

【野叔观察】

不平凡的2022年，时间已经过了一多半了。上半年，商业银行面对疫情反复的挑战，稳中求进、迎难而上，加大贷款营销力度和不良处置力度。那么，半年的不良贷款“量率”数据表现如何呢？

附图一

不良贷款量率变化

第一，不良贷款总量变化。据7月21日银保监会在相关会议上披露的信息，
2022年6月末，商业银行不良
贷款余额约29539亿元

；比年初增加1069亿元（相关详情见本文附图二），而2020年上半年和2021年上半年不良贷款增量分别为3229亿元和893亿元（均不考虑核销等处置情况），今年上半年的净增情况介于二者之间。

第二，不良贷款比率变化。今年6月末，
商业银行整体不良率1.67%
，比年初下降0.06个百分点
，比上季度末下降0.02个百分点，保持着持续下行趋势。

附图二

第三，相关风险指标变化
。6月末，商业银行的贷款损失准备约60201亿元，比年初增加约4142亿元，比一季度末增加约1749亿元；拨备覆盖率为203.8%，比年初提高6.89个百分点（相关详情见本文附图三），比今年一季度末提高2.7个百分点；这表明商业银行整体上抗风险能力进一步增强，可能也体现了未雨绸缪的思路。

同期，
商业银行资本充足率14.87%
，比年初下降0.26个百分点
，比一季度末下降0.15个百分点。这反映出目前商业银行风险资产增长较快，而资本补充相对较慢；特别是由于

核销等处置不良资产、计提减值

损失准备消耗了较多利润，从而影响了中小银行的内生“补血”能力。

因此，有关方面加快推进发行专项债券来补充中小银行资本，上半年已向辽宁、甘肃、河南、大连

四省（市）分配了1030亿元额度；而且预期至8月末将完成2022年全年3200亿元额度的分配工作。金融野叔预计，更多额度会倾向于不良率相对较高的区域和机构

。

附图三

不良贷款分布情况

第一，机构分布

。今年一季度末，国

有大行、全国性股份制银行、城商银行和农商银行

4类机构的不良贷款余额分别为11593亿元、5074亿元、4721亿元和7497亿元，不良率分别为1.35%、1.35%、1.96%和3.37%。

二季度分机构的不良贷款数据，目前尚未披露（预计各类机构的不良率与一季度相

江苏银行

不良率0.98%，比年初下降0.1个百分点

；南京银行

不良率0.90%，比年初下降0.01个百分

点；杭州银行

不良率0.79%，比年初下降0.07个百分

点；厦门银行

不良率0.90%，比年初下降0.01个百分

点，齐鲁银行不良率1.33%，比年初下降0.02个百分点。

又如，二季度末农商银行中的无锡农商银行不良率0.87%，比年初下降0.06个百分点；张家港农商银行不良率0.90%，比年初下降0.05个百分点；苏州农商银行不良

率0.95%，比年初下降0.05个百分点；[江阴农商银行](#)

不良率0.98%，比年初下降0.34个百分

点；[紫金农商银行](#)

不良率1.20%，比年初下降0.25个百分点（相关比较见本文附图四）。

附图四

此外，部分非上市农商银行也陆续披露了6月末不良贷款数据。例如，浙江北仑农商银行不良率0.52%，比年初下降0.2个百分点；江苏启东农商银行不良率1.19%，比年初下降0.16个百分点；湖北黄石农商银行不良率2.14%，比年初下降0.44个百分点；安徽颍东农商银行不良率3.98%，比年初下降0.35个百分点。当然也有不良率反弹的机构，譬如，
江西新建农商银行不良率4.97%，比年初上升0.87个百分点
；辽东农商银行不良率18.51%，比年初上升6.99个百分点。

第二，区域分布

。日前，已经有少数省级区域先后披露了当地银行业6月末的不良贷款数据。例如，广东省不良贷款余额约1600亿元（不含深圳），不良率1.05%（拨备覆盖率210%），比年初上升0.11个百分点；湖南省不良贷款余额707亿元，较年初增加16.4亿元，不良贷款率1.17%，较年初下降0.06个百分点。

附图五

不良贷款处置情况

据监管部门数据，今年以来银行业继续加大不良资产（主要包括不良贷款）处置力度，

上半年共处置不良资产1.

41万亿元，同比多处置2197亿元

；其中，风险相对较大的中小银行累计处置不良贷款5945亿元，比上年同期多处置1184亿元。

从区域看，上半年广东银行业（不含深圳）处置不良资产571亿元；湖南银行业累计处置不良资产235.1亿元、同比持平。

据央行

金融数据，今年上半年金融机构（口径略大于监管的）累计核销不良贷款4777亿元；其中一季度和二季度分别为2045亿元和2732亿元。

上半年，金融机构累计核销不良贷款金额是历史同期最大值，比2020年上半年还多314亿元（相关详情见本文附图五）。

由于核销不良贷款与计提减值准备力度加大，今年以来商业银行盈利能力可能有所减弱。一季度平均资产利润率和平均资本利率分别为0.89%和10.92%，而2021年一季度ROA

和ROE分别为0.91%和11.28%；特别是净息差

只有1.97%，是多年以来首次下降到2

%以下

（相关详情见本文附图六）。金融野叔预计，二季度净息差可能仍然保持在2%以下。

附图六

野叔的结语

在商业银行业务经营过程中，信用风险永远都会不同程度地存在，而在经济下行压力较大时不良贷款的“

量率”控制压力必然会加大。例如，

近年居民消费相对不旺，银行的个人消费贷款和信用卡垫款不良率整体就呈现上行趋势；商品住宅销售增幅相对走弱，银行的涉房贷款不良率也呈现上行趋势。

尽管由于核销等处置力度加大，账面不良贷款“量率”都相对稳定，但是肯定没有人会盲目乐观，因为对于后期商业银行的收入和利润增长来说经营都是更加艰辛的工作。