

组建近千人内控合规主任队伍 平安银行强化网点内控合规管理

□本报记者 张晓琪

今年以来,平安银行推出了全新的内控合规主任岗位。记者了解到,目前平安银行已在全国650家网点配置了内控合规主任,队伍人数在950人左右。对于增设岗位的原因,平安银行相关负责人接受中国证券报记者采访时表示,这是外部监管趋严和内部大零售转型双重作用下必然的趋势。一方面,监管问责处罚的力度不断增强,督促商业银行开展自查、严格问责,另一方面,随着零售转型不断深入,平安集团旗下各专业公司的线下流量入口都将集中到平安银行,对银行风险和合规管理提出了更高要求。

新设内控合规主任岗位

平安银行行长特别助理蔡新发表表示,岗位设置是顺监管形势而生。近年来,从中央到地方,监管部门一直保持着严监管、控风险的态势,许多金融单位被问责处罚。平安银行在业务发展的同时,推出了全新的“内控合规主任”岗位,来巩固网点一线的内控合规管理效果。

零售大转型战略也对平安银行支行的风险和合规管理提出更高要求。在不久前举办的第

二期内控合规主任培训班上,平安银行董事长谢永林表示,随着零售转型不断深入,支行产能翻番工程的逐步落地,平安集团旗下各专业公司的线下流量入口都将集中到平安银行,银行将服务更多客户,对应的合规工作也要跟上形势、适应变化。无论是从外部环境,还是平安集团及银行的内部改革来看,内控合规主任岗位都极具重要性。

“这两年,部分银行网点频频出现问题,比如飞单、私售、挪用客户存款。从客户的角度来说,银行服务触点主要有三个方面,网银和手机银行、电话客服、银行网点,其中只有网点是面对面的服务,对客户来说信任感最强,如果网点出了问题,会大大打击客户对银行的信任感,进而丢失银行在同类产品上与同业的竞争性。”蔡新发指出。

平安银行总行运营总监范向延介绍,为强化风险管理的独立性,内控合规主任由分行垂直管理、垂直考核。具体来说,内控合规主任由分行运营管理部直接委派,支行无法对其进行干预;考核上,采用垂直考核,直接向分行运营管理部 and 分行零售合规部汇报,考核权重分别占70%和30%。他说:“同业一般都是配置业务风险的授权主管或业务主任,主要对操作风险

的控制,人员归属网点,风险管控独立性不强,容易受到网点的人为干预。我们要做的就是打破原有模式,实现人员独立,不受支行行长的控制,制衡性很强。”

打击“萝卜章”和“飞单”

范向延认为,现阶段银行业面临的风险形势比较严峻,违规违法的手法层出不穷。从类型来看,假客户、假证件、假执照、假印章、假票据等假冒事件频繁发生,各类电信诈骗诱发的异常开户、异常转账层出不穷,还有不少传销、非法集资等。

他表示,原来银行的内控经理主要负责柜面操作风险的管控,主要包括业务授权和业务差错控制。平安银行在此基础上,为内控合规主任增设了包括销售风险的检查职能、反洗钱的日常管理职责、AI侦测异常账户尽职调查及处置、运营业务日常管理和特殊业务审批等。

“内控合规主任权限较以前有所增加,比如我们增加销售风险的管控职责,他有权对客户经理、理财经理,甚至支行行长的销售产品进行检查。”范向延指出。

截至今年8月份,平安银行内控合规主任协助客户成功堵截电信诈骗、非法集资、伪造变造

票据等案件共66笔,堵截假客户922个,有效避免客户资金损失819万元;此外,内控合规主任配合警方抓获了网上通缉在逃人员10起。

记者了解到,平安银行把行业频发的“萝卜章”、“飞单”放在重点防控的领域。

范向延认为,打击“萝卜章”的核心在于防止人员集体作案,因此平安银行将“业务公章”集中在内控合规主任管理,保证支行行长无法私自盖章。由于内控合规主任属于分行委派的独立风险管理人员,不受支行端控制,集体作案的可能性大大降低。他透露,平安银行还计划推出“印控仪”,通过业务流程来控制每个用章的合规性。

飞单方面,防控措施由风险宣导,转变为要求内控合规主任巡查理财经理销售过程的私售行为,通过大数据排查理财经理不正常的佣金收入等。

蔡新发告诉记者,平安银行正利用科技创新提高内控合规工作的管理效用。平安银行专门为内控合规队伍打造了一套“鹰管家”APP系统,使其可以用手机快速处理日常任务和部分风险排查工作,未来“AI+风控”将会支持内控合规主任线下80%的日常 work 处理。

“双管”齐下 银行系债转股机构成效初显

债转股持续推进,银行系机构在其中扮演着重要角色。近来,银行系债转股机构在设立私募股权基金上不断取得进展,同时还探索与其他私募股权基金合作等方式参与债转股。

债转股持续推进

近期,中国工商银行全资子公司工银金融资产投资有限公司(简称“工银投资”)对悦达集团实施的市场化债转股项目首期10亿元资金正式到位。据江苏省发改委官网消息,该项目由工银投资通过增资扩股的方式,持有悦达集团子公司——上海悦达新实业集团股权。悦达集团通过实施市场化债转股,资产负债率下降约2.3个百分点,实现了存量有息负债规模下降。

今年以来,债转股持续推进,国家发改委数据显示,截至7月31日,市场化债转股签约金额达到17325亿元,资金到位3516亿元,资金到位率20.29%。发改委经济调节局局长赵辰昕表示,市场化债转股稳步推进,从已经落地的云南锡业、中船重工等项目看,债转股降低了企业财务负担,提振了企业发展信心。

中国重工2018年半年报称,公司通过市场化债转股等方式,降低了有息负债规模及资金成本,有力促进了业绩提升。而船舶行业另外一大巨头*ST船舶业绩也出现回暖。其半年报指出,华融瑞通股权投资管理有限公司等8名投资者,以“债权直接转为股权”和“现金增资”两种方式对公司子公司外高桥造船和中船澄西分别增资47.75亿元和6.25亿元。公司报告期末银行借款比年初减少约97亿元。

银行系机构不断努力

作为债转股主力,近来,银行系债转股机构在设立私募股权基金上不断取得进展。8月3日,工银投资完成了私募管理人登记备案,建信金融资产投资有限公司(简称“建信投资”)8月10日注册成立了建信金投基金管理(天津)有限公司。8月27日,农银金融资产投资有限公司(简称“农银投资”)设立的农银资本管理有限公司也完成了私募管理人登记备案。

银行系债转股机构不断地在推动项目落地。8月22日,建信投资参与了江西省市场化金融债转股第一单——中鼎国际建设集团债转股,项目金额达4.5亿元。8月23日,东方园林发布公告称农银投资拟在未来三年内,出资不超过30亿元,持有其危废处理板块子公司东方园林集团环保有限公司不超过49%的股权。

与其他股权投资机构的合作方面,银行系债转股机构也取得进展。年初,农银投资与湖北省高新技术产业投资有限公司(简称“湖北高投”)发起设立债转股专项基金。据悉,该专项基金设计规模20亿元,首期5亿元,湖北高投作为基金管理人,农银投资担任投资顾问,共同负责项目的筛选、尽职调查和投资决策。建信投资则于今年4月与中信并购投资基金、上海国鑫投资发展有限公司等机构完成对北京东富天恒投资中心的增资,建信投资持股比例达8.33%。

但是一些私募股权基金(PE)人士对于和银行系债转股机构进行合作保持谨慎态度。此前就有PE从业人员表示,鼓励实施机构与PE合作,是想让其帮助银行处理不良贷款,因此对PE的吸引力恐怕不是太大。也有PE从业人员持乐观态度,认为银行债转股实施机构会给出有力的PE机构带来更多项目源和资金。(罗略)

■ 机构动态

银行 光大银行参设消费金融公司

光大银行日前公告称,公司与中青旅及王道银行签署合资协议,共同出资成立消费金融公司,注册资本10亿元。根据协议,光大银行方面同意以现金形式出资6亿元,占该消费金融公司注册资本的60%。公开信息显示,光大银行以及中青旅在信用卡业务领域已有所合作,未来或将在旅游分期产品等旅游消费领域进行更多的探索。

点评:光大银行、中青旅等成立的消费金融公司或将进一步提升双方在消费金融方面的竞争力。

保险 平安系连续增持工商银行H股

港交所最新披露的信息显示,工商银行H股于9月13日获平安人寿增持1334.5万股,买入均价为5.4665港元,涉及资金约7295万港元。这是“平安系”今年7月以来对工商银行H股的第8次增持。目前,“平安系”持有工商银行H股的股权比例为10.01%。

点评:中国平安对银行股的重视,或是由于实施新会计准则IFRS9后,高分红、低估值,适合长期投资的大盘蓝筹股更能降低权益市场波动对公司利润表的影响。

信托 外贸信托增资至27.4亿元

银保监会网站信息显示,外贸信托股权变更及增加注册资本的申请近期获得了北京银监局的批准。外贸信托控股股东由中国中化股份有限公司(简称“中化股份”)变更为中化资本有限公司(简称“中化资本”),且注册资本由22亿元增至27.4亿元。在变更股权及增资后,外贸信托的股权结构为:中化资本持股96.97%、中化财务持股3.03%。

点评:在资本实力进一步扩充后,外贸信托公司业绩水平值得期待。(潘昶安)

信托公司受托责任尽职指引发布 进一步夯实打破刚兑制度基础

□本报记者 张凌之

9月19日,由中国信托业协会组织制定的《信托公司受托责任尽职指引》(简称“《指引》”)正式发布。《指引》对尽职调查、投资者适当性等方面作出规定,旨在明确信托公司开展信托业务的受托责任尽职要求,达到约束受托人和委托人“卖者尽责、买者自负”的目的。这是信托业内首次推出的规范信托公司切实履行受托人职责的具体办法,也是协会进一步强化行业自律管理的重要举措。

业内人士指出,对于信托产品而言,打破刚性兑付的前提是“卖者尽责”,这就需要明确相关权责,而《指引》的发布进一步夯实了信托行

业打破刚兑的制度基础。

明确受托责任尽职要求

《指引》共十章、六十四条。分别为总则、尽职调查与审批管理、产品营销与信托设立、运营管理、合同规范、终止清算、信息披露、业务创新、自律管理及附则。《指引》制定遵循四项原则。第一,体现“卖者尽责、买者自负”原则;第二,以现有规则为主,辅以个别创新规则;第三,注重普遍适用性;第四,强制性规范与任意性规范相结合。

《指引》的发布实施对进一步规范信托公司的经营行为、明确信托公司受托责任尽职要求,促进信托公司认真履行受托人职责,保障信托当事人的合法权益具有重要现实意义。资深

信托研究员袁吉伟指出,《指引》的发布反映了资管新规等监管要求,进一步规范了信托公司的业务操作流程,有利于明确受托人和委托人的职责边界,为后续践行“卖者尽责,买者自负”理念和打破刚兑奠定基础。

某信托公司研究部负责人指出,《指引》与资管新规精神一脉相承,《指引》对于信托行业的健康可持续发展和保护投资人的利益以及对于打破行业刚兑预期,均具有重要的正面意义。

投资者需提升风险意识

对于信托公司而言,袁吉伟认为,从打破刚兑、保护投资者利益角度来看,《指引》对信托公司的专业能力、主动管理团队提出了更高的要求。

金融壹账通黄绍宇：

善用区块链技术 优化ABS生态圈

□本报记者 张晓琪

金融壹账通总经理助理兼同业中心总经理黄绍宇日前在接受中国证券报记者采访时表示,今年上半年ABS发行速度增长较快,主要原因在于:一是监管政策导向,资管新规引导市场资金投资交易所、标准化产品,ABS符合该特性。二是市场需求,ABS具有资产地域分散、种类集中度低、投资资本风险计提少、收益相对较高等属性,弥补了高收益标准化资产稀缺的问题,具有较高的投资吸引力。对融资主体(原始权益人)而言,ABS则具备融资成本相对较低、产品标准化程度高,公开市场、统一监管特点等,在获得充足、稳定、可持续融资的同时,也提升融资主体的知名度与影响力。

ABS快速发展也存在一定的不足。主要体现在信息不透明不对称、ABS专业系统化程度低、发行管理难、投后管理繁杂、运行效率待提升等方面。金融壹账通ALFA智能ABS平台,通过智能化系统、标准化流程、区块链技术,实现资产分析、现金流测算、财务分析、合约生成等流程的自动化,尤其是在区块链技术加持下,ABS各参与主体间建立一种全新的信任机制。

解决信息不对称

海通证券的统计数据显示,存量ABS今年

到期偿还量高达5706.74亿元,同比增长200.2%。在大幅攀升的兑付压力下,ABS的个体风险逐渐暴露。截至目前,共有7起ABS项目发生评级下调,两起实质性违约,主要原因包括基础资产恶化、原始权益人、差额支付承诺人和担保人信用水平出现恶化,导致未来偿付出现不确定性;交易结构设计和后续管理方面存在缺陷。

黄绍宇认为,国内ABS市场发展仍处于初级阶段,信息不对称、如何确保基础资产真实性等底层问题尚未解决,加大了ABS项目风险暴露的可能性。

影响基础资产真实性的一大关键是信息能否在各个ABS项目主体间及时、准确进行传递。他说:“以往投资人要通过计划管理人传导两大类信息,一是债券还本付息情况,计划管理人通过邮件为投资人提供线上查询和确认;二是投资券种基础资产的表现,需要原始权益人提供给计划管理人,再通知投资人,期间的信息不对称、数据反复传递。”

黄绍宇告诉记者,上线后,金融壹账通持续对ABS智能平台进行升级优化并对外输出,借助区块链技术优势,实现基础资产逐笔穿透监控,用户可对资产表现进行实时全程监测。

“区块链的特点是信息同步、加密、不可篡改。一个底层的资产包有几十笔或者几百笔资

产,我们将区块链的节点布在各个ABS项目参与主体(包括原始权益人、计划管理人、投资人等)管理系统。比如原始权益人信贷管理系统,后续原始权益人任一笔基础资产的信息变化,能同步到其他参与主体相应的节点。而且针对机构客户特点,应用超前区块链加密技术,非授权节点无法获得数据发布者的相关信息,保证了数据安全性。”

他透露,目前该系统包含近百个信息字段,涵盖基础资产信息及变化情况,如资产明细、兑付情况、风险监控、资产经营信息。黄绍宇强调,基础资产信息同步能够有效节约时间成本。例如,目前消费类ABS发行势头很好,它的特点是笔数多、客户多、资产分散度强,这在降低整体资产风险的同时,做现金流测算、产品分层非常复杂。过去做一笔ABS,把资产包发给评级公司,最快三天才能得到测算结果。如果评级结果没达到要求,还要调整资产包再评级,这样的过程要重复多次、非常麻烦。

“一个资产包通过ABS智能平台最多3个小时,能够获得现金流测算结果,而且准确率高。”他补充道。

实现协议文本标准化

黄绍宇表示:“过去协议文本半自动化或纸质居多,每次比对很复杂。只要调整一个要素,

延伸金融服务 银行助力扶贫攻坚

□本报记者 欧阳剑环

金融扶贫是脱贫攻坚的关键举措,中国证券报记者近期在青海、北京等地调研过程中了解到,多家银行高度重视扶贫工作,主动践行社会责任,结合当地贫困实际和自身特点,创新产品和模式、延伸金融服务,在推进精准扶贫方面成效明显。

发力产业扶贫

银保监会近期召开的银行保险监管工作电视电话会议要求,进一步优化对小微、“三农”、扶贫和基本民生保障等重点领域的银行和保险服务。

为助力打赢脱贫攻坚战,多家银行将金融扶贫工作置于更高位置。例如,北京农商银行陆续出台《北京农商银行三农金融发展策略》等指引文件,指导全行“三农”业务发展。农业银行提出,强化支持深度贫困地区脱贫攻坚,加大精准扶贫贷款投放力度。

由于各地的地域、行业、产业、个体各有差异,金融扶贫必然要有不同的方式方法。中国证

券报记者了解到,多家银行将产业扶贫作为金融扶贫的重要抓手。农业银行近期召开的金融扶贫工作推进(视频)会要求,重点抓好产业精准扶贫,明确支持的重点产业,积极支持优质龙头企业及其上下游小微企业和农户,精准链接贫困户,打造有效的产业扶贫模式。

在产业扶贫方面,邮储银行青海省分行副行长张宁亚介绍,该行与青海省农牧厅合作开发“授信池”业务,由农牧厅协调担保资金,青海省分行根据担保资金按比例发放贷款。这项扶贫信贷业务的优势在于,一是解决了客户问题,由农牧厅推荐的客户均是符合产业政策、国家大力支持的农业产业化项目和农牧区骨干企业,是总行授信政策鼓励的行业。二是通过大力扶持农村产业和项目,带动了农牧民就业,增加了收入,扶贫效果良好。截至2018年7月末,邮储银行青海省分行发放“授信池”贷款达11.3亿元。

在青海东南部的果洛州,邮储银行果洛支行通过“信贷产品+企业+扶贫合作社+扶贫户”模式,将小微企业贷款客户与当地贫困户相结合,以企业盈利带动贫困户就业或增收。自2009年以来,果洛雪域珍宝有限责任公司负责

人开始推广“协会+企业+合作社+牧户”的发展模式,至今带动了21家合作社,鲜奶供收涉及果洛州13个乡、23个行政村、获益人数达6000人。2017年,为了进一步做好产业扶贫工作,体现“能人大户”的带动效应,邮储银行果洛州支行为该企业投放农牧业贴息贷款600万元,帮助企业实现了扩大再生产。

提高金融服务可获得性

金融服务稀缺是广大农村地区金融工作的一大痛点,为此,多家银行通过布放机具、升级网点等改善基层金融服务,提高金融服务可获得性。

北京农商行相关负责人介绍,北京农商银行在金融服务覆盖全市所有乡镇的基础上,持续推进“两店一点”建设,将金融服务送进1000多个行政村,让村民们“足不出村”就能享受到便捷的金融服务。截至2018年6月末,已建成的乡村便利店537家、乡村自助店24家、助农取款服务点461个,布放ATM机2000多台,有效扩大了京郊地区金融服务可得性。

在地广人稀的青海,邮储银行配备了功能