



# 银行鼎力支持中国制造转型升级

本报记者 张漫游 北京报道

党的十八大以来,我国制造业规模稳步增长,结构持续优化,配套日臻完善。这背后离不开金融力量

## 助力制造业体系进一步健全

中国人民银行公布的数据显示,高技术制造业中长期贷款余额较十年前增加近七倍。

党的十八大以来,习近平总书记强调“制造业是国家经济命脉所系”“要坚定不移把制造业和实体经济做强做优做大”。银行业对制造业的支持主要体现在支持制造业的高质量发展,服务制造业规模的稳步增长及结构的持续优化。

中国工商银行董事长陈四清撰文写到,2012年以来全行贷款余额年均增长10%,其中,工行充分发挥在制造业的传统优势,全力支持制造业高质量发展,推动制造业金融上量、保质、提占比,制造业贷款余额突破2.7万亿元、长期保持同业第一。

中国银行研究院研究员叶怀斌

## 推动制造业向高端化、智能化、绿色化发展

银行业支持制造业的重点应着重于落实党的二十大精神,服务建设制造强国。

党的二十大报告提出要“加快建设制造强国”“推动制造业高端化、智能化、绿色化发展”,这为银行业支持制造业高质量发展提出了新的要求和方向。

今年7月,银保监会已经发布《关于进一步推动金融服务制造业高质量发展的通知》,其中要求,“银行机构要扩大制造业中长期贷款、信用贷款规模,重点支持高技术制造业、战略性新兴产业,推进先进制造业集群发展,提高制造业企业自主创新能力”“加大对传统产业在设备更新、技术改造、绿色转型发展等方面的中长期资金支持”“围绕高新技术企业、‘专精特新’中小企业、科技型中小企业等市场主体,增加信用贷、首贷投放力度”。

在监管层呼吁下,银行机构应声而动。此前公布的上市银行三季度业绩报中,部分银行披露了制造业信贷数据,其中多家银行今年前三季度制造业贷款增速较2021年末实现了

的支持。中国人民银行公布的数据显示,如今高技术制造业中长期贷款余额较十年前增加近七倍。

站在新的起点上,党的二十大报告提出,“坚持把发展经济的着力

梳理道,此前银行业对制造业的支持更多侧重于服务中国制造业融入全球价值链,积极参与国际竞争;侧重于培育制造业规模从小到大,支持各领域龙头企业发展;侧重于服务制造业体系的进一步健全,完善工业体系,支持制造业细分领域的从无到有、从弱到强。

同时,近年来中国制造向中国创造迈进的步伐明显加快。

与之相呼应的是我国创新领域投资的增加。今年6月,中国人民银行公布的数据显示,高技术制造业中长期贷款余额较十年前增加近七倍。

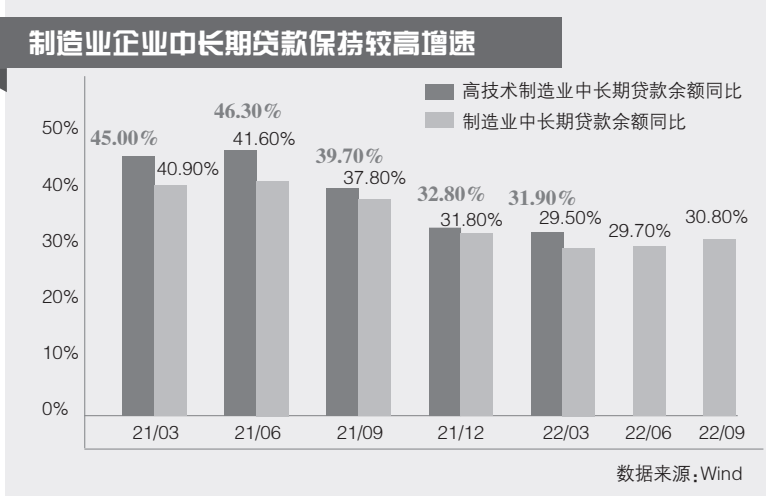
两位数以上的增长。如工行制造业贷款余额比2021年末增加超过8100亿元,增幅为37.5%;建行投向制造业的贷款为2.2万亿元,较2021年末增加5400亿元,增幅为32%。

10月26日国务院常务会议亦指出,要加快设备更新改造贷款投放,同等支持采购国内外设备,扩大制造业需求并引导预期。中国民生银行首席经济学家温彬认为,10月以来,监管层引导金融机构加大对设备更新改造的支持,企业对未来预期也有好转。

金融机构的纾困手段已经在实体经济上有所体现。国家统计局数据显示,高新装备制造业支撑作用比较明显。10月份,装备制造业同比增长9.2%,明显快于全部规模以上工业增速,其中产业链较长的汽车和电子行业同比分别增长18.7%和9.4%。

植信投资首席经济学家连平认为,制造业结构逐步改善,主要得益

点放在实体经济上”“推进新型工业化”“实施产业基础再造工程和重大技术装备攻关工程,支持‘专精特新’企业发展,推动制造业高端化、



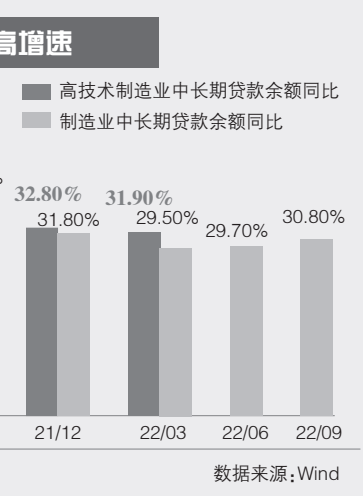
不过,叶怀斌总结道,此前银行业支持制造业发展过程中存在三方面难点:一是对传统制造业的贷款支持,要与企业的产品生命周期相匹配、与企业现金流期限相匹配;二是对普惠小微制造业的金融支持,

于高新技术领域投资增加。“制造业在向高质量方向发展,高新技术投资在整个制造业投资中占比达到40%左右。由于国家政策的推动和资源的投入,近年来高新技术投资增速较快,始终保持在两位数以上,拉动了制造业投资,工业生产也在此基础上保持了平稳增长。”连平说。

“当前,制造业中长期贷款、设备更新改造再贷款等已经较为有效地解决了制造业企业信贷资金与现金流不相匹配的问题。同时,银行业大力推进减费让利,推出线上普惠金融产品,降低了普惠小制造业的信贷成本,提升了金融服务对普惠小微企业的覆盖度。在支持‘专精特新’等具有核心技术的制造业企业方面,银行业推出了知识产权抵押贷款等创新产品,大力推行投贷联动等综合金融解决方案,满足‘专精特新’企业的金融需求。”叶怀斌说。

光大证券首席银行业分析师王一峰认为,展望四季度,在开发性政

智能化、绿色化发展”。监管层也已经开始引导银行向制造业领域“卡脖子”的关键问题、向制造强国的相关领域予以倾斜。



要提升金融服务的可触达性并充分考虑小微企业对资金成本的接受度;三是对“专精特新”制造业的支持,要精准识别其金融需求,创新信用增信方式。这也是下一步金融机构发力要解决的问题。

策性支持工具、各类专项再贷款、中长期低息贷款等政策工具的支持下,基建、制造业等领域信用扩张确定性较强。

“下一阶段,银行业支持制造业的重点应着重于落实党的二十大精神,服务建设制造强国。”叶怀斌告诉《中国经营报》记者,首先是要聚焦高端化、集中信贷资源,着重支持新一代信息技术、人工智能、生物技术、新能源、新材料、高端装备等领域,助力制造业解决关键基础软件、关键基础材料、先进基础工艺等短板问题;其次是要聚焦智能化,围绕传统制造业的改造升级、技术装备更新改造、数字经济与实体经济的深度融合,提供与制造业企业需求相匹配的金融服务,通过智能化发展全面盘活制造业企业的生产资源和经营潜力;最后是要聚焦绿色化,为制造业企业提供绿色贷款、发行绿色债券,促进制造业实现节能环保、低碳高效的成长。

# “金融活水”浇灌个体工商户发展

本报记者 郝殿刚 张强旺 上海 北京报道

个体工商户是我国产业链供应链的“毛细血管”和市场的“神经末梢”。不过,个体工商户多是轻资产

## 降低个体工商户融资成本

在一系列政策支持下,银行纷纷推出个体工商户信贷产品。

工行推出“商户贷”,基于客户在工行或其他收单机构的收单信息及经营情况,为商户打造专属金融服务。据了解,“商户贷(银联版)”是工行与中国银联股份有限公司及百行征信有限公司合作,基于商户收单、交易、信用等信息,智能准入授信,为办理收单业务的个体工商

## 金融科技提升融资可得性

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向记者分析,近年来,我国加大对国民经济和社会发展的重点领域和薄弱环节的金融服务,小微金融获得长足发展,小微企业融资可得性和便利性显著提升。但作为“小微中的小微”,个体工商户金融服务仍然是“薄弱中的薄弱”。

董希淼分析,个体工商户融资难,主要在于“两高两缺”,即风控成本高、服务成本高以及缺乏抵押物、缺乏政策支持,背后原因有四个方面:

一是与个体工商户自身先天不足有关。个体工商户存续时间短,资产规模较小,抵押质押少,这些因素导致其信用风险相对较高。相比

且缺少抵押物,加之信用信息不健全、不对称,融资难问题比较突出。

日前,国务院发布《促进个体工商户发展条例》,鼓励和引导创业投资机构和社会资金支持个体工商户

户、小微企业提供的在线融资服务。

与此同时,监管方面也开展专项活动加大个体工商户金融支持力度。如,中国人民银行成都分行推进财金互动政策产品化,降低融资成本和信贷风险,同时会同财政部、门等创新推出“支小惠商贷”“助农振兴贷”,对使用支农、支小再贷款资金发放的个体工商户贷款,按照年化贷款金额的1.5%给予一次性贴

一般企业,个体工商户金融服务单位成本更高。

二是与当前的经济周期和金融环境有关。特别是在严控疫情的过程中,部分行业和个体工商户受到的影响较大,而近年来中小金融机构发展面临挑战,在一定程度上加剧对个体工商户金融服务供给不足。

三是与现行的财税金融政策不完善有关。政府性融资担保机构,往往未将个体工商户纳入服务对象;部分有意愿的金融机构,在服务个体工商户方面存在政策障碍。

四是与金融机构业务模式不健全有关。金融机构尚未建立针对个体工商户行之有效的风险管理模式,满足个体工商户需求的金融机

发展。《中国经营报》记者了解到,针对个体工商户的融资特点,已有银行通过加大创业担保贷款投放、推出“商户贷”等提供支持。

中国社科院副院长、学部委员

息,切实降低个体工商户融资成本。

今年6月,银保监会举行小微金融工作专题(电视电话)会议,要求持续加大对小微企业和个体工商户的金融帮扶力度,各级监管部门、各银行业金融机构抢抓时间窗口,加快政策细化落实进度。

此次会议要求2022年继续实现普惠型小微企业贷款“两增”目标,确保个体工商户贷款增量扩面,银行机

构体系和产品服务体系有待完善。

金融系统业内人士武志言也指出,无抵押、少信用、缺信息已成为个体工商户融资难点、痛点,因此,推进信用体系建设,建立相关信息记录、畅通传递机制,既可以减少信息不对称,也能够使诚实守信成为市场主体的最优策略和主动选择。

“缓解个体工商户融资难题,需要形成财税、金融、产业的政策合力,除加大政府资金投入和政策支持、完善基础设施及信用环境建设外,还需要金融科技的深度应用和创新,大力发展数字普惠金融,创新商业模式和产品服务,增加对个体工商户金融供给,提高服务的质量和效率。”董希淼如是说。

在武志言看来,从长期来看,信

高培勇在公开论坛上表示,维系好经济安全要从最基础层面的安全入手,维系好市场主体的安全,特别是维系好个体工商户的安全,对此,商业银行应更关注个体工商户。

构要层层抓实小微企业信贷计划执行,向受新冠肺炎疫情影响严重地区进一步倾斜信贷资源,国有大型银行要确保全年新增普惠型小微企业贷款1.6万亿元;股份制银行要在完成现有信贷计划的基础上,对具备条件的地方进一步增加投放;地方法人银行要用好用足普惠小微贷款支持工具、支小再贷款等政策,进一步做大普惠型小微企业贷款增量。

用体系建设是一项基础性、系统性工作。他建议,首先,信用信息数据要软硬兼具,数据获取要遵循“非必要不使用”原则,在个人信息合理保护与合理使用之间寻求平衡;其次,采取线上线下多维收集,统筹兼顾金融机构信贷管理的实用性、个体工商户信息采集的可操作性和人民银行征信系统的兼容性和互补性,强化农业农村、工商、税务、法院、社保、质检、公用事业等部门线上信息共享;再次,结合线上线下搜集的信息,银行应为个体工商户建立电子信用档案并进行信用评级分类;最后,要强化信用正向激励功能,对符合授信条件的个体工商户,综合运用科技手段和大数据信息,加大贷款产品创新和业务拓展。

# 借势世界杯 银行多维度拓展场景金融

本报记者 慈玉鹏 北京报道

随着卡塔尔世界杯打响,多家银行纷纷参与其中。《中国经营报》记者梳理发现,部分银行推出主题信用卡,如建设银行推出FIFA2022卡塔尔世界杯主题信用卡;部分银行推出福利活动,如光大银行推出“Visa 光大 FIFA 世界杯竞猜,百亿积分大瓜分”活动。

## 借势营销

近期部分银行推出与世界杯相关的主题银行卡。在信用卡方面,建设银行推出FIFA2022卡塔尔世界杯主题信用卡,在FIFA世界杯TM卡(卡塔尔)版上市期间,成功申办FIFA世界杯TM卡(卡塔尔)版+全球支付Visa版的新客户消费3笔且每笔等值人民币188元,赠送卡塔尔2022主题阿迪达斯训练球1个;用户开通后任意消费1笔,送卡塔尔世界杯官方口罩一盒;用户开通后消费3笔,且累计达到288元,送世界杯主题帆布袋一个。

农业银行携手Visa推出FIFA世界杯信用卡,新客户办理可参与“浓情新客礼”活动,消费达标即可兑换FIFA世界杯纪念品。

在借记卡方面,中信银行携手Visa推出FIFA世界杯主题借记卡,开卡福利包括消费返现,出行及海淘优惠等。

除了发行银行卡,部分银行还推出相关福利活动。例如,持中国银行Visa双币个人信用卡累计消费满人民币5000元(含5000元,境外外消费均包含),消费排名前38888名的客户可获得2022年卡塔尔世界杯吉祥物一个。

## 开拓体育场景

党的二十大报告提及,要促进群众体育和竞技体育全面发展,加快建设体育强国。2021年发布的《“十四五”体育发展规划》显示,围绕高质量发展和构建新发展格局设定目标——体育产业总规模达到5万亿元,体育产业增加值占国内生产总值比重达到2%,居民体育消费总规模超过2.5亿元,体育产业从业人员超过800万人。

银行纷纷开拓体育场景金融价值。如中国银行2022年年中报显示,升级跨境、银发、教育、体育四大特色场景专区。中国银行体育场景开展冰雪主题活动46场,ERP模式拓展合作企业1600余家,服务多地开展体育消费券发放活动;中国银行表示,将进一步发扬“双奥银行”优势,持续促进我国体育产业发展。

记者了解到,2019年,中国银行启动战略级体育场景建设工作,开始将金融服务渗透体育产业。中国银行以全面服务各类别体育商户为基础,以“冰雪、健身、游泳、户外”四大运动为特色,以赛事合作为亮点,打造“中银运动+”品牌,为体育商户及消费者提供融资授信、智慧收单、消费分期等个性化综合金融服务。此外,还为体育商户和运动爱好者打造了“中银运动+”运动服务平台,包括冰雪玩乐、场馆预订及运动百科,支持在线预订冰雪票务以及羽毛球、游泳、网球等日常健身场馆预订,可在线了解有关冬奥、冰雪运动、宅家运动等攻略或视频。

某东北地区银行人士告诉记者,银行开拓体育场景主要通过几个维度,如从运动人员、运动商户、赛事协会、运动平台等入手,构建与场景相应的金融服务,如为运动客户购买装

党的二十大报告提出,要促进群众体育和竞技体育全面发展,加快建设体育强国。从金融机构角度看,体育场景开拓价值提升,金融服务不断渗透体育产业。业内人士表示,银行开拓体育场景有多个维度,例如从运动人员、运动商户、赛事协会、运动平台入手,构建与场景相应的金融服务,也有政银联手,以数字人民币“体育消费券”为新切入点。

工商银行推出“爱购FIFA世界杯”Visa工银信用卡消费达标礼,当月持卡消费满2笔,每笔满足等值人民币88元,有机会领取世界杯专属购物袋;当月消费满5笔,每笔满足等值人民币88元,有机会领取世界杯12厘米毛绒吉祥物;当月消费满8笔,每笔满足等值人民币88元,有机会领取FIFA2022训练5号用球。光大银行组织“Visa光大FIFA世界杯竞猜,百亿积分大瓜分”活动,客户可以通过竞猜比分进而获得积分,每局既猜对胜负平又猜对比分最多可以瓜分40万积分。

除了国有银行及股份行外,中小银行亦参与其中。如上海银行推出“激情加倍,足够精彩”活动,使用Visa消费送礼送积分;北京农商行开启喜迎世界杯 共襄体育盛宴”,持卡人消费可获得抽奖机会,中奖率100%,特等奖是国际米兰精酿啤酒;晋江农商行开启参与世界杯竞猜领奖奖励,每日登录活动页面参与竞猜活动,办理信用卡有大额积分赠送,其中,超值奖励包括100元微信红包、50元京东卡、30元全国话费费等。

备,办理场馆会员卡提供分期服务等,也有银政联手,以数字人民币“体育消费券”为新切入点,深化体育场景金融建设的案例。

目前体育场景不少是通过赛事及场馆拓维。例如,2022年3月28日,成都大运会金融保障计划启动仪式,工商银行表示将携手大运会深度打造大运会数字人民币的应用场景,建设“三·六·五”数字人民币场景,即三大核心场景(大运村、赛事场馆、主媒体中心)、六大应用场景(管理、住宿、餐饮、医疗、购物、出行)、五大体验场景(天府国际金融中心、成都大学、东安湖体育中心、总部酒店、大运餐饮样板餐厅)。签约以来,工商银行已开展一系列合作,其中,“场馆融资”方面,审批通过大运会场馆及配套基础设施融资项目近百亿元。

2021年12月“浦发银行东方体育中心冠名签约仪式”在东方体育大厦举行。浦发银行等方宣布,2022—2023年期间,东方体育中心将更名为浦发银行东方体育中心,浦发银行与合作伙伴将以东方体育中心为引擎,开发新产品、新模式,共同激活体育场馆和数字金融的融合生态,探索体育产业资源平台。

另外,从金融产品看,记者从业内人士处了解到,目前部分银行推出体育金融专属产品,如“健体贷”等。从形式上看,“健体贷”面向体育企业,贷款最高额度可达1000万元,其中纯信用贷最高额度可达200万元,最低年利率为3.9%,实行差异化信贷政策,开辟绿色审批通道,设有首贷开户贷、稳定经营贷、规模提升贷和赛事服务贷四款贷款产品,结合体育场景拓维。