

银保监会印发指导意见

金融保险业数字化转型有了路线图

日前,中国银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,这是银保监会出台的关于银行业保险业数字化转型的首份专门文件,在机制、方法等方面对银行业保险业数字化转型予以规范和指导,为推进银行保险机构数字化转型做好顶层设计,推动金融高质量发展。

总体而言,《指导意见》坚持顶层设计与执行实施统一、鼓励创新与风险防范并重、制度完善与技术提升融合,明确了银行业保险业数字化转型的指导思想、基本原则和工作目标,要求到2025年银行业保险业数字化转型取得明显成效,为银行保险机构数字化转型指明了方向,将成为未来一段时期银行保险业数字化转型的基本遵循和引领。招联金融首席研究员董希淼表示。

近年来,银行保险机构借助金融科技赋能,主动加快产品和服务创新,不断提升金融服务质量和效率,数字化转型进展较快。与此同时,银行保险机构在数字化转型过程中还面临诸多挑战。此次发布的《指导意见》主要从6个方面要求银行保险机构大力推进业务经营管理数字化转型。比如,要求发展产业数字金融、推进个人金融服务数字化转型、加强数字化风控能力建设等。

交通银行金融研究中心首席产业分析师汪伟表示,此次《指导意见》从监管机构的高度,对银行保

险机构数字化转型过程中的风险提出战略机制和方法论等具体要求,并将银行业保险业数字化转型情况纳入信息科技监管范畴。实施银行业保险业数字化经营,这其中将衍生出不同于传统经营管理方式的新型风险。比如,数据安全、网络安全、隐私保护和数据合规使用等领域将成为数字化经营时代需要重点关注的风险点,并且其风险形成、关键点把控、风险缓释等环节的底层逻辑也与传统理念不甚相同,需要银行保险机构加快风险管理理念和风险管理体系的同步转型,以数字化经营能力的提升更好防范数字化转型经营风险。

值得注意的是,《指导意见》要求,银行保险机构董事会要加强顶层设计和统筹规划,围绕服务实体经济目标和国家重大战略部署,科学制定和实施数字化转型战略。汪伟表示,由于各家银行在综合实力和转型需求、数据治理和科技能力等方面存在差异,其数字化经营的实际程度、数字化转型的工作侧重点各有不同,需要制定与其自身经营发展需要、技术实力、风险控制能力相匹配的数字化转型 路线图 和施工图。

对金融管理部门而言,应进一步完善相关配套细则防范风险,促进《指导意见》更好地落地实施,引导和推动金融机构加快数字化转型。

据《经济日报》

年终奖怎么花？

中信银行支招理财攻略

市场上各类年终奖理财产品琳琅满目,到底哪一款适合自己?为此,记者连线中信银行理财专家,就年终奖如何理财给广大投资人支招。

从我们监测的情况来看,目前有两类产品比较主流,较为适合年终奖的投资。中信银行理财专家表示,一类是短期限的理财产品,投资期限从7天-3个月不等,绝大部分为固收类产品,投资范围以短债为主,产品的流动性较好,净值波动相对较小,当前该类产品的近期年化收益率大多在3%-5%之间。第二类是长期限的理财,投资期限主要为2-3年期,大部分为固收+类产品,投资范围包括债券、非标及权益类资产,从新发行产品的业绩比较基准来看,2年期产品业绩基准大多在4%-5.5%之间、3年期大多在4.5%-6%之间;该类产品整体投资风格比较稳健,由于封闭运作期限长,更易匹配优质资产,所以投资回报也更值得期待。例如中信银行当前热销的新春专属系列理财可为年终奖提供 金 喜配置方案,产品期限覆盖7天-3年,涵盖不同投资风格。

记者发现,近期央行降息带来了债券价格的上涨,市场上大部分固收类理

财产品净值出现不同幅度的上涨。针对这一现象,中信银行理财专家表示:历史业绩并不代表未来收益表现。面对降息,我们建议在备足必要流动性的前提下,考虑增配固收+的产品。目前银行发行了稳健固收+类的理财产品,通过固收打底,加上不超20%的权益仓位投资,获取部分弹性收益,一定程度上可以弥补降息后债权类资产票息偏低的问题,满足客户对理财产品低波动和稳收益的要求。

随着净值化转型的推进,理财产品打破刚兑,如何管理好投资预期,选择适合自己的理财产品变得越来越重要。专家提示广大投资者:理财产品的业绩比较基准是产品发行机构基于市场研判以及未来可投资产回报率制定的投资目标,并不构成产品收益的承诺,更不代表保本保息。专家建议,投资者可以从自身风险承受能力、对产品投资收益目标的预期以及合理的流动性安排这三个角度综合考虑产品。需要特别提示的是,在考虑产品风险评级的基础上,更要重点关注产品的底层投资标的及投资比例,同时参考同系列产品历史运作业绩及净值波动情况,再做出最适合自己的投资选择。



中国农业银行
 AGRICULTURAL BANK OF CHINA
 丽水分行

农行信用卡

全为会生活的你

热门活动推荐

5元观影 (九县市)

美食半价 (九县市)

消费达标送洗车

中石油加油满200返20

万地广场各节日满减优惠

活动全年持续进行中.....



长按识别二维码
 申请信用卡



扫一扫进入微信小程序
 活动详见
 农行微信小程序

文明丽水 公益广告

弘扬家庭美德 共建美好丽水



树 家风

重孝道 爱读书 尚勤俭

社会主义核心价值观
 富强 民主 文明 和谐 自由 平等 公正 法治 爱国 敬业 诚信 友善

丽水市文明办 宣