

银行业蓄势加力服务实体经济——

上市银行资产质量持续向好

本报记者 陆 敏

财金观察

今年银行业三季报一扫去年同期颓势。Wind资讯统计显示,在A股上市的41家上市银行三季度业绩与去年同期低迷的业绩相比,今年可谓打了个“翻身仗”。前三季度,41家上市银行合计实现归属母公司股东净利润1.47万亿元,较去年同期增长13.61%。与此同时,银行资产质量持续改善,多数银行不良率略有下降,拨备覆盖率提升。

业内专家认为,三季报显示,在金融业供给侧结构性改革持续深化的大背景下,银行业通过业务转型实现了不断蓄力。一方面,银行资产质量持续改善,进一步提升了服务实体经济的能力,另一方面,随着2021年底资管新规过渡期即将结束,银行正加快转型步伐,尽快适应监管新要求和行业新的发展变化。

信贷结构持续优化

从整体来看,三季度,银行业服务实体经济不断提质增效。日前举行的国新办新闻发布会上,银保监会有关部门负责人用“三稳”概括三季度银行业服务实体经济的情况,即对实体经济资金供给稳中有增,信贷结构稳中有进,企业融资成本稳中有降。

三季度数据显示,今年前9个月,人民币贷款新增16.7万亿元,同比多增4624亿元。从信贷结构来看,9月末,制造业贷款余额22.2万亿元,同比增长12.6%,其中大部分为中长期贷款,普惠型小微企业贷款余额18.5万亿元,同比增长25.2%。同时,银行行坚决落实“房住不炒”政策,房地产贷款增速降至8.6%,比全部贷款增速低近3个百分点。

据了解,为支持制造业高质量发展,国有大型银行今年以来发挥了“头雁作用”。中国建设银行制定《中国建设银行“十四五”金融支持制造业高质量发展指导意见》,围绕“增量扩面、质效提升、结构优化”提出明确目标举措,在先进制造业、战略性新兴产业和“两新一重”等领域积极布局;中国工商银行制造业产业链融资连续两年保持30%以上增幅;中国银行和中国农业银行制造业贷款增速同比也有较快增长。

银保监会首席检查官、办公厅主任、新闻发言人王朝弟表示,为持续发挥对小微企业纾困帮扶的功能,银行业延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策到2021年底,此外,银保监会还会同相关部门出台了文旅业专项纾困政策。记者了解到,这些政策涉及列入国家重点文化出口企业目录的文化企业、达到国家级和省级文化出口重点企业标准的文旅企业、文化创意和精品旅游产业集群领军企业及行业龙头企业,鼓励金融机构积极对接,开通审查审批“绿色通道”,给予资金支持等。

三季度末,银行业金融机构用于小微企业的贷款余额48.9万亿元,其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额18.5万亿元,同比增速25.2%。银保监会最新统计数据显示,1月至8月,企业贷款利率4.63%,同比下降了0.13个百分点,8月新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率4.96%,较年初下降了0.12个百分点,企业获得感有所增强。

房地产资产质量整体可控

在各方关注的房地产贷款方面,数据显示,房地产合理贷款需求得到较好满足,个人住房贷款中90%以上用于支持首套房,投向住房租赁市场的贷款同比增长61.5%。与此同时,房地产开发贷款基本没有增长。东亚前海证券的研究报告显示,三季度末,上市银行房地产开发贷款余额为12.16万亿元,同比仅增长了0.02%。东亚前海证券分析师王刚认为,房地产行业资产质量整体可控,商业银行贷款端面临结构调整。

据王刚分析,房地产风险主要集中在对公端,而2021年上半年上市银行房地产行业对公贷款占总贷款比例仅为6.3%,风险敞口并不大。从资产质量来看,虽然上半年房地产行业贷款不良率普遍上行,国有行中,工商银行上行幅度最大;股份行中,浦发银行较2020年末上行至3.03%,但是其他股份行的房地产行业贷款不良率大多低于对公贷款整体不良率。另外,今年以来,根据监管要求,对房地产贷款占比和个人住房贷款占比超标的银行均进行了一定程度的压



降,房地产行业资产质量整体可控。

值得注意的是,11月19日,央行发布的2021年第三季度中国货币政策执行报告中也提到,目前房地产市场风险总体可控,房地产市场健康发展的整体态势不会改变。在下一步政策思路方面,三季度货币政策报告重申,要牢牢坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位,坚持不将房地产作为短期刺激经济的手段,坚持稳地价、稳房价、稳预期,保持房地产金融政策的连续性、一致性、稳定性,实施好房地产金融审慎管理制度,加大住房租赁金融支持力度。央行将配合相关部门和地方政府共同维护房地产市场的平稳健康发展,维护住房消费者的合法权益。

从数据来看,截至10月末,个人住房贷款余额达37.7万亿元,当月增加3481亿元,较9月多增1013亿元。光大证券首席固定收益分析师张旭分析认为,虽然受到基数等因素的影响,10月居民中长期贷款同比多增的幅度尚有限,但结束了连续5个月的少增历史,表明居民购房意愿出现边际提升。

民生银行首席研究员温彬表示,与近几个月相比,居民中长期贷款新增规模保持了相对稳定,但居民中长期贷款占全部新增贷款的比重升至51.1%,为去年10月以来的新高,说明近期按揭贷款政策或有所调整,旨在促进房地产市场平稳发展。

业内专家认为,不论短期政策如何调整,“房住不炒”都是底线,从长期来看,商业银行贷款端都或多或少面临结构调整压力。王刚建议,在零售端需拓展非房消费信贷,在对公端要增加国家政策鼓励领域的信贷投放。

业绩分化催生转型

三季报显示,今年以来银行业在服务实体经济上不断提质增效,信贷结构持续改善,上市银行净利润增速继续回升,但少数城商行和农商行出现了净利润增速环比回落、业绩分化的现象。

根据东兴证券近日发布的研究报告,国有大型银行、股份制商业银行前三季度净利润同比增长13.64%、12.70%,增速较一季度分别有所提升;而城商行、农商行前三季度净利

润同比增长0.37%、8.39%,增速较一季度分别有所下降。东兴证券研究所金融地产组组长林瑾璐认为,三季报数据显示,目前区域性银行的业绩分化在持续加大,长三角、珠三角、成渝等区域的优质中小银行经营环境更加稳定,盈利能力呈提升态势;而经济增长动能不足区域的中小行或面临更大规模扩张放缓、息差收窄和资产质量压力。

从实际情况来看,在业绩下滑的压力之下,一些城商行和农商行对于业务转型表现得更为迫切。由于城商行和农商行大多是区域性银行,区域经济发展差异往往会造成城商行业绩分化,另外,内部管理和信贷结构等因素的差异也会造成一定程度的业绩分化。

当前,数字化转型成为中小银行不约而同的选择。如面临“增收不增利”困扰的青岛农商行,在三季报中,青岛农商行的营业收入在10家上市农商行中增速排第一,但其净利润增速却倒数第二。据了解,该行将数字化转型作为2021年重点工作之一,确立了“对外智能化服务”和“对内数字化管理”两条数字化转型主线。

另外,在10家上市的农商行中,渝农商行三季度净利润最高,达到了30.18亿元,最低的是江阴银行,为2.79亿元。江阴银行三季报也提到,该行正通过金融科技稳步推进零售转型,如通过将金融科技与零售业务结合,推出“智慧信贷”“智能授权”“柜面购物车”等智慧化项目,不断优化手机端功能,搭建多元化增值服务。

陶然论金

中国人民银行公布的数据显示,三季度末金融机构超储率为1.4%,是近年来的较低水平。超储率下降引发了较多关注,有观点认为,这意味着流动性偏紧,需要降准予以对冲。然而,超储率下降这一现象并不能简单和流动性松紧直接画等号,需要理性看待其背后的成因。超储率,也就是超额准备金率,被认为是衡量银行体系流动性的关键指标。商业银行在资产扩张过程中,如发放贷款、购买外汇、购买债券等,都会在其负债方派生出超额存款。随着存款增长,银行须按要求把相应的超额准备金转为法定准备金,由此起到支持银行资产扩张的作用。

近20年,我国金融机构超储率持续下降。2000年一季度,超储率为6.8%;2012年至2016年,这一水平降至2.2%左右;2019年继续降至1.9%附近;今年三季度再度跌至1.4%。

需要看到,超储率持续下降有其客观原因:一是存款持续增长带来的规模效应。随着经济增长,金融机构存款余额持续增加,而日常支付清算所需的超额准备金并不需要与存款规模同比例增长,在此过程中超储率会自然下降。二是支付清算和市场效率提高。随着现代化支付体系建设的推进,资金清算效率提高。再加上货币市场快速发展,也为金融机构流动性管理提供了更加便利的融资渠道,有利于降低其超额准备金需求。三是货币政策操作机制不断完善,与市场的沟通更多也更有效。公开市场操作从以前的每周两次增加至每日操作,反复沟通引导市场主体多关注市场利率等,均有利于降低金融机构的预防性超额准备金需求。一个突出的表现就是,近两年,货币市场利率波动性明显降低,较少听到市场“钱紧”的声音,这也使得金融机构不必再提前“攒钱”予以预防。四是金融机构流动性管理能力增强。通过开发流动性管理系统,目前大部分商业银行已经能够实时掌握全行的资金往来情况,资金使用效率提高,超额准备金需求下降。

再加上2020年4月央行将超额准备金利率由0.72%下调至0.35%,金融机构吸收活期存款存放央行的套利空间消失,金融机构持有超额准备金的意愿随之下降,进而使得超储率有了进一步下降的空间。

超储率虽然在下降,但近年来金融市场流动性保持了合理充裕,货币市场利率持续平稳运行。从国际经验看,流动性总量高低与市场利率运行的平稳性并不直接相关。如在2008年国际金融危机前的常态货币政策时期,美国存款类金融机构超额准备金总量仅为20亿美元左右,但这并未影响其货币市场利率平稳运行。

因此,不能认为超储率下降就意味着流动性收紧,也不宜将超储率偏低作为判断降准的依据。近期,在2021年第三季度中国货币政策执行报告中,央行以专栏的形式重提超储率问题,与市场进行了清晰的沟通,其目的在于引导各方正确认识超储率及其下降的客观原因,理性看待超储率下降的现象。观察市场利率才是判断流动性松紧程度的科学方法。

银企对接助力企业发展



11月19日,江西省南昌市西湖区金融服务中心工作人员来到江西欧伴科技有限公司,为企业介绍专属科技信贷产品。近年来,南昌市西湖区切实发挥政银企工作合力,为辖区民营企业融资难、融资贵问题分忧解困。

本版编辑 于 泳 李晨阳 美 编 倪梦婷

中国银行保险监督管理委员会四川监管局

关于银行业金融机构终止营业的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,予以终止营业,注销《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

中国民生银行股份有限公司成都置信南街社区支行

机构编码:B0009S251010093

许可证流水号:00557998

批准成立时间:2015年08月28日

住所:四川省成都市武侯区置信南街45、47号

批准终止营业时间:2021年10月9日

中国银行保险监督管理委员会四川监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,发证机关:中国银行保险监督管理委员会四川监管局。现予以公告:

中国民生银行股份有限公司成都华府大道社区支行

机构编码:B0009S251010045

许可证流水号:01006373

业务范围:经上级行授权,可以经营下列业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;代理发行、代理兑付、承销政府债券;从事银行卡业务;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准及上级行授权的其他业务。该社区支行不办理人工现金业务,现金业务主要依托自助机具办理;不办理对公业务。

批准日期:2014年12月26日

机构住所:四川省成都市天府新区华府大道一段1037号、1039号

发证机关:中国银行保险监督管理委员会四川监管局

发证日期:2021年11月16日

中国民生银行股份有限公司宜宾酒源路社区支行

机构编码:B0009S351150001

许可证流水号:01004526

业务范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;代理兑付、承销政府债券;从事银行卡业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。不办理人工现金业务,现金业务主要依托自助机具办理;不办理对公业务。

批准日期:2018年05月18日

机构住所:四川省宜宾市翠屏区酒源路168号附3号

发证机关:中国银行保险监督管理委员会宜宾监管分局

发证日期:2021年10月15日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询

中国银行保险监督管理委员会北京监管局

关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》,业务范围:经银行业监督管理机构批准,并由总行授权办理的业务。发证机关:中国银行保险监督管理委员会北京监管局。现予以公告:

中国邮政储蓄银行股份有限公司北京延庆区妫水南街支行

简称:中国邮政储蓄银行北京延庆区妫水南街支行

机构编码:B0018S211000282

许可证流水号:00803074

批准日期:2021年11月04日

机构住所:北京市延庆区延庆镇妫水南街19号1至2层109

发证日期:2021年11月12日

中国邮政储蓄银行股份有限公司北京大兴区天宫院支行

简称:中国邮政储蓄银行北京大兴区天宫院支行

机构编码:B0018S211000283

许可证流水号:00803075

批准日期:2021年11月10日

住所:北京市大兴区华伦路1号院11号楼1至2层104、105

发证日期:2021年11月12日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司

对北京国瑞和包装印刷有限公司债权资产处置公告

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司拟对从中国民生银行股份有限公司收购的北京国瑞和包装印刷有限公司债权进行处置,截至基准日2021年11月20日,我公司拥有债务人债权本息合计22,982,500.00元,其中,本金16,000,000.00元,利息(含罚息、复利)4,946,901.00元,迟延履行金2,035,600.00元,贷款方式为抵押、保证。

欲了解详细信息请登录公司网站http://www.gwamcc.com

处置方式:包括但不限于债务追偿、诉讼和解、债权转让、债务重组等多种方式。

交易对象:具有完全民事行为能力、支付能力的法人、组织或自然人(国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、国有企业债务企业管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人,以及参与不良债权转让的金融资产管理公司工作人员、国有企业债务人或受托资产评估机构负责人员等有直系亲属关系的人员除外)。

公告发布日期及有效期限:本公告发布之日起10个工作日有效。

交易条件:一次性付款。

上述债权自本公告发布之日起10个工作日内受理对上述债权资产相关处置的征询和异议,以及有关排异、阻挠征询或异议以及其他干扰资产处置公告活动的举报。

以上信息仅供参考,最终以借据、合同、法院判决等有关法律资料为准。

受理公示事项

联系人:苏岳、李斌 联系电话:0351-6817866、0351-6817869 传真:0351-6199958 通信地址:太原市迎泽西大街16号 邮政编码:030024

分公司监察审计部门联系人:梁经理 联系电话:0351-6817852

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司 2021年11月24日