

推进行业高质量、差异化发展

公募基金16条新规出炉



近日,证监会下发《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》(下称《意见》),公募基金行业迎来最重要的变化。

对公募基金行业来说,这可以说是一份非常重要的行动指南,或将对整个行业发展奠定基调。据Wind数据显示,截至2022年4月,国内公募基金公司,以及持有公募基金牌照的金融机构共有149家。2022年一季度公募基金管理总规模达到25.13万亿元。规模持续扩张的同时,公募基金发展出现了很多问题,比如基金公司产品同质化、基金持有人体验差等等。

此次,证监会以监管者的角度出发,提出未来公募基金的发展方向。《意见》对公募基金发展提出16条具体意见。主要涵盖四个方面,一是积极培育专业资产管理机构,二是全面强化专业能力建设,三是着力打造行业良好发展生态,四是提升监管转型效能。

燕都融媒记者
李红波

1 做优做强基础上差异化发展

记者梳理后发现,本次《意见》亮点颇多。如在支持差异化发展方面,《意见》提出,支持基金管理公司在做优做强公募基金主业的基础上实现差异化发展,促进形成综合性大型财富管理机构与特色化专业资产管理机构协同发展、良性竞争的行业生态,支持公募主业突出、合规运营稳健、专业能力适配的基金管理公司设立子公司,专门从事公募REITs、股权投资、基金投资顾问、养老金融服务等业务;引导经营失败的基金管理公司主动申请注销公募基金管理资格或者通过并购重组等方式实现市场化退出。

对于如何壮大公募基金管理人队伍,《意见》表示,将积极推进商业银行、

保险机构、证券公司等优质金融机构依法设立基金管理公司。调整优化公募基金牌照制度,适度放宽同一主体下公募牌照数量限制,支持证券资管子公司、保险资管公司、银行理财子公司等专业资产管理机构依法申请公募基金牌照,从事公募基金管理业务。

在稳步推进高水平开放方面,《意见》显示,支持对中国资本市场具有长期投资意愿的优质境外金融机构设立基金管理公司或扩大持股比例,鼓励行业积极借鉴境外先进资产管理经验和有益业务模式。支持符合条件的基金管理公司“走出去”,依法设立境外子公司。继续推动扩大QDII额度,拓宽公募基金海外市场投资渠道。

2 提高中长期资金服务水平

对于各方关注的提高中长期资金占比问题,《意见》称,做好个人养老金投资公募基金政策落地工作,指导行业机构稳妥做好产品、系统、投教等准备,鼓励行业机构开发各类具有锁定期、服务投资者生命周期的基金产品。积极参与各类养老金投资运营管理政策设计,推动配合有关部门出台养老金市场化、长期化投资政策,研究建立以个人账户为基础的多层次补充养老体系,支持更多优秀公募基金管理人参与养老金管理。持续推动保险、理财、信托等各类资管机构通过直接投资、委托投资、公募基金等形式提高权益投资实际占比,并实施长周期考核。推动基金管理人加大人力、资

本、研究等资源投入,加强多资产配置和投研能力建设,切实提高中长期资金服务水平。

在积极鼓励产品及业务守正创新方面,《意见》指出,鼓励基金管理人以满足居民财富管理需求为出发点,以风险可测可控、投资者有效保护为前提,加大产品和业务创新力度;大力推进权益类基金发展,支持成熟指数型产品做大做强,加快推动ETF产品创新发展。稳妥发展固收类产品,支持个人零售型债券产品发展,研究完善FOF、MOM等产品规则,加大中低波动型产品开发创设力度,开发适配个人养老金长期投资的基金产品。

财经资讯

河北证监局
启动防非宣传月活动

本报讯(燕都融媒记者李红波)为贯彻落实中办、国办《关于依法从严打击证券违法活动的意见》要求,加大防范非法证券期货活动宣传力度,增强人民群众对非法证券期货活动的防范意识和能力,根据证监会统一安排,河北证监局精心部署,于5月1日正式启动以“选择合法机构、远离非法主体,坚持理性投资,谨防上当受骗”为主题的防范非法证券期货宣传月活动。

本次活动作为河北辖区深入践行“大投保”理念、全年系列投资者保护活动的重要环节,河北证监局高度重视,专题研究部署,细化工作方案,凝聚河北省公安厅、河北银保监局等单位监管合力,聚焦非法推荐股票基金期货、违法违规私募基金、场外配资、股市黑嘴、非法代客理财等重点宣传领域,充分动员上市公司、新三板挂牌公司、证券期货基金经营机构、投教基地、区域股权市场等多家单位广泛开展宣传活动。同时,为配合防非宣传,河北证监局指导河北省证券期货业协会开展2022年防非宣传作品评选活动,积极营造辖区防非宣传氛围。

河北证监局表示,将以防非宣传月为契机,不断净化资本市场环境,切实保护好投资者合法权益。

廊坊银行石家庄分行
助企惠民十二载

本报讯(燕都融媒记者张静涛通讯员孟文祥)5月6日,廊坊银行石家庄分行迎来正式挂牌营业十二周年纪念日。作为廊坊银行首家跨区域经营分行,经过十二年的积极努力,廊坊银行石家庄分行已经搭建起立足主城区、辐射主要区县的综合型、多元化、一站式金融服务平台。截至2022年3月末,廊坊银行石家庄分行下辖22家营业网点,总资产突破400亿元,存款超过380亿元,资产规模和存款规模在省会异地城商行中均名列前茅。

据介绍,围绕区域协同创新、数字石家庄和现代都市圈建设等重点工作,廊坊银行石家庄分行充分利用产品和服务优势,为石家庄市重点项目及各类企业提供融资规模累计700多亿元,为小微企业及个体工商户累计提供信贷资金63亿元;为广大居民投放信贷资金累计55余亿元,为近25万个人客户提供优质金融服务。

中国人保财险阜平支公司
荣获“全国五一劳动奖状”

本报讯(燕都融媒记者李红波通讯员朱景超)日前,全国总工会庆祝“五一”国际劳动节暨表彰大会在北京召开。中国人民财产保险股份有限公司河北省保定市阜平支公司作为金融系统优秀集体的代表,荣获“全国五一劳动奖状”。这是中国人保财险阜平支公司在继获得“全国金融五一劳动奖状”称号后,获得的又一全国性荣誉。

中国人保财险阜平支公司表示,在“五一”国际劳动节之际,获此殊荣,是中华全国总工会以及社会各界对公司积极开拓进取,扎根红色热土,建功脱贫攻坚的肯定,也是对公司巩固脱贫成果,衔接乡村振兴的认可,更是对公司诚实守信,自觉履行社会责任的高度赞许。荣誉背后,是该公司“人民保险,服务人民”的生动实践,是全体干部职工在平凡岗位上抒写不平凡人生的真实写照。

踔厉奋发,笃行不怠。中国人保财险阜平支公司表示,将以此次获奖为契机,再接再厉,为阜平发展提供更优质、更专业、更高效的现代金融服务。

兴业银行石家庄分行与河北诺亚
签署战略合作协议

本报讯 日前,兴业银行股份有限公司石家庄分行与河北诺亚人力资源开发有限公司就人力资源、产业园区相关合作,共同签署了战略合作协议。河北诺亚人力资源开发有限公司总经理王光军、副总经理张云雷、霍晓楠、郭晓丽等,兴业银行石家庄分行副行长王建、吴茂华等出席签约仪式。

根据协议,双方将以产业园区及企业金融服务、人力服务为核心业务抓手,努力构建合作发展的新平台、新机制,共同为客户提供人力资源+金融服务的多重价值,实现战略发展中新的跨越。

据悉,河北诺亚人力资源开发有限公司是由石家庄市高新区财政

局出资设立的国有专业人力资源公司,该公司自2001年成立以来,累计为8000余家企业、25万名员工提供了高效优质的人力资源服务,先后被授予“河北省AAAAA级人力资源服务机构”“全国人力资源诚信服务示范机构”等荣誉称号。

近日印发的《关于推动个人养老金发展的意见》指出,第三支柱个人养老金资金账户用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、公募基金等金融产品。银保监会印发《关于提供新市民金融服务有关情况的函》,文件指出,各金融机构应做好新市民金融服务,提高新市民金融服务可得性和便利性,切实增强新市民的获得感、幸福感、安全感。

为深入贯彻国家发展战略,认真执行监管要求,积极践行责任担当,兴业银行石家庄分行制定实施了多项措施,提升新市民金融服务,助力第三支柱产业发展。针对“新市民”,简化代发工资开户流程,减免多项费用并支持跨行代发功能;针对中老年群体,调整与优化养老储蓄产品,推动网点智能机具适老化改造,持续优化养老金融服务。

“此次签约是双方互利合作的开始,未来双方将充分发挥各自经营优势,共享人力资源服务和金融服务空间,共同培育发展新方向,有效提升双方的综合竞争力。”兴业银行石家庄分行相关负责人表示。