

财眼

杭州银行遭太平洋人寿减持 2.98 亿股 险资不断减持, 银行股真的不香了? 市场普遍认为是兑现收益; 多家机构看好银行股全年上涨行情

市场上险资不断离银行股而去。近日, 杭州银行发布公告称, 太平洋人寿已通过集中竞价累计减持公司股份 2.98 亿股, 占公司总股本的 0.504%。事实上, 太平洋人寿减持银行股并非个例。新快报记者梳理发现, 2021 年上半年, 已有中国人寿、太平人寿、华夏人寿等多家险企发布了减持银行股的计划。不过, 减持并不意味着看空银行股。有分析指出, 只要不是超大规模的减持, 险资当前减仓银行股, 不至于对整体板块形成冲击。从投资角度来看, 仍坚定看好银行股全年上涨行情。

■新快报记者 刘威魁

险资频繁减持银行股

2021 年上半年, 险资与银行股之间的故事始终围绕着“减持”展开。6 月 1 日, 杭州银行发布公告称, 太平洋人寿已通过集中竞价累计减持公司股份 2987.9 万股, 占公司总股本的 0.504%。此外, 杭州银行也曾于 5 月 17 日发布公告称, 股东中国人寿计划减持公司不超过 1% 股权。

实际上, 不仅减持杭州银行, 以中国人寿为代表的头部险企, 自今年以来就在频繁减持银行股。据港交所披露易显示, 4 月 12 日, 中国人寿减持农业银行 H 股 2000 万股。5 月 7 日, 中国人寿又减持农业银行 H 股 2000 万股, 减持后最新持股比例降至 8.98%。不仅如此, 截至一季度末, 从股东变更信息看, 中国人寿还减持邮储银行约 7.98 亿股, 减仓幅度达 23.9%。同时, 中国人寿还分别完成减持中国银行 2.89 亿股和 1.72 亿股。

无独有偶, 太平人寿也在一季度减持了建设银行 1.71 亿股。此外, 民生银行也曾于 5 月 5 日发布公告称, 华夏人寿在未来 12 个月内选择合适的时机减持不超过民生银行总股本 4.91% 的股份。需要注意的是, 4.91% 为华夏人寿所

持民生银行全部股份。

银行股走势表现不错

一个又一个的减持, 难道银行股真的不香了吗? 实际上, 从银行业的发展来看, 一季度亮点颇多, 再看今年以来的银行股走势, 其实一直表现不错。以频遭减持的杭州银行为例, 今年一季度, 该行实现营业收入 75.77 亿元, 同比增长 14.15%, 归属于母公司股东净利润 25.18 亿元, 同比增长 16.33%。在股价方面, 今年杭州银行表现同样亮眼, 在大盘出现调整的背景下上涨超过 10%。

此外, 银行业总资产稳健增长。2021 年一季度末, 我国银行业金融机构本外币资产 329.6 万亿元, 同比增长 9.0%。上市银行方面, 2020 年, 38 家 A 股上市银行实现归属于母公司股东的净利润 1.69 万亿元, 同比增长 0.69%。38 家银行中, 有超过八成银行归母净利润同比增长, 20 家不良率较上年下滑, 绝大多数 A 股上市银行不良贷款率保持在 2.0% 以内, 信贷资产质量基本稳定。

对于险资的频繁减持, 市场普遍认为是兑现收益。“险资和其他的机构资金考核机制有差异, 减持并不意味着看空银行股。”有业内人士分析称, 险资投

资是追求收益的, 鉴于银行股占权益资产的比例普遍较高, 按照“高抛低吸, 兑现收益”的投资逻辑, 卖出银行股可实现资产多元化配置的需求。

险资当前减持不会冲击板块

明明近期涨势不错, 险资却持续减持, 银行股还能持续买入吗? 对此, 中信建投分析师杨荣在其最新周报中表示, 看好 5 月开始的银行板块估值修复行情。原因在于二季度开始 NIM(净利息边际) 环比回升, 不良压力减轻, 行业净利润增速、ROE 将逐季回升, 驱动板块估值修复。同时央行一季度货币政策执行报告和银保监会监管数据再次证实: 贷款利率在环比回升, 行业资产质量改善显著。

“险资也有自己的投资节奏, 只要不是超大规模的减持, 险资当前减仓银行股, 不至于对整体板块形成冲击。”东吴证券研报指出, 2020 年全面“净化报表”后, 优质银行的信用成本将持续回落, 保证全年盈利高增速; 贷款利率已经开始回升, 构筑了未来净息差企稳回升的基础, 提振银行股基本面预期。从投资角度来看, 仍坚定看好银行股全年上涨行情。

上交所发布 2020 年报告

2020 年沪市 IPO 数量居全球首位 较上年增长近九成

新快报讯 记者涂波报道 近日, 上交所发布 2020 年社会责任报告。2020 年, 上交所新增上市企业数量创历史纪录, 在世界交易所联合会排名中, 上交所股票市场 IPO 数量、融资额均排名第一, 正在成为全球新兴资本市场的典型代表。

报告显示, 2020 年, 沪市首发上市公司 233 家, 募集资金 3477 亿元, 均较上一年增长 89%。其中, 科创板新上市公司 145 家, 募集资金 2226 亿元, 分别增长 107%、170%; 主板新上市公司 88 家, 募集资金 1251 亿元, 分别增长 66%、23%。加快推动提高上市公司质量是上交所 2020 年的一大重要工作。全年 60 家公司完成重大资产重组, 交易金额 2500 亿元; 其中, 生物医药、高端设备制造、电子信息技术等科技创新产业超过 800 亿元, 占比达到 32%。

截至 2020 年底, 上交所共有上市公司 1800 家, 股票总市值 45.5 万亿元, 成交金额 84 万亿元, 筹资总额 3477.1 亿元。股票期权合约累计成交 9.8 亿张, 累计成交面值 36.8 万亿元, 年末股票期权投资者账户总数达 49 万。债券现货挂牌 20378 只, 托管规模 13.2 万亿元, 筹资金额 6.6 万亿元, 累计成交金额 270.6 万亿元。基金挂牌总数 373 只, 总市值 9329 亿元, 累计成交金额 10.8 万亿元。

截至 2020 年末, 上交所期权投资者账户总数为 48.97 万, 年内新增 7.64 万户; 共有 90 家证券公司和 29 家期货公司取得了上交所股票期权交易参与资格并开通了期权经纪业务交易权限, 其中有 63 家证券公司开通了期权自营业务交易权限。上证 50ETF 期权做市商共有 16 家, 沪深 300ETF 期权做市商共 15 家。

展望未来, 上交所表示, 将做好六个方面: 一是建设好科创板, 支持创新驱动发展战略; 二是提高上市公司质量, 发挥主板蓝筹功能; 三是稳步提高直接融资比重, 提升投资者获得感; 四是完善市场基础制度, 优化市场生态; 五是优化和改善一线监管, 维护市场运行秩序; 六是加快推进资本市场开放, 增强全球要素资源配置能力。

广州金融科技创新监管试点第二批应用项目来了 参与主体扩容, 科技公司、科研院所列入

新快报讯 记者许莉芸 范昊怡报道 继去年 8 月人民银行广州分行公布首批 5 个创新应用后, 日前人民银行广州分行公示了“广州金融科技创新监管工具第二批 4 个创新应用”。值得注意的是, 这次应用项目中除了银行外, 参与主体扩容到科技公司和科研院所等。从公示的 4 个应用项目来看, 人工智能、大数据、区块链、知识图谱等新技术与金融场景不断融合, 聚焦解决监管科技、普惠金融、风险防控等领域痛点, 更好地落地并解决实际问题。

监管科技助力穿透式监管

与第一批相比, 新快报记者发现, 此次公示项目的一大亮点是探索监管科技应用。

比如, 由国家外汇管理局广东省分局、广发银行共同申报的“基于知识图谱的外汇违法违规风险行为识别应用”项目, 通过神经网络、知识图谱等技术构建广东外汇非现场检查系统, 运用外汇违法违规风险行为识别模型、关系网络等方法, 穿透业务表面捕捉信息指标之间的关联性及规律性, 实时分析发现高风险企业及可能存在的违法违规线索, 有效提升外汇监管工作效率。

根据该项目的预期规模, 预计将对

广东省内跨境交易 3 万多家企业进行非现场检查。

事实上, 近年来金融科技的发展滋生出的新风险问题, 在技术推动金融科技创新的同时, 也给监管带来了巨大挑战。央行科技司司长李伟曾表示, 传统监管的模式、方法、手段亟待升级, 须探索数字化监管。在业内看来, 未来将出现更多类似的监管科技助力穿透式监管的创新项目。

金融科技提升服务实体经济水平

此前, 广州市地方金融监督管理局局长何华权在接受新快报记者采访时表示, 目前金融科技试点项目工作重点围绕三个方向开展, 一是如何通过金融科技工具使金融更好地服务实体经济, 二是通过技术手段转变金融服务方式从而助力普惠金融, 三是利用金融科技手段防范化解金融风险。

更好地服务实体经济, 是广州金融科技创新监管试点项目的初衷之一, 比如结合广州对外贸易产业发展, 为进出口企业提供更高效、更安全的收付汇结算服务。

在广州中国科学院软件所、中科汇智(广东)信息科技有限公司、招商银行广州分行等申报的“基于区块链的报关

信息核验系统”项目中, 就利用区块链技术, 搭建招商银行广州分行和广州电子口岸管理公司之间的可信联盟链, 在获得进出口企业授权前提下, 通过智能合约把报关信息、进出口企业授权记录、保管信息核验记录等信息上链存证, 保证数据使用历史痕迹可追溯、可审计。

为了更高效识别企业信息, 利用光学字符识别技术(OCR)、机器人流程自动化等技术, 自动提取企业收付汇业务中需要的诸多材料, 并将企业提供的收付汇业务信息自动录入国家外汇管理局数字外管平台, 提升银行业务办理效率。如广州银行、巨杉软件基于大数据、多模数据库等技术构建贷款辅助审批风控系统, 实时分析和挖掘行内外数据, 结合线下审核信息生成风险评价结果, 缩短小微企业贷款时间。

“这些项目利用多个机构间的多维数据, 通过机器学习和区块链等技术, 在平衡保护个人隐私、数据方数据安全和权益中深入挖掘数据内在价值。”国务院发展研究中心金融研究所副所长陈道富表示, 这不仅有效地解决现实痛点, 提供了更高效的识别、预警风险的方式, 还为小微企业提供了便捷融资的新方式。