

支付行业动态

部分银行对公房地产贷款业务承压 资产质量出现下降

个人按揭贷款受宠

■本报记者 彭妍

截至目前,6家国有银行、8家股份制银行的2021年年报已披露完毕,重点银行的房地产业务相关数据逐渐浮出水面。《证券日报》记者对相关数据梳理后发现,绝大多数银行对公房地产贷款占比及其资产质量均出现下降,个人住房贷款占比及资产质量则有升有降。

上市银行披露的2021年年报显示,受政策调控及房地产行业景气度下降等因素影响,2021年银行对房地产业务的贷款情况出现较大变化。但各家银行都采取了相应的风控措施,目前房地产行业风险总体可控。多家银行表示,未来将持续防范化解风险、支持合理住房需求、积极支持房企并购、关注保障性租赁住房。

对公房地产贷款业务承压

年报数据显示,2021年,6家国有银行对公房地产贷款余额均有所提升。但从占比来看,除交通银行、邮储银行外,其他4家国有银行的对公房地产贷款占比均出现下降。其中,工商银行下降最明显,占比从2020年的7.2%降至2021年的6.5%。股份制银行对公房地产贷款规模有升有降,但占比均下降。其中,渤海银行和民生银行占比下降较多,分别下降4.65个百分点和2.48个百分点。

资产质量方面,除交通银行、邮储银行外,其他4家国有银行对公房地产贷款的不良率均出现上升。其中,中国银行、工商银行对公房地产贷款不良率明显高于其他银行。截至2021年末,工商银行对公房地产不良贷款余额338.2亿元,同比增加108.28%;不良贷款率为4.79%,较上年末增长2.47个百分点。中国银行对公房地产不良贷款余额346.94亿元,较上年末增47.42亿元;不良贷款率5.05%,较上年上升0.37个百分点。

2021年末,8家股份制银行对公房地产不良贷款率均有不同程度提



截至目前

6家国有银行、8家股份制银行的2021年年报已披露完毕。年报数据显示,绝大多数银行对公房地产贷款占比及其资产质量均出现下降,个人住房贷款占比及其资产质量则有升有降

崔建岐/制图

升。其中,中信银行对公房地产不良贷款率最高,达到3.63%,较上年末增加28个百分点。

多家银行表示,银行房地产行业贷款不良率上升的主要原因是个别房企偿付能力不足。招商银行在2021年年报中表示,受行业政策调控、房地产行业景气度下降等因素影响,报告期内,部分“高负债、高杠杆、高周转”运营的房地产企业债务风险上升。

个人按揭贷款占比总体上升

与对公房地产贷款业务相比,去年,银行个人住房贷款无论是占比还是资产质量均有所提升,这与各大银行加大对居民合理住房需求的支持有关。

截至2021年年末,工商银行、农

业银行、交通银行、邮储银行的个人住房贷款余额均实现10%以上的增幅。资产质量方面,除建设银行不良率略升,中国银行暂未披露相关数据外,其他国有银行的资产质量普遍提升,不良率均有所下降。

在股份制银行中,多数银行的个人住房按揭贷款占比上升。其中,平安银行、浙商银行的个人住房按揭贷款规模同比增幅超过20%。截至去年年末,光大银行、民生银行、平安银行、浙商银行的个人住房按揭贷款占比均较上年分别提升0.73个百分点、1.35个百分点、1.6个百分点、0.42个百分点。

另外,部分股份制银行的个人住房按揭贷款不良率出现下降。截至去年年末,兴业银行的不良贷款率由

2020年的0.53%下降至0.49%;招商银行不良贷款率下降至0.28%。不过,也有部分银行的个人住房按揭贷款不良率略有上升。

对此,部分银行在年报中表示,“去年个人住房按揭贷款保持增长,且资产质量远远好于其他贷款,主要源于严格贯彻落实国家调控政策及各项监管要求,积极落实差别化住房信贷政策,重点支持居民刚需、改善及农民进城等合理购房需求。”

2022年银行该如何布局房地产业务?多家银行在年报中达成了共识:“目前房地产行业仍处于风险释放阶段,距市场销售预期改善还需一定时间。但在宏观经济和房地产政策趋稳的背景下,预计房地产领域的资产质量将保持总体稳定。”

国际油价百元关口徘徊 国内商品期货跌多涨少

■本报记者 王宁

在多空持续争夺中,国际油价仍然在百元关口附近徘徊。4月7日亚洲时段,WTI原油期价跌破100美元/桶关口,而布伦特原油期货期价也勉强在100美元/桶关口上方获得支撑。受此影响,国内商品期货市场全面回调,沪原油、低硫燃料油、燃料油、玻璃、沥青等47个品种持续维持低位运行。

多位分析人士对《证券日报》记者表示,由于短期利空因素突发,国际油价承压出现回调,但供应面偏紧的基本面并未改变,后市仍有震荡走强的可能。由于国际原油价格中枢预期上移,以沥青和PP为代表的国内化工类期货品种或存在较好的多头配置价值。

原油供应缺口仍未缓解

截至记者发稿,布伦特原油6月主力合约勉强站稳于100美元/桶关口上

方,报收于101.05美元/桶,下跌0.5美元,跌幅为0.46%。WTI原油继续维持在100美元/桶下方运行,5月主力合约报收于96.56美元/桶,下跌0.41美元,跌幅为0.42%。

华泰期货能源化工研究员康远宁向《证券日报》记者表示,短期国际油价下滑,主要源于三方面原因:一是投资者对俄罗斯原油供应预期的调整,认为对俄罗斯原油出口的制裁比较有限,显著降低了地缘政治因素带来的原油溢价预期;二是市场对中国短期原油需求预期有所下降,降幅可能在10%左右;三是国际能源署(IEA)成员国的原油抛售总量合计2.4亿桶,对短期市场缺口起到缓解作用。

“IEA释放2.4亿桶原油战略储备计划,相当于在此前公布的1.8亿桶战略储备计划的基础上追加了6000万桶,这也是IEA成员国有史以来第五次联合抛售行为。”银河期货能源化工研究员童川告诉《证券日报》记者,这将短期

缓解俄罗斯原油供应短缺的问题。此外,地缘政治局势有所缓和,叠加中国需求放缓的预期,导致国际油价大幅回落。

“虽然近期国际油价显著回调,但供应偏紧的形势并未完全逆转,油价未来走势仍在很大程度上取决于国际政治局势的发展。”康远宁认为,在地缘政治危机仍未解除的情况下,俄罗斯原油供应缺口依然存在。同时,基于对欧佩克不愿超额增产和美国页岩油增产受限的预期,国际石油产能释放幅度有限,供需矛盾并未完全解决,油价上行的趋势依然存在。

化工板块仍有做多机会

很多分析人士普遍预期未来国际油价仍将上涨,但对未来的投资信心,更青睐于化工板块,尤其是以沥青为代表的化工类品种。

“国内期货市场的能源化工板块

与国际油价高度联动,国际油价短期受抛储影响,近端供应缺口有所收窄,整体偏弱运行。但抛储并未从根本上解决供应缺口问题,在OPEC增产持续不及预期的影响下,原油供应依旧处于紧平衡格局,油价中枢难以下移。”童川表示,前期原油价格大幅上涨,国内部分能源和化工品种涨幅有限,后市存在补涨空间,建议关注低利润、低开工率的品种,例如沥青、PP等,预计在远期成本支撑较强和需求逐渐恢复的情况下,仍存在阶段性做多的机会。

康远宁也认为,沥青等化工品种仍存在中期做多的机会。当前沥青消费较差,基本面承压,但产业企业目前处于亏损区间,供应端持续受到抑制,在今年稳增长的政策背景下,国内市场对沥青的需求有望显著改善。在“弱现实、低估值、强预期”的背景下,一旦原油价格企稳,沥青价格将具备较好的多头配置价值。

反洗钱监管持续升级 去年以来9家券商合计被罚近千万元

■本报记者 周尚任

近年来,监管部门对金融机构的反洗钱要求不断提升。自2021年以来,券商因反洗钱工作不到位而遭处罚的情况时有发生。日前,多家上市券商在2021年年报中相继披露反洗钱罚单的相关信息及整改情况。

据《证券日报》记者不完全统计,自2021年以来,央行至少对9家券商及19名有关责任人员进行了行政处罚,并全部采取“双罚”,包括对券商处罚895万元,对有关责任人员处罚83.5万元,合计处罚978.5万元。其中,对中金公司、招商证券、中天证券、国信证券等4家

券商开出的罚单均超百万元,对6名有关责任人员的罚款均超5万元。

上述券商及相关责任人员的违规行为主要分为三类:一是未按照规定识别客户身份、未按规定重新识别客户;二是未按规定采取切实可行的措施保存客户身份资料;三是未按规定报送大额交易或可疑交易报告。

相关券商对上述处罚高度重视,纷纷表示,积极落实整改工作并提交整改情况报告,强化反洗钱履职意识,进一步提高反洗钱工作水平。中金公司表示,公司及有关责任人员已在规定时间内足额缴纳上述罚款。央行在《执法检查意见书》中指出的46项需要整改的问

题,已完成43项整改,剩余3项问题均为信息系统建设方面,预计随着公司非经业务数据逐步接入反洗钱监测管理平台,将全部解决存在的问题。公司已按季度报送了整改工作报告,并已于2021年11月份启动整改有效性自查。

随着反洗钱执法检查不断深入,处罚力度的不断加强,反洗钱已成为金融监管的重要内容。普华永道统计显示,2021年全年公布的反洗钱罚单总笔数为949笔,罚单总金额约4.92亿元。其中,机构处罚金额4.69亿元,个人处罚金额0.23亿元。相较于2020年,2021年大额罚单处罚金额减少1.8亿元,导致2021年整体处罚金额有所下降。

从人员配备情况来看,券商对专业反洗钱人才的需求不断提升。由于反洗钱专业型人才稀缺,券商对反洗钱岗位人才的需求也更加旺盛。从某大型券商在招聘网站发布的反洗钱岗位招聘信息来看,薪资福利为2.5万元/月至4万元/月,需要熟悉证券行业反洗钱相关法律法规及监管要求,拟定公司反洗钱管理政策和程序;推动和指导公司反洗钱管理政策和程序在公司各部门、分支机构进行落实执行;根据反洗钱要求,评估创新业务的洗钱风险,对创新业务和产品开发提出反洗钱合规意见;开展对可能涉及洗钱的有关可疑交易监测分析和审核报告工作等。

银联商务“瘦身” 旗下4家支付机构或有意向接盘方

■本报记者 李冰

银联商务股份有限公司(简称“银联商务”)正在加速“瘦身”,整合旗下资产。

据不完全统计,自去年以来至今,银联商务旗下已有4家支付机构股权被挂牌转让。其中包括:深圳市深银联易办事金融服务有限公司(以下简称“深圳易办事”)51%股权,于2021年5月份挂牌转让;宁波银联商务有限公司(以下简称“宁波银联”)55%股权,于2021年8月份挂牌转让;北京数字王府井科技有限公司(以下简称“王府井科技”)60%股权,于2021年12月份挂牌转让;上海银联电子支付服务有限公司(以下简称“上海银联电子支付”)90.1%股权,于2022年1月份挂牌转让。

银联商务为何频频挂牌转让旗下公司股权?对此,银联商务相关负责人于4月6日对《证券日报》记者回应称,此举是在主动整合旗下类金融控股子公司,主要采用了股权转让、收购合并等方式进行整合,旨在积极响应相关监管要求,进一步聚焦主业。

《证券日报》记者注意到,深圳易办事、宁波银联的股权已经超过了挂牌披露的公示期截止日,且没有继续延长挂牌的公示。有知情人士对《证券日报》记者透露,银联商务旗下两家子公司可能已有意向方完成竞买,同时目前有多家知名企业已着手对其尚在挂牌的标的公司进行尽职调查。

上海产权交易所最新披露的信息显示,上海银联电子支付90.1%股

权仍在公开转让,转让价格为5.0037亿元。资料显示,上海银联电子支付成立于1999年7月份,支付牌照类型为互联网支付、移动电话支付,业务覆盖范围为全国,有效期至2026年8月28日。银联商务持股100%,是本次挂牌的转让方,转让股权比例为90.1%。如若本次股权转让成功,将导致上海银联电子支付实际控制权发生转移。2020年,上海银联电子支付实现营业收入3.74亿元,实现净利润2914万元。

上海产权交易所信息显示,本次股权转让完成后,标的企业名称中将不再含有“银联”字样。这意味着,上海银联电子支付将会更名,并从银联体系内剥离。

另外,银联商务也对旗下上市公司采取了股份减持操作。海融金汇于4月2日披露的公告显示,持有公司83658000股股份(占总股本比例7.13%)的股东银联商务计划自公告之日起15个交易日后的3个月内,以集中竞价交易方式减持公司股份不超过1174万股(约占总股本比例1%)。据了解,该项减持也属于银联商务对旗下资产优化整合的一部分。

银联商务相关负责人对《证券日报》记者表示,目前各项整合工作正在有序推进,公司后续将适时启动其余类金融控股子公司的整合处置工作。易观分析金融行业高级分析师苏筱芮告诉《证券日报》,“银联商务对旗下资产整合有提速之势。目前来看,其整合行为是在监管框架下进行的,预计后续挂牌交易及最终受让等行为也将在监管部门批准后有序推进。”

难抵“真香定律”诱惑 华为试水支付领域

■本报记者 李冰

华为扩“边界”,正式入局支付领域。日前,华为钱包APP进行了更新,不仅华为支付现身其中,还推出了“首绑银行卡支付随机立减”的营销活动。

据了解,华为支付依托华为钱包APP为管理入口,为用户提供余额支付、银行卡支付、红包、充值、提现等服务,还可为企业用户快速集成支付能力,提供资金结算、自动分账、营销赋能等方面的服务。

截至目前,华为支付已经支持工商银行、平安银行、光大银行等140多家银行储蓄卡的绑定以及100多家银行信用卡的绑定。《证券日报》记者在实际体验中发现,使用华为支付时,用户需要先开通余额账户。余额是用户放在华为支付账户的资金,可以进行充值、支付等功能,需通过实名认证,输入姓名及手机号、验证码等信息,完成绑卡后,即可通过华为支付完成付款。

华为此前曾公开表示,不会申请支付牌照。然而,恰恰是这样的边界意识,让华为在支付领域走了一些弯路。直到2016年8月份,中国银联联合华为,宣布云闪付全面支持Huawei Pay,涵盖NFC等各类支付创新技术应用。2019年,华为钱包开通全机型对银联二维码支付的支持,但依托银联闪付体系做Pay产品很难

摆脱渠道化的命运。2021年3月份,华为通过收购第三方支付公司深圳讯联智付网络第三方支付公司100%股权,终于拿下支付牌照。

当时,大多数业内人士认为,华为最终没能抵住“真香定律”的诱惑。在零壹研究院院长于程看来,这是立足长远发展的必然结果。支付行业反垄断监管加强后,支付宝和微信支付的市场份额可能会下降,加上支付领域的互联互通及头部支付机构的开放,为华为支付提供了入场机会。

国内移动支付市场经过多年发展后,目前已形成比较稳固的三大阵营,分别是微信支付、支付宝和银联云闪付。据博通分析发布的《非银行支付机构年度专题分析2022》报告显示,2014年至2021年期间,移动支付市场规模持续增长,但增速已从前年的超100%降至近两年的10%-20%区间,主要原因在于移动支付市场的发展已趋向成熟,整体基数较大,C端流量逐渐见顶。

华为支付虽然拥有自身的优势及竞争力,但在此时入局支付行业是否已经太晚?未来将如何应对支付宝与微信的竞争?

博通咨询金融资深分析师王蓬博认为,“华为支付要想做到微信、支付宝的规模不太可能,因为用户对微信、支付宝在使用习惯上的依赖短时间内难以改变,但未来的发展潜力还是有的。”

北京银行成功落地CCER质押贷款

■本报记者 苏向果
见习记者 杨洁

4月7日,《证券日报》记者从北京银行获悉,为践行国家“碳达峰、碳中和”战略决策,支持首都绿色低碳发展,北京银行城市副中心分行锚定国务院《关于支持北京城市副中心高质量发展的意见》及北京市《关于推进北京城市副中心高质量发展的实施方案》,持续探索、丰富绿色金融产品体系,于3月31日落地“双碳”背景下北京市首单CCER(国家核证自愿减排量)质押贷款。

据悉,该笔贷款将用于北京天德泰科技股份有限公司支持林业碳汇项目,助力挖掘生态产品价值,促进绿色产业“赋能增值”,也将为国内碳交易市场创造更多宝贵的碳汇资源。

作为支持北京城市副中心高质量发展的重要金融力量,北京银行城市副中心分行紧扣北京城市副中心绿色发展政策契机,于2021年7月份设立了北京市首家以绿色命名的支行。在得知客户有CCER质押贷款需求后,该分行在传统流动资金贷款流程基础上,创新设计专属金融服务方案,总分三级联动,与北京绿色交易所深入沟通,确保业务流程及冻结手续的顺利完成。

北京银行城市副中心分行坚持将“绿色金融”作为业务发展和产品创新重点,自2021年以来,落地绿色贷款、绿色同业借款、绿色票据、绿色债券等多项金融业务,累计投放金额超120亿元,支持大中小微企业超200户,全力支持实体经济绿色低碳发展。