

银行业稳健发展趋势未变

□ 董希森

深度观察

上半年商业银行保持健康平稳发展态势，主要经营指标符合预期，不必过于担心。但是，在内外部环境仍然面临较大不确定情况下，商业银行资产质量将面临严峻压力。预计全年不良资产贷款率继续上升，非信贷不良资产或将进一步显现，千万不能掉以轻心。下一步，应采取多种措施，支持银行业稳健发展、化解风险，提升服务实体经济的能力和效率。

8月10日，中国银保监会公布2020年上半年银行业保险业主要监管指标数据。上半年，我国商业银行累计实现净利润1.0万亿元，同比下降9.4%，不良贷款“双升”，资本充足率下降，引发关注。总体而言，上半年商业银行保持健康平稳发展态势，主要经营指标符合预期，不必过于担心。下一步，应采取多种措施，支持银行业稳健发展、化解风险，提升服务实体经济的能力和效率。

上半年，商业银行净利润同比大幅度下降，而且平均资本利润率、资产利润率也有所下降。这在近年来较为少见。上半年，在经济下行压力加大情况下，叠加新冠肺炎疫情影响，我国实体经济遇到了较大冲击。商业银行在加大信贷投放的同时，通过降低贷款利率、减免收费以及延期还本付息等举措，积极主动向实体经济让利，推动企业融资明显下降。国务院常务会议要求金融系统全年

向各类企业合理让利1.5万亿元。银行业是我国金融业的主体，商业银行责无旁贷，承担了向实体经济合理让利的主要责任。

因此，上半年净利润同比下降不是商业银行自身经营能力恶化，主要是商业银行大幅度向实体经济让利的结果，是银行业金融机构勇于担当、共克时艰的体现。同时，面对资产质量反弹压力，商业银行加大了贷款损失准备计提，贷款损失准备较上年末增加5003亿元，也在一定程度上影响了利润增长。

与此同时，上半年我国商业银行不良贷款余额2.74万亿元，不良贷款率1.94%，较上季有所上升。虽然呈现“双升”态势，但资产质量保持基本稳定，风险抵补能力仍然较为充足。在内外部环境复杂多变、压力骤增情况下，资产质量未明显恶化实属不易。不过，在内外部环境仍然面临较大不确定性情况下，商业银

行资产质量将面临严峻压力。预计全年不良资产贷款率继续上升，非信贷不良资产或将进一步显现，千万不能掉以轻心。

值得注意的是，上半年商业银行核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为10.47%、11.61%、14.21%，分别较上季末下降0.41个百分点、0.34个百分点、0.31个百分点。去年以来，金融管理部门采取了一系列措施，通过永续债、优先股、二级资本债等，大力支持商业银行加大资本补充。在这种情况下，资本充足率相关指标仍然有所下降，凸显了下一阶段加大资本补充的紧迫性。

由于经济下行在金融领域的反映有一定滞后性，部分违约风险被延缓暴露，虽然上半年银行业保持平稳发展，未来一段时间商业银行仍将面临一定挑战。因此，应采取有针对性措施，支持商业银行尤其是中小银行稳发展、防风险、补资本。要

完善制度安排、优化机制设计，出台系统性解决方案，为中小银行长期健康可持续发展创造良好条件。当下，要加大对中小银行流动性支持，保持流动性合理充裕，维护银行体系稳定。

商业银行一方面要采取多种措施加快存量不良资产处置；另一方面，要坚持标准，严格把关，严控产生新的不良资产。监管部门要继续采取有针对性措施，支持商业银行尤其是中小银行多渠道、高效率地处置不良资产。要加强协调，统筹配合，进一步创新资本补充工具，优化资本补充审批流程，增强资本补充的灵活性和多元化，继续加强对银行补充资本的支持力度。

在推动银行业服务实体经济、让利实体企业的过程中，各级政府应坚持市场化、法治化原则，维护良好的金融生态环境，保护好商业银行合法权益。

（作者系招联金融首席研究员）

为拒绝“升学宴”叫好

□ 蒋波

近日，江苏宿迁市沐阳县九所学校举办“拒绝‘升学宴’引领新风尚”签名活动，近万名师生在签名墙上留下“承诺”，在当地引发热议。

眼下正值中考、高考录取阶段，许多家长在享受金榜题名喜悦的同时，“升学宴”“谢师宴”也跟着摆了起来。一些家长以“升学宴”“谢师宴”为名，大操大办，相互攀比，给许多家庭造成了不小的经济压力和精神负担。而且，此时新冠肺炎疫情还未完全过去，人群聚集也不利于疫情防控。

“升学宴”“谢师宴”在某些地方大行其道，原因不外乎攀比或敛财心理。少数家长不比分数比排场，宴会场成了“技高一筹”的考场，金榜题名的喜事在比阔气中庸俗化。而且，参加“升学宴”“谢师宴”少不

了要交“份子钱”，少则三五百元，多则上千元，宴会场成了“借机敛财”的“商场”，变了味的“份子钱”助长了送礼风、人情风、腐败风，也让老百姓背负了沉重的人情债。

江苏沐阳县九所学校联名发出“拒绝‘升学宴’引领新风尚”的倡议，就像一股春风，吹来了勤俭节约、反对浪费、喜事新办的新风尚。其实，良好的社会风气需要全社会共同努力，人们不仅要为拒绝“升学宴”叫好，更要从自身做起，积极抵制旧风陋习，做到不举办、不参与“升学宴”“谢师宴”，而是通过一束鲜花、一条短信、一张贺卡等节俭环保、文明理性的表达祝贺、增进情谊。各级党员干部、公职人员更应该恪守中央八项规定，带头做弘扬文明新风尚的示范者。

“嵌入式养老”值得推广

□ 钱夙伟

据报道，面对超大型城市寸土寸金、老年人高度集聚的特点，上海在全国首创，把社区“嵌入式养老”服务作为大城市养老的首选模式。去年，《上海市社区嵌入式养老服务工作指引》出台，推进各街镇“15分钟养老服务圈”布局，重点建设集日托、全托、助餐、辅具推广、医养结合、养老顾问等功能于一体的“枢纽型”社区综合为老服务中心。

实际上，类似上海打造“15分钟养老服务圈”的“嵌入式”社区养老模式，已在不少地方试点并获得迅速发展，为老年人或老年家庭就近提供集中照护和居家上门服务。

这类模式主要由社会资本投资，在老年人密集居住的社区内或附近建设，具备日间照料、短期托养、康复医疗、社工介入、上门服务等功能，力求解决老年人居家养老、社区养老问题，很受居民欢迎。

如今，随着高龄老人增加，很多老人需要得到专业照护。但一些老人不愿意离开

自己熟悉的生活环境去养老院。出于传统观念，大多数老人也都希望选择居家养老。社区“嵌入式养老”模式可使老人不离熟悉地，更重要的是不离儿女，是既让子女放心，也满足老人多方面需求的养老模式。随着老人养老服务的提高，居家养老服务也需创新服务模式，更好服务老人。“嵌入式养老”的服务广度、深度和精度，是居家养老服务必不可少的补充，既化解了居家养老服务的不足和不便，也减轻了子女陪护压力。

“嵌入式养老”也面临不少挑战。近年来，小区建托老所遭抵制的情况在全国多地时有发生。这反映了部分人认识上的不足。为此，应加强社区老龄服务的重要性、必要性、紧迫性等教育，为社会力量兴办养老服务营造好的氛围。同时，在今后社区建设中，要通盘考虑社区养老服务场所和设施建设，发展智慧化社区养老，全面提高社区养老质量，增强社区养老获得感。

人造景观

近年来，部分地方在城乡建设中热衷花重金“移石造景”。媒体调查发现，“移石造景”所用的景观石大多由政府采购，价格畸高。这类工程同时还助推了一些地方在河道无序取石，在山中乱采滥挖，破坏生态环境。2012年以来，中央和国家有关部门多次发文对城市建设领域出现的形象工程、形式主义等不良倾向予以规范。2018年，住建部发布了关于在城市建设中切实防止形象工程政绩工程的通知，严禁不切合实际地挖湖堆山造景破坏自然生态环境。这也启示各地在城市绿化和生态景观建设中要遵循尊重自然、因地制宜、节约资源等原则，不宜盲目上马建设成本高、实际作用小的工程，坚决杜绝破坏自然生态环境的景观工程，对用财政资金搞“形象工程”等行为必须高度警惕。

（时锋）

抗洪精神诠释生命至上理念

□ 常理

今年入汛以来，在洪水侵袭下，灾区群众生产生活受到了严重影响。广大党员、干部、群众将个人安危置之度外，竭尽全力挽救生命。各级党组织充分发挥战斗堡垒作用，广大党员干部发挥先锋模范作用，成为凝聚人心、战胜困难、夺取胜利的重要力量。

时，时任九江市新港镇江矶村党支部书记的陈申桃曾在抗洪时许下这样的诺言。如今，62岁的他和儿子一起，再次投入到抗洪抢险一线当中。

“50后”勇往直前，“95后”“00后”也不甘示弱。空降兵战士黄佳宁20岁生日是在防洪大堤上度过的。今年他唯一的愿望就是“希望洪水早日退去”；年仅18岁的小伙子周宇亮，刚下考场又上“战场”，成为武汉市一名防汛志愿者……这些昔日父母眼中的孩子，如今已经

成长为国家的脊梁。他们挑起了时代的重任，也让伟大的抗洪精神一代又一代地传承下去。

抗洪精神诠释生命至上理念。今年入汛以来，在洪水侵袭下，灾区群众生产生活受到了严重影响。各级党组织充分发挥战斗堡垒作用，广大党员干部发挥先锋模范作用，不怕劳累、连续作战，救民于水火，助民于危难，成为凝聚人心、战胜困难、夺取胜利的重要力量。

抗洪精神凝聚强大合力。“橄榄绿”

“火焰蓝”“志愿橙”，无论身穿什么样的衣服，不管来自什么地区、部门、组织，奋战在抗洪一线的英雄们，心往一处想，劲往一处使，越是在危急时刻和生死关头，越是冲在最前。他们以“一方有难八方支援”“全国一盘棋”的大团结大协作精神，凝聚成抗击洪水的强大合力，为人民群众的生命安全付出了最大努力。他们是这个时代最可爱的人。

当前，随着雨带北抬，我国南方灾情得到缓解，北方地区陆续进入了防汛关键期。防汛救灾尚未到可以喘气歇脚的时候，各级领导干部、党员群众要提高警惕、再接再厉，绝不能麻痹大意。要继续发扬抗洪精神，全力做好防汛救灾各项工作，守护人民安全，确保江河安澜、社会稳定，在防汛救灾大考中给党和人民交上一份满意的答卷。

思辨

□ 陈发明

“谁跟企业过不去，我们就跟谁过不去”，这句看似口语化的表述，近日被写进了甘肃省政府办公厅发布的一份通知中。这份通知提出，要以鲜明态度，持续多维度、立体化、全方位推进营商环境优化，更好服务市场主体，更大激发市场活力。通知刚一公布，就引起网友热议点赞，被称为“硬核表态”。

近年来，从中央到地方，已经出台了一系列优化营商环境、扶持企业发展的政策。这些政策措施含金量不可谓不高，但制约企业发展的各种“堵点”“痛点”依然存在于一些地方。造成企业办事难、融资难等问题的原因，归根到底是政策措施落实难。

落实难大致有以下两方面原因。

一是有的政策措施本身可操作性不强，不具备落地条件。比如，有的地方在招商引资时罔顾实际空口许愿，企业拿着文件找不到办理部门，成为不切实际的空头支票，导致轻诺寡信，企业利益不仅没有得到保障，反而伤害了政府公信力。

二是有的地方和部门用文件落实文件，用会议贯彻会议，缺乏落实政策的真诚态度和具体措施，要么推诿扯皮，要么大而化之，使上级政策中的“真金白银”变成了画在纸上的大饼。

“真金白银”的政策措施非常重要，可一旦缺少务实真诚的落实态度，政策红利就难以释放，企业就难有获得感。甘肃此次将口语化的鲜明态度写进省政府文件，从公文本身的文风看，是一种创新；从解决问题的实效看，也树立了一种求真务实的导向。如果实践中能够以这样的鲜明态度和积极作为切实为企业发展服务，那些“真金白银”的助企政策措施必定能得到有效落实，企业纾困、发展、壮大等统统不是难事。

营商环境好不好，企业最有发言权，结果最有说服力。“谁跟企业过不去，我们就跟谁过不去”，这短短十几个字既表明了落实态度，也提出了评价标准。期待甘肃省能够落实好这个通知，也期待其他地方有所借鉴、有所行动。

众声

施正文

中国政法大学教授、财税法研究中心主任

税收制度将更加规范权威公平

日前，十三届全国人大常委会第二十一次会议表决通过了《中华人民共和国契税法》和《中华人民共和国城市维护建设税法》。这两部法律将于2021年9月1日起施行。契税法和城建税法通过，意味着税收制度将更加规范、权威、公平。契税作为在房产交易环节征收的流转税，对房地产市场有一定的调控规范作用，也可以起到调节收入分配的作用。从税制来看，立法整体还是税制平移，将现行条例和有效可行的政策上升为法律，有助于现行政策落地，提供稳定的预期。同时，减免税形式更加多样，能够更好地满足当前形势的变化，增加退税等规定，能更好地保障纳税人权益。

车宁

中国人民大学金融科技与互联网安全研究中心研究员

加速完善反洗钱等立法工作

近期，支付领域罚单明显增多，罚单金额创新高，体现了支付领域的强监管趋势。从2017年开始，尤其是去年下半年以来，支付监管的细致程度和覆盖面都有较大提升，监管持续加码，从账户开立、资金交易等多环节加大了对支付行业违规业务的打击力度。近来随着互联网金融疲态渐显，支付等细分市场发展不断下行，流量越来越贵，长尾客户忠诚度显著降低，这些都可能使得一些中小型机构在合规边缘铤而走险。监管部门应加速完善反洗钱等立法工作，包括部门规章、行业自律规范等制度建设，使整个行业发展以及风险防范有法可依、有章可循。

盘和林

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长

让高新区推动区域科技创新发展

国家高新区吸纳了一大批高质量人才，为国家未来创新发展储备了力量。高新区通常具有典型的产业特征，有助于国家有针对性地扶持高新技术产业发展，在产业结构优化升级方面发挥巨大作用。同时，高新区往往是一个区域的创新高地，是经济体创新能力的保证和体现。打造高新区，就是要让高新区起到以点带面的作用，推动区域科技创新发展。科技创新不是单打独斗，是全产业链的共同创新升级，需要上下游协同形成创新合力。打造创新共同体，一要企业横向合作，形成产业集群；二要产业链纵向合作，降低交易成本，提升全产业链创新水平；三要各主体合作，政府要为企业充当“守夜人”，提供相应的制度和政策扶持；四要区域合作，各区域间要充分发挥比较优势，加强区域间的资源流动，达成优势互补，连点成片。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com

本版编辑 马洪超 徐达