

“钱”沿看台
Qian yan kan tai

央行拟修订应收账款质押登记办法

导报讯 继2017年央行对实行十年的《应收账款质押登记办法》修订后，近日央行再次启动了对该办法的修订工作。5月7日，央行官网发布了关于《应收账款质押登记办法(修订征求意见稿)》公开征求意见的通知。

记者注意到，修订后的新办法附则中增加了其他动产和权利担保交易登记的参照条款。另外，取消登记协议上传要求并下调了登记期限。

(孟凡霞)

外汇储备结束五连升

导报讯 国家外汇管理局公布的最新外汇储备规模数据显示，截至2019年4月末，我国外汇储备规模为30950亿美元，较3月末下降38亿美元，降幅为0.1%。此前外汇储备已连续5个月实现增长，本次是年内首次下降。

国家外汇管理局新闻发言人、总经济师王春英表示，4月份，我国外汇市场运行保持平稳。国际金融市场上，美元指数略升0.2%，全球债券指数基本持平。鉴于汇率折算和资产价格变化等因素综合作用，外汇储备规模略有下降。

(关婧)

信贷违规 新泰农商行被罚60万



导报讯(记者 王雅洁)近日，山东银保监局披露的最新行政处罚信息显示，山东新泰农村商业银行因存在“贷款用途管控不到位，贷款资金回流借款人等”违法违规事实，被泰安银保监分局罚款60万元。作出该处罚决定的日期为4月28日。

同时，时任山东新泰农村商业银行副行长的王某庆也因“对机构违规处置不良贷款行为负有管理责任”，收到泰安银保监分局的5万元罚单。

山东3家上市银行净赚66.4亿

2018年青岛农商行和齐鲁银行资产规模呈两位数增长

随着青岛银行和青农商行今年年初亮相A股资本市场，以及齐鲁银行转板筹备IPO，代表山东本土银行业水平的“老三 家”有望一同征战



青岛银行总资产居山东3家上市银行首位

◆导报记者 王雅洁 济南报道

山东银行业捷报频传。今年1月16日，青岛银行(002948)登陆深交所中小板，成为山东首只A股银行股，也是第二家A+H城商行股；3月26日，青农商行(002958)也在深交所敲响A股上市铜钟。此外，在新三板挂牌的齐鲁银行目前处于停牌期，已于去年11月宣布A股首发辅导。

山东A股银行股不断扩容，这些银行盈利能力如何？随着上市年报披露的落幕，33家A股上市银行交出2018年“成绩单”。在全国19家区域上市银行中，山东A股银行股盈利水平居中，青岛银行和青农商行两家A股上市银行和拟IPO的齐鲁银行合计净赚66.4亿元。

3银行总资产达8774亿元

随着青岛银行和青农商行今年年初亮相A股资本市场，以及齐鲁银行转板筹备IPO，代表山东本土银行业水平的“老三 家”有望一同征战。从目前披露的2018年年报来看，这3家银行各有千秋。

资产规模方面，截至2018年末，山东3家上市银行总资产规模达8774亿元。其中，青岛银行总资产3176亿元，位居3家上市银行首位；其次是青农商行，资产规模为2941亿元；齐鲁银行截至去年末的总资产为2657亿元。

值得一提的是，青农商行和齐鲁银行资产规模增速均呈现两位数增长，分别达17.16%和12.46%。青岛银行总资产同比增幅为3.72%。

存贷款方面，截至2018年末，青农商行发放贷款和垫款总额、吸收存款分别达到1369.74亿元、1926.10亿元；同期，青岛银行贷款总额为1269.08亿元，较上年末增长29.42%；存款总额为1779.11亿元，较上年末增

长11.14%。

另据齐鲁银行年报，截至去年末，该行各项贷款余额1187.65亿元，增长17.81%；各项贷款在总资产中的占比44.69%，较年初提高2.03个百分点；各项存款余额1844.27亿元，增长12.22%。

经济导报记者注意到，在山东3家上市银行中，无论是贷款总额还是存款总量，青农商行均拔得头筹。齐鲁银行各项存款总量则稳居山东省城商行首位，其增量在山东省内城商行和济南地区金融机构中均排名第一。

净利都实现不同幅度增长

从盈利能力来看，2018年山东3家上市银行经营指标都实现不同幅度的增长。

数据显示，青农商行2018年实现营业总收入74.6亿，同比增长22.7%。经济导报记者发现，青农商行营业收入增幅已达到7年以来最高值。

不仅营收不断上扬，青农商行近两年的净利润也均保持两位数增速。

2018年，青农商行实现归属于母公司所有者的净利润24.2亿，盈利水平高于齐鲁银行和青岛银行。另据历史数据，青农商行2017年和2016年分别实现归属于母公司所有者的净利润21.36亿元、19.04亿元，该行2016年至2018年的净利润同比增幅分别为2.14%、12.18%、13.2%。

此外，齐鲁银行去年实现营业收入64.02亿元，同比增幅18%；实现归属于母公司所有者的净利润21.52亿元，同比增加6.83%。

经济导报记者留意到，齐鲁银行净利润自2017年反超青岛银行后，已连续两年居山东省城商行首位。其2017年和2016年分别实现归母净利20.14亿元、16.42亿元。

相比之下，青岛银行近3年的盈利水平则在20亿元上下徘徊。年报显示，该行2018年实现营业收入73.72亿

元，同比增长32.04%；实现归属于母公司股东净利润20.23亿元，同比增长6.48%。2017年和2016年，青岛银行分别实现归属于母公司所有者的净利润19.036亿元、20.88亿元。

不过，青岛银行人均创收等人均指标一直在山东内位居前列。Wind系统显示，2018年青岛银行人均创收达192.27万元，人均创利为52.77万元；同期，青农商行人均创收和人均创利分别为142.78万元和46.29万元。

13家A股区域银行不良率下降

截至4月末，33家A股上市银行年报已披露完毕。在19家区域上市银行中，青岛银行和青农商行超20亿元的净利水平处于居中水平。

在12家A股城商行中，2018年跻身净利润百亿元俱乐部的共有5家，净利润在30亿元至60亿元区间的也有5家，净利润24.53亿元的西安银行和青岛银行显得压力略大。这两家城商行也是12家A股城商行中体量最小的两家，其余10家城商行资产规模均在4000亿元以上。若齐鲁银行IPO顺利，其在A股城商行中所处的水平实际上与青岛银行相当。

可喜的是，青农商行24.19亿元的净利润位居7家A股农商行之首。其也是唯一一家净利润超20亿元、资产规模超2000亿元的A股农商行。

从不良率来看，在19家A股区域银行中，有6家银行出现上升，其余13家银行均实现不同幅度下降，整体来看A股区域性银行机构抵抗风险能力有所增强。

其中，青岛银行截至2018年末不良率为1.68%，较当年年初下降0.01个百分点；同期，青农商行不良率为1.57%，下降0.29个百分点。齐鲁银行不良率则出现微升，从2018年初的1.54%增值至年末的1.64%。

山东加快“三流合一”

推进政府采购合同融资

导报讯(记者 刘勇 通讯员 孔进 范凯)从山东省财政厅获悉，近年来，为支持缓解民营和中小微企业融资难题，山东省财政厅会同人民银行济南分行等有关部门按照“分工负责、协调配合、共同推动”的原则，出政策、搭平台、做服务，积极推广政府采购合同融资，加快实现政府信息流、企业信息流、银行资金流“三流合一”。

目前，山东省财政厅已通过升级“山东省政府采购信息公开平台”，将今年以来全省所有政府采购中标信息和后续合同信息发送至应收账款融资服务平台，未来将每日发送新增信息。截至4月底，已向应收账款融资服务平台发送供应商信息8.4万余条、各类中标公告信息1.2万余条。下一步，省财政厅将不断强化政策供给，优化平台服务，加强协同、合作共推，扎实推进政府采购合同融资工作。

政府采购合同融资指参与政府采购活动并中标(成交)的中小企业供应商，凭借政府采购合同向参与政府采购合同融资业务的金融机构申请融资，金融机构为其提供不超过政府采购合同金额贷款的融资模式。

银保系统消费投诉将追源头

导报讯(记者 姜旺)为了规范银行业保险业消费投诉处理工作，保护消费者合法权益，银保监会已于近日下发《银行业保险业消费投诉处理管理办法（征求意见稿）》（下称《管理办法》），从组织管理、消费投诉处理、消费投诉处理工作制度、监督管理等四大方面制定了消费者权益管理制度框架，并要求银行保险机构应当自收到消费投诉之日起15日内作出处理决定并答复，特殊情况下可延长至30日。

针对消费者投诉的处理，《管理办法》做出了更为详尽的责任划分。例如，明确责任主体，银行保险机构及各级分支机构应当指定一名高级管理人员或机构负责人分管本单位消费投诉处理工作，设立或者指定本单位消费投诉处理的工作部门和工作岗位，配备工作人员，牵头负责本单位消费投诉的处理、统计、分析、管理等工作。银行保险机构应当按照分级管理、属地负责的原则开展投诉处理工作，充分考虑和尊重消费者的合理诉求，公平合法作出处理结论。及时查找引发投诉事项的原因，健全完善溯源整改机制，切实注重消费者消费体验，提升服务水平。

同时，《管理办法》要求银行保险机构加强对第三方机构合作业务投诉的管理。因受托第三方机构销售产品和向消费者提供服务而产生消费纠纷的，银行保险机构应当要求相关第三方机构配合处理消费投诉，促进消费投诉顺利解决。银行保险机构应当将第三方机构对消费投诉处理工作的配合情况纳入合作第三方机构的准入退出评估机制。

在银行业保险业消费投诉处理工作制度方面，银保监会要求，银行保险机构应当建立消费投诉统计分析、溯源整改、责任追究制度，对消费投诉进行分类管理、统计和分析；至少每半年分析引发投诉的原因，并反馈至相关内设部门或分支机构，及时有效整改；对于投诉处理中发现的违规行为，要依照相关规定追究直接责任人员和管理责任人员责任。

支付风险全赔付

为小额免密免签上好保险锁

◆导报记者 王雅洁

随着支付领域的快速发展,各种便捷支付方式已成为人们日常生活不可或缺的一部分。其中,银行卡小额免密的挥卡支付极大地提升了支付的便捷性。如此快捷的支付方式,安全性如何保障?

小额免密免签安全有保障

广发信用卡有关专家表示,小额免密业务已形成多重安全保障体制,建立了立体式风险安全赔付体系,可覆盖持卡人遭遇的欺诈盗刷等损失。

目前,“小额免密免签”业务仅能在银联具有“闪付”功能的金融IC卡使用。相比磁条卡,金融IC卡被复制而导致伪卡或隔空盗刷的概率极低。

银行在小额免密免签服务交易额度方面,目前统一限定为单笔1000元,超过则需输入密码。

风险全赔付无忧使用更贴心

据广发信用卡相关专家介绍,广发信用卡持卡用户在小额免密免签交易时被盗用盗刷造成损失时,应及时拨打广发信用卡客服电话对卡片进行挂失或反馈实际情况,并按照流程申请资金补偿。

广发信用卡开发出实时风控-首笔反欺诈模型,完成线上部署,借助AI机器学习以毫秒级速度7×24小时监控客户的每笔交易,对欺诈交易实时拦截。

广发信用卡通过技术创新驱动支付安全发展,辅之以银联严格完整的监控赔付体系,将充分保障信用卡用户的用卡安全。

“雨天送伞”“冬天送炭”

农行山东分行缓解民企融资“卡脖子”难题

◆导报记者 石宪亮 特约记者 朱沙

“从我们报材料、办理抵押到500万元贷款实际投放，只用了5个工作日，这是我办理的最快一笔贷款，感谢农业银行给我们雪中送炭，解决了资金‘卡脖子’的难题。”山东润品源食品有限公司董事长韩荣生往日的愁云一扫而光，“目前，正是芦笋收购旺季，有了农行贷款，我们就可以大干一场了。”

近年来，农行山东分行破除对民营企业企业的“隐形门槛”、“身份歧视”，主动与企业对接，不断缓解融资难融资贵问题。该行对大型民营企业实施名单制管理，积极支持战略新兴民营经济。通过建立民营经济重点企业审查审批的“绿色通道”，推行前后台“平行作业”等方式，切实提升信贷支持效率。认真落实民营经济贷款利率优惠政策，降低民营企业和小微企业的融资成本。对遇到困难但仍有发展前景的民营企业，实行一企一策方针，不盲目抽贷、压贷、断贷。

山东润品源食品有限公司地处枣庄市山亭区，为山东省委“千名干部下基层”民企高质量发展服务队帮扶企业，是“国家级林业产业化重点龙头企

业”、“山东省农业产业化重点龙头企业”和“山东省扶贫示范企业”。该企业的罐头产品出口20多个国家和地区，带动枣庄市山亭区15个村、2700多户农村家庭2万亩的黄桃种植和销售，解决建档立卡贫困户就业16户。前段时间，该企业遇到信贷难题。关键时刻，省委“千名干部下基层”民企高质量发展服务队组织枣庄市地方金融监管局、枣庄市银保监分局及山亭区政府联合召开了现场帮扶会议。农行枣庄分行郑重表态帮助企业解决融资难题，为民营企业发展助一臂之力。枣庄农行迅速安排山亭支行实施“便捷获得信贷行动”，全力以赴推进润品源贷款事宜。有关工作人员加班加点，只用不到3天时间，就将所有贷款授信资料准备齐全，并完成所有信贷业务流程。此后，枣庄农行又一鼓作气，在两天时间里，先后召开专题贷审会，审议通过此笔贷款，办妥房产等押品抵押手续。2019年4月15日，总计用时5个工作日，500万元普惠金融贷款成功发放到位，利率执行普惠金融贷款优惠利率，创农行枣庄分行线下小微企业贷款投放的最快记录。

农行山东省分行通过创新债务融资工具等方式，拓宽民营企业融资渠道，切实缓解民营经济融资难、融资

贵的难题。

威海集团为山东省农行核心客户，是以医疗保健为主要业务板块，国内最大的输液器、注射器生产商，也是当地同业竞争激烈的优质客户。此前，威海集团在农行的贷款全部为短期流动资金贷款。为解决企业改善融资结构的需求，减轻短期偿债压力，威海农行制定了威海集团债务融资工具专户服务方案，得到企业高度认可。农行分别于2018年8月、2019年3月成功为企业发行两期共计20亿元中期票据，有力支持了企业的多渠道融资。威海集团中期票据的成功营销，改善了企业的融资结构、节省了企业融资成本，其中2019年度第一期中期票据发行价格6.5%，低于前期同业为其承销的超短融价格50个基点。

近年来，农行山东省分行全面落实国家产业政策，优先支持高端制造业、高科技产业等民营企业、小微企业技术创新和产品升级，结合企业的差异性特点，有针对性提供简式快速贷款、微捷贷、科创贷、智动贷、厂房贷、发票融资等特色产品，满足创新型小微企业多样化融资需求，初步形成了融资融信、理财增值、支付结算、代理业务为一体的综合服务体系。

在山东瀚星生物科技股份有限公司，一项从蚕沙中提取铜钠盐叶绿素的技术让企业发展步入了“高速路”。瀚星生物原是一家从事蚕沙加工的企业，2018年初，企业组建了生物研发中心，随着研发投入加大和生产线增加，瀚星生物也面临着资金短缺的问题。针对企业产业升级发展战略，农行组建专门团队，在最短时间内评级授信，仅用不到10个工作日，为其发放了600万元小企业简式快速贷款。“有了农行的资金支持，仅一项‘叶绿素提取技术’就可以给公司带来7000多万元的年产值，并占据全球同类产品40%的市场份额。”瀚星生物负责人表示。

截至4月末，农行山东分行民营企业贷款余额1294.43亿元；民企客户数量达到4122户，今年新增客户767户，为支持民营企业发展贡献了农行力量。山东省政府特聘专家、中国农业银行山东省分行党委书记、行长益虎表示，将聚焦大型民营企业和小微企业领域，不断加强金融产品和服务创新，进一步疏通内部传导机制，完善组织领导和正向激励方针，在保持风险可控和商业可持续的前提下，持续增加对民营经济的信贷投放，为民营企业提供更加全面和高效的金融服务。