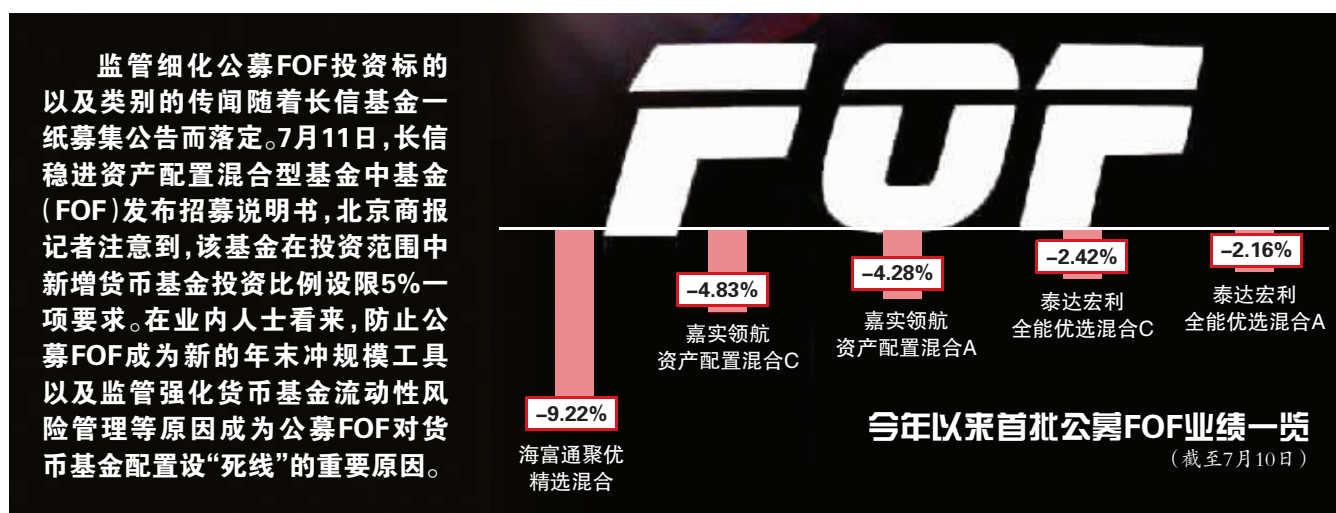
北京商报讯(记者 刘双震)7月11日,爱投资发布公告称,平台省心计划I-201707107、省心计划I-201707114、省心计划I-201707102项目于2018年7月11日到期,借款企业已按时完成前期利息的支付,但因借款企业短期资金周转出现问题,无法在当日内按时偿还本金及最后一期利息。

据披露,此次逾期项目本息达3014.6万元,具体来看,省心计划I-201707107,本金1000万元,剩余未还利息44334.23元;省心计划I-201707114,本金1000万元,剩余未还利息98624.18元;省心计划I-201707102,本金1000万元,剩余未还利息3277.03元。爱投资在公告中称,项目债权回购方德信(深圳)商业保理有限公司表示由于行业大环境影响,原借款企业资金紧张,目前正积极与借款方沟通还款方案,保理公司无法于2018年7月11日履行回购,但承诺在10个工作日内履行回购义务。

根据合同约定,如借款企业在项目逾期后10个工作日内仍无法履行偿还义务,爱投资将有权公告借款企业所有详细信息。同时爱投资将根据基础合同及本协议采取适当的方式对转让人德信(深圳)商业保理有限公司进行催收,包括但不限于提起诉讼或仲裁。爱投资平台行使或强制执行担保权益所收到或诉讼回收的款项在受让人(爱投资平台出借人)间按照其债权份额占比予以分配。逾期期间,转让人按照应付而未付金额的每日万分之五比例向受让人支付违约金。

爱投资此前在给北京商报记者的回复中称,省心计划基于保证出借人安全角度在产品阶段引入第三方保理公司作为债权转让方和担保方,目的是一旦出现还款不及时,由保理公司承担还款义务到出借人,并由保理公司进行对原借款人的债权主张。不过,爱投资也坦言,基于交易结构,由于属于债权转让,因此对原借款企业信息进行达标披露,依据监管机构对于保理公司担保金融产品的要求,这部分项目目前处于逐步退出阶段。

公募FOF配置货基设“死线”



货基投资比例受限

随着近期A股市场的回调,公募FOF市场重新活跃起来。7月11日,第三批获批发行的公募FOF产品长信稳进资产配置混合FOF发布招募说明书,其中在产品投资范围方面,将货币市场基金占基金资产比例设定为不高于5%。

北京商报记者注意到,今年3月5日正式获批的第二批全部3只公募FOF已悉数发布了份额发售公告、招募说明书和基金合同,均将货币基金投资比例调成5%。

关于公募FOF投资标的比例受限的传闻由来已久,对于基金公司此次新增此项内容的原因,大金石研究院资深研究员王骥认为,限制货基比例一方面是出于控制货基规模的考量,防止基金公司自购或者交叉购买造成流动性风险,这和去年以来监管层淡化货基规模排名的整体思路是一致的;另一方面是第一批FOF因为大比例配置货基而饱受诟病,提出5%的限制也是让FOF产品回归资产配置本源,真正去做好大类资产配置。

格上财富研究员张婷指出,公募FOF将货币基金投入比例最高限制在5%,主要是为了更好地让FOF发挥其资产配置的本质,如果货币基金配置比例过大,可能会存在基金公司通过大比例配置自家货币来扩充货币基金规模的现象,这背离了公募FOF投资的真正目的。而且货币基金存在流动性的风险,受到监管也属于正常。

前期已有改善

作为公募市场上的“新生儿”,前期基金公司在公募FOF资产配置上多偏于谨慎,不过随着市场认可度的提高,这一现象已经逐步得到缓解。

查看2017年首批两只公募FOF年报数据不难发现,货币基金仍是首批公募FOF的配置首选,其中嘉实领航资产配置FOF前十大重仓基金中6只为货币类基金产品,从南方全天候策略来看,前十大重仓基金中配置货币基金比例超八成。

不过这一现象在今年初出现变化,相较于去年末,FOF基金经理在今年一季度普遍调低了货币基金配置仓位,加大对债券基金、股票基金等风险

资产的配比。其中,一季度末南方全天候策略FOF在前十大重仓基金中,货币基金配置仅剩南方天天利货币B、南方薪金宝货币两只,货币基金占基金资产净值比例仅为17.15%,不足前十大重仓的半数仓位;嘉实领航资产配置前十大重仓中,货币基金占比也由近70%降为38.68%。

嘉实领航资产配置混合FOF基金经理在季报中也表示,基金一季度按照既定投资策略增加了风险资产配置比例,调降货币基金占比,运作期内债券、货币现金类资产对基金有明显正贡献,权益部分持仓偏大盘低估值风格,对基金净值拖累较大,导致基金业绩低于业绩比较基准。

南方全天候策略FOF基金经理也在季报中指出:“2018年一季度,南方全天候FOF组合以风险平价策略为战略资产配置方向,大幅下调了前期占比较高的货币基金,并增加了偏债型基金和偏股型基金的配置比例。结合组合中长期实现净值稳定上涨,控制组合波动及回撤风险的投资目标,组合在运用战略资产配置的同时结合战术资产配置,适度调

整权益类资产和债券类资产在组合中的比重”。

大批业绩折戟

今年上半年A股市场行情低迷,大批产品业绩折戟,备受市场瞩目的明星产品公募FOF收益表现也大跌眼镜。Wind数据显示,首批发行的6只公募FOF今年上半年均处于亏损状态。

其中,对权益类市场配置最为激进的海富通聚优精选混合型基金中基金(FOF)业绩表现最差,以9.22%的亏损幅度垫底6只FOF业绩排名榜。值得一提的是,6月27日,海富通基金发布公告宣布,该FOF基金的基金经理孙陶然已因个人原因离职。

此外,其余5只公募FOF产品业绩亏损幅度均在1%—5%之间,嘉实领航资产配置混合型基金中基金(FOF)A、C份额分别以-4.28%、-4.83%的收益亏损幅度紧随其后;其次是泰达宏利全能优选混合型基金中基金(FOF)AC份额、华夏聚惠稳健目标风险混合型基金中基金(FOF)C份额、南方全天候策略混合型基金中基金(FOF)C份额,业绩分别亏损2.16%、2.42%、1.85%、1.68%。

业绩亏损也导致存量资金加速出逃。其中,华夏聚惠稳健目标风险混合型基金中基金(FOF)规模折损幅度较大,截至今年二季度末,规模减少至少17.55亿元,较成立初期的46.88亿元首募规模减少超六成。建信福泽安泰混合型基金中基金(FOF)、嘉实领航资产配置混合型基金中基金(FOF)、海富通聚优精选混合型基金中基金(FOF)、南方全天候策略混合型基金中基金(FOF)、泰达宏利全能优选混合型基金中基金(FOF)上半年基金份额分别减少7.81亿元、5.22亿元、6.63亿元、12.43亿元、3.94亿元。

北京商报记者 王晗/文 代小杰/制表

Market focus

放贷乱象丛生 4家银行被罚340万

北京商报讯(记者 崔启斌 宋亦桐)在严监管环境下,银行违规业务仍难禁止。7月11日,北京商报记者注意到,天津银监局近日连开5张罚单,涉及兴业、招商、广发、平安4家银行,共计罚款340万元。其中,广发银行天津分行因存在多项违法违规行为,被罚款200万元。业内人士表示,未来对银行违规的监管力度还会不断加强。

具体从被罚事由和罚款额来看,兴业银行天津华苑支行因贷后管理失职,信贷资金回流借款人,被罚款50万元;招商银行天津分行因向不符合条件的借款人发放贷款、贷后管理失职问题,被处以40万元罚款;平安银行因贷前调查不到位,向环保未达标企业提供融资,贷后管理失职,及流动资金贷款被挪用,被处以50万元罚款。

其中,领到最大罚单的广发银行天津分行,违规事由更多,包括贴现资金回流,用途把控不力;贷后管理失职,流动资金贷款被挪用;贷后管理失职,个人贷款资金被挪用;以及员工账户

为客户过渡资金,未严格审查银行承兑汇票贸易背景。

此外,广发银行天津分行程晓静以个人工资卡账户为他人过渡资金,开立银行承兑汇票或补足敞口,且未严格审查银行承兑汇票业务贸易背景,最终形成实质风险。天津银监局认定程晓静负有直接责任,对其警告处分。

一直以来,贷款“三查”都是银行信贷业务中的重中之重,同时这也是银监会对银行违规进行监管的中心工作之一。从今年以来公布的罚单来看,由于贷款违规而挨罚的金融机构不在少数,监管机构对贷款“三查”不严、违规发放贷款的监管越来越严厉。

统计数据显示,今年上半年,银保监会以及地方银监局(含分局)针对商业银行等金融机构违规行为,已经开具并披露了1640多张罚单。在这些罚单中,有12张罚单金额均超过1000万元。从处罚类型来看,信贷业务违规行为仍为违规高发区。

除了此次天津银监局公布的5张罚单外,7月10日,陕西银监局官网也公布了2张罚单。其中,中国农业银行西安昆明路支行和西安解放路支行因办理票据业务存在严重违反审慎经营规则行为,以及贷款资金回流借款人未按约定用途使用,严重违反审慎经营规则,分别被陕西银监局罚款35万元、25万元。

中南财经政法大学金融协创中心研究员李虹含对北京商报记者表示,当前监管部门对银行的监管越来越严格,在金融业去杠杆以及防风险的大背景下,银监会对银行违规作出行政处罚是理所应当的。

对于金融市场乱象,尤其是银行违规现象不断突出,李虹含也进一步指出,随着经济新常态的逐渐深入,银行不良贷款规模也逐渐增多,必然会受到更加严厉的监管,银行在以后的业务发展过程当中,还需要更多地关注风险这一块,这也是监管机构对银行业务发展敲响警钟。

5家外资行在华增设分支机构

北京商报讯(记者 崔启斌 实习记者 吴限)7月11日,银保监会发布公告称,近期批准约旦阿拉伯银行筹建上海分行、中国信托商业银行筹建深圳分行、东亚银行(中国)有限公司深圳前海支行升格为分行,批准彰化商业银行在内地子行开业、国泰世华商业银行在内地子行开业。中国社科院金融所银行研究室主任曾刚认为,这表明在公布新一轮金融对外开放的方案和计划时间表后,金融银行业的对外开放正在有序地推进。

金融开放已成为今年金融领域的一个重要关键词。4月10日,习近平主席在博鳌亚洲论坛2018年年会上表示,要大幅放宽市场准入,去年底宣布

的放宽银行、证券、保险行业外资股比限制的重大措施要确保落地,并强调,对外开放举措“宜早不宜迟、宜快不宜慢”。在博鳌亚洲论坛“货币政策的正常化”论坛上,央行行长易纲进一步宣布了扩大金融对外开放的具体措施。

具体来看,金融业的对外开放措施包括:取消银行和金融资产管理公司的外资持股比例限制,内外资一视同仁;允许外国银行在我国境内同时设立分行和子行;对商业银行新发起设立的金融资产投资公司和理财公司的外资持股比例不设上限;大幅度扩大外资银行业务范围等。

易纲同时强调,在扩大金融开放

的时候一定要加强金融监管,开放是放宽对外资的准入和业务范围的限制,同时各类所有制,不管是中资还是外资,不管是什么所有制,都要依法合规进行一视同仁的审慎监管。

近十余年间,外资行在华发展经历了一个由进到出的变化。中国银行金融研究所所长陈卫东在今年5月的一次公开活动上披露,截至2017年底,外资银行总资产达324万亿元,相较2002年增长了10倍,利润也增长了10倍。7月11日,中国银行业协会发布的《中国银行业发展报告(2018)》也指出,外资银行保持稳健经营,资产质量良好。

分析人士表示,随着金融市场的进一步开放,中外资金融机构的业务

竞争将加剧。在曾刚看来,吸引外资金融机构进入中国,对银行体系是利好的。一方面,引进新的竞争者,可以提升市场竞争的效率。同时外资银行在风险管理、产品创新方面有优势,值得借鉴学习。另一方面外资银行大多是跨境服务,而这恰好是我国银行业缺失的。引进外资银行能够弥补现有银行业的业务不足,提高跨境经济或者金融业务的服务,进一步提升对客户服务的能力。

此外,银保监会进一步表态,将继续积极推进对外开放,加强政策辅导,受理对接开放措施的各项申请。同时将持续提升监管能力,在深化改革开放的同时,促进银行业安全稳健运行。