

## 两银行业绩快报亮相 A股银行首份年报即将花落平安

■本报记者 吕 东

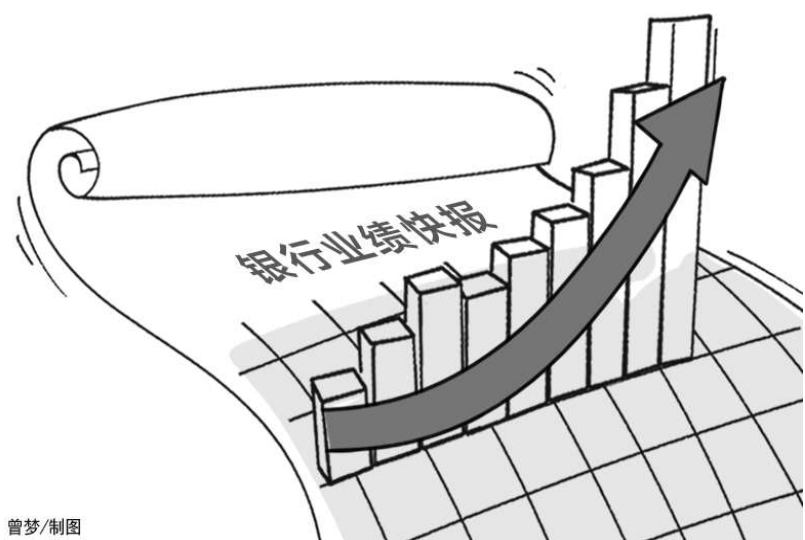
时间跨入2020年,A股上市公司2019年年报披露大幕将于下周正式开启。截至目前,上市银行业绩披露时间已经确定,平安银行年报将于2月14日率先登场。由于A股上市银行已激增至36家,此次银行年报披露工作将比以往更为密集。

在经历了2019年三季报净利润增速继续回升、资产质量普遍改善的局面后,上市银行能否延续这一良好态势成为市场关注的焦点。目前已有多家银行提前“剧透”2019年的业绩情况,已发布的业绩快报和业绩预告均显示,这些银行2019年度净利润仍然维持同比稳定增长的态势。

值得注意的是,以往上市银行年报披露时间整体靠后的情况在今年有所改善,披露节奏较为平均,3月份和4月份的年报披露数量分别为19家和16家,集中在最后一个月扎堆披露的情况没有再出现。

### 银行年报披露数量创新高 国有六大行三天内集体出齐

《证券日报》记者梳理后发现,



曾梦/制图

经过2019年的“大扩军”后,A股上市银行的数量已增至36家。交易所发布的年报预约披露时间表显示,平安银行将是所有A股上市银行率先提交2019年业绩答卷的银行,该行年报将于2月14日登场,也是唯一在2月份就披露年报的A股上市银行。

根据相关要求,上市公司应当在每个会计年度结束后四个月内编制

完成年度报告,也就是说,4月底前所有A股上市银行的2019年年报将全部披露完毕。

与以往年报披露时间相对靠后不同,这次上市银行年报披露时间分布相对平均,除首家银行平安银行率先在2月份亮相后,其余35家A股上市银行年报均将在3月份与4月份陆续披露。其中,3月份将有19家银行披露年报,4月份则会有16家银行披

露年报。南京银行年报将于4月30日披露,是所有A股中最后一家披露年报的上市银行。

2019年是一个银行A股IPO的丰收年,上市银行板块逐渐壮大。在刚刚过去的2019年,共有8家银行进入A股市场。在这新上市的8家银行中,青岛银行、紫金银行、邮储银行、渝农商行、浙商银行、苏州银行的2019年年报将于3月份登场,西安银行、青农商行将在4月份披露。

邮储银行自2019年年末顺利“回A”后,国有六大银行已齐聚A股市场。这六家国有大行的年报披露时间比较靠前,且颇为集中,将在短短3天内全部发布完毕。其中,邮储银行将于3月26日披露业绩,随后2天,农行、交行、工行、建行及中行的年报也将陆续登场。

### 上市银行业绩提前剧透 去年业绩呈稳定增长态势

虽然距离首份A股上市银行披露还有一个多月时间,但目前已有多家银行相继发布2019年业绩快报或业绩预告,上述银行经营业绩继续呈现

良好的发展态势,整体情况较为乐观。

截至本周四,成都银行、中信银行均已对外披露业绩快报。经初步核算,成都银行2019年实现归属于上市公司股东的净利润55.51亿元,同比增长19.40%。截至2019年年末,成都银行的总资产为5580.75亿元,较去年年初增长13.36%;不良贷款率1.43%,较去年年初下降0.11个百分点。

中信银行实现归属于该行股东的净利润480.15亿元,同比增长7.87%。截至2019年年末,该行资产总额为67481.08亿元,同比增长11.23%;不良贷款率1.65%,下降0.12个百分点。

2019年第四季度才登陆A股市场的渝农银行、邮储银行也都发布了2019年业绩预告。邮储银行预计2019年全年实现净利润606.81亿元至617.27亿元,同比增幅为16%至18%;渝农商行预计2019年经营业绩同比不会发生重大变化。

多家券商在最近发布的研报中预计,上市银行板块整体估值将在2020年迎来上升,看好银行业的估值提升。

## “高息揽储”被念紧箍咒 中小银行揽储压力不小

■本报记者 彭 妍

日前,监管部门通过窗口指导方式,要求银行停止办理关于定期存款提前支取靠档计息的相关业务。随着靠档计息产品的下架,《证券日报》记者近期在走访中发现,目前北京地区多家银行纷纷下调了存款利率或将起购门槛提高,包括特色储蓄存款产品和大额存单。

此前,民营银行曾通过靠档计息存款产品赢得市场。近期,靠档计息产品的下架,对民营银行的资金端形成压力,以致于部分民营银行在同业存单发行计划中呼吁央行提供增信。

《证券日报》记者发现,目前民营银行推出的储蓄存款产品在利率方面整体有所下调,5%以上的产品比之前少了一些,但大部分仍保持在4%以上。在计息方式上,基本采取按周期计息代替靠档计息。

在麻袋研究院高级研究员苏筱芮看来,包括民营银行在内的中小银行获客不易,在新增困难的情况下,

应当加强对存量客户的维护,通过优质服务在所属区域内树立口碑。在生态建设方面,中小银行可以考虑将自身业务与地区生活结合在一起,通过丰富的业态吸引用户。在创新方面,则需要衡量收入成本,加强必要的基础设施投入。

### 多数银行 存款产品利率在3%以上

近日,《证券日报》记者在走访调查中发现,包括国有银行、股份制银行在内的多家银行近期在售的储蓄存款均不再支持靠档计息,若提前支取将按照活期存款利率来计算。同样,作为定期存款的一类,大额存单提前支取靠档计息的方式也被取消。在产品利率上,大部分银行均下调了利率,目前年化利率虽然大多高于3%,但只有个别产品利率能达到4.125%的水平。

所谓“靠档计息”,主要是指定期类存款提前支取时不按活期利息计

算,而是按照最近一档定存利率计息。一位国有大行的客户经理告诉记者:“上周我行已经停发靠档计息的特色储蓄存款产品,目前在售的只有一款3年期大额存单,年化利率为4.125%,到期一次性给付。但额度少,基本靠抢才能买到。”

在一家股份制银行网点,《证券日报》记者发现,该行近期新发的储蓄存款产品及大额存单已不再支持靠档计息。据该行工作人员介绍,之前一款靠档计息的特色存款产品的年化利率近期已从3.88%降至3.77%,在计息方式上也取消了靠档计息。

“目前在售的一款特色存款产品3年期年化利率为4.124%,这是目前存款产品利率最高的一款,但只针对新增资金20万元的客户。同时,这款产品的起购门槛也从5万元上调至20万元,而且额度不多,可能很快就会售完。”另一家股份制银行的客户经理对《证券日报》记者表示,目前在售的大额存单利率也一直在下降,先从

4.13%下调至4.05%,再下调至3.9%。

一位银行业内人士表示,2019年《政府工作报告》中曾提到,要“深化利率市场化改革,降低实际利率水平”。去年以来,央行已多次降息降准,银行理财、央行发行和存款产品的利率普遍下降。如果定期存款产品利率过高,可能会抬升存款端的竞争,提高银行负债端成本。

### 民营银行 需改变策略适应新环境

2019年12月份中下旬,《证券日报》记者在部分互联网理财平台上看到,不少民营银行的储蓄类产品因为高利率而被众多投资者“推”到榜首,其中不少银行的5年期储蓄存款利率超过5%。不仅利率高,还可提前支取靠档计息,兼具收益性和流动性。

但记者近日却发现,各大互联网理财平台在售的储蓄存款产品利率大部分虽然仍维持在4%以上,但利

率超过5%的储蓄存款产品已经很少。除了下调产品利率外,民营银行也取消了靠档计息的方式,大部分产品采取按周期付息,虽然仍可以灵活支取,但若未到一个周期提前支取,就只能按照当日银行挂牌的活期利率计息。

例如,“振兴银行-智慧存”1年期产品的起投资金额为100元,计息方式采取按周期付息,每期派息收益率为4.8%。根据产品说明书介绍,每满12个月作为一个计息周期,按4.8%的利率付息,本金自动续存到下一个计息周期。该产品可提前全额支取,但只按银行活期利率结算当期利息。

在此之前,靠档计息产品曾是民营银行的揽储利器。但随着相关产品的下架,对银行的资金端产生了一定影响。上海一家民营银行在1月7日发布的2020年度同业存单发行计划中称,为了稳定流动性,恳请央行在同业存单发行上给予支持。不过,该同业存单在发行计划更新后,又去掉了上述相关描述。

## 超三分之一信托公司去年“换帅” 内部升迁占比过半

■本报记者 邢 萌

新年第一周,信托行业又传换帅声。2020年1月7日,银保监会官网披露信息显示,山西银保监局已于2019年12月31日核准雷淑俊山西信托董事、总经理的任职资格。相关信息显示,雷淑俊此前曾担任山西信托党委书记、副总经理、财务总监,后因总经理岗位空缺,代理总经理职务近一年后转任。

据《证券日报》记者统计,截至发稿日,2019年换帅的信托公司已超过三分之一,涉及28位董事长或总经理;内部升迁的有15位,占比过半。其中,先后有浙金信托、华宸信托等4家信托公司的董事长和总经理在2019年双双换帅。

据介绍,信托行业的高管尤其是一把手的变动,对公司战略发展方向、长期经营目标以及特色化定位将产生重要影响。如果过于频繁变动,可能会影响决策的长期贯彻实施,不利于企业长期稳定

发展。

### 信托业去年迎28位新帅 其中有23位是内部调动

2019年12月31日,地方银保监局核准了两家信托公司高管的任职资格。其中一家为山西信托,雷淑俊山西信托董事、总经理的任职资格获山西银保监局核准;另一家为五矿信托,刘国威五矿信托董事长的任职资格获青海银保监局核准。

公开资料显示,刘国威长期任职于五矿集团,此前为五矿信托大股东五矿资本副总经理,曾任中国五矿集团公司金融业务中心副总经理兼金融业务中心资本运营部总经理兼五矿投资发展有限责任公司纪委书记等职务。

《证券日报》记者对银保监会官网信息梳理后发现,2019年全国68家信托公司中,共有24家换帅,占比超过三分之一,合计有28位新任董事长或总经理走马上任。其中,有15人来自企业内部升迁,8人为集团工作

调动而来,5人来自其他金融机构。综合来看,28位新高管中,有23位为集团内部调动,由此可见,信托公司新高管多为“自家”人。

另有5位新任信托高管属于外派,原单位与任职单位并无直接隶属联系。具体来看,云南信托董事长甘煜曾任任职平安银行法律合规部总经理;华宸信托董事长田跃勇曾任职内蒙古银行副行长;北方信托总经理韩立新曾历任天津信托副总经理、常务副总经理、总经理;安信信托总经理王荣武原为重庆信托董事;吉林信托总经理张洪东此前为吉林省农村信用社联合社副主任。

回顾2019年,超过三分之一的信托公司出现换帅,对信托行业的影响不可谓不大。用益信托研究员帅国让在接受《证券日报》记者采访时表示,信托高管变动,无外乎以下几个原因:一是信托公司股权变更,引起高管变动;二是换届或退休导致内部调动;三是信托公司经营业绩不佳,

导致部分高管跳槽所致。

近两年,信托公司高管更换颇为频繁。《证券日报》记者了解到,2018年也有24家信托公司的董事长或总经理变动,变动原因包括正常人事调动、股东变动影响人事调整以及市场化离任选聘等。

### 4家信托公司“将帅”双换 战略规划及发展目标或生变

《证券日报》记者还发现,2019年,浙金信托、华宸信托、西部信托、民生信托4家公司的董事长、总经理双双更替。其中,多数为内部升迁。比如,民生信托的原总裁张博升任董事长,总裁一职由原首席风险官田吉申接任;西部信托原总经理徐谦升任董事长,总经理一职则由原副总经理贾旭接任。

总体来看,信托公司高管密集换帅,与信托业转型的大背景息息相关,2019年的“严监管”形势无疑给信托公司的经营造成不小压力。用益

信托在研报中表示,去年监管环境持续收紧,监管日趋专业化和精细化。2019年初召开的信托监管工作会议提出,2019年信托监管的核心是“三管、一提高、一加强”,即管战略、管风险、管股东,提高服务实体经济质效,加强党建。从2019年全年发布的监管政策来看,上半年信托业监管工作的主旋律集中在管战略和管风险方面,其中以“23号文”为典型,对房地产信托业务的监管短时间达到一个高峰;下半年,在对相关业务继续保持高压监管的同时,对信托业监管的基础环境建设也开始浮出水面,除了信托受益权账户系统的建设外,对信托公司股权管理的相关政策也陆续出台。

“与其他金融机构横向比较后可以发现,2019年信托公司高管变动相对频繁,可以说是行业转型压力的真实反映。”帅国让对《证券日报》记者表示,“不可否认的是,高管变动频繁的信托公司,其战略规划及发展目标亦会产生一些变化。”

## 证监会12386热线：“你”有所呼“我”有所应

■本报见习记者 刘伟杰

近日,中国证券投资者保护基金有限责任公司(下称“投保基金”)召开2019年度媒体座谈会,全面回顾了在落实证监会全面深化资本市场改革的背景下,投保基金2019年的工作成效,并积极展望2020年的工作安排。其中,“促进12386热线提质增效”被着重提及,12386热线是投保基金持续落实投资者保护工作的重要举措之一。

近年来,“有事儿找12386”已深入人心。据很多投资者反映,该热线电话拨打方便,服务贴心,答复及时,为投资者着想,切实为投资者服务,已成为广大投资者一条离不开的热线。这样的评价,既是投资者的赞许,更是对投保基金的鞭策。2013年,根据证监会委托,投保基金承建并运行12386热线,通过电话、证监会网站“我要留言”、“给主席写信”栏目以及投保基金网站“12386投资者热线”栏目等渠道,受理投资者的投诉、咨询及建议,成为解决中小投资者各类诉求的有效途径。

2019年3月份,证监会副主席阎庆民在12386热线调研时强调,12386热线是证监会面向广大投资者提供公益服务的窗口,也是证监会与投资者沟通的桥梁,体现了“以人民为中心”的发展思想,是维护投资者合法权益的具体实践,是一项民心工程。

### 建热线搭桥梁

自2013年开通以来,12386热线以现代化手段、标准化和法制化理念,充分发挥“投资者心声直通车”“市场改革助推器”“监管决策信息源”“化解矛盾疏通仪”“监管形象代言人”的作用,真正成为监管层联系投资者的重要平台和服务投资者的重要渠道。目前,热线日均服务量已从2013年的183件增长至2019年的410件,累计增长率为124%。

开通六年来,12386热线持续开拓创新,于2017年启动热线投诉直转工作,探索将投资者诉求直接转至市场监管主体处理,减少了工作环节,实现关口前移,办理下沉,实行扁平化督办管理。

从2017年北京辖区3家经营机构总部开展试点工作,直至2020年1月2日全国所有辖区近800家经营机构总部及其上万家分支机构全面铺开。通过直转,热线所有投诉得以快速响应和切实解决,显著提升了办理效率,诉求平均办结所需时间缩减了75%,最快实现1日完成办理。六年来,热线已办理投资者诉求48万件,2019年以来办结投资者诉求近10万件,同比增长24%;热线累计为投资者挽回损失金额达1.32亿元,仅2019年就为投资者挽回损失6529万元。

近六年来,12386热线的服务内容不断增加,热线持续加大公共服务和便民服务的力度。2018年热线投诉直转调解试点工作正式开展,就未和解的投诉事项,在征求投资者同意后,由热线直接转至调解机构进行调解。纠纷解决渠道的拓宽,使热线与投资者的沟通更为顺畅、高效;在“不忘初心 牢记使命”主题教育期间,投保基金紧扣“以人民为中心”发展思想,通过建设12386热线服务网页等多项便民措施,提升投资者使用热线的效率,方便快速地查询所需问题、办理进度及办理结果,真正实现让数据多跑路,让群众少跑腿。

自2019年起,根据证监会工作统一部署,投保基金全面肩负起热线日常运营管理职责,投资者各类诉求的转办、督办、回复等工作前移至投保基金,工作链条减少后,诉求的处理效率全面提高。

### 汇数据强技术

近六年来,投保基金高度重视数据的运用,对大量投资者工单原始信息进行全面深入地挖掘梳理,归纳总结投资者关心的普遍问题、重点问题及典型问题,形成定期和非定期报告,报送至证监会相关部门,使投资者心声直达监管机构,为资本市场精细化管理提供重要参考依据,相关报告推动了证监会相关部门转销户、停复牌等管理制度的修改和完善。

伴随人工智能语音技术的迅速发展,通过智能语音技术赋能热线的需求也更加明确和紧迫。为进一步提高12386热线的服务水平和效率,投保基金加大技术投入,启动热线智能化建设项目,前端辅助话务员,实时转化对答为文字,自动推送与诉求关联口径;后端辅助质检,降低热线失访率和出错率,提高业务培训的指向性,提升热线服务质量。

为进一步提高工单回复效率,优化热线业务流程的实现形式,增强12386热线工作在广大投资者群体中渗透力和覆盖面,投保基金启动12386投资者短信平台建设,在热线业务系统中新增短信管理模块,实现以12386为号码进行短信发送,服务于热线包含诉求回复、诉求办理提醒在内的多项业务需求,有效促进热线各环节工作效率的提高。

“守正笃实,久久为功”,投资者保护事业永远在路上。投保基金表示,下一步,12386热线的全体人员将继续发扬钉钉子精神,拼搏进取,勇立潮头,以坚如磐石的信心、只争朝夕的劲头、坚韧不拔的毅力,一步一个脚印,助力打造一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场,为投资者保护事业更加美好的明天而不懈努力。

## 一年期、三年期业绩表现优异 富国基金海外股票基金斩获“离岸中资基金大奖”

近日,中国香港中资基金业协会(HKCAMA)与彭博(Bloomberg)举办的“2019年度离岸中资基金大奖”获奖名单正式揭晓。凭借着优异的业绩表现,富国基金海外权益投资部基金经理宁君管理的Fullgoal中国中小盘成长基金(即在中国香港注册的卢森堡UCITS基金)揽获两项重量级大奖。该产品一年期、三年期业绩均列同类名列前茅,斩获最佳总收益——大中华区股票类(一年)、最佳总收益——大中华区股票类(三年)两项大奖。

据悉,Fullgoal中国中小盘成长基金是在中国香港注册并向当地公众发

售,亦可向卢森堡、法国、瑞士和奥地利的合格投资者发售。彭博数据显示,2019年该基金取得了41.45%的业绩;自2016年9月9日成立以来,共录得89.41%的总回报(截至2020年1月7日)。基金经理宁君硕士毕业于清华大学金融专业,于2011年加入富国基金,历任富国基金助理QDII研究员、基金助理助理、投资经理,拥有近9年的海外投资经验。

在境内,同样由宁君管理,主投海外股票市场的公募基金共有2只,分别为富国蓝筹精选股票型基金(QDII)和富国沪港深业绩驱动混合

型基金。其中,富国蓝筹精选投资覆盖面广,主要投资于以MSCI中国指数为代表的中国相关蓝筹股,致力于寻找“A股+H股+中概股”多方机会,包括港股通标的以外的优质港股标的,以及A股、港股通产品无法投资标的境外房地产信托投资基金(RE-ITS)。Wind数据显示,截至2020年1月7日,富国蓝筹精选成立以来总回报20.35%,年化回报在同类114只国际(QDII)股票型基金中排名第9;富国沪港深业绩驱动致力于把握A股与港股市场互联互通的投资机会,挖掘长期业绩优秀、质地优良的上市公司股票,截至2020年1月8日,成立以

来年化收益率16.36%,为投资者赚取了较好的回报,体现了基金经理在港股投资研方面的深厚积累。

“离岸中资基金大奖”由中国香港中资基金业协会与彭博举办,旨在表彰离岸市场中表现杰出的中资基金业协会成员公司。迄今为止,该项评选已连续举办五年。奖项的评选依据彭博所提供及汇编的数据,通过业界普遍认可的方式计算得出结果。其评选方法在离岸基金行业中广受认可,成为业内颇具含金量和权威性的奖项之一。

富国基金是国内最早布局海外市场的基金公司之一,早在2012年就组建了一支精英投研团队,聚集了一批拥有国际一流机构从业经验的投研人员,以全球化视野构建长期资产配置组合。专注于港股市场的产品富国中国中小盘(QDII)自2012年成立以来总回报141.46%,年化回报率12.77%,在同期可比的18只国际(QDII)混合型基金中排名前列。此外,富国基金也是首批发行“沪港深系列”的基金管理公司。凭借相关产品突出的中长期表现,富国海外投资团队近年来屡屡斩获多项重量级奖项。(CIS)