

受新冠肺炎疫情影响，今年我国银行业经营的不确定性因素在增加。

业绩压力、资产质量等等问题备受关注，但是，有没有必要过于担忧呢？

截至目前，工行、中行、交行、邮储银行这四家国有大行已经召开2019年业绩发布会/沟通会。这几家银行的高管层分别对今后一段时间的银行经营情况、资产质量作出预测。

从他们的反馈看：今年，还行！

疫情对银行业绩影响可控

“关于疫情对全年业绩的影响，我们认为疫情的冲击是短期的、总体上是可控的。”中行行长王江表示，国内各类业务正在逐步企稳回升。

“2020年，国际国内经济金融形势错综复杂，但中国经济长期向好的基本面没有改变。我们有信心、有底气、有能力，继续保持稳健经营。”工行行长谷澍坚信。

2019年邮储银行净利润达610.36亿元，同比增长16.52%，取得了不错成绩。针对投资者关心的邮储银行未来几年的业绩目标，该行副行长张学文表示，过去几年邮储银行的业绩表现为今后几年经营与发展奠定了扎实的基础。邮储银行有信心、有能力保持良好的成长性。

具体措施方面，张学文介绍，邮储银行将继续提高存贷比和零售业务占比，控制付息成本，保持核心存款稳定，优化存款结构。

在中收端，邮储银行将持续提升中间业务收入占比。“邮储银行中间业务在规模和占营收比重上均有很大的提升空间。未来三年将聚焦信用卡、电子支付、代理销售、投资银行、托管等重点业务。”张学文表示。

银保监会首席风险官肖远企近期在吹风会上回答本报记者提问时表示，银行利润受几个方面因素影响——业务增速、业务结构、不良损失情况。

肖远企认为，疫情肯定对银行利润是负向作用，但是影响不大。

——首先，今年银行贷款增速肯定不会低。

——其次，不良贷款短期会有反弹，但是长期风险不大。而且，银行目前拨备充足，因此动用更多利润来冲销不良的可能性不大。

——再次，现在要求降低实体经济融资成本，这对银行利润有一定影响。

综合而言，预计今年银行利润将保持合理增速，有一定的利润留存补充资本。

### 净息差将承压

当然，在净息差的影响下，今年银行业绩压力也是如影随形的。

基于MPA定价考核、LPR利率下行、以及疫情对贷款定价和资产质量影响的综合影响，交行副行长郭莽判断，2020年银行的息差将承受压力。

郭莽分析：

——从资产端看，在有效降低实体经济融资成本的大背景下，银行资产收益率下行压力很大；

——从负债端看，有一些利好，比如当前流动性较好，同时央行正着力规范不规范的存款，预计负债成本有下降趋势，但是与资产端相比，相对刚性。

作为国际化程度最高的中资商业银行，当前的国内外经济环境，给中行净息差带来较大压力。中行副行长孙煜表示，与主要同业相比，该行受海外经济金融环境的影响相对更大。

一是国内利率市场化持续推进，对人民币资产收益带来影响。随着LPR下行，贷款收益水平也将相应下降。

二是美联储重新实施宽松货币政策，对集团的外币资产收益带来影响，市场利率走低将直接影响中行外币资产收益。

### 今年资产质量管理压力加大

疫情的变化对经济形成新的挑战，进而对银行资产质量造成冲击。

对于今年的资产质量，谷澍坦言，总的来看，受到疫情影响，今年银行资产质量管理压力肯定有所增大。

“从短期看，疫情发生以后经济活动明显放缓了，实体经济受到了负面冲击，已传导至银行体系，对商业银行的资产质量也产生了一定影响。”交行副行长侯维栋表示。

侯维栋预计，受疫情影响，2020年交行资产质量可能会有一定程度的坏账反弹，总体与银行同业资产质量受到的影响基本一致。

此前，肖远企表示，不良贷款受疫情影响会有所上升，未来几个月影响会逐渐释放。但是疫情影响毕竟是短期的，预计不良贷款小幅上升，上升幅度不会太大，对经济造成的风险不大。

哪些行业受影响最大？

“从短期影响看，餐饮住宿、旅游娱乐、批发零售、交通运输等消费和服务行业受影响最大；同时由于延迟复工、交通封锁以及需求萎缩等原因，制造业、房地产企业也受到较大影响，中小企业受影响更大。”中行风险总监刘坚东表示。

与此同时，受疫情影响暂时失去收入来源、还款不便的个人客户也不容忽视。侯维栋表示，目前信用卡资产质量受影响比较明显。

区域维度上，侯维栋透露，湖北地区受到的冲击最大；同时华东和华南等经济较为发达、外来务工人员占比较大的地区，资产质量也是承压的。

因客户偿债能力降低，一些司法程序受阻，清收工作推进难度也在进一步加大。“这些情况预计对全年特别是一季度的资产质量带来一定冲击。”刘坚东说。

拨备充足 对控制贷款质量有信心

不过，积极的信号也正在显现。侯维栋表示，中国经济稳中向好的趋势并未改变，随着各行业各地区陆续的复工复产，将为经济平滑的地区创造有利的条件。

谷澍表示，工行对于资产质量和稳健经营比较有信心。无论从宏观面看，还是从银行自身角度看，客观因素都为未来一段时间工行保持资产质量稳定提供有力支撑。

其一，中国经济有韧性，国内市场很大，经济长期向好的态势没有改变，包括货币政策在内的宏观政策还有空间，促进中小企业恢复生产。

其二，这些年，工行信贷风险防控能力持续提升，财务健康，拨备覆盖接近200%

，不良贷款消化处置能力较强。

据介绍，疫情发生后，邮储银行及时开展了全行资产质量排查。邮储银行称，基于扎实的资产质量基础和排查结果，压力可控，能够经得起疫情的考验。

从整个银行业看，肖远企介绍，目前银行业不良贷款余额约3.3万亿元，而我国银行体系的拨备有6万亿元，也就是说，1块钱的不良贷款约有2块钱的拨备。每年银行还有2万亿-3万亿元的净利润，因此银行抵御风险的能力很充足。

如果您需要办卡 刷卡 代还信用卡 联系微信18305922292