

员工参与“假理财”或“飞单” 银行要承担主体责任

银监会节前下发《银行业金融机构从业人员行为管理指引(征求意见稿)》,意见反馈截止时间(3月10日)已过,这是银监会首次出台相关规定,严格监管银行业金融机构从业人员行为,业内预计正式版不久将露面。记者留意到,《指引》要求,银行业金融机构应对本机构从业人员行为管理承担主体责任。这对于经常购买银行理财的市民来说,相当于又多了一道钱包防线。



员工卖假理财,银行不能逃避主体责任

哪些是金融机构从业人员?《指引》明确,包括与银行机构签订劳动合同的在岗人员;银行的董监高成员;以及银行业金融机构聘用或与劳务派遣机构签订协议直接从事金融业务的其他人员。所以,银行工作人员参与了“飞单”“假理财”,银行机构不能再凭一句“员工个人行为”逃避主要责任。

2018年以来,银监会处罚了多起金融机构违法违规案件,这些案件暴露出银行从业人员内外勾结、违规操作等问题。实际上,这几年,对普通投资者来讲,“虚假理财”和“飞单”是伤害指数比较大的。假理财好理解,那啥是“飞单”呢?简

单说,就是银行工作人员利用投资者对银行的信任,卖不属于银行自己的理财产品,从中获得高额的佣金提成。对于客户来说,资金失去了银行严格风控的保护就很容易“打水漂”。随着监管趋严,这种情况将有较大改善。

日前,银监会创新部主任李文红向媒体表示,银监会一直高度重视理财业务风险和监管问题,不断完善银行理财业务监管框架。指导银行业理财登记托管中心建立理财产品信息登记系统,初步实现了理财产品的全国集中统一登记和穿透式信息报送,也为投资者提供理财产品登记编码的验证查询服务,防范“虚假理财”和“飞单”。

银行理财产品是否正规一键可查

李文红提到的查验平台是“中国理财网”。判断面向个人销售的银行理财产品是否合法合规发售,通过中国理财网查询“产品登记编码”便可知晓。

业内人士提醒说,查询方式很简单,在购买理财前查一查,可以有效避免“掉坑”。投资者可在中国理财网输入完整准确的理财产品登记编码或产品名称,查询核实所购买的理财产品是否为银行发行的正规理财产品。如果不知道登记编码,也可以通过“产品名称模糊查询”或“产品条件个性化筛选”的方式来找到想要查询的产品。

记者注意到,中国理财网查询功能栏提示:“理财产品登记编码是全国银行业理财信息登记系统赋予银行理财产品的标识码,具有唯一性,是您判断产品是否合法合规的重要依据。登记编码一般是以大写字母“C”开头的14或15位编码。”

据了解,全国银行业理财信息登记系统是由银监会指导、银行业理财登记托管中心开发的全国银行理财产品集中登记平台,包括个人和高净值产品、私人银行专属、机构专属、银行同业专属等银行理财产品均在该系统中登记。

记者 周静

预期收益率高,到期收益率低 结构性理财慎买

本报讯(记者 周静) 梳理近期的理财市场,无论是银行理财产品还是互联网宝宝类产品,在上个月达到一个相对高点之后,收益率的变化均不大。另从2月份披露的理财产品实际收益率来看,结构性理财的平均预期收益率要高于非结构性理财,但是平均到期收益率是低于非结构性理财的,整体来看,购买非结构性理财更为划算。

融360监测的数据显示,2月份银行理财产品平均预期年化收益率为4.91%,较1月份上升了0.05个百分点,创下2015年8月以来的31个月新高。春节前后市场流动性整体来看略微偏紧,市场利率继续上升,银行理财收益率也跟随上涨。而进入3月份以来,收益率走势总体平稳。

从不同收益类型理财产品来看,2月份保证收益类理财产品967款,平均预期收益率为4.35%,保本浮动收益类理财产品2525款,平均预期收益率为4.39%,非保本浮动收益类理财产品

6853款,平均预期收益率为5.17%。

2月份到期的理财产品共11682款,5127款披露了实际到期收益率,共有256款理财产品未达到预期最高收益率,其中非结构理财产品119款,结构性理财产品137款。非结构性理财产品未达到预期最高收益率的比例为2.49%,结构性理财未达到预期最高收益率的比例为38.81%。2月份到期的理财产品中,非结构性理财的平均预期收益率为4.60%,平均到期收益率为4.58%,结构性理财的平均预期收益率为5.26%,平均到期收益率为4.07%。虽然结构性理财的平均预期收益率要高于非结构性理财,但是平均到期收益率是低于非结构性理财的,整体来看,购买非结构性理财更为划算。业内人士表示,结构性理财产品多挂钩股指、黄金、汇率等衍生品,预期最高收益率相对较高,但是风险也比较大,不建议不了解此类产品的投资者购买。

国内首支互联网保险 产业投资基金落户宁波

本报讯(记者 周静) 3月12日,国内首支互联网保险产业投资基金——中互保(宁波)产业基金落户位于江北的电商创新园区,入驻老外滩保险创新港。当天,还举行了该基金的首批投资项目的签约,二十一世纪保险经纪有限公司等三家企业与基金签署了投资合作协议。

该基金由海尔金控、宁波金控、赛富亚洲及其他社会资本共同出资设立,基金总规模为20亿元人民币,是目前国内资金募集规模最大、专业化程度最高的互联网保险专项产业基金,预计将带动保险产业相关投资超200亿元。

该基金首期出资10亿元人民币,年内将首先投资5-10家互联网保险企业,一半以上的投资项目将在宁波地区注册或将注册地从市外迁入宁波。基金将通过推动以宁波市为核心的互联网保险企业的并购重组,提升地区保险业的竞争力,丰富保险生态圈。基金还将通过设立互联网保险研究院、举办相关论坛活动等形式,打造互联网保险创新人才库,推动保险创业创新人才集聚,形成互联网保险发展的新高地。

银监会下调拨备红线 市场嗅出理财机会

本报讯(记者 周静) 近期银监会下发了《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发[2018]7号,下称《通知》),明确拨备覆盖率监管要求由150%调整为120%至150%,贷款拨备率监管要求由2.5%调整为1.5%至2.5%。贷款是银行的主业之一,银行面对形形色色的企业和个人客户,根据其信用及还款情况可能对银行造成的损失,将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类等几个级别,分别对应计提不同比例的损失准备。

贷款拨备率(简称“拨贷比”)为贷款损失准备与各项贷款余额之比,通常此项比率应越低越好,反映损失较小利润较高;比率越高说明风险越大,损失越大利润越小。拨备覆盖率(简称“拨备率”)为贷款损失准备与不良贷款余额之比。主要反映商业银行对贷款损失的弥补能力和对贷款风险的防范能力。

拨备覆盖率是商业银行的重要指标,这一指标反映银行对信用风险的抵御能力,关系着银行财务稳健。根据早前的银监会《商业银行贷款损失准备管理办法》,正式引入贷款拨备率和拨备覆盖率指标。贷款拨备率基本标准为2.5%,拨备覆盖率标准为150%,这两项中的较高者为商业银行贷款损失准备的监管标准。与之相比可以看到,此次《通知》下发后,银监会拨备覆盖率及拨贷比监管“红线”将整体下调。业内人士认为,此项政策调整意味着商业银行不良贷款率攀升势头已经得到有效遏制,拨备计提压力的缓解将为商业银行盈利释放打开空间。也有机构指出,新政意味着管理层对不良率有信心,可以放心买入银行股,同时,新政也将利好债券市场。