

# 年内57位银行人被处终身禁业 多人因涉房贷款违规而被罚

本报记者 彭妍

在银行工作是很多人的追求,但在银行工作也会面对巨大的压力和很多的利益诱惑。监管机构一直对金融市场乱象保持高压监管态势,从业者要想在银行行业稳致远,就要把合规放在更重要的位置。

据《证券日报》记者初步统计,今年以来截至8月8日,银保监会开出并披露的行政处罚中,已有至少57人被做出终身禁业的处罚。这其中还有不少银行高管同时接到终身禁业和取消任职资格终身的双料处罚。

恒丰银行战略研究部研究员王丽娟对《证券日报》记者表示,目前来看,上述两项处罚确实比较严重,对于个人来说,基本上意味着银行从业生涯的终结。过去,监管机构对于机构的处罚更多,对于具体个人的处罚相对较少,处罚较轻。从业务办理流程来看,业务是由具体人员办理的,在相关利益驱动下,一些业务人员在违法成本较低的情况下更容易铤而走险。此时加强对个人从业人员的处罚,更能体现监管对违法违规行为的零容忍,也能对个人从业者产生更大的警示作用,有助于从源头上更好地管控好风险。

## 57人遭终身禁业“顶格处罚”

近年来,银行业监管机构从严打击违法违规,但铤而走险者仍不在少数。

银保监会近日发布的消息显示,近年来,银保监会持续加大行政处罚力度,从严打击重点领域违法违规行为,从2017年至2019年一季度,银保监会在银行领域处罚责任人员5305人次,作出警告3421家(人)次,取消任职资格450人次,禁止从业365人。

而针对一些严重的违法违规行为,银保监会在“顶格处罚”方面也不手软。《证券日报》记者根据公开数据初步统计,今年以来截至8月8日,在银保监会、银保监局本级及银保监分局本级开出的银行罚单里,明确提到禁止终身从事银行业工作的罚单有55份,共有57人被“终身禁业”。

是什么因素使得这些从业人员被终身禁业呢?记者梳理了以下几个“关键词”,包括非法集资、涉房贷款违规、受贿、内控不到位以及参与骗贷等。

涉房贷款违规是银行人员被终身



禁业的最常见原因。其中既有“开发贷”,也有按揭。比如今年4月份辽宁银保监局对3位银行工作人员开出了终身禁业的严厉处罚,理由是,对违规发放“假按揭”贷款直接负责。

今年7月份,银保监会阿拉善监管分局曾开出两张罚单,对某国有银行2位工作人员处以禁止终身从事银行业工作的处罚,原因就包括“为‘四证’不全企业发放房地产开发贷款负有直接责任。”而因此原因被处罚,这在以前非常罕见。

监管机构对银行人员在涉房贷款领域的处罚也是监管工作重点的体现。银保监会发布的《2019年“巩固治乱成果促进合规建设”工作要点》明确指出,房地产行业政策是工作要点。同时,为进一步落实“治乱象”成果,近期针对银行业涉房贷款的专项检查或将启幕。

此外,记者梳理违规事由发现,上述罚单中有22张涉及违规发放贷款,这其中或许也有不少罚单与涉房贷款有关。

除房地产外,一些银行人员因职务之便参与甚至组织非法集资、参与骗贷,受贿等也是其被终身禁业的主要原因。相关从业者多数已获刑。

此外,从被罚人所在金融机构看,农村商业银行被罚终身禁业的人数最

多,为10人,涉及9家农商行;国有大行位列第二,9人被终身禁业,涉及4家银行;农信社位列第三,8人被终身禁业,涉及5家农信社;城商行6人被终身禁业,涉及4家城商行。

从被罚人所在监管区域来看,银保监会重庆监管局及辖区银保监分局开出的罚单最多。重庆银保监局、永川银保监分局、合川银保监分局共开出7张罚单,6人被终身禁业。

值得注意的是,在记者统计的罚单中,金融机构很多分支机构“一把手”也因违规被终身禁业。

## 21人被取消任职资格终身

除了终身禁业的“顶格处罚”,银行从业人员被取消任职资格终身也越来越多。据统计,今年以来银保监会、银保监局本级及银保监分局本级对21人进行了取消任职资格终身的处罚。其中,农村商业银行有6人被取消任职资格终身,人数最多。另有5名银行从业人员不仅被终身禁业同时还被取消任职资格终身。

王丽娟对《证券日报》记者表示,“加强对个人从业人员的处罚,更能体现监管对违法违规行为的零容忍,也能对个人从业者产生更大的警示作用,有助于从源头上更好地管控好风险。”

# 投资者“用脚投票” 6只股票已拉响“面值退市”警报

本报记者 孟珂

今年“面值退市”正成为A股退市的一个新路径。按照沪深交易所相关上市管理规定,如果公司股价连续20个交易日收盘价低于1元,那么公司股票将会触及“面值退市”红线,交易所将对股票采取强制退市处理。

根据东方财富Choice数据显示,截至8月11日,沪深两市共有6只股票低于1元面值,包括\*ST华信、\*ST维鹰、金亚科技、\*ST华业、\*ST大控、\*ST欧浦。其中,截至上一个交易日(8月9日),\*ST华信收盘价为0.78元/股,已连续15个交易日股价低于股票面值(1

元)。如按照\*ST股5%的涨幅限制计算,在接下来的5个交易日里,公司股价如果全部涨停,最终的价格必须依靠四舍五入才能约等于1元,可谓十分惊险。另外,\*ST维鹰连续20个交易日股票收盘价低于面值,已于8月2日开市起停牌,深交所将于停牌起15个工作日内作出公司股票是否终止上市的决定。

“多数低价股是由于自身原因,涉嫌严重的违法违规行为,投资者‘用脚投票’使得股价低于面值。”万博新经济研究院副院长刘哲在接受《证券日报》记者采访时表示。

如是金融研究院宏观策略高级研究员葛寿净在接受《证券日报》记者采

访时表示,现今资本市场处于改革中,退市方式创新,部分低价股比往日更容易面临退市。

在刘哲看来,之前确实存在对壳资源过度关注,导致了一些低价股存在短期炒作的行为,但随着科创板上市制度的改革,IPO常态化,退市机制的不断完善,这种投机炒作的行为得到了一定遏制。

值得关注的是,5月份以来,“1元股”迅速扩容,根据东方财富Choice数据显示,5月1日,沪深两市“1元股”仅有18只,但截至8月11日,沪深两市“1元股”新增54只,已有72只。

对此,刘哲表示,未来对股票的选

择需要更多的从价值投资的角度进行,区分造成低价的原因,判断公司的可持续发展能力,而不能简单的靠低价、壳资源等投机标准,试图博取短期收益。

“完善和落实市场的退市机制,有利于加强市场的新陈代谢,提高上市公司质量,优化资源配置,使得投资者更趋向于价值投资、理性投资,预计未来退市率还会进一步提升。”刘哲表示。

葛寿净认为,随着各类投资者保护举措的不断完善,例如完善民事赔偿机制、简化前置条件认定、区别对待退市整理期等,会更好的实现退市率与投资者索赔效率的同步提升,这也是A股市场的发展方向。

# 美美证券发行1.2亿美元可转债 助力全球美元回流中国市场

本报记者 袁元

8月10日,美美证券宣布发行总计1.2亿美元可转债,发行价格为每股8.5美元,到期日为2025年。

可转债发行在中概股市场非常普遍,趣头条、趣店、爱奇艺等上市公司纷纷通过可转债的方式募集资金。美美证券此次可转债成功发行,表明了国际资本市场对公司内在价值的认可,对公司未来在中国市场的发展看好。

美美证券作为一家以技术为驱动的公司,一直把技术作为公司的核心竞争力,认为技术将会给市场带来巨大的商业价值。美美证券董事局主席温向东在接受本报记者采访时表示:“相较于美股的历史高位,A股的平均PE倍数不到美股的一半,作为一家在美国上市的中国证券行业服务公司,我们在工

作中接触到越来越多的美元基金期望投资中国市场,桥水基金的达利欧就是最典型的例子。”

达利欧认为,如果美国本土基金希望保持业务多样化和资产配置最优,就应该在竞争中同时押注两匹好马。从公开数据来看,截至3月末境外机构和个人持有A股市值高达1.68万亿元,已经接近国内所有公募基金持有的A股市值。

除了头部的大型基金在国内积极布局外,众多中小基金也期望分享中国经济增长的红利。美美证券依靠多年来对美国证券行业的深刻理解,以及既熟悉美国本土的金融规则和对证券系统建设的需求,又通过本土资源与国内证券行业达成战略合作,期望成为一扇美元证券基金投资中国证券市场的服务窗口。

从一级市场股权类资产价格来说,国内企业的融资估值正在快速下降,美美证券选择在此时发行可转债,并计划在未来发行更多的金融产品,主要是准备依靠美美证券的投资银行服务,投资更多的人民币资产,帮助他们在境外被并购或者直接IPO,通过一级市场美元投资到二级市场美元退出,帮助投资人寻找最优质的投资机会。

从宏观层面上看,美元已经进入降息通道,美国市场的高估值加流动性泛滥,使得越来越多的基金期望把资产进行全球配置。美美证券也将帮助更多的中小基金,提供并挖掘在中国的投资机会,特别是投资到生物医药、5G运用、工业4.0及互联网新经济方向,引导全球资金支持中国实体经济,促进中国经济的转型和升级。

此次1.2亿美元的可转债,将会作为第一笔样板投资,创造新的基金结构和投资模式,降低中小基金投资中国市场的门槛,碾平信息不对称的成本,按照华尔街认可的交易结构,风险控制准则和法律法规监管,为更多的中小基金投资中国铺路。

美美证券表示,随着中国证券市场的开放,未来3年到5年内,将会有3万亿元人民币-5万亿元人民币的美元二级市场基金投资到中国债券市场中来。当前美国证券市场各类基金管理了高达22万亿美元,开放式基金和12亿美元的私募基金,即便以最高5万亿元人民币计算,这一投资金额也只有美国证券市场基金管理规模的2%。所以,吸引华尔街资本到中国债券市场投资,有着极大的发展机会。

# 超强台风“利奇马”财险报损超10亿元 20家险企启动紧急预案

本报记者 苏向果

今年第9号超强台风“利奇马”于8月10日1时45分前后在浙江省温州市城南镇登陆,登陆时强度为超强台风级,中心附近最大风力16级,相当于52米/秒,成为今年以来登陆我国强度最强的台风。

《证券日报》记者从浙江省保险行业协会获悉,截至8月10日16时,浙江全省(不含宁波)各财险公司共接到因台风“利奇马”造成损失的各类报案30768件,报损10.65亿元。与此同时,据记者不完全统计,已有20余家保险公司启动了紧急预案,积极参与理赔。

## 车险报损超6亿元

浙江省应急管理厅披露的数据显示,截至8月11日12时,超强台风“利奇马”已致浙江省535.8万余人受灾,因灾死亡30人,因灾失踪18人,紧急转移安置120.2万人(其中集中安置53.8万人,分散安置66.4万人)。浙江省农作物受灾面积18.5万公顷,绝收约2.3万公顷,因灾倒塌房屋3.6万间,直接经济损失157.5亿元。

自“利奇马”登陆后,截至8月10日16时,浙江全省(不含宁波)各财险公司共接到因台风“利奇马”报损10.65亿元。其中,机动车辆保险接报案27466件,报损6.04亿元,报损金额最大。

此外,浙江企财险、工程险、责任险等非车险共接报案2213件,报损3.52亿元;政策性农业保险报案776户,报损1.05亿元;政策性农村住房保险接报案308户,报损328.21万元。截至8月10日16时的已决案件1504件,已决赔款228.66万元。

截至8月10日17时,宁波保险业共接到报案3万余件,报损金额2.3亿元,已支付赔款223.3万元,预付赔款708.64万元。其中,农业保险报损金额2200万余元,巨灾保险报损金额2400万余元,车险报损金额8700万余元,企财险报损金额近8100万元。

记者获悉,面对超强台风来袭,浙江银保监局积极落实省防台防汛要求,启动一级应急响应,周密部署,坚决打好防台防汛攻坚战。一是全面动员员部署,要求全省监管部门和银行保险机构加强组织领导,从最坏处打算,做最充分准备,向最好处努力,切实做好思想到位、责任到位、措施到位;二

是积极行动排除风险隐患,明确责任主体及工作职责与任务,做到任务到岗,责任到人;三是妥善做好灾后金融服务,确保救灾金融服务需求及正常营运安全;四是加强台风期间的值班值守工作,保持通讯畅通。

浙江省保险行业协会第一时间下发了防汛防台通知,部署抗台具体工作要求,并联动电台,就听众关切的防灾减灾等问题进行答疑解惑和指导。

## 超20家险企启动紧急预案

据《证券日报》记者不完全统计,包括浙江省保险行业协会披露的公司,已有超过20家险企发布紧急预案。其中,人保财险、平安财险、太保财险、国寿财险、大地财险、阳光财险、中华财险、浙商保险、太平财险、平安人寿、太保寿险、华泰人寿、英大人寿等各产寿险省级分公司第一时间纷纷召开防台抗台紧急会议,启动防灾预案。

记者从中国太保获悉,在浙江、福建等地,中国太保指定专人负责监测、收集台风动态信息,与当地政府、监管及同业保持信息互通;在做好职场、人员及财产安全防范工作的同时,启动理赔调查工作值班制,理赔人员24小时待命,做好应急准备及服务。此外,8月10日上午,中国太保产险宁波分公司“e农险”气象指数保险智能自动定损理赔服务快速启动,慈溪新浦镇南美白对虾水产养殖户罗同权获得了赔款2.7万元。

另外,截至8月11日10时,中国太平在江浙沪区域共接到因“利奇马”台风造成的车险理赔报案947起,估损835.1万元,团财险合计报案91笔,报损金额1307万元。

记者从阳光保险获悉,目前,阳光保险正在积极、有序开展此次台风的急难救援和理赔服务工作:一是发布风险预警。及时向相关客户发布气象预报信息,提示灾害预防措施及灾后抢险方法;二是成立应急小组。理赔人员24小时坚守,做好接报案、现场查勘工作,确保案件及时响应;三是落实救援工作。整合合作渠道资源,提前做好救援信息推送、救援车辆安排等工作;四是做好理赔安排。对受灾区的客户做好统一排查,建立台风巨灾绿色通道,简化理赔程序,确保灾后第一时间救援;五是及时通报理赔进展。密切跟踪天气变化,及时通过现有信息发布平台公布最新进展。

# 仅一个月13家券商高管变更核准 23位新董监高上任

本报记者 王思文

今年以来,券商高管频繁变动。《证券日报》记者从证监会官网梳理数据发现,仅一个月时间,监管层就公布了13家券商的23位高管的任职资格,其中,有10名董事、4名独董、2名副董事长、6名经理层高管及1名董事。

## 东方财富证券“掌舵人” 近日正式易主

近日,《证券日报》记者从中国证劵业协会(以下简称“协会”)官网上发现,东方财富证券“掌舵人”已悄悄易主,协会官网显示,东方财富证券总经理职务已由原总经理兼法人代表陈宏变为徐伟琴,现任总经理的任职起始日期标注为2019年8月6日。

作为近几年率先进军互联网金融服务平台的券商之一,东方财富证券表现颇为亮眼。此次“换帅”背后又隐含哪些业务发展逻辑和变化?

从新“掌舵人”的背景来看,协会从业人员信息显示,徐伟琴于2004年3月份入职华金证券,任职长达10年,于2014年离职。据天眼查信息显示,2017年5月24日,徐伟琴首次出现在东方财富证券高管人员新增名单中,目前来看,其还任西藏东方财富基金管理公司董事长及法定代表人。

资料显示,目前东方财富证券法定代表人仍为陈宏,据了解,经东方财富证券第二届董事会第二十五次会议决定,免去其第二届董事会董事、总经理职务。同时决定聘任徐伟琴担任总经理,任期与本届董事会任期一致,同时变更其为公司法人。陈宏以“个人原因”为由书面请辞并卸任总经理一职。

往前追溯,陈宏于2016年6月份出任东方财富证券董事长、总经理,至今已有3年。在此期间,东方财富证券业绩排名增长迅猛,净利润排名从业内第37位升至第22位;营收排名从

第51位升至第40位。资料显示,陈宏曾任光大证券市场总监、光证金控董事、总经理、光大国际董事长。从券商分类评级情况来看,东方财富证券评级逐年攀升。2016年为B类BB级;2017年为B类BBB级;2018年升至A类;2019年评级不变。

## 一个月内 13家券商新高管走马上任

事实上,今年以来,券商高管频繁变动。《证券日报》记者从证监会官网公告梳理发现,近一个月内,已有13家证券公司的23名董监高任职资格被核准,其中包括10名董事、4名独董、2名副董事长、6名经理层高管及1名董事。这也意味着,近一个月内至少有23名券商新董监高走马上任。

具体来看,国泰君安、招商证券、华泰证券和银泰证券均有董事上任公告。华福证券、华宝证券和世纪证券的新任独董也于近日被监管核准任职资格。最值得关注的是,野村东方7名高管获监管任职核准正式上任。今年3月底,野村东方国际证券有限公司获批设立,成为首批新设外资控股券商。在获批后的半年里,野村东方开始进入紧锣密鼓的筹备阶段。除高管核准上任外,野村东方多次招兵买马,多渠道招聘分析师、财富管理业务、网络与信息安全管理业务相关人员。

通常来说,券商高管的变动,尤其是“掌舵人”的变动均与股东变更、个人原因(包括退休等)、公司重大经营战略调整等因素息息相关。有业内人士告诉记者,在目前的监管环境与竞争格局下,资本市场快速变化,高管变动也是券商整体业务革新、业务结构调整的一部分,客观来看,这样的现象有益于整个券商行业的良性发展。