

监管	银保监会: 将在监管规则中嵌入反洗钱反恐怖融资要求	5
	央行: 深入推进利率市场化改革推动“两轨合一轨”	5
中资	温州银行接受 IPO 辅导 还有众多城商行在上市路上	6
	中海投资转让昆仑银行、广发银行股权挂牌价未确定	7
	中原银行联合第三方 47 亿拿下邦银金租股权	8
	银行 IPO 新动向: 2 家“暂停”11 家“候场”, A 股上市银行将增至 32 家	9
外资	涉嫌帮助富人逃税 瑞士银行一整年的利润要被罚没了	10
	万事达卡将与网联合作成立银行卡清算公司	12

本周关注: 数字货币业刮起借壳上市风 走进主流市场筹资

来源: 路透

多家数字货币公司藉由收购上市公司向主流市场靠拢, 期能藉此筹措资金, 并融入这个他们原先唾弃的传统金融服务世界。

在最新一笔交易中, 美国数字货币经纪商/交易商 Voyager Digital (VYGR.V) 2 月 11 日完成了借壳上市, 在收购矿产勘探商 UC Resources 后于多伦多证券交易所创业板挂牌。

这类收购、也就是所谓的反向收购, 让企业不用经历劳心劳力且得受监管机构严格检视的首次公开发行, 就可以向社会公众发行股票。

“许多(加密货币)交易所研拟了许多战略措施, 试图让他们的运营和声誉取得合法地位, 部分业者认为在传统公开市场亮相将带来助益,”数字资产投资公司 Ledger Capital 管理合伙人费定安表示。

迄今为止, 日本金融厅是唯一已制定确定框架来管理数字资产及其交易平台的主要全国性监管机构。

1 月份，加密货币交易所 OKCoin 币行的创始人徐明星控制的一家公司--OKC 控股出资 4.84 亿港元（6,169 万美元），收购香港上市建筑公司前进控股集团（1499.HK）约 60.5% 股权。

几天后，韩国加密货币交易所 Bithumb 的母公司宣布计划通过收购 Blockchain Industries（BCII.PK）赴美国上市。

去年，包括加密货币交易所软件开发商 ANX International 联席创始人在内的一些投资者，买下香港上市营销公司--品牌中国（0863.HK）的控股股权；而新加坡加密货币交易所火币购入香港上市公司奥思集团（1161.HK）约 72% 股权。

Voyager 称，其上市股票可以有助于为成长融资。

“成为一家上市公司，可以让 Voyager 按加密货币市场应该从机构处获得的透明度来运营，”Voyager 执行长 Steve Ehrlich 在一封电邮中称。

与监管机构的博弈

加密货币交易所公开上市也对监管机构构成挑战。这些机构才刚开始应对监管数字货币交易的问题。

日本金融厅在 2016 年成为首家监管加密货币交易所的机构，但随后改进了规则，从而让该行业主要进行自我监管。

在美国，纽约州到目前为止已向从事各种虚拟货币业务的公司发放了一些所谓的 BitLicence 数字货币许可证。

香港证监会和香港交易所均未置评。

香港证监会行政总裁欧达礼周二对立法会议员表示，证监会正在考虑一些加密货币交易平台是否适合监管。

去年全球最大的加密货币矿机制造商未能实现香港 IPO 计划，当时香港官员已对加密企业的可持续性产生了质疑。这些公司未能上市，在一定程度上也受官员的质疑影响。

“加密交易所可能会在一家香港上市公司内培育新的加密业务，保持该上市公司的现有业务，不会被外界视为新的 IPO，但这样做就像走钢丝那么难，”一位熟悉上市委员会程序的消息人士说。由于未获授权就该话题对媒体发言，该人士要求匿名。

中国上市银行（A股）（人民币元）

	代码	银行	价格	每股收益	每股净资产	市盈率	市净率
1	000001	平安银行	11.54	1.45	12.82	7.26	0.90
2	002142	宁波银行	18.15	1.71	11.78	7.95	1.54
3	002807	江阴银行	5.74	0.48	5.95	14.09	0.96
4	002839	张家港行	6.54	0.46	5.49	13.80	1.19
5	002936	郑州银行	5.18	0.51	4.86	6.70	1.06
6	002948	青岛银行	6.42	0.45	6.42	10.95	1.00
7	600000	浦发银行	11.01	1.90	15.05	5.61	0.73
8	600015	华夏银行	7.83	0.94	12.36	6.23	0.63
9	600016	民生银行	6.07	1.15	9.37	4.67	0.65
10	600036	招商银行	30.63	3.19	21.42	8.60	1.43
11	600908	无锡银行	5.99	0.59	5.54	10.13	1.08
12	600919	江苏银行	6.47	1.13	8.89	5.46	0.73
13	600926	杭州银行	8.08	1.06	9.20	7.05	0.88
14	601009	南京银行	7.00	1.01	7.64	5.19	0.92
15	601128	常熟银行	6.99	0.49	5.08	10.59	1.38
16	601166	兴业银行	16.61	2.92	21.19	5.11	0.78
17	601169	北京银行	6.08	0.79	8.02	5.80	0.76
18	601229	上海银行	11.76	1.65	12.93	6.75	0.91
19	601288	农业银行	3.68	0.49	4.43	5.63	0.83
20	601328	交通银行	6.20	0.77	8.38	6.03	0.74
21	601398	工商银行	5.55	0.67	6.12	6.19	0.91
22	601577	长沙银行	9.22	1.31	9.06	6.34	1.02
23	601818	光大银行	4.06	0.64	5.55	5.76	0.73
24	601838	成都银行	8.20	1.29	8.64	6.54	0.95
25	601860	紫金银行	5.98	0.34	3.36	16.63	1.78
26	601939	建设银行	6.95	0.86	7.37	6.09	0.94
27	601988	中国银行	3.69	0.52	5.02	5.32	0.73
28	601997	贵阳银行	11.97	2.24	15.15	5.53	0.79
29	601998	中信银行	5.91	0.91	8.93	5.89	0.66
30	603323	吴江银行	7.24	0.55	6.30	13.07	1.15
		平均				7.70	0.96

香港上市银行（港币元）

	代码	银行	价格	每股收益	每股净资产	市盈率	市净率
1	00011	恒生银行	191.20	12.66	81.13	15.10	2.36
2	00023	东亚银行	28.65	2.50	32.27	11.45	0.89
3	00222	闽信集团	5.28	0.91	10.80	5.77	0.49
4	00440	大新金融	43.70	4.78	74.71	9.14	0.59
5	01111	创兴银行	14.26	1.96	18.24	7.27	0.78
6	02356	大新银行	15.20	1.59	17.74	9.56	0.86
7	02388	中银香港	32.90	2.94	23.46	11.18	1.40
8	02888	渣打集团	63.40	3.76	109.55	16.87	0.58
		平均				10.79	0.99

数据日期：数据为2019年2月22日（周五）收盘价

经济数据

● 中国

中国国务院周一印发粤港澳大湾区发展规划纲要，规划近期至2022年，远期展望到2035年，提出到2022年，粤港澳大湾区综合实力显著增强，区域内生发展动力进一步提升，发展活力充沛、创新能力突出、产业结构优化、要素流动顺畅、生态环境优美的国际一流湾区和世界级城市群框架基本形成。

今年1月金融对小微企业支持力度持续加大。普惠小微贷款1月份增加2,109亿元人民币，增量是上年同期的2.6倍；同时新发放的1,000万以下小微企业贷款利率平均水平为6.16%，环比下降0.12个百分点，比上年同期下降0.21个百分点。

摩根大通发表报告称，从中国国家统计局最新公布的70个大中城市新建商品住宅价格指数显示，过去五个月整体上升动能正在放缓，该行预期2019年房地产市场将温和降温，而房地产投资按年增速将由去年的9.5%减慢至6%，住房销售量将按年跌5.6%，一手房价格升幅维持温和。

● 美国

美联储周五向国会提交的半年度货币政策报告中称，美国经济在2018年下半年保持“稳健”增长，全年扩张可能“略低于”3%，但消费者和企业支出已开始走软。

● 欧洲

欧盟统计局公布，欧元区1月消费者物价调和指数(HICP)较前月下跌1.0%。欧元区1月消费者物价调和指数(HICP)较上年同期上涨1.4%。

德国2月企业信心连续第六个月下滑，这表明企业高管预计德国经济将继续丧失动能。德国经济智库Ifo公布，2月企业景气判断指数降至98.5，为2014年12月以来最低。

中国上市银行（H股）（港币元）

代码	银行	价格	每股收益	每股净资产	市盈率	市净率
1 00416	锦州银行	7.18	1.43	8.95	5.01	0.80
2 00939	建设银行	6.94	1.19	8.38	5.86	0.83
3 00998	中信银行	5.05	1.06	9.85	4.77	0.51
4 01216	中原银行	2.43	0.24	2.62	10.15	0.93
5 01288	农业银行	3.78	0.68	5.29	5.57	0.71
6 01398	工商银行	5.97	0.97	6.95	6.15	0.86
7 01551	广州农商	4.84	0.79	5.87	6.13	0.83
8 01578	天津银行	4.62	0.83	8.85	5.56	0.52
9 01658	邮储银行	4.80	0.77	5.91	6.22	0.81
10 01916	江西银行	6.55	0.66	5.88	9.86	1.11
11 01963	重庆银行	5.00	1.40	11.81	3.58	0.42
12 01983	泸州银行	2.95	0.38	2.39	7.82	1.24
13 01988	民生银行	6.08	1.39	10.42	4.38	0.58
14 02016	浙商银行	4.28	0.77	5.05	5.59	0.85
15 02066	盛京银行	3.97	1.45	10.93	2.74	0.36
16 02139	甘肃银行	2.28	0.43	2.80	5.35	0.81
17 03328	交通银行	6.59	1.15	10.44	5.75	0.63
18 03618	重庆农商	4.70	1.11	7.89	4.22	0.60
19 03698	徽商银行	3.46	0.81	5.52	4.28	0.63
20 03866	青岛银行	6.40	0.58	7.65	10.96	0.84
21 03968	招商银行	35.85	3.62	22.15	9.90	1.62
22 03988	中国银行	3.61	0.71	5.71	5.08	0.63
23 06122	九台农商	3.80	0.29	3.63	12.98	1.05
24 06138	哈尔滨银行	1.91	0.57	4.62	3.33	0.41
25 06190	九江银行	10.60	1.06	8.96	9.97	1.18
26 06196	郑州银行	3.54	0.86	7.19	4.13	0.49
27 06818	光大银行	3.84	0.75	6.04	5.12	0.64
平均					6.31	0.77

全球主要上市银行（美元）

代码	银行	价格	每股收益	每股净资产	市盈率	市净率
1 BAC	美国银行	29.08	2.91	27.44	9.99	1.06
2 BBVA	BBVA 银行	5.95	0.63	8.30	9.44	0.72
3 BCS	巴克莱	8.16	0.26	19.30	31.44	0.42
4 BK	纽约梅隆	53.22	4.44	42.31	11.98	1.26
5 BNS	加拿大丰业	57.35	6.97	53.16	8.23	1.08
6 C	花旗集团	64.14	-2.11	80.67	-30.35	0.80
7 COF	第一资本金融	81.20	7.99	106.91	10.17	0.76
8 CS	瑞士信贷	11.87	-0.15	17.15	-80.68	0.69
9 DB	德意志银行	8.65	-1.00	35.38	-8.68	0.24
10 FMBI	第一中西部	23.43	1.12	18.03	20.98	1.30
11 HSBC	汇丰控股	40.71	2.65	45.52	15.35	0.89
12 ING	荷兰国际	12.58	1.72	14.66	7.31	0.86
13 JPM	摩根大通	105.00	8.91	77.87	11.78	1.35
14 KEY	KeyCorp	17.65	1.53	14.70	11.57	1.20
15 LYG	劳埃德银行	3.09	0.32	3.55	9.60	0.87
16 MFG	瑞穗金融	3.12	0.43	6.57	7.29	0.47
17 MS	摩根士丹利	41.79	4.57	45.75	9.15	0.91
18 NYCB	纽约社区银行	12.34	0.93	13.86	13.23	0.89
19 RBS	苏格兰皇家	6.72	0.31	10.78	21.83	0.62
20 RF	地区金融	16.24	1.70	14.60	9.55	1.11
21 SAN	桑坦德银行	4.68	0.53	6.85	8.78	0.68
22 SIVB	硅谷银行	245.82	15.49	92.47	15.87	2.66
23 SMFG	三井住友	7.27	1.02	15.16	7.10	0.48
24 UBS	瑞银集团	12.34	1.33	14.45	9.30	0.85
25 USB	美国合众	51.28	4.41	31.73	11.62	1.62
26 WFC	富国银行	49.02	4.89	42.82	10.03	1.14
平均					-	0.96

数据日期: 数据为 2019 年 2 月 22 日 (周五) 收盘价

市场综述

● 中国股市

沪综指.SSEC 本周连七周上涨, 周涨幅 4.5% 为近三年最大。受中美贸易谈判有望达成协议的乐观预期提振, 且最新公布的 1 月新增贷款和社融增量均创历史新高, 沪指周一大涨 2.7%, 之后维持震荡盘升走势。周四虽受中国央行近期不会降息的消息拖累沪指逆转小幅收低, 但周五即在券商股带动下重拾升势收涨 1.9% 成功站上 2,800 点整数关口, 创近五个月新高。大盘后市料仍可看高一线, 并有望测试年线 (目前在 2,846 点) 附近阻力。

● 美国股市

三大指数本周均收高, 道指和纳指连涨第九周。美国股市周五攀升, 标普 500 指数创 11 月 8 日最高收盘水准, 因中美贸易谈判取得进展的迹象鼓励投资者买入。标普 500 科技股指数上涨 1.3%, 领涨 11 个主要板块, 而贸易相关的工业股指数攀升 0.6%。

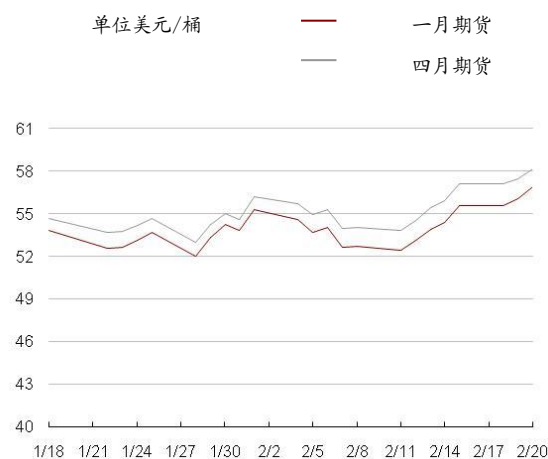
● 欧洲股市

欧洲主要股指微幅上涨, 但包括瑞典 Elekta 和法国 Sopra Steria 在内的企业财报推动股市大幅震荡。泛欧 STOXX 600 指数和德国 DAX 指数分别上涨 0.2% 和 0.3%。

原油

NYMEX 原油期货 30 天价格走势 (2019.01.18 - 2019.02.20)

来源: 美国能源信息署



银保监会：将在监管规则中嵌入反洗钱反恐怖融资要求

2018.02.22 新浪财经综合

为预防洗钱和恐怖融资活动，做好银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资工作，银保监会 21 日发布《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（以下简称《办法》）指出，银保监会将逐步在银行业监管规则中嵌入反洗钱和反恐怖融资监管要求，加强日常合规监管，督促和指导银行业金融机构建立健全反洗钱和反恐怖融资内控合规制度。

《办法》从两方面设置市场准入的反洗钱规则：一是为了从源头上防止不法分子通过创设组织机构进行洗钱、恐怖融资活动，要求对股东、董事、高级管理人员进行犯罪背景调查以及对入股资金来源合法性进行审查；二是为了保证机构能够有效执行反洗钱制度，对银行业金融机构提出反洗钱内控制度要求，以及对拟任董事、高级管理人员提出反洗钱知识能力的要求。

https://finance.sina.com.cn/money/bank/bank_hydt/2019-02-22/doc-ihqfskcp7433361.shtml

央行：深入推进利率市场化改革推动“两轨合一轨”

2018.02.21 中国新闻网

中国人民银行 21 日发布《2018 年第四季度中国货币政策执行报告》（下称《报告》）。报告称，要继续深入推进利率市场化改革，推动利率“两轨合一轨”。

一是要提高中央银行市场化利率调控能力，疏通货币政策传导。完善利率走廊机制，提高央行对市场利率的调控和传导效率。

二是不断健全市场利率定价自律机制。进一步扩宽自律机制成员范围，目前自律机制成员已扩大至 2051 家，包括 15 家核心成员、1182 家基础成员和 854 家观察成员。

三是加快推动大额存单发展。在维护市场秩序的情况下，扩大大额存单发行主体范围，发挥大额存单在推动利率市场化改革方面的积极作用，“开好正门”。

四是促进同业存单市场规范发展。明确自 2019 年第一季度起将资产规模 5000 亿元以下金融机构发行的同业存单纳入 MPA 同业负债占比指标进行考核。总体看，利率市场化改革进一步深化并取得积极成效，金融机构的自主定价和风险管理能力有所提升，利率走廊初步建立，市场化利率形成机制不断健全，中央银行的利率调控和传导能力逐步增强。

<http://finance.chinanews.com/cj/2019/02-21/8761119.shtml>

温州银行接受 IPO 辅导 还有众多城商行在上市路上

2019.02.22 新浪财经综合

2月21日，浙江证监局网站公告了温州银行辅导备案文件，将由中金公司担任辅导机构，对温州银行进行上市辅导，辅导期大致为2019年1月至2019年12月。2015年至2017年，温州银行以及资本充足率在逐年降低，至2018年三季度末，继续降至8.53%，已逼近监管最低要求。

目前，除了温州银行，还有甘肃银行、齐鲁银行等城商行正在接受上市辅导。

温州银行一级资本充足率贴近监管红线

根据公告文件，辅导内容包括，核查温州银行在设立、增资扩股、资产评估、资本验证等方面是否合法、有效，产权关系是否明晰，股权结构是否符合有关规定；督促温州银行实现独立运营；建立符合现代企业制度要求的公司治理结构等。

温州银行发起设立于1998年，是温州规模最大的地方法人银行机构，是温州首家具有一级法人资格的地方性股份制商业银行。目前，温州银行无控股股东及实际控制人，公司持股比例前五位股东为新湖中宝(3.360, 0.23, 7.35%)股份有限公司、温州市名城建设投资集团有限公司、温州市财务开发有限公司、新明集团有限公司、大自然房地产开发集团有限公司，分别持有公司18.15%、8.10%、6.03%、5.77%和4.58%的股份。

截至2018年9月末，温州银行资产总额为2109.38亿元，负债总额为1974.11亿元，所有者权益总额135.27亿元，2018年前三季度实现净利润3.34亿元。

2018年三季度末，温州银行核心一级资本充足率8.53%，一级资本充足率8.53%，资本充足率11.73%。一级资本充足率已逼近监管最低要求8.5%。实际上，温州银行的一级资本充足率在逐年降低，2015年到2017年这一指标数据分别为8.96%、8.94%、8.81%。温州银行2018年发行了10亿元二级资本债券，以补充银行资本。

据温州银行官网介绍，截至2018年末，该行资本充足率11.85%，一级资本充足率8.70%。

2015年到2017年，温州银行的主营业务收入分别为37.82亿、45.95亿、39.71亿，净利润分别为8.13亿、10.29亿和9.02亿，不良贷款率分别为1.23%、1.45%和1.44%。

2017年，温州银行个人贷款占比出现较大幅度增长，从年初的39.39%增加至55.65%，公司贷款则从60.61%下降至44.35%。在个人贷款中，信用卡占比最高，达到35.58%，其次是个体私营业主经营贷款占比24.05%。

众多城商行在上市路上

近期，A股银行上市迎来一波小高潮，去年江苏紫金农商行成功上市，紧接着是今年1月的青岛银行，西安银行2月19日进行申购，青岛农商行也即将于3月13日进行申购。再加上

去年9月上市的长沙银行及郑州银行，A股上市银行即将扩充至32家。此外，目前除了2家银行处于中止审查状态外，11家银行正在A股排队审核中。

与此同时，多地的城商行正在A股上市路上。2018年4月24日，华泰联合证券向甘肃证监局报送了《关于甘肃银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市辅导备案申请报告》等辅导备案申请材料，2018年初刚刚挂牌港交所的甘肃银行启动回A进程。2018年11月，齐鲁银行公告宣布，正在接受中信建投(16.450, 1.50, 10.03%)证券的上市辅导。

据阜新新闻网报道，在11月28日举办的辽宁——香港经贸合作推介会上，阜新银行股份有限公司与建银国际金融有限公司，就香港H股上市项目和进一步扩大合作领域签署全面战略合作协议。另据报道，贵州银行也正在筹备IPO。

<https://finance.sina.com.cn/roll/2019-02-22/doc-ihrfqzka8239683.shtml>

中海投资转让昆仑银行、广发银行股权挂牌价未确定

2018.02.21 新浪财经综合

北京产权交易所最新的挂牌信息显示，中海集团投资有限公司（以下简称“中海投资”）持有的昆仑银行3.738%股权和广发银行0.019%股权即将开始招商，披露起止日期为2019年2月22日至2019年8月13日，挂牌信息未给出参考价格。

据了解，“昆仑银行今年的年报正在准备，不久就会披露，届时也可以参考年报里每股净资产的价值。”

昆仑银行2017年年报显示，截至2017年12月31日，其股东总数80个，股份总数102.88亿股，截至到2017年末的每股净资产为2.71元。若按照2017年的每股净资产价格，中海投资持有的3.738%的股权价值约为10.42亿元。

挂牌信息显示，中海投资此次转让的广发银行0.019%股权，股份总数约367.85万股，如果按照截至2017年末的广发银行每股净资产7.39元，这部分股权价值约为2718.41万元。

昆仑银行的前身是克拉玛依市商业银行。2009年4月，中国石油(7.570, 0.05, 0.66%)天然气集团公司增资控股克拉玛依市商业银行。2010年4月，克拉玛依市商业银行更名为昆仑银行。截至2017年末，昆仑银行共有分支机构85个。目前，昆仑银行的前五大股东为中国石油集团资本有限责任公司、克拉玛依市财政局、中海集团投资有限公司、新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司、新疆金融投资有限公司，其中第一大股东中国石油集团资本有限责任公司持股77.09%。

年报显示，截至2017年末，昆仑银行资产总额3175亿元，存款余额1510亿元，贷款余额1111亿元；利润总额35.09亿元；资产利润率0.97%，资本利润率10.98%。资本充足率16.48%，不良贷款率1.57%，拨备覆盖率245.95%。

昆仑银行 2017 年的营收和净利润分别为 54.01 亿元和 29.68 亿元，分别较 2016 年度增长了 3.71% 和 16.33%。不过其 2016 年度的营收和净利润则较 2015 年度有所下滑，2016 年的营收和净利润分别为 52.08 亿和 25.51 亿元，下滑幅度分别为 16.57% 和 13.69%。

广发银行 2017 年年报显示，截止 2017 年末，总资产 20729.15 亿元，比年初增加 253.24 亿元；实现净利润 102.04 亿元，同比增长 7.37%；本外币贷款余额 11015.72 亿元，较年初增加 1226.7 亿元，增长 12.53%；本外币存款余额 10798.24 亿元，较年初减少 243.07 亿元，下降 2.20%；资产质量改善，不良贷款率 1.42%。主要监管指标均满足达标要求，其中拨备覆盖率 152.68%，流动性覆盖率 103.60%，资本充足率 10.71%。

资料显示，中海投资是中海海运（集团）总公司下属的一级子公司，是中国海运多元金融产业的重要组成部分，是中国海运境内投资平台。其主营业务有金融股权投资、集装箱制造、融资租赁、商业保理，相关业务有保险经纪、产权交易代理等；该公司在积极寻求航运产业上下游产业链投资机会的同时，重点关注金融业、高端制造业、节能环保、信息技术、新能源、新材料、医疗及大健康等行业。现有全资、控股、参股子公司 13 家。

<https://finance.sina.com.cn/money/bank/gsd/2019-02-21/doc-ihqfskcp7325638.shtml>

中原银行联合第三方 47 亿拿下邦银金租股权

2019.02.21 新浪财经综合

中原银行昨日公告称，中原银行联合第三方河南万松拿下邦银金融租赁公司 100% 股权，耗资逾 47.35 亿元，为后者此前挂牌转让时底价。

邦银金融租赁被收购前，成都农商银行占 51% 股份，安邦人寿占 49% 股份；收购完成后，中原银行及河南万松分别持股 90%、10%。中原银行认为，“（收购邦银金租）与其致力于提供全方位的金融服务，打造‘多元化’的综合金融服务体系这一战略相契合。”

2018 年 10 月末，邦银金租资产规模突破 300 亿元，已迈入中型金融租赁公司序列。

中原银行拿下金融租赁牌照

公告显示，中原银行及独立第三方河南万松作为受让方于 2019 年 2 月 19 日就收购事项与成都农商银行及安邦人寿作为转让方订立产权交易合同，此次交易总代价为 47.35 亿元，其中中原银行承担代价为 42.615 亿元，河南万松承担代价为 4.735 亿元。

去年 11 月 29 日，上海联合产权交易所显示，安邦系作价 47 亿元转让旗下全资子公司邦银租赁全部股权。彼时，该股权转让涉及诸多交易条件，对包括商业银行在内的五大类可能存在的受让方均提出明确要求。对此，有业内人士认为，或已圈定了“接盘”机构范围。

中原银行为河南省内唯一一家省级城商行，于 2014 年 12 月联合省内多家城商银行成立，后于 2017 年 7 月赴港上市；在河南省多地布局营业网点，供应链金融、小微信贷是其特色，近年在零售银行数字化转型上效果明显。

2018 年上半年，中原银行实现净利润 18.88 亿元，同比增 8.1%；营业收入 75.82 亿元，比上年末增长 29%。截至去年 6 月末，该行总资产 5450.36 亿元，比年初增长 4.4%。

邦银金租迈入中型金融租赁行列

邦银金租成立于 2013 年 8 月，是中国首家由银行业资本与保险业资本共同设立的金融租赁公司。数据显示，2018 年 1 月~10 月，邦银租赁实现净利润 2.65 亿元。2018 年 10 月末资产规模突破 300 亿元，同比增幅 32%，净资产达到 40 亿元。

以 2018 年 10 月末的规模来看，邦银租赁已跨入中型租赁公司序列。从获得的数据来看，我国金融租赁公司总数已达 70 家（含 3 家金融租赁专业子公司），该公司前 10 个月的净利润已经高于至少 31 家中小型金租公司的全年成绩，盈利能力处于行业中游水平。

值得注意的是，这并不是安邦在被接管后首次转让名下资产。从去年 5 月至今，安邦旗下企业所持 A 股公司的股权进行了大规模内部划转。

<http://www.nbd.com.cn/articles/2019-02-19/1301611.html>

银行 IPO 新动向：2 家“暂停” 11 家“候场”，A 股上市银行将增至 32 家

2019.02.19 每日经济新闻

证监会最新披露的信息显示，截至 2019 年 2 月 14 日，又有 21 家企业 IPO 中止审查，其中包括两家农商行，厦门农村商业银行和江苏昆山农村商业银行。从知情人士处了解到，厦门农商行中止审查是受到北京中企华资产评估有限责任公司（以下简称“中企华”）被证监会调查牵连。

中企华于 2019 年 1 月 8 日接到证监会调查通知书，因中企华在执行广东广州日报传媒股份有限公司收购上海香榭丽广告传媒股份有限公司股权项目业务中涉嫌违反证券法律法规，证监会对中企华立案调查，目前尚未最终结案。

2 家农商行 IPO 中止审查

证监会发行监管部日前公告显示，截至到 2 月 14 日，共有 21 家企业 IPO 被中止审查，其中包括了厦门农商行和江苏昆山农商行两家农村商业银行。

证监会披露信息显示，厦门农商行在 2017 年 12 月 29 日披露了招股说明书，2018 年 6 月 29 日进入到预先披露更新状态，江苏昆山农商行则在 2018 年 12 月 21 日披露了招股书。

根据证监会的规定，发行人的首发申请受理后至通过发审会期间，有 8 种情形将中止审查，其中包括：

发行人、或者发行人的控股股东、实际控制人因涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，或者被司法机关侦查，尚未结案；

发行人的保荐机构、律师事务所等中介机构因首发、再融资、并购重组业务涉嫌违法违规，或其他业务涉嫌违法违规且对市场有重大影响被中国证监会立案调查，或者被司法机关侦查，尚未结案；

发行人的签字保荐代表人、签字律师等中介机构签字人员因首发、再融资、并购重组业务涉嫌违法违规，或其他业务涉嫌违法违规且对市场有重大影响被中国证监会立案调查，或者被司法机关侦查，尚未结案等。

“厦门农商行 IPO 中止审查是受到中企华这家公司被调查牵连，实际上，所有跟这家公司相关的企业都被中止审查，这是一个正常的流程，被中止审查的公司接下来也会补充相应的复核材料给证监会。”一名知情人士表示，“厦门农商行 2011 年改制的时候找中企华做过评估，IPO 本身是和这家公司没有关系的。”

中企华全名北京中企华资产评估有限责任公司，成立于 1996 年。2019 年 1 月 8 日，中企华接到中国证监会调查通知书，因中企华在执行广东广州日报传媒股份有限公司收购上海香榭丽广告传媒股份有限公司股权项目业务中涉嫌违反证券法律法规，证监会对中企华立案调查，目前尚未最终结案。

2019 年 1 月 29 日，巨人网络、云南旅游发布公告表示，因中企华被调查，相关重大资产重组项目中止审查。

11 家银行 A 股排队审核中

就在 2019 年 1 月 31 日，兰州银行也曾出现在证监会中止审查企业名单中。不过，目前兰州银行已经变为正常审核状态。

除了厦门农商行和昆山农商行，截至到 2 月 14 日，共有 11 家银行在 A 股排队审核中，其中重庆农商行、苏州银行、浙商银行、大丰农商行、绍兴瑞丰农商行、厦门银行、亳州药都农商行、兰州银行处于预先披露更新状态，重庆银行、海安农商行、马鞍山农商行处于已反馈状态。

近期，A 股银行迎来一波上市小高潮，先是江苏紫金农商行成功上市，紧接着，青岛银行也 1 月完成上市，西安银行 2 月 19 日进行申购，青岛农商行也即将于 3 月 13 日进行申购。再加上去年 9 月前后上市的长沙银行及郑州银行，A 股上市银行即将扩充至 32 家。

<http://news.cnstock.com/news,jg-201902-4336463.htm>

涉嫌帮助富人逃税 瑞士银行一整年的利润要被罚没了

2018.02.22 新浪财经综合

提到瑞士，你首先会想到什么？钟表？巧克力？倘若你对财经感兴趣，那么你一定听说过瑞士的银行业向来以“为客户保密”而著称，不过，这也为它带来了麻烦。

据法新社报道，瑞士总资产规模最大的银行瑞士联合银行集团（UBS，以下简称“瑞士银行”）因帮助法国富人逃税，而被罚款赔偿合计 45 亿欧元（约合人民币 345 亿元）。不过，瑞士银行近期公布的财务数据显示，全年实现净利润 49 亿美元（约合人民币 330 亿元），而这还不足以弥补 45 亿欧元的“窟窿”。

帮富人逃税 瑞士银行被重罚

据了解，法国政府对瑞士银行一案的调查始于 2012 年，2017 年 3 月双方和解谈判因在罚款金额上存在分歧而破裂。去年 10 月 8 号，这起案件在法国巴黎正式开审。

据法国相关媒体报道，法国检方指控瑞士银行及其法国子公司于 2004 年至 2011 年期间，非法招揽法国富裕阶层客户到瑞士开设账户以逃避法国政府税收，尤其是通过离岸公司、信托基金等渠道替客户隐瞒并转移未向法国税务部门申报的资金，并设立“阴阳账本”以掩盖法国与瑞士之间的资金流动情况。此外，瑞士银行还被控“协助客户洗白没有向法国有关部门申报的钱财”。对此，瑞士银行始终不予承认。

据法方估算，瑞士银行帮助法国客户逃税的金额可能超过 100 亿欧元，约合 766.22 亿元人民币。

法国检方称，瑞士银行在支持逃税客户方面是“系统性的”，而且税务欺诈所得的洗钱是在“工业”规模上进行的：银行家们使用没有任何表示的名片，并装备可快速删除数据软件的电脑。

目前，这场长达数年的博弈有了新的进展。

据法新社报道，当地时间 20 号，瑞士银行因“非法招揽客户”与“洗白税务欺诈行为”两项指控，被法国巴黎轻罪法庭判处 37 亿欧元，约合 283.5 亿元人民币的高额罚款。

除巨额罚款外，瑞士银行还要向法国政府赔偿总计 8 亿欧元，约合 61.29 亿元人民币的税收损失及利息。

瑞士银行法国分行当天也因共谋罪被处罚款 1500 万欧元。瑞士银行对上述不法行为予以否认，称此前无法知悉客户是否违反法国税务规定，并表示将对此判决提起上诉。

去年全年净利润还不够罚款和赔偿

瑞士银行于近期公布的财务数据显示，2018 年第四季度税前利润为 8.62 亿美元，同比增长 2%；2018 年全年净利润增长 25%至 49 亿美元（约合人民币 330 亿元）。

而此次罚款加上赔偿合计达到 45 亿欧元（约合人民币 345 亿元），如此看来，瑞士银行去年全年实现的 330 亿元净利润还不够弥补这个“窟窿”，这意味瑞士银行在 2018 年基本“白干”了。

消息公布后，虽然瑞士银行表态反对并提出要申诉，但股价急速下跌，市值蒸发超百亿。2月20日瑞士银行在美上市股票急速下跌5.1%，最终收跌3.56%，市值蒸发17亿美元（约合人民币114亿元）。

多年来，瑞士银行在全球以高保密性著称，也因此被扣上“避税天堂”的帽子，成为各路资金的避难所。不过，经济全球化的趋势下，纳税人通过境外金融机构持有和管理资产，并将收益隐匿在境外金融账户以逃避居民纳税义务的现象也日趋严重。

去年10月，瑞士联邦税务管理局（FTA）官网发布公告称，按照金融账户涉税信息自动交换（AEOI）标准，瑞士联邦税务管理局已于9月底同部分国家（或地区）税务机关交换了金融账户信息。此举为史上首次，这也标志着瑞士银行业独特的保密制度落下帷幕，“避税天堂”一去不返。

<https://finance.sina.com.cn/money/bank/gsd/2019-02-22/doc-ihqfskcp7635729.shtml>

万事达卡将与网联合作成立银行卡清算公司

2018.02.22 21世纪经济报道

金融业对外开放或将再迎重磅进展，万事达卡有望与网联清算公司合作，成立人民币银行卡清算公司，在中国发行万事达卡。在业内人士看来，这或将对支付格局产生重大影响。

有消息称万事达方面将持股51%，网联方面持股49%。但亦有消息称双方各持股50%。目前双方合作的细节尚有待最终公布。双方或将通过分别设立子公司的方式再合资。

1月25日，从万事达卡了解到，万事达卡近日再次重申对中国市场的坚定承诺，并表示将通过不懈努力以期在中国开展境内银行卡清算业务。万事达卡表示，公司正在就银行卡清算许可申请的多种可行方式展开深入和广泛的讨论，并期待在近期向中国人民银行递交全新的申请。

<https://finance.sina.com.cn/money/bank/dsfzf/2019-02-22/doc-ihrfqzka8239002.shtml>

声明

本周报由纽约金融学院上海运营公司（以下称“纽金上海”）制作。本周报中的信息均来源于我们认为可靠的已公开资料，但纽金上海对这些信息的准确性及完整性不作任何保证。本周报中的信息、意见等在任何时候均不构成对任何人的个人推荐，仅供参考之用。本周报所载的观点并不代表纽金上海或任何其关联公司的立场。对依据或者使用本周报所造成的一切后果，纽金上海及/或其关联人员均不承担任何法律责任。

Disclaimer

This report is edited and produced by an operating entity of New York Institute of Finance in Shanghai (hereinafter referred to “NYIF Shanghai”). Although information and opinions presented in this report have been obtained or derived from public sources believed by NYIF Shanghai to be reliable, NYIF Shanghai neither expressed nor implied any representation or warranty of accuracy and completeness of such information and opinions. Nothing in this report constitutes a personal recommendation to any individual. Opinions presented in this report do not necessarily represent NYIF Shanghai and its related companies. For all the consequences occurred by using this report, NYIF Shanghai and/or its related persons shall not bear any legal responsibility.