

无接触金融发展加速银行网点“瘦身” 今年以来超1000家网点关停

■本报记者 彭妍

从跑马圈地到关停瘦身,银行物理网点呈快速收缩趋势。端午假期后的第一个工作日,银保监会网站一连公布了多家支行终止营业批复公告,而这并非是个例,只是时下银行频关网点现象的一个小小缩影。

据《证券日报》记者不完全统计,今年以来已有超过1000家银行网点关门谢客,相较于去年同期,网点关停速度有所增加。

新网银行首席研究员、国家金融与发展实验室特聘研究员董希森在接受《证券日报》记者采访时表示,近年来,随着金融科技蓬勃发展和客户行为的深刻变迁,银行网点功能和服务面临着巨大冲击。一方面,互联网和信息科技为手机银行、智能客户等服务方式提供强大支撑,一部手机就相当于一个支行,95%以上零售业务可通过手机办理;另一方面,客户行为正在发生变迁,越来越多客户偏爱数字化、移动式的服务体验,银行网点难以满足客户随时随地获取服务的需求。

银行网点加速“瘦身”

随着互联网渠道快速发展,银行物理网点的渠道依赖度减弱,关停撤销数量逐渐增多。

记者根据银保监会金融许可证信息平台的统计数据发现,已有1401家银行支行或营业所终止营业。仅以今年6月份为例,一个月内已关闭银行网点至少达231家,其中包括小微支行、社区支行、分理处。所谓分理处,即银行二级支行下规模较小的网点。

从终止营业的银行类型来看,中大型银行仍是关闭网点大户。六大行退出的网点最多,总计478家,退出的网点数量在整体网点数量中占比超过三成,占比为34.1%。除国有银行之外,关停网点的银行还包括股份制银行、城商行、农商行、农村合作联社以及外资行。

从关停网点的地域分布上来看,北

京、广东、天津、四川的关停网点数较多,位居关停省市的前列。

物理网点的关停在去年银行的年报中也有所披露。具体来看,2019年,六家国有大行网点合计减少836个,农行和工行的力度最大,网点减少的数量超过200个。其中,农行减少的网点个数最多为232个,其次是工行减少220个。

“目前来网点办理业务的人并不是很多,由于线下办理业务的客人少,柜台岗位人员逐渐缩减,但是后台的科技型人才、管理人才比例在增加。”一家国有大行某支行的负责人表示。如今,越来越多的人选择通过网上银行、手机银行等线上渠道办理金融业务,到网点的频率越来越低,而今年由于疫情的影响,也加速了网点转型的步伐。

在部分老网点关停的同时,也有很多承载着银行更好服务实体经济需求的新网点在逐步登场。

《证券日报》记者统计,今年以来在新设网点中,含有“小微支行”“小微企业专营支行”名称的银行分支机构共计新设超100家。还有银行设立了科技支行,包括建设银行汕尾高新区科技支行、民生银行西宁海湖科技支行、兴业银行合肥经开区科技支行、宁波银行北京海坛科技支行等。

业内人士表示,由于技术创新和客户需求的变迁,促使银行物理网点也在发生变化:一方面,效益较差的网点被裁撤;另一方面,银行着力推进运用专营网点增强小微金融服务能力。

未来网点的数量或仍会下降

在董希森看来,银行网点关停的背后,离柜业务率走高是主要原因。2019年,我国银行业平均离柜率已经高达89.77%。新冠肺炎疫情暴发后,“排斥聚集”成为常态,“非接触银行”服务兴起将加剧银行网点式微。

光大证券银行业首席分析师王一峰在接受《证券日报》记者采访时表示,网



点关闭的主要原因是由于网点的产能考核可能不达标,不符合自我的经济利益。具体来看,过去很多银行的物理网点作用比较大,随着技术的进步以及互联网支付交易的发展,现金使用量的减少,使得客户去网点的数量减少。

也有分析人士认为,银行减少网点的数量无外乎是因为经营成本太高,银行“养不起”。随着银行业务数字化水平不断提升,银行网点客流量、交易量正在萎缩。由于网点运营带来的房租、人工等运营费用较高,使得部分网点收入难以覆盖成本。

某一线城市股份制银行的相关负责人对记者表示,在客流量以及业务量逐渐减少的大背景下,由于刚性的租金和人工成本,网点的投资回报率不断下降,关停物理网点是银行的无奈之举。“一家小支行的一年经营成本需要花费500万元—1000万元,包括场地、人员、办公设备等一系列的成本开支费用。”

联讯证券的研报显示,从国外的数据来看,一方面利率市场化改革会导致银行业整体利润水平在短期内出现大幅下滑,行业竞争加剧,网点作为银行最

为昂贵的渠道资源,能否实现有效回报将决定银行的整体绩效水平。不过,明显可以看出,上市银行吸收存款的能力明显下降。另一方面,网点租金和人工成本上涨,硬件维护成本和设备更新投资需求也在竞争的压力下大幅被动上升,进一步加大网点的盈利压力。

在金融科技的倒逼下以及传统银行数字化转型趋势之下,未来银行网点的转型该如何转变?

在董希森看来,网点转型不仅要减少客户排队时间,改造营业厅堂、规范产品销售流程等具体问题着手,更要从发展战略、公司治理、业务转型、体制机制等“顶层设计”入手和解决。下一步,重点是要做好合理规划,推动网点向轻型化、智能化、场景化转型,加快线上线下一体化融合,推动服务渠道协同和资源整合,提高辐射能力和服务张力,为客户提供任何时间、任何地点、任何方式的“AAA”(anytime, anywhere, anyhow)服务。

王一峰认为,对于网点的转型,其实难度还是比较大。总体来看,银行减少物理网点已经是大势所趋,将来网点的数量可能还会下降,这也符合规律。

32张罚单严惩支付机构“踩线” 相关负责人被问责

■本报记者 李冰

上半年收尾之时,新浪支付收到了央行千万元级罚单。

近日,中国人民银行营业管理部(下称:央行营管部)公示了两则行政处罚信息:北京新浪支付科技有限公司因为9项违法行为被罚款合计约1884.33万元。同时,时任北京新浪支付科技有限公司总经理边江被给予警告,并处罚款35万元。

值得注意的是,今年以来,已有多家第三方支付机构收到了高额罚单。据《证券日报》记者根据支付搜数据不完全统计,截至6月30日,央行对支付机构共开出32张罚单,罚单金额超2.5亿元。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮对《证券日报》记者表示,“自2018年以来支付机构加快了合规步伐,行业洗牌程度加剧,存量机构的合规意识在重罚之下有较提升。”

新浪支付收千万元级罚单 相关负责人被问责

根据央行营管部的公示信息显示,新浪支付违法行为为类型主要包括9项违法行为:未落实特约商户管理责任;支付交易信息未落实真实、完整,可追溯要求;为不符合规定的商户开通代收业务;未按规定与外包服务机构开展业务合作;违规开立与使用支付账户;未按规定披露有关事项;未按规定办理相关变更事项;未按规定建立相关制度办法。

因此,央行营业管理部给予新浪支付警告,没收违法所得165.89万元,并处罚款1718.44万元,罚没合计1884.33万元。根据披露,作为时任总经理的边江对新浪支付未落实特约商户管理责任和违规开立与使用支付账户两项违法违规行为负有责任,被给予警告,并处罚款35万元。

公开资料显示,新浪支付是新浪互联网信息服务有限公司的全资子公司,董事长和法人代表为刘运利。公司成立于2011年9月5日,注册资本1亿元,于2013年获得央行支付牌照。央行官网显示,新浪支付《支付业务许可证》最近一次换证日期为2018年11月12日,有效期至2023年7月5日。

新浪支付收到的千万元级别罚单,从支付机构角度来说已算“重量级”罚单,但从2020年上半年整体来看,千万元级别罚单已不再是“稀缺”个案。

据《证券日报》记者根据支付搜数据不完全统计,截至6月30日,央行对支付机构共开出5张千万元级别及以上级别的罚单,同时,其相关负责人均被问责。

具体来看,1月份,央行营业管理部披露多则行政处罚信息,开联通支付服务有限公司(以下简称“开联通”)、银盈通支付有限公司(以下简称“银盈通”)2家支付机构遭罚。处罚信息显示,开联通存在多项违规行为,共被罚没约

2324万元;银盈通因未按规定履行客户身份识别义务,未按规定履行客户身份资料和交易记录保存义务等原因,共被罚没约1790万元;4月份,瑞银信因存在未按规定建立有关制度办法或风险管理措施;未按规定履行客户身份识别义务等违法违规行为,被央行深圳支中心罚款6124万元;4月,商银信支付服务有限责任公司因涉挪用备付金、为非法集资平台直接提供支付结算服务等16项违规行为,被合计罚没1.16亿元。

其中,开联通、银盈通各有2名相关负责人被问责处罚,开联通相关负责人合计被罚48.4万元,银盈通相关负责人合计被罚65万元;时任瑞银信副总经理徐慧等三人因对相关违法违规行有负有责任,被罚款5万元至17.75万元不等;时任商银信支付董事长林耀、风险管理部总监、高级风控经理张月,因对公司未及时发现处置特约商户转接支付接口、为非法集资平台直接提供支付结算服务等违规行为负有责任,分别处罚款45万元、20万元。

支付产业网创始人刘刚对《证券日报》记者表示,“相关负责人被处罚均因反洗钱不力等原因造成。随着行政处罚公示力度加大,被处罚的责任人员均被公之于众,也会对其以后的从业就业带来较大的负面影响。”

未来跨境支付及反洗钱 仍是监管重点

从行业角度来看,对于第三方支付机构来说,监管确实越来越严厉。根据央行官方数据显示,截至目前,支付机构存量从271家缩减到237家,已有34家支付机构牌照被注销。

业内人士普遍认为,第三方支付行业的野蛮生长期已经结束,监管机构对这一行业正在采取高压整顿,合规化、严监管是必然趋势。

苏筱芮认为,今年上半年第三方支付机构罚单正呈现几个特点。第一是罚单金额大,商银信支付收到的金额过亿元罚单,已是目前支付史上最大罚单;二是针对主要负责人的处罚力度开始加大,并开始部分披露细节,传递出央行整顿支付市场乱象的决心和手段,大额罚单、相关责任人追责将成为未来中长期的一个监管趋势。她同时强调,“详细的处罚原因能够使得违规机构有针对性地进行整改,更方便其他机构学习参照和引以为戒。”

刘刚认为,“反洗钱仍然是央行处罚的重中之重。反洗钱法随着交易的合规化,支付机构如在反洗钱上缺乏力度,或者明知故犯,将会给黄赌骗等灰色交易留下较大空间,从而也间接地成为黄赌骗平台的帮凶。除此之外,未来跨境支付领域也会是监管重点。”

苏筱芮表示,未来央行将继续在反洗钱、备付金管理、商户实名制、收单管理等领域加强监管力度。

上半年公募基金首募总额达1.05万亿元 11只新发基金冲进“百亿元俱乐部”

■本报记者 王思文

今年上半年,沪指徘徊在3000点以下,公募新发基金市场则以万亿元首募规模,向市场交出了一份不凡的答卷。

《证券日报》记者梳理发现,今年上半年公募市场成立的688只基金产品合计募集规模高达1.05万亿元,突破万亿元大关。更加引人注意的是,在绩优基金经理和渠道营销的合力下,爆款基金频频现身,今年上半年新发基金中首募规模达到百亿元规模的新基金高达11只。

万亿元资金流入新发基金市场

与上半年A股走出的M型震荡行情有所不同,今年以来,投资者对新基金的认购热情持续不减。今年上半年,有募集上限设定的新基金纷纷提前结束募集并启动比例配售。《证券日报》记者梳理发现,“一日售罄”的基金产品多达88只。这些爆款基金产品大多是以中大型基金公司为主,既有渠道和口碑的优势,也有绩优王牌基金经理做“护城河”。除此之外,以科技为主打投资方向的基金大多在发行当日被抢购一空。

单从提前募集并启动比例配售来评定公募基金发行的火热还不够全面,爆款基金的成立规模也是重要的参考标准。进入二季度之后,沪指仍在3000点下方震荡攀升,公募发行市场延续“逢低布局”的节奏,密集发行新基金产品。《证券日报》记者注意到,今年以来截至6月30日,公募市场上共成立了688只基金产品,合计募集规模高达1.05万亿元,照此测算,2020年全年新基金发行的规模将达到2.1万亿元,远超历史上新基金发行规模最高的2015年,彼时全年新发基金规模约为1.65万亿元。

权益基金的募集规模挑起了今年新发基金市场的大梁。据东方财富Choice数据显示,上半年,已有415只权益基金成立,募集规模达到7083亿元。而一般新基金的建仓时间在一个月到两个月之间,这就意味着,随着新基金的持续建仓入市,投资者带来的千亿元“资金弹药”随之流入股市。

广大基民热情不减的背后,是否意味着居民储蓄方向正向资本市场转移?前海开源基金首席经济学家杨德龙在接受《证券日报》记者采访时表示:“我们看到上半年基金销售份额已经突破了1万

亿份,历史上唯一一次上半年基金销售突破1万亿份的情况是2015年上半年的大牛市。由此可见,在今年上半年股市表现较为低迷的情况下,居民‘入场’的意愿很强烈,这验证了我的看法:居民储蓄大转移的方向就是进入到资本市场来实现财富的增值,如同过去十年大量居民储蓄进入楼市实现增值一样。”

11只百亿元级新发基金现身

除了爆款基金产品不断之外,今年以来单只新基金的产品规模也较往年有所增高。《证券日报》记者梳理发现,今年上半年平均单只新成立基金的募集规模约为16亿元,这比2016年至2019年全年平均单只发行份额9.45亿元、8.06亿元、10.92亿元和13.49亿元都要高。

值得注意的是,今年上半年公募市场发行的新基金中,首募规模超过100亿元的基金产品多达11只。这些爆款基金主要聚集在易方达、华夏、汇添富、南方等头部基金公司,在实力雄厚的产品研发及销售背景下,甚至有4只百亿元基金实现“一日售罄”。这其中包括南方成长先锋混合外,易方达均衡成长、银华中债1-3年农发

行债券指数、汇添富中盘积极成长混合、工银高质量成长混合、汇添富优质成长混合、中银顺兴回报一年持有混合、华夏中证新能源汽车ETF、英大惠债纯债等,最高有效认购金额达到321.15亿元。

回顾过去十年公募市场的百亿元新发基金数量:2019年为27只,2018年为14只,2017年为8只,2016年为12只,2015年为20只,2014年为5只,2013年为3只,2012年为13只,2011年无,2010年为3只。2020年上半年,无疑成为百亿元新基金发行的“超级大年”。

某中型公募基金基金经理对《证券日报》记者表示:“百亿元级新发基金频现的原因有三:一是这些基金产品大多由中大型基金公司发行,产品研发优势、渠道优势、口碑优势毋庸置疑;二是基金公司普遍让长期业绩优异的王牌基金经理‘挂帅’,例如南方成长先锋混合的茅炜;三是顺应市场行情走势及投资热点,例如受疫情影响,基金市场开始逢低布局权益基金,而随着一系列政策红利的落地,今年发行的新基金大多偏向医药方向和科技方向,大盘蓝筹方向的基金偏少,投资者对此类产品的绝对收益预期更高。”

国债期货交易的会员管理

本期我们将重点介绍国债期货的会员管理。大家可以了解到交易所的会员分类方式,银行如何申请交易所会员,有哪些权利和义务等内容。

1.交易所会员分为哪几类?

交易所会员分为交易结算会员、全面结算会员、特别结算会员和交易会员。

交易会员可以在交易所进行期货交易,不具有与交易所进行结算的资格。非期货公司交易会员不得接受客户委托为其在交易所进行期货交易。

交易结算会员具有在交易所进行交易的资格,只能为其自身或其受托客户办理结算、交割业务。

全面结算会员具有在交易所进行交易的资格,既可以为自身或其受托客户办理结算、交割业务,也可以为其签订结算协议的交易所会员办理结算、交割业务。

特别结算会员只能为其签订结算协议的交易所会员办理结算、交割业务。

非期货公司交易结算会员和非期货公司全面结算会员,不得接受客户委托为其在交易所进行期货交易,也不得接受客户委托为其在交易所办理结算、交割业务。

2.银行申请会员需要满足什么资格?

银行申请会员资格,应当满足《关于商业银行参与国债期货业务试点有关事项的通知》和《中国金融期货交易所会员管理办法》的相关规定。

根据《中国金融期货交易所会员管理办法》第七条,申请交易所交易会员资格,应当符合下列条件:

(一)为在中华人民共和国境内登记注册的企业法人或者其他经济组织;

(二)承认并遵守交易所交易规则及其实施细则;

(三)具有良好的信誉和经营历史,未因涉嫌重大违法违规经营正在被行政处罚、司法机关立案调查,近3年无严重违法行为记录或被期货交易所、证券交易所取消会员资格记录;

(四)近3年未出现严重的期货交易、结算风险事件;

(五)具备满足开展业务需要的期货业务人员;

(六)具有满足开展业务所需要的设备、场地;

(七)具有健全的组织机构、财务管理制度及完善的期货业务管理制度、内部控制制度、风险管理制度和期货业务

人员管理制度;

(八)符合中国证券监督管理委员会(以下简称中国证监会)期货保证金安全存管监控的有关规定;

(九)期货业务系统符合交易所的相关规定;

(十)交易所规定的其他条件。

业务试点期间,商业银行申请交易所交易结算会员资格,除应当符合《会员管理办法》第七条规定的条件外,还应当符合下列条件:

(一)获得相关监管部门同意;

(二)具备良好的市场风险管理能力;

(三)具备国债期货仿真交易经验;

(四)交易所规定的其他条件。

3.银行作为会员的权利和义务有哪些?

银行作为交易所会员,可以在交易所进行期货交易,并为自身办理结算、交割业务;可以使用交易所提供的交易设施,获得有关期货交易的信息和服务等。同时,银行作为交易所会员,应当遵守相关要求:(1)遵守国家有关法律、行政法规、规章,遵守交易所的交易规则及其实施细则和有关规定;(2)接受交易所监督管理;(3)按要

求履行有关报告义务;(4)及时缴纳各种费用;(5)按要求参加交易所组织的培训等。

4.银行作为会员需向交易所报告的内容有哪些?

根据《中国金融期货交易所会员管理办法》和《关于商业银行参与国债期货业务试点有关事项的通知》规定,银行作为会员需向交易所履行以下四类报告义务:

一是有下列情形之一的,应当在10个工作日内向交易所报告:

(一)法定代表人变更;

(二)注册资本总额变更;

(三)名称、住所、经营范围或者联系方式变更;

(四)发生重大诉讼案件或者经济纠纷;

(五)取得其他交易所会员资格;

(六)因涉嫌重大违法、违规受到有权机关调查,采取监管措施或者受到刑事处罚、自律处罚;

(七)期货业务人员发生变更或者发生涉及期货市场的违法违规行为;

(八)交易所要求报告的其他情形。

况:

(一)期货交易相关重大业务风险;

(二)期货交易相关重大技术故障;

(三)不可抗力或者意外事件可能影响正常期货交易;

(四)交易所要求报告的其他情形。

三是在每年6月30日前向交易所报送上年度经审计的数据,包括注册资本、总资产、净资产、资本充足率、流动性、资产负债比例等,以及交易所要求报告的其他事项。

四是交易所要求报告的其他情形。

5.怎样终止会员资格?

根据《关于商业银行参与国债期货业务试点有关事项的通知》规定,试点期间商业银行可以申请交易结算会员资格。如需终止会员资格,商业银行应依照《中国金融期货交易所会员管理办法》规定,向交易所递交终止会员资格申请材料,并与交易所沟通持仓处理方案,交易所按程序执行会员退会流程。

6.会员如何向交易所申请席位?

席位是指会员参与交易所期货交易、享有及行使相关交易权利,并接受交易所监管、服务及相关业务管理的基本单位。会员可以根据业务需要向交

易所申请一个或者一个以上的席位。

会员申请席位,应当提交下列材料:

(一)近两年期货交易基本情况;

(二)包含申请席位的理由、条件、可行性论证等内容的申请报告;

(三)机构、人员现状及拟负责交易管理事务的主要人员的名单、简历、专业背景等基本情况;

(四)交易管理的业务制度(包括数据安全管理制度);

(五)计算机系统、通讯系统(包括通讯线路)、系统软件、应用软件等配置清单;

(六)交易所要求提供的其他材料。

席位使用费按年收取,收费标准根据交易所有关规定执行。席位撤销时,已收取的席位使用费不予退还。会员可以通过会员服务系统提交席位申请材料,交易所审核通过后,会员缴纳席位费且交易设施安装和系统调试完成后,达到交易所规定标准且符合开通条件的,方可投入使用。