189张罚单、罚没1.29亿元

10月银行业罚单量额双降 追责力度不减

10月银行业罚单整体呈现总量降温态势。企业预警通数据显示,截至10月31日,监管部门合计出具189张罚单,罚没金额1.29亿元,罚单数量、罚没金额较去年同期分别下降26.5%、63.7%。业内分析认为,处罚规模收缩不等于监管放松,监管逻辑已从广撒网式查处转向重点打击,外汇、信贷领域大额罚单威慑力进一步强化。在机构处罚之外,双罚机制持续落地,多名业务负责人被处以超过10年的禁业限制。 ■新快报记者 范昊怡

外汇与信贷成重点靶区

企业预警通数据披露,10月监管部门共开出29张百万元级别大额罚单,罚没金额合计 8087.41万元,环比明显收缩。在百万级罚单当中,股份制银行表现突出,无论是大额罚单的数量还是涉及罚没总金额,均居于各类银行首位。放眼全部罚单,国有银行合计收到69张罚单,罚没金额4359.89万元,整体受罚频次和处罚力度偏高;股份制银行收到37张罚单,罚没金额3580.55万元。

当月唯一的千万级罚单来自外汇条线。某股份制银行因未经批准擅自经营结售汇业务、办理经常项目资金收付时未合理审查交易单证真实性等七项违规,被国家外汇管理局北京市分局警告、罚款并没收违法所得,合计罚没1050.47万元。

此外,信贷业务依旧是违规高发领域,罚单数量居各领域之首,贷款“三查”不到位、贷后检查与管理流于形式、信贷资产质量管控失效等是高频案由,其中,10月30日,宁波银行因“监管发现问题整改不到位,绩效考核、会计核算、贷款业务、负债业务、同业业务、表外业务、信息科技管理不审慎”,被宁波监管局罚款900万元,5名责任人被警告并合计罚款22万元。排在第一位的事由是“整改不到位”,这也意味着,处罚的重点落在“没改好”。

紧随信贷罚单之后的是公司治理,从业人员管理、内控执行与问题整改、公司治理运作不规范等成为主要问题。

此外,相较9月,金融市场业务罚单数量增量最为突出,新增7张;存款业务、代销业务罚单数量增幅最大,均达150%,显示监管视线正在向更多业务条线延伸。



禁业处罚威慑升级

10月罚单结构中最值得关注的是追责方式的变化。机构罚单中罚款是最常见的处罚类型,而个人罚单中警告居多,但禁业类处罚的密集落地释放出更强烈的信号。其中,某国有行富阳支行因信用卡及个人消费贷款业务管理不审慎,被罚款20万元。相关责任人员蒋某因同一事项被禁止从事银行业工作15年。无独有偶,另一家国有行金昌分行因员工行为管理不到位,被处以30万元罚款;时任支行大堂经理宋某被处罚禁止从事银行业工作15年。两起处罚跨度均覆盖了管理层与操作层,对基层从业者而言,十余年的禁业处罚几乎意味着职业生涯终结,其威慑力远非机构罚款可比。

业内分析认为,10月罚单总量回落存在季度披露节奏因素,9月作为季末集中公示窗口拉高基数,10月回归常态化披露节奏。监管资源不再分散投向小额轻微问题,小额违规多以警告、小额罚款处置,资源重点投向存在系统性缺陷、重大业务违规的机构。

整体来看,银行业合规监管已经进入“抓大案、追到人”的新阶段。罚单降温是表象,监管精细化、责任穿透化是趋势。银行机构既要守住信贷、跨境外汇等高风险业务底线,也要重视存量问题闭环整改,筑牢内控与从业人员管理防线。

香港金融科技周开幕 探索金融科技新机遇

新快报讯 记者刘奕娴报道 11月2日至3日,“香港金融科技周×Startme-upHK创业节2026”在香港会议展览中心拉开帷幕。本届活动围绕“AI+”“金融+”“出海”三大核心方向,集中展现金融科技赋能普惠发展、跨境协同、国际合作的多元可能。

2026年是国家“十五五”规划的开局之年,香港首个五年规划积极对接国家发展战略,充分释放背靠祖国、联通全球的区位价值。本届金融科技周不仅是数字技术落地普惠金融的观察窗口,更为内地金融科技成果走向国际市场,搭建起对接交流的桥梁,不少参展机构带来了自身在技术底座、产品服务创新、跨境基础设施、国际业务合作方面的实践案例。

数字普惠金融如何规模化落地,如何依托数字化手段扩大金融服务覆盖面,高效服务海量个人用户以及抗风险能力偏弱的小微企业,是本届展会上行业共同关注的议题。

记者注意到,微众银行展台前,前来交流问询的参会者络绎不绝,相关负责人介绍,高可靠的底层架构,是服务海量普通群体的先决条件。依托自主研发的全分布式架构银行核心系统,微众银行构建起高容量、高稳定性的技术底座,实现单日金融交易峰值超14.7亿笔,产品可用率超过99.999%。

在此基础上,微众银行持续推进AI技术在业务端的深度落地,目前已落地超过100项人工智能垂直应用,部署90余名数字员工,通过技术手段降低服务门槛,把普惠金融服务输送到更多以往较难获得金融支持的群体当中。

作为微众银行科技子公司,微众科技扎根香港,加强深港协同创新,助力粤港澳大湾区数据、技术、场景与产业资源双向流通,助力中小企业“走出去”。本次展会上,微众科技展示了Openhive品牌及跨境数据验证平台发展成果。其中,深港跨境数据验证平台已覆盖24家机构和13个应用场景,累计完成超过5万笔验证,助力跨境信贷融资24亿港元,并为超过1万名香港居民提供跨境医疗影像验证服务。

中国厂商霸榜海外短剧TOP榜 三季报显示高景气≠高利润 多数公司还在投入周期

新快报讯 记者涂波报道 当前海外短剧付费应用前十榜单中,中国厂商占据九席,国产短剧出海景气度持续走高。消息催化下,11月3日A股市场AI短剧概念走强,大晟文化、文投控股、浙文影业涨停。但高景气不等于高利润,多数布局海外短剧的上市公司仍处在买量投放、内容制作的投入周期,“增收不增利”特征明显。

景气提升不等同于利润兑现

据报道,目前已有约10家中国企业建立海外短剧平台,海外AI漫剧活跃用户整体超1.5亿。在海外短剧付费应用前十中,中国厂商占据九席。DataEye数据显示,2026年1—9月,海外微短剧App下载量TOP20中,昆仑万维2024年推出的海外免费短剧应用平台FreeReels、枫叶互动旗下ReelShort、麦芽旗下NetShort位居前列。字节跳动旗下海外版红果自今年1月上线后,累计下载量也已突破1亿次。

政策方面,扶持与监管并行。国家广电总局《微短剧发展管理办法》2026年9月1日实施,实行分级备案,AI生成短剧要求加注标识,整治低俗套路剧情。深圳、上海出台了出海扶持政策,深圳出海短剧项目最高可获300万元补贴,科幻题材作品资助金额上浮50%等。

不过,行业景气度提升并不等同于利润同步兑现。昆仑万维前三季度营收89.37亿元,同比增长53.96%;前三季度归母净利润260.94万元,同比增长100.39%;但第三季度归母净亏损10.85亿元,前三季度扣非净亏15.46亿元。掌阅科技前三季度营收27.75亿元,同比增12.73%,归母净利润亏6840.91万元。中文在线靠减少推广与降本减亏,前三季度营收8.33亿元,同比下降17.64%,净利润亏1.32亿元。慈文传媒前三季度净利润亏4741.94万元,同比降73.02%。芒果超媒前三季度净利润2.13亿元,同比降79.01%,主要受内容成本刚性、部分渠道端合作模式调整及销售费用、研发费用等其他变动因素影响。

有大股东选择减持套现

从A股市场股价来看,大盘从今年5月4200点高点震动,至今已跌约15%,而同期短剧板块涨幅达20%。在板块热度升温同时,大股东减持信号显现。

11月2日大晟文化公告,持股5%以上股东许锦光在4月至10月期间,合计减持1%股份,持股由6%降至5%。浙文影业此前公告,原实控人钱文龙作为持股5%以上股东,曾在2025年完成减持,累计套现超4000万元。中文在线早期股东在股价上涨阶段也同样选择落袋为安。

后市展望,券商机构认为,海外付费短剧用户付费习惯成熟,赛道长期空间可观,但买量成本持续上行,盈利验证周期将拉长。同时指出,当前多数公司收入增长无法覆盖高额投放成本,业绩难以匹配估值,需要警惕情绪退潮等因素。

迪士尼计划 全球裁员数千人

据新华社电 美国媒体3日披露,华特迪士尼公司计划在全球范围裁员数千人,同时要求部分管理层削减20%年度成本。

暂不确定这轮裁员将波及迪士尼哪些部门和业务,也不清楚哪些国家和地区的员工会受到影响。截至上个财年末,该公司在全球雇用大约23.1万名员工。

《华尔街日报》先前报道,迪士尼有意重组其电视部门,并裁减法务和全球事务部门人员。

彭博新闻社3日援引知情人士的话说,公司首席执行官乔希·达马罗打算把“省下的资金”投到电影和电视节目制作、技术研发、主题乐园和邮轮业务。

迪士尼的娱乐业“同行”奈飞、索尼影视娱乐、华纳兄弟和派拉蒙天舞等公司也在裁员。按照彭博社说法,传统电视业务收入不断下滑,流媒体付费用户增长放缓,迫使娱乐公司削减人力成本。与此同时,越来越多观众转向社交媒体、网络视频,以及亚马逊、苹果等科技巨头旗下的流媒体平台,也给传统娱乐业带来压力。