

中国式现代化新征程

金融保障

B1~B8

实业强国 金融助力

本报记者 杨井鑫 北京报道

高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。党的二十大报告提出,建设现代化产业体系。坚持把发展经济的着力点放在实体经济上,推进新型工业化,加快

新增信贷超过9.5万亿

国有银行将发挥大行支柱作用,进一步加大对实体经济的支持力度,为稳定宏观经济大盘、促进经济行稳致远贡献金融力量。

金融是现代经济的血液,更是实体经济的血液。支持实体经济是金融部门义不容辞的责任。

国家行政学院经济学教研部副主任曹立表示,我国进入新发展阶段,高质量发展如果没有坚实的实体经济体系作为依托,无论是提升创新能力、实现科技自立自强,还是形成强大国内市场、构建新发展格局,都将是无源之水、无本之木。实体经济是一国经济的立身之本、财富之源。实现未来5年发展目标乃至2035年远景目标,必须在夯实实体经济中发力。

10月16日晚间,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行五大国有银行齐发公告,披露了今年金融实体经济和今年前三季度信贷投放的情况,邮储银行则于此前10月10日发布了相关公告。

据公告披露数据,今年前三季度,六大国有银行贷款较年初增长超过9.5万亿元,其中工商银行、农业银行、建设银行三家银行贷款规模增长均超过2万亿元,中国银行贷款增长1.69万亿元,邮储银行与交通银行贷款增长分别为6977.7亿元和6444亿元。

从贷款规模的增速上看,六大国

建设制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国。

相较党的十九大报告的表述,从“必须”到“坚持”的变化,表明党继续力挺实体经济的明确态度。回望过去十年,中央围绕实体经济发展作出了多次重要部署,不论是强

有银行前三季度的贷款规模增速均实现了两位数增长,制造业贷款、绿色贷款、战略新兴产业贷款、乡村振兴相关贷款、普惠型小微贷款等重点领域贷款增长较快。比如,工商银行制造业贷款、绿色贷款和战略新兴产业贷款的增幅分别为37.5%、34%、59.2%;农业银行县域新增贷款规模超过9000亿元;中国银行绿色信贷、民营企业贷款和境内制造业贷款增幅分别为36%、18%和18%;建设银行制造业贷款规模2.2万亿元,较年初增长5400亿元,增幅为32%。

同时,国有银行在公告中对下一步规划表示,将发挥大行支柱作用,进一步加大对实体经济的支持力度,为稳定宏观经济大盘、促进经济行稳致远贡献金融力量。

招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示,六大国有银行前三季度新增人民币贷款约占全部人民币贷款增量18.08万亿元的一半,大型商业银行在我国银行业中具有重要地位。面对内外部复杂多变的三重挑战,前三季度大型商业银行加大逆周期调节,通过加大信贷投放有力地提升了对实体经济的支持和服务,较好地发挥了银行业中流砥柱的作用,彰

显了大行的责任和担当。董希淼还认为,大型商业银行不仅从总量上加大对实体经济的信贷投放,而且不断优化信贷结构,加大对经济社会发展的重点领域和薄弱环节的支持和服务,前三季度制造业贷款、小微企业贷款等增速较快,同时加快了发放个人住房贷款,提振居民住房消费意愿和能力,助力房地产市场平稳健康发展。

此外,对于提升金融服务实体经济质效,董希淼认为,重在构建多层次、广覆盖、有差异的金融服务体系,要明确大中小银行机构的不同定位。政策性银行、大型银行、股份制银行、城商行、农商行、农信社和消费金融公司等机构,要逐步构建整体协同、分工明确的金融服务网络。对大型银行应鼓励加大向重点领域、重大项目信贷投放,同时提升其小微企业和个体工商户“首贷户”的考核占比,降低因其非市场过度下沉对中小银行带来“挤出效应”。对于中小银行,应在货币政策、资本补充、资产处置等方面采取更多差别化支持措施,鼓励中小银行更好发挥体制机制灵活、贴近市场和客户优势,精准服务好小微企业和个体工商户。

中国人民银行9月29日发布消息称,要强化跨周期和逆周期调节,加大稳健货币政策实施力度,发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能,为实体经济提供更有力的支持。

创新融资模式

金融高效精准地支持实体经济对贷款方式提出了相应较高的要求,其中通过创新模式提升金融服务能力是关键。

中国人民银行9月29日发布消息称,要强化跨周期和逆周期调节,加大稳健货币政策实施力度,发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能,为实体经济提供更有力的支持。

近日,中国人民银行货币政策委员会召开2022年第三季度例会指出,要进一步疏通货币政策传导机制,保持流动性合理充裕,增强信贷总量增长的稳定性。

在银行加大信贷投放总量的同时,金融高效精准地支持实体经济对贷款方式提出了相应较高的要求,其中通过创新模式提升金融服务能力是关键,尤其是在普惠小微企业融资领域更是如此。

在政策护航下,我国实体经济多年来获得了显著发展。但是,在当前复杂的国内外形势下,仍有不少中小微企业、个体工商户在发展中遇到困难,乃至陷入困境之中。在这种背景下,金融机构加大金融支持实体经济力度,对小微企业而言意义重大。

众所周知,由于小微企业缺少贷款抵押物,解决小微企业融资难融资贵的问题一直是金融支持实体经济的“攻坚战”。金融增强适应性、普惠性、可得性是脱虚向实、确保稳健发展的必要前提。

2022年5月,央行发布了《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》提出,要推动科技赋能和产品创新,提升会贷的水平。健全分层分类的小微金融服务体系,强化金融科技手段运用,合理运用大数据、

2022年前三季度
六大国有银行人民币贷款
增加超9.5万亿元

单位:万亿元



人民视觉/图

云计算、人工智能等技术手段,创新风险评估方式,提高贷款审批效率,拓宽小微客户覆盖面。发挥动产融资统一登记公示系统、供应链票据平台、中征应收账款融资服务平台(以下简称“中征平台”)作用,便利小微企业融资。

财政部发布的数据显示,2020年,全国政府采购规模达3.7万亿元,其中,授予中小微企业采购合同金额为2.79万亿元,占比75.5%。部分中标的中小微企业由于规模小、缺少抵押物等,难以获得银行的信贷支持,资金周转压力较大。

记者了解到,中征平台“政采贷”是解决小微融资难的一个典型样本。自今年初,依托中征平台的“政采贷”在全国各地频频落地,是政府采购中解决小微企业资金问题的一个利器,并已经在各省市全面铺开。小微企业在银行贷款中不需要抵押物,凭借政府中标项目的合同就能实现直接线上贷款。

工商银行、建设银行等国有大行依托中征平台的“政采贷”业务在各省市逐步推广,并得到了地方财政的支持。近日,中信银行广州分行在国内的首笔中征平台全线上“政采贷”也实现了落地,为广州的一家环保企业线上授信了500万元。

中信银行广州分行普惠金融部相关负责人表示,在政府采购的供应商中,70%以上都是小微企业。这些企业在中标政府的采购

项目之后,就会存在较大的资金压力,甚至会有小微企业资金周转不开放弃项目的情况,银行的贷款在其中发挥很重要的作用。银行通过中征平台能够接触到更多的客户,能够为更多的小微企业提供融资,全自动线上审批也提升了银行贷款效率。更重要的是,该类小微企业贷款改变了传统依赖于抵押物的融资模式,且贷款利率方面也在一个比较低水平。

“支持实体经济、支持小微企业是政策的大方向,银行也在为企业提供更多金融服务中不断探索创新。”该负责人表示,中信银行依托中征平台“政采贷”产品政策,贷会在下一步“上量”,覆盖到更多的小微企业,解决企业的融资难题,同时银行通过创新金融模式及产品,在不断提升服务实体经济能力的同时,增强银行市场竞争力,形成金融与实体经济相互促进发展的良性循环。

银保监会近日在线上回复网民提问时称,银保监会高度重视小微企业金融服务,特别是信贷投放工作。重点针对单户授信1000万元及以下的普惠型小微企业贷款,向商业银行提出贷款余额增速、户数“两增”的刚性考核目标,并要求银行单列信贷计划,层层向分支机构分解落实任务。2018年以来,银行业每年都超额完成了“两增”考核任务,小微企业贷款保持了较快增长。

精准对接实体经济 普惠金融发力

本报记者 郝亚娟 张荣旺
上海 北京报道

习近平总书记在党的二十大报告中指出,中国式现代化,是中国共产党领导的社会主义

现代化,既有各国现代化的共同特征,更有基于自己国情的中国特色。中国式现代化是人口规模巨大的现代化,是全体人民共同富裕的现代化,是物质文明和精神文明相协调的现

代化,是人与自然和谐共生的现代化,是走和平发展道路的现代化。

普惠金融作为促进共同富裕的重要手段,在高质量发展过程中发挥推动作用。中

国社会科学院习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心研究员、财经战略研究院院长何德旭撰文指出,当前,我国城乡、区域之间还存在较大的发展不平衡,加大力度解决这一

重大问题,普惠金融成为重要抓手。

中国人民银行发布《中国普惠金融指标分析报告(2021年)》(以下简称“《报告》”)指出,推进普惠金融高质量发展,还需持续

优化小微金融服务、推动金融服务更加可得可及、兼顾普惠金融发展的区域差距、推动普惠金融与绿色金融融合发展、提升普惠金融的发展能级以及平衡好普惠金融发展与安全的关系。

提升金融资源有效供给

党的二十大报告提出,要完善分配制度,坚持按劳分配为主体、多种分配方式并存,坚持多劳多得,鼓励勤劳致富,促进机会公平,增加低收入者收入,扩大中等收入群体,规范收入分配秩序,规范财富积累机制。

中国财政科学研究院研究员刘尚希在接受公开采访时表示,党的二十大报告特别强调促进机会公平,机会公平包括就业、创业、获取金融服务、获取土地等方面的机会公平,比如中小微企业的融资难问题,其实也是反映出机会的不公平。当前发展普惠金融,就是要让中小微企业,让弱势群体也能得到良好的金融服务。

中国人民银行副行长刘桂平在2021中国普惠金融国际论坛上提出,如何帮助低收入群体(包括城乡低收入群体)迈入中等收入行列,是实现共同富裕、形成橄榄型社会结构的关键。金融在其中的作用重点考虑如何更好地巩固大众创业、万众创新成果,持续支持小微企业发展,在实现高质量发展中推动就业优先导向政策落地,以更好地促进人民群众劳动收入稳步提升。

建设银行普惠金融事业部副总经理李晓芳撰文指出,高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务,该行始终坚持以人民为中心的发展思想,推进普惠金融高质量发展,健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系,以金融力量和手段加快解决经济发展短

板弱项,更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。未来,建设银行普惠金融事业部将坚持党的全面领导,继续践行“金融为民”的初心使命,以党建引领业务发展,以“小企业、大事业、无止境”的蓝图,巩固脱贫攻坚成果持续推进乡村振兴、缓解中小微企业融资痛点、开辟商业银行“第二发展曲线”新蓝海、助力全体人民共同富裕。

在“十四五”时期,中国进入新发展阶段,金融在服务实体经济各领域高质量发展中的重要作用更加凸显。北京大学国家发展研究院副院长、北京大学数字金融研究中心主任黄益平教授撰文指出,金融支持实体经济重在做好普惠。他分析,在当前国际经济政治和市场环境变局之中,

一方面提高对科技创新的金融支持力度,促使重点领域尽快突破,核心技术不再受制于人,新技术新产业多点开花,为以国内大循环为主提供科技支撑力;另一方面,扭住扩大内需的战略基点,将金融资源融入生产、分配、流通、消费多个环节,促使其更多依托国内市场,为形成需求牵引供给、供给创造需求的更高水平动态平衡提供“金融活水”。这都需要金融更好地服务实体经济,更好地借助金融科技手段做好普惠金融。

《报告》显示,面对复杂严峻的国内外形势和诸多风险挑战,我国普惠金融仍保持较好的发展势头,并呈现一些新的特点:普惠金融在

促进助企纾困、乡村振兴中持续发力,数字技术促进金融服务范围持续下沉拓展。

不过,何德旭也提到,欠发达地区对金融服务的需求较为强烈,但由于相关项目投资周期长、投资量大、回报率低、风险较大等现实情况,长期以来难以获得充足的金融供给,这就需要以发展普惠金融为抓手,不断加大欠发达地区的金融支持力度,充分利用大数据、区块链、人工智能等新技术,构建全方位、一体化的数字普惠金融平台,提高融资效率。

《中国经济报》记者采访了解到,中小企业融资“难”的问题也是普惠金融发展面临的信息不对称难题,需要政府与市场、政策与技术合力破解。

例如,日前上海普惠金融顾问制度启动,普惠金融顾问及服务团队开展常态化普惠金融顾问服务,以金融专家为主,产业专家为辅,首批团队涵盖科创金融、文创金融、外贸金融、民生金融四大专业方向,旨在积极发挥政府引导作用,整合金融资源和产业资源,推动金融服务资源与实体经济精准对接。

交通银行行长刘珺表示,上海普惠金融顾问制度的推出有效发挥了上海行政效率高、市场资源多等优势,进一步均衡金融服务资源的有效供给,提升产业适应性,推动金融资源与实体经济的紧密对接,为产业、市场、社会创造不同价值。

推动普惠金融高质量发展

中国人民大学国家发展与战略研究院研究员孙文凯指出,近年来,国家对普惠金融的要求不断提高,各大商业银行纷纷积极响应,并通过金融科技降低风险,不仅使得贷款余额增加利率下降,同时还实现了贷款的不良率下降、银行风险成本的降低。从国际比较的视角来看,我国的小微企业融资形势乐观,贷款余额上升迅速,一些贷款指标也在世界前列,但仍需相关政策的持续支持。在普惠金融政策的实施过程中,一些问题仍有待解决,如货币政策的套利监管、地区间发展的不平衡、政策的可持续性、配套政策和基础设施的协调等。

德勤在《踔厉奋发,共向未来:中国银行业2021年发展回顾及2022年展望》中指出,未来普惠金融业务发展过程中依旧面临着巨大的机遇和调整,商业银行在推进普惠金融可持续发展、高质量发展的进程中,需要掌握好三大平衡点:

一是平衡普惠金融高速发展与防范风险的关系。普惠金融业务高速发展的同时,也需要注重防范风险,牢固底线思维,把握好推进普惠金融发展和防范金融风险动态平衡,坚决守住不发生系统性风险的底线,商业银行需持续关注高速增长下的普惠小微贷款的信用风险,提升风险管理理念,优

化风险管理模式和数字化风控控制等方式,完善针对普惠小微贷款的全面风险管理体系。

二是平衡线上风控模型与线下人工核查的关系。数字普惠成为商业银行践行普惠金融的主要模式,商业银行大力发展普惠金融的同时,仍需提升信贷经理软实力,扎根当地信贷市场,熟悉地方经济圈。商业银行需持续探索线上风控模型和线下人工核查的动态平衡机制,通过打造一支能吃苦、接地气和有温度的信贷团队,与风控模型中难以监测的“人为”风险形成有效互补。

三是平衡普惠金融让利小微与可持续发展的关系。2020年以来,商业银行持续加大对小微企业客户的支持力度,切实向实体经济让利,例如按照政府要求对普惠小微贷款开展延期还本付息,新发放贷款利率逐年压降;普惠金融贴近民生需求,未来仍有很大的发展空间,在满足“普”和“惠”的基础上,商业可持续性亦是普惠金融长远发展的关键因素。

值得注意的是,2022年《政府工作报告》不再对普惠金融贷款增速有明确的要求,其中提到普惠金融贷款将继续面扩、量增、价降。黄益平也谈到,当前在经济性风险的底线,商业银行需持续关注高速增长下的普惠小微贷款的信用风险,提升风险管理理念,优

小企业。在具体做法上,需要大力发展资本市场,促进直接融资市场在支持创新和小微方面发挥更大作用;同时,传统金融业需要加大金融创新,需要“两条腿走路”,一条腿是线下中小银行利用软信息,一条腿是线上新型互联网银行利用大数据。

对此,德勤建议,监管机构出台相关配套政策,鼓励金融机构加大普惠金融服务支持力度,如:鼓励商业银行发行小微企业金融债,中国人民银行对普惠金融业务实施定向降准,税务方面对小微企业贷款利息收入减免税费以及在宏观审慎评估(MPA)政策参数方面予以适当倾斜;监管机构出台的多项普惠利好政策多措并举并进,有效地支持了商业银行健康开展普惠金融。同时商业银行持续加大数字化转型,构建线上线下融合的数字普惠金融服务体系,通过数据技术支持,实现普惠金融的增量、扩面的同时,也有效控制操作风险,降低人工成本。

“征信基础设施的发展还需要增进信息的互联互通,不能单纯依靠金融机构解决,政府需要继续加大支持力度。目前普惠金融政策以金融相关部门的管理为主,政策的传导和评估机制还有待完善,金融相关部门应该加强与财政和社会保障等部门的合作。”孙文凯认为。