

金融机构年报透视系列之三@银行

各银行大手笔“下注”金融科技 去年总投入2078亿元 六大行合计占半

■本报记者 吕东 李冰 彭妍

2020年,对于各行各业来说都是不平凡的一年。面对突发疫情及国内外复杂的经济形势变化,A股上市银行去年普遍实现业绩稳定增长,资产质量总体保持稳定可控。

银行业2020年年报也透露出行业发展的趋势和诸多看点。在大力支持实体经济的同时,各大银行积极化解风险、锐意创新。作为中国金融业的中坚力量,去年,银行积极应用金融科技推进数字化转型,取得显著成效,并大手笔“下注”金融科技。2020年,银行机构信息科技资金总投入达2078亿元,据《证券日报》记者统计,六大行总

投入金额近957亿元。更令人欣喜的是,“首次突破”等表述也多次出现在银行金融科技领域的探索成果中。

与此同时,银行各项业务转型持续推进,理财子公司全面盈利,理财产品净值化转型快速推进;由于房贷占比有了“红线”指标,各家银行在年报中也晒出了相关数据,是否“踩线”成为市场和行业的共同关注。

可以预见的是,在数字化转型、资产质量管控等领域,银行间的竞争将更加激烈。同时,银行持续增强金融服务的适应性、普惠性,努力以自身的高质量发展、高质量风控、高质量转型,更好支持经济高质量发展。

国有六大行仍是银行业资产质量稳定可控的“定盘星”

截至4月28日晚间,共有32家A股上市银行披露年报,其中有27家净利润实现同比增长,只有5家银行净利润同比出现下降。在净利润增速方面,地方银行表现更佳,占据了净利润同比增速排行榜的前7位,其中,宁波银行净利润同比增长9.74%,为所有银行中增速最高的。

民生银行首席研究员温彬在接受《证券日报》记者采访时表示,去年银行业让利于实体经济,在加大实体经济支持力度方面发挥了重要作用,从目前披露的大部分年报看,无论是盈利情况还是资产质量,A股上市银行的经营仍是较为稳健的。

国有六大行2020年业绩报告目前已披露完成,去年净利润全部取得正增长。

根据披露的年报数据显示,2020年,国有六大行累计实现净利润(集团口径,下同)11566.48亿元,较2019年同期增加201.52亿元,增长1.77%。国有大行中,工行仍最赚钱,2020年实现净利润3176.85亿元,较2019年增长1.38%。净利润增幅最高的为邮储银行,2020年实现净利润643.18亿元,同比增长5.38%。建行、农行以及中行去年实现净利润均超2000亿元。

去年,国有大行纷纷加大计提拨备和不良资产处置力度,尽管不良贷款率均较2019年末有所增长,但资产质量基本保持稳定可控。

在保持盈利稳定增长的同时,国有大行持续以现金分红的方式回报广大股东。据统计,六大国有银

行2020年度合计向普通股股东派发现金股息预计达3418.87亿元(含税,下同),较2019年增长1.98%,分红金额将再创历史新高。其中,工行、建行、中行的现金分红金额较2019年增长了逾10亿元。虽然各家国有大行分红金额不同,但利润分配政策均保持了连续性和稳定性,6家国有大行现金分红比例均达到了30%及以上。

光大证券研究所金融业首席分析师王一峰在接受《证券日报》记者采访时表示,国有大行2020年业绩全部保持正增长,也有助于分红体系的稳定,并获得一定强度的资本补充。

受疫情影响,去年对于银行资产质量是一场大考,然而从年报数据来看,通过加大计提拨备、核销不良资产的力度,银行业在实现业绩增长的同时,资产质量顶住了压力,整体平稳向好。

截至4月28日晚间,在上述32家银行中,有18家截至去年年末的不良贷款率较2019年末出现减少,11家银行不良贷款率出现上升,另有3家持平。此外,部分银行在去年还实现了不良贷款及不良贷款率的“双降”。

宁波银行截至2020年末的不良贷款率仅为0.79%,在已披露业绩快报的所有银行中最低。平安银行截至去年年末的不良贷款率为1.25%,下降0.47个百分点,下降幅度最大。此外,6家国有大行截至2020年末的平均不良贷款率为1.45%,虽然较2019年末增加0.12个百分点,但仍远低于同期商业银行1.84%的不良贷款率均值。

浦发银行AI服务占比达85%以上 招商银行区块链开票量达133万张

近年来,银行已将发展金融科技提升到战略引领层面,在资金投入、人才结构等方面持续发力。从2020年银行业年报披露的情况看,多家银行对金融科技的资金投入已达百亿元。其中,工商银行、建设银行、农业银行排名前三。

根据年报披露数据来看,据《证券日报》记者不完全统计,6家国有银行2020年在金融科技领域总计投入金额956.86亿元,相比2019年的716.76亿元增加240.1亿元,同比增长33%。

银保监会主席郭树清在今年3月2日举行的国新办新闻发布会上表示,2020年,银行机构信息科技资金总投入达2078亿元,同比增长20%。对比官方披露的银行机构信息科技资金总投入情况来看,六大国有银行在金融科技领域投入的资金已接近银行业资金投入总规模的一半,占比46%。

具体来看,在6家国有银行中,工商银行去年在金融科技方面投入最多,投入金额为238.19亿元,同比增长45%,金融科技人员数量为3.54万人,占工商银行全行员工的8.1%;建设银行紧随其后,金融科技投入金额为221.09亿元,同比增长25.38%,金融科技人员数量为1.3万人;农业银行排名第三,金融科技投入达183亿元,同比增长43.08%。

中国银行、邮储银行、交通银行在金融科技方面的投入金额分别为167.07亿元、90.27亿元、57.24亿元;分别同比增长43%、10.35%、13.45%。

不仅仅是六大行,实际上各家银行都在以不同形式加大对金融科技的投入。举例来看,招商银行报告期内信息科技投入119.12亿元,同比增长27.25%,占营业收入的4.45%;光大银行实施“科技投入倍增”计划,以前所未有的力度加大科技投入,科技研发资金51.50亿元,比上年增长51.29%,科技人员1965人,比上年增长27.43%;中信银行科技投入近70亿元,较上年增长24%,科技人员数量两年翻两番,科技人员占比达7.6%;浦发银行科技人员总数占比近10%,年度科技投入57.15亿元。

零壹研究院院长于百程对《证券日报》记者表示:“从金融科技的投入规模,可以看出国有行以及股份制银行是金融科技应用的驱动力量。目前看,国有大行和股份行2020年信息科技投入占营收的比重在3%左右。未来银行业在金融科技领域投入的竞赛依然会持续,数据平台、智能信贷、智能获客与运营、智能风控、智能网点等是主要的科技投向领域。”

另外,随着各大银行年报陆续出炉,多家银行披露了2020年



金融科技领域的新突破,“首次”一词频繁出现。大手笔的金融科技投入,使大数据、区块链、AI智能等新兴技术能力不断提升,加速银行数字化进程,以科技作为核心驱动力,新一轮角逐正在开启。

具体来看,浦发银行在财报中表示,其AI识别率已达96%,AI服务占比达85%以上,成为业内首家全面实现电话智能语音服务的银行;招商银行在同业中率先取得区块链开票业务资质,报告期内区块链开票量133万张;中信银行的区块链福费廷交易平台则成为首个国家级行业平台,并在

房贷占比“踩线” 10家银行指标超过监管上限

去年年底,央行、银保监会发布通知,建立房地产贷款集中度管理制度,对银行的房贷占比设定“红线”指标。也因此,去年年报中上市银行是否“踩线”备受市场关注。

据《证券日报》记者统计,目前披露年报的32家上市银行中,有10家上市银行的房地产贷款占比或个人住房贷款占比超标。具体来看,建设银行、邮储银行、中信银行、渝农商行、厦门银行、成都银行

的个人住房贷款占比超标,郑州银行的房地产贷款占比超标;招商银行、兴业银行、青岛银行的上述两项指标均踩“红线”。

对于部分银行涉房贷指标超红线,监管给出的整改过渡期在2年-4年。而从各家银行年报的表述,以及银行高管在业绩发布会上的表态来看,各家银行都表示将按政策要求,持续调整优化信贷结构。

记者注意到,去年银行贷款规模快速扩张,但是房地产行业贷款

科技力量支持推动下,落地63个一类创新项目,投产国内大中型银行首个自主分布式核心系统(“凌云工程”)。

光大银行年报中提到的创新体系成果显示,其成立业内首家数字金融专业学院,打造一支金融科技创新人才队伍,落地一批创新项目成果;浙商银行在2020年加大区块链等金融科技的创新应用,重点聚焦供应链、产业链的服务需求;民生银行业内首发5G手机银行,应用5G、人工智能、边缘计算、自然语言处理等技术,推出具有全新动感视觉、丰富视频服务、牢固安全保障等六大亮点

的5G手机银行,并试点推出“5G消息”。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智对《证券日报》记者坦言,未来银行机构对金融科技的投入会继续加大,将呈现以下趋势。第一,包括中小银行在内的越来越多的银行,将在更大范围内把金融科技应用于业务中;第二,技术的不断革新会推动不同的技术与金融业务结合,从而出现不同的金融科技业务;第三,金融业务的变革会带来金融科技在更多领域内的应用,如从信贷科技、支付科技向资管科技、保险科技等领域渗透。

创新等将成为今年银行业信贷投放的热门领域。

今年多家上市银行管理层在业绩说明会上透露了当前房地产信贷情况及未来发展方向。招商银行首席风险官朱江涛表示,招行将根据涉房贷集中度监管要求加快内部资产结构调整力度,一方面,加大投资类资产配置力度,包括央票、国债、地方政府专项债、商业银行债券等;另一方面,在风险可控前提下加快普惠小微、消费贷款、新动能与新经济、供应链金融等业务发展。

由于受到新规限制,一些零售业务增长较快的银行开始面临调整结构的难题。

“大型对公贷款和零售业务中的房贷预计都会受到系统性的限制,银行要积极迎接挑战。未来银行需要更加关注小微企业贷款和拥有实际场景的消费金融零售业务,这背后还要加大对金融科技和数字金融的投入。”陶金表示。

16家银行理财子公司实现盈利 理财净值化转型加速推进

随着多家银行理财子公司于2020年开业,目前A股上市银行旗下理财子公司数量已达19家。截至目前,已披露去年业绩的银行理财子公司数量达17家,除了去年8月份开业的苏银理财未披露去年净利润外,其余理财子公司在去年全部实现盈利。

在2018年资管新规、理财新规以及《商业银行理财子公司管理办法》相继出台后,商业银行于当年开启了筹备设立理财子公司之旅。自2019年6月份首家银行理财子公司建信理财开业至今,银行理财子公司开业数量已达19家,此外还有一家中外合资理财公司——汇华理财于去年开业。

截至目前,共有17家银行理财子公司业绩揭晓,虽然这些公司的背后依托银行、开业时间均不同,实力不一,但已披露净利润指标的银行理财子公司在去年全部实现盈利。

其中,有14家银行理财子公司净利润在亿元以上。招商银行、兴

业银行、邮储银行旗下理财子公司去年实现净利润均超过10亿元。盈利能力最好的当属招行旗下的盈理理财,2020年实现净利润达24.53亿元。兴银理财和邮理理财分别以13.45亿元和11.87亿元的成绩紧随其后。

2021年底是资管新规过渡期结束的最后期限,随着银行理财子公司大面积开业,银行理财净值化转型正快速推进。

年报显示,截至2020年末,农银理财的理财产品余额为9498.14亿元,均为净值型理财产品;平安银行符合资管新规要求的净值型产品规模4635.28亿元,较上年年末增长80.2%;中信银行符合新规的个人净值型理财产品存量规模占比达68.57%,较上年年末提升33.74个百分点。

而根据普益标准数据向《证券日报》记者提供的数据显示,今年一季度理财子公司发行了1742款理财产品,均为净值型产品,而去年同期的产品数量仅为467款,同

商业健康险运营蜕变: 理赔时效从3个月到1秒

■本报记者 冷翠华

4月16日,在天津市北辰医院,记者看到,患者张艳玲(化名)就诊后来到结算窗口,大约1秒钟后,她的社保和人保健康补充保险就完成了一站式结算,收费清单上人保健康补充保险结算明细一目了然。

张艳玲正是中国人民健康保险股份有限公司天津分公司(简称“人保健康天分”)的客户。谈到目前的就诊报销体验,她直言:“现在真的太方便了!完全是无感理赔,根本不需要等待。”而在以前,“理赔不仅要交一大堆单子,有时候单子找不着了,还得来回跑,而且等理赔款还要几个月。”

记者了解到,在传统的事后票据递交理赔模式下,商业健康险公司的团体医疗险理赔时间往往超过1个月,有的甚至长达3个月。从3个月到1秒,人保健康天分商业补充医疗险的理赔时效是如何实现“跳跃式”缩减的?在其背后,保险公司的运营模式又经历了怎样的蜕变?近日,《证券日报》记者进行了实地调研。

350家医院联网

在天津市,像张艳玲一样可以享受商业健康险1秒理赔的人约有20万,他们大多是人保健康天分的团体补充医疗险客户,只要到与该公司联网刷卡结算的医院就诊,就可以享受1秒理赔。截至目前,天津市已有350家医院与人保健康天分实现了联网刷卡结算,该项目仍在推进中。

何为联网刷卡结算?与传统医疗补充保险的理赔模式相比有何不同?人保健康天分运营客服中心总经理王磊表示,保险公司通过与医疗机构合作,参保人在刷社保卡就诊时,就能同步完成补充医疗险理赔的实时结算。

一段小视频记录了以往传统模式下的理赔场景,负责理赔核算的理赔人员拿着厚厚一摞单据,手指翻飞,快速敲击计算器。记者惊叹于其计算速度,王磊笑着解释:“我们专门搞过计算器录入比赛。”为的就是提高理赔效率,要求核算人员算得又快又准。

但即便是这样,计算速度的提升仍远跟不上业务拓展的步伐,难以满足客户需求。

在传统理赔模式下,保险公司定期上门收取客户的理赔申请书、票据、清单等材料,经过核算之后进行二次报销。早在2016年,人保健康天分每年累计案件达几十万件,累计票据数百万张,累计收取的材料超过千万份。

“工作量和人力成本相当巨大,而且在风险管控、理赔时效、客户服务等方面都面临着严峻考验。客户常为理赔程序烦琐或者效率太低而投诉。”王磊表示,这样的模式成本高、效果差,改变的诉求很大。

“经过反复的论证和思考,我们下定决心要让数据多跑路,让百姓少跑腿,彻底解决参保人反映的问题。”人保健康天分总经理孔迎红表示。

而随着联网刷卡结算项目的实施,效果一下子显现:参保人不再需要收集、整理、提交医疗票据,也没有了报销等待,体验大大提升,客户投诉几乎没有了。

从“求”医院到被邀请

商业保险公司与医疗机构搭建联网结算平台的前提,是医院的认可和支持,“如果医院缺乏合作意向,项目只能是纸上谈兵。”王磊表示。

王磊回忆说,2015年5月份,天津市静海区人大向人保健康天分送达质询函件,原因就是多名参保人通过静海区人大质询其医疗保险的理赔材料烦琐、理赔时效慢等问题,并要求其查明原因,做好整改。为此,人保健康天分分管领导李军、业务部门负责人王乙和王磊组成处置小组。

处置小组意识到,要解决大家的问题,还得利用信息化创新手段,在向静海区人大递交了实时联网刷卡结算项目计划书之后,人保健康天分又请静海区人大组织安排,以求得和重点医疗机构深入交流的机会。经过沟通,人保健康天分向医院承诺,实施该项目不给医院找麻烦,不给医院增负担,不给医院添责任。最终,医院的疑虑被打消。

通过5个月的奋战,2015年10月份,天津市静海区第一家医院联网结算项目终于成功。就这样,人保健康天分一家一家医院推动联网结算。没有想到的是,当联网结算逐渐多起来,竟然有医院主动找到人保健康天分,邀请他们开展联网结算合作。原来,医院与保险公司联网结算的便利性让参保病患深感方便,实施联网结算的医院吸引了患者就医,社会影响力迅速提升,其他医院也因此开始转变理念。

数据显示,联网结算项目推出以来,截至4月20日,几年来,累计联网刷卡人数63.90万人,联网结算人次1504.26万人次,结算金额2.74亿元。

天津市北辰医院副院长梁萍对《证券日报》记者表示,此前医院和商业保险公司没有合作过,尽管最初有一点担心,但在他们尝试过之后,看见了明显的社会效益,同时,来院就诊的患者明显增加,患者满意度不断提升。

联网刷卡结算项目改变的,不仅仅是参保患者的体验,从深层次来看,人保健康天分的医疗险运营模式也发生了深刻变化。“在传统模式下,保险公司的角色更像是‘出纳’。”孔迎红表示,参保人拿单据来,保险公司负责报销。在这种模式下,除了理赔程序烦琐、效率低下等弊端,保险公司对医院过度医疗等不规范行为的监管更是无从谈起,即使保险公司认为有的费用不属于保障范围而拒赔,结果也只能让参保患者买单。

在联网结算项目实施后,天津当地投保人和被保险人对该项目积极响应,原有的保险需求得到释放,很多项目转保至该项目。从2016年至今,联网结算补充医疗险项目累计增加新业务保费超亿元,增加被保险人大约十余万人。同时,人保健康天分通过智能理赔系统,发现过度医疗、不合理医疗的能力大幅提升,通过智能理赔系统发现不合理赔付并拒赔的费用超过千万。

孔迎红认为,未来,商业保险公司将成为医院的重要付费方。但无论是对人保健康的其他分公司还是其他保险公司而言,要实现和全部医院联网刷卡结算可能都还有很长的路要走,最关键的问题仍然是项目推广的力度。目前看,人保健康天分联网刷卡结算项目的成功,既有其必然性也有其独特性,其实践经验值得全行业进行深入思考和借鉴。