

国有六大行前三季度日赚超 35 亿

不良贷款加快出清

近日,上市银行三季报收官。整体来看,今年前三季度银行业呈现业绩和资产质量持续向好态势。据华西证券统计,上市银行前三季度合计实现营收和归母净利润同比分别增长 7.7%、13.4%,增速较上半年有所提高。

作为银行业的“主力军”,六家国有大行在前三季度也交出了优异答卷。据统计,六大行前三季度实现归母净利润合计为 9630.73 亿元,同比增长 13.16%。按照 270 天计算,平均日赚超 35 亿元。

与此同时,六大行的不良率进一步下滑,除交通银行不良率较半年末持平外,其余五家均较半年末水平有小幅下跌。在业内人士看来,国有大行业绩趋好侧面反映了国内经济的恢复增长。今年前三季度,我国经济保持较快增长,发展韧性继续显现。未来,银行业绩表现仍值得期待,第四季度息差有望边际企稳,但行业分化仍将持续。

净利润增速均超 10%

随着实体经济的逐步回暖,六大行业绩进一步好转。今年前三季度,中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行和邮储银行归母净利润同比增速均超 10%;而在上半年,六大行中的工商银行净利润同比增速不足 10%。

其中,交通银行夺得第一,净利润同比增长 22.1%,而在上半年,该行净利润同比增速为 15.10%,这意味着,该行第三季度净利润实现了较快增长。数据显示,第三季度交通银行实现归属于母公司股东净利润 2234.1 亿元,同比增长 37.85%。

对于这一增速,交通银行在报告中称,“主要由于投资规模增加及受市场价格波动影响,各项投资净收益和汇兑收益增长较多。”

紧随交通银行之后的是邮储银行,净利润同比增长 22.07%,增速较上半年小幅加快;另外,农业银行、建设银行、中国银行和工商银行的净利润同比增速分别为 12.93%、12.79%、12.22% 和 10.12%,均较上半年增速有不同程度的上升。

另从具体的盈利规模来看,工商银行的赚钱能力稳居第一,前三季度实现归母净利润 2518.21 亿元;其次是建设银行,前三季度实现归母净利润 2321.53 亿元;农业银行和中国银行实现归母净利润分别为 1867.09 亿元和 1635.23 亿元。



图文无关 图片来自网络

在业内人士看来,多家银行前三季度盈利增长势头强劲的原因,主要是货币政策回归常态,监管强调优化信贷结构、稳定信用预期,再加上银行业在绿色、科技、小微等部分领域的信贷投放力度加大,在存贷款利率相对稳定的情况下“以量取胜”助力盈利回升。

净息差三家收窄、三家持平

作为最常用于衡量银行盈利能力的指标之一,银行净息差的变化也备受市场关注,今年前三季度国有大行净息差收窄趋势放缓。

三季报显示,农业银行、邮储银行、交通银行前三季度净息差均与上半年持平;工商银行、中国银行、建设银行则均较上半年收窄 0.01 个百分点。

其中,邮储银行净息差 2.37%,居大行首位。数据显示,前三季度,邮储银行利息净收入 2008.90 亿元,同比增加 122.41 亿元,增长 6.49%,这主要得益于该行持续优化资产负债结构,从而带动利息净收入实现稳定增长。

上半年,受贷款收益率的下跌影响,再加上负债端成本难以下降,多家银行的净息差环比出现收窄。对此,业内普遍认为,考虑到当前的市场环境和行业发展趋势,银行净息差未来仍面临收窄压力。

不过,目前来看,国有大行的净息差已出现边际企稳迹象。据浙商证券

统计,第三季度,国有大行和农商行的净息差企稳回升,环比分别上升 3BP 和 8BP,股份行和城商行则仍有压力,环比均下降 1BP。另从资产负债两端来看,收益率和成本率均有上升。

实际上,此前就有观点提及,随着贷款重定价完成,以及存款自律定价机制改革后存款成本压力减轻,后续银行净息差环比将企稳,而随着同比基数的降低,下半年净息差同比降幅将收窄。

安信证券研报也表示,银行的基本面趋势依然处于景气改善通道中,净息差下行最快的阶段可能已经过去,未来有企稳回升的可能。从季度环比角度来看,未来净息差下行幅度将明显趋缓,并可能企稳小幅上行。从季度同比来看,银行净息差降幅将收窄,对利息收入增速的影响也将变小。

尽管息差承压,但各大银行正在积极寻找新的增长点。从最新业绩报告来看,中间业务收入成为不少银行发力的重心。比如,前三季度邮储银行实现手续费及佣金净收入 168.49 亿元,同比增加 41.43 亿元,增长 32.61%。

邮储银行称,这主要是该行加快推进财富管理体系建设,加强业务联动和协同营销,代理、信用卡、电子支付、托管等业务收入实现较快增长。

资产质量进一步改善

在资产质量方面,随着存量不良继

续出清,不良生成边际改善,经济持续复苏,截至三季度末,六大行不良率进一步下滑,除了交通银行外,其余 5 家国有大行均较上半年末有不同程度的下滑。

其中,邮储银行不良率最低,截至三季度末,为 0.82%,较半年末下降 0.01 个百分点,较上年末下降 0.06 个百分点。

另外,工商银行、建设银行和农业银行的不良率分别为 1.52%、1.51% 和 1.48%,均较上半年末下降了 0.02 个百分点;相比之下,交通银行不良率未变,与上半年末持平,为 1.60%,在国有六大行中最高。

中国银行研究院博士后杜阳表示,国有大行资产质量表现出稳中向好态势,主要是受两方面因素影响。一方面,实体经济复苏有助于银行客户还款能力和还款意愿的提升,从成本端降低了银行不良贷款率。另一方面,商业银行除不良贷款核销外,还通过与资产管理公司达成债权转让协议、加快发行不良资产支持证券等方式加大不良处置力度,并叠加基于金融科技的新型智能风控手段,从源头控制不良资产的产生。

未来,业内普遍认为,随着地产政策执行纠偏,宽信用逐渐发力,以及前期银行不良出清力度大,银行业不良有望整体稳定。

(据第一财经)

银行理财存续规模达 27.95 万亿

11月1日,理财登记中心发布三季度理财市场数据分析报告显示,截至9月底,银行理财市场存续规模达 27.95 万亿元,同比增长 9.27%,二季度末为 25.80 万亿元;净值化比例超 86%,二季度末为 79.93%。

“随着转型过渡期收官在即,净值型产品规模稳步上升,占比达 86.56%,较去年同期提高 26.08 个百分点。同时,新产品规模稳步增加,老产品加速退出理财市场,理财市场转型进程有序推进。”分析称。

报告显示,三季度,共 305 家机构

新发理财产品 1.17 万只,募集资金规模 31.87 万亿元。截至 9 月底,共 337 家机构有存续理财产品。

三季度,全市场新增理财投资者 987.98 万个。截至 9 月底,持有理财产品投资者数量(仅统计 2018 年 10 月 1 日之后发行的理财产品)达 7125.71 万个,较年中增长 16.10%。其中,个人投资者达到 7096.84 万人,较年中增加 982.75 万人,占比高达 99.59%;机构投资者 28.87 万个,较年中增加 5.23 万个,占比 0.41%。

三季度,理财产品兑付投资者收益

2263 亿元,其中银行机构兑付投资者收益 1671 亿元,理财公司兑付投资者收益 592 亿元。今年 1-9 月理财产品累计兑付投资者收益 6400 亿元,上半年累计兑付投资者收益 4137.51 亿元。

截至 9 月底,理财公司共获批准筹建 29 家,21 家正式开业,产品存续规模达 1369 万亿元,较年中增长 36.75%,同比增长 2.75 倍。随着理财业务的转型与理财公司的发展,理财公司市场份额占比稳步增加,占比达 48.97%,成为理财市场绝对主体。

报告还显示,截至 9 月底,银行理

理财产品投向债券类资产 20.45 万亿元、非标准化债权类资产 3.16 万亿元、未上市企业股权等权益类资产 1.10 万亿元。

与此同时,银行理财市场大力响应国家政策号召,积极践行社会责任投资,三季度新发 ESG 理财产品 5 只,累计募集资金超 70 亿元;今年以来新发 ESG 理财产品 23 只,募集资金 181 亿元;截至 9 月底,理财资金投向防灾抗灾、疫情防控、绿色债券资金规模超 3000 亿元。

(据《21 世纪经济报道》)