

中国人民银行副行长潘功胜就金融管理部门再次约谈蚂蚁集团情况答记者问

2021年4月12日，人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团。中国人民银行副行长潘功胜代表四部门就约谈情况回答了记者提问。

问：金融管理部门再次约谈蚂蚁集团有什么考虑？

答：党的十九届五中全会、中央经济工作会议及中央财经委员会第九次会议明确提出，要强化反垄断和防止资本无序扩张，切实防范风险。要从构筑国家竞争新优势的战略高度出发，建立健全平台经济治理体系，推动平台经济规范健康持续发展。

自去年12月份四部门联合监管约谈以来，蚂蚁集团建立专门团队，在金融管理部门指导下制定整改方案，积极开展整改工作。此次金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团有关人员，主要是要求蚂蚁集团必须正视金融业务活动中存在的严重问题和整改工作的严肃性，对标监管要求和拟定的整改方案，深入有效整改，确保实现依法经营、守正创新、健康发展；必须坚持服务实体经济和人民群众的本源，积极响应国家发展战略，在符合审慎监管要求的前提下，加大金融科技创新，提升金融科技领域的国际竞争力，在构建“双循环”新发展格局中发挥更大作用。

问：蚂蚁集团整改方案的主要内容是什么？

答：蚂蚁集团整改工作启动以来，金融管理部门就整改措施与蚂蚁集团进行了深入沟通，并督促蚂蚁集团形成了全面可行的整改方案。

整改内容主要包括五个方面：一是纠正支付业务不正当竞争行为，在支付方式上给消费者更多选择权，断开支付宝与“花呗”“借呗”等其他金融产品的不当连接，纠正正在支付链路中嵌套信贷业务等违规行为。二是打破信息垄断，严格落实《征信业管理条例》要求，依法持牌经营个人征信业务，遵循“合法、最低、必要”原则收集和使用个人信息，保障个人和国家信息安全。三是蚂蚁集团整体申设为金融控股公司，所有从事金融活动的机构全部纳入金融控股公司接受监管，健全风险隔离措施，规范关联交易。四是严格落实审慎监管要求，完善公司治理，认真整改违规信贷、保险、理财等金融活动，控制高杠杆和风险传染。五是管控重要基金产品流动性风险，主动压降余额宝余额。

金融管理部门将督促蚂蚁集团切实落实整改方案，把握好工作节奏，保持业务连续性和企业正常经营，确保广大人民群众对金融服务的体验不下降，持续提升普惠金融服务水平。

问：下一步金融管理部门如何加强平台企业金融监管？

答：金融管理部门将坚持公平监管和从严监管原则，着眼长远、兼顾当前，补齐短板、强化弱项，促进公平竞争，反对垄断，防止资本无序扩张。一是坚持“金融为本、科技赋能”。平台企业开展金融业务应以服务实体经济、防范金融风险为本，不能使科技成为违法违规行为的“保护色”。对于违规经营行为，依法严肃查处。二是坚持金融活动全部纳入金融监管。金融业务必须持牌经营；提升监管能力和水平，优化监管框架，防范监管套利。三是坚持发展和规范并重。依法加强监管，规范市场秩序，防止市场垄断，保障数据产权及个人隐私；同时把握好平台经济发展规律，提升金融服务体验，巩固和增强平台企业国际竞争力。

金融管理部门将一如既往地坚持“两个毫不动摇”，营造公平竞争市场环境，继续支持民营资本依法开展金融科技活动，依法保护产权，弘扬企业家精神，激发民营资本的市场活力和科技创新能力。

问：中国金融管理部门在加强国际金融科技监管合作方面有何考虑？

答：近年来，金融科技与平台经济快速发展，在提升金融服务效率和金融体系普惠性、降低交易成本方面发挥了重要作用。同时，由于其具有跨界、混业、跨区域经营等特征，风险传染速度更快、波及面更广、负面溢出效应更强，对金融监管形成了新挑战，成为世界各国监管部门共同面对的新问题。

世界主要经济体监管部门对此高度关注，并已采取实际行动，作出监管调整和政策响应。在监管理念上，遵循“同样业务、同样监管”的原则，致力于在促进金融科技发展和防范金融风险之间取得平衡。在监管方法上，探索运用大数据、云计算、人工智能等科技成果，提升风险监测感知能力和穿透式监管能力。在监管内容上，强调个人信息保护及反垄断。例如，欧盟2018年实施了《通用数据保护条例》，并加快推进《数据治理法案》；美国近年来连续发起对大型科技公司的反垄断调查；德国在2020年通过《反对限制竞争法》第十次修正案等。

中国金融管理部门愿进一步加强与国际金融组织和各国监管当局在反垄断、数据监管、运营管理、消费者保护等方面的合作，推动制定金融科技监管规范，加强监管协调，共同打造开放、包容、安全的金融科技生态环境，提升金融行业创新能力，同时防范跨境监管套利和金融风险跨境传染。

逾1100家公司拟派现 监管紧盯高送转

近年来，上市公司回报股东的意识明显增强。目前，A股已有超过1100家上市公司宣布现金分红预案。

与大规模现金分红不同，目前发布送转预案的上市公司仅127家，其中多家送转比例较大的公司在发布预案后收到交易所关注函。

同花顺数据显示，截至4月11日记者发稿时，A股共有1464家上市公司对外披露2020年年报，其中1106家上市公司宣布进行现金分红，占比达四分之三，预计分红金额超过7700亿元，15家拟派现总金额超百亿元。从进展来看，40家公司已经实施分红。

业内普遍认为，上市公司提高投资者红利回报的意识不断增强，与监管层积极引导有关。据了解，去年10月发布的《国务院关于进一步提高上市公司质量的意见》提出，鼓励上市

公司通过现金分红、股份回购等方式回报投资者，切实履行社会责任。“十四五”规划纲要指出，多渠道增加城乡居民财产性收入，提高农民土地增值收益分享比例，完善上市公司分红制度，创新更多适应家庭财富管理需求的金融产品。

与此同时，A股高送转明显降温。同花顺数据显示，根据已披露的分红预案公告梳理，送转合计比例达到每10股送转5股以上的公司有45家。其中，每10股送转8股以上的公司有17家，均为创业板公司。具体来看，目前送转比例最高的是美瑞新材、玉禾田和宝丽迪，拟每10股送转10股；神宇股份、中环环保、新产业、锋尚文化送转比例为每10股送转9股；首华燃气、晶瑞股份、凯伦股份、卓胜微、爱美客等10家公司拟每10股送转8股。

从二级市场反应看，宝丽迪、美瑞新材、玉禾田、神宇股份、晶瑞股份、卓胜微、爱美客等在高送转方案发布第二天股价大幅上涨，也有一些公司则相反，如谱尼测试、中环环保、一品红等。

记者注意到，宝丽迪、美瑞新材、玉禾田等多家公司因利润分配方案收到交易所关注函，被追问方案的合理性，以及是否通过高送转来炒作股价并配合股东减持等。

4月8日，深交所向宝丽迪发出关注函，针对公司前一天发布的“10转10派10元”送转暨利润分配预案，要求该公司详细补充说明制定此次高比例分红及转股方案的主要考虑、确定依据及其合理性，与公司业绩成长性是否匹配，是否存在通过高比例分红及转股方案炒作股价的情形。

此前，玉禾田在给深交所关注函的回复中表示，本次利润分配综合考虑了公司目前发展阶段、经营业绩、未来发展战略、投融资及生产经营计划、总股本等情况，符合相关法律法规、《公司章程》以及中国证监会鼓励上市公司现金分红的指导意见，具有合理性及必要性。同时，该公司根据关注函的要求明确表示，公司控股股东及其一致行动人、公司董事、监事及高级管理人员在公司2020年度报告披露后的四至六个月无减持计划。

美瑞新材在回复深交所关注函时也表示，公司本次提出的利润分配预案，是综合考虑了公司的业绩增长情况，未来发展前景以及公司的经营规模、股本及公积金情况，并考虑了中小投资者的合理诉求做出的决策，不存在通过披露利润分配预案炒作股价的情形。

4月私募仓位小幅下滑 整体仓位仍在高位

私募排排网12日发布数据显示，截至4月2日，股票私募整体仓位指数为81.00%，环比此前一周下降0.20个百分点。

具体来看，66.77%的股票私募仓位超过8成，19.03%的股票私募仓位介于5-8成之间，14.20%的股票私募仓位低于5成。

今年以来，股票私募平均仓位指数为80.68%，目前仓位指数略高于平均水平，较年初上升了1.31个百分点。

分规模看，五十亿股票私募仓位指数最高为89.45%，其次是百亿私募仓位指数为87.84%，环比均有所下降。具体来看，79.90%的百亿私募仓位超过8成，12.36%的百亿私募仓位介于5-8成之间，低于5成的百亿私募占比为7.74%。

今年以来，百亿私募平均仓位水平为87.21%，明显高于其他规模私募，目前仓位指数同样高于今年的平均水平，较年初上升了1.14个百分点。

本版稿件均据新华社

一天成交逾100亿 顺丰控股砸出“黄金坑”？

虽然顺丰控股董事长王卫此前喊出“我们要战斗”，但是公司股价在股东大会后的首个交易日（4月12日）盘中逼近跌停。截至收盘，公司报收每股65.9元，跌9.38%，成交额达111.15

亿元，创出历史新高。

顺丰控股一季度预计巨亏后，4月9日，顺丰控股召开2020年度股东大会，王卫向投资者致歉，并坦言在管理上有疏忽。

顺丰控股财务负责人伍玮婷在会上提到：“要坚持一个长期战略发展，可能会面对短暂的阵痛。”有长线投资者认为，公司不为二级市场左右，体现了其坚定执行长期战略的定力。

本内容及观点仅供参考，不构成对所述证券的投资建议，投资者不应以本文作为投资决策的唯一标准，市场有风险，投资需谨慎。

非遗羽毛画慈善义卖亮相沈阳家博会

4月10日，辽宁省家具协会、阚氏非遗羽毛画技艺传承人三代人在沈阳家博会现场共做慈善义卖捐赠活动。省慈善总会副会长曹志红、募捐部主任尹国庆，省家具协会会长祖树武、常务副会长兼秘书长白红，阚氏羽毛画非物质文



化遗产第二代传承人阚非、第三代传承人阚大为、第四代传承人阚姿良共同出席活动现场。

阚氏羽毛画2019年被沈阳市政府命名沈阳市非物质文化遗产项目，多次获得国家及省市工艺品金奖。随着人们生活水平和欣赏水平的提

高，阚氏羽毛画不断创新，在设计方面不单单装裱在画框内，还以老榆木、扇子、盘子、大自然植物为辅料设计出新颖、现代、抽象的羽毛画伴手礼作品。第三代传承人阚大为正把这项非遗民间手工艺产品发扬光大，代代传承下去。

张帆