

中国人寿一季度净利润增66.6%

证券时报记者 黄兆隆 李伯元

本报讯 今日,中国人寿(601628)发布公告称,该公司一季度实现净利润102.14亿元,同比上升66.6%,营业利润23.74亿元,同比增长65.4%,基本每股收益0.36元,比上年同期上升0.14元。

季报显示,截至一季度末,中国人寿总资产1281.438亿元,较去年末增加4.5%,其中,货币资金556.32亿元,较去年末增加53.8%;交易性金融资产42.23亿元,较去年末降幅达53.6%,主要原因是该公司出售部分交易类资产;长期股权投资167.13亿元,较去年末增97.3%。

截至一季度末,中国人寿投资资产为人民币1209.42亿元,总投资收益率为1.47%,退保率为0.66%,已赚保费达人民币1099.90亿元,同比增长率为14.1%。

此外,中国人寿一季度投资收益183.39亿元,同比增加56.6%。受资本市场波动影响,该公司公允价值变动损益为-3.4亿元。

工行(马来西亚)有限公司正式开业

证券时报记者 于扬

本报讯 中国工商银行(马来西亚)有限公司昨日在马来西亚首都吉隆坡开业。工银马来西亚的成立使该行在占东盟10国GDP总量80%以上的5个国家有了营业机构,构建了完整的服务链,标志着该行已成为目前为数不多的一家能够在全亚洲范围内为客户提供综合金融服务的银行。

截至目前,工行已将其营业机构延伸至全球21个国家和地区,分支机构总数达163家,并与125个国家和地区的1403家银行建立了代理行关系,形成了一个覆盖国际金融中心和中国主要经贸往来地区,层次分明、定位合理、渠道多样、运营高效的全球化金融网络服务平台。

在全球经济不景气的外部环境下,2009年工商银行各境外机构经受住了金融危机的严峻考验,保持了健康发展的良好势头,包括新设机构在内的全部境外机构均实现盈利,税前利润比上年增长165%。截至2009年末,工商银行境外机构总资产已近500亿美元,较年初增长23%。与此同时,该行境外机构资产质量继续保持优秀,各类风险资产拨备充足。

工行业长杨凯生表示,工银马来西亚将依托工商银行集团的资金资源、网络优势和技术实力,更好地服务客户。工银马来西亚将严格遵守当地法规,加强风险管理,完善内部控制,并且遵循当地市场的最佳经营惯例,致力于成为具有良好声誉和稳健经营行为的银行。

深发展全面代理贵金属业务

证券时报记者 张若斌

本报讯 4月28日,深圳发展银行与上海狮王、上海金创、上海大有、上海仟家信、辽宁金银、北京产权交易所、经易金业、北京金海、广州富垠、广东粤宝、山西华茂、山东恒邦、灵宝市金源桐辉等20余家上海黄金交易所综合类会员单位签订了代理贵金属业务战略合作协议。通过此次战略合作,银行和黄金交易公司在客户服务领域进行了进一步的市场细分,实现了业务的强强联合和共同发展。

交通银行派发48.99亿现金股利

证券时报记者 黄兆隆

本报讯 今日,交通银行(601328)公告行2009年度末分红派息方案为:以截至2009年12月31日总股本489.94亿股为基数,每10股派发人民币1.00元(含税)现金红利,共派发现金股利总额为人民币48.99亿元。

农发行一季度不良贷款实现“双降”

据新华社电 中国农业发展银行28日公布的数据显示,今年一季度,农发行不良贷款率和不良贷款额“双降”。不良贷款余额520.3亿元,比年初下降3.6亿元;不良贷款率3.58%,比年初下降0.04个百分点。

同时,农发行经营效益稳步提升,实现各项收入156.3亿元,同比增加23亿元,实现经营利润27.3亿元,同比增加21.4亿元。

今年以来,农发行调整经营思路,积极推进项目贷款投放,大力支持农业开发和农村基础设施,一季度净投放中长期贷款442.7亿元。

一季报显示,中间业务成为部分银行收入及利润增长的主要力量

中间业务丰收扮靓银行一季报

业内人士预计,今年银行总体业绩有望保持10%的增长

证券时报记者 黄兆隆

本报讯 截至今日,已有8家上市银行披露一季报。中间业务收入大增成为银行一季报的最大亮点。多位市场人士认为,随着流动性日渐收紧,今年银行总体业绩已难复去年之半,不过,银行以手续费和佣金收入为代表的中间业务,有望在今年有不俗的表现;而银行今年总体业绩有望保持10%的增长。

利息收入平稳增长

由于利息收入较快增长,已披露一季报业绩的8家上市银行净利润都维持在3至4成的同比增速。例如,南京银行利息收入同比大增63.59%,在上市银行位居前列。

对此,西南证券分析师付立春认为,一季度银行普遍利息收入出现较快增长,意味着今年银行业绩会有一个平稳增长,这主要是因为银行去年贷款增长较快,形成了较大规模基数。他预计,股份制银行和城商行业绩增速将相对较快。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇对于今年银行业绩增长也较为乐观。他预测,今年总体银行业绩有望保持10%的增长。

中间业务成业绩亮点

业内人士预测,在流动性趋紧的

一季报显示,上市银行总体息差保持好转势头,已超过了2%的水平,贷款存量优势显现。

郭田勇认为,息差的回暖是今年趋势,这主要受两方面因素推动。其一,业绩增长压力下,银行逐步提高议价能力;其二,宏观经济复苏下,利率上调预期增加。

不过,部分市场人士对于今年整体银行业息差能否延续较快的上升势头仍存疑问。例如,受负债成本的上升拖累,南京银行息差未能持续去年四季度较快的上升势头,该行2010年一季度季息差为2.53%,较去年第四季度环比下降5个基点。

国信证券分析师邱志承认为,部分商业银行业息差或仅能与去年持平甚至略有下降。原因在于:同业存款在付息负债中占比的上升和存款付息率的上升,均显示市场整体流动性的收紧以及存贷比等监管指标从严要求推动银行尤其是中小银行资金成本明显上行;银行的市场定价能力恢复水平非常有限,甚至出现了一定程度的下滑;宏观经济前景尚未明朗。



中国银行集团1季度,非利息收入大增94亿元,同比增长69%,占总收入的比重超过1/3

未来,银行或加大对中间业务的投入,中间业务有望成为各大商业银行新的业绩增长点,尤其是银行手续费和佣金收入或将大幅增长。

据一季报显示,中间业务占银行总体营业收入比例日渐升高,甚至已成为部分商业银行业务收入及利润增长的主要力量。例如中国银行集团非利息收入大增94亿元,同比增长69%,占

总收入比重超过1/3;南京银行非息收入占比环比出现明显回升,约上升7.2个百分点至16.6%;宁波银行中间业务净收入占营业净收入占比10.97%,比年初增加了0.16个百分点;招商银行手续费及佣金净收入占营业收入15.53%。

郭田勇认为,随着宏观经济面的复苏,进出口回暖、居民消费上升成为

推动银行中间业务发展的有利外部环境。而在信贷调控下,出于业绩考核压力,银行也会加大中间业务的投入来保证业绩增长。

具体来看,受客户和业务规模的增加、定价管理带来的收入增长预期较为乐观的影响,国际结算、银行卡、财务顾问、贷款承诺、代理业务等或在未来迎来较大增长空间。

多家银行净利首季同比增长约四成

证券时报记者 黄兆隆 朱中伟

本报讯 今日,5家银行公布一季报。季报显示,招商银行(600036)、深发展(000001)、宁波银行(002142)、兴业银行(601166)净利润均增长在四成左右,中信银行(601998)同比增长幅度则略低,为28.72%。

报告显示,一季度招商银行集团实现营业收入156.20亿元,其中,净利息收入125.14亿元,同比增长31.99%。一季度净利差为2.40%,净利息收益率为2.49%。净利息收入在营业收入中的占比为80.12%。截至季度末,集团资产总额为21992.75亿元,比年初增长6.35%;负债总额为2081.06亿元,比年初增长5.36%;客户存款总额为16411.26亿元;贷款及垫款总额为12716.84亿元。

截至报告期末,招商银行不良贷款余额为90.30亿元,比年初减少3.31亿元,不良贷款率0.75%,比年初

下降0.08个百分点。资本充足率为11.15%;核心资本充足率为8.51%。

兴业银行一季度业绩同比环比均呈上升趋势。一季度实现净利润40.79亿元,同比增加11.38亿元,增幅38.68%;环比增长9.94%,首次跨上40亿平台。若剔除2009年4季度转让兴业证券股权收入,营业收入环比增加6.55亿元,利息净收入环比增加5.17亿元。总体看,一季度兴业银行业绩好于预期。

深发展一季度每股收益和每股净资产分别为0.51元和7.12元。截至2010年3月31日,深发展资产总额6199亿元,较年初增长5.5%;贷款总额(含贴现)3720亿元,较年初增长3.5%;存款总额4676亿元,较年初增长2.9%;净资产221亿元,较年初增长8%。

若以3月末数据计算,加上前次非公开发行带来的核心资本,深发展核心资本充足率将超过7%,资本充

足率将超过10%。

季报显示,宁波银行利息收入为18.21亿元,同比增长59.62%;不良贷款余额6.18亿元,不良贷款率0.71%,比年初下降0.08个百分点。拨备覆盖率为187.47%,比年初提高17.41个百分点。

截至一季度末,中信银行资产总额人民币1.75万亿元;负债总额人民币1.64万亿元,该行利息净收入同比增幅超过40%。中信银行资本充足率为9.34%,核心资本充足率为8.31%。

8家银行一季报财务数据

银行名称	净利润(亿元)	同比增长	银行名称	手续费及佣金收入(亿)	同比增长	占营业收入比
宁波银行	4.98	40.74%	招商银行	23.24	39.41%	15.53%
南京银行	5.87	42.17%	宁波银行	1.65	53.17%	12.44%
深发展A	15.78	40.64%	中国银行	156.56	39%	23.17%
北京银行	20.92	39.20%	南京银行	1.02	46.97%	8.44%
中国银行	261.75	41.42%	深发展	3.18	62%	7.79%
招商银行	59.09	40.42%	北京银行	2.52	55.56%	4.67%
中信银行	43.03	28.72%	中信银行	13.02	33.13%	10.69%
兴业银行	40.79	38.68%	兴业银行	10.72	88.84%	6.82%

14家上市银行去年共赚4348亿

除招行外,其他13家上市银行均实现净利润正增长

证券时报记者 唐曜华

本报讯截至今日,上市银行出齐2009年年报。据万得资讯统计数据,14家上市银行共实现归属母公司股东的净利润4348.33亿元,同比增长16.45%。其中利息净收入8989.45亿元,同比下滑3.37%,手续费及佣金净收入1864.53亿元,同比增长21.34%。除招行同比下滑13.48%外,其他上市银行均实现净利润正增长。

以量补价

受央行2008年下半年非对称加息以及银行存贷款重定价不同步影响,2009年各家银行息差普遍大幅下降,自第3季度开始逐步见底回升。大部分上市银行去年净利差较上年同期收窄超过50个基点,收窄幅度最大的招行达到1.09个百分点。

为了弥补利差大幅收窄的不利影响,以中行为首的各家上市银行去年放出天量信贷,“以量补价”的字眼在多家上市银行2009年年报中出现。去年,贷款新增规模以中行最多,达1.61万亿元人民币;贷款增幅以南京银行最高,达80.82%,此外,多家银行贷款增速超过40%。

在天量放贷之下,也有部分银行贷款规模增长带来的利息收入未能抵消收益率下降造成的利息收入减少;招行、工行、建行、北京银行、华夏银行、中信银行6家银行去年利息净收入同比下滑。工行在2009年年报中表示:规模增长因素使得利息收入增加507.80亿元,但收益率下降因素使得利息收入减少

807.44亿元。”

去年下半年息差的见底回升,以及去年第4季度的拨备支出压力较2008年大幅减少,让银行的业绩在下半年逐季好转。而存款活期化趋势则是推动息差回升的重要因素。去年各家银行存款尤其是企业存款活期化的趋势明显。去年末,工行、建行活期存款在客户存款中的占比,分别较年初提高了2.4个百分点、2.19个百分点。

非息收入弥补净息下滑

相比增长乏力甚至下滑的利息净收入,去年各家银行非利息收入的增长相对抢眼,为各家银行业绩达到正增长作出重要贡献。以建行为例,去年该行实现利息净收入2118.85亿元,较2008年减少130.35亿元;但手续费及佣金净收入保持持续快速增长,较2008年增加96.13亿元,较大程度上弥补了利息净收入的下滑。

光大银行去年盈利76亿同比增34.8%

证券时报记者 贾壮

本报讯 光大银行近日披露的2009年年报显示,截至2009年底,光大银行资产规模已突破万亿大关,达11977亿元,增幅40.6%;贷款首破6000亿元,当年新增1805亿元,增幅38.5%;实现营业收入242.6亿元,完成净利润76.4亿元,同比增幅34.8%,净资产收益率达19.43%;不良贷款率降至1.25%,信贷拨备覆盖率升至194.08%。

大银行的上市进程是各方关注

长,较2008年增加96.13亿元,较大程度上弥补了利息净收入的下滑。

工行、建行、交行3家大型银行去年手续费及佣金净收入同比增幅分别达26.4%、25%、28.99%,而部分中小股份制银行则增长相对乏力。

不良双降

去年,14家上市银行中有10家实现不良贷款“双降”(即不良余额和不良贷款率双双下降),仅招行、深发展以及宁波银行、南京银行不良贷款余额上升,所有上市银行去年末不良贷款率均较年初下降。

在资产质量好转以及海外投资市场见底回升的背景之下,去年,不少银行资产减值准备较2008年同期大幅减少,仅交行等少数银行大幅增加拨备。拨备同比大幅减少也银行为2009年全年业绩增长作出了重要贡献。

的焦点,根据年报信息,光大银行经过紧锣密鼓的准备,截止2009年底,各项技术指标已全面达标,正式步入监管部门的审批通道。

受资本约束的掣肘,光大银行前些年的机构网点建设一直难获突破。而2009年年报显示,光大银行无锡分行于当年开业,结束了十年未设一级分行的历史,南昌分行、呼和浩特分行也已列入筹建中;全年新开业异地机构和同城网点63家,总数达483个;韶山光大村镇银行正式挂牌。

上市银行投行业务去年联袂逞强

部分银行相关业务收入同比增长超1倍

证券时报记者 孙闻

A股IPO开闸让券商投行在2009年年报业绩中平添亮丽一笔,银行投资银行也在财务顾问、银团融资等领域悄然发力。证券时报记者统计上市银行年报发现,投资银行已经成为银行中间业务收入的增长亮点。

银行投资银行业务大增

2009年年报显示,多家上市银行的投资银行业务取得快速增长。其中,工行投行实现收入125.39亿元,增长56.2%;建行投资银行业务实现收入97.99亿元,较上年增长48.22%;中行旗下的中银国际控股实现净利润16.77亿元人民币,较上年增加12.15亿元人民币;交行手续费及佣金净收入114亿元,增幅29%,投行、理财等新兴业务成为中间业务增长点。

由于金融分业经营的关系,银行投资银行不从事承销保荐等股权融资业务。但商业银行投资银行可以担任债权融资承销,并在财务顾问、银团融资设计等领域具有更广阔的市场。从2009年年报数据看,各家商业银行投资银行过去一年中都基本围绕债券承销、企业顾问、银团融资等领域开展业务,并逐渐将业务向并购服务、股权投资等更具难度的业务领域推进。

银行投行“术业有专攻”

对比年报可以发现,股份制银行目前在不同业务类别的全面性和客户数量上尚无法和国有银行相抗衡,但股份制银行在具体专业化的业务领域中深耕,取得比国有银行更快的业务增速。

债券承销作为基本业务,成为各家银行投行竞争的焦点。2009年,招商银行投资银行业务收入5.84亿元,同比增长108.57%;该行全年共实现债务融资工具承销业务收入2.43亿元,同比增长82.71%。

其他银行在债券领域的开拓速度同样不慢。2009年,浦发银行债券承销业务累计发行债务融资工具335亿元,其中主承销228亿,同比增长50%,实现债务融资工具承销手续费收入10411万元,同比增长43%。

兴业银行则共为17家客户完成了255.8亿元债务融资工具的注册,为23家企业发行了34期债务融资工具,发行规模达296.05亿元。

投行业务起步较晚的银行也实现了斩获。南京银行数据显示,该行的专业化经营下,9只短融券已经接受注册,主承销的江苏银行次级债已于2009年10月成功发行。深发展在2009年实现了承销业务零的突破。

民生银行2009年年报透露,该行投行业务已梳理完成产品体系,制定近两年重点产品开发规划,完成首批包括银团贷款财务顾问、并购财务顾问、股权融资顾问等在内的6套法律文本编制工作,并推动牵头银团贷款业务取得突破性进展,实现银团贷款业务手续费收入1.25亿元,比2008年同期增长100%以上。

从年报透露的2010年业务发展规划看,投资银行业务基本都被列为各家商业银行的业务发展重点。可以预见,随着商业银行投资银行业务的竞争将会更加激烈。