

银监会统计数据显示,银行业金融机构三季度消费信贷与战略性新兴产业、小微企业、“三农”、保障房贷款增速保持高增长态势,不良贷款比例继续控制在较低水平,风险管理和风险抵御能力进一步增强——

# 银行业数据折射宏观经济趋稳

本报记者 刘 涇

银监会最新统计数据显示,按照境内汇总数据计算,9月末,银行业金融机构各项贷款余额本外币合计65.46万亿元,同比增长16.39%;银行业金融机构各项存款余额92.59万亿元,同比增长14.26%。三季度消费信贷增速与战略性新兴产业、小微企业、保障房贷款增速继续保持高增长态势。

与此同时,银行业自身的抗风险能力也在进一步增强,截至9月末,商业银行不良贷款比例控制在0.97%以内,与年初基本持平。贷款损失拨备覆盖率达290.1%,比年初提高11个百分点。业内人士认为,这表明我国宏观经济基本面趋于稳定并继续出现积极变化。

## 消费信贷推动内需增长

各商业银行加强产品创新,丰富产品体系,力推差异信贷政策,完善个贷流程,开辟绿色通道

今年以来,各商业银行加强产品创新,丰富产品体系,力推差异信贷政策,完善个贷流程,开辟绿色通道。如工商银行推出个人文化消费贷款、个人留学贷款、个人游艇贷款等产品;农业银行研发了个人自助循环贷款和“卡捷贷”功能,在自主支付许可的范围内,支持居民通过网银、POS等自助渠道进行用信。

统计数据显示,截至9月末,工行、农行、中行、建行、交行5大商业银行支持消费贷款余额61371亿元,同比增加7055亿元,增长12.99%,前三季度累计投放消费信贷11242亿元。

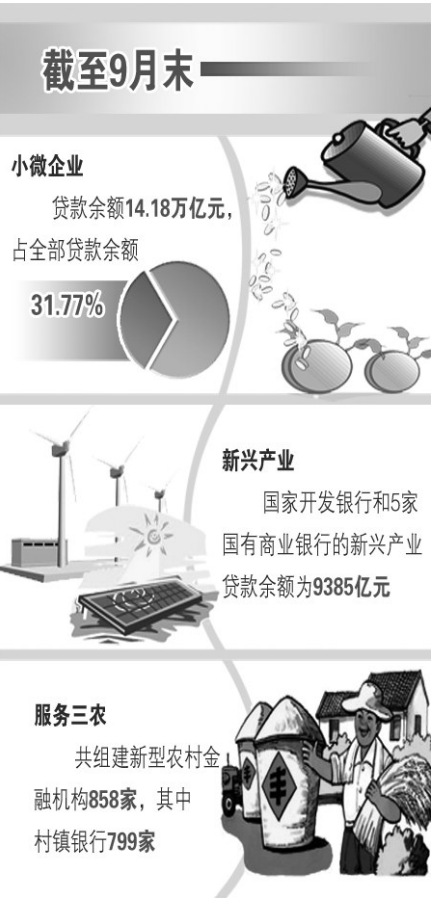
其中个人住房贷款余额52991亿元,同比增加6224亿元;汽车消费贷款597亿元,同比减少316亿元;教育、医疗及旅游贷款118亿元,同比减少18亿元;个人综合消费贷款6270亿元,同比增加638亿元。

5家大型商业银行今年前三季度新发放信用卡3511万张;累计交易量达28895亿元,同比增加10819亿元,增长59.85%。

## 政策扶持完善金融服务

改善小微企业贷款差异化管理,向新兴产业实施政策倾斜,“三农”金融服务能力明显增强

受宏观经济下行压力增大的影响,今年以来个别地区经济发展出现了外



## 做法

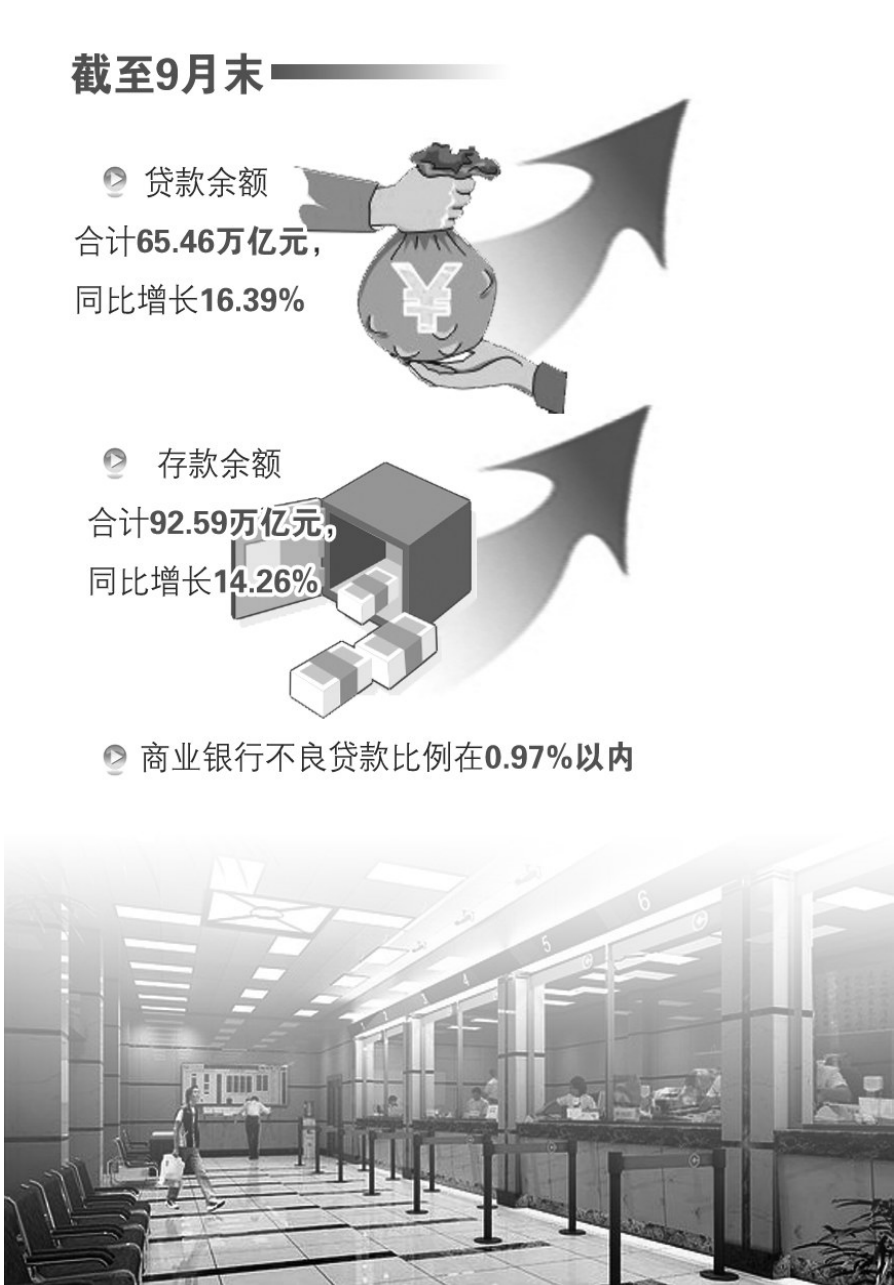
## 中国银行：金融“套装”助力企业“走出去”

本报记者 刘 涇

今年以来银行业加大对出口贸易的融资支持,银监会统计数据显示,截至9月末,银行业境内本外币贸易融资余额2.96万亿元,同比增长34.2%,比同期本外币各项贷款平均增速高出17.8个百分点。

企业“走出去”,金融服务是支撑。中国银行根据企业“走出去”目的和具体方式不同,对于金融服务和产品组合需求也存在较大差异的现实,灵活有效地进行产品组合,积极推动产品创新,致力于为“走出去”企业提供全功能服务方案。

据悉,目前中国银行为客户提供了包括全球现金管理、跨境人民币结算、国际结



部市场萎缩、企业成本上升、经济效益下滑等不利因素,银行小微企业资产质量出现波动,不良贷款反弹压力增大。对此,银监会进一步改善小微企业贷款差异化管理,在风险权重、存贷比、不良贷款容忍度等方面给予一定政策倾斜,在小微企业集中地区批量增设专营机构,有序推进符合条件的银行业金融机构发行小微企业贷款专项金融债。

# 支持实体经济不放松

丁加华

“下一步,银行业应持续改进小微企业和“三农”金融服务,加大对出口和消费的支持力度,支持合理住房信贷需求

从银行业三季度运行数据来看,银行业整体对于实体经济的支持比较到位,银行业信贷行业结构也更加合理。对于符合国家政策的产业,银行信贷投放增长明显。制造业,电力、热力、燃气及水的生产和供应业,批发和零售业,水利、环境和公共设施管理业,居民服务、修理和其他服务业,以及个人消费贷款等行业贷款均出现不同程度的增长。以下几个趋势较为明显:一是投向第三产业的企业贷款增加较多;二是新兴产业的信贷需求得到合理满足;三是个人消费信贷平稳增长,特别是个人住房按揭贷款出现恢复性增长。

当前,我国经济社会发展面临的国内外环境仍然错综复杂。世界经济复苏步伐放缓,贸易投资保护主义抬头,扩大外需面临不少制约因素。内需保持较快增长的难度不小,企业效益下降、财政收入增速减缓比较明显,经济趋稳的基础还不够稳固。在此背景下,银行业需要做好3个方面的工作,以更好地支持实体经济稳步增长。

一是持续改进小微企业和“三农”金融服务。鼓励银行业金融机构积极开展金融服务创新,加强对符合国家产业和环保政策,有市场、有需求、有信誉、可持续运营的小微企业金融扶持,特别是对出口型、创新

## 做法

## 光大银行：“链式快贷”服务小微企业融资

本报记者 管培利

光大银行在支持小微企业融资发展中,除了组建专业团队开展小微企业产品设计、金融营销、风险管理和客户服务,还实行“信贷工厂”运营,创新性地提出“链式快贷”、“圈式”和“强担保”模式化运营,推动小微业务快速发展。

以其“链式快贷”为例。现代企业的生产经营活动离不开众多企业的合作,由此形成供应、制造、分销、零售的产业链条。在这条产业链中,位于两端的多属小微企业,资金、规模实力相对较弱。对此,光大银行推出“链式快贷”阳光助业贷服务,产业链中经营稳定、信誉好的核心

材料、新能源、新技术、新装备等新兴产业呈现出良好的发展势头。今年前三季度,国家开发银行和5家国有商业银行新增新兴产业贷款1317亿元。截至9月末,这6家银行的该项贷款余额为9385亿元。

“三农”金融服务能力也得到明显增强。截至9月末,全国共组建新型农村金融机构858家,其中村镇银行799家。已组建的村镇银行中60%在中西部地区,82%的贷款用于服务“三农”和支持小微企业。三季度以来,银监会除了继续推进新型农村金融机构建设,还积极组织银行业实施“金融服务进村入户”、“惠农阳光信贷”等农村金融服务工程,制定《农户贷款管理办法》等鼓励政策。

## 保障房建设资金有保障

加大信贷支持保障性安居工程建设力度,优化信贷审批流程,加强保障房建设贷款风险防范

统计数据显示,截至9月末,银行业金融机构保障性安居工程贷款余额达6139亿元,当年新增1487亿元,同比增长47.6%,有效推动了一大批安居工程项目建设进度和相关产业的提升幅度。据了解,银监会今年以来积极督促银行业金融机构在加强管理、防范风险的基础上,加大信贷支持保障性安居工程建设的力度。

在保障房建设信贷政策方面,银监会支持设立省级、计划单列市政府保障性住房融资平台,统筹辖内廉租房、公租房和棚户区改造等保障性安居工程建设的管理、融资和偿债;积极改进信贷管理模式,简化审贷手续,优化信贷审批流程;贷款利率按人民银行利率政策执行,根据风险原则定价。

对于保障房建设贷款的风险防范,银监会要求银行业金融机构密切关注保障性住房建设实施进展,建立保障性住房偿债基金,科学设定还款方式。

据悉,为保证保障房建设贷款规范运行,银监会还建立了专项统计制度,按季度统计监测银行业金融机构支持保障性安居工作贷款情况,并将相关情况及时反馈给国家发改委、财政部、住房和城乡建设部及国家统计局。

## 做法

型小微企业的信贷支持,合理定价,进一步降低融资成本。

二是加大对出口和消费的支持力度。对拥有自主知识产权、核心技术、自主品牌的出口企业,提供多元化的出口融资服务。探索多种方式,对暂时遇到困难但有较好发展前景的出口企业和“走出去”企业提供融资支持。大力发展消费金融,加强对节能、新技术消费产品、汽车和耐用消费品等领域的信贷支持。

三是积极支持保障房等合理住房信贷需求,重点支持公租房、廉租房、棚改房等三类保障房建设。支持中低价位、中小套型普通商品房建设。

(作者单位:银行间市场交易商协会研究部)



# “营改增”为中小企业减负添活力

王 琰

在“营改增”方案设计之初,中小企业就是被作为重点减税主体来考虑的。今年起,上海市先行选择交通运输业和部分现代服务业开展营业税改征增值税试点。从试点情况来看,小微企业的发展环境明显改善,9.3万户小规模纳税人的税负降幅达到40%左右。

经济发展既需要具有支柱作用的大企业,也需要富有增长活力的中小企业。我国有中小企业1000多万家,占企业总数95%以上,创造了全国50%的税收和80%的城镇就业。实行“营改增”试点后,占试点企业近七成的小规模纳税人,由原来按5%税率缴纳营业税调整为按3%缴纳增值税。

“营改增”的实施,在制度上迈出了重要一步,突出了促进中小企业发展的取向,效果也最明显。上海起凡数字技术有限公司是一家新兴互联网公司,业务发展主要依赖于业务创新、技术研发和软硬件设备的投入。“营改增”为企业发展带来了新契机,首先,降低企业税负,使得公司有更充裕的资金投入业务发展和技术创新等领域;其次,扩大技术外包,由于技术服务被纳入“营改增”的范围,6%的进项税可进行抵扣,技术外包的成本明显下降;第三,夯实硬件基础,试点后,采购服务器等设备纳入抵扣范围,采购成本大幅下降。这些变化从不同层面降低了企业的财务和经营风险。

上海起凡公司是中小企业在“营改增”大环境下转型发展的一个真实写照。降低税负带来的不仅是收入的增加,还有创新的经营意识和新的发展契机。对服务业实行与工业同样的增值税是国际通行做法,可以为服务业发展创造更好的环境。就业的最大容纳器是服务业,领域宽、覆盖广的服务业发展了,就业规模也就会随之扩大,这是最突出的改革效应。

但试点地区的中小企业也反映,虽然近期试点扩大到其他几个省份,但更多城市现代服务业尚未进入“营改增”范围,无形中增加了企业上下游供应链条中的支付成本。相信随着试点范围的扩大,“营改增”会惠及更多中小企业尤其是微型企业,促进大中小企业配套协作、相互支撑,增强经济发展的整体竞争力和活力。

# 9月银行代客结售汇转为顺差

本报北京10月24日讯 记者刘畅报道:国家外汇管理局今日公布的数据显示,9月,银行代客结汇1374亿美元,售汇1311亿美元,结售汇顺差63亿美元。同期,银行代客远期结汇签约133亿美元,远期售汇签约189亿美元,远期净售汇57亿美元。继8月我国银行代客结售汇出现逆差后,该数据本月再度转为顺差。

今年1月,我国银行代客结售汇曾一度出现194亿美元的顺差额,此后顺差额逐渐缩小,4月更是年内首度出现逆差,逆差额达37亿美元。此后,该数据呈现顺差和逆差交替出现的局面。

就数据出现的变化,金融问题专家赵庆明认为,结售汇顺差和逆差交替出现且数额都不大,这和外汇市场一直弥漫的贬值预期密切相关。“当人民币贬值预期比较弱的时候,银行结售汇呈现顺差;当人民币贬值预期更强烈时,银行结售汇呈现逆差。一定程度的人民币贬值预期会影响企业 and 个人的结售汇行为,这时企业倾向于多购汇,少结汇。”赵庆明说。

# 61名金融机构干部赴甘肃挂职

本报讯 记者李琛奇、通讯员陈发明报道:10月23日,由中央金融机构及驻甘金融单位选派的61名干部抵达兰州,将分赴甘肃各地挂职。据介绍,此举将对甘肃培养金融干部、改善干部队伍结构、加强领导班子建设发挥重要作用,特别是对造就一大批专业金融人才注入强大动力和活力。

据了解,这批挂职干部将挂任甘肃省直有关部门、兰州新区副职,市直有关部门主要负责人,14个市(州)分管金融工作的副市(州)长,43个县(市、区)分管金融工作的副县长(市、区)长。



## 垂直种菜 立体栽培



工作人员在平度市李园街道马家沟芹菜产业示范园内照看柱式栽培育苗的蔬菜(10月23日摄)。近日,山东省平度市新型立体无土栽培技术获得突破,并逐步向普通农户推广,可一年四季实现立体无土循环栽培,提高单位面积产量2倍至3倍。

新华社记者 李紫恒摄

本版编辑 张伟 张双美 编 夏一  
本版邮箱 jrbjrcj@163.com