

中小银行财报为何“难产”

中小银行财报“难产”仍在持续。7月22日，攀枝花农商行发布公告称，原计划于2019年6月30日前披露2018年年度报告、审计报告，因该行尚未履行完内部流程，故未能于上述时间内披露。同日，东莞银行也宣布延迟披露2019年半年报。自包商银行被接管后，市场曾一度出现了对中小银行流动性的担忧情绪，据北京商报记者不完全统计，截至目前，仍有8家银行尚未披露2018年年报数据，在数家延迟披露年报的银行中，不良率大幅攀升、拨备率一度触及监管红线已经成为各家银行亟待解决的问题。

中小银行财报频繁“难产”

此前，银行延迟披露财报的情况并不少见，2018年以来随着监管趋严，延迟披露财报的银行逐渐减少。7月22日，攀枝花农商行发布《关于延期披露2018年年度报告、审计报告的公告》称，该行原计划于2019年6月30日前披露2018年年度报告、审计报告，因尚未履行完内部流程，故未能于上述时间内披露。攀枝花农商行透露，将加快推进内部审批流程，尽快完成2018年年度报告、审计报告的披露工作。攀枝花农商行强调，不存在影响债券偿付本息能力的情形和风险。

除了2018年年报缺席外，同日，东莞银行发布《延迟披露2019年上半年信息披露报告的公告》宣布，将延期并预计于2019年9月30日前披露2019年上半年信息。从具体的原因来看，该行2019年半年报缺席的原因主要为“审计工作仍未完成”。东莞银行披露的信息显示，该行于2016年3月2日在全国银行间债券市场公开发行了50亿元的二级资本债券，由于该行审计工作仍在进行中，无法在报告期末30个工作日披露2019年半年度信息披露报告。

此前，少数中小银行未按时披露年报一事就引发市场关注。根据《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，金融债券存续期间，发行人应于每年4月30日前向投资者披露年度报告。对中小银行延迟披露业绩报告的原因，首创证券研发部总经理王剑辉分析指出，通常银行年报缓交都是有未定事宜还未完成，例如资产核查价值没有完善，或债务债权没有确定技术上的原因，如果银行有合理的解释，监管是可以允许此类情况发生的。

银保监会新闻发言人6月9日在接受媒体采访时表示，当前，中小银行运行平稳，流动性较为充足，总体风险完全可控。少数中小银行未按时披露年报，属于特殊情况。相关银行有的正处于股权重组阶段，有的正在筹备上市，有的更换了审计师，任务量较大，未能按时完成审计工作。针对2018年年报、2019年半年报披露事宜的最新进展，北京商报记者分别向上述两家银行致电进行询问，但截至发稿，电话始终未接通。

不良率攀升 拨备率触及红线

自包商银行被接管后，市场曾一度出现对

中小银行流动性的担忧情绪，此前有20余家银行发布了2018年年报延期披露公告，延期原因多为“审计工作仍在进行”。北京商报记者梳理中国货币网披露的信息发现，截至目前，仍有8家银行尚未披露2018年年报，其中包括邹平农商行、广饶农商行、博兴农商行、成都农商行、浙江衢州柯城农商行在内的5家农商行；锦州银行、攀枝花农商行在内的2家城商行以及全国性股份制银行之一的恒丰银行。

也有此前发布延期披露公告的银行，已于近期完成了2018年年度报告的披露工作，例如，吉林银行、湖州银行、邯郸银行、保定银行、抚顺银行、南昌农商行、铜陵农商行、山东诸城农商行。

在数家延迟披露年报的银行中，有不少银行2018年净利下滑，且不良贷款率出现较大幅度抬升，拨备覆盖率一度触及150%监管红线。例如，吉林银行2018年营业收入为87.19亿元，比上年减少3.61%；归母净利润11.57亿元，比上年减少62.07%。虽然该行资本充足率有所提高，但不良率大幅攀升，2018年末不良率为2.82%，比上年末上升1.10个百分点；拨备覆盖率为150.19%，一度逼近150%监管红线，

较上一年末下降40.56个百分点。

邯郸银行、保定银行净利润都出现了不同程度的下滑。邯郸银行2018年净利润8.82亿元，同比大幅下降24.7%。保定银行2018年净利润11.51亿元，同比下降7.68%。不良率方面，保定银行2018年末不良贷款率2.04%，比上年末提升0.79个百分点；拨备覆盖率为2016年的204.1%，大幅下降至2018年的150.47%。

对中小银行不良率攀升的原因，王剑辉分析认为，一方面可能与监管的要求变化有关；另一方面可能与中小银行的风险控制能力不强有关。更为重要的是，许多中小银行的贷款仍然集中在产能过剩行业、僵尸企业，并受到地方政府部门较强的干预，难以对行业风险做出独立的评估与判断。

抓住区位优势稳健经营

近年来，中小银行整体资产质量承压，如何解开单一客户依赖症，开展差异化竞争也是目前中小银行亟待解决的问题。在麻袋研究院高级研究员苏筱芮看来，中小银行需要充分抓住自身的区位优势，借助金融科技的力量提高展业效率。在用户流量逐渐见顶的当下，城商行尤其是

对上市企业来说，更应注重合规、稳健经营。

王剑辉进一步指出，中小区域性银行未来首先要专注特色领域或者在某些行业中发挥更大作用，一定要有清晰的市场定位和竞争策略，不能从雷同的角度和大型银行竞争。要放弃过去规模取胜的思路，更多地提高自己的核心竞争力来固本培基，花时间去强化银行的客户基数以及风控能力，这样才能够为未来的发展打下基础。通过科技手段提升客户营销、产品推广的效率，从而降低成本，使得银行的盈利能力相对得到一定的保证。但同时也要注意避免盲目冒进，一定要在业务拓展方面坚守主业。

监管也在进一步为中小银行多渠道补充资本。7月19日，银保监会、证监会《中国银保监会 中国证监会关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》进行了修订，其中就提到，股东超200人的非上市银行无须挂牌新三板即可发行优先股。银保监会表示，上述修订将促进商业银行尤其是中小银行多渠道补充资本，有利于非上市银行提高信贷投放能力，为民营企业和小微企业提供更多金融支持，提升商业银行对实体经济的服务能力。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

登记产品自身信息 黄金资管市场迎托管细则

北京商报讯(记者 孟凡霞 实习记者 任利)黄金资管市场正迎来进一步规范。7月22日，上海黄金交易所(以下简称“上金所”)发布的关于《上海黄金交易所黄金资产管理业务登记托管实施细则》(以下简称《实施细则》)，明确发行管理机构应在上金所登记黄金资产管理产品自身信息。分析人士表示，该《实施细则》有利于进一步规范黄金资管产品市场，防范黄金资管的风险。

《实施细则》表示，上金所以登记托管账户的方式进行信息登记管理。需要进行登记的产品分为两大类，首先，是对黄金资产管理产品投资的实物黄金或黄金产品相关信息进行登记，相关信息包括实物黄金或黄金产品的基本属性、余额及变动情况等；实物黄金包括但不限于上金所实物黄金现货产品，以及各种规格、样式的金条、金锭、金币、黄金艺术品等类型的黄金产品。

其次，是对黄金资产管理产品自身信息进行的登记，包括黄金资产管理产品的基本信息、业务数据以及投资者情况等。

对于登记的时间期限《实施细则》也进行了明确的规定，发行管理机构在黄金资产管理产品发行前10个工作日内，需完成拟发行产品信息的初始登记；黄金资产管理产品基本信息在产品存续期间内发生变化的，发行管理机构需在10个工作日内进行变更登记；黄金资产管理产品撤销、提前终止或到期的，发行管理机构需在产品撤销、提前终止或到期后的1个月内，进行终止登记。

在登记场所方面《实施细则》要求发行管理机构须在中国证券登记结算有限公司或银行理财登记托管中心等行业登记机构进行产品登记的，应同时在所在行业登记机构及上交所进行登记。同时，发行管理机构应在上交所登记黄金资产管理产品自身信息。

对《实施细则》的出台，资深金融分析师肖磊告诉北京商报记者，黄金的资管业务实际上一直缺乏有效的监管，随着近来黄金价格上涨，黄金资管需求增大，尤其是在市场各类黄金基金规模持续增大的背景下，实际上一些风险需要预防，所以此次要求实际上是具有一定前瞻性和预防性质的。此外，肖磊表示，如何在加强监管的前提下，尊重市场的需求和繁荣行业的发展，也是需要考虑和平衡的问题。

北京金阳矿业首席分析师蒋舒表示，过去几年黄金的创新比较多，黄金类的资管产品在发展过程中有一定程度的偏移，变成了带有部分吸收理财、吸收存款性质的产品，进行第三方的托管是规范黄金资管产品的大趋势，在进行托管后，相应的风控水平也会得到一定程度的改善。

银保监会全方位“围剿”车险乱象

进入2019年，针对车险市场的监管风暴可谓是一场接一场，当前，监管部门正从事前事中事后全方位无死角“围剿”车险乱象。7月22日，北京商报记者获悉，银保监会已于近期下发《关于加大车险违法违规行为处理力度有关事项的函》，严打多种车险乱象以及带头扰乱市场秩序的大公司以及顶风作案的中小公司。

车险违规行为将遭重罚

此次下发的《关于加大车险违法违规行为处理力度有关事项的函》显示，银保监会要求各银保监局重点打击2019年7月1日后财险公司仍通过虚列业务及管理费违规支付手续费、给予保险合同外其他利益等违法违规行为。银保监会查实财险机构7月1日前发生的违法违规行为，继续依据财险部《关于当前车险违规行为后续处理有关事项的函》相关要求进行处理。

同时，银保监会要求针对财险公司2019年上半年的费用异动、7月1日-15日保费异动情况和当地车险市场的反映情况，有针对地开展现场调查，重点是带头扰乱市场秩序的大公司以及顶风作案的中小公司。

对于此次严打，银保监会要求，各银保监局要及时将查处情况报送银保监会财险部，财险部将综合各派出机构查处的财险机构7月1日后发生的违法违规情况、对相关财险公司采取停止省级分支机构或总公司(即全辖所有分支机构)使用商业车险条款费率的监管措施。

监管重点亦是处罚重点

从今年上半年监管的处罚结果看，监管重点亦是此前的处罚重点。

2019年上半年，银保监系统针对保险业下发368张罚单，其中财险公司领到90余张，涉及虚列费用、财务数据不真实、提供虚假资料等违规原因的罚单数量占比超过一半，此外，给予合同外利益这一违规现象出现的频次也较高。

对此，中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠表示，上述违规行为在车险市场是一个比较普遍且难以杜绝的行为，因为手续费支出有严格的管制，而且管制及其执行越来越严，另外，业务及管理费用是一个“筐”，包含费用种类有50余种，因此会通过很多票据形式作账，由此也比较容易滋生违规问题。

而此次针对未按规定报批车险条款和费率的审核，监管随文件下发的附件包括全国各地区、各公司、各省级分支机构2019年上半年以及7月1日-15日车险保费、综合费用率和业管费有关情况，其中除了涉及具体保费数据外，还包括同比变化、环比变化、保费增速等对比数据，各家险企车险数据变动一目了然，财险公司违规若想“漏网”谈何容易！

收紧门槛

除了事后严惩外，北京商报记者了解到，监管部门近日已起草在车险领域开展履职回避试点工作的相关通知，目前正在业内征求意见。

据了解，此次车险领域履职回避制度中的回避对象主要指保险公司总部及分支机构中对经营管理有重要影响力的管理层人员和内设部门负责人(以下简称“关键人员”)。亲属主要指配偶、父母、子女、兄弟姐妹、配偶的父母、子女的配偶、兄弟姐妹的配偶等。

而关键人员在车险承保、车险理赔、财务风控、人员岗位安排等环节出现可能影响车险理赔业务合规经营的情形应当回避。相关情形例如包括：关键人员的亲属经营与其所在公司有业务往来的保险中介机构、汽车修理企业、汽车综合服务机构、道路救援机构、伤残鉴定机构等；关键人员的亲属在上述企业担任高级管理人员等。

对于该制度对车险领域的影响，王向楠坦言：此举力度很大。之前车险市场的费率调节设计可以看成是车险市场的产品监管和偿付能力监管，车险市场的各种监



督检查可以视为是市场行为监管。那么此次的车险关键人员履职回避制度就属于公司治理监管了。”

同时王向楠表示，随着监督检查的严格化、常态化，车险市场违规的难度越来越大，所以可能有亲缘关系的人之间才能更多实现违规行为，所以此举就等于切断了这类违规。

严监管加码

对于车险市场违规乱象，监管部门整治力度不断升级。近日，银保监会副主席梁涛表示，各级监管部门对于保险业的突出风险和问题，目前正在陆续进场开展检查，检查的内容主要覆盖公司治理、偿付能力、资金运用、车险、农险、短期健康险等方面。

多项规定也相继下发。如今年1月被业内称之为“史上最严车险自律公约”的《机动车辆保险自律公约》出台，其中对车险手续费管控进行了重要强调，例如要求险企据实列支不做假账，严禁各种“送礼”行为等。

今年2月，中国保险行业协会发布《关于建立机动车保险条款、费率违法违规举报制度的通知》，公布举报信箱、受理范围、线索要求、保密措施等信息，积极鼓励市场主体举报车险手续费违规行为。

分析人士指出，针对车险领域的严监管已经到来，未来还将更加严格。此前，监管部门曾公开表态，各地银保监局存在工作开展不平衡、查处力度不一的问题。有一些地方银保监局目前还没有实质性的查处动作，导致当地保险机构仍在观望。

北京商报记者 孟凡霞 李皓洁/文 宋媛媛/制表