

来源 | 零壹财经

作者 | 陈铁文、李薇

随着中报季的来临，银行上半年的财务数据逐渐清晰。

零壹智库根据企业预警通数据的统计显示，截至8月初，已有34家银行相继披露了其业绩预报，并且均属于中小银行。本文聚焦拨备覆盖率这项指标，全面观察各家银行的资金运用效率。合理的计提比例可以有效降低银行的借贷风险，拨备覆盖率的高低会直接影响到各家银行的可用资金数量，进而影响其资金安全和经营成效。

具体来看，2家银行超越了600%，5家银行处于500%-600%之间，9家银行在200%以下，差异显著。此外，拨备覆盖率排名前15名的银行均分布在江苏、浙江两省。

在已披露数据的银行中，涵盖了12家城商行、22家农商行，农商行的平均拨备覆盖率为362.98%，高于城商行328.35%的平均水平。

表 1：34家银行分类别拨备覆盖率情况

资料来源：企业预警通，零壹智库

总体来看，在已公布业绩预报的34家中小银行中，拨备覆盖率均达到了150%以上，具体可划分为下述4个区间：

一是拨备覆盖率高于500%，合计包括7家银行，包括浦江农商行、仪征农商行、杭州银行、常熟银行、张家港银行、无锡银行以及苏州银行，领先于其他中小银行；

二是拨备覆盖率处于400%-500%之间，合计包括7家银行，包括江阴银行、启东农商行、北仑农商行、洪泽农商行、泗阳农商行、苏农银行以及松阳农商行；

三是拨备覆盖率处于300%-400%之间，合计包括4家银行，南京银行、厦门银行、江苏银行以及北京农商行；

四是拨备覆盖率处于200%-300%之间，合计包括7家，分别为中山农商行、齐鲁银行、紫金银行、宁波甬城农商行、承德银行、新疆银行以及互助农商行；

五是拨备覆盖率低于200%，合计包括9家。

从同比变化来看，拨备覆盖率上涨的银行数量已达到下滑银行的两倍。其中，23家银行的拨备覆盖率较2021年末上升，11家银行与2021年底比较有所下降。

在拨备覆盖率上涨的银行之中，江阴银行、仪征农商行、泗阳农商行、北仑农商行4家银行的增加幅度较大，均超过了100个百分点。增幅在50-100个百分点之间的银行有5家。其余14家银行增幅较小，均在30个百分点以下。

在拨备覆盖率下降的银行中，6家银行降幅较小，均在10个百分点以下，分别为庐江农商行、南京银行、昌吉农商行、北京农商行、承德银行和厦门银行。其余5家幅度较大，其中，松阳农商行、中山农商行下降幅度最为明显，均超过了100个百分点，分别下降了114.23、144.27个百分点。

综上所述，零壹智库纵观整体拨备覆盖率的分布情况，发现浦江农商行最高，达到760.44%，居首位。

近几年，该行拨备覆盖率始终维持在较高水平，并且呈逐年上升趋势。2017年至2021年末，该行拨备覆盖率分别为402.47%、576.66%、642.84%、564.57%、681.46%。拨备覆盖率最低的为唐山农商行的155.24%，接近150%的监管水平。

拨备覆盖率同比增加幅度最大的为江阴银行，与2021年底相比，上升了165.46个百分点；下降幅度最大的则为中山农商行，2022年中与2021年末相比下降了144.27个百分点。

有关银行业拨备覆盖率的监管要求，2018年3月，原银监会印发《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》，将拨备覆盖率的监管要求由150%的标准下降至120%-150%的范围。此外，财政部在2019年9月的《金融企业财务规则(征求意见稿)》中提到，监管部门要求的拨备覆盖率基本标准为150%，对于超过监管要求2倍以上，应视为存在隐藏利润的倾向，要对超额计提部分还原成未分配利润进行分配。

可以发现，本次统计的所有银行的拨备覆盖率均在监管基本标准（150%）以上，

在标准2倍（300%）以上的甚至也达到了18家。

表 2：34家银行上半年拨备覆盖率情况（单位：%）

资料来源：企业预警通，零壹智库整理

End.