

## 6家银行遭罚1.56亿 理财业务违规成重灾区

证券时报记者 孙璐璐

时隔半年,银保监会再开一批罚单。

12月7日,银保监会开出10张巨额罚单,罚没共计1.563亿元。本次受罚的银行共有6家,分别是民生银行、渤海银行、光大银行、浙商银行、交通银行、中信银行,其中,除交通银行外,其余5家银行都收到千万级罚单,浙商银行更是收到5550万元最大罚单。

总体看,本次银行受罚的原因主要集中在理财资金违规投资、贷款业务违反审慎经营规定、同业业务及票据业务违规等,这些领域也一直是银行受罚的“重灾区”。不过,此次6家银行之所以被罚,都存在理财业务违规行为,这也说明银行理财在按照资管新规、理财细则转型过程中,仍存在“走老路”的问题,银行理财业务转型任重道远。

### 银行理财刚性兑付难打破

多家银行又吃大罚单。根据统计,本次浙商银行被罚5550万元、民生银行被罚3360万元、渤海银行被罚2530万元、中信银行被罚2280万元、光大银行被罚1120万元。交通银行虽然罚没金额未超千万,但也达到了740万元。此外,民生银行两名员工因管理失责累计被罚50万元。

值得注意的是,理财业务违规是本次受罚的6家银行共有的处罚案由,足见资管新规落地后,银行理财业务转型依旧艰难,“恋恋”过去刚性兑付、违规投资资产的老路子。

有意思的是,在诸多理财业务的违规操作中,多数受罚银行中招“为非保本理财产品提供保本承诺”,包括民生银行、渤海银行、中信

银行。

而且,光大银行的一个受罚案由是“以修改理财合同文本或误导性方式违规销售理财产品”,浙商银行的“理财产品销售文本使用误导性语言”情况也类似,虽然银保监会没写具体如何误导销售理财产品,但据证券时报记者了解,目前在不少银行理财产品的销售中,银行的销售人员为了提高理财销售量,仍会通过口头承诺或是其他方式向投资者许诺保本收益。

尽管资管新规要求打破刚性兑付,但银行理财的投资者多属于风险厌恶型,完全的净值化转型、不承诺保本收益对他们来说一时半会难以接受,投资者教育需要时间,短期内银行理财还是会想方设法刚兑,谁都不愿意做第一家打破刚兑的银行。”一国有大行资管部人士对证券时报记者表示。

受罚银行的理财业务都有类似的违规行为,也说明银行理财打破

刚性兑付任重道远。

### 依旧高压严控理财资金“输血”楼市

除了银行理财仍普遍通过误导性销售或非保本理财产品提供保本承诺等手段保持着刚兑信仰外,银行理财违规操作的另一个“重灾区”就是理财资金的违规投资,其中又以违规向房地产行业“输血”较为普遍。

根据银保监会的罚单显示,浙商银行、渤海银行、民生银行、中信银行的理财资金都存在违规缴纳土地款的情况。其中,民生银行的同业投资、理财资金违规投资房地产,用于缴交或置换土地出让金及土地储备融资;浙商银行则为客户缴交土地出让金提供理财资金融资;渤海银行除理财资金外,自营投资资金也违规用于缴交土地款。

理财资金投资房地产领域属于

违反宏观调控政策。早在2016年,彼时的原银监会就明确要加强理财资金投资管理,严禁银行理财资金违规进入房地产领域,加强房地产信托业务合规经营。今年年初的全国银行业监督管理工作会议也再次指出,要继续遏制房地产泡沫化,严肃查处各类违规房地产融资行为。

实际上,此次并非银行第一次因违规向房地产“输血”被罚,此前地方银监局公布的罚单中,也多次出现过银行因理财资金违规用于支付土地款等原因受罚。可见,目前尽管多地楼市降温,但金融监管领域依旧对房地产融资保持着严控态势。

中诚信国际董事长闫衍就表示,目前房地产行业的集中度迅速强化,使得中小房企明年的信用风险有所放大。不论是来自于国内银行贷款,还是海外发债,这类房企的融资渠道都在收缩。尽管国内信用环境有所放松,但预计很难惠及房企。

### 证监会核发2家IPO批文

昨日,证监会下发了2家IPO批文,包括无锡上机数控股份有限公司和华林证券股份有限公司。证监会表示,上述企业及其承销商将分别与交易所协商确定发行日程,并陆续刊登招股文件。(程丹)

### 亚行6000万美元贷款助中国中小企业融资

记者7日从亚洲开发银行驻华代表处获悉,亚行已经与中国珠江金融租赁有限公司签署一项总额6000万美元的贷款协议,以扩大中国中西部地区中小企业的融资渠道。

中小企业是中国经济包容性增长的重要推动力,它们提供了大量就业机会,也面临着融资难的问题,尤其是在欠发达地区。”亚行私营部门业务局副局长克里斯托弗·蒂姆说,亚行贷款协议将支持珠江金融租赁有限公司向中西部地区的中小企业提供贷款和其他类型的融资。

据介绍,作为珠江金融租赁有限公司第一家开发金融机构贷款人,亚行还将协助其引入国际先进的安全保障政策,支持中国金融租赁行业发展。

珠江金融租赁有限公司总裁平杨表示,本次6000万美元贷款签约只是双方开启合作的一小步,却是两家机构携手助力中西部中小企业发展的一大步。(据新华社电)

## 11月外储结束三连跌 环比增加86亿美元

证券时报记者 孙璐璐

央行昨日更新的“官方储备资产表”显示,截至2018年11月末,我国外汇储备规模为30617亿美元,较10月末上升86亿美元,升幅为0.3%,结束了此前连续3个月缩水的局面。

受人民币此前连续贬值影响,我国外汇储备从8月开始连续3个月下跌,且环比跌幅逐渐扩大。从今年8月起,外汇储备单月分别减少了82.3亿美元、227亿美元和339亿美元,11月则受当月人民币兑美

元汇率小幅走高因素提振,外汇储备重回升势。

国家外汇局新闻发言人王春英昨日表示,11月,我国国际收支继续保持平稳运行态势。受美国货币政策预期变化、国际油价波动等因素影响,主要国家债券价格总体小幅上涨,美元指数震荡微涨。汇率折算和资产价格变动等因素综合作用,外汇储备规模有所上升。

虽然在11月,人民币兑美元汇率一度跌破6.97关口,但全月看却保持了小幅升值。进入12月,受中美两国元首在阿根廷G20峰会期

间会谈所释放的利好消息影响,月初人民币兑美元汇率连续多日上演暴涨行情,12月第一个交易日离岸人民币兑美元汇率更是一度收复6.87关口,上涨超700点。

人民币强势回升的同时,外资流入中国证券市场的速度重新加快。招商证券宏观研究主管谢亚轩表示,本周前两日陆股通累计流入资金164.33亿元增持A股,这在历史上已是较快的流入速度,从债券交易员的反馈情况看,人民币债券近日也同样得到境外机构的积极增持。

展望未来,业界普遍认为,我国跨境资本流动有望保持总体稳定。王春英表示,今年以来,外部环境的不稳定不确定因素明显增多,但我国经济运行保持总体平稳、稳中有进态势,人民币汇率双向浮动弹性增强,外汇市场供求基本平衡,跨境资金流动总体稳定。虽然全球经济金融面临较多不确定性,但我国经济长期向好的基本面没有改变。随着我国继续扩大改革开放,我国经济发展动力和后劲将进一步增强,为外汇市场总体稳定夯实基础。内外部因素综合作用,我国外汇储备

规模有望在波动中保持稳定。

不过,对于汇率走势,尽管近几日人民币升值势头强劲,但是否就此确认升值趋势尚难下定论。谢亚轩表示,展望后市,美联储加息未止,我国经济增长仍面临下行压力,中美90天贸易谈判具有较大不确定性,目前仍看不到人民币继续趋势性升值的可能。

京东金融首席经济学家沈建光则认为,美联储本轮加息周期已接近尾声,加息频率会下降,再加上美国财政政策的空间有限,2019年美元很有可能将会走弱,而未来一年美元走弱或将推向人民币走高。

## 一股民千万资金操纵16只股票价格

证券时报记者 江聃

近日,证监会公布了对58个人投资者刘坚的行政处罚决定书。经查,刘坚在2014年5月20日至2017年1月18日期间,使用本人账户通过在开盘集合竞价阶段虚假申报的方式,操纵“西部黄金”等16只股票价格,共计获利60.97余万元。证监会决定,对刘坚的违法违规行为没收违法所得,并处以等额罚款,共计罚没逾120万元。

根据证监会公布数据,刘坚操纵的股票包括“高鸿股份”、“巨化股份”、“秦合健康”、“万向钱潮”、“鹤博股份”、“华工科技”、“冠豪高新”、

“锡业股份”、“西部黄金”、“亚太股份”、“龙麟佰利”、“欧菲科技”、“东旭光电”、“深中华A”、“新大陆”、“\*ST罗顿”等。仅从“高鸿股份”投入资金来看,就超过千万。

证监会指出,刘坚多次在开盘集合竞价阶段,集中资金优势,以高价、大单买入后全部撤单,之后在开盘后迅速反向卖出,表明其买入申报不以真实成交为目的,而意在影响虚拟开盘价,制造买盘价高量大的假象,以此推高股票价格。这一行为,违反了《证券法》第七十七条第一款第四项的规定,构成《证券法》第二百零三条所述的证券市场操纵行为。

刘坚部分承认了自己的操纵行为。在听证过程中,他就操纵“锡业股份”、“西部黄金”的行为提出了申辩。他表示,其于2016年3月7日开盘集合竞价时段以涨停价申报“锡业股份”的主要原因是前一交易日伦敦金属期货交易所的锡金属期货大涨3.2%,于2016年3月11日开盘集合竞价时段以涨停价申报“西部黄金”的主要原因是前一交易日美国黄金期货上涨0.86%,其下

单买入“锡业股份”、“西部黄金”时系出于真实交易意图,但因后来感觉市场气氛不如之前想象那般踊跃、股票走势不理想,就撤销了委托,并于开盘观察一段时间后把所

持股份全部卖出。当事人认为其买卖委托及交易符合市场交易的规律和逻辑,不存在意图影响虚拟开盘价、推高股价的主观想法和行为。

对此,证监会回应称,即便当事人在开盘集合竞价期间大单高价申报“锡业股份”、“西部黄金”的行为与锡业期货、美黄金期货前一日上涨走势相关,但其在短短2分钟内全部撤单,并分别于开盘后14分钟、开盘后7分钟开始卖出“锡业股份”、“西部黄金”,在无相关证据证实其投资基本面发生明显变化的情况下,当事人对其交易方向的迅速反转未能给予合理解释,其所谓的“市场交易不踊跃、走势不理想等理

由缺乏相应证据支持,亦与其参考相关金属期货行情的投资逻辑相悖。综合当事人的上述交易行为,其提出的以涨停价大单申报“锡业股份”、“西部黄金”系出于真实交易意图的申辩意见,显然无法令人信服。刘坚关于其交易“锡业股份”、“西部黄金”的行为不构成操纵的主张不能成立,对其申辩意见不予采纳。

同时,在昨日的证监会例行新闻发布会上,新闻发言人高莉还通报了另外两宗内幕交易案。四川证监局依法对袁媛内幕交易“宗申动力”案作出处罚,对袁媛处以40万元罚款;依法对唐安林内幕交易“宗申动力”案作出处罚,对唐安林处以10万元罚款。

### 三部门明确跨境电商零售进口监管安排

商务部、发改委、财政部等6部委近日联合发布通知,明确了过渡期后跨境电商零售进口有关监管安排。围绕通知的背景、对行业影响以及未来发展,商务部部长助理李成钢、财政部关税司司长冯晋平、海关总署口岸监管司司长王炜在7日举行的国新办政策例行吹风会上作了介绍。

李成钢说,通知明确“按个人物品监管”原则,体现了稳定跨境电商零售进口监管政策的延续性,总体符合行业特点,有利于跨境电商企业更长期地进行商业谋划和布局,并促进跨境电商零售进口增长。

通知进一步明确明确了参与跨境电商零售交易各方的责任,并要求强化事中事后监管。李成钢认为,这将更好地维护消费者合法权益,保障消费安全。

与此同时,通知还体现了同《电子商务法》的衔接,特别是在电商平台责任、消费者权益保护等方面,这也为通知的实施提供了上位法依据。冯晋平说,这是扩大开放更大激发消费潜力的重要举措,将有利于促进跨境电商新业态的健康发展,促使国内企业参与国际竞争并提高竞争力,也有利于增加境外优质消费品进口,更好满足人民对美好生活的需要。

王炜说,为配合最新监管安排,海关总署修改完善了“26号公告”,将于近日对外发布实施。同时,根据需要对电商系统进行了升级完善,确保跨境电商健康可持续发展。(据新华社电)

## 欢迎订阅证券时报

全国各地邮局均可订阅  
邮发代号:45-91 邮局订阅电话:11185

《证券时报》是人民日报社主管主办的全国性证券财经类报刊,是中国证监会指定披露上市公司信息报纸,是中国资本市场最具权威和公信力的主流财经媒体之一。证券时报旗下各数字媒体平台已经实现资本市场垂直细分领域全覆盖,影响力业内领先。

2019年全年订价480元/份,半年订价240元/份。  
发行咨询电话:0755-83501737、83574355、83501756

欢迎关注证券时报  
数字媒体集群

