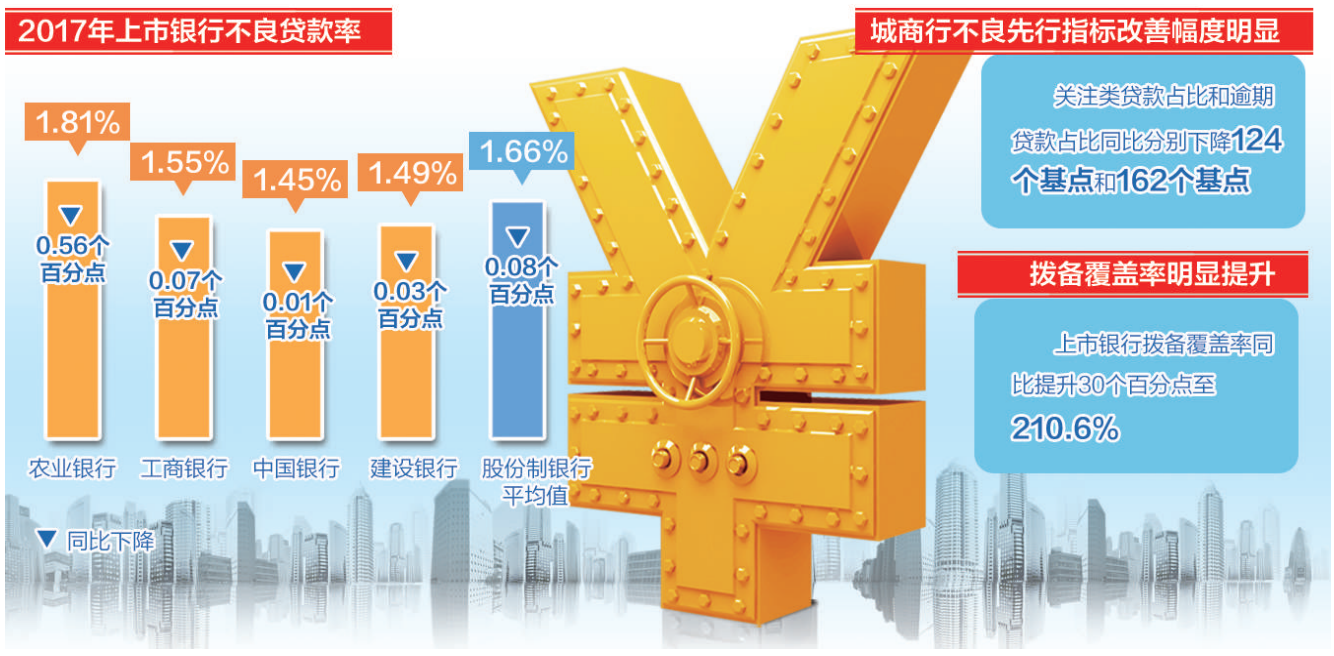
资产质量稳步向好　抵补能力持续提升

上市银行防风险能力进一步增强

经济日报·中国经济网记者　钱箐旎

关注2017年银行业年报②

2017年银行业年报显示，大型国有银行资产质量率先改善，中小上市银行资产质量修复略慢于大行，但也开始企稳。不良贷款等各项先行指标也有了全面改善，预计今年银行资产质量将继续向好。不过，实体经济和金融市场的波动可能加剧，上市银行仍需不断提升风险防控能力



截至目前，A股已经有15家上市银行披露了2017年业绩。整体来看，发展质量更趋优化。业内人士表示，尽管不同银行间资产质量仍然存在一定分化，但总体上不良贷款暴露比较充分，银行资产质量正企稳向好。此外，大型国有银行拨备覆盖率明显提升，缓解了市场对大行拨备不足的担忧情绪，目前上市银行总体拨备水平仍较充足。

大行资产质量普遍向好

分银行来看，大型国有银行资产质量率先改善。2017年，农业银行不良贷款大幅“双降”，不良余额1940.32亿元，比上年末下降368.02亿元，不良率1.81%，比上年末下降0.56个百分点。这得益于该行去年把防风险放到更加重要的位置，启动“净表计划”，开展了不良贷款压降攻坚战。控新方面，深入推进集团和关联客户治理，加强高风险担保圈、僵尸企业、产能过剩行业、地方政府融资等重点领域风险管控，风险高发势头得到有效遏制。降旧方面，综合运用自主清收、自主核销、批量转让、债转股等方式，加大不良贷款处置力度，着力提高处置效益。

工商银行2017年不良率持续下降，剪刀差下降超过50%，逾期率、劣变率同比分别下降64个基点和49个基点。全年清收处置不良贷款1927亿元，处置回收率持续提升，进一步夯实了资产质量基础。据了解，工行突出对信用风险的主动管理，在控新增、防劣变、优处置的同时，积极实施信贷文化引领、体制机制改革、专家治贷、专业治贷等举措。

2017年，中国银行不良贷款余额1585亿元，比上年末增加125亿元；不良率1.45%，比上年末下降1个基点。建设银行不良贷款余额1922.91亿元；不良贷款率1.49%，较上年下降0.03个百分点。

据介绍，中行加大潜在风险化解力度，扎实做好重点领域风险防范和处置，全年共化解不良资产1344亿元，同比多化解55亿元。设立中银金融资产投资有限公司，通过市场化、法治化手段实施债转股，帮助企业降低杠杆率。

“2017年，建设银行运用互联网、大数据等新技术，提升风险精准预警预控能力，主动管控风险取得良好成效。”建行有关负责人介绍，集团资产质量关键指标“五降两升”，不良贷款率、逾期率、关注类贷款占比、新暴露不良比率和信贷损失率下降，逾期不良负剪刀差持续扩大，风险抵补能力持续提升。

受客群及信贷结构差异的影响，中小上市银行资产质量修复略慢于大行，但也在2017年下半年开始企稳。从年报数据看，股份行不良率平均值为1.66%，同比下降8个基点。其中，招商银行不良贷款率、不良生成率出现了6年以来的同比双降。中信银行、光大银行、民生银行3家股份行不良率环比微增，分别为1.68%、1.59%和1.71%。

不良先行指标全面改善

除了不良贷款率普降外，不良贷款各项先行指标也有了全面改善。总体来看，城市商业银行不良先行指标改善幅度最明显，关注类贷款占比和逾期贷款占比同比分别下降124个基点和162个基点。

在不良认定方面，国有大行较股份行严格。年报数据显示，逾期90天以上贷款占不良贷款的比重，国有大行、股份行较2017年年中下降11.09%、9.48%；同比下降4.68%、7.48%。业内人士表示，不良认定趋严，进一步表明上市银行资产质量向好的大趋势。

“2017年银行年报的亮点更在于大行拨备覆盖率明显提升。”一位券商分析师指出，从数据来看，2017年末上市银行拨备覆盖率同比提升30个百分点至210.6%。拨备覆盖率的提升有助于缓解资产质量压力，为商业银行盈利释放空间。

风险防控能力仍需提升

展望2018年，申万宏源银行业研究团队认为，供给侧结构性改革已取得实质性成效，当前大型企业盈利改善已逐步传导至中小型企业，银行底层不良资产持续修复，预计2018年银行资产质量将继续向好。

与此同时，15家上市银行的同业资产、应收款项类投资占比分别从年初的7%和5.2%下降至5.8%和4.3%。其中，应收款项类投资压降主要表现为同业理财的减退，同比下降78.3%。包括交通银行、招商银行、中信银行、光大银行和平安银行在内的几家上市银行均同比大幅下降。作为同业链条的重要一环，同业理财的大幅压降，表明金融套利活动明显收敛。“随着金融业监管改革的深入，金融市场将越来越规范，银行的经营发展环境也会更规范。”建行行长王祖继表示。

浙商银行首席经济学家殷剑峰分析，2018年全球和中国经济依然有望保持复苏向上的态势，但依然面临经济持续深化调整、全球货币政策转向、贸易摩擦日趋激烈等诸多挑战，实体经济和金融市场的波动可能加剧，对上市银行而言，仍需不断提升风险防控能力。

点评　□ 林　柯

防风险的弦不能松

从目前披露的2017年银行业年报来看，资产质量好转绝对是其中的一大亮点。细究原因，既离不开整体经济形势的企稳向好，又与银行自身的努力分不开。

金融是经济的“晴雨表”。遥看几年前，在宏观经济形势下行压力较大的情况下，部分行业和地区出现了不良贷款上升的势头，银行不良贷款一度加速暴露。随着宏观经济复苏迹象显现，实体经济基本面得以修复，推动银行资产质量趋于稳定。

与此同时，随着中国经济转向高质量发展，银行加大对信贷结构的调整力度，严控对产能过剩行业、高风险行业的投放，继续支持国家重点战略项目和国民经济薄弱环节的信贷需求，贷款结构优化增加了利润来源，也降低了不良贷款生成的风险。此外，银行还通过市场化、多元化、综合化方式化解不良资产，为自身发展赢得了更多空间。

资产质量是否好转，不只看不良率一个单独指标是否下降，还需要有非常坚实的基础，包括逾期率下降、逾期贷款和不良贷款的剪刀差减少等，这背后更有向好的宏观经济环境和严格的金融监管环境为支撑。结合今年的宏观经济环境，可以预计，银行资产质量有望进一步向好，并推动银行转向高质量发展。

不过，资产质量好转并不意味着银行可以高枕无忧了，部分区域和行业仍存在一定不良暴露风险，跨行业、跨市场等新型风险依然不断出现，对此银行仍需重点关注，并提前应对。防风险的弦始终不能松。

风向标

总规模近10亿元

慈善信托发展渐入佳境

本报记者　陆　敏

信托公司开展慈善信托业务热情高涨。《中华人民共和国慈善法》《慈善信托管理办法》相继发布后，慈善信托发展步入快车道。全国慈善信息公开平台上的信息显示，截至今年4月10日，共有82条慈善信托备案数据，财产总规模达9.52亿元，今年备案项目达15个。

业内分析认为，慈善信托发展渐入佳境是行业发展日益规范的结果，也是信托公司转型发展的需要。日前，《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）获批，落地在即。受资管新规影响，信托公司通道业务停滞不前，其他创新业务亟待开拓。用益信托统计数据显示，今年1月份至3月份，有着通道业务风向标之称的事务管理类信托产品的发行数量分别为81款、51款和15款，其中3月份环比降幅超过七成，出现断崖式下滑。

通道业务收缩已成必然，与此同时，越来越多的信托公司意识到慈善信托在财富管理中的特殊地位与作用。据了解，目前慈善信托多数由信托公司创新与研究职能部门牵头，也有信托公司内部专门设立慈善信托部，已有股权慈善信托、双受托人慈善信托、家族+慈善信托等多种类型的业务模式。

尤其是，慈善信托在助力脱贫攻坚方面具备独特优势。今年备案的慈善信托超过三分之一为扶贫项目。例如，4月8日刚备案的中信信托2018光华科技基金会扶贫助困慈善信托，目的就在于资助贫困家庭、帮助贫困户脱贫、防止贫困户脱贫后返贫等。

国投泰康信托研究发展部总经理和晋予表示，慈善信托助力扶贫攻坚具备五大优势：慈善信托可以为扶贫汇聚更多资金资源；慈善信托受托人的专业管理，能促使慈善信托规范运作保值增值；慈善信托可灵活运用创新扶贫模式机制；慈善信托扶贫更为精准高效，更好实现扶贫效果；慈善信托能持续稳固长期投入，防止脱贫后返贫。

在业内看来，虽然业务模式不断创新，但整体上，我国慈善信托仍然处于初期发展阶段，慈善信托规模在信托行业管理的信托资产总规模中的占比仍不高，与国外信托市场中相对成熟的慈善信托发展模式相比仍有差距。面对教育、扶贫等不同领域多样化的慈善需求，信托公司在慈善信托方面的创新能力也需要进一步提升。另外，慈善信托税收优惠制度也还有待完善。

中信银行加速布局雄安新区

本报讯　记者周琳报道：在雄安新区迎来成立一周年之际，除了已进驻新区的工农中建4家国有大型国有商业银行分行之外，以中信银行为代表的全国性股份行也正在加速筹备分行中。

在日前举行的“雄安中信金融峰会”上，中信集团副总经理、中信银行董事长李庆萍表示，中信集团将依托“金融+实业”，组成“中信协同联合舰队”，积极整合资源，从金融、非金融等全方位对接雄安、服务雄安。

目前，中信银行对雄安新区的工作重点是分行筹建和业务开发。中信银行石家庄分行行长常戈介绍，在雄安新区分行筹建上，中信银行已于2017年12月通过行内审批并向银监会报送筹建分行申请。中信银行行长孙德顺表示，下一步中信银行将以参与雄安新区智慧城市建设为切入点，加大互联网、大数据、云计算、人工智能等前沿领域的科技投入，把金融科技融入到客户服务中。

据了解，在全国性股份制商业银行中，除了中信银行外，光大银行、平安银行等也曾通过不同方式表达为雄安新区建设助力的意愿。

中国银行业监督管理委员会北京监管局关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行业监督管理委员会北京监管局批准、核准，颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。业务范围：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。现予以公告：

北京农村商业银行股份有限公司十八里店支行
机构编码：B0227S211000008
许可证流水号：00592272
批准成立日期：2005年11月30日
住所：北京市朝阳区周家庄中路7号院13号楼A段
发证日期：2018年02月05日

法国兴业银行（中国）有限公司北京分行
英文名称：Societe Generale (China) Limited Beijing Branch
机构编码：B0341B211000001
许可证流水号：00592274
批准成立日期：2006年01月27日
住所：北京市朝阳区新源南路8号院4号楼12层1201内15-16单元、1202单元
发证日期：2018年03月02日

南京银行股份有限公司北京劲松支行
机构编码：B0140S211000014
许可证流水号：00592277
批准成立日期：2018年03月07日
住所：北京市朝阳区劲松四区401号楼
发证日期：2018年03月13日

兴业银行股份有限公司北京积水潭支行
机构编码：B0013S211000025
许可证流水号：00592281
批准成立日期：2007年08月01日
住所：北京市西城区新街口外大街冰窖口胡同8号院8号楼一、二层
发证日期：2018年03月27日

中国工商银行股份有限公司北京金四季支行
机构编码：B0001S211000386
许可证流水号：00592276
批准成立日期：2005年12月08日
住所：北京市海淀区西四环北路125号德润科技大厦一层101-106号
发证日期：2018年03月13日

中国建设银行股份有限公司北京房山星城支行
机构编码：B0004S211000418
许可证流水号：00592287
批准成立日期：1990年04月26日
住所：北京市房山区燕化星城紫燕中路5号5号楼
发证日期：2018年03月27日

中国建设银行股份有限公司北京冠城园支行
机构编码：B0004S211000421
许可证流水号：00592284
批准成立日期：1998年07月04日
住所：北京市海淀区马甸西村月季园8号楼1层
发证日期：2018年03月27日

中国建设银行股份有限公司北京和平里东街支行
机构编码：B0004S211000419
许可证流水号：00592285
批准成立日期：1998年09月25日
住所：北京市东城区和平里东街3号
发证日期：2018年03月27日

中国建设银行股份有限公司北京南菜园支行
机构编码：B0004S211000420
许可证流水号：00592286
批准成立日期：1996年10月11日
住所：北京市西城区建功西里2号楼一层
发证日期：2018年03月27日

中国建设银行股份有限公司北京延庆胜利街支行
机构编码：B0004S211000416
许可证流水号：00592283
批准成立日期：1988年12月03日
住所：北京市延庆区东顺成街北口
发证日期：2018年03月27日

中国建设银行股份有限公司北京玉渊潭南路支行
机构编码：B0004S211000417
许可证流水号：00592288
批准成立日期：1996年11月01日
住所：北京市海淀区玉渊潭南路10-2
发证日期：2018年03月27日

中国建设银行股份有限公司北京育英支行
机构编码：B0004S211000422
许可证流水号：00592282
批准成立日期：1996年09月29日
住所：北京市海淀区万寿路西街甲11号院5号楼1层
发证日期：2018年03月27日

中国民生银行股份有限公司北京顺义支行
机构编码：B0009S211000049
许可证流水号：00592289
批准成立日期：2011年06月17日
住所：北京市顺义区仁和镇顺平东路7号院1号楼1-2层
发证日期：2018年03月29日

中国民生银行股份有限公司北京新街口支行
机构编码：B0009S211000235
许可证流水号：00592278
批准成立日期：2018年03月08日
住所：北京市西城区新街口北大街3号1层103、104，2层201
发证日期：2018年03月13日

中国民生银行股份有限公司北京中关村分行
机构编码：B0009L211000001
许可证流水号：00592280
批准成立日期：2018年03月12日
住所：北京市海淀区海淀大街5号一层EF1-01、二层EF2-01
发证日期：2018年03月21日

中国农业银行股份有限公司北京科院南路支行
机构编码：B0002S211000098
许可证流水号：00592279
邮政编码：100190
电话：010-62524794
批准成立日期：2004年08月18日
住所：北京市海淀区中关村南一条甲一号ECO中科爱克一层101号房屋
发证日期：2018年03月19日

神华财务有限公司
英文名称：SHENHUA FINANCE CO., LTD.
机构编码：L0022H211000001
许可证流水号：00592291
批准成立日期：2000年10月04日
住所：北京市西城区西直门外大街18号楼2层7单元201、202
发证日期：2018年04月02日

宁波银行股份有限公司北京顺义支行
机构编码：B0152S211000007
许可证流水号：00592292
批准成立日期：2018年03月30日
住所：北京市顺义区怡馨家园1号楼一层、二层
发证日期：2018年04月03日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站（www.cbrc.gov.cn）查询