

奋进新征程 建功新时代

伟大变革

银行业保持稳健运行态势

本报记者 陆敏

党的十八大以来,我国银行业保持稳中有进、稳中有为、稳中有好的良好发展态势。中国人民银行统计数据,截至2021年末,我国银行业机构总资产达344.76万亿元。

近年来,在遭遇新冠肺炎疫情冲击、经济下行压力加大的背景下,银行业将服务实体经济作为第一要务,持续提升服务质效,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线,为促进经济高质量发展发挥了重要作用。

致力高质量发展

金融是国家重要的核心竞争力。银行业是我国金融体系的主体、社会融资的主渠道、金融服务的主力军。在英国《银行家》发布的2021年度世界银行1000强最新榜单中,工商银行、建设银行、农业银行和中国银行位居前4名。中国银行业已位居世界金融版图的第一方阵。

回首来时路,我国银行业的发展经历了脱胎换骨的深刻变革,走过了不平凡的发展历程,取得了伟大的历史性成就。特别是党的十八大以来,在以习近平总书记为核心的党中央坚强领导下,我国银行业进入全面深化改革和扩大开放的新时代。银行业从机构、市场到产品体系日趋完善,整体运行稳健,资产质量稳定,经营效益良好,资本和流动性充足,风险总体可控。

“十三五”时期我国加快产业转型升级,为银行业信贷布局开辟了更大的腾挪空间。中国工商银行首席经济学家周月秋认为,党的十八大以来,我国经济结构调整和产业转型升级进一步加快,为银行业优化传统业务布局、加快新兴业务创新发展、形成多点支撑和多源动力的盈利增长格局提供了重要机遇。战略性新兴产业、现代服务业、文化产业、现代农业等多个领域的快速发展,为银行的信贷布局和业务转型带来了较大空间。

近年来,为助推“双碳”目标实现,国有大型银行纷纷成立碳达峰碳中和工作领导小组,加大绿色资产配置力度,加快绿色贷款投放,提高绿色金融占比,优化配套运营管理机制,提升绿色金融专业服务能力及管理效能。

随着我国经济总量的持续增长和金融市场的蓬勃发展,银行业资产规模不断壮大。2012年初,我国银行业机构总资产规模为113万亿元,2016年突破200万亿元,2020年突破300万亿元。截至2021年底,我国银行业机构总资产达344.76万亿元,同比增长7.8%。

回归服务实体经济本源

实体经济是金融的根基,金融是实体经济的血脉。为实体经济服务是银行业的天职,也是立业之本。

中国银保监会副主席周亮在2018年的一次会议上表示:一段时期以来,我国银行业出现了较严重的脱实向虚问题,一些机构热衷于加杠杆、搞通道、做过桥,大量资金在金融体系内层层嵌套、自我循环,拉长交易链条、抬高融资成本,背离了服务实体经济的宗旨。

按照党中央、国务院统一部署,银保监会针对行业乱象,迅速采取有力措施,疏堵结合引导规范

行回归服务实体经济的本源。具体举措包括:坚持防控金融风险与企业转型发展相互促进,积极运用联合授信、债权人委员会、市场化法治化债转股等多种手段,推动企业兼并重组,稳妥有序去产能和促使“僵尸企业”退出市场。

与此同时,推动银行业在服务实体经济的过程中,关注重点领域和薄弱环节,督促银行加大对国家重点战略的金融服务,着力解决小微企业融资难融资贵问题,提出“两增两控”新目标等。

尤其是今年以来,我国经济发展面临的外部环境复杂性、不确定性增大,国内疫情多点散发,小微企业、个体工商户困难加剧,银行业对小微企业纾困力度持续加强。

统计数据,截至今年一季度末,银行业金融机构用于小微企业的贷款(包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额53.4万亿元,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20.6万亿元,同比增速22.6%。

银行业信贷投放总量持续增长的同时,信贷结构不断优化。

今年一季度,制造业贷款新增1.8万亿元,为去年同期增量的1.7倍,高技术产业贷款余额超7万亿元。一季度新发放的企业类贷款和普惠型小微企业贷款利率较年初均下降0.2个百分点以上。截至一季度末,本外币涉农贷款余额45.63万亿元,同比增长12.2%。

为与企业共渡难关,银行业拿出了“真金白银”。仅在2020年,银行业就向实体经济让利1.5万亿元。今年6月6日,中国银行业协会发布倡议书,倡议各银行在继续实施现有减费让利措施基础上,在商业可持续性的原则下进一步降低企业贷款利率,适当加大对因疫情暂时遇到困难行业企业及相关群体金融服务收费的优惠减免力度。同时,持续改进服务技术、模式和业务流程,进一步挖掘减费让利空间。

牢牢守住防风险底线

一段时期内,由于通道、理财、委外等表外业务快速发展,影子银行问题凸显。防范化解包括金融风险在内的重大风险被列为三大攻坚战之一。

在此背景下,银行业将防范系统性金融风险放在更加重要的位置,紧紧围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三大任务,一些银行主动修改公司章程,把党的领导和股权管理嵌入公司治理结构,从根源上构建有效制衡的治理机制;有的银行根据新变化、新情况、新问题,修订、出台各类制度,着力补齐制度短板,实现了服务能力和治理水平的大幅提升。

经过三年攻坚战,防范化解重大金融风险攻坚战取得阶段性成果,守住了不发生系统性金融风险的底线,有力维护了国家经济金融稳定和人民财产安全。通过持续整顿治理,重点机构和重点领域的金融风险得到稳妥化解,影子银行、房地产泡沫化、地方政府隐性债务等

突出风险点的传染性外溢性明显收缩。据银保监会统计,过去5年,累计恢复与处置高风险金融机构600多家。2021年末,高风险影子银行规模较历史峰值压降约25万亿元,同业投资和非标融资大幅减少,保本理财和不符合短期理财产品接近清零。

在光大证券金融首席分析师王一峰看来,我国防范化解金融风险取得重要成果。政策着力稳定宏观杠杆率水平,重点领域风险得到遏制,金融风险呈现收敛态势,金融体系防范外部风险冲击的韧性进一步提高。

在稳步化险的过程中,我国防范化解金融风险长效机制也逐步夯实。金融稳定保障基金基础框架初步建立,目前,首批646亿元资金筹集到位,存款保险制度也得到加强。

受新冠肺炎疫情冲击,经济下行压力加大,银行业近段时间在支持实体经济的过程中也遇到一些困难。一些受疫情冲击严重的行业企业,经营收入不稳定,难以按期偿还银行贷款,银行机构不良贷款反弹压力较大;部分企业融资以维持现有流动性为主,少有新增或扩大融资意向,出现了有效融资需求相对萎缩等情况。

对此,中国银行业协会党委书记邢彤表示,当前银行业仍需要加强全面风险管控。要做好风险防控和支持企业融资的平衡问题。在一些重点领域,比如房地产金融风险、中小企业风险等方面,对银行把握客户业务真实性、事后监测能力提出了更高要求。同时,对于存在风险暴露比较集中的地区,需要多方面合力做好相关风险化解工作。



辽宁鞍山市银珠米业有限公司生产车间里,工作人员在搬运大米。鞍山市鞍山银行、中国农业发展银行鞍山分行等单位通过一系列“春风行动”,为农业企业提供金融支持。
新华社记者 姚剑锋摄



图① 消费者在重庆市江北区观音桥商圈新世界百货商场收银台使用数字人民币支付。
新华社记者 黄伟摄

图② 在浙江湖州爱山街道一家百货商场,吴兴农商银行工作人员向一家餐馆负责人介绍专为小微企业定制的快捷金融服务。
新华社记者 翁昕悦摄

服务小微质效提升

本报记者 陆敏

为破解小微企业融资难、融资贵问题,银保监会推动各家银行尤其是国有大型银行从发展战略上更加重视小微业务,不断健全专营体制机制,加大产品模式的研发力度,在增量、扩面、降本、控险多维度平衡发展上进行积极探索,取得了明显成效。

制定“两增两控”考核目标,构建系统化监管政策体系。在国标小微企业贷款投放连年稳定增长基础上,从2018年起,针对单户授信1000万元及以下的普惠型小微企业贷款提出“两增两控”考核目标,即普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速、有贷款余额的户数不低于年初水平,合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本水平。整合近年来银保监会关于小微企业金融服务的一系列监管政策要求,形成“一张清单、差别权重”的多维度综合评价指标体系,对商业银行小微企业信贷投放情况、体制机制建设情况、重点监管政策落实情况、产品及服务创新情况等方面进行综合评价。

推进普惠金融体系建设,打造专业化体制机制。按照商业化运作、条线化管理、专业化经营、差异化发展、分步骤实施、配套政策支持的原则,银保监会稳步推进银行业金融机构设立普惠金融事业部、小微专业支行等,按照商业可持续原则,建立专门的综合服务、统计核算、风险管理、资源配置和考核评价等机制。通过逐步建立完善事业部体制机制,进一步提高普惠金融服务水平和能力。

联动相关部门协同发力,形成较为全面的差异化监管、货币、财税支持政策体系。差异化监管政策方面,银保监会提高小微企业

贷款享受优惠风险权重的单户额度上限,放宽普惠型小微企业不良贷款容忍度,对小微企业续贷业务的风险分类作出差异化安排;货币政策方面,推动人民银行出台普惠金融定向降准、普惠性再贷款再贴现、普惠型小微企业贷款延期支持工具及信用贷款支持计划等;财税政策方面,推动财政部对金融机构符合条件的小微企业贷款免征增值税、印花税,延续有关准备金税前扣除,设立普惠金融发展专项资金等。

加强小微企业信用信息整合,搭建银企信用信息共享平台。银保监会与多部门开展合作,联合税务总局深化“银税互动”,联合市场监管总局开展“银商合作”,联合发展改革委开展“信易贷”,指导银行将企业纳税信用评级结果、纳税信息、工商年检、行政处罚等信息作为授信审批、风险预警、贷后管理依据。在地方,银保监会各派出机构积极推动地方政府进一步整合小微企业信用信息,建设区域性信用信息共享平台和综合金融服务平台。

创新普惠金融服务模式,打造小微企业特色服务体系。督促银行业金融机构针对小微企业特点,深入了解小微企业融资需求,不断优化金融服务,创新金融产品,全方位构建小微企业特色金融服务体系。

一系列有力举措取得了积极成效。2022年4月末,全国普惠小微贷款余额20.7万亿元,同比增长23.4%,连续36个月保持20%以上的增速;普惠小微授信户数5132万户,同比增长41.5%,是2019年末的1.9倍;4月新发放普惠小微企业贷款利率5.24%,处于历史较低水平。