

# 银行业9个月领2530张罚单

## 信贷审查不严、涉房贷款违规成重灾区

如果说2018年是“严监管”政策执行贯彻最彻底的一年,那么2019年就是对“严监管”的加强和巩固。据北京商报记者不完全统计,2019年前三季度,各级银保监系统共对商业银行、政策性银行等银行业机构开具超2500张罚单,合计罚没金额约6.8亿元,共有1223名相关人员被罚。可以预见,银行业监管的总基调仍将是严格合规监管。

### 2530张罚单来袭 罚没金额约6.8亿元

2019年是“严监管”强度持续深化的一年,据北京商报记者不完全统计,截至2019年9月30日,银保监会机关、各地银保监局以及各地银保监分局针对商业银行、政策性银行等银行业机构及从业人员共下发了约2530张罚单(罚单统计以公布时间为准),平均每天开出超9张罚单,较去年同期2684张稍有放缓,合计罚没金额约6.8亿元。

具体到每个季度来看,今年一季度,各级银保监系统共披露1021张罚单,合计罚没金额达2.47亿元;今年二季度,监管处罚力度有所放缓,各级银保监系统共披露827张罚单,合计罚没金额达1.93亿元;今年三季度,各级银保监系统共披露682张罚单,合计罚没金额达2.4亿元。

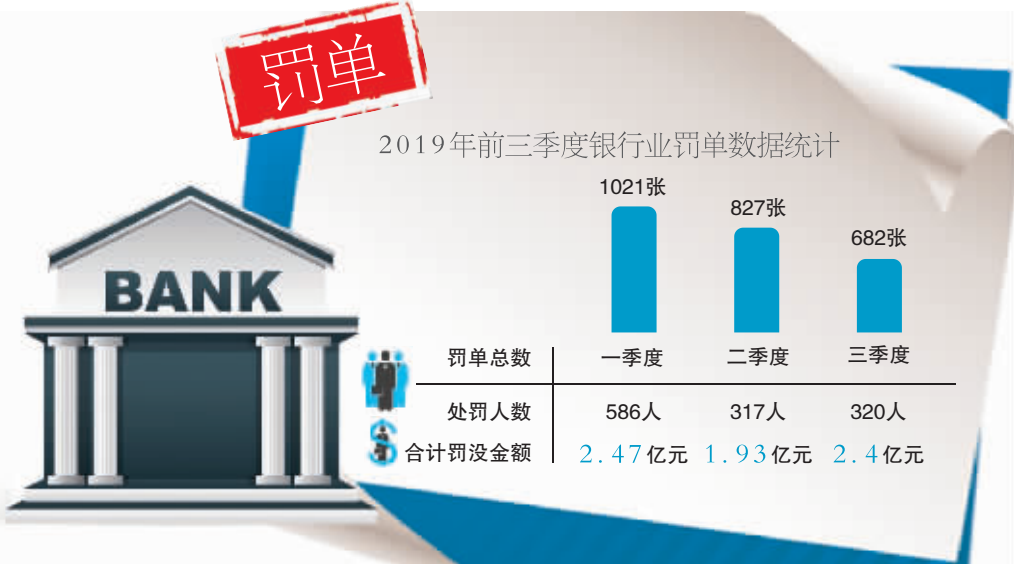
受罚对象包括国有大行、股份制银行、城商行、农商行、外资银行、农村金融机构在内。融360大数据研究院分析师李万赋在接受北京商报记者采访时表示,前三季度罚单数量逐渐减少,说明前两年整治银行业乱象取得了阶段性的成果,整体的杠杆率有所降低,银行业的业务乱象有所收敛。但这不代表监管有所放松。

值得注意的是,在问责制度下,今年前9个月共有1223名相关人员受到行政处罚,其中,62人被取消高管任职资格,更有37人被处以终身禁止从事银行业工作的“顶格处罚”。

### 97张百万级罚单 违规输血楼市再成重灾区

从监管力度来看,百万级罚单的身影也成为常态,据北京商报记者不完全统计,2019年初至三季度末,银保监会共祭出97张百万级罚单。因贷款实际用途管控不严格、授信业务违规、违反房地产行业政策、贷款风险分类不准确、内控管理缺失等问题而遭受处罚的银行数量较多。

今年一季度,有41张罚单的罚款金额在百万元以上,1月24日,金华银监局对稠州银行开出超百万级罚单,该行因未准确计量风险、计提资本与拨备等问题被罚



款610万元。这也是2019年以来第一笔银保监会系统超600万元以上的单笔银行罚单。

今年二季度,有25张罚单的罚款金额在百万元以上,从处罚事由来看,“三查”执行不到位、违规发放贷款、信贷资金被挪用成为监管关注的重点,例如,4月4日,民生银行青岛分行因违法违规发放贷款被青岛银保监局没收违法所得356.3万元,并处违法所得1倍罚款356.3万元,罚没合计712.6万元。

4月24日,平安银行石家庄分行因未经批准设立分支机构、报表数据不真实、贷前调查不尽职、贷后管理不到位被河北银保监局合计罚款200万元。6月28日,建设银行龙游支行因违规发放个人商品房按揭贷款、消费贷款贷前调查不审慎、信贷资金被挪用、员工参与违规资金行为被衢州监管分局罚款100万元。

再看今年三季度,有31张罚单的罚款金额在百万元以上。其中违反房地产行业政策、违规开展存贷业务、员工管理不到位成为监管处罚重点,例如,7月5日,宁波银保监局开出35张罚单,当中有22张罚单涉及违反房地产行业政策、住房按揭贷款管理不规范等违规行为,其中,宁波银行因违反信贷政策、违反房地产行业政策、违规开展存贷业务、员工管理不到位、向监管部门报送的报表不准确等问题被罚款175万元。

7月18日,云南寻甸农商行同样也因多名员工与客户进行频繁的非正常资金往来、信用卡违规套现、贷款资金挪作他用;违规向平台公司、房地产业发放社团贷款等问题被云南监管局罚款175万元。

三季度末,8张罚单百万级罚单集中披露,光大银行、常山农商银行、浦发银行、富邦华一银行、渤海银行等多家银行被合计罚没超900万元,其中,多家银行也是“栽”在了房地产贷款违规问题上。

“可以看到,2019年下半年监管机构着重增加了对房地产信贷领域违规问题的处

罚力度,随着穿透式监管逐渐深入,旨在降低银行业的杠杆率和潜在风险。”李万赋如是说道。

银保监会首席风险官、新闻发言人肖远企日前表示;过去有银行与房企合谋,通过表外资金,违规绕道“输血”房地产。从防风险的角度来看,房地产企业开发贷、个人按揭贷款,都要按照银行经营的规则来做,要合规,该提资本的提资本,该提拔拨的提拔拨,授信集中度也要遵循标准”。

### 对高风险金融机构 实行贴身监管

2019年下半年,银行业监管的总基调仍将是严格合规监管。肖远企近日在银保监会通气会上指出,监管问责坚持严监管的方式不变,只是监管的重点有变化。他强调,对高风险金融机构实行名单制管理、贴身监管。对每家机构,要求地方银保监局与央行、地方政府一道,在摸清风险的基础上,制定详细的“分步走”化解方案,使机构走上良性发展道路。

在北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄看来,2019年实际上延续了2018年的严监管态势,罚单数量之所以下降一方面说明了严监管在起作用,企业的规范漏洞在逐渐补齐,所以违规事件减少,另一方面也说明监管基调没有放松,罚款或者违规事相对趋于稳定。

李万赋进一步强调,未来监管大概率仍将延续“严监管”的基调,在防风险的基础上,促进银行业引导实体经济健康发展。各银行机构在发展业务时,应严格遵守业务管理规范,完善内部风控管理机制,重新审视自身的经营策略,充分运用金融科技,引导信贷资金向政策鼓励的小微企业等领域倾斜,在业务规范风险可控的前提下,寻求新的增长空间。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

## “解套”之后该去哪里变现 四大黄金回购渠道回收价、便捷性PK

今年5月以来国际金价出现一轮明显上涨,我国央行已经连续10个月增持黄金储备,随着金价的回暖,此前出手囤积黄金的炒金大妈解套,那么实物黄金回购的N种渠道和门道你清楚吗?

### 典当行、互联网平台回收种类齐全

目前黄金回购渠道主要包括典当行、金店、商业银行以及互联网线上平台,并且回购渠道不断扩容。平安银行日前正式推出线上代理黄金回购业务,通过手机银行App就可预约下单。虽然回收渠道在不断丰富,但是各个渠道对于回收的黄金种类有所不同。

据调查,典当行和互联网平台回收的黄金种类最为齐全,为金种类回购,如宝瑞通典当行回收成色24k以上的黄金,互联网渠道存金通平台也不挑品牌种类。平安银行线上代理黄金回购业务回收该行销售的实物黄金及

第三方实物黄金。

金店中,中国黄金只回收自有品牌金条产品,首饰类多为以旧换新。

银行网点的黄金回收种类也在只认“自家品牌”之后有所突破。例如工商银行银行的黄金回收渠道包括品牌金回购网点和综合性回购网点,前者只回收自有品牌实物金条、金块;后者回收成色为Au99.0及以上的各类实物黄金产品。

需要注意的是,银行非自家品牌黄金产品需通过专用熔金设备进行火熔,检测结果成色不足标准的产品不予回购,黄金产品和包装将无法还原。

### 线上回购大多需支付运费

在黄金回购过程中,回收价格的多少更为引人关注。黄金产品的回购价格是在基础价格上减去一定的回购价差确定,而基础价格则由当日黄金实时报价设定。

金店、银行回收自有品牌黄金产品时价格最为优惠,其中,中国黄金门店的回收价格为“实时基础金价减去2元/克”;银行渠道回收自家品牌黄金价格一般为(该行基础金价减去2至4元)/克。

大型典当行以及银行网点回收非该行品牌产品时则需要收取较高的回购价差,如工商银行非该行品牌产品需减去每克10元的回购价差。

以10月9日截至10时左右变现20g金条为例,中国黄金基础金价为348.4元,回收价格=(348.4-2)×20=6928元。交通银行的黄金基础报价为347.53元/克,沃德金回收价格=(347.53-3)×20=6890.6元。

京东黄金回购平台的回购价格为

实时基础金价减3.5元/克,不过,因投资金条的品牌不同,基础价会有所变化,其中,中国黄金投资金条的基础金价最高,当日为348.4元/克,总回收价格为6898元。不过由于该平台需要用户选择顺丰快递邮寄方式。

另一家互联网平台,存金通平台以上海黄金交易所实时价为回收金价,当日10时报347.5元/克,金条收取2%服务费,饰品收取3%服务费,最终20g金条的预估回收价为6811元。

典当行方面,宝瑞通典当行黄金回收价为340元/克,总回收价格为6800元;华夏典当行的回收价为337元/克,总回收价为6740元。

值得注意的是,并不是所有的银行网点都可进行回购黄金业务,投资者出售实物黄金需要到指定的网店办理。另外,互联网平台回收黄金需要通过邮寄的方式,部分平台要求运费需用户自理,有些互联网平台还需要收取服务费、检测费等相关费用。

### 便捷性各有优劣

除了种类、价格外,实物黄金出售是否便利、快捷也是投资者值得考虑的一个重要因素。

在所需时间上,银行柜台、典当行和金店都是实时回收黄金,支持黄金回购的银行网点、典当行和金店却数量有限,尤其是银行网点,需要通过官网查询或者电话咨询客服人员才能知道去哪个分支行办理黄金回购业务。

互联网平台和银行线上渠道打破了地域限制,在家就可以下单。但需要采用邮寄的方式,回购时间为2-7个工作日。

### 实物囤金并非炒金最优选择

数据显示,5月初至9月初的四个月时间内,伦敦金价上涨超过22%,但在9月5日之后,金价走势略有下行,10月9日,伦敦金CFD开盘报1505.75美元/盎司。那么当前是否是出手实物黄金的最佳时机?

北京金阳矿业首席分析师蒋舒表示,当前全球经济处于十字路口,形势并不明朗,此时并非大举出手实物黄金的时候。只有当全球经济明确进入衰退后,金价的上扬趋势才会被牢固确立。

而兴业研究外汇商品分析师张峻滔则认为,年内黄金高点可能已经出现,四季度可能是宽幅震荡的行情,可以考虑获利了结。未来1-3年依然看多黄金。

“经过上半年暴涨之后,目前黄金的价格处于技术性的调整阶段,一些前期获利颇丰的黄金基金机构在逐步平仓兑现之前的浮动收益。”王红英指出,未来黄金在1460美元/盎司到1480美元/盎司将会是一个非常重要的支撑点位。从更长期来看,黄金价格的上涨仍然是一个大概率事件,甚至不排除在未来的两到三年之内突破1600美元/盎司。

在现实中,由于年代久远或保管不善,实物黄金常常因为无法提供购买时的凭证、小票、产品证书等证明,导致变现困难。蒋舒建议道,投资者可以选择上海黄金交易所现货黄金、黄金ETF和银行纸黄金等多种成本低且交易便捷的方式。北京商报记者 孟凡霞 吴限

## 中信银行北京分行开展征信宣传 助力小微企业开掘信用财富

中信银行北京分行认真学习贯彻党的十九大精神,坚持以新时代中国特色社会主义思想作为指导,按照人民银行的相关部署和总行的相关要求,大力宣传征信体系建设,支持民营、小微企业融资,并利用网点和人员优势开展征信知识进企业、进社区、进机关等活动。宣传活动为进一步优化营商环境、促进民营与小微企业融资发展、提高公众守信意识起到了良好的推动作用。

2019年初至今,中信银行北京分行策划、举办多场宣传活动,3月,分行开展了金融知识普及活动,进行了“关爱征信,信守承诺”主题讲授,面向公众提供了内容丰富的金融咨询服务。

4月,北京分行成功举办北京市动产担保统一登记系统试点和取消企业银行账户许可启动仪式,人民银行营业管理部、北京市地方金融监督管理局、市场监督管理局共同出席活动,见证了中信银行北京分行

在系统中完成全国首笔动产抵押登记业务,并完成在取消企业银行账户许可后的首笔基本存款账户开户业务。中信银行北京分行在推动落实各项优惠政策的同时,重视产品创新,提升服务质量,提高融资效率,助力小微企业纾困,做深做透中小微企业客群,助力金融活水引向小微企业。

6月,中信银行北京分行年度征信主题宣传活动达到高潮。6月14日,分行开展主题为“珍爱信用记录,享受幸福人生”的特色宣传活动。活动当日,北京分行各经营机构在电子屏上滚动播放公益宣传广告片《天地人篇》,大堂服务人员在营业厅内讲解信用报告的获取、内容组成和作用,提示客户要珍爱信用;对公柜面工作人员向办理业务的企业客户发放动产担保统一登记平台和中征融资服务平台宣传材料,详细介绍征信体系建设在帮助企业建立信用档案、帮助金融机构降低评估风险以及减少

对担保抵押品的依赖等方面发挥的作用。

7-9月,中信银行北京分行又陆续通过石景山中关村园区融资担保交流会、建外街道北郎东社区联合党建等活动,与中小企业深度交流,直击民营企业融资难等痛点,推广创新型产品和服务,提高征信知识宣传力度。

中信银行北京分行致力于践行“最佳综合金融服务企业”的发展愿景,回归经营本源,服务实体经济,履行社会责任,呼吁小微民营企业重视自身信用状况,利用征信系统服务企业融资,助力小微民营企业经营发展,为推动构建诚信社会做出更大的贡献。

