

拨打金融热线0531-85196322, 导报记者帮您排忧解难

“钱”沿看台  
Qian yan kan tai

反洗钱反恐怖融资  
管理办法来了

导报讯 征求意见4个月后, 2月21日, 银保监会正式发布《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》。

《办法》从机构、业务、人员的角度, 系统梳理总结了银行业反洗钱市场准入工作要求, 加强对机构的投资入股资金、股东背景等的审查, 防止不法分子通过设立金融机构进行洗钱活动。

据悉, 银保监会下一步将根据工作需要制定细则, 配套修改行政许可规章、规范性文件等, 同时做好宣传培训及政策解读工作, 便于各级监管机构及银行业金融机构贯彻落实。(袁园)

今年重点打击互联网  
金融领域非法集资



导报讯 全国公安机关打击非法集资犯罪专项行动和“猎狐2019”专项行动视频会议20日在京召开。会上, 公安部党委委员、副部长孟庆丰提到, 要重点打击互联网金融领域的非法集资案件。

孟庆丰表示, 要把专项行动主攻方向瞄准没有金融业务经营资质、借助互联网实施的非法集资案件。互联网金融领域的非法集资案件, 打着“私募基金”幌子的非法集资案件, 涉及各类交易场所的非法经营、非法发行证券、合同诈骗、非法集资案件, 打着“一带一路”、“消费返利”、“电子商务”、“金融互助”、“虚拟货币”、“爱心慈善”、“养老扶贫”、“军民融合”幌子的网络传销案件等重点领域的典型案件。(刘双霞)

去年上会意外“暂停” 如今新股申购又延期

青岛农商行坎坷上市路

银行推迟首发  
申购的情况已非个  
例, 导致推迟发行的  
原因却只有一个, 即  
银行新股发行市盈率  
高于所属行业二级市  
场平均市盈率



◆导报记者 姜旺 济南报道

日前, 已于去年11月拿到IPO核发批文的青岛农商行发布公告称, 原定于2019年2月20日进行的网上、网下申购将推迟至2019年3月13日, 并推迟刊登发行公告。

经济导报记者注意到, 该行是2019年第二家登陆A股的农商行, 也即将改变目前A股6家农商行均来自江苏的局面。此外, 待上市后, 青岛农商行将成为山东省第一家A股上市农商行。

据了解, 青岛农商行推迟发行的原因, 是本次发行价格3.96元对应的2017年扣除非经常性损益前后孰低的净利润摊薄后市盈率为10.74倍, 高于中证指数公司2月14日发布的行业最近一个月静态平均市盈率。

推迟申购为哪般

资料显示, 青岛农商行成立于2012年6月26日, 由青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行等9家行社在清产核资的基础上, 以新设合并方式组建的股份制商业银行, 是山东省第一家地市级农商行。

根据初步询价结果, 经发

行人和保荐机构协商确定, 青岛农商行本次公开发行新股5.56亿股, 预计募集资金总额为22亿元, 扣除发行费用4792.83万元后, 预计募集资金净额为21.52亿元。

然而, 青岛农商行的上市之路并不顺利。2016年10月, 该行首次向证监会递交招股书, 之后于2018年1月8日更新了预披露资料, 但原定当年7月的首发上会却因意外而“暂停”, 4个月后才获得核准通过。而今, 在拿到核发批文几个月后, 又迫不得已推迟发行。

银行推迟首发申购的情况已非个例, 此前上市的紫金银行、成都银行、无锡银行等银行均延期发行。导致上述银行推迟发行的原因却只有一个, 即银行新股发行市盈率高于所属行业二级市场平均市盈率。

公告显示, 青岛农商行所属行业为货币金融服务业(J66), 中证指数有限公司2月14日发布的行业最新静态平均市盈率为6.79倍, 该行本次发行价格3.96元对应的2017年扣除非经常性损益前后孰低的净利润摊薄后市盈率为10.74倍。很显然青岛农商行发行市盈率高于行业平均值。

“上市公司的市盈率是根据行业平均市盈率来定价的, 但大部分银行的市净率是破净

的, 若股价按照监管规定来定价市盈率很容易就高于行业平均水平, 这个也可以说是制度或者定价上的约束所造成。”有券商分析师表示。

不良率或将拖累  
股价走势

根据青岛农商行招股书, 青岛农商行拟登陆深交所中小板, 在扣除发行费用后, 募集资金将全部用于补充资本金, 以提高资本充足水平, 增强综合竞争力。

该行2018年季报显示, 截至2018年9月末, 青岛农商行资产总额2748.87亿元, 负债总额2551.97亿元, 所有者权益196.89亿元; 2018年前3季度, 青岛农商行实现营业收入52.38亿元, 实现净利润21.78亿元。

从资产规模来看, 青岛农商行远高于目前6家上市农商行资产规模最大的紫金银行, 后者截至去年年末的资产总额为1931亿元, 尚不足2000亿元, 而其他5家上市农商行资产基本在千亿元规模。

从业绩数据来看, 青岛农商行近几年的营业收入、净利润总体呈上升趋势。2015年至2017年3年间, 该行营业收入分别为57.51亿元、58.30亿元、60.79亿元, 净利润分别为18.64

亿元、19.04亿元、21.40亿元。

从数据来看, 资产规模、业绩数据显然都具有较强实力, 但青岛农商行的不良率一直备受关注。数据显示, 青岛农商行自2014年至2018年三季度末, 不良贷款率分别为2.40%、2.38%、2.01%、1.86%以及1.71%, 而同期已上市银行的不良贷款率平均水平分别为1.16%、1.51%、1.60%、1.54%以及1.50%。

可见, 虽然青岛农商行贷款逾期率和贷款不良率总体呈下降趋势, 不过仍高于已上市银行平均水平。“资产规模和业绩数据趋势是上市后股价表现的一大支撑, 但是高于上市银行平均水平的不良率或将是拖累股价走势的重要因素。”接受经济导报记者采访的券商分析师表示。

此外, 青岛农商行向房地产发放的公司类贷款、个人住房贷款和以房地产作为抵押的其他贷款比例呈逐年上升的趋势。截至2014年末、2015年末、2016年末、2017年6月末, 青岛农商行向房地产业发放的公司类贷款占该行公司贷款和垫款的比率为13.33%、17.16%、19.03%、19.64%, 个人住房贷款占该行个人贷款和垫款的比率为7.78%、11.12%、27.73%、36.24%。

又一支付巨头取消“免费午餐”  
用支付宝还信用卡  
要收费了

导报讯(记者 王雅洁)日前, 支付宝发布公告称, 自3月26日起将对通过支付宝还信用卡收取服务费。支付宝信用卡还款收费后, 每人每月有2000元的还款免费额度, 超出2000元的部分按0.1%收取服务费。

经济导报记者注意到, 这是继8个月之前微信收费后, 又一支付巨头步入收费行列。

因为可以绑定借记卡、信用卡, 使用支付宝支付, 还款以实现个人不同类型银行账户间的资金流通, 已成为当下消费者便捷且普遍的选择。

与支付宝功能类似, 微信同样具备方便快捷的信用卡还款特性, 不过自从去年8月1日起微信开始对信用卡还款收费后, 就引发不少争议。

事实上, 用户使用支付机构免费还信用卡的背后, 是支付机构在埋单。

“支付宝收费是因为接入网联之后各项成本增加, 这是内部原因; 另外一个外部原因是微信支付还信用卡已经提前几个月开始收费了。”2月21日, 中国电子商务研究中心主任曹磊接受经济导报记者采访时分析称, 从行业整体来看这是大势所趋, 消费者也只有为自己的服务埋单, 那么平台才能够提供更加稳定可靠的服务。毕竟这种免费的午餐, 只是暂时的。

在苏宁金融研究院高级研究员薛洪言看来, 按照银行对支付机构的收费标准, 如果全部交易都照此收费, 每年信用卡还款产生的手续费支出将在1000亿元左右。在所有还款渠道中, 即便微信和支付宝只占5%的市场份额, 那也是50亿元的成本。变免费为收费, 能显著改善财务状况。

支付宝也表示, 是由于综合成本上升过快, 为了持续向用户提供更优质服务才开始收费。同时, 支付宝还为消费者支招, 如果用户需要提升自己的免费额度, 可以通过支付宝会员积分进行兑换; 也可以让还有免费还款额度的亲朋好友帮忙还款; 如果是大额的还款, 用户可以选择通过银行网银等渠道免费还款。

消费者坦言, 两大支付巨头收费后, 使用免费的网银、手机银行渠道进行信用卡还款将是自己的选择。

勇当改革开放金融先锋 谱写百年中行齐鲁华章

——中国银行山东省分行建功新时代发展侧记

◆导报记者 臧波

勇立潮头风正好, 百年中行再扬帆。近年来, 山东中行扎根齐鲁、传承百年, 围绕金融服务实体经济, 落实新发展理念, 发挥自身特色优势, 坚守本源, 改革创新, 增强经济增长新动能, 在深化改革开放中彰显出百年大行与时代同呼吸、与人民共命运的蓬勃力量。

展现政治担当  
全面服务实体经济

近年来, 山东中行坚守银行经营本源, 以金融服务助力山东经济社会发展, 为全省经济转型升级、提质增效注入金融活水。特别是全省新旧动能转换重大工程启动以来, 以实际行动支持重大工程, 展现国有银行大行担当。主动对接高端装备制造、新一代信息技术等积极增长类行业企业, 为新动能企业发展注入活力。围绕“中国制造2025”、“军民融合”等战略, 重点支持航空航天、轨道交通、电力装备等高端装备制造行业。截至2018年末, 山东中行表内外信贷总量达5323.84亿元, 累计对接全省各类新旧动能转换及“四新四化”项目千余项, 其中重点跟进的项目有560个, 年内投放项目46个、金额111亿元, 有效支持全省新旧动能转换重大工程推进。

发挥特色优势  
铸造跨境首选银行

近年来, 山东中行积极促进

海内外联动, 大力支持“一带一路”和外向型经济建设, 帮助山东企业进一步融入开放、共赢、共创的全球发展大潮, 既为省内企业拓展了“走出去”的海外市场, 同时向全球企业展示了山东“引进来”的气魄和胸怀。近三年来, 山东中行支持华能山东萨希瓦尔燃煤电站项目、山东如意科技集团收购法国SMCP公司、山东黄金并购阿根廷Veladero金矿等“走出去”项目543笔, 金额合计581亿元。作为省内唯一一家银行, 受邀参加了以“选择山东, 共享机遇”为主题的2018香港山东周活动和山东省政府举办的进口博览会“至诚山东——新产品、新贸易、新未来, 跨国公司选择山东新品发布会暨进口签约仪式”, 在签约仪式上与山东省商务厅签署合作协议。发挥全球现金管理业务优势, 为集团客户提供综合性金融服务, 实现集团客户对成员单位账户的统一管理。为客户量身推荐贸易融资和汇率保值等业务, 帮助企业控制利率市场、汇率市场、大宗商品市场上的价格波动风险。2018年为省内1000余家企业提供贸易融资超过2800亿元, 为650家企业叙做远期结售汇、期权业务104亿美元, 国际结算、跨境人民币结算市场份额持续稳居同业首位。

创新服务模式  
开拓普惠金融事业

百业兴则金融盛。近年来, 山东中行不断探索创新发展, 并取得实效。2018年, 山东中行成立普惠金融事业分部, 并在16家

分行成立普惠金融服务中心, 形成了独具中行特色的普惠金融服务体系。积极创新产品服务模式, 开发服务小微企业产品30余个, 惠及客户2000余户, 授信余额逾160亿元。针对小微企业缺乏抵押品和担保的困难, 推出“政银保”融资产品, 实现利用政府信用担保基金为小微企业提供融资。加强与山东省科技厅合作, 创新推出“科贷通宝”产品, 为已纳入“山东省科技型中小微企业库”的企业提供授信支持。加强跨境联动、跨境撮合, 组织省内百余中小企业客户参加中澳、中新、中菲、中泰跨境合作论坛, 达成合作意向360个。发挥“中银信贷工厂”优势, 提升客户申贷体验。依托单一窗口平台和海关数据, 为外贸型中小企业提供线上融资服务, 提升企业融资效率。近3年累计为3.5万余户小微企业发放贷款2300余亿元, 小微企业贷款增速持续高于全行贷款增速。

展现大行作为  
全力支持民营经济

民营兴则山东兴, 民企强则山东强, 中国银行对民营经济的支持, 坚定不移、从未动摇。2018年11月9日, 中国银行率先把党中央政策转化为具体落地行动, 发布《支持民营企业二十条》, 并与超百家民营企业签署总对总合作协议。山东中行紧跟总行步伐, 全力支持民营经济发展, 于2018年11月22日在山东大厦金色大厅举办山东中行支持民营企业发展银企合作签约仪式, 与30

家龙头民营企业签署全面合作协议。此次签约也是山东中行全面加大对民营企业金融支持力度的开端。截至2018年末, 山东中行民营企业授信客户近4000家, 超过全行公司授信客户八成; 全行逾半数公司授信资源用于支持民营企业发展, 民营企业表内授信余额近1400亿元。

聚焦大众需求  
做优个人金融服务

山东中行竭诚以客户为中心, 打造大众客户满意的最好银行。顺应民众消费升级趋势, 不断优化产品服务体系, 建设全方位金融服务体系。实现服务个人客户达1582万户, 建立消费金融特色网点38家, 年内为49.8万户居民提供个人贷款1323.76亿元, 累计发放信用卡484.29万张, 消费金额达968.9亿元。聚焦居民对财富管理的多元化需求, 积极探索财富管理新模式, 重建三级财富管理服务体系, 打造“顾问式”服务模式, 全面提升客户资产配置能力, 打响“财富管理专业银行”品牌。建立跨境金融业务联动机制, 构建个人跨境金融服务体系。建立跨境金融服务中心30家, 年内实现个人结售汇业务量40.87亿美元, 市场份额稳居同业首位。

优化渠道布局  
打造服务至上文化

网点是银行对外服务的窗口, 也是银行与客户沟通的桥梁。近年来, 山东中行不断优化

渠道布局, 致力于搭建卓越服务体系。目前物理网点扩展到515家, 自助银行218个, 助农服务点1695个, 物理渠道覆盖从城市到乡村, 为大众提供了高效便捷的现代化金融服务。不断升级厅堂服务水平, 着力推进以智能柜台为核心的渠道智能化建设, 投放智能自助设备1381台, 累计服务客户813万人次。致力于客户体验提升, 全面开展了厅堂环境升级改造, 年内实现了515家网点厅堂面貌焕然一新。与此同时, 山东中行深耕客户体验, 倾力打造服务文化, 中行烟台分行营业部从全国20多万家银行营业网点中脱颖而出, 成功获评中国银行业文明规范服务“十佳示范单位”荣誉称号。另有3家机构荣获中国银行业协会文明规范服务“十佳示范单位”荣誉称号。

拥抱移动互联  
打造智慧生活体验

山东中行积极拥抱金融科技, 重塑金融产品与服务模式, 将科技元素注入业务全流程、全领域, 全力打造用户体验极致、场景生态丰富、线上线下协同的数字化银行。大力推广手机银行, 为广大客户提供“一机在手, 走遍全球, 一机在手, 共享所有”的线上综合移动金融服务, 手机银行活跃客户已突破百万。推出了智能投资顾问产品“中银慧投”, 面向广大用户提供专业、便捷的个性化资产配置服务; 全面普及ATM扫二维码取款功能。推出“中银来聚财”, 为小微商户提供多码合一、实时

收款、资金直入、对账方便、省心省力的收款工具, 全力打造商户、消费者、金融服务生态圈。近期, 还与山东省互联网传媒集团签署E社区项目战略合作协议, 开展线上线下银媒合作, 为社区居民提供“足不出户, 走遍社区”的现代化综合服务, 全面打响“E中银”品牌。

坚持党建引领  
彰显大行政治本色

山东中行始终坚持党建引领, 全面加强党的建设, 以全面从严治党带动全面从严治行。进一步扩大基层党组织覆盖面, 将支部建在网点, 截至目前已建立905个党支部, 消除党支部“空白”点, 实现经营机构分布和党组织机构设置有机统一。积极适应新形势新要求, 全面推广“复兴壹号”党建网络平台, 并无偿提供给党建共建单位使用, 不断提高党建信息化水平。推进党建与精准扶贫深度融合, 以省委省政府确定的“4个2”和黄河滩区扶贫重点, 持续加大帮扶力度, 支持贫困地区群众早日脱贫。

百舸争流, 奋楫者先。山东中行将不忘初心、牢记使命, 坚定不移践行政治担当, 履行大行责任, 坚守本源、聚焦主业, 全力支持山东经济社会发展。坚定不移以全面从严治党带动全面从严治行, 凝聚起干事创业的磅礴发展动力, 奋力谱写建设新时代全球一流银行的山东篇章, 为山东全面深化改革、建设新时代强省再立新功。