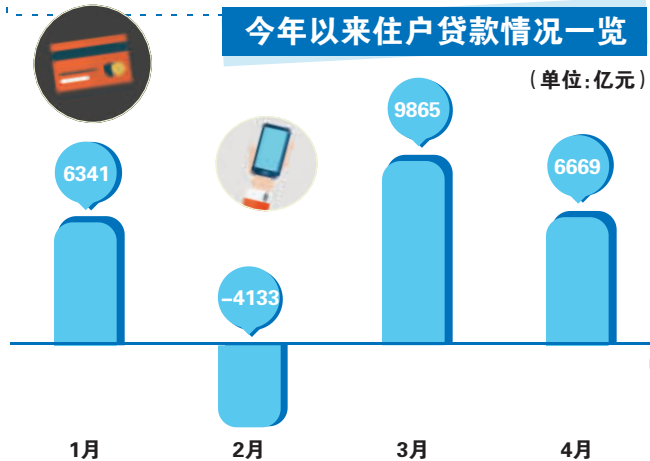


需求回暖 银行出招 “卡位”消费贷

随着复工复产节奏的逐步恢复,前期被抑制的消费需求正在逐步释放,多家银行也铆足劲儿抢占个人消费信贷市场。5月12日,北京商报记者注意到,不少银行通过打折促销个人消费贷或者推出“借款+红包”等多种方式吸引个人客户。



消费需求回暖

在疫情影响下,今年一季度居民消费需求被抑制,银行消费贷备受冲击。央行此前公布的数据显示,一季度住户部门贷款增加1.21万亿元,比去年同期少增了6022亿元。

央行近日发布的金融统计数据,也显示出消费需求正在逐步释放。4月住户部门贷款增加6669亿元,其中,短期贷款增加2280亿元。

5月12日,央行调查统计司有关负责人就4月金融统计数据情况答记者问时指出,住户部门消费贷款增长逐步恢复,4月,个人消费贷款新增4782亿元,同比多增90亿元。

银行一线人员对消费贷款回暖感受最为明显。某国有大行一家支行行长对北京商报记者表示,随着很多企业复工复产,个人消费需求的逐步回升,近期个人消费信贷的展业情况比一季度有所回暖。

在王全月看来,消费贷款的需求很大程度上决定于消费者对于未来收入的预期,以及消费习惯的养成。从收入上看,伴随复工复产的推进,二季度我国实际人均可支配收入回暖概率较大;从消费习惯上看,“加杠杆”式

的消费观虽然已被部分居民所接受,但目前仍非主流观念。而这也表明我国消费贷业务潜力巨大。由此综合判断,消费贷款的需求将呈现增长态势,但增速存在回落的可能性。

做好风险管理

近年来,零售银行已成为各家银行发力争夺的主战场,但是在客户数量和业务规模不断攀升的同时,资产质量不容乐观的形势也值得银行深思。

从2019年报和2020年一季度中已可见端倪。例如,截至2020年3月末,招商银行消费贷款的不良贷款率为1.35%,较上年末上升0.17个百分点;逾期贷款率升至2.02%。

来自银保监会5月12日披露的数据显示,一季度末商业银行不良贷款余额2.61万亿元,不良贷款率1.91%。而下一阶段,商业银行不良贷款生成压力仍存。招商银行在一季报中指出,由于一季度催收且未能回收的贷款二季度起逐步进入不良,预计二季度起,零售将面临更大的不良生成压力。

中国养老金融50人论坛特邀研究员姜飞鹏表示,目前多家银行消费类贷款不良率回升,主要是居民收入受疫情影响下降的结果。随着疫情防控成效进一步稳固,经济秩序逐步恢复,加上政府引导扩大内需,未来居民消费会逐步增加,消费贷款也会逐步恢复。

北京商报记者 孟凡震 吴限

降价促销抢客

银行消费类贷款产品开启降价促销模式。北京商报记者注意到,招商银行5月11日在手机银行App上开启“闪电贷新户抢9折券”的优惠活动,5月1日至25日期间进行闪电贷申请且成功获取闪电贷额度的客户(质押闪、场景闪除外),可以领取9折利率折扣券。

北京商报记者从招商银行工作人员方面

了解到,上述优惠活动的主要目的是为了吸引更多申请闪电贷,由于新用户第一次申请闪电贷,所以优惠力度更大一些。对于信用卡客户而言,5.4%的年化利率其实已经比较低了。

无独有偶,国有银行也降价抢夺优质客户。北京地区白领刘明(化名)近日收到工商银行的推销短信:我行已下调您的个人信用贷款(融e借)年利率至4.35%。

信,推荐贷款业务;最高30万元额度距您一步之遥,最低年利率仅5.76%。

在降低贷款利率之外,不少银行还推出“借款+红包”等多种福利,吸引客户。比如,在交通银行手机银行App上测试惠民贷额度,无论是否审批通过,均可抽取12g实物金条及金额不等的贴金券。

建银投资咨询分析师王全月表示,受疫情冲击,今年一季度GDP负增6.8%,消费影响的幅度最大。因此,提振消费“稳增长”是重要的调控方向。而消费类贷款显然是提振消费的手段之一,商业银行加大消费贷款的营销力度与政策导向高度吻合。

自营投行撑腰 券商4月业绩翻身

相比3月的超七成净利润下滑,4月A股上市券商业绩打了一个漂亮的翻身仗。截至5月12日20时,A股37家上市券商4月成绩单全部出炉。受益于4月证券市场回暖,券商自营、投行业务显著改善,同时叠加此前部分券商计提减值损失带来的低基数效应,4月券商业绩环比大幅提升,37家券商整体实现净利润增幅51.77%。

净利前五座次洗牌

Wind数据显示,4月37家券商整体业绩有所回暖,合计实现营业收入314.91亿元,环比增长50.67%;实现净利润137.39亿元,环比增长51.77%。

从净利润表现来看,4月有12家券商净利润超过5亿元。其中,头部券商比拼激烈,前五阵营中多个位次发生洗牌。中信证券“领头羊”地位稳固,当月净赚15.57亿元。

另外,招商证券、国泰君安和华泰证券从前五席位掉落,当月分别以7.73亿元、7.16亿元、6.24亿元净利润居于第六、七、八位位置。

自营提振业绩增长

纵观券商4月业绩表现,头部券商、中小券商皆有亮点可循。环比来看,37家券商中有

27家净利润获得环比增长,15家环比增幅翻倍,头部券商中,净利润排名前六的券商均有不同幅度的上涨,其中,中信建投、申万宏源涨幅达到96.16%、75.2%。

中小券商业绩弹性更大,方正证券、长江证券净利润甚至暴涨39倍、10倍。高业绩弹性也与一些券商季末计提减值损失带来的低基数效应密切相关。例如方正证券4月净利润环比增长了3947.49%至1.21亿元,对于此番净利润暴涨,北京商报记者联系到方正证券,对方表示具体以公告为准。

除了3月低基数效应影响之外,进入4月,证券市场行情回温,自营业务也成为券商业绩最重要的加分项。4月股市迎来修复行情,其中沪指累计上涨3.99%,深成指上涨7.62%,创业板上涨10.55%。

投行仍是全年最大看点

2020年伊始,突如其来的疫情对券商投行现场检查等环节造成了不小的阻碍,而随着国内疫情控制得当,也受益于4月市场改革红利推动,券商投行业务显著回暖。

这一数字为15家。4月19家券商合计收获IPO承销保荐费11.94亿元,环比增长了39%。

从单月IPO承销保荐“吸金”排名来看,中金公司以1.54亿元收入居首,其次是民生证券,收获1.23亿元,海通证券、国金证券、华泰联合证券分别收入1.054亿元、1.051亿元以及7000万元,分别列于第三、四、五席位。

“投行业务仍是券业全年最大看点。”方正证券非银金融研究组首席分析师左欣然表示,她指出,IPO方面创业板注册制推行,在发行、信息披露、交易、退市、融券等基础制度上充分借鉴科创板经验,注册制下审批效率高,同时在准入条件上较以往更加包容,预计后续企业IPO数量将持续提升,带动券商承销保荐收入高增长。

“随着资本市场改革深化,仍看好头部券商。头部券商在风险控制、创新融资产品创设、定价权、服务多元化、资产负债运用能力、投行项目储备上更具优势,未来有望在差异化监管环境下持续输出资本优势。”左欣然如是说。

天风证券研报显示,目前证券行业平均估值1.96倍PB(市净率),大型券商估值在1.1-1.7倍PB之间,行业历史估值的中位数为2.4倍PB(2012年至今)。

北京商报记者 孟凡震 马婧

商业银行一季度末不良率微升

北京商报讯(记者 孟凡震 宋亦桐)5月12日,银保监会官网发布《2020年商业银行主要监管指标情况表》,数据显示,2020年一季度末商业银行不良贷款余额为2.61万亿元,较上年末增加1986亿元,不良贷款率为1.91%,比年初上升了0.05个百分点。

从盈利指标来看,一季度银行业利润增长基本稳定。银保监会数据显示,2020年一季度,商业银行累计实现净利润6001亿元,同比增长5%。资本充足率方面,2020年一季度末,商业银行核心一级资本充足率为10.88%,较上年末下降0.04个百分点;一级资本充足率为11.94%,较上年末下降0.01个百分点;资本充足率为14.53%,较上年末下降0.11个百分点。

信用风险指标来看,截至一季度末,商业银行不良贷款余额为2.61万亿元,不良率1.91%,拨备覆盖率183.2%。分类型来看,农商行、城商行不良率水平在行业中偏高,其中农村商业银行不良率为4.09%,城市商业银行为2.45%,而大型商业银行、股份制银行不良率分别为1.39%和1.64%。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林指出,从商业银行整体情况来看,不良率上升0.05个百分点不算高,在预期范围内,虽然受到疫情的冲击,但银行业整体表现不错,2020年二季度和三季度甚至四季度都不排除会有不良率增加的情况,应特殊看待。

对不良率上升,监管也早已作出了提醒,银保监会首席风险官兼新闻发言人肖远企曾表示,2020年一季度数据显示,银行的不良贷款率有所上升,具体来看,其中受疫情影响比较严重的一些小微企业、餐饮、住宿等行业上升相对较快。但肖远企也同时提醒:“在我们的预估范围之内”。

疫情对中小微企业经营环境造成了巨大冲击,在支持小微企业融资方面,2020年一季度末银行业普惠型小微企业贷款余额12.55万亿元,其中大型商业银行普惠型小微企业贷款余额3.75万亿元,股份制商业银行普惠型小微企业贷款余额2.23万亿元。

同时,为了支持企业渡过难关,监管也出台了续贷、降费政策保障。来自银保监会此前披露的数据显示,2020年一季度共办理续贷5768亿元,其中近九成资金投向中小微企业和个体工商户。

在盘和林看来:“随着整个政策扶持力度的加大,企业的生存条件会逐渐改善,监管首先还是要坚持市场化原则,通过一些公共财政来弥补整个银行的风险,提高容忍度,甚至可以在特殊时期把不良率容忍度适度抬高,这个安全边界还是有很大的空间。另外,政府可以通过贴息、设立基金弥补风险,只有这样银行才更愿意给小微企业贷款”。

4月21日,国务院常务会议决定,将普惠金融在银行业金融机构分支行综合绩效考核指标中的权重提升至10%以上;同时,将中小银行拨备覆盖率监管要求阶段性下调20个百分点,释放更多信贷资源,提高服务小微企业能力。