

# 银保监会强化农村中小银行公司治理

## 重点加大股东穿透式监管 细化完善农商行股东关联交易监管规制

□本报记者 欧阳剑环

银保监会网站29日消息,为进一步夯实农村中小银行公司治理基础,规范股东股权管理,银保监会制定了《农合机构股东股权专项排查整治三年规划》,全面周密部署所有农合机构按照100%的比例开展自查,各银保监局自2018年至2020年,每年按照不低于30%、35%和35%的比例进行抽查。

接近监管部门人士表示,农村中小银行总体数量较多,各省农村中小银行在股东股权管理方面存在的突出问题不尽相同。2018年,监管部门将三类最为关注的机构作为抽查重点,2019年和2020年,将由各银保监局根据辖内机构的实际情况,自主确定各自排查重点。

### 科创板受理企业“放眼全球”

（上接A01版）联讯证券分析师彭海指出,从行业来看,目前科创板已受理企业大多数集中于新一代信息技术领域,生物医药位居其次。“仅就生物医药而言,需要利用海外的科技研发资源,需要吸收海外先进经验,需要采购海外先进设备,同时产品也会向海外出口,需要利用国际国内两种资源和市场。”一家生物医药行业企业负责人表示。

#### 积极参与海外市场

51家科创板已受理企业在海外设立的201家分公司,大致可以分为四大类:一类是研发机构,着重利用海外研发资源;二是海外采购及销售主体,需要在海外市场进行采购,并进行产品销售;三是海外生产制造公司,部分已受理企业在海外具有产品生产的能力;四是客户维护和售后服务公司,包括一些软件外包业务的客户获取与维护、产品的售后服务等。还有部分海外分公司,具备对外投资等功能。

“科创板已受理企业积极参与海外市场机会,与我国目前科技创新和企业发展等所处的阶段相匹配。我国科技创新型企业,一方面需要利用海外先进技术,需要承接海外相关订单;另一方面,也在国际市场售卖产品和服务,并且进行投资。”国海证券分析人士表示。

据了解,此次排查覆盖了全部农商行、农合行、农信社。监管部门已对868家、占比40%的农合机构进行了抽查,检查共涉及持股1%以上的股东2.8万个,股东关联人6.5万个,排查股份占农合机构全部股份的76%。排查过程中,银保监会推动机构立查立改、边查边改,已督促七成以上机构完成问题整改。同时,加大对排查发现严重问题的处罚力度,对涉及股东资质不合规、股权管理不到位、违规变更股权等问题的农村中小银行已实施行政处罚100余家次。

本次排查整治工作发现农村中小银行股东股权存在一些突出问题。部分机构关联交易控制不足,未制定关联交易管理制度,关联方授信余额未纳入全面授信管理,甚至通过不当关联交易进行利益输送。少数机构部分股东通过违规筹

资、资质造假、委托代持等方式入股;少数股东集团突破入股机构家数限制形成“资金系”。少数机构股东通过隐性关联谋求控制主导经营,越权干预机构经营,服务自身利益;甚至指使机构向其发放贷款后拒不归还,恶意“掏空”机构,将其作为自身“提款机”。这些问题的发现和整改,对于下一步提升公司治理水平,防范化解风险,弥补制度短板具有很强的针对性。

银保监会称,下一步将以打好防范化解金融风险攻坚战,服务金融供给侧结构性改革为目标,按年细化推进排查整治,重点抓好几方面工作。一是扎实抓好违规问题整改。建立排查问题的全面台账,逐项跟踪督促问题整改。二是从严处罚问责。对自查自改不到位,特别是性质恶劣、屡查屡犯的机构和个人,依法依规从严问责,从重处罚。

## 商务部:上半年有望公布新外资准入负面清单

□本报记者 程竹

4月29日,商务部副部长王受文在第十一届中部博览会新闻发布会上表示,商务部正会同有关部门研究进一步削减外商投资准入负面清单的具体措施,扩大外资准入领域,目标

是在今年上半年公布新的外资准入负面清单。王受文表示,《外商投资法》现已经人大审议通过,将在2020年1月1日正式生效,商务部正在抓紧制定相关的配套法规,将总体要求和具体原则落实到位,目的是制造一个稳定透明、可预期、公平竞争的市场环境,确保对外国知识

三是抓紧弥补制度短板。根据实践发展需要,重点加大对股东的穿透式监管,细化完善农商行股东关联交易监管规制,分类有序推进农商行股权托管工作。四是坚持不懈提升农村中小银行公司治理能力,在当前和今后相当长一段时间,把探索建立适应小法人特点的公司治理机制作为重中之重,持之以恒地抓实抓细抓好,推动农村中小银行实现高质量发展。

关于股东的穿透性监管,接近监管部门人士表示,各银保监局严格按照《商业银行股权管理暂行办法》及相关规定,加强对农村中小银行股东的穿透监管。此外,从近两年整治乱象的情况看,小法人银行机构的关联交易管理不当会对机构健康稳定发展带来较大风险,为加强农村中小银行关联交易管理,目前正在研究制定相应监管规制实施细则。

### 央行8月30日起发行2019年版第五套人民币

央行网站29日消息,中国人民银行定于8月30日起发行2019年版第五套人民币50元、20元、10元、1元纸币和1元、5角、1角硬币。

央行有关负责人表示,在保持现行第五套人民币主图案等相关要素不变的前提下,对票(币)面效果、防伪特征及其布局等进行了调整,采用先进的防伪技术,提高防伪能力和印制质量,使公众和自助设备易于识别。

对于为何没有发行2019年版第五套人民币5元纸币,上述负责人表示,中国人民银行在设计发行2019年版第五套人民币50元、20元、1元、1元纸币和1元、5角、1角硬币的同时,也在统筹推进5元纸币提升的研究工作。中国人民银行近年来持续加大货币印制新技术的研发力度,为提高人民币防伪能力和流通寿命,目前选择面额较低、流通量较小的5元纸币进行相关新技术的应用研究,其发行工作另做安排。(彭扬)

### 千亿资金认购科创板基金热销

（上接A01版）以电子商务为主的相对成熟的互联网企业,根据其核心指标的差异,选择更适用于相对估值法衍生而来的模型进行筛选;对于已经经历过初创期、产生稳定商业模式与盈利能力的公司,将采用相对估值法PB或PEG方式进行估值。

工银科技创新三年封闭混合型基金拟任基金经理张继圣表示,资产配置方面,主要考虑基本面、估值面、资金面、政策面和技术面五大因素。科创板的投资逻辑相对A股主板、创业板更偏向成长型。个股选择标准主要看公司的研发投入、产品推出计划、经营商业模式等,寻找细分领域的领导型或创新型公司。

#### 长期投资应对波动

张继圣表示,不会只投资于科创板,凡是合同约定范围内的科技创新主题均可作为投资标的,以分散组合风险;以长远眼光来看待这些公司,降低短期投资风险,逐步审视,渐进式建仓。对个人投资者而言,张继圣表示,科创板前景非常乐观,不过其成长过程中可能存在一定波折、风险,建议采取长期投资方式投资科创主题基金。业内人士称,考虑到科技行业的波动性往往很大,保持投资信心很重要。科创主题基金成立后,投资者可以长期定投的方式参与。同时,还可选择其它同样具有科技基因的行业基金来分享科创投资红利。

# 邮储银行一季度净利同比重回两位数增长 建设一流大型零售商业银行

中国邮政储蓄银行(下称邮储银行)近日公布其2019年一季度业绩显示,邮储银行资产规模首次突破10万亿元,较上年末增长6.59%;拨备前利润319.55亿元,同比增长14.39%;净利润185.49亿元,同比增长12.28%,重回两位数增速;净息差2.58%,同比提升1个BP,持续领先同业;不良率仅为0.83%,较上年末下降0.03个百分点,拨备覆盖率363.17%,较上年末进一步提升16.37个百分点,资产质量继续保持行业领先。

邮储银行相关负责人表示,未来邮储银行将继续以建设一流大型零售商业银行为目标,坚持转型发展,巩固县域优势,坚持服务社区、中小企业、“三农”,强化总部引领、风险管理、信息科技、人才队伍四大支撑,推进特色化、综合化、轻型化、智能化、集约化“五化”转型。

### 资产规模首破10万亿元 未来发展潜力巨大

一季报数据显示,截至2019年3月末,邮储银行资产规模首次突破10万亿元,达到10.14万亿元,较上年末增长6.59%;负债规模

突破9.5万亿元,达到9.65万亿元,较上年末增长6.74%;其中存款余额9.14万亿元,较上年末增长5.97%。存款占总负债比重94.74%,其中个人存款占存款比重86.79%。进一步加大信贷投放力度,贷款余额4.53万亿元,较上年末增长6.01%。

在存贷款业务稳定增长的同时,邮储银行中间业务收入占比进一步提升,手续费及佣金净收入49.08亿元,占营业收入比重较上年末提升1.64个百分点,升至7.17%。

作为“新入列”的国有大型商业银行,邮储银行尚处于“青壮年”时期,未来长时间仍将处于快速成长期,拥有巨大的发展潜力。2018年,邮储银行净利润增速9.80%,已是银行业平均水平的两倍。邮储银行一季报显示,该行一季度营业收入达684.74亿元,同比增长8.28%;拨备前利润319.55亿元,同比增长14.39%;净利润185.49亿元,同比增长12.28%,与拨备前利润增速双双实现两位数增长,继续保持行业领先水平;成本收入比较上年同期进一步下降2.57个百分点,降至52.55%;年化平均总资产回报率0.77%,同比提升0.04个百分点。

值得一提的是,在行业整体面临息差收窄的压力下,邮储银行负债成本得到有效管控,在

存款余额较上年末增加的情况下,存款付息率保持在1.48%的行业较优水平。净息差为2.58%,同比增加1个BP。

### 资产质量领跑行业 科技创新助力精准风控

分析人士指出,干净的资产负债表始终是邮储银行最大的亮点之一。一季度,邮储银行不良率仅为0.83%,较上年末下降0.03个百分点,继续保持较低水平;拨备覆盖率363.17%,较上年末进一步提升16.37个百分点。

邮储银行一季度核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为9.61%、10.66%和13.44%,均满足监管要求,较强的抵御风险能力为业务发展提供了有力支撑。邮储银行不断加强风险管控,充实全面风险管理力量,借力科技创新助力精准风控。

在前端,邮储银行充分利用互联网技术,推广移动展业,致力于对包括农户、商户和中小企业在内的广大客户实行专业化、标准化、流水线式的金融服务;在中端,充分利用大数据技术,积极探索信贷工厂模式,建立信息更全面、更完整的信用风险模型,有效甄别不良客户,降低信用风险产生的损失;在后端,基于大数据平台,通过数据挖掘和分析技术应用,实现行内外各类信息的集中整合和共享,做到风险早识别、早预警、早处置。

在风控技术上,邮储银行结合自身特点与国外先进技术,不断丰富小额贷款等各项业务的风险管理方法,提高自身风险管理精细化水平。邮储银行推动风险量化工具建设,已将管控机制内嵌到系统流程,增强系统的分析预警功能,推进重点专业风险管理平台建设,科技将在风控中发挥更快速、高效的作用。

在制度流程上,邮储银行针对各类具体风险设定有针对性的管理制度和管理流程,明确了风险识别、计量、监测和控制环节的具体内容和管理要求,并且持续推进风险管理的制度化、标准化和规范化建设,实现风险管理与业务管理相互融合、有机统一。

在组织架构上,邮储银行构建了分工明确、责任清晰的风险管理体系,提高风险管理的集约性和控制力,并且不断加强风险管理部门与各业务部门的工作衔接,为风险管理提供组织保障。

### 推进“五化”转型 建设一流大型零售商业银行

早在2018年度业绩发布会上,邮储银行提出围绕建设一流大型零售商业银行的战略目标,通过强化总部引领、风险管理、信息科技、人才队伍“四大支撑”来推动实现特色化、综合化、轻型化、智能化、集约化“五化”转型。

邮储银行相关负责人表示,服务社区、中小企业和“三农”是国家赋予邮储银行的光荣职责,是立行之基。下一步,邮储银行将深入挖掘居民消费升级、小微企业、“三农”等我国未来经济发展和银行业务增长的主要潜力点,积极创新金融服务,塑造差异化竞争优势。

当前,转型发展已成为中国银行业改革发展的“主旋律”。邮储银行转型发展的主旨就是在立足服务实体经济的基础上,固优势、补短板,加快“五化”转型。

而所谓“五化”转型,也是完全契合邮储银行建设一流大型零售商业银行的战略目标:

特色化方面,巩固零售业务战略基础地位,进行差异化竞争,推进特色化发展。邮储银行有5.78亿个人客户,下一步要深挖客户价值,完善客户分层服务体系,改善客户体验,提升综合贡献度。深挖“自营+代理”经营模式潜力,持续巩固这一制度化安排的客户、渠道和资金优势。

综合化方面,坚持以零售业务为主导,以公司业务和金融市场业务为协同的“一体两翼”战略。协同中国邮政集团的保险、证券、基金、资本等金融板块资源,为客户提供一揽子综合化的金融服务。

轻型化方面,以轻资本和轻网点为抓手,在轻资本上,树立资本节约的理念,把资源配置在资本占用比较少、综合回报率比较高的业务上。在轻网点上,加快推进网点转型,通过金融科技推动线上线下融合,把近4万个物理网点从结算中心向客户体验中心、营销服务中心转变,充分发挥物理渠道优势,实施“手机即银行”战略,构建手机银行、智能柜台、智能客服“三位一体”的渠道服务体系,打造线上线下一体化的渠道优势。

智能化方面,紧跟时代步伐,狠抓金融科技,改进金融服务模式,加强大数据应用,加强智能化营销、智能化服务、智能化风控,打造智能化场景,把银行服务融入到老百姓的生产生活场景当中去。

集约化方面,持续优化业务流程、管理流程,该集中的集中、该精简的精简、该整合的整

合,做到前台业务后台化、后台业务集中化、集中业务专业化。

### 多方面强化支撑能力 加大信息科技投入

目前邮储银行正在采取内部选聘、外部招聘、中介机构推荐等多种方式,加强对重点领域中高端人才培养引进力度。目前,邮储银行已经陆续组织开展了科技条线校园春季招聘和社会招聘,致力于建立一支专业性强的自主科技队伍。通过人才队伍的补充、培养和优化进一步强化总部引领。

邮储银行不断加快重点人才队伍建设,以开放的心态向全社会广纳贤才,同时通过拓宽职业发展通道、完善考核评价体系,吸引优秀人才,留住优秀人才。

在探索金融科技的道路,邮储银行也是一马当先。早在2014年,邮储银行正式确立“科技引领”的信息化战略,并于2016年制定互联网金融发展规划,确立了互联网金融的战略定位,全面推动互联网金融规划落地。

在大数据应用方面,邮储银行于2013年开始布局大数据,并于2015年上线了大数据平台,目前数据总容量达到22.2PB,在国内同业中处于领先水平。邮储银行通过大数据平台广泛服务于客户信用风险评级、客户画像、客户获取等业务领域,并继续推广大数据平台的应用范围,持续深挖大数据的应用价值。

最新数据显示,截至2018年末,邮储银行手机银行客户数首次突破2亿户,达到2.18亿户,并推出了围绕“个性化、智能化、场景化、开放化”打造的手机银行4.0版本,持续提升客户体验,电子银行交易替代率首次超过90%。

另外,邮储银行已建成了企业级私有云平台,手机银行、网上银行等互联网渠道全面实现云平台部署。目前,邮储银行通过云平台的交易量超过了1.71亿笔/天,占全行电子渠道交易量的60%以上,在有效提高应用系统弹性扩容能力的同时,也节省了信息化投资。

邮储银行在区块链技术应用方面“试水”也领先同业,持续推进区块链技术在福费廷业务、托管业务、供应链金融业务等领域的应用,逐步扩大应用规模和区块链服务平台的合作范围。据介绍,邮储银行基于区块链的资产托管系统上线距今已有两年时间,成效显著,原有业务环节缩短了60%~80%,极大地提升了交易效率。



邮储银行着力推进转型发展,建设一流大型零售商业银行。