

业绩保持稳健,不良率有所下降——

上市银行着力提升资产质量

本报记者 陆敏

财金观察

看,多家区域性上市银行资产质量稳健,发展韧性较强。在后续风险处置过程中,银行或在监管指导下参与风险化解,相关资产收益与风险计提或受到一定影响。

银行资产质量整体保持稳健,在监管机构近日发布的相关数据中也能得到印证。7月下旬举行的国新办新闻发布会上,中国银保监会统计信息与风险监测部负责人刘忠瑞介绍,上半年,我国银行资产质量整体保持平稳态势,风险总体可控。二季度末,商业银行不良贷款率1.67%,较年初下降0.06个百分点。

整体业绩表现亮眼

截至7月底,12家上市银行半年报业绩预告的经营业绩均表现亮眼。如江苏银行、南京银行、杭州银行上半年营业收入规模均突破百亿元,分别为351.07亿元、235.32亿元和172.95亿元,同比增长均在10%以上。

归母净利润方面,江苏银行上半年归母净利润为133.80亿元,在12家预喜的银行中位列第一,同比增长达31.20%。净利润规模居第二位的是南京银行,上半年归母净利润为101.50亿元,同比增长20.06%。

经营业绩和净利润持续向好的同时,由于各方加大对不良资产处置力度,对风险建立有效的防范和化解体制机制,压实各方责任,半年业绩快报显示,12家上市银行的资产质量相关指标正持续优化,不良贷款率较上年末有所下降。江阴银行、江苏银行、苏农银行、苏州银行不良贷款率均降至1%以下。

浙江证券最新研报分析提到,多家上市银行半年报业绩预告显示归母净利润增速在20%以上,超出市场预期,显示出其资产质量扎实,风险管控有效。

对于资产质量不断改善的原因,杭州银行在半年报业绩预告中提到,上半年,公司加强大额风险管控,深化数字智能风控技术应用,强化资产保全措施,风险管理稳健有效,不良贷款率较上年末下降0.07个百分点。

从拨备覆盖率来看,上市银行的拨备覆盖率多处于高位。截至上半年末,除南京银行、厦门银行等个别银行拨备覆盖率略有下降之外,其余各家拨备覆盖率均不同程度提升。其中杭州银行、常熟银行、张家港行、无锡银行、苏州银行拨备覆盖率均超500%。

东海证券银行业分析师王鸿认为,6月份社融增量与结构均明显改善,多家区域性银行业绩快报表现优异。从业绩来看,上半年一些风险事件短期对市场情绪冲击大于对实际基本面冲击。目前从业绩预告来

从7月份披露业绩快报的情况来看,有12家上市银行发布半年报业绩“预喜”,归属母公司净利润同比增速均超过10%

其中,江苏银行上半年归属母公司净利润同比增长31.20%,排在第一位

股票已连续20个交易日收盘价低于8.65元(最近一期经审计的每股净资产),达到触发稳定股价措施的启动条件。该行拟采取由现任董事(不含独立董事)、高级管理人员增持股份的措施稳定股价。

北京银行公告显示,6月15日至17日,部分高管以自有资金从二级市场买入公司股票,共计13名高管及家属,合计买入216.19万股。北京银行有关负责人公开表示,本次董监高增持,为该行近几年来首次。增持的原因主要是董监高一致认为目前北京银行估值明显偏低。

光大证券金融行业首席分析师王一峰认为,由于管理层往往比投资者掌握更多的公司信息,高管的增持行为具有一定的信号效应,能够向市场传递公司股价被低估、经营基本面向好的信息。

信贷结构持续改善

人民银行日前发布的2022年上半年金融统计数据报告显示,上半年新增信贷、社融规模可观。今年上半年新增人民币贷款13.68万亿元,同比多增9192亿元。其中,6月份新增人民币贷款2.81万亿元,同比多增6867亿元。上半年社会融资规模增量累计为21万亿元,比上年同期多3.2万亿元。其中,6月社融增量5.17万亿元,比上年同期多1.47万亿元。

从上市银行的情况来看,受益于部分区域经济从疫情影响中率先恢复,信贷投放不断加大,信贷结构持续改善,支撑了业绩高速增长。从一季报数据来看,上市银行整体实现了较好的净利润增长,尤其是处于头部的上市银行。同花顺数据统计显示,42家A股上市银行中,有40家银行的归母净利润增速为正,26家实现两位数的增长,其中16家增长幅度超过20%。

华西证券分析师刘志平认为,随着实体经济的有效融资逐渐修复,银行信贷结构和结构性行业风险也将逐步改善,预计年内整体行业业绩将保持基本平稳。

信贷结构持续改善将成为今年银行半年报的突出特征。人民银行披露的上半年贷款投向报告显示,上半年重工业与轻工业中长期贷款、普惠领域贷款同比增速均超过20%,

绿色贷款同比增速超过40%,房地产贷款与居民贷款增速分别为4.2%与8.2%。

多家上市银行近日透露了信贷结构改善的信号。如南京银行在业绩快报中提到,上半年该行立足实体经济发展,投向制造业贷款余额969亿元,较年初增长123亿元;绿色金融贷款余额1218亿元,较年初新增230亿元,增幅23%;科技金融贷款余额605亿元,较年初增长18%;专精特新合作客户数总计2337户。杭州银行表示,贷款结构方面,上半年新增贷款以对公贷款为主,下半年投放重点将逐步平衡至小微、零售、绿色金融、“专精特新”企业等领域。

据银保监会有关部门负责人介绍,上半年银保监会推动银行业不断改善信贷结构,助力经济转型升级高质量发展。主要举措包括:督导银行更好服务科技创新和“专精特新”企业,其中科学研究服务业贷款增速超过30%;推动金融服务制造业高质量发展,上半年制造业贷款增加3.3万亿元,同比多增1.6万亿元,其中高技术制造业同比增长28.9%;助力能源保供、供应链稳定和绿色低碳转型,发布银行业保险业绿色金融指引,21家主要银行绿色信贷余额18.6万亿元等。

对于下半年的信贷投放方向,已有多家上市银行表示,下半年信贷投放力度将进一步加大,重点服务实体经济,围绕普惠金融、科创金融、供应链金融、绿色金融和民生金融等领域,持续服务区域内小微企业、科创企业、制造业等。



预喜的银行中

上半年营业收入规模(单位:亿元) 同比增长均在10%以上

陶然论金

当前,全国正在集中开展涉企违规收费专项整治行动,金融领域是此次行动的重点,也是反映较强烈、问题较突出的领域之一。根据监管部门部署,接下来将着重整治商业银行未按规定披露服务价格信息、只收费不服务或少服务、未落实国家优惠政策等问题。

整治金融领域的涉企违规收费,其目的是市场主体减负、优化营商环境、稳住经济大盘。当前,受复杂国际环境以及国内疫情冲击等超预期因素影响,不少市场主体面临较大困难,尤其是中小微企业、个体工商户。为此,党中央、国务院已出台一系列减税降费的政策措施,通过最直接的方式把肥肥到根上。接下来,必须确保政策不折不扣落地生效,坚决查处乱收费、乱罚款、乱摊派,全力帮助市场主体恢复发展。

但要看到,与此前相比,当下的涉企违规收费问题更具隐蔽性。个别商业银行会在“合规性”上做足功夫:乍一看,各项收费均符合政策要求,但若细究,这其中却暗藏猫腻。比如,只收费不服务或少服务;把本应由银行承担的费用转嫁给企业,如评估费、服务费、证明费等;贷款强制捆绑金融产品,该行为常常因企业默认、配合而不易查;银行不作为,执行内部减免优惠政策时“偷工减料”。

涉企违规收费较难绝尽的主因,是银行与中小微企业之间存在市场地位不对称、信息不对称。例如,同样面对“只收费不服务或少服务”的霸王条款,大型企业通常拥有资比三家的选择权,因此更容易避免“被收费”;此外,为了吸引留住大客户,部分商业银行还会主动为企业减免一定费用。相比之下,中小微企业尤其是小微企业和个体工商户则缺乏说“不”的底气。对于不少小微企业主来说,能获得贷款本就不易,他们甚至会配合银行支付一定的“无实质性服务”费用,尽管此举会抬高自身的综合融资成本,但也总好过无钱可贷。

涉企违规收费危及市场主体根基,对此必须重拳出击、猛药去疴。当前,要重点关注制造业、服务业企业,前者事关国计民生,后者受疫情影响较大。尽管7月份制造业采购经理指数PMI回落1.2个百分点至49.0%,再度降至临界点以下,但生产经营预期指数位于扩张区间,企业对未来仍有信心。接下来,专项整治行动要坚持问题导向、加大查处力度,严厉打击涉企违规收费、不落实国家降费减负政策等行为,以查促改,全力为企业减轻负担,降低企业的生产经营成本,保护和激发市场主体活力。

整治涉企违规收费,更要持之以恒、久久为功,完善长效监管机制。特别要防止专项整治行动“一抓就紧、一放就乱”。为此,接下来可从以下三方面发力,一是充分发挥社会监督作用。加大政策宣传力度,让更多市场主体了解政策、增强维权的意识和能力;二是对违规收费形成高压态势。保持严查、严管的持续性、有效性,让收费主体不敢、不能违规收费;三是注重协同治理,采取分领域分地区自查、联合抽查检查等方式进行综合整治,让违规收费无处遁形。

4家大型银行将启动特定养老储蓄试点——

第三支柱养老再添新产品

本报记者 王宝会

品规模较小。”中国银行研究院研究员杜阳表示,相较于其他养老金融产品,养老储蓄更受老年群体青睐。根据《中国养老金融调查报告(2021)》披露的数据显示,超过半数的调查对象愿意选择银行存款作为财富积累的手段。此次特定养老储蓄试点的开展为解决我国第三支柱养老金融体系发展不平衡问题提供有力抓手,将有助于织牢兜底性养老服务网,促进和规范发展第三支柱养老金融供给。

目前,我国60岁以上人口已达2.64亿人,“十四五”期间将突破3亿人,我国将进入中等老龄化阶段,商业养老金融市场需求潜力巨大。董希淼表示,结合国外成熟经验,国内市场需求和发展现状,我国应充分发挥保险行业和资本市场的不同市场优势,加强行业协同与资源整合,探索新型养老产品和新兴养老模式,打造跨周期、长期限、多元化的资产配置模式和投资产品。通过养老领域金融产品创新,持续开发专属理财、基金、信托等具备养老功能的产品,更好地为养老领域提供丰富多样的金融服务。

此外,《通知》要求试点银行要做好产品设计、内部控制、风险管理和消费者保护等工作,保障特定养老储蓄业务稳健运行。“做好特定养老储蓄业务的风险管理是防范金融风险应有之义,试点银行应建立注重长期收益与风险考量的产品体系,根据不同的风险偏好、财富积累、收入现金流等特征,形成差异化、系统化产品组合。”杜阳表示,提高试点

银行业务发展的质效要在三个方面压实责任:首先,要明确职责分工和组织架构,分配合理且充分的资源进行产品的开发与运营,制定完善业务流程,保障试点工作的顺利进行;其次,要抓住机遇,充分发挥试点银行在客户、渠道、资金、技术等方面的优势,在对老年群体进行精准画像的基础上,突出储蓄产品的养老属性;最后,要做好养老储蓄业务的风险管理,建立注重长期收益与风险考量的产品体系,根据不同的风险偏好、财富积累、收入现金流等特征,形成差异化、系统化产品组合,进一步强化养老储蓄产品稳健性、普惠性的特点。

长远来看,为推动特定养老储蓄业务规范健康发展,在试点的基础上,应尽快总结试点经验教训,以更好地满足公众对养老储蓄的需求。董希淼建议,适时增加试点产品规模和试点城市,并将试点扩大到其他大型银行和中小银行,进一步丰富养老储蓄产品,优化期限结构。例如,还可以采取一些临时流动性支持措施,如遇到储户生病等情况可提供部分提前支取以及存单质押等服务。

“银保监会和人民银行将密切跟踪特定养老储蓄试点情况,加强监督管理,确保试点安全稳健开展,切实维护消费者合法权益。同时,及时总结评估试点情况,适时研究推广试点经验,推动商业银行更好服务多层次、多支柱养老保险体系建设。”银保监会相关部门负责人表示。



近日,银保监会和人民银行联合发布了《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》,明确自2022年11月20日起,由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安和青岛5个城市开展特定养老储蓄试点,单家银行试点规模不超过100亿元,试点期限为一年。

“金融监管部门决定由4家大型银行在5个城市开展试点,探索推出养老储蓄产品和养老储蓄试点基于我国公众储蓄偏好来创新产品和服务,有助于进一步丰富养老金融产品供给,与养老理财、养老保险和养老基金等产品形成补充。”招联金融首席研究员董希淼表示。

具体来看,在产品设计方案,特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型,产品期限分为5年、10年、15年和20年四档,产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。储户在单家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。

董希淼表示,从产品本身看,此次推出的特定养老储蓄产品期限较长,在5年至20年,利率较为适中,适合那些风险偏好较低、对流动性要求不高、追求固定收益的群体,与居民长期养老需求比较契合。

近年来,为丰富第三支柱养老金融产品供给,我国持续推进商业养老金融市场改革,主要围绕与养老相关的投资、理财、消费及其他衍生需求开展金融活动,包括养老储蓄、商业养老理财、商业养老保险、商业养老金等产品,取得了一定成效。“但是,与第一和第二支柱较为完善的基本养老保障制度相比,目前我国第三支柱养老金融体系发展不平衡问题突出,养老储蓄、商业养老保险以及养老理财等金融产