



“钱”沿看台  
Qian yan kan tai

银监会创新监管部：  
P2P行业将设门槛

导报讯 在日前“汇付天下2014互联网金融西部论坛”上，银监会创新监管部副主任李志磊表示，P2P设立将设行业门槛：第一，“要有资金门槛，要有注册资本要求”；第二，将强调对于专业人才的要求，对有金融工作经历背景的、互联网工作背景的专业人才，都要有明确的要求。

此外，李志磊称，P2P企业要进行信息披露，包括自己公司信息、业务信息，盈利能不能弥补信息，甚至包括如何把控资料安全信息。未来也可能实行“实名制”制度，以解决法律纠纷问题。

李志磊并称，无论是谈互联网金融也好，P2P也好，“要从最大程度保护投资者利益的诉求出发，进行严格监管。” (景田)

人民币已满足  
国际储备货币三标准

导报讯 11月1日，针对国际金融论坛(IFF)2014年全球年会上热议的人民币国际化议题，中国国际金融有限公司首席策略师、董事总经理黄海洲表示，人民币已满足国际储备货币的标准。

“作为储备货币的三个测量的标准，对人民币来说，三项都及格了，那就是建立了人民币国际化的基础。”黄海洲介绍，学界有重要的三个衡量标准：安全性、流动性和回报。用人民币和其他货币做比较，人民币在这三点上都满足了。

黄海洲提出两个方向，其一人民币最终要成为完全自由兑换的货币，其二是半官方的路径，就是现实的、实际上的可兑换性。黄海洲认为，中国目前拥有4万亿美元储备，这种储备能够对全球的金融市场提供一种保障。“中国在这方面可以做很多事情，虽然提供了一些保障，但是还不够。如果全球的金融体系有美、欧、人民币三个主要货币的话，会比现在要好。”

(李德尚玉)

农行前3季净利1525亿  
同比增10.48%



导报讯(记者宗晓)10月30日，农业银行发布2014年三季度报告。报告显示，2014年前3季度，农业银行实现净利润1525.05亿元，较上年同期增长10.48%；实现基本每股收益0.47元，同比提高0.05元。按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的并表核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为8.90%、8.90%和12.38%。

截至2014年9月30日，农业银行总资产达到159592.49亿元，发放贷款和垫款总额达79976.05亿元，分别较上年末增长9.59%和10.70%；总负债150005.56亿元，吸收存款126385.75亿元，分别较上年末增长9.35%和7.00%。不良贷款率1.29%，较上年末上升0.07个百分点。拨备覆盖率335.07%，较上年末下降31.97个百分点。

金融 IC 卡关闭降级交易 纯磁条卡仍可使用

“芯”卡来临谁应埋单

磁条卡存在不安全风险早已被发现，本次换卡是银行为消除不安全风险而采取的相应措施，这种为履行安全保障义务而增加的成本，应由银行自行承担

◆导报记者 王雅洁 济南报道

随着10月底全国POS机关闭金融IC卡(又称“芯片卡”)降级交易的完成，“刷卡还是插卡?”“到底换不换卡?”成为近日消费者最为关心的话题。

事实上，此次人民银行对于关闭金融IC卡降级交易的部署，主要是指目前市面上的芯片磁条复合卡，纯磁条卡的使用并未受到影响。从“刷卡”变“插卡”，由于结算方式的转变，部分无法顺利结算的复合卡持卡人或许还将面临更换芯片卡的现实，还有部分磁条卡持卡人为安全考虑也有更换芯片卡的意愿。而对于收费不一的换卡费用，中消协表示，银行卡换“芯”应由银行自担费用。接受经济导报记者采访的专家也认为，银行若能自愿承担相关费用不仅可以体现社会责任，还可以提高其美誉度。

“刷卡”变“插卡”

按照央行部署，8月底前关闭境内ATM渠道的金融IC卡降级交易，10月底前关闭境内POS渠道金融IC卡的降级交易。央行称，此举主要为避免由于金融IC卡降级交易可能产生的新的伪卡欺诈风险，全面提升银行卡安全交易水平，为2015年我国全面推广金融IC卡并开启普及安全可信的移动金融服务奠定基础。



一名股份制商业银行工作人员告诉导报记者，之所以要关闭金融IC卡的降级交易，是因为长久以来，商户收银人员使用既有磁条又有芯片的金融IC复合卡在支持芯片交易的终端上交易时，大多并未采用插卡或者挥卡的方式，而是习惯使用安全性能较低的刷磁条方式来完成交易，这使得金融IC卡的安全性能大大降低。

那么，如今的商户是否已经改变了刷卡的习惯呢?11月1日，在全国POS机关闭金融IC卡降级交易后的第一天，导报记者进行了走访。

在位于济南市高新区新泺大街的一家超市，导报记者使用金融IC复合卡结账时发现，收银人员已经很熟练的采用插卡方式在POS机上结算。该超市老板张先生称：“从前几个月开始，金融IC复合卡就不能刷卡结算了。刷磁条容易被盗刷，用插卡的方式更加安全。”

导报记者走访发现，目前大多数商户都像张先生一样，已经习惯了插卡方式结算。但仍有个别商户由于未及时升级设备，在客户使用金融IC复合卡结算时，无法受理。对此，上述银行工作人员建议，应通过正规银行或人行公布的具有“银行卡收单”支付牌照的第三方收单机构更换或者重新办理POS机。

实际上，山东作为试点省份之一，从8月起就逐步启动了ATM、

POS终端关闭金融IC卡降级交易的试点工作。导报记者从人行济南分行了解到，截至2014年9月末，山东省金融IC卡累计发卡5126万张，本年度新增金融IC卡2789万张。目前，全省43773台ATM均可以受理金融IC卡，全省商业银行布放的约52万台POS均可以受理金融IC卡。

银行应负责

金融IC卡关闭降级交易后，传统的纯磁条卡的使用并未受到影响。在走访过程中导报记者发现，虽然业务不受影响，仍有不少磁条卡持卡人出于安全性能考虑，前去银行咨询更换金融IC卡事宜。

在位于济南市高新区的一家股份制银行，前来咨询换卡的张女士向导报记者表达不满，“银行卡升级换代，却要我们自己掏钱买单，这不太合理，我在乎的不只是这区区10元钱。”

像张女士一样，对于银行换卡收费问题有意见的消费者不在少数。据导报记者粗略统计，目前济南市有半数银行对于更换金融IC卡采取收费政策。齐鲁银行、招商银行、平安银行、中信银行等收取费用为5到20元不等。而免费更换的银行有工行、农行、中行等。而且部分银行还出现“嫌贫爱富”现象，对于金卡星级用户免费。

此外，还有少数银行未开展更换金融IC卡活动。在位于济南市窑头路的润丰农村合作银行燕山支行和威海市商业银行燕山支行，导报记者以客户身份咨询换卡事宜，工作人员均表示，“此活动还没开始，需要换卡时统一通知办理。”

面对各银行换卡收费标准不一的问题，近日，中消协表态，“磁条卡存在不安全风险早已被发现，本次换卡是银行为消除不安全风险而采取的相应措施，这种为履行安全保障义务而增加的成本，应由银行自行承担。”中消协还表示，银行不能借助淘汰不安全产品，变相向消费者加收费用，将本应自己承担的经营成本转嫁给消费者。

对此，山东省政协委员、山东财经大学当代金融研究所所长陈华10月30日接受导报记者采访时表示，从法律层面来讲，发卡银行和银行卡持有人应共同分担换卡所带来的成本费用；而从道德层面来看，一方面，商业银行作为受益者，享受持卡人储蓄存款等业务带来的收益；另一方面，换卡会对持卡人增加卡费的直接成本以及时间成本、交通成本等间接成本。陈华认为，“基于以上考虑，商业银行自愿担负成本费用，也是一个不错的选择。这样一来，不仅可以体现其社会责任，还会提高美誉度。此外，行业协会也应该出面来协调资费标准。”

理财周刊

银行理财收益率或持续偏低

导报讯(记者庄会晓)经济导报记者注意到，近期银行推出的理财产品中，高收益的理财产品占比下滑，而中低收益率(预期收益率4%(含)~5%)理财产品的发行量近期飞速上涨。

银率网数据显示，截至三季度末，中低收益率的发行量占比已跃升至近30%，而中等收益率(5%(含)~6%)理财产品的发行量占比从年初的50%上涨到三季度的66%。与之相反，高收益率(6%(含)以上)理财产品的发行量占比从年初的30%以上，到三季度已降至5%以下。

业内人士认为，理财产品收益降低，主要与银行间市场资金面宽松有关。根据央行的最新政策导向，四季度将会继续执行相对宽松的货币政策，加上目前银行考核制度的变化，中长期理财会成为银行重点推出的产品，短期资金紧缺的现象可能会越来越少。

“四季度资金面保持宽松是大概

率事件。受需求下滑影响，未来银行理财产品的收益率或会进一步下滑，短期看高收益理财产品难以再现。”一名商业银行客户经理对导报记者说，“因此，理财产品四季度的收益率走势可能维持向下运行态势。”

值得一提的是，目前有部分投资者对于理财产品的认识和把握

并不是特别准确，很多人就把理财产品等同于无风险的储蓄，而实际上，现在的理财产品绝大部分并非保本收益，其风险在加大，不确定性在增强。

因此，有理财专家建议，对于承受能力低，且自己流动性要求不大的投资者，特别是老年人，不要把所

有资金都投资在理财产品上，不妨拿出部分资金，配置一些更为稳健的国债，或者固定收益类产品。对于风险承受能力较强，想追求高收益的投资者，目前股市、黄金的点位比较低，可以考虑建仓，做长期性的投资，也可以择机配置一些挂钩相关标的的产品。

济南部分在售银行理财产品

发售银行	预期年化收益率	认购起点	投资期限	募集期	产品名称
民生银行	5.40%	10万元	126天(2014-11-06至2015-03-12)	2014-10-30至2014-11-05	非凡资产管理126天第154期(电子银行专属)款
招商银行	5.20%	10万元	119天(2014-11-07至2015-03-06)	2014-10-31至2014-11-06	私人银行固定收益系列之鼎鼎成金901424号理财计划
齐鲁银行	5.70%	5万元	172天(2014-11-06至2015-04-27)	2014-10-30至2014-11-05	“泉心理财”平安回报124号(1款)
青岛银行	5.45%	5万元	94天(2014-11-10至2015-02-12)	2014-11-03至2014-11-09	创赢计划2014年233期
天津银行	5.20%	5万元	118天(2014-11-07至2015-03-05)	2014-10-30至2014-11-06	2014汇富计划333期
华夏银行	5.45%	5万元	350天(2014-11-05至2015-10-21)	2014-10-29至2014-11-04	增盈1444号350天(老年客户优先)

(注:以上均为人民币理财产品,整理仅供参考)

平安产险承保深圳民政局80岁老年人意外险项目

10月29日,深圳市民政局与平安产险深圳分公司联合召开“深圳市户籍80周岁以上老年人意外伤害及意外医疗保险项目”签约新闻发布会,该保险项目突破了国内商业保险承保年龄最高界限,并对老年人意外发生时最容易造成的骨折和关节脱位给予补偿性赔付,为老年人提供贴心保障。

据介绍,该保险是为深圳市户籍80周岁以上老年人量身定制,项目实施4年来对因突发意外造成严重后果的老人

们提供了必要的保障,得到深圳市民及老年人的广泛好评。

据了解,该保险的保障特色主要体现在承保年龄不设上限、医疗费用零免赔和补偿意外骨折/关节脱位伤害,取消了“意外伤害医疗保险金”保险公司惯例的免赔部分,并人性化地加入了因意外所需的陪护津贴、住院营养津贴、辅助器材费用,同时对所有被保险人均提供不限次数的电话医学咨询服务,救助保障对象为截至2014年6月30日

盈利能力不断提升

民生银行前3季度  
实现净利367.78亿

◆导报记者 段海涛 济南报道

10月30日,中国民生银行股份有限公司(A股代码:600016;H股代码:01988,简称民生银行)发布了2014年三季度报。2014年前3季度,民生银行集团(包括民生银行及其附属公司)实现归属于母公司股东的净利润367.78亿元,同比增加34.64亿元,增幅10.40%。

2014年前3季度,民生银行积极应对宏观经济形势和监管政策的调整 and 变化,在董事会正确领导下,深入贯彻落实“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位,紧密围绕“特色银行”和“效益银行”的经营目标,按照年初制定的“稳增长、调结构、抓机遇、控风险、搭平台、提效益”的工作思路,各项业务稳步推进,资产质量总体可控,盈利能力不断提升。

盈利能力持续提升

2014年前3季度,民生银行集团实现归属于母公司股东净利润367.78亿元,同比增加34.64亿元,增幅10.40%;基本每股收益1.08元,同比增加0.11元,增幅11.34%;归属于母公司股东的每股净资产为6.86元,比上年末增加1.05元,增幅18.07%。

截至2014年9月末,民生银行集团资产总额37,693.41亿元,比上年末增加5,431.31亿元,增幅16.83%;发放贷款和垫款总额17,509.69亿元,比上年末增加1,767.06亿元,增幅11.22%;吸收存款总额23,976.90亿元,比上年末增加2,510.01亿元,增幅11.69%。

2014年前3季度,民生银行集团实现营业收入999.16亿元,同比增加139.41亿元,增幅16.22%。其中,非利息净收入325.11亿元,同比增加71.25亿元,增幅28.07%,占营业收入比率为32.54%,同比提高3.01个百分点;民生银行净息差为2.61%,同比提升0.23个百分点。

民生银行集团持续推进风险管理体系建设,加大风险预警监控和资产清收化解力度,资产质量总体可控。截至2014年9月末,民生银行集团不良贷款率为1.04%,比上年末上升0.19个百分点;拨备覆盖率和贷款拨备率分别为199.96%和2.07%;2014年前3季度,成本收入比为30.51%,比上年同期下降0.14个百分点,运营效率持续提升。

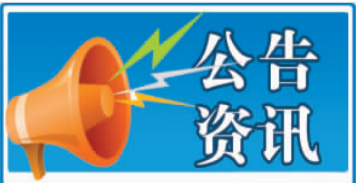
战略业务稳步推进

在规模稳步增长的同时,民生银行各项战略业务稳步推进。

在两大战略方面,一是持续推进小微金融2.0版流程再造的落地,通过系统固化流程,创新优化风险管理体系,进一步提升小微作业效率,控制业务风险;截至2014年9月末,小微企业贷款余额为4,062.64亿元,小微客户数达到264.21万户;二是继续深化小区金融战略,持续提升社区客户数据收集、分析与应用能力,并以此设计满足不同类型客户需求的综合性财富管理方案,丰富以居民生活服务为主要内容的非金融服务体系,塑造小区金融内涵式发展方式。

在民企战略方面,截至2014年9月末,民生银行有余额民企贷款客户11,468户,民企一般贷款余额6,200.44亿元,在对公业务板块中的占比分别达到79.69%和61.43%。

在高端客户战略方面,截至2014年9月末,民生银行私人银行客户数量达到14,448户,比上年末增长12.00%;管理私人银行金融资产规模达到2,306.01亿元,比上年末增长20.14%。



公告

济南康雅生物科技有限公司:

本院执行的济南市工商行政管理局天桥分局申请执行你公司工商行政处罚一案,现依法向你送达(2014)天非诉执字第12号行政裁定书。自公告之日起,经过60日即视为

送达。自公告期满之日,自动履行生效法律文书确定的义务。

济南市天桥区人民法院  
2014年10月30日

中国人寿财产保险股份有限公司以下单证丢失:<交强险>(第二联财务留存)印刷流水号1410298340;共1份;声明作废。

徐居泉保险代理人资格证002011137010005154挂失。

于美菊导游资格证不慎丢失,证件号DZG2005SD13186,特此声明。

陈丽宇不慎丢失导游证,证件号

为D-3706-001182,特此声明。

陈丽宇不慎丢失导游资格证,证件号为:DZG2002SD10381,特此声明。

个体工商户于振不慎丢失营业执照正本,注册号370685600101665,声明作废。

烟台开发区善平机械加工有限公司烟台银行基本户开户许可证丢失,核准号J4560003211901,声明作废。

烟台市莱山区滨海办事处明艳超市营业执照副本丢失,注册号370613600045392,声明作废。