

今年首批银行业罚单出炉 中小行成重灾区

元旦后的第一个工作日,监管就开出了新年首批罚单。2020年1月2日,截至19时,安徽银保监局、江苏银保监局、天津银保监局、江西银保监局针对辖内商业银行违规行为开具了第一批罚单,共计18张,涉及1家国有大行、2家股份制银行以及6家中小银行,罚款金额总计460万元,另有多名责任人员被处以罚款或警告。在分析人士看来,在防范化解金融风险的主基调下,监管从严、从紧的原则不会改变。

6家中小银行被罚情况 (单位:万元)

银行名称	罚款金额	行政处罚时间
安徽来安农商行	45	2019年12月30日
安徽明光农商行	40	2019年12月30日
安徽凤阳利民村镇银行	20	2019年12月30日
江苏阜宁农商行	30	2019年12月24日
天津华明村镇银行	50	2019年12月24日
上饶银行鹰潭分行	40	2019年12月27日

数据来源:银保监会官网

中小银行频被点名

2020年第一个工作日,截至19时,银保监会就祭出18张罚单以表强监管决心。其中涉及邮储银行1家国有大行,光大银行、华夏银行2家股份制银行,以及6家城商行、农商行、村镇银行,罚款金额总计460万元。从处罚类型来看,中小银行成高危频发重灾区。

1月2日,安徽银保监局对辖内违规商业银行及从业人员一口气开出6张罚单,其中,安徽来安农商行罚款金额最高,该行因“关联方贷款超授信”被滁州银保监局罚款45万元,作出处罚决定的日期为2019年12月30日。其次是安徽明光农商行,该行因“重大关联交易审批逆程序”同样被滁州银保监局罚款40万元,作出处罚决定的日期为2019年12月30日。安徽凤阳利民村镇银行则因“贸易背景

审查严重失职,为无真实贸易背景的银行承兑汇票办理贴现”被滁州银保监局罚款20万元。

另据江苏银保监局开具的一则行政处罚信息,江苏阜宁农商行因“部分贷款风险分类不准确”被盐城监管分局罚款30万元,作出处罚决定的日期为2019年12月24日。

同一天,天津银保监局也对辖内天津华明村镇银行及其相关负责人开具了3张罚单,该行因“流动资金贷款被挪用为银承保证金,严重违反审慎经营规则”被天津银保监局罚款50万元。上饶银行鹰潭分行也因“贷后管理严重不尽职和向监管部门出具虚假资料”被鹰潭监管分局罚款40万元。强监管追责制度下,另有2名责任人员分别被处以5万元罚款,6名责任人员被处以警告。

三查不严、票据业务违规成重点

北京商报记者注意到,在上述被处罚的6家中小银行中,银保监系统不仅对贷款三查的相关违规行为保持高压态势,也对银行业机构的关联交易审批违规行为加大了监管力度。从处罚缘由来看,部分贷款风险分类不准确“重大关联交易审批逆程序”贸易背景审查严重失职,为无真实贸易背景的银行承兑汇票办理贴现”成监管关注的重点。

例如,对天津华明村镇银行行政处罚依据中就提到《中国银保监会办公厅关于银行承兑汇票业务案件风险提示的通知》第三条规定;安徽凤阳利民村镇银行则出现“贸易背景审查严重失职,为无真实贸易背景的银行承兑汇票办理贴现”的违规事由。

银行屡次在“三查”不严、票据业务合规性上“栽跟头”的案例时有发生。一位村镇银行

相关人士向北京商报记者介绍称:“逢查必罚,现在披露的罚单发生的时间都比较早,都是2018年发生的事情,涉及到票据业务,一些企业的融资需求和贷款需求不同,确实提供不出发票之类的材料,但又缺少资金,没有其他的融资渠道,所以才通过票据贴现的方式变现”。上述村镇银行相关人士表示:“处于银行角度,当时央行又下发了一些扶持小微企业的政策,所以就通过这种‘变相’的方式来做。现在银行也早就完成了整改,加上监管的条件比较苛刻,票据贴现业务、票据融资的业务都在缩小,我们行现在基本都已经停止这项业务了”。

此外,与股东关联交易乱象也成为监管管控的重点领域。安徽银保监系统对安徽来安农商行、安徽明光农商行作出的行政处罚依据均为《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》(以下简称“办法”)第四十二条。北京商报记者查询发现《办法》第四十二条规定,商业银行存在向关联方发放无担保贷款的、接受本行的股权作为质押提供授信的、聘用关联方控制的会计师事务所为其审计等情形之一的,由银保监会责令改正,并处20万元以上50万元以下罚款。

针对被罚问题后续整改措施,北京商报记者致电上述多家银行进行询问,但截至发稿,部分银行并未作出回应。安徽明光农商行相关负责人表示:“不便告知,后续会向监管报告整改措施”;安徽来安农商行相关人士表示:“不便回应”;安徽凤阳利民村镇银行相关负责人表示:“目前已完成整改”。

监管从严基调将延续

近年来,监管机构对银行业违法违规行

为的处罚力度不断加强,据北京商报记者不完全统计,2019年,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3382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,合计罚没金额约9.49亿元。影子银行、违规担保、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导致信贷资金入市、贷款风险分类不准确、内控管理缺失等问题成为监管关注的重点。

2020年,银行业强监管风暴仍将延续。银保监会此前表示,下一步将进一步加大执行力度,切实完善行政处罚执行机制,压紧压实机构主体责任,着力强化联合惩戒力度,有效保证行政处罚决定的贯彻执行。

中关村互联网金融研究院首席研究员董希淼认为,未来几年,防范化解重大风险作为“三大攻坚战”之首,金融监管从严、从紧的基调原则不会改变。首创证券研发部总经理王剑辉对北京商报记者表示,2020年监管罚单涉及范围比较广,也有不少罚单涉及到银行人事管理、员工、高管的问题。2020年在资管业务加速推进的同时,对于机构相关的监管可能会相应增加,尤其像金融机构的产品宣传、产品必须合规合法等问题可能会成为监管重点关注的领域。

董希淼进一步指出,从监管内容看,将继续打好防控金融风险攻坚战,表外业务、同业投资、支付业务、交叉金融产品等将进一步得到规范。从监管对象看,坚持“两手抓”方针,一手抓正规金融机构,一手抓非持牌机构。只有这样,才能真正做到金融监管全覆盖,不留死角和空白点,减少风险隐患滋生,更好地保护投资者的合法权益。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

多家银行改规则:大额存单告别靠档计息

大额存单靠档计息“福利”渐行渐远。北京商报记者近日走访北京地区十余家银行网点调查发现,部分银行对靠档计息类定期存款相关业务进行了调整,调整之后新增产品不再支持靠档计息,大额存单也在此次调整之中。据了解,此举与监管机构此前针对定期存款靠档计息窗口指导有关。

大额存单不再靠档计息

北京商报记者2020年1月2日调查发现,包括部分国有银行、股份制银行等在内的多家银行近期新增定期存款均不再支持靠档计息,若提前支取将按照活期存款利率来计算。同样的,作为定期存款的一类,大额存单提前支取规则也将适用该规定。

所谓靠档计息类定存产品,是指定期存款在提前支取时不按照活期利率计息,而是按照实际存入时间最近的一档存款利率计息,剩余部分按照活期计息。这样,客户在提前支取时可以获得更多存款收益。比如,某客户一笔大额存单期限为2年,在存入1年4个月时提前支取,支取的利息按照1年期和3个月档利率,再加1个月活期利率来计算。

在一家中小银行网点,北京商报记者看到,该行近期新发的大额存单已不再支持靠档计息。在宣传图片上,该行写明“自2019年12月24日起,我行新发行个人大额存贷产品提前支取一律按照活期储蓄利息计算”。该行工作人员介绍,以前发行的大额存单还支持靠档计息,但2019年12月24日之后发行的产品将不再支持。

“这一调整是近期才开始的,主要是响应监管政策要求。”某国有大行客户经理说道,“监管机构近日下发文件要求银行调整靠档计息类定存产品,以后提前支取只能按活期计息”,他还指出:“这一通知是对所有银行的,有些银行可能有所滞后,预计1-2月可能就要全部执行。”

值得一提的是,上述规则的调整主要是针对新增的定期存款,对于之前已经存入并且约定好可以靠档计息的存款并无影

响,这类存款提前支取时仍可以按照靠档方式计息。

对于上述规则调整的具体缘由及执行情况,某股份制银行北京分行相关负责人向北京商报记者证实:“是最近调整的,主要是出于成本的考虑”。而一家国有大行北京分行人士则表示:“新发大额存单不再靠档计息是2019年12月以来进行调整的,按照监管规定执行”。

“一浮到顶”推高揽储成本

为了弥补客户提前支取定期存款带来的利息损失,靠档计息类定存产品成为各家银行近年来的力捧产品,门槛较高的大额存单更是不少银行的揽储利器,但这类产品也加大了银行的揽储成本,根据市场利率定价自律组织2018年4月中旬的约定,大型银行、股份制银行和上市城商行、农商行、非上市城商行三大类银行机构大额存单利率上限分别为50%、52%、55%。

以往每到年中、年末,不少银行会大打“揽储战”,中小银行“一浮到顶”的情况屡现。在大额存单利率上浮区间较大的情况下,如果再执行靠档计息,会加大银行的付息压力。一位银行业人士指出,商业银行对于大额存单靠档计息其实是又爱又恨,对于一些网点少、揽储能力弱的银行来说,通过靠档计息能够吸引储户资金,但实际上也推高了银行资金成本。

事实上,靠档计息方式也存在着合规争议。《储蓄管理条例》第二十四条规定,未到期的定期储蓄存款,全部提前支取的,按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息;部分提前支取的,提前支取的部分按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息,其余部分到期时按存单开户日挂牌公告的定期储

蓄存款利率计付利息。

有银行业人士透露,监管部门日前通过窗口指导方式对靠档计息的定期存款提出限制。对此,融360大数据研究院分析师刘银平表示,监管机构此次规范靠档计息存款产品,主要目的在于降低银行的揽储成本,从而达到降低贷款利率、解决小微企业融资难及融资贵的问题。

麻袋研究院高级研究员苏薇芮指出,此次调整主要是为了防范靠档计息类存款产品的流动性风险。此外,此类产品的利率也相对较高,在理财市场竞争优势明显,会对非保本类银行理财的推行形成一定冲击。未来大额存单等靠档计息类定存产品调整之后,小型银行吸储能力将有所下降。

智能存款或受波及

大额存单靠档计息规则被调整,中小银行的“智能存款”产品是否会受到波及?北京商报记者注意到,截至发稿,在第三方互联网平台上,部分中小银行的“智能存款”仍在销售,部分产品仍支持提前支取靠档计息。

苏薇芮认为,具体还需要根据监管下达的指令来执行,但大概率此类产品是会受到影响的,不过考虑到监管下达的要求一般都存在过渡期,因此不排除目前处于压缩新增的阶段。

刘银平则表示,目前靠档计息存款的发行主体以民营银行和小型城商行、农商行为主,这些银行揽储压力非常大。尤其是民营银行,成立时间短、没有实体网点,如果将高息的“智能存款”叫停,将会对这些小型银行造成较大冲击。他指出:“监管层会不会一刀切,叫停所有该类产品还不确定,有待商榷”。

在结构性存款被规范、大额存单靠档计息受限之后,银行尤其是中小银行的揽储压力将明显提升。未来如何优化、加强创新成为需要考虑的问题。苏薇芮建议,银行应当把握监管趋势,逐步减少对靠档计息产品的倚重,努力加强产品设计,来替代甚至超越靠档计息产品的地位。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

赚钱效应显现 科创板主题基金密集发行

2019年伴随科创板落地而“诞生”的科创板主题基金近日可谓火热。北京商报记者了解到,在1月2日开启发行的新年首只科创板主题基金有望在当日提前结束募集。事实上,就在前几日,更有科创板主题基金实际募集超过300亿元,创下配售比例新低。从存续产品来看,16只成立已逾半年的科创板主题基金,在普遍重仓A股科技、医药板块龙头个股的基础上,也取得了不错的收益,平均净值增长率超过20%。2020年已然开始,未来科创板主题基金看好哪些板块,又该如何布局也备受市场关注。

在2020年首个交易日开启的同时,新年首只科创板主题基金正式发行。1月2日,万家科技创新混合型证券投资基金(以下简称“万家科技创新混合”)开启募集,计划募集截止日为1月23日,募集规模上限为10亿元。从销售机构情况看,除万家基金自身的直销渠道外,还包括农业银行、中信证券、天天基金等50余家代销机构:“今天应该就会提前结束募集,虽然还不知道其他机构募集了多少,但总计超过10亿元应该是没问题的。”某券商渠道人士向北京商报记者透露。

此外,还有多只科创板主题基金蓄势待发。在沪上一位市场分析人士看来,近日科创板主题基金募集的火爆场面离不开拟任基金经理优秀的过往业绩,但另一方面,也与存续的科创板主题基金业绩表现亮眼不无关系。

东方财富Choice数据显示,截至2019年底,数据可统计的16只科创板主题基金在下半年全部取得正收益,平均净值增长率约为21.59%。不过,由于各只基金的持仓比例、投资策略有所不同,业绩差异也较为明显。2019年下半年业绩表现最好的南方科技创新混合A的收益率达45.28%,相较之下,鹏华基金和安华基金旗下的科创板主题3年封闭运作灵活配置混合的收益率则不足10%,分别为8.97%和12.57%。

长量基金资深研究员王骅指出,分化主要源于对非科创板科技股的投入程度。例如,截至2019年三季度末,南方科技创新混合重仓了包括闻泰科技等去年以来表现突出的半导体、通信板块相关个股。而同期涨幅较小的

华安科创板主题3年封闭运作灵活配置混合,仅配置了少量的股票资产,重仓的3只科创板股票涨幅也比较有限。

北京一家大型基金公司内部人士坦言,从当前个股情况来看,科技、医药行业的龙头企业仍主要集中在A股市场,出于更好地为投资者获取收益,以及产品稳健运作考虑,基金经理暂时也更加倾向于投资风险相对可控,且整体估值适中的A股标的。

至于未来科创板主题基金以及科技板块的投资机会,王骅指出,在今年已经发行的70多家科创板企业中,已经出现了几家破发的企业,预计2020年科创板整体估值会持续“消化”。从创业板的历史经验来看,估值的消化过程也伴随着个股的分化,具有科技属性强的科创龙头依然会受益。上述基金公司内部人士也认为,科创板投资已渐趋理性,随着未来更多优秀的企业在科创板上市,科创板主题基金也有望从中挑选具备长期投资价值的标的进行持有。

从2020年科技板块的布局机会来看,华夏基金表示,从行业在景气周期中的位置来看,科技产业中与消费电子相关的板块多在盈利周期早期。从产业趋势来看,5G趋势方向确定,基本面不出现大幅低于预期,则对估值仍将有较强支撑。

其中,通信板块的几个重点方向景气度普遍较高,如IDC(互联网数据中心)和光模块是一条收入增速加速、利润率提升的高增长线索;5G设备预计增速继续上行,且全年整体利润率仍高于2019年。计算机方面,从收入和利润增速来看,2020年计算机领域很多方向收入景气都有改善,特别是人工智能、国产化、网络安全、互联网医疗等,预期利润率持续提升,盈利景气向上。

南方基金权益研究部总经理茅炜则表示,从目前时点来看,科技在2020年最大的催化剂仍是5G,如换机潮、5G的新应用等。而对于科技类公司,更看重其盈利爆发力。比如某科技股当前估值很高,但如果未来盈利有非常好的爆发,高估值就会被明显消化,届时就不会很高了。

北京商报记者 孟凡霞 刘宇阳