

管窥银行半年报： 谁的不良贷款率最高？到哪存款最有保障？

8月底，各大银行半年报出炉。今年上半年，五大国有银行和两大股份制银行中，工商银行的扣非归母净利润最高，浦发银行不良贷款率最高，招商银行的不良贷款率最低，拨备覆盖率最高、抗信用风险能力较好，建设银行的资本充足率最高。而银保监会数据显示，我国所有商业银行的不良贷款率达1.94%，是近两年新高。银保监会主席郭树清提出，要求银行采取多种方法补足资本，备足抵御风险“弹药”。

浦发不良贷款率最高，招行最低

综合国内7家银行半年报，利润比去年同期平均下滑近10个百分点，招商银行下滑比率最小。工商银行的扣非归母净利润最高，为1481亿元。

俗称坏账的不良贷款率，是指借款人的偿还能力存在问题的贷款，反映商业银行的信贷资产质量。坏账越少，银行资产质量越好。7家银行平均不良贷款率为1.54%。不良贷款率中，浦发银行最高，为1.92%；招商银行最低，为1.14%。

银行为了未来可能发生的不良贷款，会拨备资金。假设银行贷款出去1000元，贷款拨备率为3%，拨备覆盖率为100%，准备金为30元，当拨备覆盖率为150%时，准备金为45元。贷款拨备率和拨备覆盖率越高，意味着应对风险的资金更多，银行对抗信用风险的能力更强。7家银行平均贷款拨备率为3.39%，平均拨备覆盖率为232.19%。贷款拨备率和拨备覆盖率最高的是招商银行，分别为503%和440.81%，抗信用风险能力较好。

资本充足率是银行资本对风险加权资产的比率，反映了银行抗风险能力。一定范围内，资本充足率越高，存款人利益越有保



障。7家银行平均资本充足率为15.22%，比上年末轻微下滑。资本充足率中，建设银行最高，为16.62%；浦发银行最低，为12.63%。

商业银行利润同比下降9.4%

截至二季度末，我国银行金融机构总资产3094万亿元，同比增长9.7%。总负债283.9万亿元，同比增长9.5%。负债增长小于资产增长，风险整体可控。我国商业银行累计实现净利润1万亿元，同比下降9.4%，增速较去年同期下降15.86个百分点。

银保监会新闻发言人表示，银行业净利润下降主要有两方面原因，一是持续向实体经济让利，前7个月已向实体经济让利8700多亿元；二是不良处置和拨备计提力度加大，上半年银行业金融机构累计处置不良贷款1.1万亿元，同比多处置1689亿元。

商业银行不良贷款率为近两年新高

截至二季度末，我国商业银行不良贷款达273万亿元，不良贷款率达1.94%，是近两年新高。中国银保监会主席郭树清表示：“预计今年全年银行业将处置不良贷款34万亿元，比去年的23万亿元加大了力度，明年的处置力度会更大，因为很多贷款延期了，一些问题明年才会暴露出来。”

银保监会新闻发言人表示，目前的不良率水平，已接近原来设定的容忍限度。但是，考虑新冠疫情是世纪性灾难，经济完全恢复正常，仍需金融作出更大贡献。近期的金融风险成本上升，既是正常的也是必要的。信用风险总体上完全可控。

郭树清表示，受突如其来的疫情影响，原本经营很好的企业销售中断、订单压缩，不良贷款的反弹是必然的。

郭树清提出以下几点应对不良贷款的对策。一是做实资

产质量分类，督促银行运用预期信用损失法评估贷款风险，真实反映企业经营变化。二是备足抵御风险“弹药”，要求银行采取多种方法补足资本，提前加大拨备提取，提高未来风险抵御能力。三是加大不良贷款处置力度，在充分揭示风险的前提下，研究分阶段下调拨备覆盖率的监管要求，释放资源全部用于处置不良贷款。四是严控增量风险，督促银行加强内部控制和风险管理，做好贷款“三查”，减少贷款损失。

“财政、金融、就业、产业各方面的政策要结合起来进行帮扶，多种手段把企业扶持起来，这样我们的经济大循环就会更正常、更容易一些。”郭树清说。

银保监会将坚定不移地履行开放承诺，在确保金融安全的前提下，继续稳步提升银行业保险业对外开放水平，不断改进完善监管方式方法，增强开放条件下金融管理能力和风险防控能力。（何芸莹 管玉慧）

市郊联社开展“科技战疫 创新强国”宣传活动

本报讯 8月23日上午，市郊联社在凌云路信用社营业部正式启动了“科技战疫 创新强国”主题金融科技活动周宣传活动。

活动期间，市郊联社信息科技部人员与各信用社员工一起组织小分队，走上街头、走进社区、走进商户，紧紧围绕“科技战疫 创新强国”的主题，通过宣传横幅、宣传折页、现场解说等方式，向社会公众普及金融科技知识。在金融网络安全教育方面，加强在线支付风险、防范电信诈骗、防止个人信息泄露等宣导，引导公众防范各类金融安全风险；在网点服务方面，重点介绍了手机银行、金燕E付等智能产品，现场展示操作流程，鼓励广大群众拥抱科技、运用科技，减少不必要的外出，防止聚集性感染事件发生；在普惠金融、服务社会民生方面介绍了市郊联社服务“三农”和中小微企业的初心，展示了疫情期间市郊联社在助力复工复产、服务实体经济和社会民生等方面的成果及成效，增强了大众对市郊联社的认可和信赖。（周莉斯）

市郊联社充实信贷队伍 夯实发展根基

本报讯 为完善信贷队伍建设，加强贷款精细化管理，提高资产质量和经营效益，近期，市郊联社特选拔10名基层优秀青年充实信贷队伍。8月28日上午，市郊联社召开新任客户经理座谈暨集体廉政谈话会，联社班子成员、人力资源部、纪检监察室人员，新选拔客户经理参加了会议。

会上，市郊联社副主任李明超表示，此次选拔的10名客户经理均具备信贷从业资格，品德好、踏实干、业务精，为信贷队伍注入了新鲜血液，将加快贷款结构调整和资产质量提升。同时，他对新任客户经理提出要求与希望，一是要珍惜机遇，到新的岗位继续保持工作热情，做到换岗不懈怠；二是不断加强学习，深入学习党和国家各项方针政策，并积极学习专业知识，多向前辈请教，做到本领再加强；三是要严于律己，从小事做起，坚决“不吸客户一根烟、不吃客户一口饭、不拿客户一针一线”，接受规章制度的监督，做到严守纪律准则。

班子成员对10名客户经理进行了集体廉政谈话，要求在信贷岗位上做到政治上坚定不移跟党走，思想上廉洁自律守底线，学习上学以致用无止境，工作上认真负责勇担当，经济上清清白白莫伸手，作风上时时处处绷紧弦。

信贷主管领导董晋辉传达了信贷客户经理工作的主要职责，重申了坚持信贷业务员学习的重要性，要求他们切实加强学习，确保常学常新，不断增强专业能力。客户经理现场签订了信贷员廉洁从业承诺书，并纷纷表示会尽快熟悉和适应新的岗位，不辜负组织的信任，继续踏实工作、努力作为，争取为推进联社信贷业务发展创造新成绩。（刘贯虹 王晨阳）

叶县农商银行 向叶县高中10名优秀毕业生捐赠5万元助学金

本报讯 “仁以知恩图报为德，滴水之恩定当涌泉相报。今天我有幸接受叶县农商银行的资助，千言万语道不尽感谢。我一定会继续努力学习，将来回到家乡，回报帮助过我的人……”9月1日，受资助的叶县高中优秀毕业生刘佳康激动地说。

当天上午，叶县农商银行捐助助学仪式在叶县高中举行，叶

县慈善协会会长郑苟留、叶县高中校长王华召、叶县农商银行行长娄国奇等参加仪式，该校的10名优秀毕业生每人领到5000元的助学金，共计5万元。

仪式上，郑苟留充分肯定了叶县农商银行对县域经济发展作出的突出贡献。他勉励10名受资助的优秀学子，要砥砺自强，成为栋梁之材，报效祖国、回报社会。

娄国奇说，农商行因农而生，扎根农村、服务群众、回报社会是应尽的社会责任，通过捐款来体现对社会的关心、对优秀学生的关爱，用爱心倡导慈善行为，传递社会真情，弘扬传统美德。同时他鼓励学子们要不畏困难勇往直前，努力把来自社会的关爱化作发奋学习的动力，用优异的成绩回报社会。

据了解，近年来，叶县农商银行在自身发展的同时，始终不忘回报社会，积极践行社会责任，履行社会职责。通过深入开展结对帮扶、公益捐赠、捐资助学等活动，先后向社会机构、贫困群体捐款累计超过500万元，以实际行动彰显叶县农商银行的责任担当。（王宏阳）

银联发布数字银行卡 推动“无卡化”进程

据新华社北京8月31日电（记者吴雨）中国银联31日联合商业银行、支付机构、合作商户等，在境内外同步发行数字银行卡——银联无界卡，实现全流程数字化申卡、快速领卡，推动“无卡化”进程，助力银行卡产业迈向数字化新阶段。

中国银联介绍，银联无界卡推出借记卡和信用卡两类卡种，目前加入首批发卡试点的金融机

构包括17家全国性商业银行，以及部分区域性银行和互联网银行。持卡人可通过银联云闪付App、商业银行的App等多种渠道快速申卡、绑卡和用卡，满足用户理财、消费、支付等金融功能。

在金融行业数字化转型的过程中，“银行卡”的含义较过去产生了很大变化。中国人民银行支付结算司一级巡视员樊爽

文表示，银行卡“无卡化”趋势由来已久，特别是移动支付的发展大大加快了“无卡化”进程。此次推出的数字银行卡，实现了发卡模式、管理模式、安全应用全流程的数字化，顺应了“无卡化”趋势，是银行卡产业迈向数字化新阶段的重要一步。

记者了解到，尽管银联无界卡通过线上申请，无须实体卡也可用卡，但数字银行卡并未突破

原有的开户监管要求，一些金融功能仍需满足线下“面签”要求。

中国银联常务副总裁蔡剑波介绍，银联无界卡更关注在电商、公交、手机钱包等便民场景的广泛应用，助力跨行业合作和场景互联互通。同时，通过支付标记化、通道加密、实时风控等技术手段，对卡号等信息进行全程防护，可保障用户的资金与信息安全。