

2017年，银行业的日子不好过，2018年，依旧艰难。

有家人朋友在银行工作的，要对他好一些。

为啥呢？监管生猛。

2017年，银监系统开出了3452张罚单，涉及1877家机构和1547名被处罚责任人员，  
罚没  
金额近30  
亿元，这个数额是2  
016年的十倍！平均每张罚单金额86.9  
万，而最大的罚单来自于广发银行违规担保案，罚没金额高达7.22亿。

2018

年，1月还

没结束，各地银监机构

开出罚单117张，罚没金额3.456亿。

高压继续。以前银行高管都感慨：利润太高，都不好意思公布。现在好了，出来混，终究是要还的。

01

罚单开到手软，银行行长高危！

进入2018年，银监系统的罚单也出现了新的特色：大金额、高频次、常态化。

1) 三四天前，银监会又通报了邮储银行甘肃武威文昌路支行违规票据案，相关处罚也尘埃落定。

这一案的罚单就不只一个了，12家银行被罚2.95亿。

- 其中案件的主角之一邮储银行武威文昌路支行因挪用客户资金和违法办理票据业务，被罚合计9050亿；

- 另一主角吉林蛟河农商银行因违规购买理财产品被罚没7744万；
- 案件中其他的违规交易机构包括绍兴银行、南京银行镇江分行、厦门银行、河北银行、长城华西银行、湖南衡阳衡州农商行、河北定州农商行、广东南粤银行、邯郸银行、乾安县农村信用联社在内的10家银行合计被罚1.28亿。

2) 1月25日，在全国银行业监督管理工作会议召开的当天，厦门银监局就一口气开出了6张罚单，涉案机构分别为中信银行、平安银行、农业银行、交通银行、建设银行和邮储银行的厦门分行，被罚事由全部跟房地产有关，一个是个人消费贷流入楼市，一个是违规向开发商贷款。

3) 而2018年的开年罚单开给了浦发银行成都分行，被罚款4.62亿，成为2018年第一个“天价罚单”。同时四川银监局也因为监管督导不力，相关的负责人和责任人也被问责并给予了党纪政纪处分。

当然天价罚单的理由也是相当充分的。浦发银行成都分行光违法违规事由就涉及内控失效、不配合检查、授信违规、信贷违规等九项违规，这九项违规随便拎出一个来，就是不得了的大事，其中就有向1493个空壳企业授信775亿，成为最被媒体关注也是最为人熟知的事由。

要知道，整个2017年，四川银监局开出的罚单金额仅149张合计金额7925万，浦发成都分行的这一张罚单，就是去年全年的接近6倍。

4) 除了银行被罚，行长们也不安稳。比如甘肃票据案，对邮储银行甘肃分行原行长和1名副行长警告处分，取消了武威分行主持工作的副行长和3名班子成员2-5年的高管任职资格，禁止文昌路支行行长终身从事银行业工作；另外其他11家涉案银行，分别有38位涉案人员受到了行政处分，其中不乏董事长、行长级别的人员。

02

被“忽视”的郭树清

这些时间的出现，距离郭树清从山东省返回到金融街，不过340天。

还记得去年二月份，金融街甲15号门口，都是相机咔咔拍照的声音。一辆中巴车停在了银监会大楼门口，时任山东省省长的郭树清缓步走入银监会大厅，尚福林从大厅走出去迎接，并一同走入银监会。

那时，无论是媒体圈还是金融圈，都是激动的。第二次接棒尚福林，被称为改革者的郭树清正式入主银监会，回归金融系统。

在这一年，证监会主席刘士余，一举一动都被股民看在眼里，想低调都难；而在经历了反腐风暴的保监会，在项俊波落马后，至今没有正式的主席人选也为人津津乐道。而在经历了各种合并猜想的三会中，郭树清的存在感最弱。

要知道当年郭主席在执掌证监会的时候，506天内提出了70项制度调整政策，可以说差不多一周一个，一个改革者的形象已经塑造出来了。

来了银监会，郭树清也没闲着，监管令也是层出不穷。

全年出台的文件十几个，大约一个月就有一份文件需要学习贯彻，除了为人熟知的“三三四十”，还有银信业务规范、提升监管能效等规范性文件。

1月17日，《人民日报》专访了郭树清。

郭树清指出，

“有的股东甚至把银行当作自己的提款机，肆意进行不正当关联交易和利益输送。少数不法分子通过复杂架构，虚假出资，循环注资，违规构建庞大的金融集团，已经成为深化金融改革和维护银行体系安全的严重障碍，必须依法予以严肃处理。”

这话说的很直接了！郭树清虽然一直被认为是技术型官员，但从他的表态和行动中，你能看到无处不在的国家意志。

所以就有了这些文件出台：

- 2018年银监会一号令《商业银行股权管理暂行办法》，对商业银行的股东、实控人、关联方做好约束；
- 《中国银监会关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》，银监会划定了8个方面22点128条的银行乱象监管红线；
- 《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》，衍生工具名义本金达到 5000 亿元或占总资产比例 达到 30%以上的商业银行制定规则；

- 印发了《商业银行委托贷款管理办法》，对银行委托贷款加强了管理。
- 一行三会和外汇局等五部委发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》，对金融机构资产管理业务进行规范，资管产品进入到了统一监管的时代。

.....

### 03

#### 银行不是那个银行了

监管者是从金融风险排雷的角度开展工作，因为银行现在的业务实在是太杂了。

以北京市金融街某两家银行为例，互为邻里的两家银行，一家在客户买理财时送油、送面、送米；而另一家则别出心裁，买理财送相亲大礼包、送洗牙套餐、送光子美白套装.....

银行逐渐变成了买一送一的大卖场，恨不能把百货商场的东西，全部以搭售形式绑在理财身上，好吸引更多只逛菜市场大爷大妈，光顾往日风光无限的银行。

信托产品、保险产品、基金产品、甚至美容产品都开始出现于银行长长的搭售清单里。

《王者荣耀》这款火遍华人界的游戏被银行瞄上，许多银行相继开发了：买理财送“王者”皮肤，买保本理财送黄钻等服务。

银行已经变成金融菜市场了，成了各种金融创新产品的销售大渠道，可是这些产品的风险很难辨别，多数需要穿透到产品层面才能识别，而银行吧这些可能包含大风险的产品一股脑的推销给自己的客户。

普通投资者对于银行的忧虑日益增加，因为自己投资的金融产品违约现象越来越严重。

#### ■ 1) “票据案”、侨兴债事件爆发，

进入人们视野的不仅仅是银监会的天价罚单，人们惊奇的发现，一些理财违约什么的，简直是小打小闹，这样金额巨大涉及多个银行的大案子，也都不再是个案，而是群体爆发，而涉及的金额也越来越大，涉及的银行也越来越多，虚假担保到萝卜章，违规也是花样翻新。罚单越来越多，这样的银行还安全吗？

2) 飞单案也是频频爆发，动不动就是几十亿，存个钱却变成了买保险，下次再相信你才有鬼。

3) 产品真心没啥竞争力。

我们现行的银行存款基准利率是来自于2015年10月24日央行的降息降准政策。活期存款的基准利率是0.35%，最高的是三年期定期存款利率，2.75%，这个利率水平仅高于1999年的2.70%和2002年的2.52%。

而好一点的话，5万起步的银行的理财产品的平均收益率在2017年12月份，终于达到了4.7%，但是这个收益率其实还不如一些市面上常见的货币基金，当然不包括现在不怎么争气的余额宝。

虽然对商业银行和农村合作机构的利率上限已经解除，为银行揽储提供了便利，但是距离利率市场化还有一定的距离。

4) 而更糟糕的是，利率市场化还未充分，就迎来了大资管新规。除了打破刚性兑付，还有净值化管理，封闭的资管产品最短期限不得低于90天。

利息赶不上货基，净值化管理赶不上基金，再打破刚兑，安全性、忠诚度和收益率都下降的银行，距离哭穷的日子又不远了。

据说在资管新规征求意见稿出台不久，10家银行就联名上书，称资管新规会引起系统性风险。虽然中国银行业协会出面辟谣，但是其实对银行的影响可想而知。

04

那么谁在抢银行的生意呢？

①货币基金：

收益率高于银行的定期存款，而且又有充分的流动性。而货币基金的普及，更是让人们对于理财的概念，又走出了一步。

### ②P2P：

在打破刚性兑付后，银行理财的风险值也开始趋向统一，那么同等风险条件下，高收益自然能够获得更广阔的市场和更多的客户。

### ③基金：

不少人在接受了基金的概念后，基金定投开始风靡，定期投入，投资的成本也比较平均，而且不同的组合配置，分散风险，从而达到理想的收益率。

当然，还有一些更高风险或者更高收益的产品存在，股民、基民、炒币的人数量都在日益庞大。

银行的日子越来越难，没有郭树清的这些强监管，我们都不知道银行违规的东西这么多，不过不管咋么说，银行依然是一个多数人保底的选择，毕竟在存款保险制度出台之后，即便最坏的状况也就是银行破产出现，50万以下的个人存款还是能够得到赔付的，更关键的是有国家信用背书。

但是对于

多数猫友来说，不

管你乐不乐意，高增长的时代都已经

过去了，把钱傻放在银行是最差的选择，

跑不赢通胀，跑不赢M2的增速，如果你不知道该怎么投资，倒不妨遵循标普的资产配置图，长期投资、分散投资。具体的渠道、方式，我们可以以后慢慢聊。