面对严监管+这些银行说了心里话

自2017年年初开始，银行业“监管风暴”就不断加强。比如，强力整治银行业“三违反”“三套利”“四不当”和市场乱象，修订了流动性风险管理办法，进一步规范银信合作业务，加大对商业银行违规行为的处罚力度等。进入2018年，“严监管”还在继续，特别是深化整治银行业市场乱象的10条意见和工作要点22条，对今年监管的重点和要求进行了细化。

面对节奏加快的监管态势，刚刚发布2017年度年报的上市银行也作了判断，有的银行认为，影子银行大扩张的时代已经落幕，“去杠杆”的背景下，贷款治理会更加严格。

现代快报/ZAKER南京记者 吴双

视觉中国 供图

监管细化倒逼公司治理

今年年初，银监会明确2018年将重点整治公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品风险、侵害金融消费者权益等八大方面问题。不仅相继开出各类天价罚单，更是影响不少拟冲刺A股银行上市进程。

公开资料显示，目前有多家拟A股上市银行因为公司治理问题而撤回上市申请。3月16日，哈尔滨银行发布公告称，鉴于内资股股权结构可能发生变动，决定撤回A股上市申请，待该等内资股股权结构变动完成后再重启A股上市申请。从此前证监会对哈尔滨银行出具的反馈意见看，这家银行涉多个股权问题，其中，有76名股东无法取得联系，包括5名法人股东和71名自然人股东。上述无法取得联系的股东共持有哈尔滨银行179.56万股，占全部股份的1.633%。

早在今年2月，徽商银行也撤回了上市申请。当时，徽商银行给出的解释是，仍需就相关法律法规及中国证监会要求所涉及的部分事项与个别董事和股东进一步协商。

有分析人士指出，这些申请的撤回多与公司治理不健全有关，这也是2018年整治银行业市场乱象22条工作要点的第一条。其治理内容包括，股东虚假出资、存在隐形股东、股权代持、违规持有多家商业银行股权、股东不作为乱作为，以及股东直接干预银行经营管理，进行利益输送等。

影子银行扩张期已经落幕？

随着银行业监管的愈加细致，业内人士判断，影子银行业务规模增速会放缓。对此，某上市银行在2017年年报中的观点更加明确，他们认为，影子银行大扩张的时代已经落幕，资金空转、杠杆狂欢的乱象已成历史，寄生在监管套利、杠杆经营之上的技巧和资源成为“负资产”，银行业已进入分化时代。

上述银行还表示，2018年的监管力度会持续加强。监管部门会以防范化解重大风险为首要任务，将以处置僵尸企业为龙头着力降低企业负债率，抑制居民部门杠杆率；严格规范交叉金融产品，继续拆解影子银行；清理规范金融控股公司，有序处置高风险银行业机构；深入整治各种违规金融行为，坚决打击各种非法集资活动；继续遏制房地产泡沫化倾向，主动配合地方政府整顿隐性债务。

另一家国有商业银行在谈到“严监管”时也判断，防范系统性金融风险仍将是监管重点，继续加强和完善与影子银行关系密切的金融业务的监管，切实引导金融业回归本源、专注主业。

一些银行从严治贷有新举措

在上市公司年报中，记者看到多家银行表示将在“从严治贷”方面拿出新的举措。比如，有的银行提出，对高风险行业实行严格的行业限额和客户限额管理，并按限额管理规则及时预警和出账管控；并逐户制定客户策略分类，明确分类标准，有保有退，坚决退出高风险客户。有的银行表示，会围绕集团客户、房地产客户等重点领域风险治理，进一步加强信用风险管理。

此外，有的银行提出，大力压退对重大风险客户、低端过剩产能客户和“僵尸企业”的投放，向战略性新兴产业、现代服务业、先进制造业倾斜。还有银行认为，“去杠杆”要求银行更加审慎地发放信贷，“严监管”要求银行资管业务蓄势转型，2018年的环境不适宜“大干快上”。

事实上，在信贷结构调整方面，有的银行正在退出高风险、高消耗授信类客户，逐步退出传统行业中的低质低效客户。对此，有行业研究员表示，今年的监管重点会围绕银行资产端，包括打击影子银行和“非标”。部分银行正在对标监管要求进行整改，特别是通过各种办法处置不良资产、严控信贷投向来降低不良率、提升资产质量。

抵制高息集资诱惑，理性选择投资渠道

——南京银行南京分行洪武中心支行营业部走进解放军454医院第九干休所

近年来，非法集资类案件时有发生，一些案件社会影响恶劣，严重破坏了市场经济秩序，损害了人民群众的合法权益，影响了社会和谐稳定。

为进一步提高社区老年居民防范非法集资和通讯诈骗的意识，展示南京银行“责任金融”的企业文化，近期，南京银行南京分行洪武中心支行营业部员工来到解放军454医院第九干休所，为退休老年干部普及非法集资、通讯诈骗特征和危害性，帮助老年客户增强安全防范意识。

活动开始，洪武支行工作人员为老人们贴心地送上健康祝福，随后理财经理通过一些鲜活案例，揭示了非法集资夸大承诺收益等陷阱，讲解了诈骗人员是如何冒充电信人员、公安人员，抓住老年人信息渠道闭塞，易信任的心理实施作案。活动现场，不少老年客户积极地向工作人员咨询非法集资和通讯诈骗的手段和辨别方法，理财经理都耐心地一一作出解释。

“一生血汗来之不易，天上不会掉馅饼”。根据国家法律规定，参与非法集资不受法律保护，参与非法集资遭受的损失由参与者自行承担，政府不为损失兜底。因此，请广大市民切实增强法律意识和自我保护意识，对一些企业或个人提出的高额回报、快速致富、低成本高收益等口号，一定要认真识别，高度警惕！

通讯员 赵欣

中国人寿推出国寿盛世臻品年金保险（分红型）

近日，中国人寿保险股份有限公司推出国寿盛世臻品年金保险（分红型），责任涵盖特别生存金、年金和身故保险金等。该产品保险费的交付方式为年交，交费期间分为3年和5年两种，具有四大突出特点：

投保人群广，终身有保障。该产品覆盖人群广泛，凡出生28日以上、65周岁以下的身体健康者均可作为被保险人。保险期间为终身。若被保险人在保险期间不幸身故，还将获得所交保险费（不计利息）和现金价值两者的较大值作为身故保险金。

特别生存金，关爱更贴心。在合同生效年满五个保单年度后的首个年生效对应日，若被保险人生存，可以按照合同约定金额领取特别生存金。交费期间为三年的，领取金额为年交保险费的60%，交费期间为五年的，领取金额为年交保险费的100%。在合同生效年满六个保单年度后的首个年生效对应日，若被保险人生存，还可以按合同基本保险金额领取一笔特别生存金。

年金给付稳，养老更无忧。自合同生效年满七个保单年度的年生效对应日起至被保险人年满六十五周岁的年生效对应日前，若被保险人生存，可以按照合同约定，每年按基本保险金额的10%领取年金。自被保险人年满六十五周岁的年生效对应日起，若被保险人生存，可以按照合同约定，每年按基本保险金额的20%领取年金。

优享红利权，财务增活力。在国寿盛世臻品年金保险（分红型）保险期间内，在合同有效的前提下，还享有红利分配权，为客户个人及家庭财务管理增添活力。

通讯员 周洁

信用卡申请审核已经通过为何迟迟收不到卡？

近日，读者王先生反映所申请的信用卡迟迟没有收到。他通过登录手机银行查询发现，信用卡的审核早已通过，卡的账号也已显示，可是卡呢？为此，王先生向《第1金融街》进行投诉。

现代快报/ZAKER南京见习记者 郭韵

手续办了，审核过了，卡呢？

据了解，王先生于去年年底在某银行申请了一张信用卡，该信用卡为某旅游平台与银行合作的联名信用卡，已于今年1月份通过审核，却一直没有看到信用卡邮寄的消息。

王先生：“当时办这张卡就是冲着旅游优惠去的，可等了好几个月都没有消息，也不知道有没有申请通过，也不短信或电话告知，万一是寄错地址，被别人冒用了怎么办？”

对此，记者向该银行信用卡部门进行了解。不过，该行工作人员表示，未收到银行卡主要有三种情况，一是申请人在申请信用卡的过程中，填写的信息资料不匹配或者不够齐全，例如为了获得较高的信用额度，填写了个人所在单位但还未转正，或者个人实际收入与填写资料不符等，且在后续过程中，也未曾提交过相关的证明材料，这些个人情况银行通过电子联网即可查询到；二是个人信息匹配不成功，打个比方说，申请人申请了一张航空公司与银行合作的联名卡，但由于个人之前在该航空公司已成为会员，可能会造成信息不对称或者不匹配，耽误制卡。

第三种情况是，已拥有相同类型的信用卡，考虑到卡种的重复会令使用率降低的几率性，即使个人资质审核通过，也有很大造成制卡失败的情况。对于王先生的遭遇，还需要具体查询才能知道。

所申请卡片已经下架，银行为何不告知？

尽管以上三种可能情况较为普遍，但王先生的信用卡却另有蹊跷。经过该行信用卡部门再次查询后发现，原来王先生申请的联名信用卡已经下架。因此，虽然申请审核已经通过，但银行并没有成功制卡并寄出卡片。

不过，对于卡片下架的解释，王先生并不满意，认为银行应该主动告知。“如果知道产品会下架，就不应该向我推荐；而且不寄卡片应该告诉本人。要不是自己留意一下，根本就不知道发生了什么事。”

对此，业内人士认为，银行应该主动告知信用卡申领进程，无论是否制卡成功都需要发出提醒，避免因客户不知情而造成相关困扰。对于客户来说，也需要及时了解审核进展，留意卡片是否寄出，邮寄地址能否及时收件，以防被不法分子盗用信用卡。

另据了解，信用卡下架造成制卡不成功后，并不会对客户个人信誉造成影响，申请人可更换卡种继续申请。像王先生这样申请审核通过的，可以及时申请。不过，信用卡申请失败到再次申请，原则上需要三个月以上的时间，短期内重复或者连续多次申请信用卡，所得几率是很低的，原因在于各家银行能够登录并查询申请人的征信记录，一旦银行发现个人征信记录在短期内被查询了多次，或者在多家银行有过申请记录，会判定为申请人急需用钱，有较高的信用风险，因而更容易拒发。