

研究报告

2019年第51期
2019.05.30

执笔：李苏骁

邮箱：suxiao.li@icbc.com.cn

银行业市场信息月报（2019年第5期）

1. 国内金融监管动态

- 中国银保监会就《商业银行金融资产风险分类暂行办法》公开征求意见。
- 中国人民银行从2019年5月15日开始对中小银行实行较低存款准备金率。
- 银保监会开展“巩固治乱象成果，促进合规建设”工作。
- 银保监会批准工银理财有限责任公司、建信理财有限责任公司成立。
- 中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会依法联合对包商银行股份有限公司实施接管。

2. 国内银行市场信息

- 2019年一季度，银行业资产和负债规模增速继续回升，信贷资产质量保持平稳，利润增长基本稳定，风险抵补能力较为充足，流动性水平保持稳健。
- 2019年5月，受贸易摩擦升级影响，主要上市银行股价较上月明显收跌。
- 各大行与大型企业积极开展战略合作，提升服务实体经济质效。

3. 国际银行市场信息

- 2019年5月，全球避险情绪增加，全球系统重要性银行股价较上月大幅下跌。

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告不代表研究人员所在机构的观点和意见，不构成对阅读者的任何投资建议。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行城市金融研究所所有，仅供内部参阅，未经作者书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。



1. 国内金融监管动态

1.1 中国银保监会就《商业银行金融资产风险分类暂行办法》公开征求意见

- 4月30日，为促进商业银行准确评估信用风险，真实反映资产质量，中国银行保险监督管理委员会制定了《商业银行金融资产风险分类暂行办法》，并向社会公开征求意见。
- 《暂行办法》共六章48条，除总则和附则外，主要包括四方面内容。一是提出金融资产风险分类要求。明确金融资产五级分类定义，设定零售资产和非零售资产的分类标准，对债务逾期、资产减值、逃废债务、联合惩戒等特定情形，以及分类上调、企业并购涉及的资产分类等问题提出具体要求。二是提出重组资产的风险分类要求。细化重组资产定义、认定标准以及退出标准，明确不同情形下的重组资产分类要求，设定重组资产观察期。三是加强银行风险分类管理。要求商业银行健全风险分类治理架构，制定风险分类管理制度，明确分类方法、流程和频率，开发完善信息系统，加强监测分析、信息披露和文档管理。四是明确监督管理要求。监管机构定期对商业银行风险分类管理开展评估，对违反要求的银行采取监管措施和行政处罚。
- 与现行《指引》相比，《暂行办法》拓展了风险分类的资产范围，提出了新的风险分类核心定义，强调以债务人为中心的分类理念，明确把逾期天数作为风险分类的客观指标，细化重组资产的风险分类要求。同时，《暂行办法》针对商业银行加强风险分类管理提出了系统化要求，并明确了监督管理有关要求。



1. 国内金融监管动态

1.2 中国人民银行从2019年5月15日开始对中小银行实行较低存款准备金率

- 为贯彻落实国务院常务会议要求，建立对中小银行实行较低存款准备金率的政策框架，促进降低小微企业融资成本，中国人民银行决定从2019年5月15日开始，对聚焦当地、服务县域的中小银行，实行较低的优惠存款准备金率。对仅在本县级行政区域内经营，或在其他县级行政区域设有分支机构但资产规模小于100亿元的农村商业银行，执行与农村信用社相同档次的存款准备金率，该档次目前为8%。约有1000家县域农商行可以享受该项优惠政策，释放长期资金约2800亿元，全部用于发放民营和小微企业贷款。

1.3 银保监会开展“巩固治乱象成果，促进合规建设”工作

- 5月17日，银保监会印发了《关于开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作的通知》（银保监发〔2019〕23号），以全面贯彻党中央、国务院关于金融工作的决策部署，打好防范化解金融风险攻坚战，推动银行业保险业实现高质量发展。
- 整体来看，2019年整治工作力争实现三个目标：一是查处屡查屡犯，消化存量；二是查处重点风险，遏制增量；三是推进金融供给侧结构性改革，在实现高质量发展和提升服务实体经济水平、能力方面取得新突破。
- 2019年整治工作主要包括四项任务：一是夯实乱象整治工作的思想根基；二是巩固乱象整治成果；三是持续推进重点领域问题整治（银行机构从股权与公司治理、宏观政策执行、信贷管理、影子银行和交叉金融业务风险、重点风险处置等五个方面开展整治）；四是开展强内控促合规建设。



1. 国内金融监管动态

1.4 银保监会批准银行理财子公司开业

- 5月22日，中国银保监会宣布批准工银理财有限责任公司、建信理财有限责任公司开业。银行理财子公司开业将进一步丰富机构投资者队伍，通过研发符合市场需求的理财产品，增加金融产品供给，为实体经济和金融市场提供更多新增资金，更好地满足金融消费者多样化金融需求。其他批准设立的理财子公司也在抓紧推进正式开业的各项准备工作。另还有多家商业银行设立申请已获受理。

1.5 中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会依法联合对包商银行股份有限公司实施接管

- 5月24日，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会联合发布公告，鉴于包商银行股份有限公司出现严重信用风险，为保护存款人和其他客户合法权益，依照《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》和《中华人民共和国商业银行法》有关规定，中国银行保险监督管理委员会决定自2019年5月24日起对包商银行实行接管，接管期限一年。
- 根据有关法律法规规定，由中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会会同有关方面组建接管组，对包商银行实施接管。自接管开始之日起，接管组全面行使包商银行的经营管理权，并委托中国建设银行股份有限公司托管包商银行业务。建设银行组建托管工作组，在接管组指导下，按照托管协议开展工作。接管后，包商银行正常经营，客户业务照常办理，依法保障银行存款人和其他客户合法权益。



2. 国内银行业市场信息

2.1 2019年一季度银行业运行情况

- **资产和负债规模增速继续回升。** 2019年一季度末，我国银行业金融机构本外币资产276万亿元，同比增长7.7%。其中，大型商业银行本外币资产112万亿元，占比40.8%；股份制商业银行本外币资产48万亿元，占比17.4%。银行业金融机构本外币负债253万亿元，同比增长7.4%。其中，大型商业银行本外币负债104万亿元，占比40.9%；股份制商业银行本外币负债45万亿元，占比17.6%。
- **信贷资产质量保持平稳。** 2019年一季度末，商业银行不良贷款余额2.16万亿元，较上年末增加957亿元；商业银行不良贷款率1.80%，与上年末持平。2019年一季度末，商业银行正常贷款余额117.8万亿元，其中正常类贷款余额114.2万亿元，关注类贷款余额3.6万亿元。
- **利润增长基本稳定。** 2019年第一季度，商业银行累计实现净利润5715亿元，同比增长6.09%。商业银行平均资产利润率为1.02%，较上年末上升0.14个百分点；平均资本利润率13.24%，较上年末上升1.5个百分点。
- **风险抵补能力较为充足。** 2019年一季度末，商业银行贷款损失准备余额为4.15万亿元，较上年末增加2485亿元；拨备覆盖率为192.17%，较上年末上升3.13个百分点；贷款拨备率为3.45%，较上年末上升0.05个百分点。2019年一季度末，商业银行（不含外国银行分行）核心一级资本充足率为10.95%，较上年末下降0.05个百分点；一级资本充足率为11.52%，较上年末下降0.04个百分点；资本充足率为14.18%，与上年末持平。
- **流动性水平保持稳健。** 2019年一季度末，商业银行流动性比例为56.18%，较上年末上升1.26个百分点；人民币超额备付金率1.74%，较上年末下降0.81个百分点；存贷款比例（人民币境内口径）为72.22%，较上年末下降0.53个百分点。



2. 国内银行业市场信息

2.2 主要上市银行股价表现

- 2019年5月，受贸易摩擦升级影响，主要上市银行股价较上月明显收跌，股份制商业银行跌幅较深。其中，浦发银行股价下跌13.49%，平安银行下跌10.69%，兴业银行下跌9.09%。建行、交行股价收涨，涨幅分别为7.39%和11.66%。

证券简称	总市值 (亿元)	收盘价 (2019.05.27)	较上月涨跌 (%)	市盈率PE	市净率PB
工商银行	19,502	5.65	-2.75	6.69	0.87
建设银行	13,782	7.99	7.39	6.78	0.89
农业银行	12,714	3.70	-1.60	6.31	0.78
中国银行	10,424	3.81	-2.06	6.16	0.72
交通银行	4,233	6.99	11.66	6.96	0.68
邮储银行	3,768	4.65	-2.52	6.22	0.73
招商银行	8,466	33.78	-1.94	10.25	1.60
兴业银行	3,762	18.11	-9.09	6.01	0.82
浦发银行	3,293	11.22	-13.49	5.67	0.72
中信银行	2,604	5.87	-6.68	6.30	0.69
民生银行	2,588	6.14	-4.06	5.25	0.63
光大银行	1,946	3.89	-6.71	5.95	0.69
平安银行	2,124	12.37	-10.69	8.27	0.93
华夏银行	1,159	7.53	-6.11	5.54	0.60



2. 国内银行业市场信息

2.3 战略合作

- **交行与华为签署战略合作协议。**5月6日，交通银行与华为技术有限公司在深圳签署战略合作协议。根据协议，双方将进行多维度、多层次人才培养合作，并依托华为的技术研发平台，在云数据中心建设、新一代网络规划、分布式架构转型、智能网点渠道转型、大数据和人工智能以及ICT前瞻性技术研究等方面展开全面深入合作。
- **进出口银行与建设银行签署战略合作协议。**5月9日，进出口银行与建设银行签署战略合作协议。根据协议内容，进出口银行将发挥在支持对外贸易、对外投资、对外合作、境内对外开放等方面的专长，建设银行将发挥在分支机构、服务资源等方面的优势，共同支持国际经济合作、“一带一路”建设。同时，在普惠金融、银团贷款、贸易融资、资金业务、同业业务、金融科技、人力资源等领域开展积极合作。
- **兴业银行与苏宁集团签订战略合作协议。**5月22日，兴业银行与苏宁控股集团有限公司在南京签署战略合作框架协议。兴业银行将围绕苏宁集团“科技苏宁、智慧服务”战略发展规划，与苏宁集团在授信业务、社区金融、消费金融、体育文创、金融科技、资产管理、投行业务等领域加强战略合作。双方还将基于各自资源和优势，实现客户、渠道和数据的互补共享，合作开展消费场景体系建设；探索跨境、农村等电子商务领域的平台开发、渠道建设合作模式；开拓风险管理领域合作，共同建立互联网金融的联防联控机制。
- **建设银行与满帮集团共建综合金融服务平台。**5月23日，建设银行携手满帮集团在贵阳签署战略合作协议，举办“满帮综合金融服务平台”融资产品发布仪式。满帮集团交易平台是中国最大的互联网大数据干线物流综合平台，建行通过“金融科技+普惠金融”的力量，提供“大数据物流产业+智慧金融”的全生态链综合金融解决方案，将金融服务嵌入应用场景，惠及广大物流从业者。



2. 国内银行业市场信息

2.4 工银科技在雄安新区正式开业

- 5月8日，中国工商银行全资子公司工银科技有限公司在雄安新区正式开业，成为银行业首家在雄安新区设立的科技公司。工银科技与雄安新区管委会签署了《金融科技合作备忘录》，与上海票据交易所签署了战略合作协议，携手共同推进前沿科技在金融领域的研发应用。未来，工行还将成立“工银雄安数字金融实验室”，服务雄安新区建设数字雄安、智慧雄安。

2.5 民生银行获批发行无固定期限资本债券

- 5月9日，银保监会正式批准民生银行发行不超过400亿元无固定期限资本债券，人民银行将开展央票互换（CBS）操作予以支持。这是股份制商业银行获批发行的首单此类新型资本工具。

2.6 交通银行布拉格分行开业

- 当地时间5月20日，交通银行布拉格分行在捷克共和国首都布拉格正式开业。据悉，该行是交通银行设立的第23家境外银行机构，也是该行在中东欧地区设立的第一家分行。



3. 国际银行业市场信息

3.1 全球系统性重要银行股价走势

- 2019年5月，全球避险情绪增加，全球系统重要性银行股价较上月大幅下跌。
- 欧洲银行业股价跌幅最深，德意志银行、瑞士信贷集团、法国农业信贷银行、荷兰国际集团、桑坦德银行、法国兴业银行、瑞银集团股价跌幅均在10%以上。

证券简称	收盘价 (2019.04.30)	收盘价 (2019.05.27)	较上月涨跌 (%)	市盈率PE	市净率PB
摩根大通(USD)	116.05	109.71	-5.46	11.40	1.53
花旗集团(USD)	70.70	64.39	-8.93	8.88	0.84
德意志银行(EUR)	7.38	6.49	-12.13	49.35	0.20
汇丰控股(HKD)	67.70	65.45	-3.32	12.54	0.91
美国银行(USD)	30.58	28.18	-7.85	9.90	1.10
巴克莱银行(GBP)	164.28	149.26	-9.14	6.46	0.40
法国巴黎银行(EUR)	47.45	44.20	-6.85	7.07	0.54
高盛集团(USD)	205.92	193.00	-6.27	7.59	0.89
三菱日联金融集团(JPY)	549.90	505.20	-8.13	6.67	0.43
富国银行(USD)	48.41	46.17	-4.63	9.67	1.19
纽约梅隆银行(USD)	49.66	45.16	-9.06	11.24	1.15
瑞士信贷集团(CHF)	13.60	11.71	-13.90	14.04	0.67
法国农业信贷银行(EUR)	12.23	10.35	-15.37	6.60	0.49
荷兰国际集团(EUR)	11.36	9.77	-13.93	8.97	0.77
瑞穗金融集团(JPY)	173.50	157.00	-9.51	6.89	0.45
摩根士丹利(USD)	48.25	43.96	-8.89	9.05	1.00
加拿大皇家银行(CAD)	106.77	104.74	-1.90	11.89	1.86
桑坦德银行(EUR)	4.51	4.04	-10.54	8.36	0.68
法国兴业银行(EUR)	28.22	23.05	-18.34	5.15	0.33
渣打集团(HKD)	71.10	68.95	-3.02	46.36	0.64
道富公司(USD)	67.66	59.97	-11.37	9.74	1.03
三井住友金融集团(JPY)	4021.00	3815.00	-5.12	7.17	0.48
瑞银集团(USD)	13.44	11.91	-11.38	9.73	0.83



3. 国际银行业市场信息

3.2 恒生银行北京金融街支行开业

- 5月27日，恒生银行（中国）有限公司北京分行金融街支行今天正式开业，恒生中国在北京的业务发展进入新阶段。
- 恒生中国北京金融街支行主要提供优越理财服务及柜台服务（非现金），服务范围涵盖存款和汇款、外汇兑换、投资理财产品、保险代销及房屋按揭贷款、个人消费贷款等。此次入驻北京金融街是恒生中国不断升级优化网点的重要举措，为恒生中国在环渤海区域的长远发展奠定了坚实的基础。

3.3 花旗银行借力“一带一路” 业务取得强劲增长

- 花旗银行透露，该行通过积极支持客户在亚洲、中欧、东欧、中东等“一带一路”沿线的业务布局和发展，在过去12个月中已经取得了30%的业绩升幅。增长主要来自企业及投资银行业务、现金管理、贸易融资、外汇业务等。增长突出的行业包括科技业、金融机构及能源业。
- 花旗集团于2017年和2018年开设了更多亚洲企业海外服务处，增聘人手和专才协助客户在这些经济走廊拓展新的业务领域和市场。花旗目前共有21个亚洲企业海外服务处在营运，包括11个中国企业海外服务处、9个韩国企业海外服务处以及2个印度企业海外服务处，在世界各地和“一带一路”沿线为亚洲龙头企业服务。