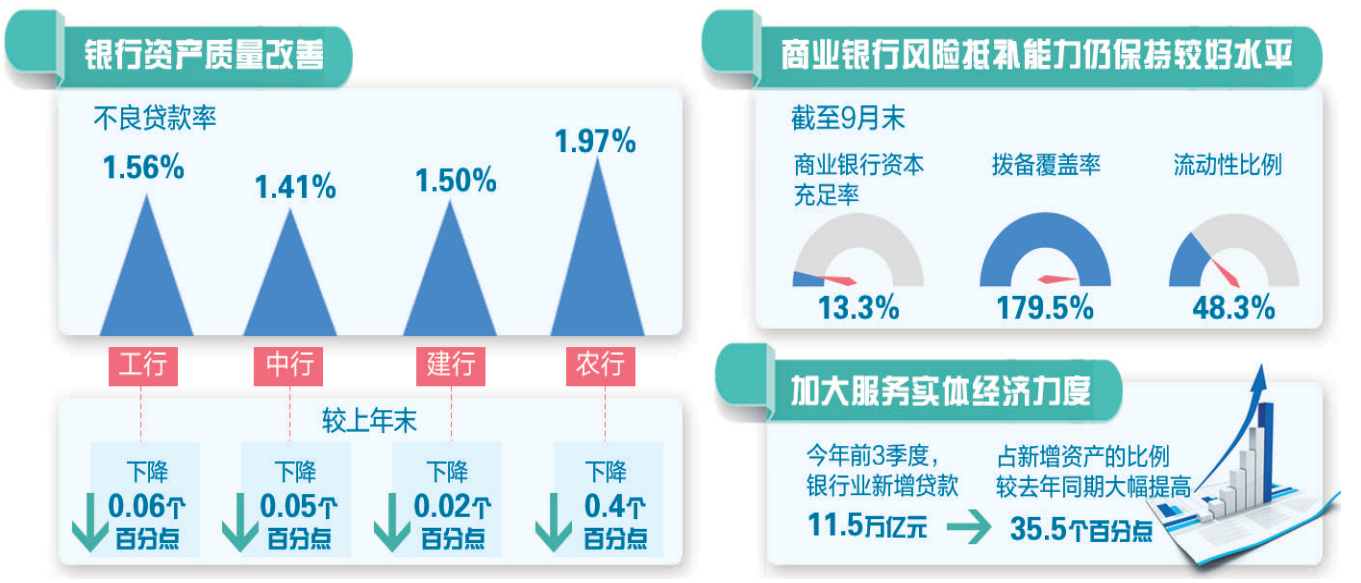
三季度业绩报告显示不良压力明显下降——

银行资产质量向好趋势进一步显现

经济日报·中国经济网记者 郭子源

热点聚焦

随着供给侧结构性改革的推进，我国企业的效益正在改善，反映在银行资产负债表上，就是其资产质量的改善。同时，在监管的引导下，银行更加专注主业，增加对实体经济的资金支持，提升服务实体经济质效



各家上市银行近日陆续发布的2017年三季报显示，商业银行资产质量向好的趋势进一步显现。其中，国有四大行的不良贷款率均较上年末有所下降，中国农业银行更是实现了不良贷款余额、不良贷款率“双降”。

“银监会正在以同业、理财、表外业务为重点，推进银行业市场乱象整治专项行动，遏制资金脱实向虚，降低影子银行风险。”中国银监会相关负责人说，接下来还将继续引导银行业主动服务供给侧结构性改革，助推“三去一降一补”，回归本源，专注主业。

资产质量保持稳定

作为“顺周期”行业，商业银行的资产质量指标一直备受市场关注。除了此次上市银行三季报显示出的向好迹象，银监会发布的监管数据也显示，今年以来，银行业资产质量保持稳定，截至9月末，不良贷款率比年初下降0.04个百分点。

从国有四大行看，截至9月末，中国工商银行不良贷款率为1.56%，较上年末下降0.06个百分点，不良贷款余额2200.43亿元，较上年末增加82.42亿元；中国银行不良贷款率为1.41%，较上年末下降0.05个百分点，不良贷款余额1527亿元，较上年末增加67亿元；中国建设银行不良贷款率为1.50%，较上年末下降0.02个百分点，不良贷款余额1909.49亿元，较上年末增加122.59亿元。中国农业银行则实现了“不良双降”。截至9月末，农行不良贷款率为1.97%，较上年末下降0.4个百分点，不良贷款余额2098.34亿元，较上年末减少210亿元。

“前3季度，工行资产质量向好迹象进一步显现，不良率、逾期率、劣变率、剪刀差四个关键指标继续全面下降。其中，逾期率比年初下降61BP，剪刀差比年初下降近50%，劣变压力最大的逾期60天到90天贷款规模也比年初下降超过70%。”工行相关负责人说，工行的不良资产清收处置能力也进一步提升，资产质量的风险管控压力有所缓解。

除了四大行，兴业银行、招商银行、平安银行等多家股份制商业银行的不良贷款率也出现了下降。

其中，兴业银行的不良贷款率、新增不良贷款、逾期率实现“三降”。具体来看，该行今年前3季度新增不良贷款213亿元，仅为去年同期的45%左右，截至9月末不良贷款率1.60%，较年初下降0.05个百分点，逾期率1.96%，较年初下降0.19个百分点。

“我们正在加大风险资产处置力度，向风险管理要效益。”兴业银行相关负责人说，该行今年前9个月累计处置不良贷款183.39亿元，其中清收重组75.24亿元，占比41.03%，同比上升9.03个百分点。

值得注意的是，银监会监管数据显示，商业银行的风险抵补能力仍保持较好水平。截至9月末，商业银行资本充足率为13.3%，拨备覆盖率为179.5%，流动性比例为48.3%。

专注主业服务实体

今年以来，银监会加大力度整治市场乱象，一个重要成果就是倒逼商业银行回归本源、专注主业，增加对实体经济的资金支持，提升服务实体经济质效。

“有一个现象值得注意，银行业各项贷款同比增速开始高于同期的资产增速。”银监会相关负责人说，今年前9个月新增贷款11.5万亿元，占新增资产的比例较去年同期大幅提高35.5个百分点。

此外，制造业贷款的增速已连续9个月保持正增长，小微企业贷款、保障性安居工程贷款和基础设施行业贷款同比分别增长15.7%、43.8%和15.8%。

从三季报披露的信贷投向看，国家重点领域重大工程、战略性新兴产业、薄弱环节、绿色金融成为“重头戏”。

截至9月末，工行重点领域的项目贷款余额较年初增加3432亿元，增幅达9.1%；小微企业贷款余额达2.18万亿元，同比增长8.3%。中行的战略性新兴产业贷款余额为4964亿元，较年初增长11.7%，余额占比9.79%，比年初提高0.59个百分点；小微企业贷款余额1.41万亿元，较年初增长9.61%。

在绿色金融方面，截至9月末，兴业银行已累计为13411家企业和项目提供绿色融资13546亿元，融资余额达6451亿元，绿色信贷增量在同期对公信贷增量中占比达50.16%。“我们已同贵州、浙江、江西、新疆4个国家绿色金融改革创新试验区签署战略合作协议，承诺‘十三五’期间为上述地区提供各类绿色融资合计2500亿元，持续加大绿色金融投入。”兴业银行相关负责人说。

在“做加法”的同时，去产能等“减法”也在有序开展。

截至9月末，兴业银行五大产能严重过剩行业的贷款规模较今年年初继续下降4.75%；农行则表示坚决落实国家去产能政策要求，13个设限行业共压降用信1279亿元。

除了传统的信贷融资，非信贷融资也受到多家银行重视。工行相关负责人表示，截至今年9月末，该行债券承销、资产交易、金融租赁、银团分销、委托贷款等非信贷融资余额达2.35万亿元，既满足了企业多元化的金融服务需要，又可推动银行自身从“资产持有”大行向轻资本的“资产流量”大行转变。

前3季度上市银行同业业务持续收缩——

链接

银行业专项整治效果显著

本报记者 郭子源

今年以来，为了有效防范化解金融风险，监管层开展了“银行业市场乱象整治专项行动”，从上市银行三季报看，其效果正在进一步显现，资金脱实向虚的势头得到遏制。上市银行同业、理财、表外业务均呈现放缓或者下降趋势。

截至9月末，华夏银行存放同业款项为388.38亿元，较上年末下降70.97%；兴业银行同业资产和同业负债规模分别较年初下降26.9%和10.8%。

“我们调整资产负债表，稳步压缩同业资产负债规模，将业务资源、财务资源用于构建表内贷款、债券等标准化资产，用于拓展一般性存款，以增强服务实体经济的直接性和有效性。”兴业银行相关负责人说。

银监会统计数据显示，截至9月末，银行业同业资产和负债双双收缩，比年初分别减少2.6万亿元和2万亿元。

此外，理财产品增速连续8个月下降，目前已降至4%，比去年同期下降30个百分点。其中，同业理财余额比年初减少2.6万亿元；特定目的载体投资增速比去年同期下降47个百分点；今年委托贷款同比少增8279亿元。

“同业、理财、表外业务是整治市场乱象的‘牛鼻子’，这三个领域过去几年增长过快，部分经营行为不规范，潜藏着较多风险点。”银监会相关负责人士说，值得注意的是，整治这三个领域的乱象对实体经济震动最小，却对实体经济的支持效果最明显、最直接。

银监会上述负责人表示，接下来将学习贯彻党的十九大精神，把主动防范化解系统性金融风险放在更加重要的位置，继续深入整治银行业市场乱象，积极稳妥处置重点风险，抓紧补齐监管制度短板，防止单体局部风险演化为系统性全局性风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

财经观察

『现金贷』不能打擦边球

钱箐旎

趣店赴美上市，将现金贷再度推到了风口浪尖。作为一种金融工具，现金贷满足了一部分人群对消费贷款的需求，但在其快速发展过程中，又因为超高利率、野蛮催收、隐私泄露、共债风险等问题，被誉为“毒瘤”，也有人将其称为“陷阱贷”。

现金贷究竟是不是“陷阱贷”？这要从现金贷的发展基础说起。除了上述消费贷款需求，金融科技的繁荣也是另一驱动因素。大数据、人工智能等技术的发展，有效对接了供需双方的需求，同时还实现了自动审核、自动放贷，提升了放款速度，促进了现金贷的发展。

但是，需要看到的是，无论是什么技术，是否符合消费者的需求，依法合规都是前提条件。市场主体必须在一定的规则下创新，而且创新应当是有效的、有用的，而不是打着金融创新的旗号从事金融诈骗。

现金贷之所以饱受诟病，正是由于其经营方式、手段不够合规，风险防控水平不到位，以及没有发挥好以金融服务实体经济发展的有益作用。

要改变上述现状，一方面需要现金贷平台停止违规违法业务，不打擦边球。改变不合理业务模式，积极发挥有助于普惠金融发展的市场主体作用。同时，还要做好信息披露，提升风险防控能力。此外，对于达不到监管要求的平台，也要提前做好预案，安全平稳地主动退出。

另一方面，监管部门也要跟上数字化发展的步伐，应用先进的科技监管手段，构建多维度监管科技体系，利用大数据技术开展监管。同时，还要实行负面清单管理，将所有的金融活动都纳入监管体系内，告诉市场主体哪些是可以干的，哪些是不可以干的，让市场主体在清晰的规则边界内活动。

不过，清理整顿“现金贷”业务，需要区别对待疏堵结合，做好引导。值得肯定的是，此前银监会已明确要求做好“现金贷”业务活动的清理整顿工作。上海、北京、广州、深圳等地也连续发文整顿“现金贷”业务。近日，人民银行有关人士也表示，下一步，将建立互联网金融行为监管体系、审慎监管体系和市场准入体系，引导其回归服务实体经济本源，并以此作为衡量的标准。可以相信，在监管的合力下，一个更加健康、规范的现金贷市场有望出现。

市场动向

央行修订应收账款质押登记办法

企业应收账款融资有了安全阀

本报讯 记者李华林报道：央行日前发布了修订后的《应收账款质押登记办法》，并于今年12月1日起施行。

本次《登记办法》修订保持名称和结构不变，增加了应收账款“转让登记”的规定。在不突破现有法律框架的前提下，《登记办法》在附则中增加了应收账款转让登记参照质押登记办理的条款。

同时，还完善了应收账款定义：一是增加兜底条款，定义部分增加“依法享有的其他付款请求权”，列举部分增加“其他以合同为基础的具有金钱给付内容的债权”，满足金融机构目前已开展的应收账款质押融资业务创新需要；二是将“提供服务产生的债权”细化为“提供医疗、教育、旅游等服务或劳务产生的债权”，以契合目前市场发展的实际情况。

此外，修订后的《登记办法》还调整了登记期限。将登记期限从“1年-5年”扩展为“0.5年-30年”，以更好地满足账期较短的普通贸易类应收账款融资，以及账期较长的以基础设施和公用事业特许经营管理权为质押的融资需要。

应收账款是小微企业重要的流动资产，发展应收账款融资对于盘活企业存量资产，提高企业融资效率至关重要。

助力攻坚战 提振精气神

（上接第一版）

朝着始终不渝的奋斗目标迈进，就要始终坚持以人民为中心的发展思想。党的一切工作必须以最广大人民根本利益为最高标准，坚持人民主体地位，坚持立党为公、执政为民，践行全心全意为人民服务的根本宗旨，把党的群众路线贯彻到治国理政全部活动之中。使“一切为了人民，一切依靠人民”成为推进改革发展的重要方法论，成为我们党不惧艰险、抵御挑战的最强“主心骨”。

朝着始终不渝的奋斗目标迈进，就要深刻理解新时代的新变化。其中历史性的变化，就是我国社会主要矛盾已经转化为“人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾”。人民不仅对物质文化生活提出了更高要求，而且在民主、法治、公平、正义、安全、环境等方面的要求也日益增长。我们必须围绕这一重大变化干事创业、开展工作，坚守底线、突出重点、完善制度、引导预期，打破发展不平衡不充分对促进人的全面发展的种种制约。

朝着始终不渝的奋斗目标迈进，立足当前的一个重要工作抓手，就是坚持推进保障和改善民生，解决好人民最关心最直接最现实的利益问题。要优先发展教育事业、提高就业质量和人民收入水平、加强社会保障体系建设、打赢脱贫攻坚战、实施健康中国战略、打造共建共治共享的社会治理格局、有效维护国家安全……只要从人民群众关心的事情做起，从让人民群众满意的事情做起，一件事情接着一件事情办，我们党就一定能使人民的获得感、幸福感、安全感更加充实、更有保障、更可持续，走进全体人民共同富裕的新时代。

（上接第一版）

密切干群关系兴起 苦干实干之风

“脱贫攻坚讲习所，干部群众你和我，就像当年见红军，看见干部不再躲，宣传政策讲道理，房前屋后种水果，党给我们拔穷根，日子越过越红火”。在黔西县锦星镇白泥村，记者听到当地传唱着这样一首民谣，简单质朴的语言，道出了新时代的党群鱼水深情。

黔西县委常委、宣传部长罗智琼向记者介绍说：“没有开办讲习所前，我在县信访办轮班接访，上访、反映问题的群众很多，给他们讲政策、调解矛盾，一天下来口干舌燥。现在情况大大好转，上周我接访一天，只接待了一个人，还是来咨询政策的。”

黔西县化屋村27岁的苗家小伙杨香连是讲习所的“忠实听众”。他曾经也是一个“老上访户”，让乡镇干部们伤透了脑筋。

2016年6月，杨香连违法违规建房被有关部门依法拆除，从那以后，从不参加群众会的他看见村里的干部就像看见了“死对头”，还成为了“老上访户”。

乡村干部多次将讲习所搬到杨香连家，“不得不听”的杨香连了解了很多党的惠民政策，包括脱贫攻坚、产业发展、就业培训等，杨香连的思想包袱慢慢放了下来，并试着主动向村委靠近。

在干部们多次与他促膝长谈后，杨香连的心结终于解开。后来，他向村委会申请养殖500只乌鸡项目，并在村里养殖合作社流动讲习所学习乌鸡养殖技术。爱学肯钻的杨香连很快掌握了养殖技术，今年乌鸡出栏后，预计毛收入能有8万元左右。

黔西县以正面引导为主，反面教育为辅，不失时机地拍摄了《李懒鬼脱贫》《孝顺不能等》等“微电影”，深入村寨讲习所播放100余场次，让群众树立“当贫困户不可耻，争当贫困户可耻”意识，提振了全县贫困群众苦干、实干精气神。

拓展宣讲形式讲出 新时代新内涵

黔西县脱贫攻坚讲习所，在宣讲党的方针政策有高度、谈法律法规有深度、说农业技术有热度、话文明乡风有温度的同时，还创新手段，赋予了讲习内容在新时代有新内涵。

运用分散和流动等形式，拓展讲习所外延。结合全县“万名干部进万家活动”菜单式教育，黔西县针对群众个体需求，广泛开展小组会、院坝会、板凳会、群众会等讲习活动10998场次，参会人数达40余万人次。

运用“干部入户走访+宣讲政策+动员群众+听取意见+共同劳动”等模式，让讲师深入群众家中，走进田间地头，来到生产一线，点对点、面对面，流动式、分众化对群众开展讲习教育活动，产生了积极影响。

各乡镇（街道）围绕宣传队演起来和“赶场天”赛起来等活动，把讲习所搬上舞台，融入文化，开展丰富多彩的群众性精神文化活动300余次，春风化雨间，提高群众知识技能和提振群众脱贫攻坚的精气神。

结合“大喇叭响起来”宣讲，黔西县投入资金60余万元，建设377套“大喇叭”，实现了村村覆盖。并明确专人负责，落实播放时间表，把讲习所宣讲内容与大喇叭播放充分整合，拓展“讲”的覆盖面，有效发挥“大喇叭”讲习所作为政策传递员、信息宣传员和文明传播者的作用，使“党的声音进万家”。

结合“互联网+”传播。黔西县充分利用自己的门户网站、QQ群和微信群、公众号、朋友圈等新兴媒体平台，加大对各类讲习所活动宣传报道1000余次；运用线上线下对工作成效和典型经验广泛造势，扩大了社会影响力。

据了解，黔西县今年将围绕实现4.9万人脱贫、106个贫困村出列和按照国家贫困县摘帽标准出列的目标要求继续推进各项工作，脱贫攻坚讲习所仍将发挥重要的作用。

一天开出10张罚单

保监会处罚侵害消费者权益行为

本报讯 记者江帆报道：日前，保监会针对近期“亮剑行动”中发现的侵害消费者合法权益违法违规行为，依法对中华联合财产保险股份有限公司、华安财产保险股份有限公司、安盛天平财产保险股份有限公司、渤海财产保险股份有限公司、光大永明人寿保险有限公司和国华人寿保险股份有限公司等6家保险公司给予了处罚，共计罚款121万元，处罚个人11名，罚款49万元。

自2015年以来，保监会连续3年开展了打击损害保险消费者合法权益行为的“亮剑行动”。通过坚持问题导向，采取专项检查与个案检查相结合、投诉处理与违规处理联动的方式，针对消费者反映集中、社会舆论关注的保险公司、销售渠道和突出问题开展重点检查，坚持“快行动、严惩处、高透明”，督促公司切实落实维护保险消费者合法权益的主体责任，促进保险行业提升服务水平。

开展“亮剑行动”以来，全国共派出925个检查组、2871人次，检查923家保险分支机构和银行类兼业代理机构，涉及法人主体42家。截至目前，共计处罚保险机构157家、罚款2540.7万元，处罚个人254名、罚款827.65万元。其中，对中国人民财产保险股份有限公司、中国大地财产保险股份有限公司、太平财产保险有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、阳光人寿保险股份有限公司等8家总公司共罚款454万元，处罚个人25名（高级管理人员8人）、罚款176万元。目前，2017年查处工作仍在紧锣密鼓地进行，处罚结果近期将在保监会官网陆续公布。