



ATM机24小时到账很有必要——转错了账 还可以“追回来”

根据“央行261号文”新规,自12月1日起,客户在民生银行ATM机进行转账时,除向本人同行账户转账外,其他个人转账都会在受理24小时后再办理资金转出。

“在我行受理后的24小时内,客户如果发现转账错误或不想转账了,可以通过我行95568电话银行或网点柜台申请撤销处理,以防止客户因一时疏忽而造成的资金损失。”

为此,民生银行北京分行还对ATM机自助银行界面进行了升级改造,以便更有效地提示客户防范资金安全。在客户选择“转账”功能后,ATM机界面出现这样的文字提示——“通过ATM机转账(本人同行账户间转账除外),发卡行在受理转账24小时后办理资金转出。”

与此同时,在客户完成转账交易后,在打印的凭条上也会印有相应文字提示——“该笔业务为延时转账,发卡行在受理24小时后办理资金转出。”

“客户可以根据实际需求,自行选择资金到账方式和时间,不会影响转账等金融服务需求。”民生银行北京分行有关人士介绍说,个人转账并非只有ATM机一个渠道,如果想更快到账,可以选择柜台、网上银行、手机银行等渠道办理。

也就是说,单位和个人可根据实际需求自行选择资金到账方式和时间——对于急需资金的,可以选择实时到账;对于不太紧急的资金需求,可以选择普通到账或次日到账。

“ATM机24小时到账这项规定,不会对转账造成很大影响。”民生银行北京分行有关人士表示,该行一直秉持“为民而生,与民共生”的使命,将以此为契机,不断加大创新力度,努力为广大客户提供更便捷、更安全的金融服务。(张彤星)

观点

民生银行总助: P2P托管面临五大风险

北京商报讯(记者 岳品瑜)11月30日,民生银行资金托管部总经理助理付崇在由21世纪经济报道主办的“第十一届亚洲金融年会”上直言,P2P托管风险其实不少,目前主要面临五大风险:道德风险、合规风险、声誉风险、经营风险以及操作风险。

道德风险是P2P托管面临的首要风险。在付崇看来,民生银行托管规模将近7万亿元,从规模上,P2P托管规模可以忽略不计。托管大头包括证券投资基金托管、资管产品托管、信托产品托管等,这些产品的发行主体本身处于强监管的状态,而且达到金融机构的信用评级,另外经过多年的行业实践,形成了一些规范,相对而言,并不担心这些产品会出现道德风险。但网贷行业不仅规模不大,而且行业频繁出现非法集资、非法诈骗等平台,甚至还有些不合规的平台通过假标、乱集资等方式经营平台,这是道德层面需要警惕的风险,也是银行最担心的风险。

此外,合规风险、操作风险也不容忽视。付崇表示,目前网贷行业出台了监管政策,银行也需要在流程上、机制上、系统上遵循监管政策,如果不遵循,也将面临监管的问责,这就是合规风险。而道德风险和合规风险容易做到,但平台不可避免会出现操作风险。他表示,银行做资金存管以及托管,可以通过流程的设计,尤其是通过强大的系统来降低道德风险、合规风险和操作风险,但是银行没法消除掉经营风险。

“从客户角度上讲,银行出来的产品,不管是代销的还是托管的产品,只要跟银行沾边,出了问题客户会拿银行试问,这个从法律层面来讲也是不合理的。银行有能力也有义务去降低甚至消除道德风险、合规风险和操作风险,但是银行没有能力也没有义务去承担网贷平台经营层面的风险。虽然在实际上,银行可以跟平台合作,更多由银行端来向平台推荐项目,在某种程度上来讲,可以降低一些经营风险,但这是无法消除。”除此之外,银行如果和一些问题平台合作,也会影响银行的声誉,这就是声誉风险。

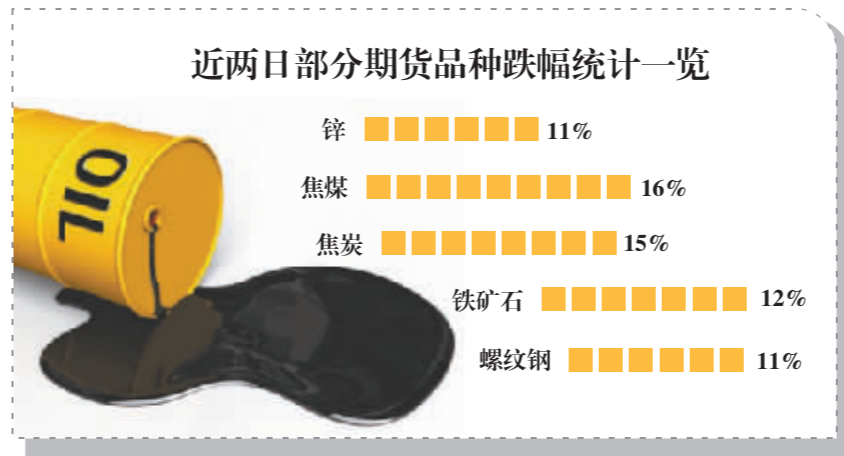
网贷监管新规落地后,接入银行存管成为网贷平台合规化的重要一步。据盈灿咨询数据显示,截至2016年10月底,广东华兴银行、浙商银行和江西银行等36家银行布局网贷平台资金存管业务,216家正常运营平台宣布与银行签订资金存管协议,其中有102家平台完成银行资金存管系统,约占同期网贷行业正常运营平台总数的4.74%。从接入情况来看,相较于大银行,中小银行更热衷于该业务。

风向标

Table with 3 columns: 币种, 中间价, 涨跌幅. Lists exchange rates for USD, JPY, HKD, EUR, GBP.

Table with 3 columns: 期货, 价格, 涨跌幅. Lists commodity prices for Gold, Silver, Rubber, Cotton, Sugar, Soybean, Palm Oil, Eggs, Corn.

商品期货再现集体跌停



11月30日,商品市场几乎全线飘绿,焦炭、铁矿石、沪锌、沪铅、螺纹钢、橡胶、热卷七大品种跌停,这也是不少黑色系品种第二个跌停日。值得一提的是,在11月中旬,商品市场也曾迎来过一次回调行情,但在短暂调整后又重现涨势,部分品种走势再创历史新高。这一次行情下跌到底是暂时性回调,还是牛市终结?

七大品种封死跌停板

早盘,商品市场几乎全线飘绿,黑色系以及金属品种出现暴跌,截至上午收盘,铁矿石、螺纹钢、焦炭、焦煤全线跌停,跌幅为8%、7%、9%和9%。焦炭、焦炭、热卷、沪锌、沪铅、橡胶暴跌逾6%,动力煤暴跌4.89%。

下午,沪锌、沪铅、橡胶、热卷等加入了跌停行列,截至收盘,焦炭、铁矿石、沪锌、沪铅、螺纹钢、橡胶、热卷跌停,焦煤暴跌8.09%,沪镍暴跌5.69%,玻璃、沥青、沪锡跌停4%,沪铜、动力煤、胶板、沪铝、乙烯跌停3%;涨幅方面,仅铜强、强麦、菜油三个品种上涨。部分黑色系品种成交额以及持仓量双双下降,大商所公布的数据显示,11月30日,铁矿石成交量166万手,较前一交易日减少了107万手。成交额953亿元,较前一交易日减少了714亿元。持仓量较前一交易日减少了28.2万手。不过,焦炭、焦炭成交额以及持仓量仍较前一交易日上涨。

生意社钢铁分社分析师何杭生表示,成交额以及持仓量双双下降,显示部分投资者已经获利平仓。值得一提的是,这也是商品市场连续第二个交易日出现跌停潮,11月29日,螺纹钢、铁矿石尾盘出现恐慌性抛售,双双逼近跌停,焦炭、焦炭、热卷、沪铜跌幅均超4%。

在分析人士看来,这一波行情的下跌与交易所监管政策持续加码不无关系。

日前,上期所实施限购的品种达到四个:螺纹钢、天然橡胶、锌以及铅。大商所也曾对铁矿石、焦炭、焦炭等火产品出合相关提高保证金比例、提高涨跌停板以及限购等措施。何杭生表示,当前黑色系市场连续两日出现大跌,跟交易所出台政策限制市场交易过热有很大关系。

在他看来,以此轮跌势之前的价格来看,其现货价格支撑已经有所预示。就生意社期现图来看,螺纹主力基差已经达到-400元/吨,铁矿石则达到50元/吨,焦炭-230元/吨,焦炭-120元/吨,几乎都偏离其在3个月期间平均水平的10%,说明现货涨势难以支撑,期货市场价格虚高。

因此,在交易所出合限仓和扩板政策之后,市场顺势下跌,多数人则多单平仓,顺势反手做空。

宏观面利空黑色系

商品市场暴跌也受一些消息面的影响。在日前公安部、银监会、发改委联合召开的新闻发布会上,公安部副部长孟

庆丰强调,近期各地有官方背景的私募基金借环保题材大肆炒作黑色系期货,致使钢铁价格暴涨暴跌,严重违背市场规律,大发横财、环保财,严重危害实体经济有序发展,为维护国家金融资本市场秩序,将开展为期一个月的打击游资恶意炒作期货市场行为。东海期货分析师张春康表示,这则消息打击了期货市场做多热情。

另外,何杭生表示,年底房地产调控升级,上海、杭州等多地出台政策限制房地产市场,或限购、或上调贷款比例等。这使得钢铁市场下游需求紧缩的利空因素被长期放大。资金因素则是判断行情走势的重要因素。海外对冲基金经理人付鹏表示,这一波商品市场的持续上涨与资金涌入有关。

“做商品和不做商品的资金都进来了,去年从股市退出来的程序化交易资金也在里头,它们放大了市场波动和频率,交易所不停提交交易成本,第一个被踢出去的就是程序化资金。一旦这部分资金离场,市场活跃度就会下降。流动性下降而承接盘太少,就会发生暴跌。”

牛市是否终结

自今年以来,商品市场出现持续上涨行情,部分品种涨幅甚至超过了200%,在分析人士看来,今年商品牛市现象已经显现。据文华财经监测显示,截至11月28日,2016年焦炭、焦煤指数分别上涨232.3%和171.38%,螺纹钢和铁矿石指数也分别上涨83.48%和96.57%。在11月中旬,黑色系也曾出现过一波连续下跌行情,但短暂回调后,黑色系走势又再度上扬。何杭生表示,今年以来,部分品种每一次回调都是再上涨的基础。拿螺纹钢1701合约为例,其价格从2190元/吨的底部一直涨到3220元/吨,之后出现一波回调,回调至2660元/吨后,又迎来一波涨势,而这一波涨势甚至超过了前期的最高点。这也说明牛市暂未终结。

另外,从市场层面看,黑色系品种仍有基本面支撑。南华期货研究所所长朱斌表示:“经过五年的熊市后,大宗商品价格目前仍处于低位、向上复苏的过程中,当前的价格不足以让产能快速恢复,供不应求还会延续,上涨趋势目前还没结束,预计本轮上涨的持续期可能在一年半到两年。”

东海期货分析师张春康表示,商品市场之前涨幅巨大,这一波应该只是暂时性的回调,并非牛市的终结。

不过,短期来看,部分品种仍有回调的空间。德意志银行研报指出,近期,基础金属价格走势已经脱离基本面,全球需求改善,被视作全球经济晴雨表的铜有望创下十多年来的最大月度升幅。不过,近期铜价价格上涨过快,预计3个月内将回落至5000美元/吨。何杭生表示,黑色系市场应该再次出现回调行情,但不是牛市的终结。这个月还有上涨行情的出现,但那可能是2016年最后一次涨势。

北京商报记者 岳品瑜/文 代小杰/列表

Market focus

汇率走低施压货币操作 主要市场利率攀高

11月公开市场净投放仅150亿

11月最后一个交易日,央行公开市场转向净投放,相比前几日几亿元的投放规模,央行在11月的公开市场操作中采取了“滴灌”策略,净投放了150亿元。这令主要市场利率一路走高,Shibor利率连续第15个交易日全线上涨。在分析人士看来,近期资金面趋紧由多期因素叠加造成。除了季节性因素,央行“去杠杆”预期以及人民币汇率表现更是主要原因。

主要市场利率一路飙升

本月最后一个交易日,央行公开市场操作放量,向市场净投放900亿元。但交易员表示,900亿元对于近期资金面来讲只是杯水车薪,难以解渴。11月30日,主要市场利率仍然一路飙升。

11月30日,央行在公开市场开展了2300亿元逆回购,包括1400亿元7天期品种、800亿元14天期品种和100亿元28天期品种,鉴于当日到期资金为1400亿元,故当日实现资金净投放900亿元,结束了此前连续4日的净回笼格局。

不过,央行当日的净投放并未阻止市场利率继续上行的态势。11月30日,上海银行间同业拆放利率(Shibor)连续第15个交易日全线上涨。3个月Shibor涨1.86个基点报3.0358%,连涨30个交易日,创下2010年12月底以来的最长连涨周期。

银行间回购定盘利率全线上涨。此外,资金面紧张情绪蔓延至交易所市场,上交所隔夜国债逆回购GC001利率一度大涨至9.9%,深交所隔夜国债逆回购R-001利率一度涨至8.6%。

人民币贬值施压货币操作

对于近期资金面紧张态势,有分析人士指出,央行11月货币市场操作实际上是在提前对冲人民币贬

值风险。从人民币11月表现来看,自11月4日,人民币兑美元中间价上演12连跌,只在11月22日和28日上涨,其余15个交易日全部走低,相继跌破6.7、6.8以及6.9等重要关口。

人民币本周虽出现回调,但仍难抵贬值压力。自央行副行长易纲上周末发声力挺人民币之后,本周前三个交易日,人民币中间价连续回调,累计上调303个基点。市场人士指出,人民币兑美元汇率调整过程艰难,但贬值速率受到调控,短期在7元关口附近或盘整一段时间。

黄金钱包首席分析师肖磊表示,造成资金面紧张因素很多,年底包括财政等方面资金需求都会加大,另外,外汇占款持续下滑影响了基础性投放;但这些都是基本面的因素,央行目前有意收缩流动性,目的在于阶段性抬升国内利率水平,以应对本月美联储加息,否则人民币贬值预期会更大。

事实上,11月央行在公开市场操作采取“滴灌”策略,统计数据显示,央行11月公开市场净投放150亿元,与9、10月央行公开市场净投放4600亿元、4414亿元相比,流动性明显趋紧,其带来波动风险已难以避免。

此外,前期大量逆回购缩小了央行操作空间。分析人士指出,逆回购余额过高,且存量逆回购陆续到期,加大了央行公开市场滚动操作难度。Wind资讯统计显示,截至11月30日,央行公开市场逆回购余额已攀升至1.46万亿元,且未来5个交易日逆回购余额高达9650亿元。兴业银行首席经济学家鲁政委表示,资金面紧张和汇率关系也不能排除。

不过,鲁政委进一步补充说,从今年8月14天期逆回购出现就折射出,监管层要抑制债市杠杆,只有一定程度上提高对货币市场利率波动的容忍度,才能达到这个目的。此外,从历年波动性来讲,临近年

且,春节都是资金面相对比较紧张的时候。国泰君安首席固定收益分析师徐寒飞认为,从汇率因素来看,央行对人民币汇率的干预相比之前大幅减弱,美元汇率波动并非主因;从季节性因素来看,面对季节性紧张的时期,央行不至于在这个时候主动收紧市场流动性;另外,商品、地产都有回落迹象,通胀预期短期不会再次上升。因此,当前价格的调整可能并非来自一般意义上的利空,与“去杠杆”预期有关。

资金面阶段性紧张

对于资金面后市预判,鲁政委表示,“眼下波动是阶段性而不是趋势性的”。鲁政委进一步解释,对于资金面的判断,要从央行政策取向以及经济基本面等方向来看待。从经济的基本面来讲,我国经济有所企稳,内生动力有所增强,在现阶段,货币政策本身不具备趋势性收紧的基础。从央行货币政策取向来讲,其本质上也是取决于经济基本面。

“资金面紧张很难持续,一方面基础货币量已经非常大,M2增速依然在10%上方,远高于经济增速;另外通过这几年利率市场化发展,存量资金很容易被走高的利率激活,因此像2013年那样的资金荒很难再出现,但短期这种资金面紧张局面会给股市和商品市场降温,投资者需要做好这方面的应对准备。”肖磊进一步补充说。

九州证券邓海清在研报中指出,货币市场超级宽松时代已经结束,央行是这一变化的主导因素,大型银行是重要参与者,叠加活期存款增速将大幅回落,银行将进入“钱荒2.0”时代,2017年十年期国债中权将回到3.1%,债券市场进入2013年下半年“钱荒”之后最黑暗的时代。

北京商报记者 崔启斌 刘双霞

9家银行违规贷款吃罚单

北京商报讯(记者 崔启斌 程维妙)在银行坏账规模不断攀升的情况下,银行如何发放贷款以及贷款去向何处更受关注。11月30日,银监会浙江监管局公示了新一批行政处罚信息,9家银行吃到罚单,多数银行受罚是由于贷款业务出现不合规操作。

如农业银行绍兴分行因发放用途不真实贷款,贷前调查不尽职且新增贷款形成不良,被罚款50万元;中信银行绍兴分行因贷款发放不审慎,被罚款30万元。

此外,浦发银行绍兴分行因违规代保管客户签章但关键条款空白信贷资料,被罚款25万元;还有5家城商行、农商行、村镇银行等小型银行分别因办理无真实贸易背景银行承兑汇票业务、发放无真实用途小额贷款降低客户贷款金额等原因被处以25万-40万元不等的罚款。

一位银行人士表示,自去年银监会对原有《行政处罚办法》进行修订,从去年9月起开始公示对银行的处罚,提高处罚信息的公开程度以后,银行行业的法律法规红线更加透明。

据不完全统计,这一年多以来,在银监部门公示的罚款缘由中,贷款业务是其中的一个“重灾区”,违规做法主要包括贷款审核不审慎、违规发放关系贷款、以贷转存虚

增存贷规模等。此外,银行贷款出现贷后资金监测不力,导致贷款被挪用或者信贷资金流向股市、房市等也很常见。受罚的银行从国有大行、股份制银行到城商行、农商行乃至村镇银行、农村信用社不等。

尤其在今年监管部门三令五申禁止银行贷款用于个人房屋首付后,工商银行、民生银行等都曾吃到当地银监局开出的罚单,理由几乎都是未发现“首付贷”问题,严重违反审慎经营规则等。

在这些罚单的背后,也可一窥银行的风控问题。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,银行应该把风险控制放在第一位,但有时在受到一些利益驱动的情况下,银行为为了达到一定的业绩,可能会扩大放贷规模,以及对贷款审核放松等。

以此次受罚的农行为例,该行目前在五大国有行中不良率最高。截止到今年9月30日,农行不良率高达2.39%,不良贷款余额较年中增长近45亿元,达到2298.22亿元。事实上,从2014年开始,农业银行的不良贷款余额就一路攀升。2015年末,该行不良贷款余额为2128.67亿元,同比增长70%。到今年二季度末,该行不良贷款余额达到2253.89亿元,占商业银行不良贷款余额的15.7%。

央行副行长范一飞:中国金融市场运行平稳

北京商报讯(记者 崔启斌 刘双霞)据央行网站11月30日消息,近日,中国金融部门评估规划(FSAP)现场评估启动会在京举行。央行副行长范一飞在会上讲话,范一飞指出,当前中国经济运行总体平稳,结构调整取得积极进展,金融市场平稳运行,供给侧结构性改革不断深化,经济发展新动能加快成长。

在启动会上,范一飞代表中国金融部门评估规划部际领导小组介绍了中国近期在强化宏观审慎管理、深入推进金融改革、加强金融体系风险控制、积极推进金融市场制度性建设等方面的改革措施和发展情况。经过上述改革,中国金融体系风险管理不断强化,夯实了金融体系稳健运行的基础。

央行、发改委、财政部、银监会、证监会、保监会、外管局相关负责人均参加了此次会议。据悉,亚洲金融危机后,国际货币基金组织和世界银行联合推出FSAP评估,目前已成为国际广泛接受的金融稳定评估框架。