

中国基金报记者 吴君 实习生 余洋

自8月获批筹建后，国内最大城商行的理财子公司——北银理财正式获批开业。

据北京银保监局官网信息，已同意北银理财有限责任公司开业。这是业内第8家获批开业的城商行理财公司，此前，杭银理财、宁银理财、徽银理财、南银理财、苏银理财、青银理财、上银理财等7家城商行理财公司均已开业。

截止目前，国内共有31家理财子公司获批筹建，已经获准开业的有30家。数据显示，截止今年上半年，理财公司存续产品存续规模19.14万亿元。

北银理财公司获准开业

董事长等高管名单同步披露

11月4日晚间，北京银行发布公告称，公司近日收到《北京银保监局关于北银理财有限责任公司开业的批复》，北京银保监局已批准公司全资子公司北银理财有限责任公司开业。

根据北京银保监局批复，北银理财注册资本为人民币20亿元，注册地为北京市通州区，公司业务范围为：（一）面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（二）面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；（三）理财顾问和咨询服务；（四）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

证券代码：601169 证券简称：[北京银行](#) 公告编号：2022-040

## 北京银行股份有限公司

### 关于北银理财有限责任公司获准开业的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

北京银行股份有限公司（以下简称“公司”）近日收到《北京银保监局关于北银理财有限责任公司开业的批复》（京银保监复〔2022〕北京银行表示，设立

北银理财是公司严格落实监管要求、促进理财业务健康发展、推动银行理财业务回归本源的重要举措。北银理财将致力于打造一家“稳健经营、专业开放、价值增值、创新融合、特色鲜明”的现代银行理财公司。

同时，北银理财的高管团队也同步披露。北京银保监局官网信息显示，核准步艳红为北银理财董事长任职资格，同时，还核准琚泽钧董事、总裁任职资格；核准刘素勤、张万奇、王晓玲董事任职资格；核准王敬周副总裁任职资格；核准刘坡忻总裁助理任职资格；核准吴贤彬总裁助理及财务部门负责人任职资格；核准张金内审部门负责人任职资格。

发布时间：2022-11-04

来源：北京银保监局

文章类型：原创

打印 微信 更多

### 北京银保监局关于 北银理财有限责任公司开业的批复

京银保监复〔2022〕721号

北京银行股份有限公司

《北京银行股份有限公司关于北银理财有限责任公司开业的请示》（京银理财发〔2022〕913号）及相关材料收悉。经审核，现批复如下：

一、同意北银理财有限责任公司开业。

北银理财有限责任公司；英文名称为BOB Wealth Management Co., Ltd.。

## 北京银行理财规模 3550亿元

回顾北银理财的筹建历史，去年9月份，北京银行正式官宣其进程。

2021年9月，北京银行发布公告称，董事会会议通过了《关于北京银行设立理财子公司的议案》，同意投资不超过50亿元设立理财子公司，并授权高级管理层办理相关具体事宜以及根据监管机构要求组织实施报批手续，授权期限自董事会通过之日起24个月。

今年8月25日，银保监会

官网发布公告显示，银保监会已批复同意北京银行筹建北银理财有限责任公司。批复称，该行应严格按照有关法律法规要求办理筹建事宜，自批复之日起6个月内完成筹建工作，筹建期间接受北京银保监局的监督指导，不得从事金融业务活动。

北银理财成为2022年来首家获批筹建的银行理财子公司，也是第8家获批筹建的城商行理财子公司。经过近一年的筹备，如今北银理财正式开业。

中国银行保险监督管理委员会

银保监复〔2022〕611号

中国银保监会关于筹建北银理财有限责任公司的批复

北京银行股份有限公司：

《北京银行股份有限公司关于申报筹建理财子公司的请示》（京银理财发〔2022〕340号）收悉。经审核，现批复如下：

- 一、同意你行筹建北银理财有限责任公司。
- 二、你行应严格按照有关法律法规要求办理筹建事宜，自批复之日起6个月内完成筹建工作。
- 三、筹建期间接受北京银保监局的监督指导，不得从事金融业务活动。
- 四、筹建工作完成后，应按照有关规定和程序向北京银保监局提出开业申请。

实际上，2021年报显示，北京银行理财业务全面完成净值化转型，非保本理财产品存续规模3555.64亿元，较年初增长274.6亿元；其中，预期收益型产品已压降完毕全部清零，较年初减少586.95亿元；净值型产品规模3555.64亿元，较年初增加861.55亿元，增幅31.98%。全年实现非保本理财业务手续费收入26亿元。

今年半年报也显示，截至报告期末，北京银行存续非保本理财产品共208只，理财规模3550.4亿元，较去年同期增加232.7亿元。

BANK OF BEIJING CO., LTD. 2021 ANNUAL REPORT 041

北京银行股份有限公司 2021 年年度报告

3.3.4 理财业务

1. 主要经营成果

截至报告期末，本行非保本理财产品存续规模3,555.64亿元，较年初增加274.6亿元。产品规模保持稳健增长的同时，实现全部净值化。其中，预期收益型产品已压降完毕全部清零，较年初减少586.95亿元；净值型产品规模3,555.64亿元，较年初增加861.55亿元，增幅31.98%。全年实现非保本理财业务手续费收入26亿元。

已有31家理财公司获批

理财公司存续规模超19万亿

值得一提的是，北银理财开业后，仅剩法巴农银理财未开业。在“成熟一家，批准一家”的原则下，截至发稿，银保监会已批准31家理财公司筹建，包括国有6大行、11家股份行、8家城商行、1家农商行的旗下子公司以及5家合资理财公司。从2019年首批银行理财公司获准开业算起，30家获批开业，其中理财公司独立运营已三年有余。

《中国银行业理财市场半年报告（2022年上）》显示，理财公司存续产品存续规模19.14万亿元，同比增长91.21%，占全市场的比例达到65.66%，成为我国资产管理行业崛起的新兴力量。

在此背景之下，今年8月25日，银保监会发布《理财公司内部控制管理办法》（下称“《办法》”）。

《办法》要求理财公司对各项业务活动和管理活动制定全面、系统、规范的内控制度体系，并至少每年进行一次全面评估。

具体来看，一是加强产品设计和存续期管理。二是强化理财业务账户管理。要求完整准确获取投资者身份信息，为投资者开立理财账户，理财资金归集、收付和划转等全部流程通过银行账户及银行清算结算渠道办理，理财产品销售信息和数据交换通过银行业理财登记托管中心中央数据交换平台等银保监会认可平台进行。每只理财产品分别设置投资账户，更好追踪资金投向，落实“三单管理”。三是完善投资和交易制度流程。四是实行重要岗位关键人员全方位管理。五是强化与母行风险隔离。要求理财公司对每笔投资进行独立审批和投资决策。全面准确识别关联方，规范管理关联交易行为，合理审慎设定重大关联交易标准。

编辑：小茉