

拟上市银行盈利参差不齐 平台贷房贷依旧凶猛

上海银行、东莞银行及盛京银行房地产业贷款占全部贷款比例分别为12.78%、17.75%及20.15%

证券时报记者 刘雁

在银行业整体盈利增速放缓、不良贷款反弹的大背景下,尚在首次公开发行(IPO)闸口排队等候的16家银行生存现状备受关注。

证券时报记者梳理已披露的12家拟上市银行年报发现,由于各区域经济水平不同及各银行经营风格迥异,拟上市银行去年业绩表现分化。在筹备上市的近几年,这些银行贷款集中度过高的问题有所好转,但从数据来看,平台贷和房贷依旧凶猛。

拟上市银行业务分化

按照证监会最新披露的情况,截至5月2日,共有16家地方银行排队申请IPO,无锡农商行是最新加入的成员。其中,盛京银行、江苏银行、上海银行等9家银行处于初审阶段,杭州银行、东莞银行等5家银行处于落实反馈意见阶段,而大连银行和重庆银行则处于中止审查阶段。

记者对比12家已披露年报的拟上市银行数据发现,东莞银行位居盈利增速榜首,2012年实现净利润19.27亿元,比上年增长6.02亿元,增幅高达45.39%,这一数据足以媲美增速最快的上市银行;紧随其后的是盛京银行和杭州银行,两者的净利润增速分别为34.27%和32.19%。

然而,并非所有拟上市银行都能实现盈利高速增长,它们中的部分正面临着盈利增速急速下降的困扰。

以成都银行为例,其年报显示,2012年该行实现账面净利润25.42亿元,较上年增长1.38亿元,增幅为5.74%,而该行2011年净利润增速高达48%。与之类似的还有锦州银行,据年报披露,该行2012年净利润增速为7.61%,而这一数据2011年则为27.74%。

拟上市银行的业绩表现参差不齐的主因是区域经济差异较大,而且各银行的经营特色不一,其业绩表现可能会对上市估值产生较大影响,盈利能力下滑必定会对在一定程度上压制其估值。”申银万国行业分析师倪军说。

平台贷房贷依旧凶猛

值得注意的是,尽管监管层对房地产开发商和地方政府融资平台采取了“降旧控新”的策略,但从数据来看,上述两类贷款在拟上市银行的占比依然较高。

记者查阅年报发现,虽然大部分



拟上市银行房地产业贷款占全部贷款比例逐年下降,但占比达10%以上的仍不在少数。其中上海银行12.78%、东莞银行17.75%,而比例最高的盛京银行达到20.15%。

从各家银行披露的报告期末十家最大客户贷款来看,房地产开发行业客户普遍较多。譬如,上海银行的最大贷款客户为万科企业股份有限公司,贷款余额18亿元,占贷款总额比例为0.46%;成都银行最大十家贷款客户中有2家以房地产为主营的公司。

另一方面,城商行作为地方政府融资平台最主要的融资渠道之一,虽然“降旧控新”下有所收敛,但到目前为止,地方融资平台仍然是城商行最主要的大客户,这一点对于拟上市银行也并不例外。

徽商银行2012年年报显示,该行前十大贷款客户中至少有7家为地方政府融资平台公司,贷款余额总计达70.94亿元,占资本净额比例接近30%。

与之类似的是,成都银行前十大贷款客户中至少有5家为地方政府融资平台公司。该行不仅通过贷款支持

地方政府融资,去年还购买了同业发行的以某城投平台应收债权为基础资产的理财产品,涉资高达5亿元。

尽管重庆银行并未披露前十大贷款客户具体信息,但该行发布的2013年第一期金融债募集说明书中披露,截至去年底,该行融资平台贷款余额111.88亿元,占全行贷款总额的14.60%,较年初仅下降100万元。

事实上,城商行有可能成为地方政府的“输血”工具一直以来备受诟病。在建设银行高级研究员赵庆明看来,城商行的大股东或实际控制人多数为地方政府,且其管理层很多也曾任职地方政府,在发放贷款方面难以保持商业银行的独立性。”

江浙5家拟上市银行不良激增

在宏观经济低迷的影响下,银行业的资产质量备受关注。而受江浙地区中小企业破产倒闭影响,这一地区拟上市银行成为不良重灾区,有5家银行不良贷款激增,其中包括4家拟上市农商行。

据年报披露,常熟农商行、江阴农商行、张家港农商行及吴江农商行等江苏地区4家拟上市农商行在资产规模和净利润实现快速增长的同时,不良贷款余额增速分别达到64.8%、177.2%、67.2%及159%。

年报显示,杭州银行2012年底的不良贷款率为0.97%,同比上升0.38个百分点,不良贷款余额约为14.82亿元,比年初增加约7.29亿元,不良贷款余额几乎翻倍,逾期贷款更是激增250%。

该行在年报中表示,2012年受宏观经济形势影响,温州市小企业破产倒闭风潮逐渐向浙江省其他地区蔓延。企业脱离主业过度投机,或过多涉及关联担保、民间借贷等现象层出不穷,商业银行信用风险事件呈高发态势。

上述数家银行2012年信贷主要投向亦集中在制造业和批发零售业等领域。以江阴农商行为例,该行2012年末在制造业、批发零售业的贷款占比分别为62.01%、9.63%。

我们预计江浙地区银行的不良贷款会逐渐稳定,但短期内难以扭转,毕竟逾期贷款转化为不良贷款还有一定的时滞。”倪军表示。

克观银行 | Luo Keguan's Column |

60后银行家走到台前



证券时报记者 罗克关

银行业近期的关键词无疑是“更替”。数位与上一轮商业银行改革直接相关的老将纷纷卸下担子,走到台前的新面孔,则是清一色的60后银行家。根据公开资料,上周成为招商银行党委书记的田惠宇是1965年生人,被盛传将出掌工商银行和交通银行行长的易会满、彭纯,分别是1964年和1962年生人。

这三位60后银行家,都将从49后一代手中接过重任。已经卸任的招商银行行长马蔚华生于1949年,被外界盛传即将卸任的工行行长杨凯生同样生于1949年。相比之下,被传将升任董事长的现任交行行长李勇明较为年轻,生于1956年。

时值上一轮商业银行改革年满10周年之际,这一轮紧凑的人事更替或许意味着5年之内,中国主要商业银行行长的位置上将出现越来越多的60后面孔。原因无他,上一代银行家已经完成了自己的历史使命,他们带领着当时极其弱小甚至面临技术性破产风险的商业银行成功完成改革和转型,并建立起完善的经营管理体系。

从某种意义上说,49后一代银行家是幸运的,因为在他们之前,中国并不存在真正意义上的现代商业银行,正是这种空白给予了他们充分发挥想象力的空间。在马蔚华1999年来到招行之时,零售银行的理念在国内还仅仅停留在教科书之中,当时没人能够想到中国市场上有一家总资产规模达到3.5万亿元,而且主要竞争优势体现在零售业务的商业银行出现;在杨凯生2004年从华融资产调入工行之时,市场并不相信国有大行能够顺利消化历史包袱,而且还能在短短数年之后发展成为全球规模数一数二的庞然大物。

总而言之,属于60后一代银行家的舞台大幕已经徐徐拉开,且让我们拭目以待。

汇丰启动百万财智总奖金赛事 助圆典型“环球梦”

在全球化时代的中国,有人手握外币,寻找更多投资机会;有人希望环游世界;有人希望孩子能入读美国常青藤院校……面对着中国消费者日益增长的海外发展意愿,汇丰银行(中国)将为他们提供一个绝佳平台。

日前记者从汇丰中国了解到,由凤凰网主办、汇丰中国赞助的“汇丰百万财智总奖金,启航环球财富梦想”活动已于今年4月中旬正式启动。网友现在就可通过登入网络平台(http://huifeng.ifeng.com)报名参加这场为期近两个半月的赛事,有机会赢取总价值100万元的丰厚奖金。本赛季共设置一等奖1名(奖金50万元)及优胜奖5名(奖金各10万元)。

争夺百万大奖

2013年4月15日~5月30日,网友可通过访问上述活动网站,根据自身需求,选择“环球投资家”、“环球教育家”或“环球梦想家”等类别报名参加。接着,2013年5月31日~6月2日,由凤凰网财经主编杨彬作为裁判员,汇丰中国零售银行及财富管理业务总监李峰以及其他特邀名人组成

的裁判团将评出晋级决赛的选手。紧接着从6月3日~6月29日,决赛选手将通过汇丰专业客户经理的协助,制定环球理财梦想计划书,并最终于6月30日齐聚上海,凭理财智慧争夺百万总奖金。

记者了解到,汇丰百万财智总奖金,启航环球财富梦想”活动的举办与近期汇丰中国发起的一场主题为“中国环球财富梦想”的调研是紧密相关的。该调研今年3月由汇丰中国委托尼尔森市场研究公司进行,涵盖了上海、北京、广州、深圳、成都、沈阳、武汉和西安8个城市的共1000余位调查对象,通过问卷形式进行定量调查,反映受访者在海外留学、投资、旅行及工作、生活等方面的开展程度和发展意愿。

调查结果显示,大部分受访者有强烈的海外发展意愿,平均的“环球梦想指数”达到123(该指数区间为0至200,100为临界值,高于100表明海外发展意愿较为强烈),其中,海外旅行和海外留学的意愿指数分别高达161和148;81%的受访者认为,5~10年内其海外联系程度(包括国际化理财、海外留学、旅行等)将有所提升。

国际化投资、教育需求强烈

汇丰中国援引调查结果称,这表明中国消费者的生活需求开始延展至全球版图,国际化日益成为其群体特征。首先,中国消费者日益增长的国际化投资理财需求值得关注。

该调查显示,在具有海外联系的受访者中,曾有过国际化投资理财行为的人数占比高达65%,是受访人数最多的海外活动,不过,投资方式却在存在着过于单一的问题,多集中在外存定期和活期存款上(分别占有国际化投资行为人群的31%和37%,而其他类别投资方式的占比均不超过12%)。另外,70%的受访者表示未来有国际化投资理财的意向。

针对上述调查结果,汇丰中国称,网络遍布全球的国际金融机构能借助其强大的财富管理平台,捕捉各种环球投资机遇,帮助客户构建全球投资组合,分散投资风险。

此外,汇丰中国零售银行及财富管理业务总监李峰表示,为更好地满足中国消费者对海外金融服务的需

求,汇丰希望借赞助“汇丰百万财智”活动的机会,挖掘中国最典型的环球梦想人群,并以该行的国际视野、环球实力,为他们的环球财富梦想提供专业意见。

除了国际化投资,中国消费者的环球教育意愿也很强烈,近七成受访者称有自己出国深造或送子女留学的计划。有一半以上的受访者认同:接受国际化教育最容易满足国际化生活的需求,并有高达92%的人会选择送孩子出国留学,其中美国是最受欢迎目的地。

汇丰中国表示,海外留学人数的迅猛增长,使越来越多的中国消费者聚焦具有便捷服务的国际金融机构,尤其是能提供“一站式”留学金融服务的国际化金融机构。

除了理财和留学,中国消费者的环球梦想形式日渐丰富,包括海外旅行、生活和工作等,而通过领先的环球银行服务,能使海外生活突破地域的阻隔。调查显示,高达77%的受访者表示未来有海外旅行的计划,42%的受访者则有海外生活和工作的意愿。对此汇丰中国表示,拥有安全网络、畅行无阻的信用卡服务和高端保证金服务的国际借记卡势必将成为这类人群的用卡首选。

(蔡恺)(CIS)

光大银行拟设资产管理部 张旭阳任总经理

证券时报记者 刘雁

证券时报记者获悉,光大银行拟将财富管理中心升级为资产管理部,张旭阳将担任资产管理部总经理,不再兼任零售部总经理。

目前行内尚未下发文件,不过确有其事。”张旭阳告诉证券时报记者,事实上,升级为资管部后我们的业务并不会发生大的调整。”

记者查询光大银行官网发现,该行组织架构图并未更新,财富管理中心依然位于零售业务部旗下。

资料显示,张旭阳于1997年加入光大银行,曾任资金部代客交易处处长、投行业务部总经理助理。自2004年起负责光大银行资金资本市场类理财产品、金融衍生品及结构性产品的开发、设计、交易与管理,2009年8月起任零售业务部总经理,负责该行个人金融、财富管理、私人银行业务与平台的建设与推广。

在他的带领下,光大银行开发出国内商业银行第一只人民币理财产品以及第一只人民币结构性理财

产品以及阳光理财系列理财产品。

光大银行2012年年报显示,截至去年底,该行理财业务管理资产规模达3083.53亿元,全年理财产品累计交易量达1.36万亿元,实现理财中间业务收入15.51亿元,同比大幅增长55.79%,其中资产管理类理财产品余额和占比均有大幅提高。

事实上,张旭阳今年年初便公开表示,未来银行理财产品须向资产管理业务转变,这个转变过程中需要对开放式产品以及资产池产品有清醒的认识。”在他看来,银行应该从传统银行业务经营者变革为数据分析师,集成服务商、撮合交易者和财富管理者。而随着金融脱媒的发展,前面三个作用会慢慢淡化,而资产管理者的角色更趋突出。

此番,光大银行设立资产管理部似乎意味着该行正在朝这一方向演变。这意味着该行对于理财业务的关注度有所提升,目前大部分银行的理财业务都设在零售部门旗下,仅有少数的几家单独设立资产管理部,但各家银行对理财业务的重视程度日渐提高。”广发证券银行业分析师沐华说。