

年终大考逼近 银行密集补血

距离“年终大考”只剩两个多月时间,多家商业银行铆足劲通过发行二级资本债、优先股、定增等多种工具进行资本补充。据北京商报记者最新统计,今年9月以来,已有13家商业银行累计发行超过2680亿元规模的二级资本债券用于补充资本,其中不乏中国银行、建设银行等国有银行。业内人士认为,受表外资产回归表内以及今年监管要求“终考”的影响,银行面临的压力仍然不减。

发债超3680亿

10月12日,据中国债券网消息,中国进出口银行将于10月17日簿记建档发行总额不超过300亿元人民币的2018年二级资本债券(第二期),全部用于补充二级资本。9月27日,中国进出口银行已经发行过一次二级资本债券,实际发行总额也为300亿元。

不止是政策性银行,近期多家商业银行甚至股份制银行、国有银行都密集发行二级资本债。

二级资本债成为近期银行“补血”的重要工具。据Wind数据统计,截至10月14日,今年以来共有44家商业银行累计发行了49只二级资本债券,发行总额突破了3680亿元。其中,仅9月以来商业银行发行的二级资本债券总额就合计2681亿元,而9月单只发行规模在100亿元(含)以上的二级资本债就有7只,包括中国银行、建设银行、中信银行、浦发银行、中国进出口银行、中原银行等。

除了二级资本债券外,优先股、定增、可转债等“补血”工具也轮番上场。据不完全统计,今年以来,已有5家A股上市银行先后推出了优先股融资计划,包括8月以来获批的工商银行发行优先股募资1000亿元、贵阳银行发行优先股募资50亿元。10月9日,华夏银行拟定增募资不超过292.36亿元用于补充核心一级资本的方案也获得股东大会通过。

与一级资本充足率不同,提高二级资本也是提高资本充足率的有效手段。对于非上市银行来说,二级资本债是非常重要的“补血”途径。在民生银行首席研究员温彬看来,商业银行补充资本主要通过两种方式,一种是内源式,主要通过利润分配的方式;另一种是外源式。而外源式的补充,也受到资本市场走势的影响,相对于优先股、定增工具而言,二级资本债的发行可能更简洁、直接。

补血之因

银行密集“补血”的原因之一,是受2017年以来监管层加强影子银行表外资产回归表内的影响,商业银行资本补充压力进一步上升。温彬指出,随着金融监管的加强,表外业务的扩张受到限制,有不少的融资需求从表外转向表内。由于风险资产上升较快,对银行的资本金消耗比较大,在加强资本充足率监管的前提下,很多银行需要通过各种方式来补充资本以夯实发展基础。

苏宁金融研究院宏观经济研究中心主任黄志龙认为,主要有

两方面原因:一是商业银行资本充足率下滑,而资本充足率的下滑是在金融强监管、资管新规环境下,新增社会融资整体规模尽管大幅收缩,但由于社会融资由表外转向表内,使得表内贷款的增速继续保持较高的水平,表内资产总规模的增长,必然会使银行资本充足率出现下降;二是今年的考核还将面临MPA的新考核,特别是广义信贷的考核,使得一些融资方式都被划作表内融资业务,这可能会进一步加大银行资本充足率的压力。

银行急于补充资本的另一个原因,是给出6年过渡期的《商业银行资本管理办法》在2018年底将迎来“终考”。按照规定,2013年底至2018年底,系统重要性银行资本充足率要分别达到9.5%、9.9%、10.3%、10.7%、11.1%和11.5%;其他银行资本充足率要分别达到8.5%、8.9%、9.3%、9.7%、10.1%和10.5%。

此前两月,银保监会发布的数据显示,2018年二季度末银行业整体资本充足率为13.57%,虽然仍在监管要求之上,但与2017年末相比已下降0.08个百分点。近期披露的半年报中也显示,多家银行出现资本充足水平承压的情况。

压力犹存

对于银行来说,业务转型成为避不开的话题。业内人士认为,银行应增加非负债型收入来源,大力发展中间业务、表外业务,以减少对资本的消耗。同时开展一些服务型、咨询型业务,

以降低对利息的依赖。

黄志龙指出,实际上,资本充足率每年都会面临考核,银行应密集补充资本金,为下一轮的资产扩张准备充足的弹药,除了次级债、资本市场融资外,商业银行还可考虑把利润直接划拨为资本金,来弥补资本金的短缺问题。

北京科技大学经济管理学院金融工程系主任刘澄认为,面对资本压力,商业银行未来的出路有二:一方面银行要使用自己的利润来源多元化,也就是银行要改变盈利模式,改变现在过分的资本消耗型盈利模式,拓宽业务渠道,创新业务产品,增加理财、服务、咨询等业务来源,以提升在不消耗资本或者不增加资本负担的基础上拓展利润的空间。另一方面,现在银行从事间接经营业务,直接经营业务的扩大或者提高比重,也是银行创新的发展方向。

“随着互联网金融的兴起,银行整体的业务能力、组织架构或者核心竞争力面临着很多挑战,这就要求银行须树立自己的核心业务,通过业务创新、模式创新、场景创新等开辟服务模式、业务品种,增加对关键客户的把握,提高整个业务的盈利能力和增长空间。”刘澄补充道。

温彬表示,从中长期来看,银行还是要走出一条不依赖资本扩张的发展转型的道路。随着金融监管的加强、利率市场化的深入,面对宏观经济内外环境的变化,银行还是要回归本源,切实服务实体经济。(崔启斌)

中国人寿推出 国寿鑫享鸿福 保险产品组合

本报讯 中国人寿保险股份有限公司不断优化产品设计,持续提升客户保单权益,为解决客户在子女教育、养老储备、财富管理、健康保障等多方面家庭财务管理的需求,最新推出国寿鑫享鸿福保险产品组合。

该保险产品组合深挖短期给付型产品设计潜力,同时首推“被保险人重疾豁免”,并将最高投保年龄设置为70周岁,以高性价比产品为客户送上理想的保险保障。

该保险产品组合具有3大亮点:

年金给付稳。在合同生效年满5个保单年度后的首个年生效对应日起,若被保险人生存,可以按照合同约定金额每年领取一笔固定年金,领取金额最高为年交保险费的25%,最长合计领取10年,让资金更稳定,让关爱更长久。

满期领取早。被保险人生存至合同保险期间届满的年生效对应日,15年满期即可获得满期保险金,满期保险金为所交保险费(不计利息)与基本保险金额之和,是客户中长期财富规划的优质之选。

可选保障多。国寿鑫享鸿福保险产品组合除财富管理功能外,还具有身故保障、特定疾病保障、意外身故伤残保障等多项保障功能可供选择,客户可根据自身需求量身定制保险计划,做好财富管理和健康保障管理,尽享无忧人生。

举例

王女士为丈夫王先生(30岁)投保国寿鑫享鸿福保险产品组合(国寿鑫享鸿福年金保险+国寿附加鑫享鸿福定期寿险+国寿附加鑫享鸿福男性特定疾病保险+国寿附加鑫享鸿福长期意外伤害保险+国寿附加鑫享鸿福豁免保险费重大疾病保险),选择10年交,年交101747元保险费(其中主险基本保险金额15720元,定期寿险、特定疾病保险、长期意外伤害保险基本保险金额均为10万元)。

在合同生效年满5个保单年度后的首个年生效对应日起,若王先生生存,每年可领取年金25000元,合计领取10年。当王先生生存至合同保险期间届满的年生效对应日,15年满期,可以领取满期保险金1015720元。

同时,王先生还享有特定疾病保障最高100000元,身故保障最高1116720元,若在交费期内不幸罹患合同约定的重大疾病还可免交保险产品组合后期保险费。(小姿)

15日人民币对美元 汇率中间价 下行34个基点

据新华社上海10月15日电(记者程思琪)来自中国外汇交易中心的数据显示,15日人民币对美元汇率中间价报6.9154,较前一交易日下行34个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,2018年10月15日银行间外汇市场人民币汇率中间价为:1美元对人民币6.9154元,1欧元对人民币7.9930元,100日元对人民币61.691元,1港元对人民币0.88253元,1英镑对人民币9.0719元,1澳大利亚元对人民币4.9179元。



红色教育 不忘初心

10月14日,在林州市红旗渠红色教育培训基地,青年党员面对党旗,重温入党誓词。

据了解,中原银行平顶山分行组织各党支部书记及优秀党员利用周末时间前往红旗渠进行“不忘初心跟党走,牢记使命促发展”红色教育活动。本报记者 张鹏摄