

普惠小微稳步提升 制造业筑底企稳

调优信贷结构支持实体经济

本报记者 王宝会

财金观察

8月中旬下旬,各银行半年报披露在即。从已经公布的数据看,主要商业银行持续加大对制造业、小微企业等的信贷支持力度,为实体经济发展增添了动能。

信贷结构明显改善

近年来,伴随着城镇化步伐加快以及经济结构转型和稳增长、调结构政策推动,我国信贷结构呈现出“普惠小微稳步提升、制造业筑底企稳、基建高位缓落、房地产冲高趋降”的变化特征,特别是2019年以来信贷结构明显改善。

具体来看,普惠小微贷款持续发力,助企惠民成效显著。2022年6月末,普惠小微贷款余额达22万亿元,是2018年末的2.7倍,占全部贷款的比重提升至10.6%。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

“普惠小微贷款取得的成果显著,一方面是央行创设定向中期借贷便利,定向支持金融机构向小微企业和民营企业发放贷款,向符合相关条件并提出申请的大型商业银行、股份制商业银行和大型城市商业银行进行定向中期借贷便利操作。

业政贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》,督促金融机构健全容错安排和风险缓释机制,做好资金保障和渠道建设、推动科技赋能和产品创新,提升服务小微企业的意愿、能力和可持续性,促进小微企业融资增量、扩面、降价。

此外,金融管理部门加大对制造业中长期融资的支持力度,制造业贷款比重逐步触底回升。“十四五”规划纲要提出保持制造业比重基本稳定,这离不开金融的大力支持。

作为评判放贷的主要依据,大大拓宽了贷款覆盖面和支持领域,今年新投放贷款中信用贷款占比超过60%,存量贷款中信用贷款占比已超过一半。

值得注意的是,今年以来,并行实施了碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款,支持经济向绿色低碳转型。

“目前,碳减排支持工具所支持领域体现了碳减排效应的主要特点,一方面涉及我国能源结构转型的重点领域,另一方面关注工业领域的节能降碳。

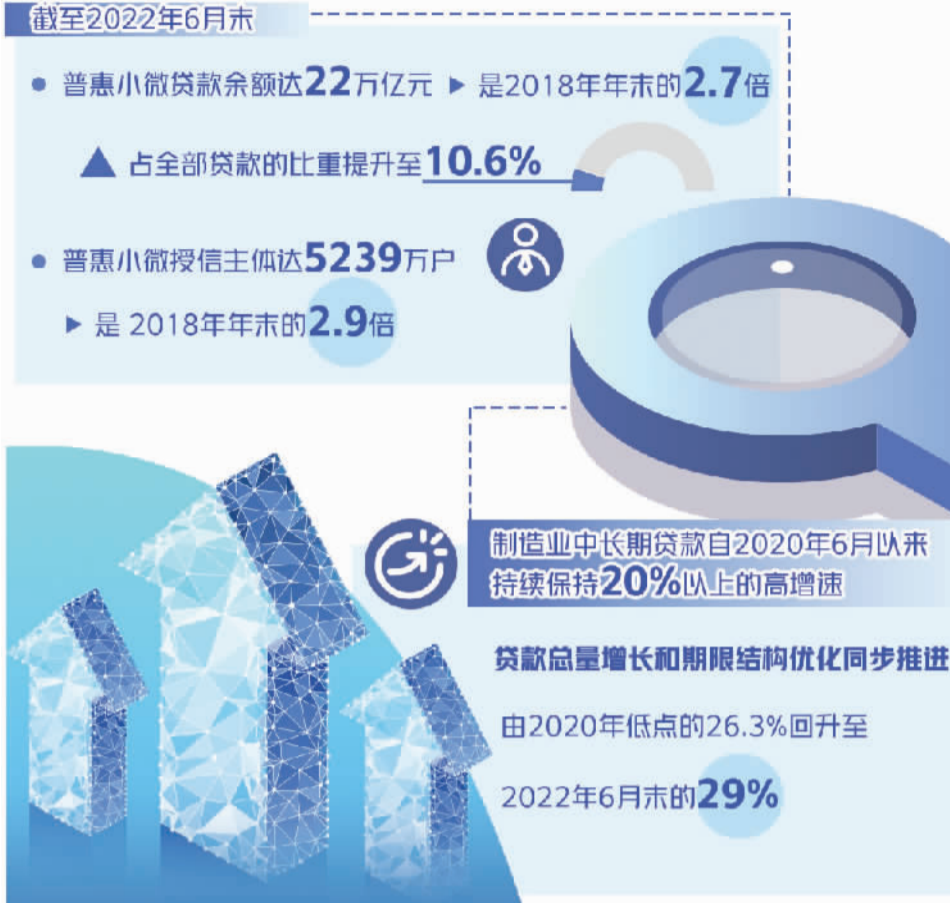
此外,金融管理部门持续丰富和完善结构性货币政策工具箱。出台科技创新、普惠养老、交通物流专项再贷款三项新的结构性货币政策工具,增加民航应急贷款,激励金融机构优化信贷结构,精准支持重点领域。

总的来看,结构性货币政策工具“聚焦重点、合理适度、有进有退”,同时建立了“金融机构独立放贷、台账管理,人民银行事后报账、总量限额,相关部门明确用途、随机抽查”的工作机制,联通了金融机构贷款和央行再贷款“两本账”,通过提供低成本再贷款或激励资金的方式设立激励相容机制,有利于引导金融机构优化信贷结构。

展望未来,信贷增长将与我国经济从高速增长转向高质量发展进程相适应,更加重视总量稳、结构优。

展望未来,信贷增长将与我国经济从高速增长转向高质量发展进程相适应,更加重视总量稳、结构优。

展望未来,信贷增长将与我国经济从高速增长转向高质量发展进程相适应,更加重视总量稳、结构优。



陶然论金

“碳达峰、碳中和”是一场广泛而深刻的经济社会系统性变革。作为向中国国际社会郑重承诺,“双碳”目标开启了绿色转型发展新时代,对个人提出了低碳生活和绿色消费新要求,也为绿色金融支持居民碳减排带来了新机遇。

气候变化问题关系人类共同命运,实现“双碳”目标需要全社会力量参与。研究表明,我国居民消费产生的碳排放量超过全国碳排放总量的50%,个人行为对资源环境的影响日益凸显。随着环保理念普及、减碳行动推进、绿色产品供给增加以及技术进步驱动,个人碳减排意识和需求逐渐被唤醒,个人碳减排有望成为可交易的环境资产,进而衍生出个人碳资产和绿色金融服务需求。

商业银行建立的个人碳账户体系是承载个人碳减排记录、核算以及价值发现的最佳载体。作为金融产品服务体系提供方,商业银行自带账户和个人金融服务功能,兼具完善的内部运营机制,有责任也有能力通过资源投入和业务创新,引导支持个人碳减排。由商业银行创新建设个人碳账户,能基于账户体系充分发挥支付工具的调节作用,引导居民生活和消费方式的绿色转型,也能以自身资源投入来促进居民进行低碳消费。

国内多家银行已开始试水碳账户。如平安银行成立了由行长担任主任的绿色金融办公室,并设立绿色金融事业部一级部门,将绿色金融作为一项产业长期发展。虽然监管对个人碳账户无硬性要求,但银行希望通过自身快速行动带动客户和伙伴参与到个人碳减排中来。今年5月10日,平安银行通过自有资源投入,在口袋银行APP上线了借信双碳账户“低碳家园”,用户可通过17种行为积累绿色能量,通过6种行为积累碳减排量。“低碳家园”以用户体验和需求为出发点,突破借记卡和贷记卡融合壁垒,是涵盖借贷全卡用户的个人碳账户。通过采用绿色权益回馈逻辑,以丰富的零售端金融工具和绿色权益体系运营,激励用户践行“真绿”的碳减排行为,形成了从绿色行为、绿色能量到绿色权益的闭环,使银行与用户共同践行低碳理念,让“绿色消费”标签深入人心。

个人碳账户作为绿色金融领域的创新产品,还面临诸多挑战:一是产品服务向金融业务延伸尚无成熟商业模式;二是碳减排支持工具主要面向企业端,对绿色零售业务的引导和激励不足;三是个人消费领域数据质量无法完全支撑监管绿色认定要求;四是暂无统一的个人行为碳减排量核算标准体系和价值衡量机制,个人碳资产的经济价值尚不明确。为此,笔者建议:一是继续把内容做实,将用户衣食住行玩等多种场景纳入,通过资源投入引导更多用户参与;二是持续配合监管制定个人碳账户国家标准,推动更多绿色行为的碳减排认证,实现科学计量,为未来个人碳资产交易提供支持;三是探索绿色评级、绿色权益与金融挂钩,为居民提供更多元的绿色金融服务;四是积极探索企业碳账户,助推碳普惠机制和体系建设。

总之,金融机构要将居民消费行为和绿色低碳理念紧密联动,加大对绿色、循环、低碳经济的支持力度,用金融活水浇灌绿色发展,为全面支持居民碳减排和实现“双碳”目标贡献绿色金融力量。(作者系平安集团总经理兼联席CEO、平安银行董事长)

为居

谢永林

邮储银行株洲市分行: 大额科技信用贷助力“专精特新”企业
“无需提供抵押物,就发放了1500万元的信用贷款,邮储银行的好政策解了燃眉之急。”近日,湖南金康电子科技有限公司从邮储银行株洲市分行获得“专精特新”大额科技信用贷1500万元。

浙江上虞农商银行: 金融赋能解码民宿产业新打法
共富路上,如何聚焦乡村振兴重点领域,发挥金融强村富民作用?2022年以来,浙江农商联合银行辖内上虞农商银行在绍兴市金融监管机构指导下,针对乡村振兴中的薄弱环节和领域,整合利用多方资源,积极探索“金融支持强村共富联合体”模式,充分发挥“银保担”合作效能,在强村富民道路上做出了一道特殊的金融解法。

邮储银行衢州市分行: 加大助企纾困帮扶力度
为高效统筹疫情防控和经济社会发展,邮储银行衢州市分行积极贯彻落实衢州市和当地金融监管机构提出的稳经济一揽子政策措施17个方面要求,以党建为引领,凝心聚力,通过制定“稳经济促发展,助企纾困”工作落实机制,全力支持衢州当地市场主体渡过难关、恢复发展,加大对实体经济纾困帮扶力度。