

银行花式补充资本金

记者 曹韵仪

近期,中小银行密集“补血”引发市场关注。记者梳理数据发现,今年上半年,银行体系发行的二级资本债和永续债规模较去年大幅缩水。但与此同时,专项债的发行则明显提速。

中信证券首席经济学家明明团队认为,原银保监会今年出台的资本新规即将生效,中小银行补充资本压力增大;同时,中小银行净息差压缩幅度较大,内生盈利能力下降,导致内生性资本补充能力相对不足,而未上市的中小银行缺乏通畅的外源性资本补充渠道,对地方资本补充专项债较为依赖。

今年上半年,银行体系发行的二级资本债和永续债规模较去年大幅缩水,但专项债的发行明显提速。

多措并举“补血”

今年2月18日,《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》发布,调整了对商业银行各级资本充足率的最低要求。具体来看,核心一级资本充足率不得低于5%,一级资本充足率不得低于6%,资本充足率不得低于8%。商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%,由核心一级资本来满足。

而根据国家金融监督管理总局披露,截至今年一季度末,我国商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的平均水平分别为10.5%、11.99%和14.84%,较去年末均有所下降。

作为银行业的佼佼者,同期42家A股上市银行中,仅12家银行资本充足率上升,11家一级资本充足率上升,14家核心一级资本充足率较去年末提升。面对资本充足率下行压力,多家银行尤其是中小银行在近期花式密集“补血”。

以杭州银行为例,该行一季度核心

一级资本充足率在17家上市城商行中排名垫底。截至一季度末,该行核心一级资本充足率8.1%;资本充足率较上年末下降0.15%,至12.74%。

6月27日,杭州银行公告表示,定增募资总额调整为80亿元,但发行方案其他内容未发生变化,募用途仍为补充公司核心一级资本。

除了定增外,杭州银行还推出300亿元资本债券以补充其他一级资本和二级资本,包括但不限于无固定期限资本债券(永续债)、二级资本债券等。多措并举下,杭州银行此次将“回血”约380亿元。

随着业务持续快速发展、信贷规模不断增长,资本快速消耗,资本充足率尤



张力摄

其是核心一级资本充足率承压的银行远不止杭州银行一家。

5月下旬,民生银行透露,拟发行A股可转债募集资金总额不超过500亿元以补充一级资本。截至一季度末,该行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为9.04%、10.7%和12.8%,均满足监管要求。但该行称,虽然其资本充足相关指标一直满足监管要求,但均低于可比上市银行的平均水平。

同样承压需“补血”的还有江苏银行,一季报显示该行的核心一级资本充足率已接近监管标准。截至2023年一季度末,该行资本充足率为12.38%,一级资本充足率为10.27%,核心一级资本充足率为8.38%。根据监管规定,江苏银

行身为第一组系统重要性银行的成员,其核心一级资本充足率在满足基础要求的同时,还需满足附加0.25%的资本要求,即不得低于7.75%。

6月25日,江苏银行发布公告称,股东江苏投管公司于6月20日通过可转债转股方式增持该行股份1.05亿股。本次增持后,江苏投管公司占该行总股本比例达2.56%,与江苏信托合计持股10.33%,仍为该行合并第一大股东。

业内人士认为,此次第一大股东急于债转股,主要原因应该是为江苏银行补充资本金,尤其是核心一级资本充足率。现行政策规定,可转债补充银行资本金需要相对苛刻的条件,只有在完全转股之后,才可以全部计入核心一级资本。

专项债发行提速

一边是中小银行“补血”的迫切,另一边则是发行难度的加大。

据星图金融研究院研究员黄大智介绍,中小银行补充资本的方式有多种,比如内源性增长可以通过股东注资,通过在一二级市场进行股权融资,或者发行永续债、二级资本债等,但这些方式对于中小银行都不是最适用,主要源于这几年中小银行的风险在加速暴露,市场对于它们的认可度相对较低。

记者了解到,年初以来,数量不断增多的二级资本债提前不赎回事件也加大了市场的担忧,中小银行二级资本债的

风险有所加大,其发行难度进一步增大。

东方财富Choice数据显示,今年上半年,银行体系共分别发行二级资本债和永续债2938亿元、475亿元,明显少于去年上半年的3821亿元、1700亿元。

另外,中信证券明明团队指出,2020年-2023年6月,银行次级债发行逐步缩水。尤其2023年表现堪忧,已近年中,但发行量仅有3062亿元,约为前三年每年发行量的四分之一,进一步体现出了中小银行补充资本的困难。

值得一提的是,发行专项债似乎成为中小银行“补血”的突破口。数据显示,截至5月31日,各地中小银行专项债发行规模已达1288亿元,而2022年全年这一数字是630亿元。

黄大智指出,专项债这种补充资本的方式非常便捷,也非常适用。此外,中小银行的专项债与其他发债方式相比,票面利率,即融资利率还要低一些,这也是一种相对的优势。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华对记者表示,中小银行专项债加速发行,一方面反映部分区域中小银行补充资本压力较大;另一方面,部分地方专项债补充资本力度加大,进一步夯实银行稳健经营基础。相比于其他的资本补充方式,专项债补充资本更加直接,效率相对更高。

中信证券认为,通过发行专项债,中小银行能获得更多的资金,用于提供更多的贷款和服务,从而助力地方经济发展,并且帮助中小银行稳定其资本结构,降低潜在的结构性金融风险隐患,从而有助于维护整个金融系统的稳定。

从区域分布来看,自2020年以来,共有22个省份发行过用于补充中小银行资本的专项债,累计发行规模最大的省份是辽宁省、甘肃省、内蒙古自治区,分别为796亿元、426亿元、362亿元。

银行业半年罚单透视

记者 余继超 实习生 李若茜

银行监管持续强化!

截至6月27日,《国际金融报》记者梳理国家金融监督管理总局公开的行政处罚情况获悉,23家银行(包括分支机构)今年以来收到282张罚单,罚没金额达6.48亿元。

整体来看,国有行罚单数量多,股份行罚没总额高,贷款领域问题占比大。其中,小微贷、房贷领域成为银行违法违规被处罚的高发区,“小微企业贷款统计数据不真实”“经营性贷款违规流向房地产领域”等违法违规情形多次被提及。

国有行罚单数量多,股份行罚没总额高,贷款领域问题占比大。其中,小微贷、房贷领域成为银行违法违规被处罚的高发区。

国有行罚单多 股份行罚金高

据记者梳理统计,上半年有23家银行共收到282张罚单,分别由国家金融监督管理总局和省局本级机关开出。从受到处罚的银行类型来看,国有行和政策行包揽了大部分的罚单。

国有六家银行规模大、分支银行数量多,也是所有银行类型中收到罚单数量最多的,共有149张。其中,工商银行

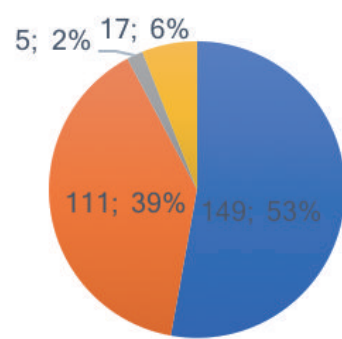
收到47张罚单,是国有银行中最多的,主要涉及住房贷款的发放和管理不审慎等违法违规情形。

股份行共收到111张罚单,占罚单总数的39%。其中,民生银行被罚的次数最多,机构和个共收到24张罚单,受处罚的领域同样与贷款管理相关,种类主要涉及房贷和小微企业贷款方面。

从银行机构罚没的金额来看,今年以来,23家银行(包括分支机构及个人)共计罚没约6.48亿元。股份制银行虽然不是收到罚单数量最多的,但却是被罚没金额最高的,约有31832.14万元。

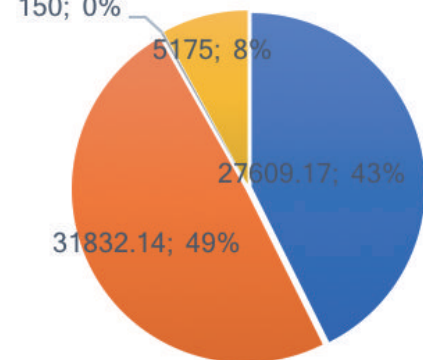
其中,最大的一张罚单由总局机关开出。2月16日,民生银行因小微贷款挪用,统计数据不真实等14项违规受到

罚单数量(张)



■国有行 ■股份行 ■政策行 ■城商行、农商行

罚款数额(万元)



■国有行 ■股份行 ■政策行 ■城商行、农商行

数据来源:国家金融监督管理总局披露罚单信息(截至2023年6月27日)

李若茜 制图

处罚,总行和分行共计罚款8970万元,没收违法所得2462万元。另一张高达5967.8万元的罚单同样开给了民生银行,因其早前的票据业务问题所致。

国有银行罚没金额总位居第二,为27609.17万元。最大的一张罚单由总局机关开给建设银行,因“公司治理和内部控制制度与监管规定不符”“贷款审查严重不尽职、违规办理虚假按揭贷款”“违规收取民营企业、小微企业费用”等三十八项问题被没收违法所得并处罚款,总行和分支机构合计罚没19891.56万元,这也是近年来银行罚单中数额最大的一笔。

城商行和农商行共计罚没5175.8万元,主要罚自北京银行。6月16日,北京银行因小微企业划型不准确、房地产

类业务违规、贷款及投资业务管理不到位等14项问题被要求责令改正,并处以4830万元罚款的行政处罚。

小微贷、房贷领域成“重灾区”

从银行被罚的缘由来看,主要涉及公司管理问题、业务误导行为、信贷业务不审慎等。记者在梳理过程中发现,信贷业务操作和管理的不规范仍是银行违法违规的重灾区,相关罚单数量高居首位。据记者不完全统计,在总局和省局本级开出的282张罚单中,涉及贷款问题的罚单高达182张,占总数的65%。

从具体问题看,总局开出的16张罚单中,“小微贷款”这一关键词高频出现,如“小微企业贷款统计数据不真实”“小

微企业贷款资金被挪用用于房地产领域”“违反监管规定向小微企业客户收取承诺费、咨询费”等违法违规情形被多次提及。

此外,房地产领域的相关业务也是违法违规的高发地带,涉及房贷等业务问题的罚单共有61张。在省局本级开出的266张罚单中,诸如“经营性贷款违规流向房地产领域”“个人贷款支付管理与控制不到位,贷款资金被挪用,部分进入房地产领域或用于投资”“贷后管理不尽职”“贷款‘三查’问题不尽职”等字眼也多次出现。

“由于银行主要以贷款业务为主,贷款罚单占比高是合理的现象。”上海对外经贸大学金融学院副教授钟辉勇对《国际金融报》记者分析指出,“小微企业贷

款方面的问题相对复杂。从监管的角度来说,小微企业贷款的需求和银行对风险的控制之间存在不匹配的问题,因此就出现一些本应面向小微企业贷款,但资金并未流向小微企业的现象。房贷领域的问题多,有一个可能的原因是房贷审核要求较高,而全社会购房需求大,部分购房者并不满足贷款条件,因此出现违规问题的概率也较大。”

此外,针对银行贷款问题高发的情况,钟辉勇还表示,“从监管的角度来说,可以利用大数据对每笔贷款资金的真实流向进行跟踪,加强监管;从银行的角度来说,可以加强对小微贷款等业务的真实性审核,保持并加强贷后的跟踪和反馈,这样可以尽量避免贷款被挪用等现象。”

遗失

本公司不慎遗失:PCB020001 出口
货运-双正本英文单证壹份,流水号:
PCB020001220200010484,声明作废。
中国平安财产保险股份有限公司上海分公司
2023年07月03日