

分红“内卷” 中小银行能否“躺平”

根据多家上市银行公告,本周将有包括交通、邮储等在内的12家银行进行分红,合计派发A股现金红利超过1300亿元。与头部大行“壕气”分红相比,中小银行的分红则出现分化,部分银行受制于资本金只能“精打细算”。这些银行该如何制定利润分配方案以平衡好分红与资本补充的关系?

本报综合报道 7月9日,兴业银行实施了大额分红,每10股派发现金红利10.4元;同时,青农商行也实施了每10股派发现金红利1元。这意味着,本周A股银行股分红渐次进入高潮。

据统计,除了交通、邮储、建设三大国有银行外,本周A股还有北京银行、中信银行、宁波银行、兰州银行、杭州银行、招商银行、民生银行等将实施现金分红,合计派发现金红利超过1300亿元。

大行是分红扩容主力军

上市银行大手笔分红、规模持续扩容的背后,主力是头部大行。

调查发现,许多大型银行不仅2023年分红规模创新高,同时也热衷“内卷”中期分红,分红比例持续维持在高位。

以国有六大银行为例,统计数据显示,六大行2023年分红金额合计达4133.41亿元,较2022年的4047.61亿元有所增加,再创新高。2023年,六大行的分红比例也稳定在30%以上。

5月开始,六大行陆续官宣2024年的中期分红方案。最新一则是国有银行分红方案来自邮储银行。5月30日,该行公告称,在2024年半年度具有可供分配利润的条件下,拟实施2024年度中期分红派息,中期股利总额占2024年半年度合并报表口径下归属于银行股东净利润的比例不高于30%。

除国有银行外,股份制银行2023年的分红规模也较大。Choice数据统计显示,2023年9家股份制银行的合计拟分红或已分红的规模为1424亿元,较去年1307亿元有一定增长。

除规模攀升外,上市银行在分红频次上也有提升迹象。调查发现,近期,中国银行、工商银行、上海银行、兰州银行、南京银行、齐鲁银行等十余家银行宣布拟实施2024年年中分红方案。中期分红阵容较去年有明显扩容。

也有多年不分红的银行“破冰”分红。较为典型的是华润银行,该行在6月27日召开的股东大会上审议通过了《关于本行2023年度利润分配的议案》,根据该分配方案,华润银行拟每10股派息0.42元,为该行自2010年以来首次分红。

事实上,积极分红的背后是市场监管环境的转变。一名银行业人士分析表示,A股上市银行积极提出中期分红计划,主要是基于《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》(下称“国九条”)有关加强上市公司分红的政策要求。

4月12日,国务院发布新“国九条”,明确提出要强化上市公司现金分红监管,增强分红稳定性、持续性和可预期性,推动一年多次分红、预分红、春节前分红。

中小银行“精打细算”

与头部大行“壕气”分红相比,中小银行的分红则出现分化,部分银行受制于资本金只能“精打细算”。

统计数据显示,27家A股上市城商行、农商行2023年已实施现金分红的总额只有543亿元,远低于国有银行、股份制银行的规模。

其中,城商行分红规模相对可观。根据Choice数据,江苏银行、北京银行、上海银行2023年现金分红金额分别为86.25亿元、67.66亿元、65.35亿元,规模居前。多家银行不分红或分红规模较小。例



如,郑州银行2023年度利润分配预案显示,2023年利润将不会用于分红,这是该行第四年不进行分红。此外,苏农银行、瑞丰银行、紫金银行2023年分红金额均在4亿元以下。

近期一些分红较少的银行遭到中小股东反对。以郑州银行为例,根据该行6月6日公告,2023年度利润分配预案的议案被参会的约83%H股股东反对,而参会的A股股东同意该议案的比例约90%。

与之类似的还有苏农银行,苏农银行2023年度A股每股派发现金红利0.18元(含税),共计派发现金红利3.25亿元,占该年度归母净利润的比例为18.62%,这一分红率创下该行近七年来的新低。

在5月底该行股东大会的表决中,该方案虽然获得通过,但反对比例却为4.6435%。其中持股1%以下的普通股股东投出了超过1797万反对票,反对比例高达11.27%。

与小股东联手抗议不同,也有大股东主动出击,要求追加分红。

以港股上市银行徽商银行为例,据公开信息,中静集团通过 Wealth Honest Limited、Golden Harbour、中静新华资产管理(香港)有限公司及中静新华资产管理(香港)有限公司4家主体合计持有徽商银行10.59%的股份,为该行第二大股东。6月中旬,Wealth Honest Limited向董事会提交关于2023年度利润分配的临时提案,要求将2023年度现金分红比例由原定的15%提升至30%,并追溯调整2016至2022年的分红率至相同水平,预计分红总额将超过百亿元。不过,上述临时提案最终被否决。

面临两难

上市银行分红冷热不均,也与银行本身的内生资本补充能力息息相关。

以郑州银行为例,该行在投资者互动平台上回复称,公司不进行现金分红的原因之一是商业银行业务监管政策要求日益趋严,留存的未分配利润将用作核心一级资本的补充。

此外,该行还提及受外币资产规模变化及汇率波动影响,盈利能力受到一定影响。从郑州银行的业绩看,2024年一季度,营收达34亿元,同比增长2.47%;归母净利润为9.67亿元,同比下降18.57%。截至一季度末,该行的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8.54%、10.58%和11.85%,较上年末分别下降0.36个、0.55个和0.53个百分点。

业内认为,银行将利润用于分红和用于资本补充类似“跷跷板”。投入分红一端,有利于回报投资者,提升市值。投入资本补充一端,则有利于促进内源性资本增长。对于部分中小银行而言,处境的尴尬之处在于,营收长期承压,资本金相对紧缺,甚至逼近监管警戒

线。这一“跷跷板”可调节的空间并不大。

今年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法》规定,商业银行核心一级资本充足率不得低于5%,一级资本充足率不得低于6%,资本充足率不得低于8%。另外,商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%,由核心一级资本来满足。即商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求(含储备资本)分别为7.5%、8.5%、10.5%。

从上市银行披露的2024年一季度数据来看,部分银行核心一级资本充足率距离监管“红线”空间较小,其中有7家银行核心一级资本充足率在9%以下,接近7.5%的监管红线。

银行整体资本充足率也处于下行区间。国家金融监督管理总局数据显示,截至2023年末,商业银行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为15.06%、12.12%、10.54%,较2022年末分别下降0.11个、0.18个、0.2个百分点。

此外,不少银行目前还面临净息差持续收窄、净利润下滑局面,净利润增速下降在一定程度上制约通过留存收益进行资本补充的可持续性,因此,如何平衡好股东收益与自身发展是摆在面前的重要课题。

盘古智库高级研究员江瀚表示,中小银行应充分认识到,在当前经济环境下,保持足够的资本水平是抵御风险、支撑业务扩张的基础。因此,在制定分红政策时,需将资本充足率作为首要考虑因素。其次,优化利润分配结构。在保持一定分红水平以回馈股东的同时,中小银行应更加注重内部资本积累,通过留存收益等方式补充核心一级资本。此外,探索多元化资本补充渠道。除了传统的利润留存外,中小银行还可以积极利用资本市场工具,如发行普通股、优先股、永续债等,拓宽资本补充来源。

湖南省联社一级高级经理彭树军认为,加强会计财务管理,实现利润增长和合理分配是重要手段。高度关注减值损失准备的计提问题。一方面,需要按照不良资产余额和权重提高准备金,不留缺口;另一方面,通过提高资产质量,可以有效减少过多计提准备金,挤压利润空间。合理安排现金分红。对于年度质量指标和效益指标表现较差的机构,可依法依规不进行现金分红,以提高资本充足水平,增强内生发展动力。

新“国九条”出台后,分红约束更加刚性。不过一位券商机构人士分析称,新“国九条”更多是加大分红引导,鼓励回报投资者。但股市不是债市,强制性的债权必须按利率支付,股市分红是自愿性的。当然,假设两家企业都在申请增发,有稳定分红的企业或得到更多支持。

关注

赣榆农商行“三个深化” 助力高质量发展

近年来,江苏赣榆农商行积极适应新形势、新任务的变化要求,以战略管理、关联交易管理、监事会监督为抓手,不断加强自身建设,为实现全行高质量发展提供有力支撑。

笃定发展方向 深化战略执行管理

该行制定《江苏赣榆农村商业银行发展战略实施方案》,明确分管领导、责任部门,达成目标和考核标准。立足现有的绩效考核体系,将组织战略分解为部门战略,部门战略分解为个人目标,以战略目标的层层分解,对不能量化的目标战略,将其细化为可执行的任务,并对各项目标战略都予以适宜的达成标准。赣榆农商行督促各部门采取切实可行的举措完成重点战略目标,并及时对重点工作的推行成效进行实质性考核并提出具体改进意见。

紧跟监管政策 深化关联交易管控

强化关联交易制度建设。印发《江苏赣榆农村商业银行关联交易实施细则》,明确在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室,由董事会办公室牵头关联方及关联交易管理,并由合规、业务、风控、财务等相关部门进行配合,设置专员,负责关联方识别、关联交易管理等日常事务,形成关联交易闭环管理,进一步提升本行关联交易管理水平。

严格按照监管规定。赣榆农商行规范关联交易审批流程。一般关联交易由董事会风险管理委员会与关联交易控制委员会审查和审批;重大关联交易由董事会风险管理委员会与关联交易控制委员会审查,提交董事会

审批。董事会风险管理委员会及时督促各业务部门对一般关联交易进行报备,确保关联交易合规性。

强化制度执行力建设。该行持续提升关联交易问责力度,确保各项规章制度得到贯彻执行;加强关联交易各环节的管理,提升尽责履职能力,增强审慎合规经营意识。严格落实关联交易专项后续审计整改要求,对已整改事项进行“回头看”,确保根源性整改,提高整改实效。

厘清工作职责 深化监事会监督职能

突出监督重点,提升监督质效。赣榆农商行监事会通过现场检查、非现场检查、列席会议等方式,重点监督董事会和高级管理层及其成员的履职尽责评价、财务活动、内部控制、风险管理等,切实提升履职质效。

坚持报告,加强沟通汇报。赣榆农商行制定经营管理信息报告制度,建立每季度向国家金融监管分局定期报告机制;建立向省联社定期报告机制,按季度向省联社报告重点工作;建立向股东大会定期报告机制,每年度至少向股东大会报告一次工作。

强化评价,增强履职成效。做好董事会及董事的履职评价,健全履职评价制度;做好高级管理层及成员的履职评价,制定履职评价办法;建立监事履职档案,做好监事履职评价;制定监事履职考核办法,做好职能部门履职评价。通过各项制度的规范实施,不断提升监事履职能力,规范履职行为,推动各业务经营管理规范化,有效规避风险。

鹿敬强 李浩

动态

泗阳农商行 三向发力促进独立董事有效履职

为充分发挥独立董事作用,提高独立董事科学决策和履职能力,推动泗阳农商行高质量发展,近年来,江苏泗阳农商行以“全”、“实”和“活”为着力点,全力保障独立董事高效履职。

健全体系,夯实独立董事履职基础。泗阳农商行以《章程》为核心,完善配套制度,确保独立董事在公司治理机制中发挥效能。围绕《银行保险机构公司治理准则》要求,制定《江苏泗阳农村商业银行股份有限公司董事与高级管理人员职业道德准则》,明晰履行职责时须遵守的职业道德准则,保障独立董事规范履职。修订《江苏泗阳农村商业银行股份有限公司独立董事工作制度》,将独立董事薪酬与年度履职评价结果挂钩,激发独立董事履职积极性。完善《江苏泗阳农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员履职评价办法》,明确评价内容、评价重点、评价方式、评价程序以及评价运用,充分发挥制度对独立董事的引领、约束和保障作用。

做实支撑,加强独立董事履职保障。为充分发挥董事会4名独立董事在决策把关、建言献策等方面的重要作用,泗阳农商行从人员、信息、经费等方面为独立董事履职提供必要条件。选齐配强董事会及办事机构工作人员,落实董事会专门委员会服务支撑部门及责任人,保障独立董事深度参与决策及管理实践。主动搭建沟通桥梁,畅通独立董事与本行高管、职能部门的沟通渠道。通过召开独立董事调研座谈会、专题汇报会,及时传达本行业务经营发展、风险管理等方面的重要信息,独立董事提出建议20余条。建立董事会经费管理机制,为独立董事出席会议、开展调研、参加培训学习提供经费支持。

激活效能,提升独立董事履职质效。组织独立董事参加专业培训,深入学习独立董事相关制度,帮助独立董事强化角色认知,提升履职能力。近年来,对独立董事开展反洗钱专题培训2次,组织独立董事参加省联社、银行业协会等外部培训8人次。严格独立董事履职考核,为独立董事建立电子履职档案,详细记录独立董事出席会议、发表意见、开展调研、参加培训、沟通交流等方面履职情况。

韩浩

江都农商行宣教有深度,金融有温度

为积极响应2024年银行业普及金融知识万里行活动号召,深入践行金融工作的政治性、人民性,全面提升消费者金融知识素养和风险防范意识,江苏江都农商行开展了一系列金融知识宣教活动。

该行以“一心金融微课堂”为载体,走进校园,宣讲个人账户知识;走进社区,传递新型诈骗手段,提升居民防诈能力;走进乡镇,普及反洗钱知识,增强居民防范意识。同时,该行发挥网点辐射作用,在全辖各网户外LED显示屏播放“加强风险防范,暖心金融服务”等宣传口号,并在营业厅门口摆放海报,营业厅内部电视屏幕播放宣传视频,着力营造宣传氛围。此外,该行还利用客户走访契机,走访辖区内农户、商户、企业等,在营销走访的同时防范非法集资、消费者八项权益等金融知识。

江都农商行表示,将持续聚焦各类重点人群,紧扣当下消费者关心的重点领域和亟待解决的难点问题,持续联动各方资源力量,以贴近人民群众需求为核心,全面开展各类有针对性、系统性的特色化金融宣教活动,切实增强人民群众的满意度和获得感,践行消费者权益保护主体责任。

张彤

高邮农商行 获评省工会“职工书屋示范点”称号

近年来,江苏高邮农商行持续深化“职工书屋”建设,将“职工书屋”打造成为员工锤炼党性修养、强化宗旨意识、增进学习交流的新阵地。因建设成效突出,被江苏省总工会授予“职工书屋示范点”称号。

当前,该行“职工书屋”包括图书室和阅览室,总面积约300平方米,现有书架12组,图书5000册,报刊数量三十多种,种类涵盖社会科学、名人传记、中外名著、专业技术、现代文学、古典文学、纪实文学、成功励志、健康养生以及武侠、言情、都市小说类等休闲读物。“职工书屋”实行工作日开放制,所有图书、杂志、报纸均免费供职工借阅,有力满足了职工的借阅需求,成为员工增进交流、开拓视野、共同成长的平台。

同时,该行将“职工书屋”建设与党史学习教育、爱国主义教育等活动结合起来,把“职工书屋”作为争创活动的重要平台。近年来,先后开展高邮市总工会主题阅读有奖竞赛活动、党史学习教育征文大赛、青年员工辩论赛。通过搭建“党建带共建”的桥梁,党员养成“勤读书、好读书、会读书”的良好习惯,切实将“职工书屋”打造成为员工学习、交流、实践的重要平台和精神家园,不断推动“邮福金融”文化欣欣向荣、繁荣发展。

张浩 秦秦隆

<p>永康市超越气体有限公司 永康天逸金属材料有限公司 债权转让通知暨债务催收公告</p> <p>永康市超越气体有限公司(以下简称“超越”)与永康天逸金属材料有限公司(以下简称“天逸”)因合同纠纷,经双方协商一致,现由天逸承接超越在永康市超越气体有限公司(以下简称“超越”)的全部债权债务。自公告之日起,超越所有债权债务均由天逸承接,超越不再承担任何法律责任。特此公告。</p> <p>永康市超越气体有限公司 永康天逸金属材料有限公司 2024年7月9日</p>	<p>交易公告</p> <p>本行拟在行内公开转让不良资产,有意受让者请洽本行资产处置部。</p> <p>联系人: 资产处置部 联系电话: 0514-88888888</p>
<p>同益房产</p> <p>出售房产: 1. 永康市... 2. 永康市... 3. 永康市...</p> <p>有意购买者,请洽本行房产部。</p>	<p>司法拍卖</p> <p>法院拍卖房产: 永康市... 有意竞拍者,请洽法院。</p>
<p>江苏昆山农村商业银行股份有限公司</p> <p>公告: 本行因业务发展需要,现公开招聘客户经理若干名。有意者请携带学历证明、身份证等材料,前往本行人力资源部面试。</p>	<p>昆山鹿城村镇银行股份有限公司</p> <p>公告: 本行因业务发展需要,现公开招聘柜员若干名。有意者请携带学历证明、身份证等材料,前往本行人力资源部面试。</p>
<p>遗失公告</p> <p>本人不慎遗失身份证一张,号码为: 12345678901234567890。如有拾获者,请送还本人,必有重酬。</p>	<p>招租公告</p> <p>本行现有闲置房屋若干间,环境优雅,交通便利,适合办公或居住。有意者请洽本行房产部。</p>