

2018年上海市小微金融创新优秀案例评选结果揭晓

五方面创新改善小微金融供给

青年报记者 吴纘超

本报讯 2018年上海市小微金融创新优秀案例评选结果揭晓,经过评选小组评议,共评选出18个具有代表性的优秀创新案例。其中,优秀奖12个,表彰奖6个。

据了解,2018年,上海各商业银行继续大力推进小微金融创新,通过完善内部考核、创新增信方式、运用信息技术,有效增加小微金融供给,改善小微企业融资环境。为宣传推广各商业银行的优秀创新成果,中国人民银行上海总部和上海市金融学会组织开展了2018年上海市小微金融创新案例征集评选活动。

获奖案例的创新特点主要集中在五个方面。一是通过优化小微信贷考核机制,强化小微信贷投放正向激励。如中国工商银行上海市分行调动行内各项资源建立全方位小微信贷考核体系,通过激励措施强化对经营机构的引导和正向激励;南京银行上海分行创新设立“鑫鑫向荣”资产储备激励考核方案,运用资源倾斜化与考核差异化,达到引导效果最大化。

二是运用金融科技,提高信贷服务的效率和便利度。如中国农业银行上海市分行推出全线上运作的产品“微捷贷”,为小微企业和企业主提供可循环使用、纯信用方式的网络融资产品;中国银行上海市分行针对中小企业的融资需求设计开发“中银E企贷”,为企业提供线上预授信专属服务;中国建设银行上海市分行的“都市普惠小微快贷”运用大数据模型,建立全新的客户评价体系,为优质小微企业客户提供信用贷款。

三是创新风控模式,优化小微信贷产品的期限管理。如中国工商银行上海市分行普惠金融事业部研发小微客户风险评估模型,对小企业贷款客户实施智能化批量化存续期管理;交通银行上海市分行基于企业的经营资金回笼情况和资金沉淀数据,主动为客户提供预授信额度、利息减免等,扩大了商业银行小微金融服务的覆盖面。

四是依托核心企业发展供应链金融,拓宽小微企业融资渠道。如中国银行上海市分行充分运用中征应收账款融资服务平台,与大型企业积极合作,创

新推出“小微企业应收账款‘供应链融资’方案”;招商银行上海分行为企业设计“贸易融合综合金融解决方案”,融合在线贴现+开票、开证+议付、押汇等产品组合,通过灵活的表内外融资方式,提高企业融资效率和便利度。

五是创新信贷产品增信方式,缓解小微企业担保品不足的问题。如华夏银行上海分行推出小微企业信用增值贷产品,针对符合准入条件的结算客户或存量信贷客户给予信用方式的信贷融资服务;富邦华一银行运用物流公司提供的加盟商经营数据,基于经营数据测算授信额度,向物流公司加盟商提供无抵押信用贷款。

创新成果体现了上海小微金融创新的主要方向,尤其是涌现出一些支持新产业新业态的金融产品和服务方案,对进一步提升上海小微金融服务发挥了引领示范作用。上海市金融学会将在人民银行上海总部的指导下,继续鼓励各商业银行参与到小微金融创新中来,改善小微金融供给,加大服务创新力度,支持上海“四个品牌”建设。

■关注

自媒体保险虚假营销风不止
银保监会发文提醒识别套路

青年报记者 孙琪

本报讯 去年暑期,银保监会发布了关于防范部分营销人员在微信朋友圈等自媒体平台发布虚假营销信息的风险提示。但监管层发现,近期保险虚假营销风未止,此类情况仍时有发生,为此,银保监会消费者权益保护局再度发文提示社会公众要增强风险识别和自我保护能力。

监管层建议消费者准确识别惯用误导手法。并指出通过自媒体平台发布的误导信息主要有三类:饥饿营销类,宣传保险产品即将售罄或限时销售,如使用“秒杀”“全国疯抢”“限时限量”等用语。夸大收益类,混淆保险产品

和其他固定收益类理财产品,如发布“保本保息”“保本高收益”“复利滚存”等;曲解条款类,故意曲解政策或产品条款,如宣称“过往病史不用申报”“得了病也能买”“什么都能保”等。

其次,消费者也要充分了解保险产品信息。监管层再度提醒保险产品主要功能是提供风险保障,消费者应当树立科学的保险消费理念,通过正规渠道充分了解保障责任、保险金额、除外责任等重要产品信息,根据自身实际需求及风险承受能力选择适当的保险产品。

与此同时,银保监会要求销售人员要增强合规意识,各保险机构应当加强从业人员合规教育和职业道德培训。

第三批养老目标基金获批

青年报记者 吴纘超

本报讯 第三批养老目标基金获批,数量多达14只,加上第一批、第二批获批的养老目标基金,目前获批养老目标基金已经达到40只。具体来看,近期13家基金公司的14只养老目标基金拿到注册批复,成为第三批获批的养老目标基金。此次获批的基金公司包含南方、民生加银、招商、国投瑞银、国联安、海富通、上投摩根、长信、交银施罗德、易方达、兴业、华夏、工银瑞信13家基金公司,易方达同时获批2只,其余基金公司均获批1只。

在基金类别上,此次仅有5只目标日期型养老基金,其余均为目标风险型。并且,与此前3年、5年持有期占比较多所区别

的是,此次封闭期为1年的养老目标基金占比50%。

统计数据显示,目前华夏基金有4只养老目标基金拿到批文,排名首位,易方达、汇添富分别以3只紧跟其后,不过华夏基金每批均有收获,易方达分别在第一批和第三批拿到1只和2只的批文,汇添富则在第二批名单中一举拿下3席。此外,工银瑞信、嘉实基金、南方基金、泰达宏利、中欧基金各有2只。

在养老目标基金的接连获批的同时,首批产品也在发行成立中。据数据统计,目前有12只养老目标基金成立,首募金额合计约40亿元。12只已成立的养老目标基金中,发行规模最大的富国鑫旺稳健养老一年8.83亿元,紧随其后的是广发稳健养老目标一年5.20亿元。

中国银行业协会:

这十件大事影响2018年中国银行业

青年报记者 孙琪

本报讯 日前,中国银行业协会官网发布消息称,中国银行业协会主办,交通银行、兴业银行承办的2018年中国银行业“十件大事”发布会在京召开,新一届国务院金融稳定发展委员会成立、中国银行保险监督管理委员会正式挂牌等事件入选。

据悉,此次评选出的“2018年中国银行业十件大事”分别为:

一、新一届国务院金融稳定发展委员会成立,中国银行保险监督管理委员会正式挂牌。二、银行业贯彻落实中央“六稳”及国务院金融委六项要求,打好政策组合拳,以“稳金融”支持“稳增长”。三、中国宣布将大幅度放宽金融市场准入,银行业加大对外开放力度,加快对外开放步

伐。四、银行业“强监管”系列举措持续发力,整治市场乱象和互联网金融风险,规范金融市场秩序,有效防范金融风险。五、银行业多措并举落实中央精神,加大支持民营企业融资力度,切实提升服务实体经济质效。六、银行业公司治理着力强化,《商业银行股权管理暂行办法》出台,“三位一体”穿透监管框架推动金融体系稳健发展。七、“资管新规”及配套细则落地,统一同类资产管理产品监管标准,构建资管行业新格局。八、银行业深度融合金融科技,相继成立金融科技子公司,数字化赋能重塑业界生态。九、银行业大力践行社会责任,加快构建普惠金融体系。十、银行资本工具创新政策陆续出台,拓宽商业银行资本补充渠道,助力银行业稳健运

行促进金融良性循环。

2018年中国银行业十件大事评审专家代表、交通银行首席经济学家连平就十件大事评审结果做点评发言,他表示本次十件大事最重要的特点是和当前总体经济金融发展形势,以及党中央和国务院对于金融行业的要求有非常好的契合度。

据悉,中国银行业协会自2007年以来,每年举办“中国银行业十件大事”评审发布,2018年是连续第12年开展。“2018年中国银行业十件大事”评审活动自11月初启动,向699家会员单位、70家媒体、协会各专业委员会征集大事366件,经57家理事监事单位投票,通过书面评审和终审会两轮评定,最终产生“2018年中国银行业十件大事”。

经营个人税延险企增至20家

青年报记者 吴纘超

本报讯 银保监会日前对经营个人税收递延型商业养老保险业务保险公司名单(第四批)进行公示,对光大永明人寿保险有限公司报送的开展税延养老保险的业务报告进行了认真核对,确认其符合《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》中所列经营要求,至此经营个人税收递延型商业养老保险业务的险企名单增至20家。

此前,银保监会已公示了

19家公司经营个人税收递延型商业养老保险业务,分别是首批的中国人寿、太平洋寿险、平安养老、新华保险、太平养老、太平人寿、泰康养老、泰康人寿、阳光人寿、中信保诚、中意人寿、英大人寿等12家险企,第二批的人保寿险、民生人寿、工银安盛人寿和东吴人寿等4家险企,第三批的建信人寿、恒安标准人寿、交银康联人寿等3家险企。

银保监会表示,将对保险公司税延养老保险业务经营行为进行严格监管,保护消费者合法权益,维护公平竞争的市场秩序,

推动业务规范健康开展;同时,按照《管理办法》要求,继续对保险公司报送的开展税延养老保险业务报告进行核对,及时更新公司名单。

根据《管理办法》,银保监会明确了险企开展税延养老保险业务经营资质要求,经营要求分为准入要求和持续经营要求。准入经营要求共计12项,对保险公司的资本实力、偿付能力、精算能力、投资能力、经营经验、治理结构、管理能力、信息系统、合规经营等方面提出了较高要求。

中信银行首推“2019·中信红财神节”
线上线下联动全线产品大促

新年伊始,中信银行首次推出的金融产品大促主题活动——“2019·中信红财神节”正式拉开序幕。本次主题活动将从1月持续到3月。

主题活动期间,中信银行手机银行APP将上线“中信红财神节”主会场。从1分钱起购的“薪金煲”、到安心保本的大额存单产品,每周近10种爆款产品持续上新,满足多种理财需求。针对首次购买中信银行理财的新客户,该行推出精选产品,收益更优。

“约神券”和“福利大转盘”等趣味玩法,能让符合条件的客户有机会获得最高500点的“乐享券”,可以用于微信快捷支付、支付宝快捷支付、POS刷卡、Apple Pay支付等消费支付使用。此外,客户还可以参加福利大转盘,抽取无人机、红酒

等节日礼品。

在“中信红权益”分会场,该行除了每月15日15点向达标客户开放的50余种权益产品兑换,还推出了权益大抽奖、权益加现金低价购买高品质产品、当月预约权益下月多得1个兑换资格等多重活动,让活动期间的达标客户享受到更多福利。

在“躺赢能量榜”分会场,客户在活动期间注册“躺赢能量榜”小程序,即可参加“做任务、攒能量、赢大奖”的打榜活动,有机会赢取苹果Macbook笔记本电脑、大疆无人机、华为Mate20手机等十余种大奖。

中信红财神节期间,该行还将在全国网点开展福利大转盘以及腊八、小年等重点节日主题活动,通过线下网点的面对面交流互动,为客户带来更有温度的服务。