

金融机构发力“五篇大文章”

□ 本报记者 勾明扬

绿色金融增量提质拓空间

经营
然论金

近日,不少A股上市银行披露了经营贷数据。数据显示,19家银行2023年度经营贷规模合计约5.67万亿元,较2022年多增约1.33万亿元,同比增长30.7%。

2023年是银行个人经营贷规模爆发的一年。经营贷是银行专门为中小企业主、个体工商户等经营主体推出的融资产品。这类贷款产品为这些经营主体提供资金支持,帮助他们解决生产经营过程中的资金需求,如扩大经营规模、采购原材料、支付员工薪酬、升级生产设备、租赁经营场所、改善经营设施等。金融业加大力度对中小企业主和个体工商户提供资金支持,是经营性贷款资金余额快速上升的直接原因。

经营贷的风险需要密切关注。从年报数据来看,在经营贷规模快速增长的同时,一些风险也暴露出来。国有大型银行对于个人经营贷风险控制较好,在加大资金投放的同时保持着相对较低的不良率水平。但一些中小银行经营贷不良率偏高,甚至有个别银行超过6%。

对经营贷业务中存在的乱象要“重拳出击”。根据监管部门披露的案例,有不法中介通过低利率经营贷、信用贷置换高利率房贷的方式,减少房贷利息支出,诱骗购房者签订中介服务合同。此外,还有通过临时成立的、没有经营业务的小公司或者是一些长期没有经营的“僵尸企业”,用来申请经营贷,再将贷款资金套取挪作他用。

监管部门要重视经营贷中可能出现的风险,进一步强化监管。值得注意的是,从2020年开始,有不少人将住房按揭贷款换成循环授信的经营贷。2021年监管部门意识到业务风险,并下发通知查处违规经营贷,其中要求对期限超过3年的经营用途贷款,加强风险管理,逐笔登记并定期进行核查。如今3年期限已至,3年前的经营贷也到了集中续贷的时候。监管部门需要根据最新的情况,守住相关业务风险底线。

金融机构要加强对贷款资金流向的监控,加强信贷管理,追踪、把控经营贷资金流向。要确保贷款资金用于约定的经营活动中,防止经营性贷款资金被挪用。尤其是经营贷业务风险较高的金融机构需要深入了解放款对象,在续贷时要擦亮双眼,避免对临时成立的公司、“僵尸企业”发放经营性贷款。要通过加强贷款“三查”,强化对借款主体资质审核,建立贷后资金用途监控和定期排查机制,严禁套取、挪用贷款资金。金融机构要进一步规范分支机构与第三方合作行为,严禁与不法贷款中介开展合作。合理确定授信额度,加强风险监测管理。建立有效的贷后管理系统和严格的合规审查机制。通过大数据跟踪、信贷资金闭环运营的方式,防止资金脱离实体经济,确保经营贷真正用在经营上。

本版编辑 陆敏美 编高妍

彭江

近期,上市银行陆续披露2023年年报,各家银行在绿色金融领域的表现令人关注。专家认为,绿色金融被列为建设金融强国的“五篇大文章”之一,可见其重要性日益凸显。绿色金融已经成为推动绿色发展的关键驱动力,随着碳达峰、碳中和工作的深入推进,我国绿色金融的发展呈现蓬勃发展、快速壮大的趋势,绿色正逐步成为银行业高质量发展鲜明的底色。

境内外绿色债券发行规模5554亿元,其中,承销境内绿色债券发行规模3416.58亿元,承销境外绿色债券发行规模297.60亿美元。建设银行2023年参与承销境内外绿色债券76期,发行规模折合人民币达2199.78亿元。工商银行2023年完成承销包括绿色债券、可持续发展挂钩债、社会责任债券等各类ESG债券95只,募集资金4500.90亿元,主承销规模1128.75亿元。

规模快速增长

近年来,我国高度重视绿色金融发展,绿色金融体系建设取得明显成效,目前已形成以绿色贷款、绿色债券为主的多层次、多元化绿色金融市场,为服务实体经济绿色低碳发展提供源源不断的动力。中国人民银行发布的数据显示,截至2023年末,我国本外币绿色贷款余额30.08万亿元,同比增长36.5%,高于各项贷款增速26.4个百分点,比年初增加8.48万亿元。

绿色金融也成为上市银行重要的增量业务发展方向。根据年报披露的数据,2023年,六家国有大型银行的绿色贷款余额约为17.9万亿元,同比增幅超42.6%。其中,中国工商银行绿色贷款余额近5.4万亿元,较上年末增加1.4万亿元;中国农业银行、中国建设银行、中国银行的绿色贷款余额均超过3万亿元,分别为4.05万亿元、3.88万亿元和3.11万亿元,较上年末增加约1.35万亿元、1.13万亿元和1.12万亿元;交通银行和中国邮政储蓄银行的绿色贷款余额为8220.42亿元和6378.78亿元,分别较上年末增加1866.10亿元和1413.20亿元。

“绿色贷款快速增长是需求、政策、供给多方面因素共同促成的结果。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示,从需求方面看,绿色发展理念深入人心,绿色经济、绿色产业快速发展,为绿色贷款快速增长提供了较大的市场需求空间。从政策方面看,针对发展绿色金融推出碳减排支持工具、支持煤炭清洁高效利用专项再贷款等结构性货币政策工具,引导金融机构加大对绿色发展的支持,推动供给和需求有效融合对接。从供给方面看,银行业金融机构积极围绕“做好绿色金融这篇大文章”,围绕客户需求不断创新产品和服务,增加绿色贷款信贷投放,满足客户合理融资需求。预计未来绿色信贷仍然会保持较高增速。

除了绿色贷款保持快速增长外,绿色债券投资及承销业务增速也较快。工商银行2023年新增长人民币绿色债券904亿元,年末绿色债券余额为2732亿元,同比增长33.5%;新增投资外币绿色债券4.29亿美元,年末余额为12.7亿美元,同比增长36.27%。农业银行持续加大绿色债券投资力度,截至2023年末,该行自营绿色债券投资规模为1443.4亿元,较上年末增长18.7%。邮储银行加大金融资源向绿色低碳产业倾斜力度,人民币绿色债券投资余额较上年增长70.15%,外币绿色债券投资余额较上年增长117.32%。

绿色债券承销方面,中国银行2023年承销

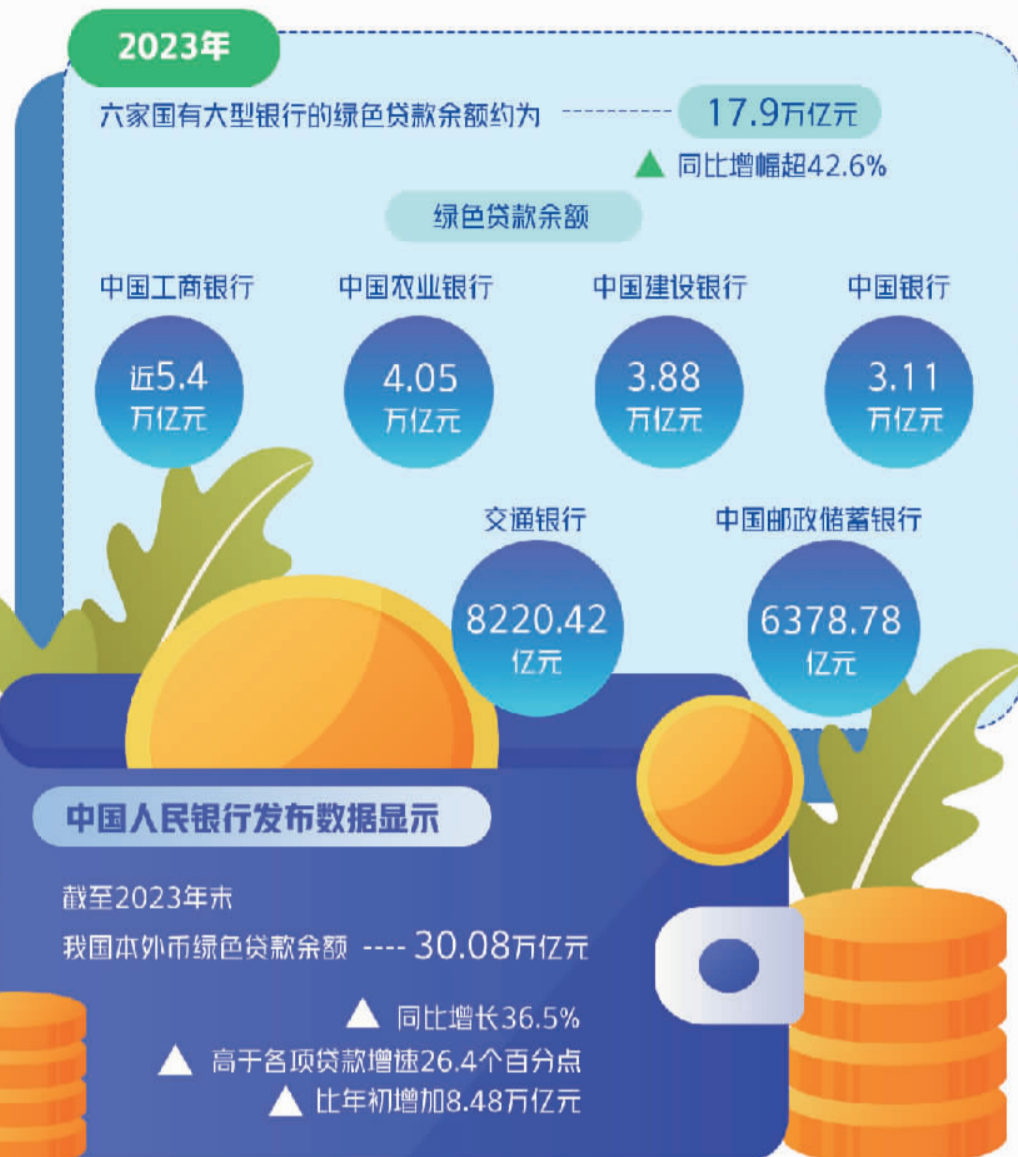
“工具箱”持续丰富

今年《政府工作报告》提出,积极稳妥推进碳达峰碳中和,扎实开展“碳达峰十大行动”。提升碳排放统计核算核查能力,建立碳达峰管理体系,扩大全国碳市场行业覆盖范围。中央财经大学绿色金融国际研究院发布的研究报告认为,这意味着绿色数据基础设施将加快完善,由此也将推动绿色金融量质的明显提升。一方面,碳市场扩容将助力碳资产流动性的提升,也将一定程度上推动碳金融的发展。另一方面,发展绿色金融离不开有效的绿色数据信息披露,未来依托数据创新型类等金融产品的市场将逐步扩大,使绿色金融更好支持绿色生产力的同时,转型金融的发展也将迎来新的机遇。

中国人民银行发布的数据显示,截至2023年末,分用途看,基础设施绿色升级产业、清洁能源产业和节能环保产业贷款余额分别为13.09万亿元、7.87万亿元和4.21万亿元,同比分别增长33.2%、38.5%和36.5%,比年初分别增加3.38万亿元、2.33万亿元和1.23万亿元。分行业看,电力、热力、燃气及水生产和供应业绿色贷款余额7.32万亿元,同比增长30.3%,比年初增加1.82万亿元;交通运输、仓储和邮政业绿色贷款余额5.31万亿元,同比增长15.9%,比年初增加776.7亿元。

这些领域绿色贷款的快速增长,离不开各家银行不断丰富绿色金融产品、持续深化创新实践。例如,农业银行丰富绿色金融重大项目库,加大基础设施绿色升级、清洁能源、节能环保、生态环境、清洁生产和绿色服务等重点领域信贷支持力度。还创新推出绿色普惠贷、海洋牧场贷、和美乡村贷等区域特色产品,推广应用乡村人居环境贷、绿水青山贷、生态共富贷、森(竹)林碳汇贷等产品。并且积极运用碳减排支持工具、煤炭清洁高效利用专项再贷款等中国人民银行结构性货币政策工具。截至2023年末,累计向1266个项目发放碳减排贷款1760亿元,带动减少碳排放4538万吨。

记者还了解到,邮储银行也在持续产品创新,该行广西分行在广西南宁落地了全国首笔“碳减排支持工具+可持续发展挂钩+数字人民币”贷款场景业务。此笔贷款发放对象是广西一家专注于传统能源和新能源投资运营的大型



国有企业旗下能源产业投资运营公司。公司在项目建设期内获得邮储银行资金支持,该笔贷款用于总装机容量8.48兆瓦分布式光伏发电项目,估算该项目年均发电量807.79万千瓦时,与目前的燃煤火电厂相比,该项目每年可节约标煤2463.75吨,减少二氧化碳排放8053.64吨,节能降耗及环境效益显著。

科学处理“破与立”

“我国绿色金融发展成效亮眼,但仍存在优化空间。”中国银行研究院研究员杜阳认为,国内绿色金融标准尚未达成一致,与其他国家的标准也存在一定差异,影响绿色金融业务的长期可持续发展;绿色金融信息不对称问题依然存在,企业主体绿色信息披露的主动性有待进一步提升,金融机构对绿色项目的分析识别能力不足,绿色信息沟通机制不完善,一定程度上加剧绿色金融领域融资难、融资贵问题;绿色金融产品供给与需求不匹配,难以满足多元化需求;与传统金融风险相比,气候风险来源广、期限长、作用机制更为复杂,对银行业金融机构风险管理能力提出更高要求。

立足我国绿色金融发展现状,中国人民银行等七部门日前印发《关于进一步强化金融支

持绿色低碳发展的指导意见》(以下简称《指导意见》),进一步完善金融支持绿色低碳发展的顶层设计。针对当前我国绿色金融发展的痛点和难点,就优化绿色金融标准体系、强化以信息披露为基础的约束机制、促进绿色金融产品和市场发展等方面提出切实可行的解决方案。

博通咨询金融行业首席分析师王蓬博表示,《指导意见》明确提出了我国绿色金融发展的中长期目标,为我国金融机构及监管部门提供了“做好绿色金融大文章”的系统性指导。

杜阳建议,银行业金融机构要按照《指导意见》要求,持续完善绿色金融发展规划。应积极参与绿色金融标准体系建设,与监管部门保持密切沟通,了解绿色金融政策走向和监管要求,同时表达自身在绿色金融发展中的诉求和建议,持续优化完善绿色金融标准体系。此外,应提升绿色金融信息披露质量,借鉴国际先进经验和国内同行做法,提高信息披露的透明度和可靠性;结合国家环保政策和产业政策,对绿色金融业务进行环境效益评估,量化绿色项目的影响,为信息披露提供有力支持。

“在做实做深绿色贷款、绿色债券等优势业务的同时,还要发挥综合经营优势,持续拓展绿色金融产品体系。”在杜阳看来,可依托集团保险子公司或与保险公司合作,开发绿色保险产品,帮助企业应对高碳转型过程中的潜在风险;积极参与绿色金融衍生品市场,如碳排放权、碳配额等交易,为企业提供碳市场金融服务。

财政助力设备更新以旧换新

近期,国务院新闻办公室举行国务院政策例行吹风会,介绍《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》有关情况。

记者了解到,《行动方案》结合各类设备和消费品更新换代差异化需求,围绕实施设备更新、消费品以旧换新、回收循环利用、标准提升四大行动,系统部署二十项重点任务。

财政部经济建设司司长符金陵表示,中央财政将统筹存量政策和新增政策,突出以技术、能耗、排放等标准为牵引,推动汽车、家电等耐用消费品以旧换新,并结合不同类型消费品特点,有针对性实施财政支持政策。

以旧换新涉及千家万户,涉及美好生活品质。据了解,中央财政将从四个方面加力引导,即打好四个方面的政策“组合拳”:一是加强资金政策统筹。加大支持力度,持续实施好农业机械报废更新补贴政策。统筹相关资金渠道,支持高排放老旧营运柴油货车、老旧营运船舶等更新。鼓励有条件的地方用好中央财政城市交通发展奖励资金,统筹推进新能源公交车和电池更新。对于通过中央预算内投资更新资金支持符合条件的设备更新、循环利用项目,财政部将与国家发展改革委共同抓好落实。二是完善税收支持政策。加大对节能节水、环境保护、安全生产专用设备税收优惠支持力度,把数字化、智能化改造纳入优惠范围。三是完善政府绿色采购政策。研究制定对绿色产品的政府采购支持政策,加大

采购绿色采购力度;加大节能环保产品采购力度;加大绿色产品采购力度。四是强化财政金融政策联动。新增安排资金支持实施新一轮贷款贴息政策,与中国人民银行相关再贷款政策做好联动,引导金融机构加大对重点领域企业设备更新和技术改造贷款力度。

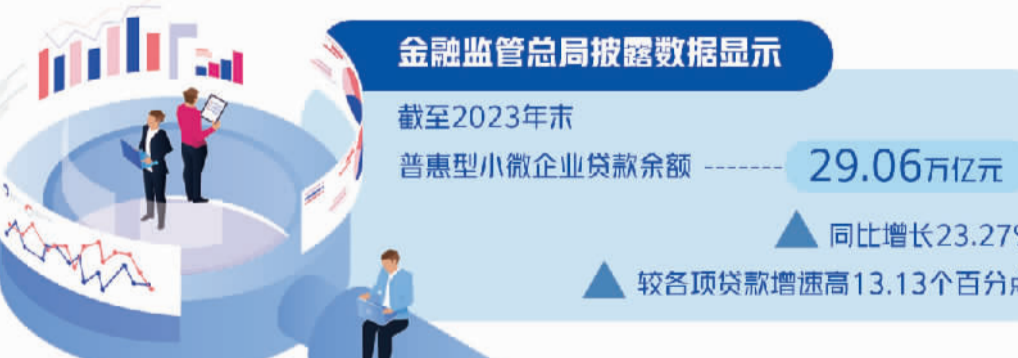
“上述政策既有制度性安排,也有阶段性措施,有利于激发企业更新换代的内生动力,推动经济转型升级。”符金陵表示,下一步,财政部将会同相关部门及时细化出台财税政策措施,推动大规模设备更新工作有序开展。

我国是机器设备、耐用消费品保有的大国,大规模设备更新和消费品以旧换新市场空间非常巨大。据有关机构测算,我国每年工农业等重点领域设备投资更新需求在5万亿元以上,汽车、家电换代需求也在万亿元以上级别。

“以旧换新,不是简单的同类产品置换,而是顺应更高端、更智能、更环保、更个性化的需求趋势。”国务院发展研究中心市场经济研究所副所长王青认为,实施消费品以旧换新,有利于推动消费市场从“有没有”向“好不好”转变。通过以旧换新支持居民消费转型升级,让节能、环保、智能的高质量产品进入居民生活,有利于改善百姓生活品质,提升人民群众获得感、幸福感、安全感。

数据共享解小微融资难题

本报记者 于泳



国家金融监督管理总局近日印发了《关于做好2024年普惠信贷工作的通知》,《通知》提出,增强对小微企业法人服务能力,加大首贷、续贷投放,积极开发小额信用贷款产品,推广随借随还的循环贷模式。来自金融监管总局的数据显示,截至2023年末,普惠型小微企业贷款余额29.06万亿元,同比增长23.27%,较各项贷款增速高13.13个百分点。

普惠型小微企业贷款在实践中有哪些创新?记者了解到,近日,江苏永钢集团的一家下游经销商通过中信银行苏州分行“经销e贷”成功获得500万元贷款。与以往不同的是,作为经销商的贸易公司凭借与永钢集团的合作年限、拿货数量,通过纯信用的方式,就拿到了急需的周转资金。中信银行苏州分行与核心企业系统实现信息交互,通过合作数据建

立风控模型实现线上审批的模式,为核心企业下游中小企业解决了融资难题。

银行与企业如何实现数据信息交互?据介绍,2022年,中信银行苏州分行、张家港支行与永钢集团达成合作意向,通过银行与平台数据互动的形式,为纳入永钢集团供应链金融平台的下游小微企业提供“经销e贷”产品及服务。2023年,永钢集团将“提升下游小微企业管理能力,搭建自主供应链金融平台”列入了重要规划,将所有经销商名单、合作年限、拿货数量等信息建立了系统档案,纳入网上平台管理。这种方式实现了经销商数据线上推荐和“经销e贷”申请链接植入的银企数据互动,快速高效获得资金支持的新融资方式得到了企业的充分认可,也为永钢集团的供应链管理充分赋能。中信银行张家港支行副行长鲍峰表示,这个模式真正实现了银行、核心企业、下游小微企业多赢共赢的局面。

《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出,建立完善金融服务小微企业科技创新的专业化机制,加大对专精特新、战略性新兴产业小微企业的支持力度。

记者在采访中了解到,去年以来,兴业银行建立了金融特派员制度,致力于打造金融助力经济高质量发展的“最后一公里”。在“普惠金融推进月”行动中,金融特派员普及金融知识、解读普惠政策、宣传小微产品,提供配套金融服务方案,目前该行已选聘金融特派员超900人。例如,兴业银行济南分行在去年的“普惠金融推进月”中设立金融特派员,并举办银企对接会,针对科创企业经营特点,推出了涵盖信用、抵押、担保等覆盖企业全生命周期的产品体系和特色政策,与30余家企业达成了融资合作意向。

通过开展“普惠金融活动月”行动,兴业银行全面提升普惠金融服务水平。截至2024年3月末,该行普惠小微贷款余额超5500亿元,较年初新增270亿元,其中科技金融贷款余额超8892亿元,服务科技企业客户16.19万户;乡村振兴贷款余额超7000亿元,服务乡村振兴企业客户1.45万户。兴业银行董事长吕家进表示,兴业银行是民营经济发展的见证者和受益者,也始终把服务民营经济作为重大任务和重要机遇。迈上新征程,兴业银行将充分发挥金融作用,不断增加融资总量,持续优化业务结构,积极开展金融创新,不断提升服务民营经济的质效。