

莫将银行盈利与企业减负对立起来

□ 郭子源

深度观察

近日,一组对比数据引发社会广泛关注。一是,为落实金融支持实体经济政策,今年前7个月,金融系统已为市场主体减负8700多亿元。二是,银行业金融机构的利润增速出现了较大幅度下滑,今年上半年实现利润2.4万亿元,同比下降12%。于是,市场上不乏“为企业减负让利导致银行业利润增速下滑”之声,甚至质疑银行业“让利”的合理性及商业可持续性。

笔者认为,银行盈利与企业减负并非对立关系,银行为企业减负并不必然导致利润减少。银行利润降低是一个在多因素综合作用下导致的结果,不能将其简单归因于“为企业减负让利”。与此同时,我们也不能简单地将银行盈利、企业减负对立起来。需要意识到,金融机构与实体经济是共生共荣关系,而非此消彼长。保市场主体就是保社会生产力,稳企业就是稳金融。

要注意的是,利息收入并非由贷款利率单一决定,而是由贷款利率、贷款数量共同决定。从实践看,银行降低贷款利率后,贷款需求会相应增加,进而推动了贷款数量扩大。也就是说,价格虽降,但数量增加。此时,银行因贷款利率降低造成的收入减少将在一定程度上被抵消,即俗称的“薄利多销”。

从成本端看,银行的资金成本也正在逐步下行。2020年以来,中国人民银行通过相关货币政策操作,引导市场整体利率下行,并下调了再贷款、再贴现利率,银行的资金成本也相应降低。银行贷给企业的利率虽然降低了,但银行自身借钱的成本也降低了,在收入、成本“双降”综合作用下,利差虽有所缩小,但降幅并不十分显著。

可见,成本、收入变动并非银行利润大幅下降的主要原因。其实,有一个重要因素不容忽视——处置不良贷款会侵蚀利润。

银行盈利和企业减负并非对立关系,银行为企业减负并不必然导致利润减少。银行利润降低是一个在多因素综合作用下导致的结果,不能将其简单归因于“为企业减负让利”。与此同时,我们也不能简单地将银行盈利、企业减负对立起来。需要意识到,金融机构与实体经济是共生共荣关系,而非此消彼长。保市场主体就是保社会生产力,稳企业就是稳金融。

在疫情影响下,由于经济下行压力加大,我国商业银行不良贷款出现了“双升”,信用风险加速暴露。数据显示,二季度末,商业银行不良贷款余额为2.74万亿元,较上季度末增加1243亿元;商业银行不良贷款率为1.94%,较上季度末增加0.03个百分点。为了应对这一变化,有效防范化解信用风险,各银行加大了对不良贷款的核销力度,增加了拨备计提,这无疑对银行利润造成了较大侵蚀。

所谓“拨备计提”,是指商业银行根据借款人还款能力、还款意愿、贷款本息的偿还情况、抵押品市价等因素,对贷款作预期损失分析,如果有客观证据表明其发生减值,按照监管规定,银行需对其计提贷款损失准备,即从利润中提取相应资金来覆盖这部分预期损失。

监管数据显示,2020年二季度末,商业银行贷款损失准备余额为5.0万亿元,较上季度末增加2060亿元;拨备覆盖率为182.4%。也就是说,商业银行已对可能出

现的1元钱贷款损失,从利润中提取了1.824元作为准备。

因此,银行利润降低是一个在多因素综合作用下的结果,不能将其简单归因于“为企业减负让利”。

与此同时,也不能简单地将银行盈利、企业减负对立起来。需要意识到,金融机构与实体经济是共生共荣关系,而非此消彼长。保市场主体就是保社会生产力,稳企业就是稳金融。

国务院常务会议此前要求,2020年全年,要推动金融系统向各类企业合理让利1.5万亿元。今年前7个月,金融系统已为市场主体让利8700多亿元,8月份至12月份,金融系统还将继续为市场主体减负6000多亿元。笔者认为,接下来银行业应继续认真贯彻落实党中央、国务院部署,积极落实金融支持实体经济政策措施,按照商业可持续原则,通过降低利率、减少收费、贷款延期还本付息等措施,为企业减负、让利。

笔者认为,银行利润降低是一个在多因素综合作用下的结果,不能将其简单归因于“为企业减负让利”。

与此同时,也不能简单地将银行盈利、企业减负对立起来。需要意识到,金融机构与实体经济是共生共荣关系,而非此消彼长。保市场主体就是保社会生产力,稳企业就是稳金融。

国务院常务会议此前要求,2020年全年,要推动金融系统向各类企业合理让利1.5万亿元。今年前7个月,金融系统已为市场主体让利8700多亿元,8月份至12月份,金融系统还将继续为市场主体减负6000多亿元。笔者认为,接下来银行业应继续认真贯彻落实党中央、国务院部署,积极落实金融支持实体经济政策措施,按照商业可持续原则,通过降低利率、减少收费、贷款延期还本付息等措施,为企业减负、让利。

直播带货应算清经济账

□ 王文武

国务院扶贫办有关负责人近日表示,贫困地区对直播带货的产品要算两本账。扶贫产品对于贫困地区发展产业是一件重要的事情,帮助贫困地区宣传,帮助贫困地区直播带货,使其扩大影响,好酒也怕巷子深,需要在这方面下功夫。另外,要算经济账,目前发现少数地区请名人大牌直播带货,最后算下来,所花费用与直播带货的效应不成正比,花了几十万元、上百万元,销售额却比花费少得多。

受新冠肺炎疫情影响,农产品线下销售前一段时间遭受冲击,不少地方负责人纷纷加入网络直播,为本地产品代言,通过直播带货,赢得各界喝彩。然而,也有个别地方不是想着“卖货”,而是一心想

着“轰动”,不惜花重金聘请“网红”“大咖”甚至明星直播带货,热热闹闹开场,冷冷清清收尾,花钱只赚了个吆喝,对当地农产品没有带来多大的实质性好处。还有些地方官员为了“应付差事”,搞直播只是根据“上级有关要求”或者“大环境”不得已而为之,至于效果如何全然不顾。

这种不顾结果的“直播带货”,是在“为直播而直播”,实质上是形式主义新变种。如果不及时补救改进,任由其“秀”下去,新的形式主义就会伤害政府形象、透支群众信任。从这个角度看,国务院扶贫办提醒对直播带货算清经济账,可谓切中时弊,来得及时。

消费扶贫贵在质量与务实

□ 殷建光

9月份是扶贫产品大量上市的时候。据报道,为进一步推动消费扶贫行动,扩大扶贫产品销售,激发市场消费潜力,国务院扶贫办等11个部门组织开展全国消费扶贫月活动。

消费扶贫是如期全面建成小康社会,决战决胜脱贫攻坚的重要路径,组织全国消费扶贫月活动,将为打赢脱贫攻坚战注入重要动力。笔者认为,消费扶贫行动贵在“质量行”“务实动”。

用“质量行”调动消费积极性,脱贫主动性。消费扶贫仍然具有消费属性,必须围绕质量下功夫,最终靠质量说话,走市场化经营道路。为此,除了要拿出质量过硬的好产品给消费者,让消费者放心购买,还需提高对扶贫产品的价格监管水平,保护消费者合法权

益,绝不能让扶贫成了“昂贵”“假冒伪劣”的借口。可以说,“质量行”是消费扶贫的生命,有了“质量行”,消费扶贫才能畅通,脱贫群众才能用智慧与汗水主动提升质量,增强走上高质量小康路的动力。

用“务实动”打造市场机制,孕育发展潜能。消费扶贫行动是强化月,更应该是总结月、升华月。通过消费扶贫活动总结经验,发现规律,打造机制,助力形成长效市场工作机制,这才是关键。一切都要务实设计,认真做好落实。比如,对运输扶贫产品给予补贴,建立专门的扶贫产品专柜,支持扶贫产品做广告宣传,帮助扶贫产品借品牌、创品牌、搞整合等。总之,有关行动必须接地气,有实效,切忌作秀与浮躁。

完善共济保障机制 增进医保制度公平

□ 吴佳佳

思辨

近日,国家医保局发布《关于建立健全职工基本医疗保险门诊共济保障机制的指导意见(征求意见稿)》。其中明确,要建立完善普通门诊医疗费用共济保障机制。此次改革,将提高参保人的整体保障水平,进一步提升医保基金使用效率,这对于增进我国医保制度公平具有重要意义。

自职工医保制度改革以来,我国基本医保制度都是以“住院”为重心,为住院提供相对较高的待遇保障,但门诊保障比较薄弱。为破解职工医保门诊保障问题,此次改革共推出三项核心举措。一是建立普通门诊医疗费用共济保障机制,从高血压、糖尿病等群众负担较重的门诊慢性病入手,逐步将多发病、常见病的普通门诊医疗费纳入统筹基金支付范

此次改革向保小病、保门诊延伸,既保大也保小,职工医保保障范围、保障力度相比过去进步了。在建立健全职工医保门诊统筹的过程中,将逐步推动参保人在基层医疗机构定点就医、按人头付费等,有助于从源头上激励基层医生积极开展健康管理、慢病管理,从而提高人民群众的健康水平

围。二是改变医保个人账户计入方法,单位缴费部分放到医保统筹基金,不再划入个人账户。三是扩大个人账户资金使用范围。

可能有人会问,单位缴费部分不再划入个人账户,个人账户资金来源减少了,是不是降低了参保人的保障水平?答案是否定的。此次改革不增加参保人的个人缴费,而是将计入个人账户的部分资金置换为门诊费用的共济保障机制,不会对参保人员的门诊保障权益造成负面影响。过去,基本医保制度重住院不重门诊,保大病却不保小病,对部分患者来说不公平。



法治后盾

徐 骏作(新华社发)

《保障中小企业款项支付条例》自9月1日起施行,为进一步保护中小企业合法权益、优化营商环境提供法治后盾。条例对规范机关、事业单位和大型企业付款期限,明确检验验收要求、禁止变相拖欠、规范保证金收取和结算、公示拖欠款项信息、建立健全投诉和监管评价机制、明确延迟支付责任等方面作出了规定。条例规定,机关、事业单位和大型企业不得要求中小企业接受不合理的付款期限、方式、条件和违约责任等交易条件,不得违约拖欠中小企业货物、工程、服务款项。今年以来,受疫情影响,中小企业经营压力倍增,条例相关规定依法保障中小企业款项得到及时支付,缓解了中小企业资金压力,从而有利于进一步优化营商环境,促进经济复苏。

(时 锋)

行业

为推动上海和江苏泰州在旅游领域深度合作,江苏省泰州市日前在上海投放了1000万元旅游消费券,鼓励更多旅行社开发泰州旅游产品。目前,33家上海旅行社为上海市民定制了一系列高品质的泰州团队旅游线路,并正式上线。

突如其来的新冠肺炎疫情,让很多人不得不“闷”在家里,旅游行业一度低迷甚至停滞,遭受前所未有的重创。如今,国内疫情防控形势向好、稳定,跨省团队旅游已逐步有序开放,但人们预想的旅游业“报复性消费”并没有出现。这并非人们没有出游意愿,而是因为疫情期间收入降低、囊中羞涩,一些旅行社推出的旅游产品虽然很好,但是价格偏贵。再者就是,在这样特殊的时期去哪里旅游才安全,通过什么方式出行才能玩得放心、玩得尽兴,成为很多人出行前所考虑的问题。

要解决上述矛盾,作为旅游业供给侧的旅游景点、旅行社等部门亟须做出改变。此次泰州市在上海投放1000万元旅游消费券,是通过低价吸引游客,同时也是借着“沪苏铁路开通”这一东风,依托高铁线路,从供给侧入手,推出更加优质的旅游产品来盘活泰州的旅游市场,让泰州更好地融入长三角“大家庭”中。

铁路有准时、便捷、舒适等优点,铁路部门在疫情防控中的成绩有目共睹。如今,长三角地区的政府部门、旅游公司竞相与铁路部门联动,将高铁与酒店、景区门票等相结合,充分发挥长三角地区的高铁优势,带动地方旅游经济发展。这是对铁路出行便捷性和防疫工作的肯定,也是旅游产业、部门的一次自救,还有利于人们出游更省时、省力、省钱、省心。随着高铁线路今后进一步延伸,期待铁路部门能够与更多旅游公司联动,推出更多高品质、实惠便捷的旅游线路和产品。

微议室

厕所上锁也是一种形式主义

近日,有读者向媒体反映,在河南周口市一些农村,许多村庄修建了设施完备的公共厕所,既方便了村民,也有利于维持清洁的村庄环境。然而,其中一部分公厕远远看去虽干净整洁,可走近细瞧,却落了锁,没法用。村民说,有些公厕建成已有一年多,可是从未见开放。

【短评】在美丽乡村建设中,公厕越来越漂亮了,有的公厕投资巨大,从外面看很是美观,从内里看各种设施齐全,堪称一道风景。然而,这道美丽的风景在个别地方却很煞风景。比如,个别地方公厕竟然上了锁。究其原因,有的公厕虽然建设好了,但还没有到“上级验收”环节。也就是说,上级的验收组还没有前来验收,给公共厕所上锁能保持最好状态。有的是因懒惰思想,公厕虽然也通过了验收,可只是“验收的那几天开放了”,等验收一结束就关闭,为的是节约“管理费用”。这种做法必须制止,建设公共厕所,目的在于切实方便民众,不是为了应付检查验收的形式主义。

窨井盖标注责任单位值得借鉴

在公共场所中,有很多与供水、排污、通信等工程配套的地井。这些地井的井盖一旦发生破损就要及时修理,否则可能威胁群众安全。然而,当它们需要维修时,却常常难以找到相关责任单位。据报道,一些单位会主动在井盖上刻下本单位名称,便于路人发现问题后及时告知。

【短评】窨井盖分为供水、燃气、消防、雨污水、电力、通信等种类。由于“城市窨井”种类繁多,以至于出现窨井隐患之后,市民不知道属于谁管理。更为严重的是,出现“井口吃人”伤害事件后找不到该由哪家单位承担责任。城市窨井往往容易出现安全隐患,可怕的是不能及时消除安全隐患。注明“城市窨井”的责任单位,或在窨井附近设置标识牌,标明单位名称、编号及抢修电话。这样一来,市民发现隐患后可以向有关部门及时反映,有助于维护公共安全,这一做法值得借鉴。

捕杀售卖野生青蛙应依法严处

最近,随着疫情防控常态化,各地生活逐渐回归正轨,恢复了街头的烟火气。但这其中也出现了个别不合时宜的景象。据报道,在某市的部分菜市场,有多个商家贩卖野生青蛙,当地市场监管部门工作人员称,知情者可举报,将派人调查。

【短评】野生青蛙属于受保护的野生动物之一,也是当之无愧的“庄稼卫士”。然而,每年入夏以来,各地捕杀和售卖野生青蛙的现象却屡禁不止。在一些农贸市场,少数商贩明目张胆地兜售青蛙,埋下了公共卫生安全隐患。对捕杀、售卖野生青蛙的不法行为,必须依法严惩。市场监管部门应积极主动承担起监管责任,经常性地开展专项检查,杜绝售卖野生青蛙的行为。同时,应鼓励广大市民拒绝购买、食用野生青蛙,对捕杀、售卖野生青蛙的行为积极举报,让捕杀、售卖野生青蛙的不法商贩付出相应代价。

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