

近期公布的上市银行2022年年报显示，截至2022年12月末，五家国有大行的不良贷款率均较上年末有所下降，与此同时，上市银行的风险抵补能力持续增强，拨备覆盖率较上年末有所增加。

什么是不良贷款？不良贷款率是如何计算的？2022年上市银行资产质量怎么样？如何看待上市银行的资产质量走势？一起来看本期快问快答↓↓

问：什么是不良贷款？不良贷款率是如何计算的？

答：按照监管规定，商业银行应按照风险程度将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，前两类为正常贷款，后三类合称为不良贷款。

不良贷款率指金融机构不良贷款占总贷款余额的比重。

从2022年不良贷款分布的行业看，主要

集中在房地产、租赁

和商务服务业、制造业、批发和零售业等

。“当前，涉房信用业务、地方政府信用业务、大额集团客户、高碳行业绿色转型风险等领域是风险防控的重点。”农业银行副行长张旭光说，此外，受前期经济运行压力加大等因素影响，部分中小企业客户的经营压力上升，个人客户的收入和还款能力下降，因此，需要前瞻性关注相应的信用风险。

问：2022年上市银行资产质量怎么样？

答：2022年年报显示，上市银行的资产质量整体向好，部分银行的资产质量达到了近年来的最好水平。从五家国有大行的数据看，不良贷款余额、不良贷款率“一升一降”。

截至2022年12月末，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行的不良贷款余额分别为3211.70亿元、2710.62亿元、2316.77亿元、2928.25亿元、985.26亿元，较上年末分别增加277.41亿元、252.80亿元、228.85亿元、267.54亿元、17.30亿元。

不良贷款率分别为

1.38%、1.37%、1.32%、1.38%、

1.35%，

较上年末分别下降0.04个百分点、0.06个百分点、0.01个百分点、0.04个百分点、0.13个百分点。

问：如何稳定上市银行资产质量，加强风险管控能力？

答：“

一是把好投向，确保资产选择结构合理、质量优良

。”工商银行副行长王景武说，在投放布局上，该行持续完善投融资的中长期规划，做好信贷资产选择。

二是把好过程，加强资产风险的全过程防控。

在管理方面凝聚前、中、后台的合力，深入实施授信审批新规，加强信贷风险的智能化管控，分区、分层精准管控信贷风险。

三是把好处置，提升风险资产的处置效能

。工商银行2022年全年清收、处置不良贷款1700多亿元。

问：如何看待上市银行的资产质量走势？

答：多家银行相关负责人表示，有信心、有底气继续保持资产质量稳健。

“信心与底气主要来自

两个方面。”王景武表示，一方面是

中国经济企稳向好的环境。另一方面是银行良好的风险管理能力。

“预计2023年农业银行的资产质量将保持基本稳定。”农业银行副行长张旭光说，从外部环境看，宏观经济持续恢复向好，从内部经营管理看，农业银行的信用风险管控能力不断提升。

但需注意，

接下来还要重点关注房地产、外贸等领域的信用风险

。“要看到经济在实际运行中的复杂情况，要对不确定、难预料的潜在风险因素保持高度警惕。”中国银行风险总监刘坚东说。