

不良贷款核销“开足马力” 12 家银行去年核销超 800 亿

■ 李静瑕 洪偲馨 报道

银行不良贷款新增的压力加大,促使银行不良贷款核销“开足马力”。

数据统计显示,从已经发布 2013 年度业绩报告的 12 家银行不良贷款核销(或核销及转出,下统称“不良核销”)情况来看,12 家银行的不良核销总额达到 806.37 亿元,其中除了兴业银行不良贷款核销下降之外,其余 11 家银行的不良贷款核销均呈现出大幅提升。

值得注意的是,根据记者统计,2013 年上述 11 家银行新增不良贷款总额达到了 763 亿元,较上年翻番,不良贷款的新增规模和增速,呈现出与不良核销“并驾齐驱”之势。

不良核销翻番

“银行”不良双升”压力增加,银行肯定是希望能够多核销不良贷款。”一家股份制银行人士对记者表示。

记者统计后发现,2013 年,12 家银行不良贷款的核销总额达到 806.37 亿元,与 2012 年的 328.54 亿元相比,增加了 477.83 亿元,增幅 145.44%。

2013 年末,12 家银行中,仅兴业银行一家不良核销同比减少 234 亿元至 897 亿元,其他 11 家银行则大幅加大不良核销的力度。其中,不良核销上百亿的有 3 家银行,

包括工行核销 165 亿元,规模较 2012 年提高近 90 亿元。此外,建行和交行的不良核销分别达到 11868 亿元和 1181 亿元。

对于不良核销的增幅扩大,中信银行称,其核销不良贷款 53 亿元,是上一年的 8 倍,增幅居首;交行不良核销增加 91.6 亿元同比增长 345.66%;平安银行不良核销的同比增幅达到 221.7%,规模为 4002 亿元。其余不良核销上升的银行中,除建行之外,去年的不良核销规模均同比翻番。

“去年,银行不良核销力度增大的原因很简单,不良贷款快速增长,为了避免不良率增长过快,银行有意愿去核销,从而控制不良贷款。银行也有能力去核销不良贷款,其拨备还是很高的。”标准普尔银行业分析师廖强对记者分析称。

上述股份制银行人士表示,银行加大不良贷款的核销,主要从两个方面考虑:首先是为了控制不良率的过快上升,也可以让银行财务报表更好看;其次是银行不良贷款新增压力加大,存量不良贷款的核销也是为未来几年新增不良核销减压;第三则是,不良贷款核销,可以释放出一部分拨备回归利润。

“例如,现在银行不良贷款拨备覆盖率都在 250%以上,意味着银行拿 1 元去核销不良,剩下的 1.5 元可以回归到银行利润中。”该银行人士称。

“把一部分历史坏账核销掉,是银行一直想做的事情。”廖强认为,银行核销历

史坏账,在于审批流程非常复杂。

去年,财政部制定出《金融企业呆账核销管理办法(2013 年修订版)》,放宽了金融企业不良贷款核销的标准。该办法已经于今年年初下发,业内认为,这将促进银行在今年加大不良贷款核销的力度。

上述股份制银行人士告诉记者,由于不良贷款压力继续累积,2014 年银行还有可能进一步加快不良的核销。今年 1 月末,中信银行股东大会就批准了 52 亿元的不良贷款核销方案。

不良“重灾区”凸显

一边是银行加大存量不良贷款的核销力度,另外一边银行则要面对新增不良贷款的压力。

记者统计显示,12 家已经披露 2013 年业绩报告的银行,2013 年新增不良贷款总额达到了 763.18 亿元,较 2012 年新增的 303 亿元增加 460.18 亿元,同比增幅达到 151.87%。

从 12 家银行年报披露来看,2013 年银行不良贷款上升的“重灾区”依旧是制造业、批发和零售业两大行业领域。

工行数据显示,该行 2013 年制造业不良贷款达到 27054 亿元,新增不良贷款 4612 亿元,不良率为 182%,较上一年上升 0.21 个百分点;其批发和零售行业不良率更高达 3.4%,较上一年增加 1.39 个百分点,不

良贷款额为 26739 亿元,新增 12553 亿元。

“批发和零售不良贷款增加的主要原因是受宏观经济影响,大宗商品价格波动下行,部分批发领域企业资金紧张,零售企业收入和利润下滑。”工行分析称,制造业不良贷款增加的主要原因则是受国内投资出口增速趋缓、产能过剩压力增加、市场需求下滑等因素影响,金属制品、电气机械、纺织等行业运行压力大。

招行也表示,在 2013 年报告期内,该集团不良贷款增量 77.43%集中在制造业、批发和零售业两个行业。建行更开启了对制造业不良贷款的规模核销模式,建行数据显示,2013 年该行核销制造业不良规模为 4028 亿元,2012 年核销仅为 2725 亿元。

2013 年,银行不良贷款分布依然在长三角、珠三角等地区。以中信银行为例,2013 年末,其长三角地区不良贷款上升明显,不良贷款余额新增 52.92 亿元,不良率比上年末上升 0.98 个百分点。

“不良率上走的趋势,我们认为还会继续。上升的速度可能不见得会非常猛烈,预计 2014 年官方的整个银行业不良率在 3%以内。”廖强称。

他认为,中国银行业的“不良”可能会存在三波:一是出口部门产业整合产生的坏账,2014 年预计有明显的改观;二是产能过剩的制造业,是未来 2-3 年“不良”出现的重要领域;三是房地产和地方政府融资平台,“不良”集中爆发可能更晚出现。

银行告别息差盛宴

■ 李静瑕 洪偲馨 于华杰 报道

“部分银行可能会在今年告别两位数的增长,银行盈利压力也会越来越大。”一位银行业内人士对记者称。

近日,12 家银行年报悉数亮相,五大行加上 7 家股份制银行共实现归属母公司净利润 112 万亿元。难以忽略的是,各家银行归属母公司净利润的增速正在遭受考验。12 家银行中,仅中国银行和中信银行净利润增速提高,其他银行净利润增速出现不同程度的下滑。

分析认为,利率市场化加快、金融脱媒、不良贷款压力增加,以及互联网金融涌动等因素都是银行净利润增速回落的主要因素。银行盈利主要来源的一项重要指标则是净息差,从 12 家银行净息差的表现来看,大部分银行都出现了下滑。

告别“高增速”时代

“现在跟早年不能同日而语。”面对银行净利润增速的下滑,不少银行的管理层在业绩发布会上称。

2013 年,12 家银行中,中行实现归属母公司净利润 1569.11 亿元,其增速从 2012 年的 12.06% 上升 0.3 个百分点至 12.36%。中信银行由于 2012 年提前增加不良贷款拨备使得其比较基数较低,2013 年净利润增速上升至 26.24%。

其他 10 家银行中,仅交行净利润增速降至个位数,为 6.73%,与 2012 年的增速相比下降了 8.32 个百分点。

“随着经济转型和金融改革的深入,银行传统业务正逐渐失去规模快速扩张、盈利高速增长的环境,总量扩张型的顺周期发展模式已然难以继。”交行董事长牛锡明称。而交行行长彭纯则表示,发展增速“换了一挡”,也体现了交行调整业务、求变的决心。

2013 年,股份制银行净利润增速下降幅度较为惨烈,从此前 30%以上的增速纷纷回落到 20% 以内。民生银行盈利增速下降近 22 个百分点至 12.55%,平安银行、光大银行和兴业银行净利增速下降幅度也超过 15 个百分点,招行也下降 11 个百分点至 14.39%。工、农、建三大行盈利增速仅下滑 0.4 个百分点左右。

“银行前几年利润非常高,那是中国银行业改制以后的红利,这种红利不可能一直存在。”银行管理层表示,该行 11.1%的净利增速是一种回归现象,回归到正常。

那么,未来支撑银行盈利增长的动力何在?上述银行业人士表示,市场化将会加速银行经营的分化,差异化竞争的转型或给银行带来利润增长动力。例如,中间业务的发展,互联网金融尽管短期内难以给银行带来盈利增长,并且还需要银行投入较高的成本,但是他依然看好互联网金融布局对银行的影响。

净息差收窄

作为银行盈利一项重要指标的净息差,近年来也备受压力。

随着利率市场化的进一步推进,尤其在 2013 年央行进一步放开银行贷款利率的浮动范围后,银行贷款平均利率下行的预期加剧。而另一方面,存款利率的市场化预期在各“宝”类理财产品的冲击下不断升温,这也给银行的净息差带来不小的压力。

从已经披露业绩的上市银行年报来看,各家银行都难逃净利润增速下滑的命运,而在净息差方面,除了中行“一枝独秀”,较前一年上升 9 个基点之外,其他 11 家银行均有所收窄。

其中,民生、光大两家银行的息差收窄幅度最大,2013 年民生银行净息差为 2.49%,同比下降 45 个基点;光大银行净利息收益率为 2.16%,同比下降 38 个基点。另外,招行、中信、兴业的净利息收益率较前一年均下降了 21 个基点。

光大银行在其年报中总结净息差收窄的主要原因:一是上年央行降息影响全面释放;二是利率市场化进程加速推进,存款利率普遍上浮;三是国内金融市场出现流动性紧张,同业负债成本攀升。

农行分析称,该行净息差下降主要是两个方面的原因,首先是 2012 年央行两次下调基准利率,绝大部分贷款于 2013 年底前完成重新定价,重定价后的存量贷款及新发放贷款均执行较低利率,贷款平均收益率同比下降 42 个基点;其次则是,对部分定期存款利率适度上浮,部分抵消了降息对存款平均付息率的影响。

从 12 家银行的年报来看,2013 年,净息差最高的是招行 2.83%,紧随其后的是农行和建行,其净息差分别为 2.79%、2.74%。而排名最后的是光大银行,去年净息差为 2.16%。



大行揽储频出新招

面对利率市场化、互联网金融等挑战,即便网点多、客户多的大行也要向存款压力低头。

记者获悉,建行和工行在国有大行中率先升级揽储手段,其中包括定存提前支取不按活期而按定存利率计算,以及向办理定期存款担保的客户送智能手机等。

定存提前取仍按定存算

据了解,建设银行近期上线了一款 1 年期特色存款业务,除了存款利率按照央行定期存款整存整取 1 年期的基准利率上浮 10%(即 3.3%)之外,还能提前支取,且提前支取也可以按照实际存入天数对应的定期存款产品计算利息。

记者调查发现,建设银行珠海市分行已经试点开办了该项特色存款业务,门槛为 1 万元。如果储户购买了这款存款产品,存期不够一年而提前支取(例如实际存期为 100 天),全部提前支取时,按整存整取待遇获得 3 个月建行挂牌利率结息。

银率网分析师表示,以往一般定期存款提前支取部分是按照活期存款计算利息,建行推出的这款特色存款则很好地避免储户由于急用钱造成利息损失的风险。记者发现,建行活期存款利率上浮 10%也只有 0.385%,而定期存款 3 个月利息为 2.85%,相当于享受了 7.4 倍的活期收益。

实际上,这类针对储户提前支取定存需求的产品并非国有银行独有。广发银行近期推出的“定活智能通”产品实行智能分段计息,用户可灵活提现资金,也可享受定期存款收益。如果提前支取部分的存期达到 3 个月、6 个月、1 年等档位,按照期限最长的一档计算定期存款利息。

与上述银行用内部资源揽储相比,工商银行则充分显示了利用外部资源揽储的智慧。

记者从工商银行官网上看到,该行陕西分行和联通陕西分公司从 3 月起在陕西联合推出银行存款担保业务,用户持工行借记卡到当地工行网点或联通营业厅一次性办理定期存款担保业务,可免费获得智能手机,手机按合约套餐价使用满 24 个月,存款解冻,并享受定期存款利息。

记者从工行合作方联通公司的网站看到,所送手机对应的存款金额并不高—最高机型对应存款门槛仅 5000 元左右,存款到期后,储户将能获得手机所有权加上定存利息。

揽储任务更艰巨

业内人士表示,国有银行挖空心思揽储,一方面是感受到了股份制银行、城商行等对手的压力,另一方面是由于去年以来余额宝、理财通等互联网金融理财产品吸走了不少存款。一个典型案例是,一周前,某一线城市国有大行支行网点行长对记者称,该网点今年春节前流失 2 亿多存款,到目前几乎都没有回流,随着一季度考核时点临近,他感到“压力山大”。

银率网分析师认为,在央行完全放开存款利率前,银行最多只能按照基准利率上浮 10%,空间很有限,因此银行想要留住客户存款,就要拿出真正能吸引客户的资源,工行是用手机,建行则是用更加划算的存款利息。随着今年存款竞争日趋激烈,各分行的揽储任务更加艰巨,揽储手段还会有新的形式。

(证券时报网)

互联网金融侵蚀存款 银行今年重装上阵



■ 洪偲馨 李静瑕 于华杰 报道

随着上市银行年报的渐次披露,互联网金融给中国银行业带来的机遇与挑战再度成为热点话题。从 2013 年的数据来看,除了部分银行的活期存款占比下降、负债成本提升外,对于其他方面的影响还暂未显现。

据记者统计,截至 3 月 31 日,在已发布 2013 年年报的 12 家上市银行中,除了建行、农行、浦发、兴业四家银行的活期存款占比略有增加外,其余 8 家银行的活期存款占比均较前一年有所下降。

而在负债端,除了受存款规模扩大而导致利息支出增加的因素外,不少银行都在年报中提到,利率市场化和互联网金融所带来的影响,尤其是存款定期化、理财化加剧也拉高了负债端的成本。

瑞银在一份有关互联网金融中国银行业影响的报告中表示,银行业短期内受互联网金融影响最大的是第三方在线支付平台对其现有的盈利模式的冲击以及货币市场基金(MMF)带来的净息差缩窄压力。

据瑞银估算,如果总存款中有 10% 被 MMF 取代,那么中国的银行业净息差将萎缩 10 个基点;而第三方线上支付平台等对手续费收入的冲击幅度或将达到 2014 年净利润的 4%(其中假设有关业务都被互联网金融企业抢走)。

冲击传统业务

从过去一年来看,“宝”类产品爆发给银行活期存款带来的压力已经日益增大。

已发布 2013 年年报的 12 家上市银行,2013 年的活期存款余额约为

32.479 万亿元,平均活期存款占比为 43.08%;而 2012 年上述两个指标分别为 29.844 万亿元和 43.85%。

从年报来看,截至 2013 年末,建行、农行、浦发、兴业的活期存款占比分别为 54.71%、54.63%、35%、41.79%,较前一年分别增加了 2.48、0.05、0.99、0.53 个百分点。

此外,工行、中行、交行等 8 家银行 2013 年的活期存款占比均较前一年有所下降。其中,光大、平安、中信的活期存款占比下降幅度最大,分别为 4.45、2.30、2.05 个百分点。

而从去年的活期存款增速来看,工行、平安、招行、光大、兴业五家银行与 2012 年相比有所下降。其中,平安银行的活期存款增速直接“腰斩”,从 2012 年的 25.11% 减缓至 2013 年的 11.01%。

除了活期存款占比下降外,银行负债端的成本压力也日益显著。除了存款规模增长的因素外,各家银行也均表示是受利率市场化和互联网金融的影响所致。

光大银行在其年报中称,截至去年末,客户存款利息支出 376.17 亿元,同比增长 18.48%。主要原因是:一是业务平稳发展,客户存款规模同比增长;二是利率市场化进程加速推进,存款利率普遍上浮,存款定期化、理财化加剧,拉高存款成本。

一位银行业分析师认为,由于银行体量较大,去年互联网金融对于银行的影响还难以在年报数据上得以显现。但 2014 年的情况可能就不同了,随着互联网金融发展步入“快车道”,它对于银行业务模式和盈利能力的冲击将日益显著。

他表示,以活期存款流失为例,可能今年银行一季度的财报数据会更为明显。而互联网金融对于银行业的冲

击今年会逐渐从存款蔓延到其他领域,例如风险定价、理财业务等。

瑞银认为,互联网金融对于传统银行利润短期最大的影响或体现在手续费收入上。具体来看包括,第三方网络支付平台打破现有的银行卡手续费收入分配模式;理财产品网络销售平台冲击银行的代理手续费收入;以及 MMF 互联网销售的普遍使用或降低银行管理理财产品的费用收入三个方面。

布局互联网金融“谋变”

面对互联网金融所带来的机遇与挑战,商业银行也开始了“谋变”之路,在银行产品、销售渠道、组织架构等方面予以创新。包括中行、平安、中信等在内的多家银行均已成立网络金融部。

去年以来,不少银行已经在互联网金融领域“小试牛刀”,例如,招商银行的小企业 e 家、民生银行参股民生电商、中信银行发放虚拟信用卡、银行版“宝”类产品等。

此外,民生、兴业、北京三家银行也已经推出了完全基于互联网特质的直销银行,在这一模式下,银行将不设营业网点,不发放实体银行卡,客户主要通过电脑、电子邮件、手机、电话等远程渠道获取银行产品和服务。

而对于形势更为严峻的 2014 年,各家银行在年报或业绩发布会上均提到了有关互联网金融方面的转型与布局。

中行副行长祝树民在中行 2013 年业绩发布会上表示,中行已经成立了网络金融部,统筹规划并协调推进全行的网络金融业务的发展,明确服务把电子商务为核心的网络银行建设和发展作为一项重要的战略。

招行行长田惠宇则称,互联网金融未来会改变金融业,未来招行将着力打造“轻型银行+智慧增长”的发展模式,其中轻型银行之“轻”主要体现在资产轻和组织架构轻两个方面。在宏观经济下行的大环境下,选择轻型资产就是选择规避较高风险的策略。

“此外,目前银行的组织架构通常呈金字塔形,层级分明,而组织架构轻,即是将组织结构扁平化,这正是互联网金融的特点。在降低内部管理成本,同时拓展新型专业化网点,这也符合招行以零售银行业务为主的战略定位。”他表示。

中信银行 2013 年年报显示,在“再造一个网上中信银行”的战略目标下,截至去年末,中信银行网络贷款累计放款额达到 15.78 亿元。报告期内,中信银行实现网络银行中间业务收入 7.74 亿元,比上年增长 141.11%。