

五大行前三季盈利6147亿 日均净赚22.4亿

上市银行普遍大幅增加计提拨备,净利润增速整体放缓

证券时报记者 唐曜华

截至今日,16家上市银行三季报已悉数披露。统计数据显示,由于不良贷款有所反弹,前三季度上市银行普遍加大拨备计提力度,同时部分上市银行净息差下降,导致今年前三季度净利润同比增速普遍下滑。

其中,工行、建行、农行、中行和交行五大银行前9个月共实现净利润逾6147亿元,相当于日均净赚约22.4亿元。这五大行净利润约为同期全体上市银行净利润的76%。

加大拨备计提力度

统计数据显示,多家上市银行前三季度加大计提资产减值损失的力度。其中,中信银行前三季度计提资产减值损失较去年同期大增77.01%,平安银行计提资产减值损失同比大增78.61%,光大银行该数据亦同比增长近50%,而兴业银行计提拨备89.03亿元,增幅高达663.55%。

因计提资产减值大幅增加,使得上市银行前三季度净利润同比增速进一步下滑。以兴业银行为例,前三季度计提拨备前净利润增速超过70%,计提拨备后净利润增速降至40.2%。

中信银行今年上半年净利润增速约为29%,而前三季度净利润同比增速降至12.4%。此外,平安银行、光大银行净利润同比增速均从今年上半年超过40%降至前三季度的40%之下,这使得前三季度净利润同比增幅超过40%的上市银行减少。

不良贷款反弹压力增加

计提资产减值损失大增的背后是

上市银行不良贷款反弹压力增加。今年前三季度多数上市银行不良贷款余额较今年年中进一步增加,其中,今年第三季度有多家上市银行新增数亿元甚至数十亿元不良贷款,部分银行不良贷款率亦出现反弹。

因此,多家上市银行索性大幅增提拨备至接近或达到监管要求。经增提拨备后,民生银行贷款拨备率达到了2.44%,比去年末增加0.21个百分点;北京银行拨贷比达到2.47%。按照监管要求,非系统重要性银行拨贷比于2018年底前达到2.5%即可。

今年央行两次降息,对上市银行的影响已在部分银行三季报中体现。除了兴业银行、南京银行、光大银行等银行外,中小银行净息差普遍下降。

今年第三季度上市银行贷款投放力度不一。相比今年上半年,光大银行、宁波银行和南京银行,今年第三季度贷款增速明显放慢。以光大银行为例,今年上半年光大银行贷款增长821.22亿元,但今年第三季度仅新增贷款246.92亿元。

也有上市银行在今年第三季度加大贷款投放力度。以中信银行为例,今年上半年贷款新增1013.15亿元,而第三季度新增额就达664.63亿元。

受盈利支撑,上市银行资本充足率普遍在今年三季度上升。建行、中行、农行、招行等银行今年第三季度末资本充足率均较第二季度末上升。

但在持续的存款增长压力下,大部分上市银行存贷比在第三季度进一步上升。据Wind数据统计,包括中行、建行、光大银行、中信银行、平安银行等上市银行今年9月末存贷比均较今年6月末上升。

银行名称	2012年前三季度净利润(亿元)	同比增幅
工商银行	1856.02	13.3%
建设银行	1581.91	13.8%
农业银行	1201.15	19.2%
中国银行	1063.63	10.4%
交通银行	445.13	15.9%
招商银行	347.89	22.6%
民生银行	288.10	34.7%
中信银行	272.26	12.4%
兴业银行	263.41	40.2%
浦发银行	261.26	31.2%
光大银行	190.56	34.7%
平安银行	102.40	33.2%
北京银行	100.00	28.0%
华夏银行	91.80	40.4%
宁波银行	33.35	30.4%
南京银行	29.92	27.0%

上市银行前三季度业绩概况 唐曜华/制表 吴比较/制图

工行前9个月净利1856亿

同比增长13.3%;基本每股收益0.53元

证券时报记者 伍泽琳

中国最赚钱上市公司——工商银行今日公布了2012年三季报。该行今年前三季度实现净利润1856.02亿元,同比增长13.3%;基本每股收益为0.53元。

三季报数据显示,今年1-9月,工行实现利息净收入3113.69亿元,同比增长16.6%。对此,工行表示,主要是由于生息资产规模增长及净利息收益率上升所致;手续费及佣金净收入796.87亿元,同比增长1.8%。

截至9月末,工行总资产为17.37万亿元,比去年末增加1.89万亿元,增长12.2%。客户贷款及垫款总额86378.12亿元,比去年末增加

8489.15亿元,增长10.9%,其中境内分行人民币贷款增加6669.36亿元,增长9.5%。

截至9月末,工行的不良贷款余额为747.52亿元,比去年末增加17.41亿元,比6月末减少3.73亿元;不良贷款率为0.87%,比上年末下降0.07个百分点;拨备覆盖率为288.33%,比去年末提高21.41个百分点。截至9月末,该行的核心资本充足率为10.51%,资本充足率13.61%。

值得一提的是,报告期内,工行收购美国东亚银行股权已于今年7月6日完成股份与资金交割,正式控股美国东亚银行。此外,该行收购阿根廷标准银行股权事宜目前也正在履行境外监管机构的审批程序。

交行前三季度盈利445亿

9月末客户存款余额为3.64万亿

证券时报记者 刘晓晖

交通银行今日发布2012年三季报。2012年前三季度,面对复杂严峻的国内外环境,交行积极应对,各项业务保持良好发展态势,实现净利润445.13亿元,同比增长15.87%。

按国际财务报告准则口径,截至2012年9月30日,交行客户存款余额达3.64万亿元,较年初增长10.88%;客户贷款余额(拨备前)达2.87万亿元,较年初增长11.98%。

受央行新一轮降息政策影响,交行净利差和净利息收益率分别为

2.46%和2.60%,同比分别下降3个百分点和持平;减值贷款率为0.87%,比上年初上升0.01个百分点。拨备率达到了2.28%,比上年初提高0.08个百分点;资本充足率和核心资本充足率分别为14.51%和11.58%,符合监管要求。按中国银行业监管口径计算,存贷比(本外币)为72.19%。

由于报告期内国内经济呈下行趋势,交行不良贷款有所增加,前三季度增加了28亿元,其中上半年增加了8亿元。交行表示,不良贷款主要集中在江浙地区及批发零售小企业,风险可控,有利于下一步控制和改善不良资产。

监管部门近期调研50多家中小券商

不满券商创新节奏慢 未来或引入CDS等衍生品

证券时报记者 黄兆隆

监管部门近期有点着急,原因是政策放宽后,一些券商却迟迟找不到创新的感觉。

近日在华南地区举行的一个证券业座谈会上,监管部门人士表示,目前券商创新步伐太慢,距离期望还有相当大距离。并要求券商应进一步解放思想,加大创新力度和加快创新进度,落实证券业创新大会提出的创新目标。

此外,监管部门人士也前往高盛中国交流。据知情人士透露,未来券商创新方向或将引入机制创新以及信用违约掉期(CDS)等衍生品。

不少创新已成过去式

陡然放宽的政策监管门槛,也让不少券商短时间内无所适从,找不到创新方向。一个可以佐证的例子是,监管部门人士在前述座谈会上直言券商创新意识落后,思维不开放。

在监管部门看来,我们提出的一些创新都是‘过去式’,缺少新意。并指出券商创新投入小,要求我们加码做创新业务。”一位参会券商总裁表示,“总而言之,监管部门要求我们尽快围绕5月创新大会提出的11个方向开展业务。”

据了解,监管部门近期调研中,重点考察50多家中小券商,听取券商创新业务筹备情况介绍以及业内建议。

此前,监管部门已召集大中型券商进行了闭门会议,而此轮调研则覆盖未曾参加之前会议的中小型券商,以及有选择性重点走访若干家创新走在前列的券商。

业内创新步伐不一

此前困扰业内的是监管过严,如今这一状况已完全改变。以证监会10月26日公布的行政许可审批公示显示,审批项目数已经锐减。

先知先觉的券商充分把握政策变化带来的机遇,例如中信证券、广发

证券、国泰君安等券商。

以专项资产管理计划为例,继国泰君安之后,中信证券、海通证券也已上报了债券分级产品,而广发证券已正式向证监会上报牛熊宝产品。

不过,并非每家券商都能跟上创新节奏。在此前调研中,监管部门甚至点名批评某家券商创新乏力,完全依赖监管政策支持。

此轮调研,监管部门则在于充分摸底各家券商创新进度,为下一步政策放宽提供信息支持。

向海外投行觅创新良方

值得注意的是,证券业或许会再次掀起向海外投行学习的浪潮。

在券业找不到内生性创新方向的情况下,监管部门人士此前还奔赴高盛中国等海外投行调研,借鉴海外投行管理运作及衍生品业务。

管理机制或许是下一个创新方向,即充分发挥国内券商人力资本效应,建立一套完善的股权激励制度。”北京某大型券商相关人士表示。

此外,衍生品领域或许是下一个重点研究方向。北京证监局相关人士透露,监管部门调研了高盛在衍生

品投资领域的情况,比如信用违约掉期这类产品的运作模式,未来有可能引入这类业务。”

在业内人士看来,未来不具创新能力的证券公司将被淘汰,或被更具竞争力的券商重组。

上海某大型券商总裁表示,“一方面,没有创新能力的券商被淘汰。另一方面,在放宽准入门槛下,能够满足客户多元需求的新型券商也会冒出头来。”

民生银行前9个月实现净利288亿增34.7%

民生银行今日发布的2012年三季报显示,今年前三季度民生银行实现归属于母公司股东净利润288.1亿元,同比增长34.71%。其中,第三季度实现净利润97.57亿元,较去年同期增长30.65%。

今年前三季度民生银行实现营业收入776.63亿元,比去年同期增加174.47亿元,增长28.97%。其中,净利息收入573.18亿元,比去年同期增长22.73%。

截至9月末,民生银行小微企业贷款余额达2805.32亿元,较去年末增加480.37亿元,增幅为20.66%。小微客户数达到79.23万户。

截至2012年9月末,民生银行不良贷款率为0.72%,比去年末略有上升。2012年前三季度,民生银行加大了贷款拨备计提力度,计提资产减值损失69.51亿元,9月末的拨备覆盖率为339.21%,贷款拨备率达到了2.44%,比上年末增加了0.21个百分点。(唐曜华)

兴业银行前三季度净赚263亿增逾四成

兴业银行今日发布的2012年三季报显示,今年前三季度属于母公司股东净利润263.41亿元,同比增长40.20%,净利润增长快于同期业务规模增长。

截至三季度末,兴业银行资产总额2.96万亿元,较年初增加5558.88亿元,增幅23.08%;本外币各项贷款余额1.14万亿元,较年初增加1580.40亿元,增幅16.07%;本外币各项存款余额1.66万亿元,较年初

增加3137.45亿元,增幅23.32%,增速在上市银行中排名前列。归属于母公司股东净资产1378.87亿元,比年初增长19.68%;资本充足率11.12%,比年初上升0.08个百分点。资产负债结构协调匹配,主要指标均符合监管要求。

截至三季度末,兴业银行投行业务大力推进债务融资工具承销业务,今年累计发行规模1470.17亿元,较上年同期增长87.38%,发行规模在同类型银行中排名第一。(朱中伟)

浦发银行前9个月盈利增31%达261亿

浦发银行今日公布的2012年三季报显示,该行实现税后归属于上市公司股东的净利润为261.26亿元,增幅为31.22%。截至9月底,该行不良贷款率为0.58%,较年初上升0.14个百分点。

三季报显示,9月末不良贷款余额为87.22亿元,较年初上升28.95亿元,不良贷款率为0.58%;不良贷款拨备覆盖率为385.36%,该拨备覆盖率在银行同业间仍处于较高水平。

浦发银行表示,温州及其周边浙

江局部地区的区域性风险,是导致该行不良贷款上升的最主要原因。预计该行全年不良贷款率的峰值应该会出现三季度,其后总体有可能保持较稳定的状态。

在昨晚举行的三季报业绩沟通会上,浦发银行副行长刘义说,四季度以来信贷需求一改今年前中期面貌,变得较为强劲,对银行未来表现保持乐观。他同时表示,该行除正在向监管部门报批的150亿元次级债以外,按照正常策略明年没有核心资本补充的需要。(赵真言)

北京银行前三季人均创利131万

北京银行今日发布的2012年三季报显示,该行前三季度实现净利润100亿元,同比增长28%。

截至今年三季度末,北京银行总资产为1.12万亿元,较今年年初增长17%;前三季度实现人均创利131万元,网均创利452万元;资本充足率为12.64%,保持同业较高水平。值得一提的是,北京银行人

均创利连续三年超过100万元,在上市银行中遥遥领先。

北京银行资产质量继续保持优质水平。截至今年三季度末,该行不良贷款余额26.77亿元,不良贷款率0.57%,继续在同业中保持较低水平。面对经济下行周期,北京银行加大拨备计提力度,拨备覆盖率保持在437%高位,拨贷比达到了2.47%,风险抵御能力持续增强。(刘征)

光大银行37亿限售股即将上市流通

光大银行今日公告称,该公司37.2亿股限售股将于11月5日开始上市流通。

光大银行表示,根据相关承诺和法律法规要求,光大银行发行前大股东中国电力财务、申能集团、中国航天科技集团、航天科技财务、宝钢

集团、上海城投控股及广东省高速公路发展股份公司持有的发行前股份,以及该等股东转由全国社会保障基金理事会持有的股份,合计37.2亿股于投资人股该行的工商变更手续完成之日起锁定36个月后方可上市流通,该部分股票将于11月5日起开始上市流通。(伍泽琳)

宏观与微观分析中挖掘机会

——招商证券资深投资顾问宋学辉介绍



具有极高知名度,在本地主要媒体上都曾经有长

宋学辉,现任招商证券苏州干将西路营业部资深投资顾问,具有12年证券工作经验。对证券行业以及相关金融知识非常丰富,对证券市场颇有研究心得。多次荣获招商证券优秀投资顾问、优秀客户服务人员称号,在苏州本地及全国各大媒体上都曾经有长期合作,受到广大投资者欢迎。在全国性杂志《证券市场周刊》也曾发表文章,对行情及个股板块预测能力较强。

宋学辉先生对于股市有自己的独特见解以及分析方法。对于证券市场判断能力极强,能够很好的理论联系实际,着重趋势投资,以宏观面分析判断大势分析,以微观行业与个股分析精选个股,选股兼顾业绩、成长性、流通盘、行业、市场热点等因素,同时重视把握短线操作机会。

2000年3月在《证券市场周刊》发表文章《B股市场面临机遇》成功预测B股市场大牛市行情,在苏州本地各大媒体多次成功预测市场大盘

智远理财 财富管理计划

- 专业的投资建议
- 专业的资产配置
- 专业的风险控制
- 专业的客户服务

www.hewone.com.cn 招商证券