

信托公司最新监管评级有结果 首次划分为1级~6级

证券时报记者 杨卓卿

信托公司差异化监管进一步强化。证券时报记者获悉,监管部门日前向信托公司通知了最新的监管评级结果,这是2023年11月《信托公司监管评级与分类监管暂行办法》(简称《办法》)下发之后的首个评级结果。

此次监管评级设置公司治理、资本要求、风险管理、行为管理和业务转型五大评级模块,分别赋予权重20%、20%、20%、30%和10%。其中,将信托公司的监管评级结果分为1级至6级,数值越大反映机构风险越大,需要越高度的监管关注。

最新评级有结果

为优化信托公司监管评级体系,加强信托公司差异化监管,国家金融监督管理总局于2023年11月印发《办法》。升级之后的信托公司监管评级规则更为完备,充分反映当前信托公司经营特点、风险特征和监管重点。

根据《办法》,信托公司的监管评级周期为一年,评价期间为上一年1月1日至12月31日。证券时报记者了解到,监管部门近日开始向信托公司通知2023年的监管评级结果。

在此次监管评级中,信托公司的监管评级结果分为1级~6级。其中,监管评级最终得分在90分(含)以上为1级,80分(含)~90分为2级,70分(含)~80分为3级,60分(含)~70分为4级,40分(含)~60分为5级,40分以下为6级。监管评级结果3级(含)以上为良好。

高风险机构评级结果直接定为6级

据了解,监管评级结果为1级的,



图虫创意/供图 杨卓卿/制表 彭春霞/制图

表明信托公司经营管理各方面较为健全,出现的问题较为轻微,且能够通过改善日常经营管理来解决,具有较强的风险抵御能力。

如果监管评级结果为2级,表示信托公司经营管理各方面基本健全,风险抵御能力良好,存在一些需要在日常经营管理中予以纠正的问题,应

为4级,40分(含)~60分为5级,40分以下为6级。监管评级结果3级(含)以上为良好。

高风险机构评级结果直接定为6级

据了解,监管评级结果为1级的,

该引起公司和监管机构的关注。

监管评级结果为3级,表示信托公司经营管理存在一些问题,虽基本能够抵御经营环境变化带来的风险挑战,但存在的问题若未能及时纠正,则可能导致经营困难及风险状况劣化,应给予重点关注并采取必要的监管措施。

监管评级结果为4级,表示信托公司经营管理存在较多或较为严重的问题,且未得到有效处理或解决,很可能影响其持续经营能力,需要监管部门高度关注,立即采取纠正措施。

若监管评级结果为5级,表示信托公司经营管理存在非常严重的问题,风险较高,很可能陷入经营困境,需要加强盯防式监管或贴身监管。监管部门可根据需要,依法对信托公司划拨资金、处置资产、调配人员、使用印章、订立以及履行合约等经营管理活动进行管控。同时,督促公司及股东立即采取自救措施,通过市场化重组、破产重整等措施进行风险处置,以避免经营失败。

而监管评级结果为6级,则表明信托公司经营管理混乱,风险很高,已经超出机构自身及其股东的自救能力范围,可能或已经发生信用危机,个别机构已丧失持续经营能力,必要时需进行提级监管或行政接管,以避免对金融稳定产生不利影响。被金融监管总局认定为高风险机构的信托公司,无需参与初评,评级结果直接定为6级。

评级结果不对外公布

信托公司的监管评级结果是综合衡量信托公司经营情况、管理能力和风险水平的重要依据。但其结果原则上仅供监管机构内部使用,不对外公布。

《办法》提出,必要时,监管机构可以采取适当方式向有关政府或金融管理部门通报,但应要求其不得向第三方披露。信托公司应对监管评级结果和系统性影响评估结果严格保密,不得用于广告、宣传、营销等商业目的。

实际上,升级之前的监管评级体系也一直遵循保密原则。

根据2017年原银保监会下发的《信托公司监管评级办法》,信托公司被分为创新类(A+、A-),发展类(B+、B-)和成长类(C+、C-)三大类六个级别。具体来看,监管评级最终得分在90分(含)以上为A+,85分(含)至90分为A-;80分(含)至85分为B+,70分(含)至80分为B-;60分(含)至70分为C+,60分以下为C-。

另据记者了解,2023年向信托公司定向披露的2022年度监管评级结果表明,A类公司仅有两家。

业界观察人士称,监管部门可以根据行业发展情况和风险监管要求对分级分类监管条件进行适当调整。强化监管评级结果运用,引导信托公司立足受托人定位,进一步加强风险管理和行为管理,是十分必要的。

寿险产品定价切换在即 部分险企炒停售

证券时报记者 刘敬元

8月、9月寿险产品将分批切换传统险、分红万能险的定价。在最后一轮内,保险公司对定价利率超标的销售策略有所不同。证券时报记者获悉,有保险公司已提前停售老产品,并将重心放到新产品营销上,也有保险公司希望借老产品停售前最后冲一波。

根据金融监管总局8月2日发布的《关于健全人身保险产品定价机制的通知》,自9月1日起,新备案的普通型保险产品预定利率上限为2.5%(此前为3.0%),利率高于上述上限的保险产品停止销售。这意味着,现在预定利率3.0%或预定利率高于2.5%的传统保险产品,可以销售的时间仅剩10多天。

所谓普通型保险或传统险,指的是客户利益固定的保险产品,即利益有多少会写入保险合同中。增额终身寿险、重疾险、医疗险等均属于此类。相较而言,客户收益浮动类型的保险产品被称为新型保险,包括分红型、万能型保险等。

早在去年7月31日传统险预定利率上限从3.5%切换到3.0%时,不少保险公司已经完成了全年业务价值目标,业务上已经没有压力。该公司的感受是,现在保险产品不缺销路,原本买理财的客户都涌过来买保险。此前,该公司在业内率先启动预定利率调整,“上新”了预定利率低于3.0%的增额终身寿险。

一家大型寿险公司人士称,目前该公司已经完成了全年业务价值目标,业务上已经没有压力。该公司的感受是,现在保险产品不缺销路,原本买理财的客户都涌过来买保险。此前,该公司在业内率先启动预定利率调整,“上新”了预定利率低于3.0%的增额终身寿险。

证券时报记者了解到,已有数家公司决定提前停售预定利率3.0%的产品。例如,有多家公司通知合作渠道,将于8月16日下架一些主打产品。此前,某寿险公司在经代渠道销售的一款终身寿险,已于8月8日22点停止受理。

同时,有中小型寿险公司人士向记者表示,一些公司仍“缺保费”,8月还是要“炒停售”冲一波。在社交平台中,目前可见不少保险销售人员在分享“3.0%产品停售倒计时”“3.0%产品即将下架”等信息。

在最后一轮内销售策略的差异,与各家面临的处境紧密相关。从保费收入来看,今年以来,大公司、外资寿险公司和中小公司面临的情况迥异。据证券时报记者此前统计,上半年,在有可比数据的60家上市寿险公司中,17家寿险公司保费收入下滑,同时,一些外资公司则实现两位数的较高增幅,行业分化显著。剔除老保单续期,今年不同公司的新单业务增速差距较大。

在增速差异背后,既有渠道影响的共性因素,也有各公司自身的原因。

在业务渠道方面,了解市场情况的一位咨询人士向记者表示,根据行业交流数据,今年1~5月,新单业务中,银保和经代渠道保费收入都有两位数以上的下滑,个险渠道新单有所增长,行业整体增速有一定压力。一位寿险企企划部负责人分析,银保和经代渠道均有“银行合一”要求,而这两个渠道是中小公司主要渠道,因此中小公司保费收入受到较大影响。而大公司以个险为主,目前个险尚没有“银行合一”的要求,受影响程度较小。

保险产品切换“平稳过渡”仍是行业主基调。国家金融监管总局8月2日配套下发《关于平稳有序做好人身保险产品切换有关工作的通知》,要求各公司要组建由公司董事长或总经理牵头的专班,要加强业务监测,加强与合作渠道的沟通,切实压缩切换周期,共同做好消费者沟通和服务工作。

在业界人士看来,监管部门旨在夯实保险公司“一把手”责任,不希望出现业务异常波动。

国元证券:王晨因个人原因配合有关部门调查

证券时报记者 刘艺文

又一位投行人士被调查。近日,证券时报记者从业内获悉,国元证券负责投行业务的总裁助理、投资银行总部原总经理王晨已被带走调查。此事受到业内关注。

对此,昨日(8月13日)下午,国元证券回应称,公司投资银行总部原总经理王晨因个人原因正配合有关部门调查。目前,公司已做出妥善安排,由公司执行委员会李洲峰分管公司投资银行业务,担任公司保荐业务负责人并兼任投资银行总部总经理,公司各类业务经营和管理正常,不存在应披露而未披露的事项。

据悉,王晨1975年出生,早年在安徽省国际信托投资银行工作,2000年,安徽省国际信托与安徽省信托投资公司合并重组,并成立国元证券,王晨就此进入国元证券投资行部工作,至今已经超过20年时间。

2004年4月,王晨成为国内首批609名保荐代表人之一。中证协公示的信息显示,王晨有12个项目的保荐信息,其中首发(IPO)项目有9个,非公开发行项目3个。具体IPO项目包括恒源煤电、报喜鸟、科大讯飞、安科生物、皖新传媒、思进智能等。

此前,国元证券还受到监管部门

的处罚。今年3月1日,安徽证监局对国元证券采取出具警示函措施。安徽证监局指出,国元证券存在廉洁从业管理不足、未在承诺期限内完成个别直投项目股权清理工作、发布证券研究报告业务管理制度不够完善、未及时发现信息系统故障进行应急报告等问题。安徽证监局要求国元证券按照内部问责制度对相关责任人员进行内部问责,并提交书面整改和问责报告。

证券时报记者注意到,最近几年,除了王晨,还有多位证券业的投行人士出现“异动”。

今年7月31日,海通证券公告,公

司董事会收到姜诚君的辞职报告,其因个人原因申请辞去公司副总经理职务,辞职后,其将不再担任公司任何职务。

公开资料显示,姜诚君,1968年出生,经济学硕士,经济师。姜诚君2000年就加入了海通证券。2000年8月至2023年3月,姜诚君在海通证券投资银行部、投资银行总部工作,先后担任投资银行部副总经理、投资银行部副总经理(主持工作)、投资银行部总经理、投资银行部总经理;

2017年3月至2023年6月担任海通证券总经理助理,2017年4月至2023年7月担任海通证券联席公司秘书、

联席授权代表,2017年3月至2023年9月担任公司董事会秘书。

2023年3月,廉洁深圳网最新通报了罗先进被调查。根据通报,因涉嫌严重违纪违法,国信证券投资银行事业部业务三部原总经理罗先进正接受深圳市纪委监委纪律审查和监察调查。值得注意的是,2015年3月,罗先进已从国信证券离职。

2021年11月,光大证券原债务融资总部总经理、投资银行总部总经理杜雄飞涉嫌严重违纪违法,接受中央纪委国家监委驻光大集团纪检监察组纪律审查和大庆市监察委员会监察调查。

推动党建与公司业务互相促进深度融合

金元证券股份有限公司党委

党的二十届三中全会紧紧围绕“进一步全面深化改革、推进中国式现代化”这一主题,为我国未来深化改革的方向和路线作出了全方位的部署。全会审议通过《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》(简称《决定》),提出了超过300多项具体的改革举措,为全面深化改革指明方向,为资本市场实现高质量发展指明方向。

金元证券党委以政治建设为统领,强化党委主体责任,全面学习贯彻二十届三中全会精神,认真落实党中央及上级党委的工作部署及要求,不断加强政治定力。坚持将加强党的领导和完善公司治理相统一。通过明确党组织在公司法人治理结构中的法定地位及建立“三重一大”议事决策机制,确保党委发挥“把方向、管大局、保落实”的作用。强化理论

武装,推动“学以致用、用以促学、学用相长”走深走实,持续提升党委“第一议题”、理论中心组学习、“三会一课”、主题党日成效,坚定不移推动各项改革举措落实落地。

全会指出,党的领导是进一步全面深化改革、推进中国式现代化的根本保证。《决定》体现了党中央对资本市场的高要求、高期待,提出“完善促进资本市场规范发展基础制度;健全投资和融资相协调的资本市场功能;防风险、强监管,促进资本市场健康稳定发展;支持长期资金入市;提高上市公司质量”。

金元证券围绕“坚持一个引领,打造两个生态圈,实现五好目标”的“125”工作思路,一个引领即坚持党建引领,将党组织所具有的政治领导力、思想引领力、群众组织力、社会号召力等优势转化为企业的创新发展力、带动执行力、文化凝聚力等核心竞争力。两个生态圈即努力打造内

外两个良性循环生态圈:内部生态圈,实现理想信念引领、基础工作夯实、队伍凝聚力提升的良性循环,围绕“聚焦主责主业,促进经营发展”,着力打造高质量党建体系;外部生态圈,推动党建与业务融合、客户满意度和品牌形象提升、公司经营发展业绩提升的良性循环,加强外部单位、企业共联共建,以高质量党建推动公司高质量发展。五好目标即实现领导班子好、党员队伍好、工作机制好、工作业绩好、群众基础好。通过对“125”工作思路的落实,推动党建与业务的互相促进和深度融合。

全会提出必须增强文化自信,发展社会主义先进文化,弘扬革命文化,传承中华优秀传统文化。金元证券党委持续构建多元丰富的文化宣传矩阵,大力弘扬“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”的特色金融文化,融合公司“诚信、亲和、创新、志成”的企业精神,践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化。坚持党建引领,提高站位,统一认识,不断完善公司企业文化的内涵,将文化融入日常工作的制度、流程和行为规范,提升员工的文化自觉,更好地践行中国特色金融文化。

作为资本市场的“看门人”,金元证券坚持立足专业、勤勉尽责,以可投性为导向执业展业,并切实履行持续督导职责,助力强化资本市场功能发挥,从源头上提高上市公司质量。一方面,切实服务实体经济,为优质企业开拓融资渠道;另一方面,从供给端帮助投资者分享优质企业在成长过程中的回报。积极推进科创企业上市,运用资本要素培育科技创新“小巨人”等企业,从金融服务的角度助力配合国家战略性新兴产业、新质生产

力产业的蓬勃发展。作为社会财富的“大管家”,大力推动中长期资金入市,持续壮大长期投资力量,加大力度推进现代化资产组合类资管产品的设计和发行,通过大幅提升金融产品设计和运作的专业性,有效提升居民投资的单位风险收益,帮助居民资产配置结构的升级优化。严守合规底线,廉洁从业、勤勉尽责,发挥证券公司维护市场稳定健康运行、价值发现和风险管理等重要功能,努力为资本市场高质量发展贡献力量。

交通银行深圳分行:探索社银合作新模式,做好养老金融大文章

近日,深圳市人社局公布了首批参与社银合作专窗试点的7家银行及其12家网点。交通银行深圳分行营业部、龙华支行、大鹏新区支行3家网点入选,在试点银行中数量排名第一。其中分行营业部作为社银合作示范网点,创新设置了交银康养区、社保自助区、社保宣传区、社保窗口区、致敬劳动者区、社保进万家活动区、荣休仪式区七大主题区域,积极打造养老金融服务新样板。

优化业务办理“新标准”,在网点设置

“2便捷+1私密”共3个社保专窗,配备1台最新的社保自助终端,不仅支持办理参保登记、企业职工基本养老保险申领、养老保险补缴申请、恢复养老保险待遇申请、退休人员养老金资格认证、工伤报销等全量社保窗口业务,还可办理金融社保卡、个人养老金、代扣代缴等银行业务,实现社银银行服务“一窗通办”。

创新荣休仪式“新跨越”,打造“荣休仪式专区”。为持有交行卡的灵活就业退休人员举办荣休仪式,精心制作《灵活就业退休人员

服务手册》和荣休纪念卡,获得广泛好评。

展现为老服务“新关怀”,为老年客户配备爱心座椅、老花镜、放大镜、医药箱等基础银发设施;还特别准备了低糖芝麻糕、花旗参糖果、现煮养生茶等适老化食品,将尊老之心、爱老之情化作细致入微的服务。

未来,交通银行深圳分行将以社银合作专窗为新起点,不断拓展合作领域,创新服务方式,扎实书写养老金融大文章,奋力绘就社银为老服务新蓝图。

(CIS)

进一步全面深化改革 金融机构在行动