

# 共谋科技金融人才培养新篇章 青沪携手推广CGFT项目

■青岛财经日报/首页新闻记者 高扬

为贯彻落实中央金融工作会议提出做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章的工作部署，提高青岛市金融机构从业人员在金融科技领域的专业素质，培养既懂金融又熟悉科技的创新型、专业型、实用型、复合型金融科技人才，近期在青岛市地方金融监督管理局的指导下，青岛市金融业联合会与上海金融业联合会携手，邀请上海交通大学上海高级金融学院(SAIF)特许全球金融科技师(CGFT)项目专家到青，为会员单位开展专题授课并组织调研交流。

11月21日上午，青岛市金融业联合会与崂山区地方金融监督管理局共同组织开展“聚焦科技金融大文章 开创人才培养新局面——特许全球金融科技师(CGFT)项目推广会”，上海金融业联合会秘书长屠友富、主任赵越；上海交通大学上海高级金融学院助理院长倪海英；特许全球金融科技师CGFT项目管理办公室特别顾问谢海光教授、常务副主任姜蓓艺；青岛市地方金融监督管理局监管二处二级调研员周磊；崂山区地方金融监督管理局副局长范薛成；青岛市金融业联合会秘书长郭中华；以及青岛市金融业联合会40余家会员单位代表参加本次活动。

本次会议上，范薛成、屠友富分别对活动的成功举办表示祝贺。他们表示，期待通过特许全球金融科技师项目的学习与认证，全面提升青岛市各金融机构、从业人员的金融科技专业水平，进一步壮大青岛金融科技人才队伍，跨界打通金融业务和纯技术思维之间的壁垒，助力学员构建金融科技领域的全球化视野以及融会贯通的复合思维，以更高维度迎接数字化时代的新挑战，进一步推动青岛金融业高质量发展。



调研交流现场。

务和纯技术思维之间的壁垒，助力学员构建金融科技领域的全球化视野以及融会贯通的复合思维，以更高维度迎接数字化时代的新挑战，进一步推动青岛金融业高质量发展。

会议期间，倪海英以“贯彻落实中央金融工作会议精神，金融科技发展趋势和人才培养”为主题进行了专题授课，为会员单位全面解读中央金融工作会议精神，并介绍上海高金学院及全周

期金融科技人才认证培育体系10标准研发背景和过程，让与会单位对CGFT项目有了全面直观的了解。

谢海光、姜蓓艺分别就项目情况及学习经验进行了全面介绍。

郭中华总结发言时指出，前期联合会经过六个多月的课程试听、教材学习、以及参训机构成果反馈调研等一系列的前期评估和多维度论证，最终选择将上海高金CGFT项目引入青岛，并在市金融局和崂山区的政策支持下启动了本次试点推广，是响应国家号召，助力青岛市做好金融科技这篇大文章的一次尝试。在今后的工作中，联合会将积极征求会员单位意见，与上海高金项目组保持密切沟通，共同研发具有青岛特色的课程体系，为青岛市金融科技人才培养贡献绵薄之力。

在青期间，屠友富一行先后走访了建设银行青岛市分行、交通银行青岛分行、青岛银行总行，参观了三家会员单位的科技信息中心、劳模创新工作室等，并就金融科技发展及人才培养工作进行了现场座谈，达成金融科技人才联合培养的合作意向。

金融科技人才的培养，不仅仅是一场推广活动、一次认证考试，而是一项长期性、系统性的工作。希望各会员单位积极参与到金融科技人才培养的项目中来，助力本机构干部员工构建起金融科技领域的全球化视野以及融会贯通的复合思维，以更高维度迎接数字化时代的新挑战。

## 美联储维持利率不变，会议纪要透露哪些信号？

当地时间11月21日，美联储公布的11月货币政策会议纪要显示，美联储将继续维持限制性货币政策，以确保通胀恢复至2%的长期目标。

纪要指出，与会人士认为，为了在长期内实现就业最大化和通货膨胀率保持在2%的目标，同意将联邦基金利率的目标区间维持在5.25%至5.5%。

与会人士一致同意将持续评估新的信息及其对货币政策的影响，并会考虑适当的额外政策收紧。

不过，会议纪要甚至没有暗示委员们讨论了何时可能开始降息。委员会成员仍然担心通货膨胀可能会顽固或上升，而且可能需要做更多的工作。会议纪要称，在讨论政策前景时，与会者继续认为，货币政策的立场必须保持足够的限制性，以使通胀在一段时间内回到委员会2%的目标。他们相信，可以“谨慎行事”，“就收到的全部信息及其对经济前景和风险平衡的影响”作出决定。

### 会议纪要透露哪些信号？

广发证券指出，在11月会议中，美联储官员讨论重点从加息幅度转变成高利率应该维持的时间；其二，虽然不能排除还有一次加息，但继续加息可能已不再是基准情形，而是当经济数据有违委员会目标时才会发生，美联储将谨慎前行；其三，对于缩表，美联储官员认为缩表将会继续，一些与会者认为在美联储开始降息后仍能持续缩表，这一点与鲍威尔在11月新闻发布会上中表述一致。

国盛证券指出，美联储7月加息过后，政策利率水平已达过去22年以来最高点，随后美联储在9月与11月连续两次暂停加息，实质上反映美联储开始面临抗通胀与维护金融稳定双重困境，这往往出现在紧缩周期的尾部。下半年以来，美国劳动力市场过热程度降低，通胀趋势得到较好抑制，抗通胀压力得到大幅缓解，激进加息的紧迫性下降。而且，继续加息可能会威胁到美国商业地产和中小银行体系，给未来经济增长带来压力。从最新会议发布点阵图看，美联储19名官员中，有12人认为四季度还需再加息一次，另外7人倾向不再加息，这表明本轮紧缩周期已经接近尾声。

国信期货指出，美联储会议纪要显示，所有决策者一致认为适合一段时间保持限制性货币政策，直到通胀显然朝目标大幅下降为止。若收到的信息暗示实现通胀目标的进展不够，适合进一步收紧货币。相比前次会议纪要，本次纪要提到的通胀上行风险新增地缘政治紧张局势，地缘下行风险新增信贷环境收紧的影响超预期，全球油市可能受干扰。虽然本次会议纪要并未提及降息，但市场对美联储加息周期步入尾声的预期已达到峰值，贵金属上行力量增强。

### 机构预计本轮加息周期或已结束

此前，美国劳工部公布的数据显示，10月美国消费者价格指数(CPI)同比由上月的3.7%降至3.2%，低于市场预期的3.3%；环比持平，为2022年7月以来最小涨幅。同时，扣除食品与能源类的核

心CPI同比由上月的4.1%降至4.0%，低于市场此前预计的4.1%；环比上涨0.2%，亦为今年7月以来最小涨幅。

中金公司指出，通胀放缓意味着美联储进一步加息的必要性下降，美国经济软着陆的希望上升，投资者风险偏好改善，前期调整较多的资产有望反弹。但不宜对美国货币宽松有过度期待，预计基准情形是美联储在明年上半年保持现有的利率水平，下半年转向降息，首次降息或在明年9月。

据CME“美联储观察”，美联储12月维持利率在5.25%-5.50%区间不变的概率为94.8%，加息25个基点的概率为5.2%。到明年2月维持利率不变的概率为94.8%，累计加息25个基点的概率为5.2%。到明年3月累计降息25个基点的概率为28.4%，维持利率不变的概率为67.9%，累计加息25个基点的概率为3.6%。

广发证券认为，11月议息纪要表述中性偏鸽，虽然还不能完全排除后续是否还有一次加息，但通胀和就业市场数据已连续放缓预示美联储加息周期大概率已经结束，维持12月继续暂停的判断。

中信证券指出，近日虽然美联储多位官员发表鹰派言论，但在通胀压力较为可控的背景下，预计美联储年内再次加息概率较低。整体而言，当前美国通胀快于预期的回落，叠加薪资压力持续趋势性下降，美联储本轮加息周期或已结束。短期而言，预计10年期美债利率将跟随经济放缓而走弱，但仍将在4%以上的高位运行。

来源：第一财经

## 年金养老金产品迎新规 存量产品须规范整改

近日，记者从业内了解到，人力资源和社会保障部近日下发《关于加强年金养老金产品规范管理的意见(征求意见稿)》(下称《新规》)，对年金养老金产品的投资管理、风险控制等作出新的规定，同时，存量年金养老金产品将进行规范整改。

业内人士认为，进一步规范年金养老金产品管理，将标准和非标投资进行分开管理，有利于企业年金和职业年金的平稳运作，做强做大我国养老体系“第二支柱”。

### 年金养老金产品 实行穿透式管理

济安信副总经理、养老金研究中心主任闫化海对记者表示，养老金产品是企业年金和职业年金配置的重要资产，目前占比约为43%。《新规》将标准化资产和非标资产分开管理，向资管新规要求靠拢，有利于养老金产品更加规范化、市场化，有利于企业年金基金和职业年金基金的安全和保值增值，取得更好长期投资收益。

人社部数据显示，截至今年二季度末，实际运作的养老金产品数量有589只，期末资产净值约为23万亿元。《新规》从年金养老金产品的发行、存续和终止、年金养老金产品投资管理，风险控制等八个方面进行了规定。

对年金养老金产品的投资范围和比例，《新规》提出，年金养老金产品的投资范围和比例等，应与年金基金投资组合的投资政策和监管要求保持一致。年金养老金产品不得再投资于养老金产品。

为降低期限错配风险，《新规》明确，投资管理人应当强化年金养老金产品久期管理，封闭式产品期限不得低于90天。年金养老金产品直接或间接投资非标准化债权类资产的，非标准化债权类资产的终止日不得晚于封闭式年金养老金产品的到期日或者开放式年金养老金产品的最近一次开放日；直接或者间接投资于股权的，应当封闭，并明确相应退出安排。

《新规》还明确，年金养老金产品应当实行净值化管理，净值生成应符合企业会计准则规定，及时反映基础金融资产的收益和风险。闫化海认为，这与资管新规的要求相一致，刚性兑付是禁止行为之一。

在风险控制方面，《新规》明确，年金养老金产品实行穿透式管理。年金组合需要穿透年金养老金产品的底层资产，合并计算投资同类性质资产或同一资产的金额及比例，确保满足年金基金的投资政策和监管要求。

### 受托直投组合 须逐步压降清零

对存量年金养老金产品，人社部起草了《年金养老金产品规范整改过渡方案》(以下简称《方案》)，要求年金养老金产品投资管理人应对本公司存量年金养老金产品进行全面梳理。对不符合年金养老金产品新规要求的，投资管理人应采取措措施，控制总量，有序规范。在年金养老金产品整改规范到位前不得开展新的非标投资。

《方案》提出，对于存款型、信托产品型、债权投资计划型年金养老金产品，自本方案发布之日起关闭申购和赎回，转为封闭运作。

对存在期限错配的存款型、股票型、混合型、固定收益普通型、固定收益债券型年金养老金产品，投资管理人应逐一梳理年金养老金产品的底层非标准化资产，妥善安排行权，分散到期，平稳退出，压降存量规模。对债券基金型、债券型年金养老金产品，应压降清理申请终止，或完成规范整改后申请变更为固定收益普通型年金养老金产品。对底层资产出现违约的年金养老金产品，《方案》也提出了解决方案：投资管理人应控制产品规模，积极采取措施进行资产处置和债务追偿，依规审慎做好产品估值核算，维护持有人利益，在整改过渡期内逐步压降清零受托直投组合规模。据《证券日报》

## 银行业强监管成主基调 超百人被终身禁业

国家金融监督管理总局近日发布的信息显示，工商银行上海市分行、华夏银行大连分行、兰州银行等多家银行机构的工作人员被处罚禁止从事银行业工作，部分是期限性禁业，部分是终身禁业。

据记者不完全统计，今年以来，已有约200位银行从业人员被监管处以“禁止从事银行业”的处罚，有上百人被禁止终身从事银行业工作。业内人士认为，这是监管趋严的表现。近年来国内金融市场违法违规成本明显提升，展望未来，仍需多方合力共同促进金融生态的进一步净化。

### 多人被禁业

11月以来，监管部门公布的对银行业开出的罚单中，多人被处以禁止从事银行业工作的处罚。

其中不乏全国性银行的地方分支机构人员。例如，因对八项违法违规行为负直接管理责任，时任工商银行上海市分行副行长、行长顾国明被处罚禁止从事银行业工作终身的处罚。主要违法违规事实包括超越权限开展经营性物业贷款业务、违规将不符合条件的企业授信转授权至支行、违规向项目资本金不足的房地产项目提供融资等。

又如，因对分行内控制度执行不严格、信贷管理不尽职，造成发生业内案件且形成信贷业务资金损失的违规行为负有直接责任，时任华夏银行大连分行营业部客户部客户经理广成被处以责令改正并禁止从事银行业工作5年的处罚。因涉及未按规定报送风险信息、内控管理不到位等，时任中信银行重庆涪陵支行客户经理文莎被禁止从事银行业工作4年。

多家城农商行也有涉及。兰州银行及其支行因员工管理不到位、未按规定报送案件信息、印章管理不到位、贷款三查不到位造成损失等违

规问题，被罚款710万元。人员处罚方面，朱滨、沈兆丰被禁止从事银行业工作直至终身；杨阳高管理任职资格被取消并被禁止从事银行业工作直至终身。

也有部分人员被阶段性禁业。例如，时任丹东银行大连西岗支行行长张丽燕因未严格执行内控制度、贷款“三查”不到位，形成案件风险，造成银行信贷资金损失，被责令改正并禁止从事银行业工作10年。因贷款管理不到位导致出现风险、员工与客户发生非正常资金往来等，时任湖州银行嘉兴分行营业部客户经理薛松被禁止从事银行业工作5年。

### 违法违规事由各不相同

11月20日，据记者不完全统计，今年以来，已有约200位银行从业人员被监管处以“禁止从事银行业”的处罚，有上百人被终身禁止从事银行业工作。被禁业的人员中，既有行长等高管，也有客户经理、信贷经理等基层员工。

业内人士表示，终身禁业的罚单宣告了相关人员在银行职业道路的“完结”，是监督趋严的表现。纵观被禁业人员的违法违规事由，各不相同。基层人员主要是违反从业人员禁止行为，包括违法发放贷款、挪用客户资金、对借款人资金使用不追踪落实、未按规定办理柜面业务、贷前调查不尽职、私刻印章以本行名义与客户签订理财销售协议等。高管除了禁止行为外，还对内控管理不到位、员工从事违法活动问题负有直接责任。

值得注意的是，多位被终身禁业的涉事人员已被判处。

例如，朱滨曾担任兰州银行恒通支行行长，因涉嫌伪造兰州银行恒通支行公章为他人提供借款担保，多年前已被刑事羁押。杨阳曾担任兰

州银行副行长等职务，其在兰州银行任职期间，利用分管工作的便利，为张某名下的公司办理银行贷款业务提供帮助，先后收受张某行贿款20万元；伙同他人以明显低于市场的价格购买港联公司开发建设的兰州港联第一大道商铺两套，根据实际签订的合同价格与其他购买同类商铺的业主的平均购买价格和合同总价的差额，经法院判决认定，杨阳收受受贿2117.28万元。依据相关法律法规，判决杨阳犯受贿罪，判处有期徒刑九年，罚金100万元。

### 金融生态持续改善

纵观近年来的监管罚单，自2020年开始，银行从业人员被禁业甚至终身禁业的处罚开始出现常态化趋势，强监管成为主基调。

“近年来国内金融市场违法违规成本明显提升，释放国内强化市场监管，倒逼金融机构加强依法合规开展业务的信号，更好维护正常市场秩序和保护消费者合法权益。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华称。

展望未来，业内人士认为，需要多方合力，才能共同促进金融生态的进一步净化。一方面，金融机构进一步健全和完善内部管理，建立合理的考核机制，压实业务各环节主体责任，加强相关业务人员培训，提升依法合规开展业务的意识；另一方面，监管方面应该加强对银行从业的资格审查，定期对银行从业人员进行培训和考核，加强对从业者行为的监督执法。

周茂华认为，国内持续强化金融市场监管以及金融业竞争加剧，将倒逼金融机构加快优化内部治理，其依法合规开展业务和风险防范的意识将稳步提升，预计未来国内金融业违法违规行为将逐步减少，金融生态将持续改善。据《中国证券报》