

增速放缓不良攀升 万亿消费贷困境待解

本报记者 杨井鑫 北京报道

进入9月以来,银行消费贷利率“卷”出新高度,有银行已经打出了利率“1”字头的营销牌,最低利率低至1.88%。部分银行则不

规模逾5.6万亿元

银行消费贷都是线上化标准产品,客户对于利率的敏感度更高,这就导致了银行消费贷利率在不断地“卷”。

目前,A股42家上市银行的2024年上半年业绩披露完毕。其中,40家上市银行公布了上半年的消费贷投放情况。

记者统计数据发现,截至6月末,40家上市银行的消费贷总规模达到5.64万亿元,较上年年末增长6.64%,相比去年年末近20%的增速已然明显放缓。值得注意的是,在40家上市银行中,有13家银行的消费贷规模缩水,占比超过30%。其中,中小银行消费贷的表现分化较为严重。

上市银行2024年半年报显示,工商银行(601398.SH)、建设银行(601939.SH)、农业银行(601288.SH)、邮储银行(601658.SH)、交通银行(601328.SH)5家国有大行上半年投放的消费贷规模超过2万亿元,增速达到了16.8%。其中,农业银行、交通银行两家银行的消费贷增速均超过26%。工商银行和建设银行两家银行的消费贷也实现了两位数增长。

工商银行表示,该行聚焦价值创造,促进信贷结构转型升级。以“零售+普惠”贷款占比提升为抓手,通过创新产品模式、优化审批流程、强化线上渠道触达,加快零售业务转型。包括个人经营贷款、个人消费贷款在内的非按揭类零售贷款保持同比多增态势。

农业银行则表示,个人消费贷的增长主要是由于银行积极拓展消费领域场景,提升消费金融服务覆盖面和便利性所致。

断发放优惠券和利率券,通过阶段性优惠实现降价揽客,而这些贷款利率多数在3%以下。

据《中国经营报》记者了解,随着银行不断“卷”进市场价格战,消费贷业务已经走入困境。在市场

在股份制银行中,招商银行(600036.SH)上半年的消费贷规模为3777.45亿元,较上年年末增长25.27%,增速居股份行首位。除了招商银行之外,其他股份行消费贷的增速均在10%以下,甚至有两家股份制银行的消费贷增速表现为负增长。

招商银行表示,上半年受消费增长放缓和房地产市场低迷的影响,信用卡贷款和个人住房贷款规模有所回落,银行积极应对市场变化,着力推动小微、消费贷款业务增长。下半年,银行将持续关注内外部经营环境变化,持之以恒加强有效资产组织。零售贷款方面,在加强风险管理的前提下,继续推动小微贷款、消费贷款增长,保持个人住房贷款和信用卡贷款规模的相对稳定。

在城商行中,上市银行上半年的表现差异较大。杭州银行(600926.SH)、成都银行(601838.SH)等6家银行的消费贷规模实现了两位数增长,但也有11家银行规模有所下降。

记者注意到,作为城商行中的“优等生”,宁波银行(002142.SZ)今年上半年消费贷投放3318.15亿元,较上年年末增长了3.38%。而该行2023年消费贷的增速达到了31.89%,在可比同业中的表现也是数一数二。

此外,张家港行(002839.SZ)的消费贷规模则在近一年半中“坐了一次过山车”。该行2023年年末消费贷规模突破100亿元大关,达到102.26亿元,增速约为

需求有所减少的情况下,大部分银行的消费贷款增速放缓,甚至有近三成的上市银行消费贷规模呈现下滑态势。与此同时,上市银行消费贷的资产质量持续下行,不少银行在风控把关上更加谨慎。

35%。但是,今年上半年,银行的消费贷规模回落至77.95亿元,规模降幅超过了20%。

“今年上半年消费增长放缓,对应消费贷的增长也有较大回落。在大多数银行实现线上信贷投放之后,国有大行凭借相对较低的利率在市场上占有比较优势,而中小银行该业务受市场影响更明显一些。”一家国有大行零售业务人士表示。

该国有大行零售业务人士认为,银行消费贷都是线上化标准产品,客户对于利率的敏感度更高,这就导致了银行消费贷利率在不断地“卷”。“部分银行为获取甚至赔本赚吆喝,这其实对银行的持续经营会造成负面影响。”

“银行的贷款利率降下去容易,但是利率升上来就难了,可能部分客户的接受度没有那么高。另外,银行以1.88%的利率投放消费贷,除资金成本之后,利润实际几乎为零。一旦出现坏账,可能都没有利润来覆盖。”上述国有大行零售业务人士称。

他认为,以往消费贷是一些中小银行盈利的利器。“市场需求量大,在客户下沉的过程中能够获得更高的利润。但是,如今银行的竞争不应该仅仅放在利率上,而是在客户的选择上,避免坏账吞噬利润。”

作为一家国有大行,邮储银行行长刘建军一再强调该行坚持“量价险”均衡。他认为,邮储银行绝不走为了规模“以量换价”这样粗放式发展的道路。

不良“隐忧”

“整个行业在零售贷款风险管理上都将面临严峻的挑战和压力。”

经过此前消费贷激增之后,而今市场更关注贷款的质量问题。今年上半年,上市银行整体不良贷款率保持稳定。截至6月末,超过四成的银行不良贷款率较上年年末呈现下降趋势。但是,也有9家上市银行不良贷款率较去年年末有所上升。

对于不良率的上升,西安银行(600928.SH)在2024年半年报中解释称,在经济增速放缓,产业结构变化等趋势下,受建筑、房地产、制造及批发零售等行业风险上升因素影响,该行信贷资产受到一定程度的质量下迁和逾期率上升压力。

事实上,相比对公贷款而言,个人贷款业务领域的风险更不容忽视,而消费贷则是个人贷款业务中坏账爆发的重灾区。截至6月末,平安银行(000001.SZ)个人贷款的不良率为1.42%,较上年年末上升了0.05个百分点。该行表示,部分个人客户的还款能力仍处在恢复过程中,个人贷款不良率有所上升。

在中期业绩会上,零售贷款资产质量及风险控制问题可以说是银行高层的必答题。平安银行行长冀光恒在业绩会上表示,平安压降了高风险的信用类零售贷款1500亿元左右,对营收的冲击非常大。“现在想起来后怕,如果去年再多做几亿元这种高风险产品,今年可能出现的情况就不可收拾了。”

招商银行副行长王颖则表示:“整个行业在零售贷款风险管理上都将面临严峻的挑战和压力。我们一点都不敢松懈,保持了高度的敬畏之心。预计下半年及未来一段时间,不良率、关注率、逾期率还会略有上升,但是整个零售信贷的风险是稳定可控的。”

浙商银行(601916.SH)行长助理、首席风险官潘华枫表示,部分小微企业和零售客户还款能力面临考验。受当前经济环境及房价下跌影响,部分小微企业和零售客户的信用风险上升趋势延续,这也是资产质量所面临的风险压力来源之一。

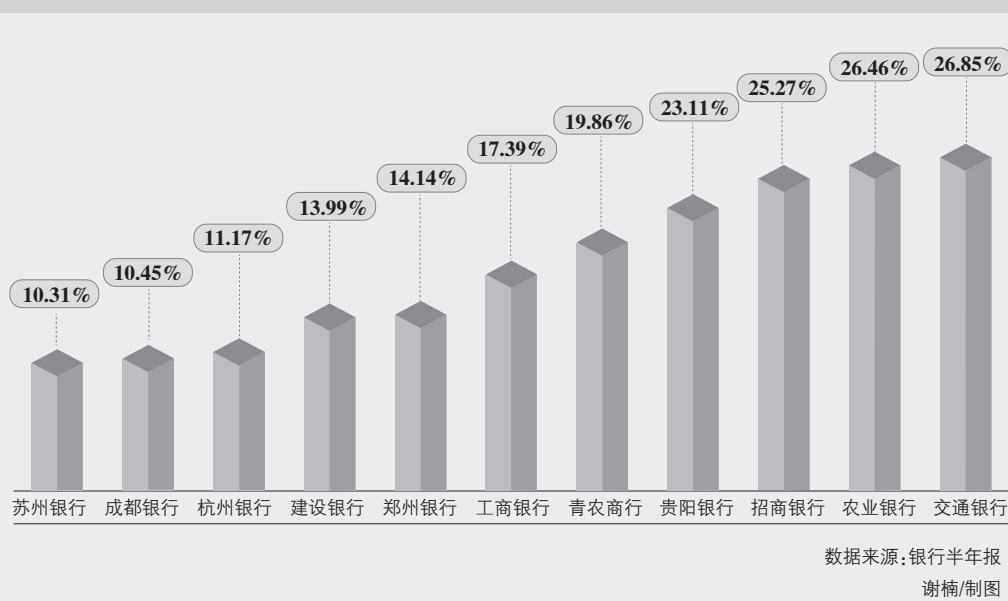
记者了解到,近期已经有多家银行在消费贷审批的风险把关上更加谨慎,尤其是对过度负债和多头负债的客户往往很难通过贷款申请。

北京一家国有银行网点客户经理对记者表示,如果客户已经在3家银行有消费贷款,银行的贷款申请是很难通过的。另外,已经有房贷的客户在申请大额消费贷时也会受到一定影响。

此外,对于消费贷资金的使用,银行的把关也越来越严格。记者注意到,对一些过于频繁的消费支付客户,银行可能电话与客户核实消费情况或者要求客户提供消费凭证,才能在贷款提款时通过。

“银行会对消费用途进行风险评估,这个是通过银行系统来做。如果客户随意地改变资金用途,那么银行的风控可能就会出现偏差。”上述国有银行网点客户经理表示,“不同银行消费贷周期和利率都不同,客户需要在承受的范围内选择产品。”

2024年上半年消费贷较2023年年末实现两位数增长的银行统计



农商行降价卖房 加大闲置资产处置力度

本报记者 郭建杭 北京报道

今年以来,地方金融加快资产出手速度,多地农商行加大变现固定资产及抵债资产力度。

近期,秦农银行在西部产权交易所挂牌转让18套住宅房源,总价接近1400万元,因其较低的起拍价引发业内关注。类似的情况在多地区出现,陕西定边农商行也在近期推出了多套包括商业和住宅的房源;山东莱芜农商行在公众号中陆续推出多个房源,房源包括厂房、商铺、小产权房及少量大产权住宅。

《中国经营报》记者了解到,不同银行房产变现原因不同:部分农商行的房产是从信用社改制农商行之前对外投资后所遗留,以及中小银行及分支网点的合并裁撤造成原营业网点闲置,在“降本增效”“向非息资产要效益”的背景下,对外处置闲置资产;还有部分银行因贷款收回困难,经过法拍程序但拍卖失败后接收了抵债资产,被迫成为“房东”而对外处置抵债资产。在多种因素作用下,造成了多地银行批量卖房的现象。

综合农商行及银行房产拍卖人士观点可知,目前银行对外拍卖的房子普遍低于市场价20%到30%,但房屋状态各不相同,购买前应实地勘查,位于当地核心区状态较好的大产权住宅属于优质资产,比较抢手。

闲置房产挂牌增多

秦农银行挂牌转让的住宅信息显示,18套房屋售价全部在64万元到111万元之间。记者了解到,秦农银行转让的18套住宅为银行自有固定资产,对比价格显示,价格最低的一套面积为130.91平方米的住宅,总价为60.65万元,单价低至4633元/平方米。从贝壳App中显示的同一小区同样面积的住宅价格可知,同样楼层、同样户型的房源,挂牌价为90万元,单价6875元/平方米,秦农银行挂牌转让价格低于小区挂牌价。

多地农商行和农信社亦有处置闲置资产的情况。公开信息显示,9月11日,黑龙江密山农商行在黑龙江联合产权交易所公开挂

“捡漏”抵债资产

农商行不仅加快处置闲置资产,对于抵债资产的处置力度也在增强。

据记者不完全统计,黑龙江塔河农商行、黑龙江萝北农商行、贵州镇远农商行、莱芜农商行在近期持续拍卖抵债资产。部分抵债资产的房子拍卖价格较低,如黑龙江萝北农商行拍卖的部分房源显示,某面积101.44平方米的住宅,起拍价仅8.3万元;另一出售的7户房源面积在72平方米至89平方米之间,起拍价最低仅3.15万元。

对于购买抵债资产类住宅,阿里拍卖房产拍卖业务服务商对记者表示:“购买抵债资产与断供法拍房有较大区别:在过户方式上,抵债资产多数已经过户至银行名

牌竞价多套住宅及商铺。房产来源主要为原营业场所办公用房,在原分理处营业网点裁撤合并后空置;东兰县农村信用合作联社在9月初通过阿里资产拍卖平台公开拍卖闲置资产,其拍卖原因是为进一步加强固定资产管理、优化资产配置而对自有优质资产进行公开拍卖。

普通投资者是否可以购买银行自有闲置房产?在购买此类房产时需注意哪些问题?以秦农银行此次挂牌转让的房产为例,西部产权交易所人士告诉记者:“此轮挂牌出售的房产都可单独出售,在购买之前建议用户认真阅读页面展示的注意事项,重点关注房屋的

下,这一类属于优质的资产,过户方式与一般的二手房交易过户区别不大,而法拍房的产权在个人名下,债权在银行名下,过户是依据法院发出的裁定书进行过户;此外在价格上,抵债资产的价格多数也比较有吸引力。以陕西省某农商行拍卖的某套自有(接收抵债资产)房产为例,该房产一轮拍卖流拍后降价10%进行第二轮拍卖,第二轮拍卖结束后再次降价10%后由银行接收该资产,再次上线拍卖。”

实际上,对于意向购买者来说,抵债资产较法拍房的价格或更有优势,但从银行来看,往往是“被迫”接收抵债资产成为“房东”。安徽省黄山市徽州区人民法

实际状态,以及是否有过户风险等问题。”

西部产权交易所展示的信息显示,秦农银行此次所挂牌的房源属于陕西信合(秦农银行前身)时期机构买来投资用房,购入时间较久。因农信系统在此前经历过信用社体制改革,部分农商行的闲置房产时间较久,产权情况复杂。

以秦农银行出售的西安市莲湖区建中巷5号玉祥阁3套房产为例,西部产权交易所人士告诉记者,西安市莲湖区建中巷5号玉祥阁3套房产证载权利人为个人,实际权利人为陕西秦农农村商业银行股份有限公司(由于2015年信用

院汪旭东在其金融类执行案件以物抵债难情况的调研报告中指出:“商业银行不良贷款清收不力问题日益突出,通过司法处置变现难度也日益加大。抵押资产经司法拍卖却无人竞买,以物抵债成为商业银行化解债权风险,避免、减少资产损失的重要手段。但是,选择通过以物抵债方式消化该类不良资产不能完全达到资金回笼目的,故商业银行普遍不愿意选择以物抵债的方式处置资产。”

农商行不得不加快闲置资产及抵债资产处置速度的背后原因与银行的盈利能力承压相关。

公开数据显示,2024年上半年,42家A股上市银行共实现净利润10914.54亿元,较上年同期的

10874.36亿元,实现同比增长0.37%,增速放缓。

国家金融监督管理总局有关负责人在今年8月21日的国新办新闻发布会上公开表示:“贷款利率持续下降,净息差不断收窄以及服务收费下降是近年来中国商业银行净利润增速持续放缓的主要原因。”面对利润增长放缓的压力,近年来,商业银行通过多种方式内部挖潜、降本增效,维持银行的盈利水平处于合理区间,多家农商行提出“要向非息资产要效益”的目标。

甘肃省农信在2024年年初发动不良资产清收处置“百日攻坚”活动,辖内多家法人机构深入贯彻落实省农信联社抵债资产清收处

法人机构被吸收合并,而在合并吸收进程中,农村金融机构的数量也在不断缩减。9月4日,金融监管总局最新披露银行业金融机构法人名单显示,2024年上半年,农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行数量分别为1577家、23家、483家、1620家。对比2023年年末的数据可知,农商行、农信社、村镇银行数量分别减少30家、16家、16家,农村合作银行数量未变化。

网点数量的减少也较为明显,金融监管总局金融许可证信息查询系统不完全统计,2024年1—7月,全国已有1573家银行分支机构退出。

置工作要求,紧盯清收处置目标,集中力量加快攻坚;陕西省农信联社也加大对风险资产的化解回收,辖内多家法人机构积极落实,如陕西柞水农商行官网信息显示,认真贯彻落实省联社工作总要求,按照资产风险处置化解“除冰行动”安排,全面摸清底数,积极制定处置方案,始终将抵债资产处置变现作为该行强化非信贷资产管理的重要抓手。

实际上,为进一步规范抵债资产的管理,避免和较少资产损失,提高不良资产清收效率,2023年就已有部分省份农商行启动对历年接收的抵债资产进行全面深入清理排查的工作,加快对抵债资产的快速变现。