

坏账攀升的原因,一部分人将其归结为疫情的影响。更多的从业者认为,疫情只是加速了风险暴露,风险往往都有滞后性,经济下行,才是坏账暴增的主要因素。

坏账逼近红线 银行顶不住了?

新金融记者 宁广靖

“天天开会,核心内容就是处置坏账,能核销就核销。”在一家城商行风控部门就职的小风表示,最近一段时间,行里经常召开紧急会议,针对坏账制定应对策略。

事实上,从今年七八月开始,银行的坏账数据就出现了明显的上涨。8月13日,中国银保监会主席郭树清曾公开表示,今年上半年,全国银行业新的不良贷款正在上升,预计相当规模贷款的风险会延后暴露。8月14日,银保监会发声,表示“不良处置和拨备计提力度加大”。银保监会新闻发言人表示,今年全年预计银行业要处置3.4万亿元不良贷款,比去年多出了1.1万亿。到了9月份,银行的坏账似乎已快逼近红线,“一些城商行的坏账甚至超过了10%。”小风说。

坏账凶猛

目前银行的坏账有多严重?据中国银保监会数据显示,今年二季度末,商业银行不良贷款余额2.74万亿元,较上季度末增加1243亿元;商业银行不良贷款率1.94%,较上季度末增加0.03个百分点。尤其是农商行的不良贷款率达到4.22%,较上季度末增加0.13个百分点;民营银行的不良贷款率也从上季度末的1.14%增长到1.31%,增加0.17个百分点。

截至6月末,工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、邮储银行六大国有银行的不佳贷款率与去年年末数

据相比,均有所上升。工商银行半年报显示:截至今年6月末,不良贷款2,699.61亿元,增加297.74亿元,不良贷款率1.50%,上升0.07个百分点。农业银行半年报显示:截至今年6月30日,不良贷款余额2,077.45亿元,较上年末增加205.35亿元;不良贷款率1.43%,较上年末上升0.03个百分点。建设银行半年报显示:截至今年6月末,不良贷款余额2,455.16亿元,较上年末增加330.43亿元;不良贷款率1.49%,较上年末上升0.07个百分点。另外,中信银行披露的半年报显示,为增强风险抵御能力,集团加大拨备计提力度。截至报告期末,集团不良贷款余额772.87亿元,较上年末增加111.70亿元,增长16.89%;不良贷款率1.83%,较上年末上升0.18个百分点。

坏账攀升的原因,一部分人将其归结为疫情的影响。“就我们行的情况来看,车贷的逾期率比去年高出30%。借款人中不乏滴滴车主和个体商用车车主。疫情期间,滴滴车主没法拉活儿,没有收入就无法正常还贷。还有一些餐饮、旅游的个体商户,疫情对行业打击很大,他们也无法正常还款。”小风说。但更多的从业者认为,疫情只是加速了风险暴露,风险往往都有滞后性,经济下行,才是坏账暴增的主要因素。另外,反催收的恶意逃债,也加剧了坏账的风险。

未雨绸缪

业内共识是:下半年,银行不良贷款率大概率还是会上升。对于银

保监会应对不良资产上升压力加大的措施,郭树清曾表示,提早谋划,积极应对。一是做实资产质量分类。二是备足抵御风险“弹药”。要求银行采取多种方法补足资本,提前加大拨备提取,提高未来风险抵御能力。三是加大不良处置力度。四是严控增量风险。督促银行加强内部控制和风险管理,在化解存量不良同时,防止新增不良过快上升,减少贷款损失。

鉴于此,不少银行未雨绸缪,在风险彻底暴露之前加大拨备计提力度以应对不良上升的风险。财报数据显示,36家上市银行2020年上半年累计新增拨备3868亿元,拨备余额3.65万亿,相比2019年末上升11.9%,这一幅度远大于同期信贷余额增长速度;同期信贷余额增长8.3万亿,幅度8%。拨备增长快于信贷余额增长,反映商业银行经营上的审慎,以及对于不良贷款率进一步上升的潜在担忧。

华西证券分析指出,上半年不良处置规模仅达到监管对全年规划的1/3,下半年不良资产的处置力度会进一步加大。从3.65万亿的拨备余额来看,商业银行整体拨备覆盖率达221%。监管层此前提出要在今年完成3.4万亿不良贷款处置,上半年仅处理了1.1万亿。如果将剩余未处置2.3万亿不良贷款全部用拨备予以冲销,最终会造成拨备覆盖率不能满足监管指标的局面。换句话说,加大处置坏账力度,并使得拨备满足监管要求,意味着商业

银行需要更多计提拨备,而拨备计提增长则意味着商业银行盈利的下滑。

催收红利

目前,银行处置不良贷款主要还是通过核销、转让和ABS等途径。据大公国际的数据,今年上半年,不良贷款ABS产品发行较为活跃,1月~6月累计发行不良贷款ABS产品14单,发行规模共计62.05亿元,同比增长131.39%。

与此同时,坏账暴增对银行的催收部门提出了更高的要求。一家商业银行风控部门员工表示:该银行内部的催收部门目前正在招兵买马,除了从社会上招聘催收人员外,还从行内其他部门抽调员工过去,值班做催收。

除了加强内部催收,银行还要求合作的第三方催收公司加大催收力度,以至于外包催收公司迎来了业务的井喷。“最近几个月,公司的业务增加了30%,订单多到接不过来。尽管单子越来越多,但催收成功率并不高。以前催1个亿,回款率能达到10%,现在可能就5%。我们发现一些借款人连还款意愿都没有。公司一直招聘,还专门成立了两个部门去啃‘硬骨头’,加班也是常有的事。”一家催收公司业务员告诉新金融记者。

在高强度业务“轰炸”的背景下,催收行业的分化慢慢凸显。现在,头部的催收公司正在成为巨头,占领着市场的重要资源,而中小催收公司的日子依旧艰难。业内人士直言:催收行业正在经历“强者越强,弱者淘汰”的情况。

