

多家银行违规理财遭处罚

主要还是历史遗留问题

晨报记者 刘志飞

近日，银保监会网站一口气挂出四张罚单，都是针对银行理财违规的处罚，合计处罚1040万元。有的是处罚银行，有的是处罚银行理财子公司。这是2022年上半年以来，银保监会对2020年较早成立理财子公司的机构所进行的全面检查成果的几种展示。处罚的理由有多条，比较典型的是老产品规模在部分时点出现反弹和新产品集中度超指标。

老产品规模出现反弹

记者在银保监会网站上看到，四张罚单分别是建设银行、兴业银行、农业银行和农银理财子公司。其中针对建设银行和兴业银行的罚单比较简单，主要就是老产品规模在部分时点出现反弹。业内人士分析，这个处罚肯定是针对母行的罚单，之前是中国银行也有类似的罚单。

据金融监管研究院孙海波分析，这里的老产品有可能是两种类型：一种是2018年4月份以前的老理财，不符合资管新规要求，当时要求是2021年底前必须压降为零。虽然对少数明股实债、产业基金允许再度延迟到2022年9月底，总体上央行和银保监会态度坚决，各家银行基本也执行到位。第二种是未整改的现金管理类理财产品，因为不符合最新的现金管理类理财产品关于投资范围、估值和200倍风险准备金规模要求，所以整改结束前不能新增规模。

理财产品集中度超标

这次农银理财和农业银行因为理财产品集中度超标，双双受到处罚。从这次处罚看得



/视觉中国

出，监管如果发现理财子公司下面两个集中度指标超标了，除了要处罚理财子公司外，大概率一定也会处罚托管行。此前，2022年6月份光大理财和光大银行也是类似的情况。

这次两个超标的指标分别是：公募理财产品持有单只证券的市值超过该产品净资产的10%，全部公募理财产品持有单只证券的市值超过该证券市值的30%。

很明显这是理财子公司的资金管理有问题，但监管认为，这种情况下，托管行也是履职不到位。孙海波认为，这将是未来监管处罚的趋势，即对于非常明显的理财违规，很可能要拉托管行一起垫背。这就将合规压力传到至托管行的托管部门，平时让托管部门去监

督理财投资运作合规运行。

据了解，10%和30%集中度是非常普遍的处罚。此前光大理财、中银理财、光大银行、民生银行、浦发银行都有类似的罚单。根据法询的处罚案例库，总计有14单类似的处罚案由。

这个问题在大型国有银行理财子和大型股份制银行的理财子之中尤为突出。因为这些机构往往管理超过1万亿的理财，超过1000只理财产品，不同的产品也是不同团队管理做投资决策。在系统监测没有完全到位的情况下，容易导致多只产品投资同一个证券资产，最终出现全部公募产品超过证券市值的30%；

而对于单只公募产品持有证券市值超过该产品净值的10%，这更多是对管理本身的问题。

业绩比较基准不能乱用

本次处罚还涉及到多项其它问题。比如托管独立性不够，过往已经有华夏银行、民生银行、光大银行等机构，主要也是理财托管不尽职，托管机构未及时发现理财产品集中度超标等。

因为股份制和大行理财都是托管在本行托管部，这里托管的资产独立性更加重要。尤其在募投管退四个环节，都需要做到整个资金链闭环管理，不能和本行自营资金以及其他托管的资管产品混同。

此外，不当宣传业绩比较基准也容易犯规。本次农银理财和兴业银行都因为业绩比较基准宣传被处罚。具体来看，因为他们单独使用区间数值展示业绩比较基准、突出使用绝对数值展示业绩比较基准。这也是银行理财首单业绩比较基准宣传被处罚。

据了解，资管新规以前，理财老产品（预期收益率型）的业绩比较基准表现形式，主要为固定数值和区间数值型。资管新规后，固定数值也仍为净值型理财产品展示业绩比较基准的主要表现形式之一。为防止存在混淆，监管对业绩比较基准进行了较为严格的规范。

针对理财产品的业绩宣传，理财新规明确，商业银行发行理财产品，不得宣传理财产品预期收益率，在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩，并以醒目的文字提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎”。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：中国银行股份有限公司上海市延吉中路支行
机构编码：B0003S231000063
许可证流水号：00855244
批准成立日期：2006年11月08日
机构住所：上海市杨浦区延吉中路249、253号
电话：021-65193167
邮编：200093

业务范围：许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
发证机关：中国银行保险监督管理委员会上海监管局
发证日期：2022年10月13日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

浦发银行落地“科创重振贷”

晨报讯 日前，浦发银行成功为优模技术信息(上海)有限公司发放500万元“科创重振贷”，通过提供一定期限的免息贷款支持，有效缓解企业经营压力，以科技金融服务创新力切实降低企业融资成本。该笔“重振贷”的发放，是浦发银行徐汇支行在浦发银行总行党委领导下，根据徐汇区政府制定的助力企业纾困等相关政策，充分运用浦发银行总、分行创新产品，满足科创企业需求的良好呈现。

据悉，优模技术信息(上海)有限公司是一家轻量化新能源铝基材料及航空航天铝基材料研发和生产科技型高新技术企业。2022年上半年上海疫情期间，因物流运输成本大涨，企业适当降低产线的生产量以控制风险和损失，且因下游客户付款节奏放缓，企业回款速度减慢，出现较大的资金压力。浦发银行徐汇支行在了解相关情况积极联络，为企业提供一个

性化金融综合服务方案，顺利落地“科创重振贷”给予企业500万元贷款，减免贷款利息近5万元，有效缓解企业资金压力。对浦发银行优质的金融服务，企业表达了高度评价。

疫情以来，上海市政府先后出台了《上海市全力抗击疫情助力企业发展的若干政策措施》和《上海市加快经济恢复和重振行动方案》等文件，浦发银行积极行动，第一时间推出“科创重振贷”这项有力举措。对于注册在上海市的科技型企业、小微企业发放的贷款给予一定期限的免息支持，从而进一步降低企业融资成本。“科创重振贷”还覆盖了该行科技金融全生命周期内的所有信贷产品，可为不同发展阶段的科技及小微企业缓解发展压力，全力支持实体经济发展，助力上海经济重振跑出“加速度”，是该行落实全力支持地方稳经济、保就业的重要举措。

电视 节目预告

十一月一日 星期二
东方卫视

- 07:00 看东方
- 09:44 连续剧：我们这十年
- 12:00 午间30分
- 12:29 连续剧：三生有幸遇上你
- 15:25 连续剧：我们这十年
- 17:26 名医话养生
- 18:00 东方新闻
- 19:00 新闻联播
- 19:34 电视连续剧：我们这十年
- 21:20 今晚
- 新闻综合
- 07:00 上海早晨
- 09:02 连续剧：运河边的人们
- 10:40 案件聚焦
- 12:00 媒体大搜索

- 13:03 连续剧：大浪淘沙
- 15:35 我的妈呀
- 16:35 媒体大搜索
- 17:29 新闻坊
- 18:30 新闻报道
- 19:15 案件聚焦
- 19:45 连续剧：运河风流
- 21:30 新闻夜线

体育频道

- 08:30 亲爱的，起床了
- 08:45 2018俄罗斯世界杯小组赛
- 10:00 弈棋耍大牌-上海三打一
- 14:15 2022-23赛季NBA常规赛：灰熊-爵士
- 15:20 2022-23德甲联赛第11轮：霍芬海姆-拜仁
- 16:05 2022ATP1000马德里大师赛半决赛：阿尔卡拉兹-德约
- 18:00 弈棋耍大牌

高尚领域复印件租赁招标公告
公司成立满5年，注册资金满伍拾万，有相关服务经验。竞标时间：11月1日至3日，地址：长乐路989号201、54043388-665，黄先生。

- 19:00 体育新闻
- 19:30 2022中超联赛第20轮：上海申花-沧州雄狮
- 20:15 [五星殿堂]2012ATP1000年终总决赛决赛：费德勒-德约科维奇
- 21:30 体育夜线
- 都市频道
- 08:25 嘎讪胡
- 09:33 开心全接触
- 10:04 X诊所
- 11:07 人气美食
- 12:53 疯狂实验室
- 13:57 嘎讪胡
- 17:11 开心全接触

清算公告

上海达闻信息发展有限公司(工商注册号310110000376497、统一社会信用代码91310110781867677B)经股东决定解散，并已于2022年9月20日成立清算组，清算组成员为刘娟、张敏、董宇阳。请债权人自接到通知书之日起三十日内，未接到通知书的自本公告刊登之日起四十五日内，向清算组申报债权，并办理债权登记手续。特此公告。
联系人：刘娟
联系电话：13636553517
联系地址：上海市黄浦区汉口路300号402室
上海达闻信息发展有限公司清算组
2022年11月1日

- 18:00 新老娘舅·我要问律师
- 19:00 嘎讪胡
- 20:02 人气美食

中华人民共和国保险许可证

机构名称：中国人寿养老保险股份有限公司上海市分公司
业务范围：团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；养老保险资产管理产品业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；经营上级机构在银行保险监督管理机构批准业务范围内授权的其他业务。
批准日期：2009年07月09日
机构住所：上海市浦东新区银城路88号26楼01-06、08单元
机构编码：000109310000
发证机关：中国银行保险监督管理委员会上海监管局

(节目如有变化，以电视台播出为准)