

不良贷款见涨、存款愈发难拉、收费项目被砍

银行利润增速全线下滑

截至目前,16家上市银行三季度业绩报告系数出炉。一个显著的变化是,每家银行的利润增速无一不出现了下滑,银行利润增速放缓在今年里已是不争的事实。分析认为,这种趋势只是开始,商业银行现有的生存之道正面临两大致命挑战:一方面,受宏观经济大势的影响,银行不良率三季度进一步攀升,经济改革阵痛刚刚开始;另一方面,随着利率市场化的推进,以及民营银行放开,银行单纯依靠存、贷款利差赚钱的盈利模式正在受到冲击,高利润高速增长难以为继。

文/现代快报记者 刘果

不良贷款余额 新增570亿元

据统计,四大国有银行前三季净赚6402.13亿元,同比增长12.61%,与上半年同比增长13.13%相比,整体水平进一步放缓。“季报结果比此前机构预测的稍微好些,至少没有出现个位数增长的糟糕局面,但净利润增速下降已经成为不争的事实。”南京一位证券分析师表示。

除了利润增速放缓外,银行业在三季度的不良资产额变化更让资本市场关注。三季报数据显示,截至9月30日,16家上市银行的不佳贷款余额合计为4590.92亿元,比年初新增570亿元,不良率为0.95%,较年初微升0.03%。

记者对比发现,相较于上半年的年

报,虽然大部分银行第三季度不良贷款的上升幅度均小于今年前两个季度,但不良贷款余额和不良贷款率双升的状态还在持续。以四大行为例,中行和工行不良率都继续双升,虽然建行和农行不良资产额和不良率没有双升,但这两家银行的不良率分别为0.98%和1.24%,属于行业高位。

而这被认为是让各银行三季度报表利润褪色的直接原因。“今年以来,各家银行信贷不良所带来的损失比较大,计提了大量的坏账准备,计提坏账会减少未分配利润。”南京一位银行人士分析说。

对于不良率攀升的原因,兴业银行的解释是“不良贷款增加的原因主要是一些企业受宏观经济影响或自身经营管理不善导致偿债能力下降。”上述银行人士认为这的确是各家银行今年里不良贷款增加的主要原因,“国内外经济形势都不好,钢贸光伏行业造成大量的不良贷款,各家银行都或多或少受到冲击”。

“未来银行的不佳贷款率还是呈现上升的趋势。”对于第四季度银行的不佳率,上述人士表示担忧。

除了上述因素外,地方政府平台债务被认为有可能会再度拉高商业银行的不良贷款总额。

利率市场化 存款越来越难拉

10万元存款,存在不同的银行收益会有什么不同?这在2012年6月7日之前没有差别,而目前的差别却越来越明显,这就是利率市场化改革带来的直接现象。

记者了解到,截至目前,商业银行三年期以下期限的各级存款利率几乎都上浮10%,城商行和股份制银行5年期存款利率也几乎都上浮到顶。这对于银行来说,相当于原有的存贷利率差被挤压了。“存贷差一直是银行重要的利润来源之一,上下限取消后,这部分利润肯定受到

了一定程度的冲击。”上海交通大学上海高级金融学院(SAIF)执行院长、金融学教授张春认为,利率市场化带给银行的冲击是不言而喻的,这种影响在这次银行的三季度报表中已有端倪。

群益证券在分析银行三季度报告中就认为,息差收窄是致净利润增速放缓的主要原因之一。以民生银行为例,民生银行第三季度单季度营收276.86亿元,较去年同期增长5.6%,实现净利润103.7亿元,较去年同期增长6.3%,增速较第二季度有所下滑。根据测算,民生银行第三

季度净息差约为2.51%,较第二季度下行5个基点;第三季度净利息收入为200.3亿元,同比仅增3%,增速较第二季度下滑5.2个百分点。

利率市场化改革带来的影响在分行一级员工身上感受到的压力和寒意已经很明显。记者接触的几位银行界人士都表示:“存款越来越难拉了,客户开始比较哪家银行给出的条件更优厚。原来还有固定的息差在,银行在经济形势好的时候盈利能力表现得非常强,未来就要面对更多的市场竞争了。”

收费项目砍成零头 银行收入减少

除了上述两个原因之外,去年以来大力开展的银行收费清理也对银行的非息收入造成了不少影响。

“虽然不清楚服务收费占银行收入多大的比重,但可以肯定的是,这轮服务收费清理的确是稀释了银行的利润。”一位银行人士表示,在银行息差、服务收费等这些稳赚不赔的收入被大幅压缩空间后,银行靠其他中间收入实现业绩增长的压力越来越大。

有数据显示,在整治之前,银行收费项目达3000多项,很长一段时间里这都

是市民及舆论炮轰的对象。去年1月20日银监会发布《关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》,提出了“七不准”要求后,要求各商业银行必须规范和统一收费价目名录。此后,收费清理规定和行动不断,截至目前各商业银行登记在册的收费名目已经降到了200-500项。

据记者了解,中间业务收入事实上一直是近年银行转型中比较看重的一块利润增长点。多年来,息差长期是各商业银行的支柱收入,中间收入占比仅在15%左右,而发达国家的银行中间收入

占比高达50%左右。因此,中间业务收入一直被认为是中资银行转型的一个重点,清理各项收费名目自然会压缩银行在这方面收入上的增长空间。

“这轮收费整顿仍在继续,在银行创新不够的情况下,稀释中间收入是必然的。”一家股份制银行个金部负责人认为,近年第三方理财的出现、互联网金融的崛起,都给银行中间收入带来了不可小觑的冲击,最直接的就是代销业务佣金被抢食了,而这些目前可以说是银行中间收入的重要来源之一。



专家观点

中小银行风险最大

利率市场化、互联网金融、民营银行……这些摆在商业银行面前的“推土机”,都倒逼银行进行转型和创新。紫金农商行行长汤宇这样描述自己对于互联网的感触:“传统银行圈的状况都好把握,突然来一个外行,比如马云他要搞金融,大家就会很紧张,你不知道他会怎么做?这种感觉不好。”他认为,商业银行要做的就是拥抱互联网,走在改革之前,早做准备,知道适合自己持久经营的套路。

上海交通大学上海高级金融学院(SAIF)执行院长、金融学教授张春认为,摆在银行面前的是寻求生存之道突围的问题,利率市场化过程中,利率一旦开放,就会有波动,银行风险自然就大。如何识别判断如何应对,都是商业银行面临的考验。尤其是中小银行,如果还靠存贷差吃饭,又没有去为地方的企业服务,也没有掌握信息的优势,然后机制上面可能地方政府也干预很多,则在利率市场化以后风险最大。