

“不良”上升，不改稳健向好趋势

——解读上市银行年报之三

本报记者 郭子源

截至2020年12月末

不良贷款余额

不良贷款率

中国工商银行

中国农业银行

中国银行

中国建设银行

交通银行

2939.78亿元

2371.13亿元

2072.73亿元

2607.29亿元

976.98亿元

1.58%

较上年末上升0.15个百分点

1.57%

较上年末上升0.17个百分点

1.46%

较上年末上升0.09个百分点

1.56%

较上年末上升0.14个百分点

1.67%

较上年末上升0.20个百分点

银行业的信贷资产质量是研判金融风险的重要指标之一,其走势一直备受市场关注。从日前陆续披露的上市银行2020年年报可以看出,受新冠肺炎疫情冲击,多家上市银行的不良贷款余额、不良贷款率出现“双升”,但从一些前瞻性指标看,资产质量却出现向好趋势。

多家上市银行2020年均加大了对不良贷款的处置力度。除了传统的核销手段外,上市银行还积极探索不良资产证券化、市场化债转股等方式,有效拓宽了不良贷款处置渠道。

“对于商业银行资产质量管理而言,新冠肺炎疫情是一次压力测试。”中国工商银行副行长王景武说,工行高度重视并全面搭建了智能信用风险管控体系,严把“入口、闸口、出口”,严防资产风险累积扩大,确保风险可控。

王景武表示,从目前企业复工复产的态势来看,随着疫情好转和经济加快恢复,存量延本延息贷款逐步恢复至正常状态,风险正在有序释放。“总体来看,2021年疫情防控和经济增长依然面临不少挑战,但我们有信心确保资产质量风险总体可控。”

不良贷款“阶段性上升”

根据已披露的上市银行2020年年报,银行业资产质量普遍承压,但也出现了内部分化,五大行不良贷款余额、不良贷款率均“双升”,但一些股份制商业银行的不良贷款率却出现了微降,这多与其加大不良贷款处置力度有关。

具体来看,截至2020年12月末,中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行的不良贷款余额分别为2939.78亿元、2371.13亿元、2072.73亿元、2607.29亿元、976.98亿元,较上年末增加537.91亿元、499.03亿元、290.38亿元、482.56亿元、196.55亿元;不良贷款率分别为1.58%、1.57%、1.46%、1.56%、1.67%,较上年末上升0.15个百分点、0.17个百分点、0.09个百分点、0.14个百分点、0.20个百分点。

从行业分布看,租赁和商务服务业、批发和零售业、交通运输业、仓储和邮政业等行业受新冠肺炎疫情的冲击较大,部分企业遭遇经营困难,偿债能力下降,银行相应的资产质量也出现了劣变,不良贷款有所上升。此外,受调控政策影响,房地产业、建筑业企业的不良贷款也出现了较大幅度上升,部分企业资金链趋紧,风险暴露加大。

与国有大行不良贷款“双升”相比,部分股份制商业银行

目前,“产业基地”已成为期货业服务实体经济的有力抓手,成为产业链企业利用期货市场实现期现结合、稳健经营的关键平台。

据记者了解,2019年,郑州商品交易所启动“产业基地”活动。经过两年多建设,“产业基地”在引导产业链企业利用衍生品及相关市场做好风险管理方面大显身手。企业参与期货市场交易、交割更加积极主动,产业利用期货市场管理风险的深度和广度不断拓展。比如,新疆90%以上大型涉棉企业均参与了棉花期货;500强企业中的煤电企业有一半以上已参与动力煤期货;河北、湖北、山东等主销区的20余家重点贸易商开始利用玻璃期货管理风险。

与此同时,“产业基地”出现了九大期现交易模式。除了期货套保、期权套保、基差贸易、套利交易这四种传统模式外,2020年,企业参与期货市场的模式进一步升级,涌现出仓单交易、替代套保、品种组合套保、期货期权组合套保和“期货+”(保险+期货、订单农业+期货)五种新模式。

陕西粮农油脂集团有限公司总经理李峰表示,作为“产业基地”,陕西油脂集团依托郑商所对产业基地的支持,积极发挥区域内龙头企业优势,立足区域市场开展培育活动,借助菜油、菜粕期货与期权市场平台资源,在西部油脂市场中发挥龙头引领作用。

新能(天津)能源有限公司副总经理张宝表示,产业培育是“产业基地”发挥带动作用的重要方式。新能(天津)以拓展甲醇期权业务为重点,完成推广案例更新,带着产业链企业一起“求新”“求变”,使产业链合作伙伴共同进步。

先正达集团中国作物营养(中化化肥)基础肥事业部副总经理徐爽认为,“产业基地”是期货和现货之间的一座桥梁。中化化肥将继续利用好“产业基地”这一平台,发挥龙头传帮带的作用,引导更多的上下游企业去利用好期货工具进行风险管理。

郑商所相关负责人表示,通过“产业基地”的带动,产业链企业参与期货市场的积极性和水平都有了显著提升,期货市场影响力不断扩大。

陶然论金

证监会近日宣布,拟对提供江苏四环生物股份有限公司与陆克平等八人违法违规、大连天宝绿色食品股份有限公司信息披露违法违规、古药控股集团股份有限公司信息披露违法、德化恒忆陶瓷艺术股份有限公司信息披露违法、吉林森东电力设备股份有限公司信息披露违法违规5起案件线索的举报人给予奖励。

“全民皆兵,打击违法违规行为!”网友们的评论,一语中的。上市公司是资本市场的基石。上市公司质量不高,就难言资本市场和国民经济高质量发展。然而一些上市公司违法违规行为屡禁不止。其中,欺诈发行证券;信息披露违法;操纵证券、期货市场;内幕交易或利用未公开信息交易等重大违法行为更是危害巨大,成为资本市场的毒瘤。

一方面,注册制试点日益扩大,投资者对这类重大违法行为深恶痛绝,呼吁加大违法成本;另一方面,相关部门监督和稽查力量又是有限的,如何破解这对矛盾?以有奖举报为抓手,将违法违规行为推进人民群众的“汪洋大海”,打一场“零容忍”的“人民战争”,以此激励投资者积极参与上市公司治理和监督,发动全社会都来关心上市公司质量,就是一手高招。

相信在全社会双眼睛的审视下,资本市场将在制度设计上形成良性高效的监管机制,形成全社会合力,从而将上市公司提高质量的内生发展与外部督促保障结合起来,切实提高上市公司质量,优化市场生态。

正是基于这样的考虑,去年3月1日实施的新证券法增加了举报奖励制度。而据此,证监会又制定了《证券期货违法违规行为举报工作暂行规定》(2020年修订)作出具体规定。比如,对于网友们关心的奖励力度是这样明确表述的:举报事实清楚、线索明确,经调查属实,已依法作出行政处罚且罚没款金额在10万元以上的,按罚没款金额的1%对举报人进行奖励;已依法移送司法机关后作出生效的有罪判决的,酌情给予奖励。奖励金额不超过10万元。对于举报在全国有重大影响,或涉案数额巨大的案件线索,经调查属实的,奖励金额不受前款规定的限制,但最高不超过30万元。内部知情人员提供了重大违法案件线索,经调查属实的,最高奖励额度不超过60万元。

这么看来,奖励力度还不小呢! 欢迎了解真实情况、掌握确凿证据,愿意保护投资者合法权益、维护资本市场健康的人士举报证券期货重大违法犯罪线索,证监会对举报人信息依法严格保密。

祝惠春

全社会都来关注上市公司质量

的不良贷款率却出现了小幅下降。其中,截至2020年12月末,招商银行的不良贷款余额为536.15亿元,较上年末增加13.40亿元,不良贷款率1.07%,较上年末下降0.09个百分点;中信银行的不良贷款余额为734.52亿元,较上年末增加73.35亿元,不良贷款率1.64%,较上年末下降0.01个百分点。

“更值得欣喜的是,1.64%的不良贷款率是中信银行近五年来最低,资产质量趋势渐明。”中信银行行长方合英说,不良贷款率之所以下降,是因为该行已在2020年初对贷款质量的变化趋势做出了充分预期和应对准备,针对性地进行了风险防范和化解,同时加大了不良贷款处置力度。

稳健发展趋势不改

值得注意的是,尽管部分上市银行不良贷款“双升”,但从多项前瞻性指标看,银行业资产质量向好趋势不改。以工行为例,截至2020年12月末,该行逾期贷款、逾期贷款率、关注贷款、关注贷款率这4个指标均较2020年年初有所下降。其中,逾期贷款率为1.44%,比年初下降了16个基点;关注贷款的比例为2.21%,比年初下降了50个基点;逾期贷款与不良贷款的“剪刀差”首次实现年度为负数。

此外,针对社会普遍担心的“延期还本付息政策是否会掩盖银行不良贷款暴露”这一问题,多位上市银行负责人表示,压力客观存在,但影响可控。

3月24日召开的国务院常务会议明确要求,为保持对小微企业的金融支持力度不减,将普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划进一步延至2021年底,对小微企业再帮扶一把。

“临时性延期还本付息政策在一定程度上延缓了相关授信风险的暴露,需要承认的是,目前仍有部分企业的经营困局没有得到根本性扭转,不良贷款反弹的可能性较大。”中行党委委员陈怀宇说。

“从工行的情况看,随着疫情好转、经济加快恢复,存量延本延息的贷款逐步恢复到正常状态,风险正在有序释放。”王景武说,首先,增量在减少。从2020年三季度开始,工行延本延息贷款办理量在逐步下降,目前已基本恢复到疫情前的水平;其次,存量在好转。截至2020年12月末,在工行正常类公司延息贷款中,很大部分已恢复至原有计息方式,开始正常计息,其余未恢复部分整体质量也较高,风险可控。

2020年中国保险消费者信心指数为70.3

消费者看好保险业未来发展

本报记者 于泳 李晨阳



近日,中国保险保障基金有限责任公司发布《2020年中国保险消费者信心指数报告》(以下简称《报告》)。2020年中国保险消费者信心指数为70.3,按可比口径,较上一年下降0.8,处于信心较强区间。其中,人身险消费者信心指数为70.0;财产险消费者信心指数为70.6。从近5年的数据来看,保险消费者信心指数一直处于信心较强区间,连续4年处于70以上。

今年是中国保险消费者信心指数编制发布的第六年。作为保险行业唯一直接触达消费者、聆听消费者心声,反映消费者信心水平的数据指标,指数的波动变化,反映出保险消费者对宏观环境信心、行业发展信心等方面的心理变化。具体来看,保险消费者的宏观环境信心、行业发展信心得分均在70以上。这表明多数保险消费者真切感受到我国经济发展的强劲动力,看好保险业未来发展。

2020年,在突如其来的新冠肺炎疫情影响下,保险消费者依然保持较强信心,从侧面印证了我国经济继续保持稳中向好的发展态势,保险行业发展韧性较足。与此同时,个人消费信心得分略有下降,主要表现为在疫情影响下,消费者对自身消费能力和保险消费意愿的信心有所减弱,但多数消费者对于疫情过后未来收入的预期仍处于信心较强区间。记者在采访中了解到,不少消费者表示,没有余钱是不愿意继续增购保险的主要原因。

本次调查范围覆盖了东北、华北、华东、华南、华中、西南、西南七个区域的18个省份,这些省份的原保费收入总和占全国原保费收入比例达90%以上,调查对象为购买过商业保险产品、个人保险消费者。2020年保险消费者信心指数调查首次实现了以人工智能外呼 and 大数据技术为支持、以分层随机抽样为方法的无人工干预线上调查。通过发送短信链接至保险消费者手机,实现直接触达消费者。

《报告》还就车险综合改革、寿险市场“开门红”和惠民保这3个消费热点话题进行了专题调研。调查结果显示,64.9%的受访消费者认为车险保费较上年有所下降,其中,表示车险保费较上年略有下降和较上年大幅下降的比例分别为42.1%和22.8%。此前,中国银保监会召开的车险综合改革半年工作会议上也透露出,车险综合改革实施以来,市场保持总体平稳,“降价、增保、提质”的阶段性目标初见成效,基本符合改革预期。对于近年来多个城市开展的“惠民保”产品,有近五成的消费者表示了解并已经投保了相关产品。这说明“惠民保”产品的认知度不断提升,低保费、高保障等产品特性吸引了消费者的关注。

综合本次调查结果,《报告》还提出了建议:一是对于消费者对行业发展信心和行业政策感知信心较强,建议行业继续坚持以人民为中心的发展理念,进一步增强消费者的服务满意度,努力用实际行动提升消费者的获得感、满足感和信任感。二是针对个人消费信心略有下降,建议行业及时调整营销服务策略,探索疫情防控常态化下如何继续做好消费者服务工作,加快提供满足消费者需求的优质产品。三是消费者对高保障价值型产品的迫切需求,建议行业及时总结相关产品创新经验,在做好风险控制的同时有针对性地提供满足消费者不同层次保障需求的保险产品,从而满足消费者的有效需求。