

加大拨备计提 郑州银行业绩变脸

业绩预告由“晴”转“阴”

1月27日晚间，郑州银行发布的业绩快报显示，2018年营收为110.93亿元，同比增长8.82%；2018年归属于股东的净利润30.34亿元，比上年同期下降29.1%。

值得关注的是，郑州银行在2018年三季报中曾预计，2018年全年业绩将实现正增长。北京商报记者注意到，郑州银行在2018年10月22日披露的《郑州银行股份有限公司2018年三季度报告》中指出，“预计本行2018年度归属于本行股东的净利润为42.8亿—47.08亿元，比上年同期增长0%—10%”。

不过，2019年1月27日晚间，郑州银行发布《2018年度业绩预告修正公告》，对此前业绩预告作出修正，修正后的预计业绩同向下降。归属于股东的净利润盈利29.10亿—31.24亿元，比上年同期下降-32%至-27%。对此，著名经济学家宋清辉表示，郑州银行业绩修正举措或说明之前对年报业绩预告没有科学规划，导致出现了问题。

2018年9月19日，郑州银行在深圳证券交易所中小板上市，成为全国首家“A+H”股双上市城商行。而A股上市不足半年，郑州银行便遭遇业绩变脸。北京大学经济学院金融系副教授吕随启表示，业绩下滑是普遍现象，主要与经济形势不佳、企业贷款违约率上升、核心盈利能力下降有关。现在来看，并没有很好的解决举措，控制风险是首要考虑的问题。

身披“首家A+H股城商行”光环的郑州银行遭遇业绩变脸。郑州银行日前披露，2018年归属于该行股东的净利润比上年同期下降29.1%。而在发布三季度报告时，郑州银行对2018年全年业绩的预期还是“将实现正增长”。对于这一变化，郑州银行方面回应称，2018年四季度，按照逾期90天以上贷款全部纳入不良贷款并足额计提拨备、同时将拨备覆盖率维持在150%以上的监管要求，银行当年拨备计提超出预期，导致业绩下滑。

回应称加大拨备计提所致

对于业绩变脸，郑州银行相关负责人对北京商报记者表示，2018年四季度，按照逾期90天以上贷款全部纳入不良贷款并足额计提拨备，同时将拨备覆盖率维持在150%以上的监管要求，郑州银行当年拨备计提超出预期，预计2018年度全年业绩同比下降。逾期90天以上贷款纳入不良，拨备计提大幅增加对银行业绩也造成直接影响。

从业绩快报数据来看，2018年，郑州银行实现拨备前利润79.06亿元，比上年同期上升5.36%。截至2018年末，该行本金或利息逾期90天以上贷款余额占不良贷款比（不良贷款偏离度）为95.36%，较年初下降75.77个百分点。

从年度对比来看，郑州银行近几年发展迅速，业绩稳步增长。2014—2017年公司营收分别为55.33亿元、78.36亿元、98.73亿元、102.13亿元，对应的各期

净利润分别为24.63亿元、33.56亿元、40.45亿元和43.34亿元。

首创证券研究所所长王剑辉表示，从2012年到2017年，正好是银行贷款加速增长的一个阶段，中小城商行扩张速度也比较快。从郑州银行该阶段的业绩增长也可以看出这一趋势。不过，随着经济下行、监管去杠杆的种种举措，企业经营状况不佳，银行贷款的资产质量下降，业绩高增长受到限制。

“出于利润的考虑，2017年郑州银行拨备计提力度有所降低，全年计提贷款损失准备17.44亿元，同比减少11.56%，拨备费用占拨备前利润的比例为24.1%，同比减少3.68个百分点。”中诚信国际的一份评级报告指出，在多种因素的共同作用下，该行的净利润保持增长。2017年该行实现净利润43.34亿元，同比增长7.14%。2017年该行平均资产回报率和平均资本回报率分别为1.08%和15.67%，分别同比下降0.2和

4.71个百分点，仍处于同业较好水平。

资产质量仍承压

郑州银行业绩快报显示，截至2018年末，该行不良率贷款率为2.47%，较2017年末的1.5%上升了0.97个百分点。分析人士指出，银行加大拨备覆盖力度的根本原因在于资产质量的恶化，多是无奈之举，主动提高拨备是预防未来信贷信用风险的最直接措施。

郑州银行方面指出，监管正督促和鼓励商业银行在表内反映真实不良率。监管口径去年以来也在分阶段、有步骤收紧，对逾期90天以上但未列入不良贷款的认定为不良贷款，属于地方银保监局管理的地方法人银行能够获得一定的缓冲期限，按各地实际情况，有的地方银行可以延期到2019年达标。可以预见的是，地方法人银行不良贷款和资本补充的压力今年仍旧存在，而从目前各行表现来看，这一指标的升高将成常态。

事实上，银行资产质量承压是整个银行业存在的问题。吕随启表示，银行面临的风险上升，贷款违约率上升，未来不确定性上升，是银行加大拨备计提的主要原因。对于银行的业绩会有负面影响，但是也有助于防范金融风险。

对于应对举措，郑州银行方面表示，2019年将继续坚持“商贸金融、市民金融、小微金融”三大特色定位，优化信贷资产质量，实现稳健经营发展。

北京商报记者 刘双霞

中信银行首批上线“票付通”产品 解锁电商支付新时代

1月26日，随着银耐联平台817万元耐火材料订单的线上票据支付成功，中信银行“票付通”产品实现上线投产。作为上海票据交易所第一批试点金融机构，中信银行首发推出业内全新的电票支付产品，开启了电商电票支付新时代。

一直以来，票据结算在B2B电子商务领域存在空白，实操中无法实现“票—货”对付，买卖双方交易得不到保障。在互联网技术广泛应用和供应链创新背景下，上海票据交易所组织首批试点机构和试点平台开展票付通业务，旨在解决企业B2B交易中的支付痛点，满足企业安全、高效、便捷的结算需求。中信银行将票交所标准功能与本行特色服务相结合，为电商平台量身打造专属电票服务。

据中信银行相关负责人介绍，此次中信银行与上海票据交易所线上票据支付系统对接，采用开放银行和系统直联并用的技术手段，线上化输出票付通产品，支持平台会员在交易时支付并锁定电票，在交易完成或取消时解锁电票，可有效保障交易安全。同时，在提供电票锁定、解锁等核心功能的基础上，中信银行票付通产品还提供票据状态更新、业务对账等辅助功能，以及一键开票、自动提示承兑、自动提示收票、自

动锁定等增值功能，助力电商平台订单交易和电票结算的紧密结合。

作为改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，中信银行电商金融和电票业务一直领跑同业，服务了530户电商平台及131万户会员企业，电票承兑业务规模更是连续八年保持市场第一。

据悉，银耐联平台是中国耐材之窗网旗下B2B平台，专注于为耐火材料产业链企业提供大数据、交易撮合、整合营销等服务，是民营企业在细分行业中具有龙头地位的典型代表，平台此前使用中信银行为其量身定制的线上票据支付产品交易额已达到7亿元，全新的票付通产品得到了平台方面的高度认可。

中信银行表示，该行正全面规划打造电商电票系列产品，还将不断加快金融科技创新，借助开放银行、区块链等新型技术手段，整合支付、融资和理财等金融产品和非金融服务，为电商平台客户打造专属金融服务，努力打造开放共享、和谐共赢的金融生态，更好地服务于实体经济。



百度春晚10亿红包提前开抢 绑卡送最高688元现金

1月28日零点，百度春节红包活动正式拉开大幕。百度App等百度系App用户即可参与“集好运卡分1亿”、“团圆红包场场百万”等丰富多彩的春节红包活动，为压轴大戏“春晚”摇出大红包”打头阵，据了解此次春晚红包的规模将达到10亿元，整个春节红包的金额将是历史最高。

度小满金融(原百度金融)相关人士提醒，春节抢红包第一准备是：找到“百度App-我的-一度小满钱包”进行绑卡。度小满金融旗下的度小满钱包承担了这次百度春晚红包活动从实名认证、绑卡签约到提现的全流程。

值得注意的是，为了鼓励更多的用户参与此次活动，百度还推出了新用户提前绑卡送预热红包的活动，1月25日—2月3日，新用户通过百度App绑定储蓄卡，即可获得红包现金奖励，最高可领688元。

目前，下载或更新已经穿上新年红衣的最新版百度App，从其右下角“我的”点击打开，找到新页面中间“常用功能”中“活动中心”点击打开即可参与绑卡拿红包活动。

度小满钱包支持的银行很广泛，包括工农中建交五大国有行，招商银行、民生银行、兴业银行、浦发银行等

股份制银行，各地城商行、农商行、地方性银行等在内的138家银行。

百度此次将AI技术的科技色彩融入春晚活动，此次活动规模之大、参与人数之多既是百度秀肌肉的大好舞台也对其基础个人账户技术服务系统提出了考验。度小满金融副总裁张旭阳介绍：“为了保证这次春晚红包活动的顺利进行，我们成立了一个数百人的项目组，包括产品、研发、运营、客服以及风控团队，希望能够对整个春晚活动提供很好的基础技术保障服务”。

据了解，为了保证春节红包用户更好的体验，度小满金融对已有的用户体验流程进行了优化，在运维方面准备了充分人力，保证活动24小时不间断的客服服务。

度小满金融官方信息显示，百度春节预热红包的提现截止日期是2019年2月11日23时59分，提醒参与活动的用户一定记得及时申请提现，提现仅需两步：将红包金额存入“度小满钱包”，在“钱包余额”中申请提现到银行卡，提现还将获得度小满钱包提供的新春大礼包，礼包包括度小满理财礼包+6%收益助力券”、“有钱花礼包最高188元返现礼包、免息券”、“度小满理财一年健康保障金1000元”等。