

三大內銀發年報亮點紛呈

工行總資產破 33 萬億

中國政府特許在內地發行之報刊

香港商報

一九五二年創刊

2021年3月29日

香港商報
國信早報

聯合印刷發行
印度尼西亞版



工商銀行(1398) 2020 業績摘要

項目	2020年/年末	變幅
歸屬於母公司股東的淨利潤(純利)	3159億元	1.18%
資產總額	33.35萬億元	10.75%
負債總額	30.44萬億元	11.01%
營業收入	8001億元	3.10%
淨利息收益率(NIM)	2.15%	下降15個BP
不良貸款率	1.58%	上升15個BP
撥備覆蓋率	180.68%	下降18.64個百分點
資本充足率	16.88%	上升11個BP
基本每股收益	0.86元	持平
加權平均淨資產收益率(ROAE)	11.95%	下降1.1個百分點

交通銀行(3328) 2020 業績摘要

項目	2020年/年末	變幅
歸屬於母公司股東的淨利潤(純利)	783億元	1.28%
資產總額	10.70萬億元	8.00%
負債總額	9.82萬億元	7.85%
營業收入	2467億元	5.96%
淨利息收益率(NIM)	1.57%	下降1個BP
不良貸款率	1.67%	上升20個BP
撥備覆蓋率	143.87%	下降27.9個百分點
資本充足率	15.25%	上升42個BP
基本每股收益	0.99元	下降0.01元
加權平均淨資產收益率(ROAE)	10.35%	下降0.85個百分點



交行昨日公布去年全年盈利增長1.28%。

建設銀行(939) 2020 業績摘要

項目	2020年/年末	變幅
歸屬於母公司股東的淨利潤(純利)	2711億元	1.62%
資產總額	28.13萬億元	10.60%
負債總額	25.74萬億元	10.96%
營業收入	7142億元	5.34%
淨利息收益率(NIM)	2.19%	下降13個BP
不良貸款率	1.56%	上升14個BP
撥備覆蓋率	213.59%	下降14.1個百分點
資本充足率	17.06%	下降46個BP
基本每股收益	1.06元	上升0.01元
加權平均淨資產收益率(ROAE)	12.12%	下降1.06個百分點

單位：人民幣



工行昨日公布業績，去年純利按年升1.18%。

【香港商報訊】記者鄧建樂報道：昨日，工商銀行（1398）、建設銀行（939）、交通銀行（3328）同步發布2020年經營業績。截至2020年末，工行總資產突破33萬億元（人民幣，下同），境內人民幣存款增加2.48萬億元，創歷史新高。工行、建和交行2020年度現金股息為每10股稅前分紅2.66元、3.26元和3.17元，預計將分別派息948.04億元、815.04億元和235.41億元（見表）。

今年全國兩會，碳达峰、碳中和首次寫入政府工作報告。工行行長廖林在回答本報記者提問時表示，工行連續多年制定實施綠色金融發展規劃，去年網絡金融交易佔全行業務交易筆數的比重達98.7%，較2019年提高0.6個百分點，非常難得。他進一步表示，工行的目標是打造綠色金融發展的新優勢。具體來看，要以「低碳化」為核心，全面推進綠色金融工作；要運用大數據、物聯網、區塊鏈等先進技術，着力提升環境與氣候風險管理能力；並加強國際合作，加強ESG（環境、社會和公司治理）資訊披露，推動國際同業在可持續領域的合作。

工行向實體經濟讓利超千億

去年是商業銀行與實體經濟風雨同舟、共克時艱的一年。通過「降、延、減」等舉措，工行累計向實體經濟讓利超1000億元。去年該行新發放的貸款利率為4.46%，較上年下降47個BP；新發放普惠貸款利率4.13%，較上年下降39個BP；新投資債券利率較上年下降了19個BP。

在服務實體經濟及支撐製造業高質量發展方面，大行也積極發揮「頭雁效應」。2020年末，工行投向製造業的貸款、債券、融資租賃等各類融資餘額近2.4萬億元，其中投向製造業的各項貸款餘額達1.84萬億元，居商業行業首位，綠色貸款餘額達1.85萬億元。2020年，工行普惠貸款增幅58%，製造業貸款、綠色貸款、科創企業貸款餘額和增量均保持市場領先，共為10萬多客戶緩解還本付息壓力，涉及貸款

1.5萬億元。

市場對延本延息貸款的影響比較關注。工行副行長王景武表示，工行的資產質量繼續保持穩健，核心指標「四降兩穩」，逾期貸款及貸款率、關注貸款及貸款率均實現下降，其中逾期貸款率是1.44%，比年初下降16個BP。關注類貸款的比例為2.21%，較年初下降50個BP，逾期貸款與不良貸款的剪刀差首次實現年度為負。他表示，從企業復工復產態勢看，隨着疫情好轉和經濟加快恢復，存量延本延息貸款逐步恢復正常狀態，風險正有序釋放，管理層有信心確保資產質量風險總體可控。

值得關注的是，去年，工行發布「第一個人金融銀行戰略」品牌體系，個人營業貢獻進一步提升，其中零售板塊創造的中收佔全行中收的比重提高到56%。工行高級業務總監宋建華表示，工行個人金融業務的穩定器作用更加顯現，後續工行將重點從「線上、生態、直營、精準」四方面發力個人業務。

建行新增普惠金融貸款居首位

建行年報顯示，2020年，該行資產負債規模實現較快增長，集團資產總額28.13萬億元，增幅10.60%；其中發放貸款和墊款淨額16.23萬億元，增幅11.62%。該行淨利潤貢獻主要來自個人貸款業務的大幅增長，該行去年主動加快風險暴露，不良率1.56%，較上年上升0.14個百分點，減值損失總額1899.29億元，較上年增長16.15%。

行長王江表示，去年，建行發放貸款和墊款淨額

較上年增加1.69萬億元，同比多增5138.59億元。其中，製造業貸款、基礎設施貸款、綠色貸款增速分別為19.81%、17.66%和14.20%。2020年末，該行普惠金融貸款餘額1.45萬億元，較上年增加4892億元，餘額新增均列市場第一。展望2021年，建行表示擬擬進數字化經營提質升級，提升場景生態平台運營能力，並完善全面主動智慧的現代化風險管理體系和內控合規長效機制。

交行加大不良貸款核銷處置

去年，交通銀行資產總額突破10萬億元，客戶貸款較上年末增10.26%至5441.49億元。交行董事長任德奇在年報致辭中指出，該行引導信貸資源流向綠色發展領域，綠色類授信餘額佔比99.63%，同時寄望交行把握長三角一體化發展的新機遇，加快建設成為「長三角的龍頭銀行」。

年報顯示，交行去年在長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域客戶貸款增量佔比53.3%，普惠型小微企業貸款、製造業中長期貸款增幅均超50%，新增製造業貸款是前三年累計新增額的2倍以上。為積極應對疫情衝擊，交行進一步加大了不良貸款核銷處置和清收力度，2020年累計處置不良貸款829.11億元，同比增31%。近三年累計計提2134億元，超過2012至2017年6年總和，累計核銷約1460億元，超過之前13年總和。該行副行長周萬卓透露，去年交行財富管理能力明顯增強，特色進一步顯現，私人銀行客戶的數量較年初增長21.67%。

「疫下」金融科技投入多

內銀陸續公布全年業績，惹眼成績單的背後，金融科技投入亦是一個關注點。如何便利用戶生活及理財，又對內銀開拓新業務及擴闊盈利來源有何貢獻，在「疫下」新經濟背景之下值得思考。

工行：藉互聯網拓普惠金融

先說工商銀行(1398)。去年工行大力在線上發放普惠貸款，致力打造數字化、智能化的全流程風控體系。截至去年12月底，該行共錄得7452億元(人民幣，下同)普惠貸款，其中透過線上發放的普惠貸款，佔其新增普惠貸款的98%，反映透過開拓線上業務，大大有利該行的普惠金融業務。

除了利用互聯網開拓普惠金融，為延伸普惠金融服務鏈，工行也從中拓展小微金融服務範圍，包括

提供專業問診、「融智e信」等增值服務，藉以提升普惠客戶的活躍度，增強客戶對其互聯網金融服務的黏性。工行高級業務總監宋建華曾提到，金融科技有利該行梳理零售業務，雖然尚有大量流程等待理順，但也是該行提升競爭力的戰略抉擇。

交行：手機銀行客戶活躍

交通銀行(3328)去年在手機平台成績可觀。公告顯示，截至去年12月底，該行手機銀行月度活躍客戶數(MAU)達3102.9萬戶，按年增長39.88%；旗下手機銀行APP金融場景使用率為84.7%，而非金融場景使用率38.23%。另外，雲端銀行服務客戶規模，按年急增1.59倍，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模，則按年增長1.59倍。

建行：智慧城市互聯互通

至於另一內銀，建設銀行(939)則透過開拓智慧銀行，務與智慧城市互聯互通，利用大數據分析，綜合距離、交通路況、網點繁忙、停車位情況，為客戶選取合適的銀行網點。建行湖南分行行長文愛華曾表示，必須從國家層面加強大數據、雲計算、人工智能、區塊鏈和移動互聯等新技術的研究，並對商業銀行尤其是中小銀行輸出相關技術。

香港商報記者 鄺偉軒

時評

隨着本港疫情回落，近日新增確診數字降至低單位數，教育局昨宣布，復活節後全港中小學及幼稚園，三分之二學生皆可回校授課，而本地旅遊旅行團亦可復辦，前提是帶團者和參加者須完成疫苗接種，或持陰性檢測結果。的確，疫情放緩為經濟社會進一步復常提供條件，而通過檢測、接種疫苗也可加強保障群眾活動的安全；惟歸根究底，要把風險降至最低，長遠治本辦法仍須全民接種疫苗、實現群體免疫。

一日未能確保安全，一日也難全面復常。國際認許的「旅遊氣泡」，乃指兩地疫情均近「清零」，故在風險可控的基礎上恢復正常往來；若進一步配合「疫苗護照」，確保出入境者均打好針兼持陰性

鼓勵更多接種 創條件迎復常

檢測結果，多管齊下、多重保障的風險自然更低。「清零+檢測+疫苗」的組合，加上人人戴口罩、保持社交距離等措，無疑已十分穩妥，即使當中有人確診，病毒也難廣泛傳開。現時疫情回順，固然有條件擴大面授課堂，但更理想的情況，豈非所有教職員以至學生都檢好測及打好針？由重啟本地遊、郵輪遊，以至重啟國際旅遊，再到與內地免隔離通關，同樣是愈多層保障愈好，則團內人士既可安心出遊，當地居民亦可安心接待。

然而，有謂百密一疏，檢測準確率既非百分百，疫苗有效率亦非百分百，故最審慎的做法始終要靠群體免疫。不必諱言，現在市民接種疫苗的誘因不高，一來今輪疫情已基本受控，保護需要不太逼切，二來接種後再無其他好處可言，更莫說連環

消息都加劇了非理性的疫苗懷疑。所以，全球各地均已從誘因入手，研究如何推高接種率。其中，以色列的「綠色通行證」措施，即讓疫苗接種者進入餐廳、酒吧、劇院等等，不單在國內大獲成功，當地已有五成半人口完成了完整兩劑疫苗接種，以致每日確診宗數亦從1月時高約萬宗，回落至最新每日數百宗，影響所及，就連其餘不少地方包括英國和歐盟等，也計劃引入類似的措施。

本港亦宜積極研究提高接種誘因。其實，近期檢測數量之所以大幅增加，高危行業的恆常定期強檢便為一大推手，措施並成功推動今輪疫情快速受控；同一原理，於本地遊引入接種誘因，以及放寬已接種者到安老院探訪、到醫院探病等等，都是提高接種意欲的應有之義，既可保障更多人的安全，

又可推動更多日常生活的恢復。難道繼續維持嚴格的不准探望措施，才是最人性化兼符合自由與人權？難道鼓勵更多人接種疫苗，繼而更快爭取群體免疫，對全港整體反而有害無益？

始終，疫情困擾香港已逾一年，各行各業都急欲恢復正常運作，全港市民也需要重返正常生活；要達到這一點，方法只有群體免疫一個。昨日，科興疫苗接種工作已進入第二針開打階段，意味我們距離群體免疫又近一步。還望復必泰疫苗包裝取瓶問題可以盡快解決，至於尚未付運的阿斯利康疫苗也能如期運抵香港。總之，「清零+檢測+疫苗」的防護組合很好，值得在各個領域推廣之，惟全民接種疫苗則更好，必須想方設法爭取實現！

香港商報評論員 李明生