银行业战“疫”在行动

ATM取出的钱安不安全？记者探秘现钞的“硬核”消毒之旅

本报记者 徐天晓
见习记者 余俊毅

“狡猾”的新冠病毒传染性强，公共用品的消毒对于切断病毒传播至关重要。

虽说“宅在家里就是为国家做贡献”，但如果此时，遇到必须要去银行网点办理的业务，要不要担心病毒传染呢？

事实上，在抗“疫”这件事上，银行网点早已按监管要求点满“技能点”。

近日，《证券日报》调研了几家银行网点，探访网点以及现钞的消毒过程。银行扎下层层防护网，在稳定供给金融服务的同时，最大限度杜绝病毒的可乘之机。

农行北京密云支行网点工作人员对现金封存、装箱，去医院上门取款组图。（摄影 余俊毅）

ATM使用频率高于平常

当我们的金融业务慢慢通过手机银行完成时，银行网点离我们似乎越来越远。但不可否认的是，很多金融服务仍然要去网点进行。

在疫情面前，监管机构对银行网点消毒提出了严格要求，如营业厅员工必须配备口罩、酒精、消毒液等防护用品；每天要对工作场所、作业台、网点上缴的款箱（包）等进行消毒；现金严格执行收支两条线操作等。

近日，记者深度探访了农行北京密云支行，从支行的自助设备集中管理中心和网点的“消毒”日常看银行如何践行抗疫要求。

在银行网点提供的金融服务中，自助金融服务是客户最常用的操作之一。在到访农行上述网点之前，记者先走访了几家银行网点的自助服务区，在走访中发现，近期ATM设备的使用率颇高。

在北京密云的一家国有大行网点，当记者走进自助区服务时，发现墙上已备好抽纸，上面写着“请使用一次性抽纸按键”的字样，ATM机上也标注着“已消毒”字样。

记者发现，此时该自助取现区的四台ATM机器上，均有客户在办理个人现金业务，甚至排起了长队。

记者走访发现，不同银行网点自助服务区业务，办理业务的人员密度不同，但整体来讲，ATM机具的使用率是比较高的，不少自助服务区存在同一时段多人办理业务的情况。据农行北京密云支行综合管理部经理胡滨向《证券日报》记者介绍，疫情期间，银行普遍启用了弹性工作制，网点轮流营业，再加上过年期间现金使用量大，近期ATM承担着比平时更重的交易量。

那么对于ATM机具，银行是如何“消毒”的呢？以农行北京密云支行为例，该行自助设备集中管理中心共承担密云支行在行和离行自助设备57台（含医院自助设备4台）的维护、加配钞等工作。

自助设备集中管理中心负责人田英文对记者介绍，在疫情期间，密云支行及时为自助设备集中管理中心配备了84消毒液和75%酒精消毒液，对工作台面和地面进行不间断消毒，同时专门聘请了第三方专业消毒人员对ATM进行消毒，每日两次。“我们会重点要求对客户接触最多的ATM密码键盘和触摸屏幕进行消毒，每台机器消毒后，消毒人员都会专门上传工作照片，我们会对消毒工作进行严格审核并记录，确保消毒到位。”

ATM使用率较高，也是疫情防控的重点，这也意味着自助设备集中管理中心的工作人员在疫情期间要承担相对重的工作任务。整个春节，密云支行自助设备集中管理中心坚持每天到岗，为自助设备进行加配钞，确保了自助设备的良好运行。

探访现金清点区域

2月15日，人民银行副行长范一飞表示，要强化现金供应和流通管理，切实保障现金使用安全。要求各商业银行严格落实收支两条线，收到的现金，必须经消毒处理后才能投放给客户。

在经过严格的审批程序后，记者随工作人员来到了农行北京密云支行的自助设备集中管理中心。这里有专人实时监控全部自助设备的运行情况。在现金清点区域，记者看到了数位消毒人员正在“全副武装”地忙碌。该行专门为现金清点区域配备了紫外线消毒灯，在现钞清点结束后将对工作区域进行全封闭紫外线消毒。

随后，《证券日报》记者随工作人员走访了农行北京密云东门支行，正赶上北京市密云区鼓楼街道卫生服务中心工作人员办理存款。

该行负责办理密云两家医院的对公业务，密云区中医医院和北京市密云区鼓楼街道卫生服务中心。“医院的消费人群中，老年人占比较高，他们在就医时倾向于使用现金，医院也是目前比较大的现钞使用场景。两家医院每天的现金结算量加起来约百万元左右，有时候还需要银行人员上门收款。”许海清向记者介绍。

在得到许可并消毒后，记者来到现金清点区域，此时柜台工作人员正在进行现金的装封工作，记者看到两名带着防护手套的工作人员将现金装进了专用的密封袋中，并且对塑料袋喷洒消毒液，消毒完毕后进行封装工作，并将钞票放入回库款箱，再次喷洒消毒液，最后对每个回库款箱尤其是手提把喷洒消毒之后再进行核对交接。

许海清对《证券日报》记者表示：“疫情发生以来，银行的现金管理严格实行收支两条线。当日收入的现金及自助设备回收的现金会严格的进行消毒封装起来后送往东北现金中心进行再消毒处理，对外支付的现金则是以从现金中心调过来已消毒的原封新券为主。”

对公服务“时时在线”

在这一特殊时期，很多银行网点根据疫情防控需要弹性上班，个人金融服务轮流开放，但是对公业务仍“时时在线”。很多银行从业者依然坚守岗位，以保障金融工作正常运行。

胡滨对记者表示：“很多对公业务需要柜台人工办理，因此银行会启用一些针对性的措施。比如，银行会为客户协调业务办理时间，尤其是在业务高峰时段，让客户错峰办理业务以防止不必要的人员接触，并且随时在线上更新银行的工作时间表。”

如何保证在对公业务办理过程中不出现交叉感染？以刚进入网点时的登记为例，记者在进入工作区采访前，经历了室外消毒液喷洒消毒——体温检测——个人行程询问——身份证电话登记等多个步骤。在工作人员的访客登记表上，详细记录着每位访客的个人信息以及到达离开时间等信息。

该行行长向记者介绍，办理对公业务时经常需要客户签字，银行会在每一位客户签字后对签字笔专门进行消毒。

疫情期间的网点消毒，一方面是对客户负责，另一方面亦是对员工的负责。胡滨对记者表示，在新冠肺炎疫情防控期间，密云支行党委在分行党委和密云区政府的严格管理和督导下，第一时间成立了以密云支行党委成员为核心的新冠肺炎疫情防控领导小组。除了为员工提供必要的防护设施，还要求员工每日汇报身体情况和出行情况。同时，为去医院上门收款的同志配备全套防护服，在营业场所中，随处可见84消毒液、75%酒精消毒液等。而口罩、医用级别手套等都成为网点员工的标配。

当记者最后离开支行网点时，许海清将消过毒的证件拿给记者并告诉记者，在记者离开后会马上进行该区域再消毒。“为了防止任何交叉感染的可能性，我们基本做到每离开一个人都消毒一遍，以确保每个来访者都在一个安全的环境下。”

这既是一个普通网点疫情期间消毒的日常，也是全国千千万万个银行网点疫情期间的日常。央行印发《关于加强疫情防控期间现金使用安全的指导意见》，要求人民银行分支机构和商业银行，按照分类管理的思路，根据各地疫情采取差异化防控措施，切实保障现金使用安全。

尽管隔着口罩，但记者能感受到许海清的笑意。疫情或许会隔绝表情，但不妨碍传递热情。在每一次消毒、登记、再消毒的背后，是银行与客户之间互相的理解与配合。这些看似繁琐的过程，能让我们能更安心地享受银行金融服务。

第37家上市券商今日登陆A股 21家券商“打中”中银证券5.99万股

本报记者 周尚仔

2月26日，中银国际证券（证券简称为“中银证券”，下同）登陆A股，成为第37家上市券商，也成为“鼠年首家上市券商”。随着证券行业进入高质量发展时期，券商股尤其是龙头券商估值进一步提升，新报到的上市券商可谓“生而逢时”。

近两年，券商已达成“资本为王”的共识，融资意愿迫切，券商上市较为密集。据《证券日报》记者统计，2018年和2019年，A股市场共迎来7家上市券商，自1994年海通证券成为A股首家上市券商以来，除1997年有6家券商登陆A股上市之外，券商上市的节奏均较为缓慢，直至2017年以来券商上市的步伐才开始提速。

公开信息显示，中银证券由中银国际控股有限公司联合中国境内五家大型企业—— 中国石油天然气集团公司、国家开发投资公司、红塔烟草(集团)有限责任公司、中国通用技术(集团)控股有限责任公司以及上海国有资产经营有限公司共同投资，经中国证监会批准于2002年2月28日在上海正式成立。

本次中银证券上市，A股股本为27.78亿股，其中2.78亿股于2月26日起上市交易，发行价格为5.47元/股，预计募集资金15.21亿元。

中银证券表示，“公司发行新股所募集的资金在扣除发行费用后，将全部用于增加公司资本金及补充公司营运资金，扩展相关业务。本次募集资金将进一步改善收入结构、分散风险、提升公司资本获利能力，包括但不仅限于对投资银行业务进行全产品线布局，对零售经纪业务重抓客户规模与质量、增强产品配置能力等。”

中银证券《首次公开发行股票网下初步配售结果及网上中签结果公告》显示，回拨机制实施后，网下最终发行数量为2780万股，占本次发行总量的10%；网上最终发行数量为25020万股，占本次发行总量的90%。回拨机制启动后，网上发行最终中签率为0.126%。

《证券日报》记者据公开信息统计，包括山西证券、浙商证券、华创证券、广发资管在内的21家券商自营账户及券商集合理财产品共获配中银证券5.99万股。

中银证券上市之后的走势将会如何？《证券日报》记者从近两年上市的券商股的表现来看，7只券商股的平均开板日为7.29天，连板天数最多的天风证券长达12天，连板天数最少的华西证券仅有3天。同时，7只券商股上市后1个月的股价平均涨幅为182.18%，涨幅最高的同样为天风证券，累计涨幅达333.52%，红塔证券累计涨幅也有307.51%，华西证券上市首月涨幅最低，累计涨幅为53.07%。

当下，券商股是机构眼中的“香饽饽”。广发证券首席策略分析师戴康就表示：“再融资新规落地，供需两端松绑，推进业务发展，货币财政双箭齐发，维稳金融市场。券商受疫情影响轻微，但估值回落，时下流动性宽松与政策友好提供了较好的交易性机会。长期看好创新业务推进与宽松政策共振带来的板块投资机会，建议关注龙头企业。”

值得一提的是，目前券商融资意愿迫切，仍有5家券商拟A股IPO正在审核中。其中，中泰证券审核状态为已通过发审会、国联证券为预先披露更新、万联证券为已反馈、财达证券已反馈、东莞证券为中止审查。去年12月19日，中泰证券IPO成功过会，A股上市券商队伍即将迎来第38位成员。

国债期货“纳新”增强对外资吸引力 期货市场将再迎大规模扩容

本报见习记者 吴晓璐

日前，证监会与财政部、人民银行、银保监会联合发布公告，允许符合条件的试点商业银行和具备投资管理能力的保险机构，参与国债期货交易。首批试点机构包括中、农、工、建、交五大行。

北京工商大学证券期货研究所所长胡俞越对《证券日报》记者表示：“银行和保险机构参与国债期货交易，有助于国债期货价格发现和风险管理功能的充分发挥。另外，随着国债现货和期货市场流动性的提高，有利于健全反映市场供求关系的国债收益率曲线，推进利率市场化的进程。在中国金融市场对外开放的背景下，也可以增加国债对外资的吸引力。”

国债期货市场逐渐成熟

据央行数据，截至今年1月底，我国国债规模为16.1万亿元。商业银行持有国债9.98万亿元，保险公司持有约3600亿元，合计持有国债占比约64%。但此前由于政策限制，银行和保险机构一直缺席国债期货。

“随着我国利率市场化改革的不断推进，商业银行在国债承销、做市业务、资产管理等方面都面临较大的利率风险，避险需求非常强烈。”南华期货董事长罗旭峰对《证券日报》记者表示，一些大的商业银行具有国债发行承销的责任，因包销等因素持有债券，需要国债期货来对冲利率风险。在现券价格波动较大时，银行也可以通过国债期货套期保值来规避风险，降低资产管理成本，提高其资产和负债管理能力。

“保险机构通常持有超长期债券较多，现券市场缺乏期限与之匹配的风险管理工具，当市场有回调风险时，通过国债期货来套期保值或调整久期，可以以较低的成本来降低损失，增强保险资金资产管理的稳定性。”罗旭峰表示。

“国债期货是目前国内利率衍生品市场中唯一的场内衍生品工具，为投资者提供了一个有效管理利率风险的途径。”中信期货总经理方兴在接受《证券日报》记者采访时表示。

方兴表示，经过多年发展，国债期货市场逐渐成熟、交易机制不断完善，为银行和保险机构的加入创造了有利条件：国债期货的产品线不断丰富，助力精细化的风险管理功能发挥；国债期货的市场规模不断提升，具备商业银行和保险资金入市的承载能力；国债期货的交易机制不断完善，均为银保机构入市创造了条件。

增强国债对外资吸引力

“银行和保险机构参与国债期货，也是完善中国金融市场和国债市场非常重要的一个举措，”中国银行首席研究员宗良对《证券日报》记者表示，“随着我国金融市场改革开放，金融市场需要不断完善。一个完善的金融市场，应该是现货和期货有机结合、具有充分流动性的市场，这样才能满足外资进入国内市场的需求。”

“目前，全球利率都比较低，缺乏相对稳定、较高收益的资产。在此背景下，与人民币相关的国债资产，可能会吸引国外投资者的目光，预计外资对人民币债券需求会呈现快速增长。”宗良表示。

数据显示，截至今年1月底，境外机构在中央国债登记结算公司的债券托管总量达到1.89万亿元，创历史新高。

据悉，目前全球主要的三大债券指数中，彭博巴克莱和摩根大通已经将中国债券纳入其指数体系，这意味着中国金融市场基础设施和规则等逐步与国际接轨。

罗旭峰表示，国债期货准入限制的进一步放开，也可以让国债期货与国际接轨，丰富的利率衍生产品可以吸引更多的外资流入国内市场，这是我国金融市场对外开放的大势所趋。

期货市场将迎更大规模扩容

“从短期来看，中金所的国债期货合约已经基本能够满足市场的需求，但如果未来有比较集中的需求，也会有更多的产品推出。”宗良认为。

据记者了解，中金所已经上线了30年期国债期货仿真交易。“如果未来30年国债期货合约正式上市，将进一步将国债期货品种线向长端推进。”方兴如是说。

银行和保险机构参与国债期货，将对期货公司和期货市场产生重大而深远的影响。

罗旭峰表示，更多机构群体的参与，对于期货公司而言意味着期货市场流动性和规模的提升，期货公司也可以与银行和保险机构进行更为广泛深入的合作。同时，商业银行等大型金融机构积极参与国债期货交易，可以增加国债交割规模，盘活国债现券资产，提高债券流动性，从而更好地服务实体经济。

“2010年股指期货的上市，使得证券公司开始深度参与到期货市场中来，带来了期货市场的第一次大扩容，本次国债期货引入银行和保险机构必将使各类大型金融机构（包括境外金融机构）积极参与中国期货市场中来，中国期货市场将再次迎来更大规模的扩容。”罗旭峰说道。

“假嘉宾事件”暴露合规风险 专家称华创证券应承担违约责任

本报记者 李 文

“行了，你等律师函吧！”

谁能想到，一场券商卖方电话会竟以这样一句话结束。2月19日，华创证券研究所举办的电话会议遭遇遥望网络董事会秘书在线“打假”，给听众们留下隔着屏幕都能感受到的尴尬。

第二天，华创证券回应称，已经责令研究员停职并启动问责机制，强化内控管理，对此次事件造成的不良影响特以致歉。

事情远没有结束，目前监管已经介入调查。除了研究所或者相关业务人员在专家核实方面存在漏洞，给证券公司带来合规风险与声誉风险之外，更严重的问题是，此次电话会透露了一些公司关键经营数据，这些内容的披露是否涉嫌泄漏内幕信息？

已有券商强化合规 限制通过专家库邀请嘉宾

“到底是哪里出来的陈总？”

在电话会中，最先被质疑的就是“遥望网络高管陈总”的身份。在遥望网络董事会秘书的质问下，会议主持人也承认，“陈姓高管”不是遥望网络邀请的，是通过“专家库”邀请，在核实方面存在漏洞。此后经确认，“假高管”是曾担任遥望网络“微小盟”平台产品经理的顾某某，已从该公司离职。

券商研究所确实会从“专家库”邀请嘉宾，一位业内人士告诉《证券日报》记者：“一般来说会找私人关系比较好的、比较熟悉的专家来做嘉宾，当然，前提是嘉宾本身也专注于相应的领域。如果实在不认识对口的专家，会从专家库找人，但还是需要进行核实。”

记者了解到，目前市场上存在众多提供专家中介的第三方咨询服务公司，这些第三方机构需要对专家身份进行核实。

但事实上，有的第三方机构有可能会包装甚至虚构其推荐专家的职务。如果这些专家信息并非真实可靠，那么风险就会传递给与其合作的研究机构。

此次，华创证券相关责任人员并未掌握和核实顾某某已从遥望网络离职的情况。

在专家核实方面存在漏洞，会给证券公司带来合规风险与声誉风险，甚至是法律风险。

中国人民大学法学院教授刘俊海接受记者采访时表示：“ 证券公司和它所服务的投资者之间存在合同关系。证券公司邀请专家向投资者提供相关服务，需要确保专家身份的真实性，也要确保所提供的服务信息真实合法。否则对投资者造成误导或者损失等后果，原则上投资者可以直接找证券公司承担相应违约责任。”

记者了解到，华创证券电话会事件发生后，也引起其他券商的重视，已经有券商迅速作出反应，加强合规。

有券商提出，严格限制“通过第三方专家库邀请专家嘉宾”的方式为投资者提供服务，应通过公司的官方渠道进行邀请召开电话会议，提出对于邀请嘉宾的信息至少应当标注其真实姓名的全称及会议召开时可识别的真实工作单位，等等。

电话会透露“未披露数据” 研究所合规踩红线

虽然后来被核实是身份造假，但“假高管”在电话会中却透露了一堆“猛料”。

在电话会中，被介绍为遥望网络高管的“陈总”不仅披露了一组遥望网络2019年的业绩数据，而且还透露了2020年遥望网络的相关经营目标。而这些数据连遥望网络的母公司星期六此前都没有披露过。遥望网络董事会秘书也在当时提出质疑，表示这是“一堆假数据”，会误导投资者。

那么更严重的问题来了，在电话会上透露上述内容，是否涉嫌泄漏内幕信息？

陕西律师协会副会长方燕在接受《证券日报》记者采访时表示：“根据《证券法》规定，证券市场内幕信息是指证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息。具有价格敏感性和未公开性是衡量信息是否构成内幕信息的主要标准。如这些数据属实且具有价格敏感性和未公开性，该电话会涉嫌泄露公司内幕信息；如果信息不属实，即构成编造或传播虚假信息或者误导性信息，应为误导投资人的行为。”

很显然，投资者交流电话会议，不是上市公司法定的信息披露渠道，绝不能涉及内幕信息，而且参会投资者不存在法定的保密义务，也不是所谓的“内部交流”。一位券商研究员告诉记者：“公司也有合规要求，电话会议绝不能涉及内幕信息，应对发言嘉宾进行必要的事先提醒，尤其对于涉及到上市公司的电话会议，应事先与发言嘉宾进行沟通。”而在此次华创证券的电话会中，“假高管”在谈论这些数据时，会议主持人并未制止。

电话会中，“假高管”透露了一系列数据，有些甚至很精确，如“今年的月均KPI做到2亿”等。对此，刘俊海表示：“如果信息为真，那么这些信息到底是怎么来的，让人‘细思极恐’。这背后有多种可能性，比如盗窃商业信息、还是通过业务上的合作关系得到相关信息？又或是券商方面与所谓专家之间达成的某种合作？如果信息属实，这也侵害了上市公司的合法权益。”

2月21日下午，证监会官网发布有关部门负责人答记者问时表示，“证监会已关注到媒体相关报道，已启动对此事件的调查核实。经核实相关机构和个人存在违法违规行为的，将依法依规予以严肃处理。”

实际上，线上交流尤其是电话会议已经成为卖方分析师服务投资者的重要的方式，在创新服务模式、提高服务效率方面有着明显的优势。然而发生在线上的故事也更容易被捕捉到，被迅速放大，此次电话会事件正暴露了券商研究的另一项“短板”。

“拔出萝卜带出泥，”刘俊海认为，“监管的调查不能局限于这次电话会议本身，建议以此为契机，深挖证券行业的此类情况，也有利于监管弥补漏洞，消除盲区。同时，这一事件也反应了加强资本市场诚信建设的紧迫性和必要性。”

目前，证监会已启动对此事件的调查核实，具体的事实情况应根据证监会公布的调查结果确定。

本版主编 袁 元 责 编 王明山 制 作 张玉萍
E-mail:zmzx@zqrb.net 电话 010-83251785