



# 奋斗百年路 启航新征程

银行业篇

## 强健经济肌体 畅通金融血脉

本报记者 钱菁璇 郭子源

作为我国金融系统的重要组成部分，银行业在党的领导下发生历史性转变，取得跨越式发展。党的十八大以来，我国银行业服务实体经济的效能持续提升。展望“十四五”，银行业要为建设新发展格局提供有力支持，更好服务实体经济，更好满足人民群众日益增长的美好生活需要，更好服务国家重大战略。

经济是肌体，金融是血脉，两者共生共荣。在中国共产党的领导下，我国金融业发展取得巨大成就。银行业作为我国金融系统的重要组成部分，在党的领导下发生历史性转变，取得跨越式发展。改革开放以来特别是党的十八大以来，伴随我国经济快速发展，银行业积极深化改革，取得显著成绩：资产规模位居全球第一，经营能力稳居世界前茅，并逐步实现由大向强转变，迈向高质量发展新阶段。

### 与实体经济共生共荣

实体根深、金融叶茂。支持国民经济重点领域、提高制造业贷款比重、深化普惠金融服务、助力脱贫攻坚、完善金融服务科技创新的体制机制……党的十八大以来，面对新形势、新要求，我国银行业服务实体经济的效能持续提升。

实现以上成就的前提之一，是完成银行业自身的机制改革。回顾历史，我国银行业已走过了专业银行、城市商业银行、农村合作金融机构、村镇银行等重点在服务社区、小微企业及“三农”等领域精耕细作。

从改革成果看，我国银行业金融机构的类型已达20余种，形成了多元化、广覆盖的机构体系。一方面，国有大型银行、股份制银行等全国性商业银行以及政策性银行的“头雁”作用不断突出；另一方面，城市商业银行、农村合作金融机构、村镇银行等重点在服务社区、小微企业及“三农”等领域精耕细作。

“中国特色社会主义的性质，决定了我们的金融必须面向亿万人民群众。”中国人民银行党委书记、中国银保监会主席郭树清在2020年“金融街论坛”上表示，截至目前，我国基本金融服务已覆盖99%的人口，银行网点乡镇覆盖率达96.6%；全国人均拥有8.06个银行账户、持有6.01张银行卡，农村开立的个人结算账户占全国的40%；值得注意的是，全国三分之二的中小微企业、数以千万计的个体工商户和普通农户都能获得银行贷款。最新监管数据显示，截至2021年3月末，银行业金融机构用于小微企业的贷款余额达45.7万亿元，其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额16.8万亿元，同比增速33.9%。

“增量、扩面”的同时，我国银行业还做到了“降成本”。中国人民银行发布的统计数据显示，我国金融机构人民币贷款加权平均利率已从2011年底的8.01%降至2020年底的5.03%，降幅显著。

面对突如其来的新冠肺炎疫情冲击，我国银行业积极让利实体经济。截至2020年12月末，我国金融系统如期实现了“2020年全年向各类企业合理让利1.5万亿元”的目标。

2021年是“十四五”开局之年，接下来，银行业要为建设新发展格局提供有力支持。要全力支持国内国际双循环，积极探索促进科技创新的各种金融服务，持续促进扩大内需，推动巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接；同时，加强外贸领域

综合金融服务，积极发展绿色信贷、绿色保险、绿色信托等。

### 金融增添一抹“绿”

6月3日，上海银行成功发行面向企业客户的首只挂钩“碳中和”债券全收益指数的结构性存款产品，该产品以上海清算所编制的碳中和债券全收益指数为标的，也是该指数首次用于结构性存款产品设计。

运用多元金融产品已成为银行绿色金融服务的新常态。党的十八大以来，在“绿水青山就是金山银山”理念引领下，我国绿色金融持续快速发展，目前已成为全球首个建立较为完善的绿色金融政策体系的国家。绿色金融市场体系逐渐完善，产品种类日益丰富，业务规模迅速增长，目前我国本外币绿色信贷存量规模居世界第一位，绿色债券存量规模居世界第二位，绿色金融发展走在世界前列，已成为全球绿色金融治理和发展的重要贡献者、推动者。

在推动绿色金融发展的过程中，政策性银行与国有大行无疑是主力军。据年报统计，2016年至2020年间，工农中建四大行绿色信贷余额从3万亿元上升到5.6万亿元，年均增速为17%，远超过同期贷款余额年均10%的增速。2020年，四大行将绿色金融上升到战略高度，分别制定了绿色金融发展战略，健全绿色金融发展长效机制。

“银行业积极支持经济绿色发展，在服务污染防治攻坚战、推动经济结构转型和发展动力转换等方面发挥了积极作用。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏说。

不仅如此，绿色金融还改善了商业银行风控体系。兴业银行有关负责人表示，自2008年首家采纳赤道原则以来，该行积极推动赤道原则本土化。“正是依托这一先进的环境与社会风险管理体系，党的十八大以来，兴业银行绿色金融保持高速发展态势。绿色信贷不良率约为银行平均资产不良率的四分之一，成为稳定资产质量的重要抓手。”该负责人说。

展望未来，绿色金融将迎来历史性发展机遇已是业内共识。实现碳达峰、碳中和目标，需要百万亿元级别的投资，绿色金融作为应对气候变化、实现碳中和的重要工具，将迎来广阔发展空间，气候投融资将日益成为银行业绿色金融发展的重要领域。

### 科技为金融服务助力

全行5000多名信贷人员，人手一台平板电脑，深入田间地头和企业生产一线，通过普惠金融服务移动工作站实时接入系统借助远程协作，为小微客户全流程办理业务。这是台州银行充分发挥“网点下沉”和信贷人员“深扎村居、深耕行业”脚勤的优势，将企业上门服务与信贷调查技术、与线上金融科技相融合练就出的特色小微信贷服务。

党的十八大以来，社会经济快速发展，信息技术更迭演进，数字化浪潮席卷而来，我国银行业积极拥抱变化、全面推动金融科技发展。以大数据、区块链、云计算、人工智能等为代表的新兴技术与金融业务不断融合，金融科技对银行业赋能成效进一步凸显。

数据显示，2016年至2020年银行业科技投入从1135亿元上升到2078亿元，年均增长16.3%，用于搭建线上服务渠道、完善产品供给、降低管理成本、优化融资结构、健全智能风控体系，实现全渠道、全场景、全流程智能化服务。

银行业金融机构积极顺应经济社会数字化转型趋势，不断探索取得新成果。浦发银行党委书记、董事长郑杨表示，2018年7月份，该行在业内首发“API Bank”（无界开放银行），拉开了国内开放银行的建设

序幕。截至2020年底，浦发银行累计已发布API服务逾1000个，连接客户数超过1.4万户，在多个领域形成业内领先的开放银行发展新模式。

值得一提的是，2020年新冠肺炎疫情加速了金融机构的数字化转型，银行业借助金融科技率先推出“非接触式”金融服务，满足疫情防控和客户服务双重需要，信息科技资金总投入突破2000亿元，同比增长20%。截至2020年底，已有12家银行相继成立了金融科技子公司，以母行为中心对外输出业务，强化与母行的联动协同，持续提升市场敏锐度、产品创新能力、政策的灵活机动性，积极参与同互联网公司、科技企业的市场化竞争。

姜飞鹏表示，展望“十四五”，银行业需更好服务实体经济，围绕更好满足人民群众日益增长的美好生活需要，更好服务国家重大战略实施。应强化现代信息技术应用，以更好满足各类经济主体个性化、差异化的金融服务。

### 筑牢金融风险“防火墙”

防范风险是金融工作的永恒主题。在“三大攻坚战”中，防范化解重大风险居首位，其中便包含防范化解金融风险，而银行业风险恰恰是重中之重。

党的十八大以来，我国银行业防范化解风险的主要路径有三。一是防范化解不良贷款等信用风险，加大不良贷款处置力度，同时在经济上行期末雨绸缪、提足拨备，做到“以丰补歉”；二是大力整治市场乱象，如影子银行、P2P网络借贷风险等；三是加快推动高风险机构处置，如包商银行等，持续提升银行业机构的公司治理水平，防止出现区域性、系统性风险。

目前，经过化解重大金融风险三年攻坚战，银行业过去面临的一些风险已出现了收敛趋势。

首先，重点领域风险得到有序处置，截至2020年末，房地产贷款增速8年来首次低于各项贷款增速；银行业配合地方党委政府化解大型企业集团债务风险。其次，经整治，我国影子银行规模已较历史峰值压降了20万亿元，但影子银行的存量规模依然较大，稍有不慎就极易反弹回潮。接下来，要严密防范影子银行死灰复燃，防止金融机构再次通过交叉性金融产品无序加杠杆，对各种“类信贷”新花样必须遏制在初期阶段。再次，中小机构风险事件得到妥善处置，公司治理监管得到高度重视。目前，银保监会已开展股权和关联交易专项整治“回头看”及“资本不实和股东不实”排查，覆盖4600余家法人机构，查处违法违规问题3000多个，分两批次向社会公开违法违规情节严重的47家股东名单。

需要注意的是，由于受疫情影响的中小微企业贷款实施了本息延期，预计将有一定比例的贷款最终劣变为不良贷款。在2021年陆家嘴论坛上，郭树清表示，要积极应对不良资产反弹，必须督促银行机构做实资产分类，加大拨备计提力度，确保能够更快更多地处置不良资产。

在监管机构的推动下，目前银行业机构已将逾期90天以上的贷款全部纳入不良贷款，银行业逾期90天以上贷款与不良贷款比例由2016年末的102.6%降至2020年9月末的81.9%。

防范化解金融风险只有进行时。多位专家表示，接下来，我国银行业需牢牢守住不发生系统性风险底线，前瞻性应对不良资产反弹，有序推进高风险金融机构风险化解，持续拆解高风险影子银行业务，严厉打击非法金融活动，坚决整治各种金融乱象，同时严防外部输入性风险。

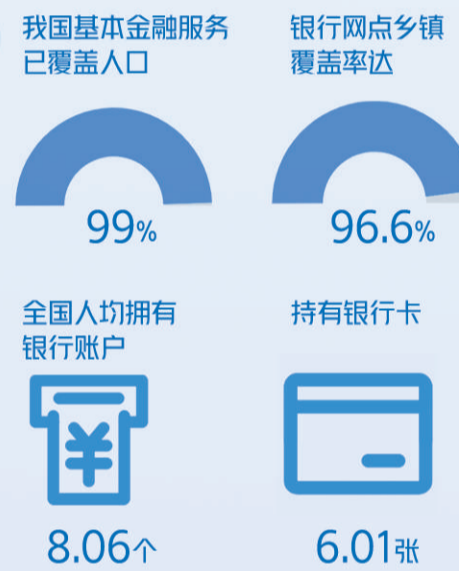
### 截至2021年4月末



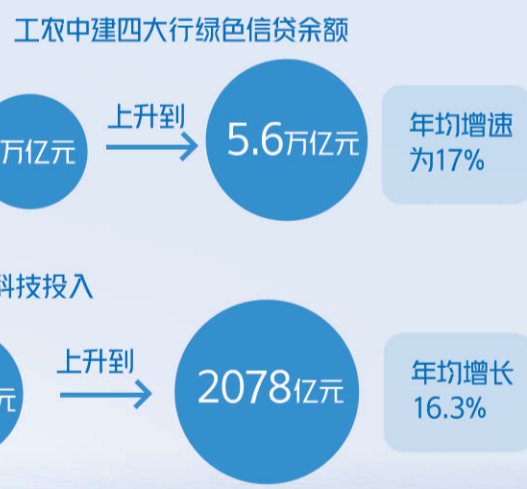
### 截至2021年3月末



### 截至2020年10月



### 2016年至2020年间



▼ 工商银行积极加大绿色贷款投放力度，持续优化融资结构，以金融服务助力建设“美丽中国”。图为工商银行支持嵊泗列岛景区提升改造。 邱卫东摄

