

# 30家上市银行不良率下降 资产质量持续向好

本报记者 张漫游 北京报道

近日,42家A股上市银行公布了2023年三季报。其中,30家上市银行不良贷款率较2023年年初下降,6家银行不良贷款率持平。

## 2家上市银行不良“双降”

银行综合运用多种不良处置工具,防范和化解潜在不良风险,推动资产质量整体向好。

在不良贷款率较2023年年初下降的30家上市银行中,6家国有银行均在列,还包括6家股份制银行和18家城农商行。

其中,中国民生银行和青农银行是不良实现“双降”的两家银行。截至2023年三季度末,民生银行不良贷款总额680.15亿元,比2022年年末减少13.72亿元;不良贷款率1.55%,比2022年年末下降0.13个百分点;截至2023年三季度末,青农银行不良贷款及不良贷款率分别为47.76亿元和1.89%,2022年年末分别为52.60亿元和2.19%。

这一趋势与银行业整体资产质量走势一致。国家金融监督管理总局初步统计,2023年三季度末,商业银行不良贷款率1.61%,同比下降0.05个百分点;拨备覆盖率207.9%,同比上升2.4个百分点。

惠誉评级亚太区金融机构评级董事薛慧如告诉《中国经营报》记者:“三季度中资银行整体资产质量保持稳定,部分银行不良贷款率小幅下降,我们认为主要得益于银行高风险行业敞口有限且不良处置有序推进。从不良处置来看,2018年达到2022年银行业累计不良处置规模达到13.5万亿元,2023年前8个月累计处置不良资产1.5万亿元,存量不良资产风险得到了显著的缓解。”

## 不良贷款率有望进一步下行

虽然今年以来房地产市场风险仍在继续释放,但是中资银行整体风险敞口有限,并且多数银行的拨备比较充分。

银行业资产质量是否迎来了拐点?

薛慧如认为,目前还无法认定资产质量已经迎来自上的拐点,且银行之间会存在一定的分化。“对于我们授评的国有银行以及大部分股份制银行,我们预计其资产质量将相对稳定,一方面受益于广泛的客户基础、较强的融资能力,盈利韧性相对较高,另一方面在过去几年持续的监管改革以及不良资产处置下,存量不良资产持续出清,风险抵御能力也在提高。”

李一帆认为,随着国民经济持续向好,一系列政策综合施策,为企业经营发展营造了有利环境,促使企业的还款意愿和还款能力稳步提升,从源头上降低了银行面临的信用风险水平;在监管层面,相关部门不断优化监管制度体系,健全防范化解风险长效机制,通过加强银行不良资产认定与处置,推动银行准确识别与评估信用风险,做实资产风险分类,为银行高质量做好风险管理工作明确方向。

今年7月1日起,由中国人民银行、原银保监会联合发布的《办法》正式施行。其中,《办法》进一步明确分类资产的范围,将银行交易账簿下的金融资产以及衍生品交易形成的相关资产排除在《办法》适用范围外;进一步厘清了金融资产五级分类与会计处理的关系,明确已发生信用减值的资产为不良资产;进一步优化部分分类标准,对交叉违约、重组资产等条款进行调整与完善。

据国家金融监督管理总局有关部门负责人介绍,监管部门加强制定不良资产认定与处置,通过制定实施《办法》,推动银行准确识别与评估信用风险,做实资产风险分

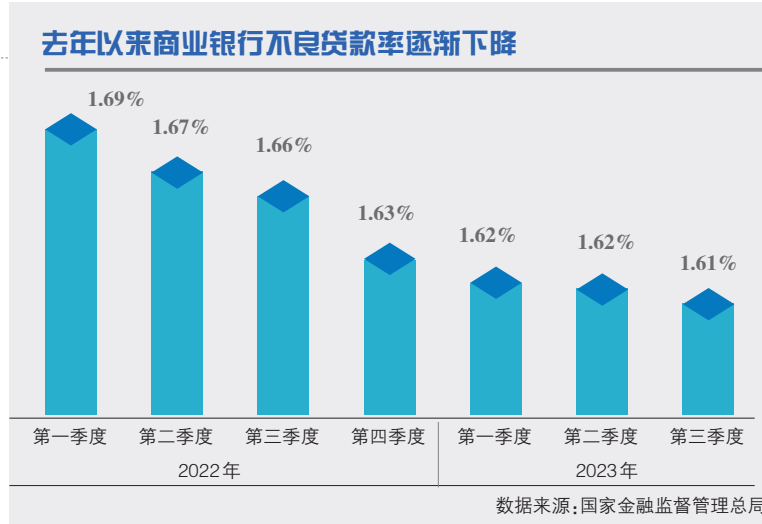
类;拓宽不良资产处置渠道,有序推进不良贷款转让试点,化解银行信用风险。国家金融监督管理总局此前数据显示,今年以来,中国银行业加强了银行不良资产认定与处置。前三季度银行业共处置不良资产1.9万亿元。

“同时,在银行层面,银行结合监管要求和自身稳健发展需要,高度重视信用风险管理,提高贷款审查和风险评估的准确性。同时,综合运用多种不良处置工具,防范和化解潜在不良风险,推动资产质量整体向好。”李一帆表示。

中国工商银行披露称,报告期内,该行深入实施授信审批新规,前瞻、审慎加强信用风险管理,努力把信贷资产质量提升到一个新水平;同时,全面风险管理能力持续提升,不断健全货币、外汇、债券、股票、商品等跨市场风险联防联控机制,提升智能化风险识别、计量、预警、控制能力,升级融安e防系统,构建全量、全类风险监测指标体系,及时全面掌握各类风险信息,有效应对各类风险冲击,在复杂形势下实现平稳运营。

中国银行也表示,该行健全全面风险管理机制,将外包风险、数据安全纳入全面风险管理体系,建立动态风险识别机制,特别关注非传统领域风险,切实增强风险主动识别能力,全面提升风险管理质效;持续开展重点领域风险排查,强化风险监测和资产质量管理;完善市场与流动性风险管理;积极应对市场环境变化,不断完善市场风险计量系统和管理机制,集团市场风险指标保持稳定。

步推动了商业银行准确识别、评估信用风险,真实反映资产质量。在监管层的一系列举措下,银行机构加强了对不良资产的化解力度。



升,不断健全货币、外汇、债券、股票、商品等跨市场风险联防联控机制,提升智能化风险识别、计量、预警、控制能力,升级融安e防系统,构建全量、全类风险监测指标体系,及时全面掌握各类风险信息,有效应对各类风险冲击,在复杂形势下实现平稳运营。

“同时,在银行层面,银行结合监管要求和自身稳健发展需要,高度重视信用风险管理,提高贷款审查和风险评估的准确性。同时,综合运用多种不良处置工具,防范和化解潜在不良风险,推动资产质量整体向好。”李一帆表示。

中国工商银行披露称,报告期内,该行深入实施授信审批新规,前瞻、审慎加强信用风险管理,努力把信贷资产质量提升到一个新水平;同时,全面风险管理能力持续提升,不断健全货币、外汇、债券、股票、商品等跨市场风险联防联控机制,提升智能化风险识别、计量、预警、控制能力,升级融安e防系统,构建全量、全类风险监测指标体系,及时全面掌握各类风险信息,有效应对各类风险冲击,在复杂形势下实现平稳运营。

中国银行也表示,该行健全全面风险管理机制,将外包风险、数据安全纳入全面风险管理体系,建立动态风险识别机制,特别关注非传统领域风险,切实增强风险主动识别能力,全面提升风险管理质效;持续开展重点领域风险排查,强化风险监测和资产质量管理;完善市场与流动性风险管理;积极应对市场环境变化,不断完善市场风险计量系统和管理机制,集团市场风险指标保持稳定。

# 锻造差异化优势 银行探索绿色金融发展新模式

本报记者 王柯瑾 北京报道

A股上市银行2023年三季度“成绩单”悉数亮相,其中,绿色金融发展成效成为多家银行披露的重点。

10月30日至31日,中央金融

工作会议在北京举行。会议指出,高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务,金融要为经济社会发展提供高质量服务,要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。再次强调了深化发展绿色金融的重

要性。

在招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼看来,近年来,我国出台一系列促进绿色金融发展的制度体系,顶层设计日渐清晰。目前,我国已成为全球首个构建较为完整的绿色金融

政策体系的国家,绿色信贷、绿色债券方面,市场规模持续扩大,走在世界前列。

不过值得注意的是,当前我国绿色金融发展仍然存在不均衡、不充分的状态,银行业绿色金融业务仍需不断破题。

## 规模激增 绿色金融发展提速

多家A股上市银行三季报显示,绿色金融业务规模不断扩大,绿色金融产品谱系进一步丰富。

国有大行方面,建设银行披露,今年前三季度,该行绿色金融创新实践持续深化。截至9月末,该行绿色贷款余额达3.65万亿元,较上年年末增加9038.82亿元。该行持有人民币绿色债券余额较上年年末增长50.7%,外币绿色债券余额增长94.6%。该行承销绿色非金融企业债务融资工具29期,承销规模128.85亿元。邮储银行积极推进绿色银行建设,大力发展可持续金融、绿色金融和气候融资,支持生物多样性保护,强化产品创新,支持转型金融,落地首笔公正转型贷款。截至今年9月末,该行绿色贷款余额达5966.97亿元,较上年年末增长20.17%;累计为3296户企业客户提供碳核算服务。

股份行方面,截至三季度末,浦发银行绿色信贷余额为5005亿元,

较年初增长17%;平安银行绿色贷款余额为1348.21亿元,较上年年末增长22.8%。

上市城商行方面,截至三季度末,北京银行绿色贷款余额为1467.57亿元,较年初增长364.53亿元,增幅为33.05%。

上市农商行方面,截至2023年9月末,上海农商行绿色信贷余额为581.44亿元,较上年年末增长145.77亿元,增幅为33.46%;绿色债券投资余额为116.57亿元,较上年年末增长28.97%;绿色债券资管产品投资余额为22.50亿元,较上年年末增长35.62%;绿色债券承销规模为10亿元;绿色融资租赁余额为94.61亿元,较上年年末增长35.37%。

对于绿色金融发展趋势,董希淼表示:“未来,金融机构应不断探索更好的金融产品和服务模式,探索多方协同合作的金融服务模式,进一步建立健全专门的综合服务机制、风险管理机制、资源配置机制、

考核评价机制,提升金融服务效能,拓宽金融广度和深度。”

在激烈的市场竞争中,银行机构不断突破创新,打造自身绿色金融优势。其中,碳金融成为各家银行探索的重点领域。

《中国经营报》记者从兴业银行了解到,今年8月,该行零碳产业联盟在杭州宣布成立,该联盟首批成员包括兴业银行及战略合作伙伴在内的17家企业,致力于为经济社会发展提供从零碳生活到零碳生产的全场景解决路径。据悉,近年来兴业银行积极服务实体经济绿色低碳发展,围绕“降碳、减污”相关领域及重点区域,持续加大投放力度。截至9月末,该行绿色金融客户数超5.6万户,绿色融资余额超1.8万亿元,绿色贷款余额达7729亿元,其中清洁能源产业绿色贷款余额1645亿元。

近日,中国银联与中信银行信用卡中心开展合作,打通中国银联“低碳计划”与“中信碳账户”服务,

首次实现金融行业碳账户的互通、互认,为用户提供多元化绿色低碳消费体验。据了解,银行业碳账户的打通不仅便于用户一体化管理不同银行的碳账户,也为建立绿色金融评价体系,提供更丰富的绿色金融产品提供支撑。

此外,平安银行方面披露,今年前三季度,该行深入开展客户、产品、作战“三张地图”专项行动,聚焦光伏、风电、高碳转型等核心产业链,并积极布局储能、核电等绿色产业,依托集团综合金融优势,为客户提供“险资股权+银行债权”的全景服务方案,满足企业多样化的绿色融资需求,为新能源项目建设提供资本金,降低企业融资杠杆;同时,积极创新绿色金融服务,推出绿色供应链金融、户用分布式光伏贷、可持续发展挂钩贷款、碳减排质押融资贷款等多种创新业务模式;建立绿债投资联动机制,打造投行生态场景。

# 银行存量房贷提前还款潮落

本报记者 杨井鑫 北京报道

银行存量房贷利率调整已经一月有余,房贷提前还款潮有所回落。

目前不少地方政府陆续披露了存量贷款利率调整情况,涉及首套房贷和“二套转首套”两大类。从市场反应来看,降低存量首套房贷利率政策落地

## 调整接近尾声

10月底,多地方监管部门集中发布了房贷利率调整情况。

10月26日,人民银行北京市分行、国家外汇管理局北京市分局举行2023年第四季度新闻发布会。人民银行北京市分行货币信贷管理处副处长孙昱在会上指出,目前北京地区商业银行原先执行首套房贷政策的贷款已于9月25日全部完成利率下调,可为借款人每年节约6.8亿元利息支出。9月末,存量个人住房贷款加权平均利率为4.44%,创近五年以来最低水平,比年初和上年同期分别低23个和25个基点,下降幅度明显。

10月31日,人民银行江苏省分行发布了监管统计数据,截至10月22日,江苏全省累计下调存量房贷利率373.81万笔、金额22971亿元,占符合条件存量房贷的97%以上,调整后加权平均利率为4.28%,平均降幅约0.77个百分点。

10月31日,在人民银行山西省分行召开的2023年三季度金融统计数据新闻发布会上,人民银行山西省分行货币信贷管理处副处长马丽介绍,人民银行山西省分行指导各商业银行制定科学合理的调整方案,细化落实措施,在市场化法治化前提下,力争最大程度、最快速度降低存量房贷利率。统计数据显示,山西省目前已经累计完成3096.6亿元存量首套房贷的利率下调。此次存量首套房贷利率下调后,山西地区的存量首套房贷加权平均利率为4.26%,平均降幅0.53个百分点,共惠及92.9万户家庭。

10月31日,人民银行吉林省分行发布的2023年三季度金融统计数据,截至10月22日,省内主要金融机构认定的存量首

## 提前还款“少了”

在存量首套房贷利率调整后,持续一年时间的房贷排队提前还款现象少了,这在多家上市银行三季度业绩发布会上的回应中也得到了证实。

建设银行首席财务官生柳荣在三季度业绩发布会上表示,存量房贷利率下调对于提前还款趋势有一定的缓和作用,9月当月提前还款规模环比下降7.2%。

农业银行个人信贷部总经理查成伟在三季度业绩发布会上表示,该行存量首套房贷利率下调政策落地实施后,房贷客户利息负担减少,提前还款动力下降。

邮储银行副行长、董秘杜春野在三季度业绩发布会上表示,9月提前还款量较8月确实有所下降的趋势。

招商银行副行长彭家文在三季度业绩发布会上表示,目前提前还贷量已减少差不多一半。总体判断,存量房贷利率下调之后,有助于减少提前还贷量,但是从目前来看,还没有完全恢复到正常状态,相信未来会逐步回到正常的状态。

11月1日,北京银行党委副书记、行长杨书剑在三季度业绩发布会上表示,存量首套房贷利率调整后,客户提前还款申请趋势有所缓和,9月提前还款量已较8月环比下降,预计后续还有一段时期政策消化期。

在北京朝阳区,一家国有大行的网点客户经理告诉记者,

后,借款人利息负担减轻,此前银行遭遇排队提前还贷的压力逐渐缓解。同时,由于新发放贷款利率与存量房贷利率之间利差缩小,市场上通过中介转贷的情况也大幅减少。但是,受到房贷利率的调整影响,大多数银行三季度贷款的净息差进一步收窄,拖累了银行的业绩增长。

套住房贷款余额约3103亿元,调整进度为97.4%,调整后存量个人住房贷款加权平均利率为4.28%,平均降幅66个基点,每年预计节约房贷利息约31亿元。

10月30日,人民银行福建省分行发布的2023年三季度金融统计数据则显示,福建省辖区相关金融机构已于9月25日对存量首套房贷利率进行首批批量下调,已为151.3万笔、金额8212.5亿元的存量房贷下调利率,预计每年将节约房贷利息支出约36.2亿元,单家银行最高下调142个基点。其中,地方法人银行为14.8万笔、金额627.7亿元的存量房贷下调利率。

10月20日,国家金融监督管理总局在2023年三季度银行业保险业数据信息新闻发布会上称,“稳妥降低存量首套房贷利率,目前绝大部分贷款已调整到位,有效缓解了居民房贷支出压力。”

记者从多家银行了解到,对于符合LPR定价的存量浮动利率的首套房贷,银行均已9月25日集中完成第一批主动批量调整;对于“二套转首套”的情况,银行在10月25日完成了第二批次的批量调整。对于后者来说,不同银行的情况有所差异,有的银行仅需要贷款客户申请即可,有的银行则需要客户提交相应的材料,银行根据申请进行核实再集中进行调整。

“在存量首套房贷利率调整之前,部分‘高位站岗’的借款人利率超过6%,而调整后大部分房贷利率都在4.5%以下。对于二套转首套的借款人而言,利率调整的幅度更大,平均降幅超过1%。”一家国有大行人士表示。

北京地区房贷提前偿还不用排队,目前可以通过线上申请预约线下办理,大概一个月时间就能完成。“今年上半年高峰期网点可能一天需要接待3~4笔该类业务的办理。如今,网点可能一周也就接待2~3笔吧。”

“在存量房贷的利率调整后,大部分的房贷利率都在4%左右,与银行消费贷等贷款的利率差异并不大。即使提前偿还贷款的客户也会考虑推迟申请,毕竟办理手续比较折腾,对个人资金也会造成一定压力。”上述网点客户经理说。

此外,记者了解到,由于存量房贷的调整,转贷业务的利差缩小,通过中介做该类业务的现象也明显少了很多。一位资深市场人士认为:“目前存量房贷利率与经营贷的利率相差不到1%,况且经营贷还会涉及中间成本,所以中介的转贷意愿已经不强了。”

该市场人士还表示,存量房贷利率的调整实际上导致了银行净息差收窄,对银行的利润影响较大,且会持续至明年。

国盛证券研报数据显示,从目前披露数据的23家上市银行来看,前三季度平均息差约为1.73%,环比降4个基点,同比降25个基点。

“相比股份制银行和城商行来说,国有大行的存量房贷业务占比更大。”上述市场人士表示,预计今年下半年国有大行整体净息差的收窄会更明显。