

10家上市银行 “问题贷款”逾8500亿元 银行业未来 业绩增长有隐忧

在中国银行业盈利能力越来越弱的同时，“问题贷款”显得越来越严重。记者昨日了解到，去年10家上市银行的整体不良贷款余额和逾期贷款总额分别为3762亿元和4865亿元，“问题贷款”总规模超过8500亿元。
本报首席记者 徐可奇

根据普华永道近日发布的数据显示，去年10家上市银行资产总额增长14.44%，至78.69万亿元，总资产增速呈现出下降的趋势，延续了2009年见顶后逐年回落的趋势。其中十大上市银行的贷款总额增长13.73%，增幅较2011年的14.02%继续回落，为2008年以来最低。

去年10家上市银行整体净利润达到9656.30亿元，同比增长16.41%，较2011年28.03%的增速，显著下降。普华永道中国金融服务部主管合伙人容显文分析，利润增速显著放缓的主要原因有三方面：一是宏观经济下行压力和融资途径多元化导致银行信贷增速缓慢；二是定期存款占比上升、不对称降息、存贷款利率浮动区间放宽以及利率市场化改革提速导致存贷利差收窄；三是监管要求的变化使银行业金融机构的中间业务增速显著放慢。

而贷款仍是银行的主要生息资产。金融机构全年人民币贷款增加8.20万亿元，同比增长15%。2012年的增速是过去5年中最低的一年。数据显示，2012年虽然贷款增速放慢，但其他渠道的融资额占比显著上升，尤其是企业债券和信托贷款增幅明显。

2012年传统银行业金融机构的信贷占比从2011年的58%降至52.10%，为有记录以来最低。可见融资渠道正变得更加多元化，“金融脱媒”的现象日趋明显。

在信贷增速持续放缓的同时，银行业资产质量逐渐显露出令人担忧的迹象。据普华永道统计，10家上市银行去年末的整体不良贷款率同比上升了0.01个百分点至0.82%，整体不良贷款余额同比增加了249亿元达到3762亿元。

作为贷款质量的另一重要指标，10家上市银行的逾期贷款也呈现出不利趋势。去年末十大上市银行逾期贷款总额为4865亿元，较2011年末增加了29%。平均逾期贷款率也从2011年末的1.06%上升至1.21%。逾期贷款率的上升，预示着未来不良贷款可能进一步增加。

普华永道合伙人容显文分析，近年来经营环境的转变，也使得银行转型和创新的意识空前地强烈。差异化、服务型、以客户为中心等经营理念已经深入各家银行，有利于银行提升定价和风险管理的能力。同时，国家持续推动金融服务业实体经济，加强对中小企和农村金融等领域的扶持力度，也将为银行业探索新的盈利模式提供助力。



余儒文 绘

》数字

6.8%

国家能源局14日发布的数据显示，4月份，我国全社会用电量4165亿千瓦时，同比增长6.8%，比去年同期高3.1个百分点。

1至4月，全国全社会用电量累计16303亿千瓦时，同比增长4.9%。分产业看，第一产业用电量270亿千瓦时，同比增长1.5%；第二产业用电量11823亿千瓦时，增长4.7%；第三产业用电量1985亿千瓦时，增长9.1%；城乡居民生活用电量2225亿千瓦时，增长2.4%。

1至4月，全国发电设备累计平均利用小时为1430小时，同比减少51小时。其中，水电设备平均利用小时为828小时，增加99小时；火电设备平均利用小时为1633小时，减少74小时。

75亿

欧元集团主席戴塞尔布卢姆在13日召开的欧元集团财长会议结束后表示，欧元集团经过讨论，同意向希腊发放下一批共75亿欧元的救助贷款。

戴塞尔布卢姆在会后的新闻发布会上说，财长会议对希腊在推进结构性改革方面取得的成绩表示肯定，并对希腊人民所作努力表示赞赏。最新数字显示希腊的财政赤字正在改善，其经济项目逆差也在迅速缩减，这表明希腊的竞争力正在得到加强，同时希腊银行业也在逐渐恢复稳定。戴塞尔布卢姆表示，一旦希腊落实了所做的承诺，欧洲金融稳定工具(EFSF)将向希腊拨付42亿欧元的救助贷款，并于6月再拨付33亿欧元。
以上均据新华社电

保监会：推出第二代偿付能力监管

本报讯 首席记者 徐可奇 记者昨日了解到，保监会主席项俊波签发《中国第二代偿付能力监管制度体系整体框架》，确立了“三支柱”的监管体系。《整体框架》坚持国际接轨与中国国情相结合的原则，建立一套具有新兴市场代表性的偿付能力监管模式。

整体框架由制度特征、监管要素和监管基础三大部分构成。其中，制度特征包括统一监管、新兴市场、风险导向兼顾价值三大特征；监管要素包括定量资本要求、定性监管要求、市场约束机制三个支柱；监管基础是指公司内部偿付能力管

理。这三大支柱密切联系、相互依恃，构成一个有机统一的完整体系。

保监会有关部门负责人表示，第一支柱是定量资本要求，主要防范能够量化的风险，通过科学地识别和量化各类风险，要求保险公司具备与其风险相适应的资本。主要包括5部分内容：第一支柱量化资本要求、实际资本评估标准、资本分级、动态偿付能力测试和第一支柱监管措施。

第二支柱是定性监管要求，是在第一支柱的基础上，进一步防范难以量化的风险。主要包括4部分内容：风险综

合评级、保险公司风险管理要求与评估、监管检查和分析及第二支柱监管措施。

第三支柱是市场约束机制，是引导、促进和发挥市场相关利益人的力量，通过对外信息披露等手段，借助市场的约束力，加强对保险公司偿付能力的监管。一是通过对外信息披露手段，充分利用除监管部门之外的市场力量，对保险公司进行约束；二是监管部门通过多种手段，完善市场约束机制，优化市场环境，促进市场力量更好地发挥对保险公司风险管理和价值评估的约束作用。

》机构报告

中国银行业 目光转向网络金融

本报讯 记者 沈梦雪 昨日，安永发布了《中国上市银行2012年回顾及未来展望》报告，其显示中国内地上市银行理财等中间业务的增速有所回落，因此银行业已将目光转向网络金融、电子商务、移动银行等寻找新的发展契机。

报告显示，2012年中国内地17家上市银行盈利继续保持增长趋势，净利润合计人民币10407亿元，但增幅从2011年度的29%回落到17%，下降了12个百分点。而上市银行的资产质量虽然在2012年总体保持稳定，平均不良贷款率由2011年末的0.97%进一步下降至2012年末的0.92%，但是不良贷款余额却有所反弹，比上年末增加了人民币320亿元。

地方政府融资平台贷款及房地产贷款比较上一年度有所下降，调控效果逐步显现，但仍需关注是否存在资金通过银行贷款以外的其他途径流入地方政府融资平台及房地产市场，从而影响调控政策的效果。

安永大中华区金融服务银行及资本市场主管合伙人蔡鉴昌接着指出：“电子商务的快速发展、第三方支付平台的涌现对中国银行业就是一个挑战和机遇。银行业正以此为契机，加快系统升级改造，提升客户体验，利用新的科技技术促进金融创新。特别是对于移动银行业务，银行向着重发展满足客户对服务实时性、便利性及快速有效性等需求的服务，同时加强安全保障措施以维护客户数据和信息安全。”

央行昨日再出央票正回购组合 重现资金净回笼的可能性上升

本报讯 记者 沈梦雪 央行发布公告表示，昨日在公开市场进行了520亿元人民币28天期正回购操作，中标利率为2.75%。同时，继上周时隔一年半后重启央票发行，昨日又继续发行了3个月期央票，发行规模270亿元，价格为99.28元，而其中标收益率同样持平于上次发行的2.9089%。相关分析师认为，为抑制过宽的流动性，春节后央行暂停逆回购，并重启了正回购操作，期限包括28天和91天，但主要以28天期为主。然而随着热钱不断涌入，外汇占款大增，5月9日央行又重启央票发行。不过，在4月相关金融数据继续显

示宏观流动性持续改善的背景下，央票恢复常态化发行，预计不会对中短期资金面产生太大的负面影响。

据数据显示，本周公开市场到期1010亿元，均为正回购，无央票到期。其中，昨日有到期正回购注入资金580亿元。与上周四的370亿元正回购和100亿元央票相比，昨日正回购与央票双双放量，本周央行公开市场重现净回笼的可能性上升。

另外，中国银行外汇分析师认为，尽管上周央行重启央票发行来对冲流动性，但在热钱大幅度流入的背景下，银行间市场资金面仍保持宽松格局，资金价格水平

继续下行。昨日银行间市场资金面继续较宽松的格局。银行间市场隔夜利率较前一日小幅上涨至2.240%，而1周、2周、1个月的回购利率分别都下跌至2.774%、2.969%、3.310%左右，处于年初以来的较低水平。

此外，渤海证券分析师认为，自去年12月以来，外汇占款已连增4个月，总规模约达1.3万亿元，今年一季度央行口径的外汇占款新增高达9433亿元。在当前热钱汹涌流入、外汇占款高企、人民币升值压力仍存的情况下，央行仍会继续采取正回购、发行央票等操作手段来平衡市场流动性。