



只领生活补助,四处追讨欠款

银行坏账攀升,信贷经理月薪从几万降到千元

15日,银监会披露,截至6月末,商业银行不良贷款率为1.81%,相较于一季度末的1.75%不降反增。在经济还未彻底企稳好转之前,银行业整体面临的风控形势依然严峻。我省不少银行从上半年就逐步收紧了各项贷款发放额度,与此同时,众多对公客户经理“被下岗”,曾月薪轻松过万的他们,如今不少只能领着千余元的最低生活补助,忙着去清收手里的各种企业坏账。

本报记者 姜宁

低生活补助。”

四处清收不良贷款 半年多没回单位

最近,山西长治漳泽农商行打员工屁股的内训视频引来广泛争议。据媒体调查,这种奇葩的内训方式在当地银行并非个案,为了业绩突破,不惜“体罚”职工,让银行业的经营压力浮出水面。

齐鲁晚报记者近日采访了诸多银行从业人员,他们均表示压力很大,而最直接的压力源,即是与工资收入挂钩的不良贷款率。

小林是某股份制银行济南分行的对公客户经理,从去年底开始,他就很少再回到位于回民小区附近的单位上班。半年多来,小林一直在淄博、滨州等地追讨企业的不良贷款。曾经月薪动辄上万,甚至好几万的他,现在一个月只有1500元的最低生活补助,成了“讨债员”。

不良贷款数量攀升仿佛就在一夜之间发生。小林回忆,两年前,他为一家能源类企业申请发放了几百万元贷款,然而该企业没多久就出现经营困难,不到半年就破产倒闭了。这可把小林急坏了,行里规定,出现一次坏账就要被记过通报,如果贷款无法追回,员工就要被开除。

“我还算幸运,行里保留了我的工作关系,只是停发工资,现在不少银行都在频繁开除对公客户经理。”小林说,不良贷款增多后,各银行内部考核都严了,圈子里平时每周都聚一次,不过,现在每次聚会都成了给一个或几个朋友离开银行业送行。

“坏账增多和对公客户经理大量下岗的情况2014年左右就开始了。”青岛一家地方法人银行的中层领导告诉记者,自青岛港坏账事件后,就有十多家银行深陷其中,小林所属银行的青岛分行,内部宣称不良率甚至已有10%。即便如此,省内多位银行高管仍认为该数据“被低估”。

一位国有银行山东省分行的对公客户经理表示,2015年初,身边就有不少同事开始陆续离职,“有看清了行业形势主动走的,也有因为不良贷款太多被开除的,剩下我们这些人,最惨的时候发过半年以上的最

企业贷全面收紧 房贷利率明降暗升

从今年初开始,部分国有银行大幅度收紧了贷款审批额度。“现在只给征信条件较好的老客户发放贷款,新客户基本不再放款了。”老范是济南泺源大街上一家国有银行省分行的副行长级领导,他告诉记者,企业贷款全面收紧的趋势,未来可能延伸到房贷上。

日前,工商银行总行发文,在全国多地收紧房贷额度并提高首付比例,虽然在我省还没有一致动作,但业内人士表示,未来随着济南房价进一步上涨,不排除银行出于风控考虑收紧房贷。

虽然济南多家银行声称房贷利率八五折,但市场上的实际房贷利率仍处于明降暗升的状态。青岛银行、天津银行等银行的八五折房贷多集中于银行合作楼盘,另一些大银行则在房贷申请评分方面趋于严格。“即便有些银行房贷利率低,但存在搭售其他产品等行为。”一知情人士说,位于燕山立交桥附近的一家股份制银行上月推出了房贷利率优惠活动,但申请者必须开立证券账户或者购买理财产品,“去年的确有不少银行放宽房贷,但那多是因为降息或嫌企业不良贷款太多,不得已才将钱投向房贷,如今房价一涨再涨,楼市不确定性也一再增加。”

针对商业银行不良贷款率1.81%的数据,省内多位银行业人士担心,全国的实际不良率会高于这一数据,因为很多企业贷款问题还没显现,而购房贷款未来也有出现大规模坏账的可能。清华大学副研究员张伟更悲观,他表示,“实际不良率可能高达10%左右,其中,东北、河南等地地方性商业银行不良率都很高。”

问责一把手 仍止不住坏账增多

面对日趋严峻的不良贷款压力,银行纷纷祭出“一把手负责制”当法宝。

在青岛某地方银行办公楼内,一楼大厅中就悬挂着董事长、行长的目标:“年内将坏账降低至2%以内,控制不良贷款。”该银行一位工作人员说,现在各级领导对贷款审批很严



街头打出的低息信用贷广告,随着实体经济增速放缓,银行坏账率攀升。(资料片)

格,于是一些县域城市连农机贷款等涉农类贷款权限都归到总行,甚至几千元一万元的贷款也被拿到总行审批,但总行往往对这种小额贷款不屑一顾,致使客户贷款受限,也造成了客户流失。

不少银行还实行一把手负责制,一旦发生不良贷款,支行领导首当其冲。“为此甚至闹了很多笑话,例如有的支行领导为了不被牵连,去法院起诉手底下的客户经理。”小林说。

“一把手负责制”凸显了银行对不良贷款的重视,某股份制银行济南分行最近刚更换一把手,新任领导此前是某国有银行负责清收清欠工作的副行长。

业内人士评论,“一把手责任制”实际上是亡羊补牢。小林介绍,银行出现的不良贷款,不少就是因为支行级领导审批不严格,甚至搞利益输送导致的,现在要清理不良贷款了,又要一把手全面做主。尽管有问责,但不良贷款还是居高不下。与之呼应的是,银行净利润增速迅猛下跌,各大银行的财报显示,大家日子都不好过。

2015年,18家A股和H股上市银行中,四大有行净利润增速均在1%以下,同比跌幅90%以上。6家股份制银行平均增速为4.21%,不到2014年增速的一半。只有7家城商行还保持了较快的增速,达到了26.60%。

净利润增速下跌,与不良

率升高关系密切。人民银行财政金融学院副院长赵锡军曾表示,一般的银行出现了不良贷款,内部解决途径就是核销,“核销不良贷款意味着利润的减少,不良贷款冲销越多,减少的利润就越大。”此外,经济下行周期的影响和利率市场化改革等,也让银行的好日子难以继。

消减不良贷款 调结构是根本

2014年和2015年,我省的银行不良贷款增长速度都处在较高水平。此后,省级坏账银行落地,一系列解决坏账的细则也纷纷出台。“青岛方面通过设立一些国有坏账处置公司,银行不良率有所降低。”在谈到去年三四季度起青岛市银行不良率下降时,青岛市金融办副主任王锋告诉记者。

但即便如此,省内金融圈一些知情人士仍认为,此类政府出资收购处置银行不良贷款的方式仍不是长远之计。“调整产业结构才是最重要的,从现在的情况看,煤炭、钢铁等产业容易出现不良贷款,而山东地区,特别是在鲁西、鲁北地区有大量的中小型‘落后产能’企业,全省160多家上市公司中,近三分之一集中于钢铁、石化、煤炭,产业结构不合理,坏账问题自然就多了一些。”某地城投集团一位负责人说。

小林也表示,他自己和身

边大量的对公客户经理也都“栽”在了钢铁煤炭行业上。“这些企业以前都很不错,但这几年突然就出现了经营问题,这是我们始料未及的。”小林说。

日前,东方资产管理公司研究指出,银行不良率见顶回落,大体取决于三个方面:一是宏观经济触底回升,实体经济基本面向好;二是经济结构调整取得突破,过剩产能得到实质化解,亏损面得到遏制;三是银行信贷扩张能力得到恢复,银行不良贷款得到快速处置。

对此,鲁东大学商学院副院长刘良忠表示,我省的一二三产业发展仍不均衡,产业结构亟须调整,这才是解决银行不良贷款的长久之计,“但从现在看,淘汰落后产能,需要相当一段时间去沉淀。”

不仅是刘良忠,包括一些银行信贷部一线领导也都认为,要全面解决我省银行的不良贷款问题,仍得一段时间,这既需要我省经济保持长效增长,又需要淘汰落后产能,加大新产业的发展投入力度。

“从目前的经济走势来看,经济结构调整阵痛,新旧动能转换相互交织,经济下行压力依然很大,结构性矛盾仍然突出,特别是结构性产能过剩比较严重,企业杠杆率高企,要让银行业不良率上升趋势得到有效遏制,还得花比较长的时间。”老范说。