

制造业贷款金额不断萎缩,占比逐年降低——

金融业脱虚向实需下大功夫

经济日报·中国经济网记者 彭 江

视点

中国新闻奖名专栏

金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，也是防范金融风险的根本举措。但是，经济日报记者梳理各大银行年报和实地调研发现，2018年银行新增贷款资金仍然集中在房地产行业，制造业贷款金额不断萎缩。未来如何防范风险，让银行业更好地服务实体经济值得关注。

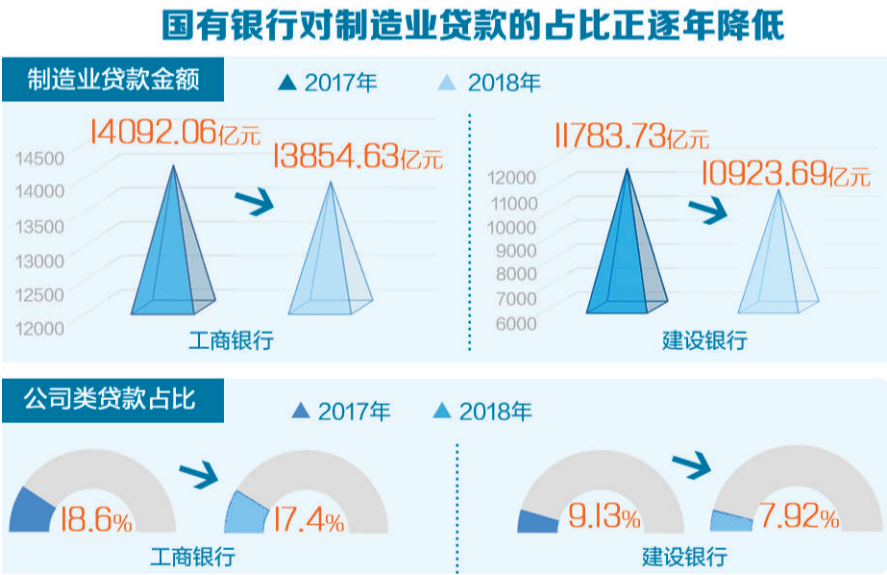
制造业贷款占比持续下降

日前，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行六家国有银行先后公布了2018年年报。统计发现，在合计新增的51305.59亿元贷款中，公司类贷款增加了14876.08亿元，占比不足三成；个人贷款增加了31180.04亿元，占比六成，其中个人住房贷款增加了25338.96亿元，占据全部新增贷款的近一半。

与之形成鲜明对比的是，国有银行对制造业贷款的占比正逐年降低。工商银行制造业贷款金额从2017年的14092.06亿元下降至13854.63亿元，减少了237.43亿元，公司类贷款占比从2017年的18.6%下降至17.4%。建设银行制造业贷款金额从2017年的11783.73亿元下降至10923.69亿元，减少了860.04亿元，公司类贷款占比从2017年的9.13%下降至7.92%。

国务院发展研究中心金融研究所副所长陈道富表示，房地产开发贷款、个人住房抵押贷款、保障房开发贷款等所有房地产相关贷款加总起来，可以占到新增贷款总量的40%左右，如果将公积金贷款也包括在内，占比将接近50%。

除了年报数据显示出制造业贷款萎缩，记者在调研中也发现了许多制造业贷款萎缩的现象。



改善性消费比重不断上升,专家表示——

买买买还有很大潜力

本报记者 董碧娟

北京大学近日发布的《中国经济安全展望报告2018—2019：世界格局变动中的中国经济安全形势分析》显示，我国经济具有巨大的消费潜力，扩大消费是中国经济发展的长期任务，我国应该在经济增长和扩大消费之间形成良性循环。

“从历史经验来看，依靠扩大消费来拉动经济增长是普遍趋势。在发展初期，欧美发达国家都是先依靠粗放式生产和投资拉动经济增长。当经济发展到一定阶段后，消费开始逐渐替代投资成为拉动经济的主要动力。”北京大学国民经济研究中心主任苏剑在接受经济日报记者采访时说。

相关专家表示，扩大消费空间就是扩大经济增长空间，扩大经济增长空间也是扩大消费的空间，如何在二者之间形成良性循环非常重要。

“近年来，虽然消费对经济增长的贡献率稳步提升，但我国在扩大消费、培育国内市场等方面仍然面临着一系列挑战。”苏剑认为，消费结构随着收入增长而变化的过程，同时也是消费升级

- “
- 2018年银行新增贷款资金仍然集中在房地产行业,制造业贷款金额不断萎缩
 - 银行不良贷款率较高的行业主要集中在制造、批发和零售行业
 - 银行在服务实体经济支持制造业方面主要存在缺少具体目标、缺少专门制度、缺少信贷规模等问题
- ”



例如，江苏省泰州市是中国第二大船舶生产基地，其船舶年生产能力达到1500万载重吨。近年来，一大批造船企业和骨干配套企业在泰州市不断发展壮大，为当地经济发展注入了强劲的动力。

值得注意的是，即便装备制造业是泰州市第一大产业，但泰州市的制造业贷款余额和占比仍然不断萎缩。记者从江苏泰州银保监分局了解到，2015年至2017年，泰州辖区银行机构制造业贷款余额逐年减少。虽然2018年年末制造业贷款余额比年初时增加了48.66亿元，达到852.1亿元，但制造业贷款增速仍然低于全部贷款平均增速。

相关数据还显示，2016年至2018年泰州市制造业贷款占贷款总额比重降低状况并未改变，制造业贷款占全部贷款比重分别为21.96%、19.01%、17.68%，仍呈

逐年下降趋势。

制造业不良贷款率较高

为啥制造业贷款这么不给力？对比各个行业的不良贷款率，可以找到银行不愿意将新增信贷投放至制造业的原因。

记者梳理各大银行年报发现，银行不良贷款率较高的行业主要集中在制造、批发和零售行业。

例如，工商银行发布的年报数据显示，2017年工商银行制造业贷款不良率为4.80%，2018年增至5.76%。在2018年，交通运输、仓储和邮政贷款不良率为0.79%，电力、热力、燃气及水生产和供应贷款不良率为0.23%，科教文卫贷款不良率为0.86%，房地产行业贷款不良率为1.66%，均远远低于制造业。

“受外部环境愈发复杂严峻，以及内部转型发展等因素影响，2018年我国经济增速虽然保持在中高速，但经济下行压力仍然较大，制造业盈利能力也受到了较大影响。因此，银行对盈利状况不佳的制造业行业信贷投放十分谨慎。”中国人民大学国际货币研究所研究员甄新伟表示，2018年银行较为青睐个人住房贷款，主要还是基于银行判断房地产行业整体风险可控。这也使得去年我国银行机构新增信贷投放，较为集中于个人信贷，尤其是住房贷款。

银行需要下功夫

银行服务实体经济并形成良性循环不能只是一句空话，金融机构需要下足

功夫，加大金融服务实体经济的力度。

业内专家表示，银行在服务实体经济支持制造业方面主要存在3个不足，并亟待改进。

一是缺少具体目标。目前，除兴业银行、华夏银行、浙商银行根据当地监管部门要求明确了制造业贷款投放目标外，其他银行均以其总行行业授信政策或公司客户信贷投向政策作为执行依据，相关政策仅明确了制造业支持、退出的大方向，没有具体工作目标。

二是缺少专门制度。除浙商银行总行出台了《智能制造金融服务方案》外，其他机构无支持制造业专门制度。

三是缺少信贷规模。2017年以来，银行机构普遍实行专列小微企业信贷规模、小微企业可以占用其他贷款规模或敞开使用模式，确保满足小微企业信贷规模需求，对制造业贷款规模等同一般公司贷款规模控制使用。

此外，不少银行从业人士认为，缺少考核奖惩，绩效导向不明，也是造成制造业贷款萎缩的原因之一。记者了解到，目前银行机构普遍未设立制造业贷款绩效考核指标，在放宽不良贷款容忍度、建立容错纠错机制等方面，银行机构普遍未针对制造业贷款制定出台制度办法，尽职责或加重问责适用于共性问责管理办法。

专家认为，应建立常态化监管评价机制，加大监管督导力度。监管层应制定专门的监管政策支持制造业，特别是先进制造业、高端装备制造业和战略性新兴产业中的制造业，推动银行机构从组织机制、信贷规模、绩效考核、金融资源、产品创新等多个维度明确支持制造业的目标、措施和要求，不断提高制造业企业融资获得率。

要继续健全社会保障体系，消除老百姓的后顾之忧及生活中可能存在的不确定性因素，从而提高边际消费倾向（即消费增减量与可支配收入增减量的比值）。

值得注意的是，《报告》预测了2019年几个消费热门领域，包括养老、互联网、汽车等方面。

据了解，2018年末与2017年末相比，我国老年人口比重持续上升，其中60岁及以上人口增加859万人，比重上升0.6个百分点；65岁及以上人口增加827万人，比重上升0.5个百分点，人口老龄化程度继续加深。

“养老消费需求将面临长期增长态势，推进相关产业、服务发展，可以进一步满足相关领域日益增长的消费需求。”苏剑说。

苏剑表示，从宏观调控方面来看，要进一步推动消费，需要引导更多资金投入实体经济，让金融更好地服务实体经济发展。同时，要进一步推动创新创业，激发全社会大众创业，万众创新活力，从而对接新消费，形成新供给，为消费升级源源不断地注入能量。

住宅地价增速放缓态势未变——

全国地价总水平温和上涨

本报记者 黄晓芳

中国国土勘测规划院近日发布的一季度全国主要城市地价监测报告显示，全国地价总水平温和上行，住宅地价增速环比、同比放缓态势仍未改变。

数据显示，一季度全国主要监测城市地价总体水平为每平方米4381元，商服、住宅、工业地价分别为每平方米7665元、7173元、841元。总体来看，商服地价环比增速连续四个季度放缓，综合、住宅地价环比增速连续三个季度放缓。

中国国土勘测规划院地价所所长赵松表示，今年我国经济开局平稳，多项指标向好，但下行压力仍存，带动地价低速上涨，涨幅继续收窄。同时，一季度房地产开发投资略有回升，资金层面总体偏紧，也导致了住宅地价增速环比、同比继续放缓。

据介绍，一季度房地产开发投资同比增速略有提升，但开发企业资金层面依然总体偏紧。1月份至2月份，房地产开发企业到位资金同比增长2.1%，增速比2018年全年回落4.3个百分点，企业流动性压力仍然较大。

赵松表示，各地楼市政策保持从严态势，促进了房地产市场回归理性，也使地价水平保持在相对稳定状态。

同时，在强调因城施策、一城一策的情况下，各地房地产政策微调的范围和力度相对较大，并更加精细精准。例如，海口、广州、大连等城市调降人才落户门槛；南京明确规定购房面积计入落户加分情况；合肥部分银行对结清房贷者，二套房房贷利率按照首套房执行……在此情况下，一季度二线城市住宅地价环比增幅由降转升，三线城市住宅地价同比增幅连续5个季度超过全国及一、二线城市水平。

数据显示，一季度主要监测城市中，一线城市综合、商服、住宅、工业地价环比、同比增速持续放缓。工业地价环比、同比增速仍快于商、住用途；二线城市住宅地价环比增速略有回升，综合、商服、住宅地价同比增速持续放缓。石家庄、沈阳、大连、哈尔滨、海口、西安等6座城市住宅地价同比增速超过10%。

值得注意的是，主要监测城市土地供应环比、同比均有所减少，工矿仓储用地供应占比达到近11个季度的高位。数据显示，一季度全国105座主要监测城市建设用地供应面积64.38万公顷，环比减少66.94%，同比减少11.55%。其中房地产用地供应面积1.26万公顷，环比减少43.64%，同比减少8.55%。保障性住房用地供应面积约为0.09万公顷，环比减少80.70%，同比减少38.03%。

赵松表示，预计二季度全国城市地价将继续温和上行，热点城市住宅地价增速回落幅度趋缓，部分城市住宅地价环比涨幅略有回升，但基本稳定。“未来须关注地方政策微调下的市场动态及预期引导，在强化地方主体责任的同时，严格落实中央对地方的督察问责。”

直播间

境外自驾游安全很重要

天气渐暖,很多人都想外出旅游走一走,其中想出境看一看的游客着实不少。数据显示,2018年中国公民出境旅游人数达14972万人次。但在中国游客越走越远的时候,境外安全问题也呈现多发态势。有调查显示,游客在境外自驾发生交通事故的案件明显增加。出境游特别是自驾游如何才能保障安全?请看本期主持人的解答。

问:自驾游如何才能更安全?

主持人:世界各国的交通规则不尽相同,出行前一定要认真研究当地的交通规则。遇到行车右舵左行的国家和地区,要时刻谨记行车习惯与中国不同。即便坐在后排,也要系上安全带。有儿童同行的,要让儿童坐在专用安全座椅上,尽量避免大人将儿童直接抱在怀里。

此外,熟记当地相关报警、急救和高速公路求助电话。如不幸发生车祸,应立即报警并拨打急救电话,用手机拍摄现场留存证据,主动索要警方出具的交通事故责任认定书、报警单,以及事故另一方车牌、姓名、电话等信息。

问:出境自驾游需要做好哪些行前准备?

主持人:首先,要明确境外自驾游目的地是否承认中国驾照。同时,尽量选择正规租车公司,取车时别忘了带上自己的租车订单、驾照、预定时的信用卡等证件。此外,上路前要检查车辆,注意是否有损坏或者划痕。检查完毕后,一定要根据个人情况调整好方向盘和反光镜的角度。还车的时候,注意检查车内空间,避免个人物品遗落在车上。

最重要的是,为了旅行期间的安全,游客应尽量选择“全险”。

问:出境旅游保险有哪些类别可以关注呢?

主持人:出境旅游保险必不可少。除了旅行社责任险,游客还可以重点了解以下几种旅游意外伤害险。

第一种是意外及医疗保险,包含交通意外、突发疾病或者身故等条目;第二种是救援服务,如医疗运送等就包括在内;第三种是旅行保障,遇到航班延误、行李延误或者证件遗失等可以理赔;第四种是财物保障,旅游时遇到丢失相机、信用卡被盗刷等情况可以理赔。

(本期主持人 张 雪)

02:15

本版编辑 郭存举 李 瞳