

年初，国家开发银行（以下简称“国开行”）收到9张罚单拉开新年的帷幕。北京商报记者注意到，近日国开行河北省分行和河南省分行2家银行因违规办理信贷业务等事项合计被罚313万元，而2018年该行至少有9家分行受到监管处罚。在分析人士看来，这意味着政策性银行和商业银行将被实行一视同仁的监管力度。而与商业银行相比，国开行的资本充足率长期承压，未来应多渠道拓宽补充途径。

### 开年收9张罚单

1月11日，河北银监局连发7张罚单，其中5张开给国开行河北省分行，罚款金额合计163万元。从被罚原因来看，该行因存在违规办理贷款业务、贷款风险分类不准确、内控不合规、未严格执行“审贷分离”原则等问题被罚150万元，该行4名相关责任人分别被给予警告或罚款的处分。

而国开行河北省分行并非开年首例被罚对象。根据河南银监局披露的罚单显示，1月4日，国开行河南省分行因办理信贷业务过程中存在调查、审查不尽职，合同签订、担保确认不审慎，贷后管理不到位，风险管控措施不充分等严重不审慎行为被处以150万元罚款，该行3名责任人均领到警告处分。

北京商报记者注意到，近年来国开行屡次收到监管罚单，且个别分行多次被罚。

据不完全统计，2018年国开行天津市分行、海南省分行、湖南省分行、青海省分行、河南省分行、吉林省分行、云南

## 风控薄弱

省分行等9家银行都“吃”到罚单，合计被罚约500万元，被罚原因大多指向信贷业务。其中，国开行河南省分行于2018年8月23日和8月28日因贷款审查不尽职、办理信贷业务严重不审慎等行为两次被罚，合计罚款80万元。

分析人士认为，罚单背后折射出国开行风控体系的薄弱。北京科技大学经济管理学院金融工程系主任刘澄认为，国开行作为政策性银行，在长期政策影响下忽视了内控体系的建设，和商业银行严格执行的风控标准是有差距的，这也说明国开行的风控体系是有漏洞的，应进行风控体系的设计和完善，针对银行体系的漏洞及时查补。

首创证券研究所所长王剑辉表示，对国开行的处罚，反映出监管理念新的变化，未来对于政策性银行和商业银行的资金流向管理和风险控制正朝着一视同仁的监管方向发展。

### 资本金不足凸显

除罚单不断外，经历急速扩表后的国开行，面对经济下行压力，曾长期困扰它的资本金问题又重新凸显。

国开行经历2007—2017年的多次扩表，资产规模上涨强劲。数据显示，该行总资产由2007年的2.89万亿元上升到2017年末的15.96万亿元，资产规模增了4.5倍，年复合增长约19%。不过，总资产扩张的趋势已经有所放缓，该行在2015—2017年期间的总资产增速分别为22.3%、13.6%、11.3%。

实际上，国开行资本充足率面临的压力已经有所显现。北京商报记者查阅

## 国开行频领罚单

多份年报数据发现，近十年来该行资本充足率长期低于12%，2014年末该行资本充足率为11.88%，2015年这一数据下降至10.81%，2016年有所改善，上升0.76个百分点至11.57%，2017年维持这一水平。

而为了缓解资本金压力，国开行也开启了多渠道补血。2018年11月，国开行发行300亿元二级资本债券，用于补充该行二级资本。

在资产质量方面，虽然国开行的不良贷款率相对平稳，基本稳定在1%以下，但是从2014年起有小幅上升的趋势。数据显示，该行在2014—2016年期间不良贷款率分别为0.65%、0.81%、0.88%，2017年末这一数据小幅下降0.18个百分点至0.7%。

对于资本充足率长期承压，王剑辉表示，国开行的政策背景使得该行的资本充足率长期以来低于商业银行的水平。如果未来对政策银行和商业银行的监管一视同仁，监管部门可能也会在资本充足率方面给予更多的关注。虽然在资本充足率等关键指标会享有特殊照顾，但是国开行在提升整体水平、应对系统风险方面还会面临新的监管要求，所以国开行在提升核心指标方面应多加努力。

### 加强流动性

事实上，2018年以来，受国际形势复杂多变、经济下行压力加大等因素的影响，稳增长成为政策的重中之重。而监管部门对于国开行的资金压力已释放加强监管的信号。

原银监会于2018年1月1日正式实施的《国家开发银行监督管理办法》明确提出，国开行应当根据本行的资金来源与运用特点，制定相应的流动性风险管理政策，做好流动性需求预测，加强现金流缺口和资产负债匹配管理，确保流动性储备能够覆盖未来一定时间的净现金流出。

王剑辉指出，在经济下行环境下，政策性银行可能会面临更多的责任。因为在商业银行可能会收缩业务的情况下，政策性银行将不得不保持原有的扩张力度，甚至在某些领域可能有所扩大，这使政策性银行面临着特殊的挑战。因此，未来对于经营、风险管理等方面都会有新的监管要求，这就要求国开行在承担自己责任的同时，也要通过多种手段、多种渠道来控制风险。

刘澄表示，国开行未来要在市场中淡化政策性银行的色彩，更多用商业手段来获得客户、获取项目、获取资金等，也就是越来越商业化，这对国开行的经营能力是一项巨大挑战，国开行要加快体制改革、完善治理结构和分工体系，才能适应越来越复杂的市场挑战。

“对于资本补充渠道，除了传统领域，还可以增加一些新的尝试，比如现有资产的证券化、借助信托等方式进行定向融资。此外还可以与商业机构进行合作，引进市场化的经营机制”，王剑辉补充道。

针对业务整改和资本补充的规划，北京商报记者试图采访国开行相关负责人，但截至发稿未收到回应。

北京商报记者 崔启斌 吴限

### · 资讯 ·

#### 道路停车电子收费推出 招行一网通支付服务

北京商报讯（记者 崔启斌 吴限）2019年1月1日起，北京市东城区、西城区和通州区率先全面实施道路停车改革并实现电子收费，实行电子收费地区的占道停车不再由现场人工收费。招商银行北京分行与北京市交通委相关部门积极探讨便民合作方式，于1月1日同步在北京交通App上线招商银行一网通支付服务。

车主用户可通过“北京交通App”选择招商银行一网通 支持多种银行卡和信用卡)对系统生成的待支付停车订单交费支付。后续，将在招商银行手机银行北京专区上线道路停车电子缴费业务，实现更多的利民便捷服务。

据了解，本次停车改革将道路车位主要分为白实线停车位和白虚线停车位，白实线停车位主要用于出行停车，白虚线停车位用于周边居民经认证车辆的居住停车。社会车辆只能在白实线车位上停车，未经过居民认证的车辆不得在供附近居民使用的白虚线车位上停车，否则会按照违停处理。停车费最长缴费期限为30日，逾期未缴费依规最高可处以1000元罚款。

## 中信银行首推“2019·中信红财神节” 线上线下联动全线产品大促

新年伊始，中信银行首次推出的金融产品大促主题活动——“2019·中信红财神节”正式拉开序幕。

本次主题活动将从1月持续到3月。期间，多款零售产品将陆续上新发售，周周有爆款。中信银行还特别打造了“约神券”、“抢红包”、“拿分红”、“打榜赢年货”等超多福利及玩法，通过线上、线下网点全渠道联动，为客户带来不一样的金融消费狂欢和财富增值体验。

### “抢爆款”、“约神券” 财神节开启金融产品全线大促

主题活动期间，中信银行手机银行App将上线“中信红财神节”主会场。该板块将持续上新系列明星产品，并通过“抢爆款”、“约神券”等多种玩法，让客户省心省力买到过瘾。

针对不同人群的理财需求，中信银行将在每周精选不同爆款产品，从1分钱起购的“薪金煲”、到安心保本的大额存单产品，每周近10种爆款产品持续上新，满足多种理财需求。针对首次购买中信银行理财的新客户，中信银行推出精选产品，收益更优。

中信银行还打造了“约神券”和“福利大转盘”等趣味玩法，符合条件的客户有机会获得最高500点的“乐享券”，可以用于微信快捷支付、支付宝快捷支付、POS刷卡、Apple Pay支付等消费支付。此外，客户还可以参加福利大转盘，抽取无人机、红酒等丰富的节日礼品。

### “中信红权益”等线上分会场 让客户享受更多福利

作为中信银行首次推出的“财神节”主题活动，中信红财神节不仅推出了全线产品大促，更联动中信银行两大客户经营平台“中信红权益”和“躺赢能量榜”设置线上分会场，让客户更快实现新年财富增长小目标。

在“中信红权益”分会场，除了每月15日15点向达标客户开放的50余种权益产品兑换，中信银行还推出了权益大抽奖、权益加现金低价购买高品质产品、当月预约权益下月多得1个兑换资格等多重活动，让活动期间的达标客户享受到更多福利。

在“躺赢能量榜”分会场，客户在活动期间注册“躺赢能量榜”小程序，

即可参加“做任务、攒能量、赢大奖”的打榜活动，有机会赢取苹果Macbook笔记本电脑、大疆无人机、华为Mate 20手机等十余种大奖。

### 线上线下联动 全渠道大促带来有温度的服务

除了中信银行手机银行App及两大线上分会场，中信红财神节期间，中信银行还将在全国网点开展福利大转盘以及腊八、小年等重点节日主题活动，通过线下网点的面对面交流互动，为客户带来更有温度的服务。

2018年9月，中信银行发布零售银行品牌新主张——“信守温度”，打造“有温度”的零售银行品牌。目前，中信红财神节已经在全国火热开启，全国客户登录中信银行手机银行App或前往线下网点，即可体验中信红财神节的丰富玩法，感受不同以往的财富增值体验。

