

四大国有银行高管解读中期业绩

工商银行:聚焦支持实体经济高质量发展

□本报记者 欧阳剑环

8月31日,工商银行多位高管在该行2020年中期业绩发布会上表示,上半年工商银行利润同比下降,主要是受到支持新冠肺炎疫情防控工作、加大向实体经济让利、加快风险化解等因素影响。下半年,该行继续聚焦支持实体经济高质量发展,并推动普惠金融增量、扩面、降价、提质。

净利下降事出有因

今年上半年,工商银行实现归属于母公司股东的净利润1487.9亿元,同比下降11.4%。工商银行行长谷澍表示,净利润同比下降,并不是银行经营方面出了问题。上半年工商银行认真落实国家有关政策要求,按照商业可持续原则,支持新冠肺炎疫情防控工作、加大向实体经济让利、加快风险化解。在实体经济面

临疫情冲击时,工商银行作为大型银行履行应有的责任。

在让利实体经济方面,上半年工商银行资金精准直达经济重点领域和薄弱环节,投向制造业的公司贷款增长2292亿元,其中中长期贷款增长828亿元。推动普惠金融增量、扩面、降价,普惠贷款增长1684亿元,比年初上升35.7%,超额完成全年增速40%的序时进度;新发放普惠贷款平均利率为4.15%,较上年下降37个基点;民营企业贷款增长1874亿元。

谷澍介绍,在保持良好经营能力的同时,为应对未来经营的不确定性,工商银行前瞻性地加大拨备计提力度,强化不良资产认定管理,稳妥有序加快不良资产处置,力争让风险应对走在市场曲线前面。上半年计提资产减值损失1255亿元,同比增长263亿元,增长26.5%;使用核销资源657亿元,同比增长217亿元,处置不良贷款1042亿元,同比多增122亿元;拨备覆盖率为195%,整体保持稳定。

重点做好四项工作

工商银行副行长王景武表示,下半年将根据政策导向,结合市场形势变化,适时适度调整

贷款投放,促进贷款投放与实体经济有效匹配,同时保持贷款增长的稳定性和均衡性。重点做好四方面工作。

一是聚焦支持实体经济高质量发展。加大对战略性新兴产业集群、国家级高新技术企业群中优质客户和项目的信贷支持。加大对产业链、供应链核心企业的支持力度,提升供应链融资服务。聚焦“两新一重”重点领域及区域高质量发展布局,深耕公共设施、城市更新、交通运输等优质信贷市场。

二是积极落实“稳企业、保就业”政策导向。重点围绕提升中小企业金融服务可得性,推动普惠金融增量、扩面、降价、提质。加快服务创新升级,丰富专属产品体系,扎实提升普惠金融服务水平。

三是支持企业复工复产。从降低核心企业融资成本、保障上游企业备货需求、缓解下游企业资金压力三方面综合施策,力促核心企业不断链、上下游企业不断流。同时,通过调整息周期、展期、再融资等方式,缓解受困客户压力,帮助企业渡过难关。

四是积极满足居民消费升级需求。运用金融科技手段,丰富线上个人贷款产品体系,提升服务质效,推动个人消费贷款加快发展。

8月31日,中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行召开2020年中期业绩发布会。在银行业支持新冠肺炎疫情防控工作、加大向实体经济让利、外部环境不确定性加大的背景下,国有大银行2020年中报业绩成色几何?不良贷款率、不良贷款余额变动情况以及总体风险水平、风险抵补能力强弱备受市场关注。透过四大国有银行中报,可窥见上半年A股上市银行经营状况、资产质量、盈利水平的轮廓。

农业银行:盈利增速面临下行压力

□本报记者 张玉洁

8月31日,在农业银行中期业绩交流会上,农业银行行长张青松表示,上半年业务经营总体平稳,服务实体经济有力。下半年,农业银行盈利增速面临下行压力。农业银行将大力开展精细化管理,努力保持资产质量基本稳定。

上半年经营总体稳健

农业银行2020年中期业绩报告显示,该行上半年业务经营总体平稳。截至6月末,总资产规模达26.47万亿元,较上年末增长6.4%;吸收存款余额达20.36万亿元,较上年末增长8.0%;发放贷款和垫款总额达14.55万亿元,较上年末增长8.9%。不良贷款余额为2077.45亿元,较上年末增加205.35亿元,不良率为1.43%,较上年末微升0.03个百分点,资产质量总体稳定。拨备覆盖率为284.97%,继续保持较高水平。上半年实现净利润1091.90亿元,基本每股收益为0.30元。农业银行成功发行850亿元永续债和400亿元二级资本债,资本充足率达16.42%,较上年末提升0.29个百分点。

张青松在业绩交流会上表示,经营方面上半年主要有三大增长驱动因素:一是农业银行持续加大对实体经济的支持力度,上半年日均生息资产同比增长9.8%,日均贷款同比增长11.6%;二是受益于业务规模增长,在减费让利的同时,手续费和佣金收入同比增长2.9%;三是农业银行持续推进增效计划,报告期内成本收入比为24.64%,同比下降1.11个百分点。

张青松表示,上半年拉低盈利增长的主要因素有两个:一是净息差处于下行通道,其中贷款收息率、投资收息率分别下降8bp和12bp,影响了盈利增长;二是加大了拨备计提,上半年农行信用减值损失991亿元,同比增长34.9%。

保持资产质量基本稳定

张青松预计,受外部环境不确定性加大、新冠肺炎疫情防控工作常态化等影响,下半年农业银行的盈利增速不可避免地面下行压力。

具体而言,一是净息差仍然存在下行可能。农业银行要通过贷款定价让利,要做LPR转换,而随着LPR转换的贷款越来越多,贷款的收息率会随着LPR市场利率下降而进一步下降。二是手续费收入增长面临较大压力。农业银行将在落实好前期出台的减免优惠政策的基础上,重点支持疫情防控和复工复产,进一步出台及实施服务收费减免措施。三是随着不良贷款延迟暴露,农业银行还会根据实际需要,严格执行相关政策,如需要还会继续增提拨备,这也会对当期盈利增长带来压力。

资产质量方面,张青松预计,由于经济下行在金融领域有一定反映迟滞,叠加宏观政策短期对冲效应,不良贷款的暴露也会出现一定延迟,未来农业银行不良贷款或面临一定反弹压力。具体到行业,有两类行业的资产质量存在较大不确定性:一是餐饮、住宿、旅游、娱乐等受疫情直接影响较大的行业;二是对外依存度较高、外部输入性风险突出的行业,比如出口占比较高的低端制造业。

资产质量管理方面,张青松介绍,下半年农业银行下大力气开展精细化管理,保持资产质量基本稳定。一是切实做到让利纾困,帮助企业渡过难关,支持实体经济恢复发展,把握好纾困政策的适用范围,并加强贷款监测,对重点客户实行名单式管理,及时采取管控措施。二是进一步做实风险分类,及时认定不良,对纾困支持的客户,前瞻性地制定政策退出的对接措施,避免阶段性扶持政策退出之后,风险暴露集中和资产质量大幅波动。三是继续加大处置力度,拓宽不良资产处置渠道,充分运用拨备资源,消化不良资产,综合使用核销、清收、批量转让、债转股等手段,做到应核尽核,应处尽处。四是加强新投放贷款的质量管理,持续优化信贷资产结构,提升新准入信贷客户质量,严控新投放贷款劣变为不良,保证新投放贷款质量。

上半年建设银行不良贷款率微升

□本报记者 陈莹莹

8月31日,建设银行行长刘桂平在该行2020年中报业绩说明会上透露,计划于明年6月之前发行等值人民币660亿元的二级资本工具。建设银行首席风险官靳彦民预计该行不良贷款率和不良贷款余额会保持平稳,略有上升,对利润的冲击程度不会太大。

建设银行2020年中报数据显示,截至6月末,该行资本充足率为16.62%,一级资本充足率为13.88%,核心一级资本充足率为13.15%。上半年,该行完成了20亿美元境外二级资本债券发行。

示利润增长受累于资产质量变化、拨备大幅增长等,这与金融同业的表现一致,也与全球银行业、欧美银行业表现一致。

他表示,受新冠肺炎疫情影响,全球经济仍在调整阶段,离企稳还有很大一段距离。“预计后续不良贷款还会持续释放,但在幅度和空间上不会再有激烈的上升和反弹,而是逐步增长”。

靳彦民预计,未来一些政策到期后退出会对建设银行资产质量带来影响,主要会反映在明年上半年,总体在可承受范围内。

建设银行2020年中报数据显示,截至6月末,该行不良贷款余额为2455.16亿元,较上年末增加330.43亿元;不良贷款率为1.49%,较上年末上升0.07个百分点;境内公司类不良贷款率为2.47%,个人类不良贷款率为0.43%;海外和公司不良贷款率为1.48%;逾期贷款率为1.14%,较上年末下降0.01个百分点

今年上半年,核销不良贷款268.76亿元,同比增加15.35亿元;计提信用减值损失1113.78亿元,较上年同期增长367.40亿元,增幅为49.22%;损失准备对贷款总额比率为3.34%,拨备覆盖率为223.47%。

NIM能够保持合理水平

截至报告期末,建设银行净利差为1.99%,

同比下降13个基点;净利息收益率(NIM)为2.14%,同比下降13个基点。刘桂平认为,未来NIM还会有进一步下行压力,但不会下降太多,总体能够保持在一个比较合理的水平上。

刘桂平指出,上半年该行中间业务增长较快,这得益于托管和助托业务佣金收入增长较快。此外,建设银行利用金融科技赋能提升业务交易撮合、综合解决方案方面的输出能力,为客户提供批量化、精准化的顾问服务也带来相关收入增长。数据显示,上半年建设银行非利息收入为1226.16亿元,较上年同期增长115.81亿元,增幅为10.43%。非利息收入在营业收入中占比为31.51%。

建设银行表示,上半年推出一系列优惠措施主动向实体经济让利,受存量贷款基准转换影响,贷款收益率下降,债券投资和存放拆放等生息资产收益率由于市场利率下行低于上年同期,存款竞争激烈导致存款成本略有上升。截至报告期末,建设银行年化平均资产回报率为1.05%,年化加权平均净资产收益率为12.65%。

刘桂平还表示,银行资产结构调整转型会有一个过程,并且中国经济金融体系具有一个特点——银行在整个金融资产端占有非常大的比重。在支持资本市场发展方面,商业银行可以发挥很大作用。

中国银行财务表现总体平稳

□本报记者 戴安琪

8月31日,中国银行召开2020年中期业绩发布会。中国银行行长王江在会上表示,上半年该行财务表现总体平稳,主要行业资产质量稳定可控。此外,中国银行持续加大信贷投放力度,上半年境内人民币贷款新增6412亿元,较上年末上升6.1%。

经营业绩保持平稳

上半年中国银行经营业绩保持平稳,资产负债保持稳步增长。中国银行2020年中报显示,截至2020年6月末,集团资产总额为241528.55亿元,负债总额为220642.42亿元,比上年末分别增长6.07%、6.11%。上半年,集团实现营业收入2857.10亿元,同比增长3.24%;归属于母公司股东的净利润为1009.17亿元,同比下降11.51%。平均总资产回报率(ROA)为0.92%,净资产收益率(ROE)为11.10%。

王江介绍,中国银行持续加大信贷投放力

度,上半年境内人民币贷款新增6412亿元,较上年末增长6.1%。在服务企业复工复产过程中,中国银行充分发挥全球化、综合化的经营优势,全方位满足客户综合金融需求。上半年,境内债券承销金额超过8000亿元,承销疫情防控债共计338.5亿元。

此外,中国银行在服务国家战略方面取得新成效。王江表示,具体来看,一是积极助力普惠金融,普惠型小微企业贷款余额达5254亿元,同比增长39%,比上年末增长27%。累计发放普惠型小微企业贷款平均年化利率为4.04%,较上年下降26个基点;二是强化服务民营企业,贷款余额达1.77万亿元,较上年末增长7.98%;三是支持重点区域发展,京津冀、长三角、粤港澳大湾区贷款余额增长8.91%;四是支持制造业高质量发展,境内制造业贷款余额达1.34万亿元,其中中长期贷款余额较上年末增长14.09%,高端技术制造业贷款增长8.31%;五是积极布局新基建,储备新基建项目480个;六是支持基础设施补短板,跟进重点项目462个;七是深化金融扶贫,扶贫贷款余额达1342亿元;八是积极支持和绿色金融。

风险抵补能力增强

在今年经营环境复杂的情况下,市场普遍

担心银行的资产质量。中国银行风险总监刘秋万介绍,今年上半年,受新冠肺炎疫情以及国际金融经济形势影响,中国银行不良贷款略有反弹,不良贷款率达1.42%,较上年末上升0.05个百分点,逾期贷款率为1.36%,比年初上升了0.11个百分点。

“整体看,中国银行信用风险基本可控,主要指标仍在合理区间内。不良贷款率在商业银行当中处于较低水平,逾期贷款和不良贷款的剪刀差依然为负值,拨备覆盖率为186.46%,较上年末上升3.6个百分点,风险抵补能力进一步增强。”刘秋万表示。

为帮助企业渡过难关,促进经济社会恢复发展,国家出台了支持企业延期还本付息的政策。刘秋万表示,截至6月末,中国银行累计为7400户企业本金进行延期,为将近3000户企业的利息进行延期。此举有效缓解了中小企业的短期压力,促进经济快速恢复,对整体防范和化解金融风险起到积极作用。

“同时,中国银行高度关注延期还本付息客户的风险状况,持续滚动开展疫情影响分析排查,跟踪客户经营风险和偿债能力,对不同类型的客户采取分类处理策略,尤其是对企业经营出现实质经营变化的贷款,会及时反映风险状况。总体风险水平尚在可控范围之内。”刘秋万表示。



本报记者 车亮 摄 制图/苏振