

重要信息系统管理违规 三大国有银行同日领罚



银行业数字化转型驶入快车道，系统迭代、场景创新持续提速，但技术“狂奔”之下，重要信息系统合规短板也逐渐显现。6月8日，北京商报记者注意到，近期工商银行、建设银行、交通银行三家国有大行因重要信息系统管理违规同日领罚，合计罚金达255万元。在此之前，天津银行也因重要信息系统异常事件应报未报被罚20万元，相关责任人一并受到警告处分。

在业内人士看来，这反映出部分银行在数字化转型过程中“重技术、轻治理”的倾向，忽视了制度建设、流程规范、责任落实与风险文化的同步搭建。银行必须高度重视风险管理和合规控制，搭建覆盖技术全生命周期的风险防控体系，筑牢全员数字化合规意识。

多家银行领罚

银行业数字化转型驶入快车道的同时，潜藏在技术迭代背后的合规问题也在逐渐暴露。

6月8日，北京商报记者注意到，日前工商银行、建设银行、交通银行三家国有大行接连在重要信息系统风控方面“踩线”，合计被罚255万元。

从具体违规事由来看，此次三家大行的问题高度集中，均指向重要信息系统管理短板。其中，工商银行因“重要信息系统投产变更风险管控不到位、未按规定报告重要信息系统突发事件等”违法违规行为，被罚款105万元；建设银行因“重要信息系统投产变更风险管控不到位、重要信息系统应急管理不足等”违法违规行为，被罚款70万元；交通银行因“灾备恢复能力建设不足、重要信息系统应急管理不足等”违法违规行为，被罚款80万元。

从年内表现看，6月4日，天津银行同样因“重要信息系统对外服务异常事件应报未报”，被监管罚款20万元，相关责任人同步被警告。

重要信息系统是指支撑重要业务，其信息安全和服务质量关系公民、法人和其他组织的权益，或关系社会秩序、

公共利益乃至国家安全的信息系统。包括面向客户、涉及账务处理且实时性要求较高的业务处理类、渠道类和涉及客户风险管理等业务的管理类信息系统。

通俗而言，用户日常使用的手机银行、网上转账、信用卡办理、网点交易等所有金融服务，全部依托重要信息系统运行。作为银行业的“数字底座”，这类系统的稳定、合规、可控，是金融安全的第一道防线。根据要求，银行重要信息系统投产、变更需提前向监管报告，同时须具备应急预案等配套能力。

值得注意的是，这类罚单并非近期才出现。梳理过往监管记录，此前也曾有部分大中型银行因同类合规问题“中招”。2024年1月，中国银行因部分重要信息系统识别不全面、灾备建设和灾难恢复能力不符合监管要求等多项问题，被重罚430万元；同月，中信银行因部分重要信息系统应认定未认定、相关系统未建灾备或灾难恢复能力不符合监管要求等合规漏洞，被罚400万元。再往前追溯至2023年9月，北京农商行也因发生重要信息系统突发事件，但未向监管部门报告，严重违反审慎经营规则等问题，领到80万元罚单。

在经济学家、新金融专家余丰慧看来，这集中反映了银行业在数字化转型过程中对风险管理重视不足的深层

问题。他指出，一方面，随着金融科技快速发展，银行业务与技术的融合日益紧密，但部分银行未能及时更新和完善相应的风险管理制度和流程，导致在系统变更和应急管理方面存在明显短板。另一方面，这也暴露了银行内部监督机制不健全的问题，对于合规要求的理解和执行不到位，使得一些关键环节的风险控制措施形同虚设。

“这表明当前银行业在数字化合规方面存在明显的系统性短板，尤其是在制度建设、人员培训和技术投入等方面需要进一步加强。”余丰慧表示。

博通咨询首席分析师王蓬博对此也认为，这反映出部分银行在数字化转型过程中“重技术、轻治理”的倾向，忽视了制度建设、流程规范、责任落实与风险文化的同步搭建。尤其在新技术快速落地业务场景时，合规风控未能嵌入系统开发、变更、运维的全生命周期，直接导致监管要求与银行实际执行出现脱节。

搭建技术全生命周期风险防控体系

眼下，AI、算力、数据成为银行业新的“生产资料”，数字化转型迈入“科技驱动、战略核心”的深水区。为抢占数字金融赛道，各家银行持续加码科技投入，快速迭代业务

股权拍卖频现 稠州银行上市停滞

稠州银行股权再现司法拍卖平台。6月8日、9日，江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司（以下简称“汇鸿国际集团”）所持两笔稠州银行大额股权进入竞价环节，两大标的起拍价均较评估价打折。事实上，稠州银行早已是司法拍卖市场的“常客”，百余条拍卖记录背后，降价、围观、流拍的标的不在少数。各路资本接盘意愿较低的原因指向稠州银行长期无控股股东、无实际控制人的股权格局。这家发源于义乌的本土银行，2025年度整体业绩稳中有进，资产规模、营收与净利润保持正增长，存贷款业务稳步扩张，但亮眼数据之下，关注类贷款占比大幅抬升，可疑类、损失类贷款规模同比增加，贷款向下迁徙风险加剧。

自十余年前启动上市辅导后，稠州银行IPO进程便陷入停滞，尽管已通过增资扩股夯实资本实力，但如何理顺股权结构、严控信贷风险、修复市场信心，仍是摆在稠州银行面前的考题。

大额股权登上拍卖台

稠州银行再迎大额股权拍卖。6月8日，在阿里司法拍卖平台上，汇鸿国际集团持有的稠州银行1500万股股权及孳息、派生权益正在竞价，评估价为4950万元，起拍价降至4500万元，目前有2人报名、11次出价，围观次数超740次。

而一日后的6月9日，稠州银行另一笔5304万股股权及孳息、派生权益也将登场拍卖，上述标的持有者同样为汇鸿国际集团，评估价为1.75亿元，起拍价缩水至1.57亿元。

单笔股权拍卖并非个例，拉长时间维度来看，稠州银行股权早已成为司法拍卖市场的“常客”。据北京商报记者不完全统计，阿里司法拍卖平台目前挂出100余条稠州银行的股权拍卖记录，标的金额从数百万元至4.4亿元不等，其中部分标的经历一拍、二拍连续降价，最终仍以流拍告终。

譬如，北京天瑞霞光科技发展有限公司持有的稠州银行未质押的1亿股股权，市场价为4.76亿元，拍卖时降至4.4亿元，虽然吸引了6953次围观，但因无人出价而流拍；杭州科欧博亿贸易有限公司持有的该行一笔股权及派生权益价值项目，首次拍卖未果进入二次拍卖，拍卖价格1.96亿元，较评估价3.5亿元大幅下滑，最终流拍；还有多笔小额股权也接连上演相似剧情，但始终难以找到“接盘方”。

深究根源，稠州银行独特的股权架构，是造成这

一局面的内因，稠州银行长期无控股股东、无实际控制人，股权整体高度分散，这样的股权结构，如今成为股权流通、价值兑现的一大阻碍。

在中国企业资本联盟副理事长柏文喜看来，由于股权本就分散，单笔拍卖不会导致控制权变更，短期对治理结构冲击有限。但需警惕两点，稠州银行股权拍卖频繁且流拍标的居多，反映市场对其股权价值认可度不高；股权持续被动流转可能引入资质参差不齐的新股东，增加治理协调成本。

经营表现稳中有忧

稠州银行初创于1987年，其“主阵地”是全球最大的小商品集散中心——义乌，2006年由城市信用社改建为股份制商业银行。经过30余年的发展，目前共设有分行（管理部）15家，并发起设立了浙江稠州金融租赁有限公司及7家村镇银行，机构遍布全国9省（直辖市）。

2025年稠州银行资产规模实现稳健增长，截至年末资产总额3958.16亿元，较2024年末增长5.51%；2025年全行实现营业收入118.14亿元，同比增长6.54%，净利润15.97亿元，同比增长2.05%。

作为银行核心主业，截至2025年末，稠州银行存款总额2897.99亿元，同比增长7.61%；贷款总额2375.41亿元，同比增长10.49%。从区域布局来看，该行业务深度扎根本土，金华地区贷款占比高达39.27%，同时依托14家分行、210家支行的线下网络，业务辐射上海、杭州、南京、福州等城市。

盈利与存贷数据之下，作为银行稳健经营“生命线”的资产质量则暴露出值得警惕的信号。截至2025年末，稠州银行不良贷款率为1.17%，较2024年末的1.19%下降0.02个百分点，虽有所下降，但不良贷款内部分类承压明显，可疑类贷款余额7.57亿元，同比上涨31.42%；损失类贷款6.01亿元，同比上涨91.61%，反映出部分逾期贷款回收难度加大，资产向下迁徙压力上升。此外，关注类贷款占比从2024年的3.58%升至5.81%，关注类贷款是不良贷款的“前置指标”，占比攀升意味着后续资产质量管控压力边际加大。

金乐函数分析师廖鹤凯直言，关注类贷款持续攀升，后续确实存在向下迁徙为不良贷款的压力。从年报数据来看，稠州银行贷款前几大行业集中在批发和零售业、制造业、租赁和商务服务业，因此，不良贷款压力在传统行业修复速度较慢的背景下进一步放大，

资产质量承压态势或将延续。

沉寂已久的上市路

作为发源于浙江义乌的本土银行，登陆资本市场、实现上市，也曾是稠州银行发展的夙愿。市场公开信息显示，早在2008年，稠州银行便完成IPO辅导备案；2009年义乌市政府明确该行“已基本完成上市准备工作”，依托当地繁荣的小商品经济红利，当时市场普遍认为，稠州银行成功上市已是水到渠成。

但时间来到2017年，彼时A股市场针对银行板块的IPO审核有所收紧，叠加股权结构争议，利空因素接连袭来，市场上随即传出稠州银行终止上市的传闻。2018年，该行股东华西股份在投资者互动平台回应相关问询时表示，稠州银行IPO目前尚处于筹备阶段，在此之后，该行便极少对外披露上市相关细节，上市进程陷入沉寂。

“如果稠州银行有上市计划，股权结构变动会延长相关进程。对稠州银行而言，面对当前潜在信贷风险，应把关注类贷款根据实际偿债能力情况，再做一次更细化的分级管理，并提前做好再融资管理安排，夯实资本实力；对抵押品开展常态化动态评估，提前研判处置路径，从容应对后续可能出现的资产处置情况，从源头降低贷款整体风险，提升不良资产回收效率；业务端则要调整客户结构，重点开发经营现金流更健康、抗风险能力更强的客户，优化信贷资产质量，筑牢经营基本盘。”廖鹤凯说道。

在柏文喜看来，稠州银行短期重启IPO辅导可行性较低，监管环境趋严，银行股IPO审核较为审慎，尤其关注公司治理健全性、资产质量真实性及内控有效性，稠州银行当前应优先化解股权结构问题、压降关注类贷款占比，进一步补充核心资本。

上市步伐搁置后，稠州银行也在主动发力补充资本，2025年该行完成关键资本补充动作，当年3月，该行实施增资扩股，注册资本由42亿元增至46亿元。对应监管指标方面，截至2025年末，该行资本充足率13.74%、一级资本充足率10.04%、核心一级资本充足率9.15%，较2024年末分别提升0.73个百分点、0.09个百分点、0.13个百分点。

针对股权拍卖对股权结构有何影响、筹备上市工作进展最新情况等，北京商报记者向稠州银行进行采访，但截至发稿，未收到回复。

北京商报记者 宋亦桐

政策险企双向发力 保险护航文旅产业

暑期旅游旺季即将到来，城市休闲游玩、乡村深度文旅、户外露营探险、文体赛事、研学旅行等多元业态全面升温，文旅消费活力持续释放，文旅产业对风险保障、金融赋能的需求持续攀升。近日，安徽金融监管局表示，该局联合安徽省文旅厅印发《银行业保险业支持全域旅游发展的若干举措》，鼓励开发专属适配保险产品，支持重点文旅项目建设等。

从国家顶层设计到地方具体部署，文旅保险的发展路径越发清晰。保险业不断优化保障水平，积极培育消费需求，通过创新产品与服务，为文旅产业的稳健发展筑牢风险防线，为消费者们的文旅体验增添安全保障。

在云南省曲靖市马龙区，“云南美丽乡村旅居保”于年初落地，这份量身定制的“旅居保”，覆盖农户、经营主体、游客等多方，既涵盖旅居游客的食品安全、人身意外及活动风险，也为村民农房、财产因自然灾害造成的损失兜底，同时还为旅居乡村的商业果树、蔬菜花卉种植等农产品提供保险保障。

在宁波，一份续保八年的全域旅游保单发挥着兜底作用。有游客在景区外河岸因栏杆损坏坠落受伤，传统景区公众责任险无法覆盖，最终正是通过这份全域旅游保险顺利理赔，实现了为传统公众责任险的“盲区”兜底。

近两年，越来越多的文旅部门联合当地保险业因地制宜探索文旅保险，为特色旅游产业发展保驾护航。近日，安徽金融监管局表示，该局联合安徽省文旅厅印发《银行业保险业支持全域旅游发展的若干举措》，支持合理提供多种多元融资服务，开发专属适配保险产品，支持重点文旅项目建设，优质旅游资源保护提升、传统文化资源发展，打造安徽六大文旅品牌。

去年6月，中国人民银行等六部门联合印发的《关于金融支持提振和扩大消费的指导意见》提到，鼓励扩大旅游保险覆盖面。

从顶层设计到地方具体部署，文旅与保险的结合越来越紧密。业内人士指出，两者的结合为旅游行业提供了重要的安全保障，前置解决了游客在旅途中的意外风险问题。其意义在于既保障了游客权益，也降低了景区运营风险。

北京社科院副研究员王鹏表示，要实现精准保障，必须打破“一单保全年”的粗放模式。游客端，可将保险拆解为极简插件，随购票或预订流程自动开启，重点保障“行程变动”和“意外救援”。经营端，针对文创产品，引入版权保护险，解决小微创作者维权难的问题。产业端，将保险与信贷联动，以保单作为信用背书，帮助文旅项目获取建设贷款。

在王鹏看来，乡村赛事与户外探险的核心风险在于聚集与不可控环境。保险应推出包含第三方专业搜救费用、临时搭建场所责任以及赛事中断损失在内的复合险种。

北京商报记者 李秀梅