



新 经 济 周 刊



找记者 上壹点

A14-15

齐鲁晚报

2020年8月15日
星期六

洞
察
趋
势
预
见
未
来

□ 美编：郭传清
□ 策划：李晓东
□ 组版：洛菁
□ 编辑：赵丽萍

2020年《财富》世界500强排行榜本周一(8月10日)发布,中国大陆共有124家企业上榜,首次超过美国。在这其中,中国大陆上榜银行共有10家,总利润占全部上榜中国大陆企业利润总额的44%。单看这个数字还是挺可观的,但与往年总利润占比能达到50%以上的情况相比,今年银行业的成绩稍显逊色。



银行减利降薪 盼客户尽快恢复元气 净利润或出现负增长,银企要共渡难关

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 张頔

银行业净利润大幅下降 不排除年内负增长可能

就在同一天,中国银保监会发布了2020年二季度银行业保险业主要监管指标数据,今年上半年商业银行累计实现净利润1万亿元,同比下降9.4%。商业银行平均资产利润率为0.83%,较上季末下降0.15个百分点。按照类别细分的话,上半年国有大行、全国性的股份行、城商行、民营银行、农商行净利润分别为5328亿、2188亿、1424亿、24亿、1156亿,与去年同期分别下降12.04%、8.49%、2.06%、35.14%、11.42%。

银行业净利润有所减少并非意外,业界对此已有所“预警”。中国人民银行研究局课题组就曾撰文指出,面对疫情冲击与经济下行叠加的复杂局面,金融风险有所积聚。随着实体经济困难向金融领域传导的滞后效应逐渐显现,以及一些政策因素的影响,银行后期不良贷款处置和资本消耗压力明显加大,银行利润增速可能下滑,不排除年内出现零增长或负增长的可能。

上半年中国实体经济受疫情影响遇到较大冲击,商业银行在加大信贷投放的同时,通过降低贷款利率、减免收费以及延期还本付息等举措,积极主动向实体经济让利,推动企业融资明显下降。同时,面对资产质量反弹压力,商业银行加大贷款损失准备计提,贷款损失准备较上年末增加5003亿元,也在一定程度上影响了盈利表现。

值得注意的是,国务院常务会议曾明确提出,推动金融系统全年向各类企业合理让利1.5万亿元。银保监会也于近日强调,要“更大力度让利实体经济”。高层的这种态度,让银行业成了现阶段唯一以利润下降为导向的行业。

降薪已经不是选择题 而是必然的结果

利润减少 不良贷款增加

●今年上半年商业银行累计实现净利润**1**万亿元,同比下降**9.4%**。

●上半年国有大行、全国性的股份行、城商行、民营银行、农商行净利润分别为**5328**亿、**2188**亿、**1424**亿、**24**亿、**1156**亿,与去年同期分别下降**12.04%**、**8.49%**、**2.06%**、**35.14%**、**11.42%**。

●今年预计核销银行坏账**3.4**万亿,比去年的**2.3**万亿增加了近**50%**。

●大型商业银行二季度不良贷款率为**1.45%**,较一季度末的**1.39%**上涨**6**个基点,而农村商业银行的不良贷款率则从一季度末的**4.09%**进一步升至**4.22%**,上涨**13**个基点。

●不良贷款余额从一季度末的**6831**亿元增加至**7365**亿元。



在行业净利润普遍下降的背景下,银行业从业者自然也没好日子过了,银行业集体降薪潮的传闻不绝于耳。虽然国有银行纷纷声明没有降薪计划,但是降薪已经不是银行的选择题,而是一种必然的结果。

一般情况下,非国有控股企业员工的工资已经完成市场化,工资总额主要是以利润总量来确定的,同时加以规划目标完成率等因素进行微调。有的银行直接明确工资总额是实现净利润的一定比例,因此,在利润出现负增长的情况下,工资总额出现下降就是必然的,至于员工工资下降的程度有多大,主要看银行内部的绩效分配和考核原则而定。

对于国有银行来说,根据国家有关要求实施了国有金融企业工资决定机制改革,工资总额按照财政部国有金融企业工资决定机制改革政策核定,已经按照市场化原则核定工资总额,工资总额也与银行的整体经营情况相挂钩。

差旅费用预算被压缩 坏账防范相对滞后

“日常的收入还算比较稳定,但还未发放的半年奖和年终奖是年度薪资的大头,估计肯定要有所减少。”一家全国股份制银行驻济南分行的信贷部门负责人介绍,由于上半年银行净利润下滑与坏账拨备大幅增加,尽管个人薪资暂时还没有受到太大影响,但部门费用已经明确削减了。

比如差旅费用的预算被压缩,再加上疫情对外出交通的影响,这导致贷后管理的质量不如以往。以前客户经理与风控人员会出差前往贷款企业,实地考察企业经营状况,一旦发现企业订单骤降或大幅削减员工等现象,就会对企业迅速采取资产保全措施以减轻贷款损失。如今在差旅费用削减与疫情冲击下,客户经理与风控人员主要通过网络收集企业相关信息、财务数据以判断贷款是否安全。然而,这些线上信息未必能真实及时反映企业经营风险变化,令银行坏账防范措施相对滞后。

加大对实体经济投放 给受冲击企业更大优惠

贷后管理所带来的坏账压力,对银行来说是比较减利降薪更可怕的事情,因为这将吞噬掉更多的实际利润。

“预计今年全年银行业将处置不良贷款3.4万亿元,比去年的2.3万亿元加大了力度,明年的处置力度会更大,因为很多贷款延期了,一些问题明年才会暴露出来。”中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清最近也表示,今年上半年,受新冠肺炎疫情等因素影响,银行业新形成不良贷款较去年同期有所上升。

银保监会数据显示,上半年国有大型银行与农村商业银行的净利润下降幅度最大,分别同比下降12.04%与11.41%,与此同时,大型商业银行二季度不良贷款率为1.45%,较一季度末的1.39%上涨6个基点,而农村商业银行的不良贷款率则从一季度末的4.09%进一步升至4.22%,上涨13个基点;不良贷款余额从一季度末的6831亿元增加至7365亿元。

在做好不良贷款管控的同时,让银行从业者感到进退两难的还在于:一方面不少中小企业要求银行提供年化5%-6%的低息贷款,但经过考察这些企业实际经营风险与低息放贷并不相称,合理的贷款风险定价至少在年化8%以上;另一方面银行风控部门为了防控坏账风险,会从严审核企业信贷申请,只要发现贷款申请企业所处行业或产业链核心企业出现负面信息,就直接否决相应贷款申请。

“收入少点其实没什么,只是那种鱼与熊掌要兼顾的工作要求不太好实现。”上述银行负责人说,按照上级要求,下半年的工作重点,一是加大对实体经济的信贷投放,对部分受疫情冲击较大的企业可以给予更加优惠的贷款利率;二是做好不良贷款持续反弹的风险应对措施。“只能期望客户企业尽快恢复元气,银企真正是要共渡难关了。”

前7个月1730家银行网点关闭

近年来,银行网点缩减已成趋势。2019年,六家国有大行网点合计减少836个,同时,六大行员工数量合计减少了1.15万人。特别是新冠肺炎疫情暴发后,不聚集成为常态,“非接触银行”服务兴起进一步加速了网点的关停。记者查阅银保监会金融许可证信息平台发现,截至7月27日,今年全国共有1730家商业银行网点终止了营业。

疫情冲击全球经济、多元金融服务兴起、人工智能取代部分岗位……导致行业变化的因素众多,置身其中的银行从业者是最早感受到这些变化的人群。

银行里养尊处优的日子不复存在。随着金融服务的多元化,银行从以前的“强势卖方”变成了需要主动出击的服务者,这是每个银行人都需要承认并面对的事实。

网贷平台从五六千家降至29家

中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清日前在接受总台央视记者专访时透露,金融管理部门持续整治网络借贷等互联网金融风险,推动互联网金融风险市场出清。郭树清说,过去网贷平台最多的时候有五六千家,到6月底只有29家在运营,可能到今年年底,专项整治工作就会基本结束,转入常规的监管。

郭树清表示,监管部门始终将追赃挽损作为风险处置的核心要求,将加大对网贷平台借款人恶意逃废债行为的惩戒力度,切实提高资产处置效能。

据介绍,金融监管部门还将加大对违法违规行为的查处,坚决防止影子银行死灰复燃、房地产贷款乱象回潮等。

综合央视、《科技日报》等