

# 上市银行信贷结构持续优化

解聘基层信贷人员

在开展普惠信贷业务时往往顾虑重重。

《通知》的出台，有望解除基层信贷人员的后顾之忧。《通知》扩大了适用对象，不仅限于小微企业、小微企业主、个体工商户和农户等重点领域贷款。通过扩大尽职免责适用范围，有助于在一定程度上打消基层信贷人员的顾虑，激发其放贷积极性。

值得注意的是，针对陈翔维不明的问题，《通知》还提出7种应免责的情形和7种不得免责的情形，为银行业金融机构在普惠信贷业务中的责任认定提供了细致、可量化的操作指南。这有助于在普惠信贷出现问题时，更加公正合理地认定相关人员的责任。如对于无确切证据证明相关人员违反有关法律法规、监管规定和内部管理制度，失职或履职不到位，原则上应免除全部责任；对于未违反有关法律法规和监管规定，基本履行了岗位职责，仅存在轻微过失的，可对相关人员视情况减责、免责等。

《通知》还要求在尽职免责工作流程中增加“申诉”环节，并强调不得因被评人申诉而加重其责任认定结果。这有助于更好地保护基层信贷人员的合法权益，让尽职免责机制更加公平公正。

接下来，金融监管部门还应在政策落实上下功夫，持续开展对银行业机构的督导，促进各银行进一步完善和细化内部尽职免责机制，探索普惠信贷各环节尽职免责的基本原则，将尽职免责、容错纠错等原则落到实处，消除顾虑，真正做到让基层机构和基层信贷人员敢贷、愿贷。

## 陶然论金

近期，国家金融监督管理总局印发《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》（以下简称《通知》），优化尽职免责监管制度，细化免责、追责情形，切实为基层信贷人员松绑减负，解除敢贷、愿贷后顾之忧。

普惠信贷尽职免责工作，指的是银行业金融机构在普惠信贷业务出现风险后，经过有关工作流程，认定相关人员尽职履行责任的，免除其全部或部分责任，包括内部考核扣减分、行政处罚、经济处罚等责任。

为调动金融机构业务人员积极性，金融监管部门曾多次发文要求银行机构落实尽职免责机制。2015年3月，《2015年小微企业金融服务工作的指导意见》要求银行制定小微企业业务尽职免责办法，并报送监管部门备案。2016年12月，《关于进一步加强商业银行小微企业授信尽职免责工作的通知》下发，明确尽职免责的情形以及问责要求。近年来，尽管不少银行逐步建立起尽职免责的情形以及问责要求，但从银行业的实际落实情况来看，效果并不尽如人意。

由于标准不一，各家银行在制定操作细则时，对“尽职”的理解不一，制定的规则尺度也有较大差异。如有的银行出台的尽职免责办法较为笼统，难以起到应有的效果；还有的银行为防范道德风险，将尽职标准定得过高，导致基层信贷人员难以达到，最终形同虚设。

在这一背景下，面对普惠信贷，基层信贷人员有两难：一方面，在政策引导下，各行加大对普惠金融领域的信贷投放力度；另一方面，对初创期的小微企业或资质不够完备的个体工商户，基层信贷人员又担心一旦出现坏账，将影响

本版编辑 陆敏美 编 王子莹

今年上半年，信贷资金主要投向了哪些领域？近期披露的上市银行2024年半年报显示，新质生产力、“三农”领域、小微企业、房地产市场合理融资需求、居民刚性和改善性住房需求成为重点支持对象。多家上市银行相关负责人表示，接下来将扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇文章”，不断优化信贷结构，支持经济高质量发展。

## 加快发展新质生产力

科技与产业变革为上市银行带来了新机遇。截至2024年6月末，中国工商银行战略性新兴产业贷款余额近3.1万亿元，较年初增加近4000亿元；中国农业银行高技术制造业贷款余额7150亿元，新增581亿元，战略性新兴产业贷款余额2.63万亿元，新增5272亿元；中国银行共为8.35万家科技型企业提供1.71万亿元授信支持，综合化服务累计供给超6500亿元；中国建设银行科技型企业贷款余额1.80万亿元，较上年末增加1971.61亿元，增幅12.31%。

“农行聚焦服务创新驱动发展战略，抢抓新质生产力蓬勃发展的市场机遇，积极创新金融产品和服务机制，助力高水平科技自立自强。”农业银行副行长刘洪说，完善专属信贷政策体系，推出专属信贷产品服务，提升专营机构服务能力，拓展科技金融生态圈。

为了做好相关保障工作，农业银行已设立19个科技金融服务中心、230多家科技金融专业支行，在科技资源集聚区，因地制宜探索多样化的组织架构和业务模式，加快配备专业人才，打造专业化的客户营销、产品研发、信贷管理人才队伍。

“接下来，农业银行将继续加大力度支持战略性新兴产业发展，努力推动科技创新成果形成新质生产力，为引领产业价值链高端延伸提供有力支撑。”刘洪说。

工商银行副行长张守川表示，接下来该行将助力传统产业优化升级、新兴产业培育壮大、未来产业超前布局，不断完善、优化科技金融体制机制，引导资金等生产要素向发展新质生产力集聚，助力因地制宜培育和发展新质生产力。

“在助力传统产业优化升级方面，我们将围绕智能制造、绿色制造、高端制造等重要生产场景，加强对全产业链上下游的综合金融服务，助力传统产业高端化、智能化、绿色化转型升级。”张守川说，深入实施制造业金融服务专项行动，积极开展工业领域技术改造和设备更新专项再贷款支持工作。

与此同时，工商银行还将助力新兴产业培育壮大，把战略性新兴产业作为

发展新质生产力的主阵地，优化新能源汽车、光伏制造、锂电池以及船舶和海工装备制造等新型产业投融资政策，持续提升金融服务的精准性和适配性。

“助力未来产业超前布局，要强化与产业基金的联合，贯穿科创投资‘募、投、管、退’全链条，带动更多金融资本投早、投小、投长期、投硬科技。”张守川说。

## 普惠贷款持续增长

今年上半年，“三农”、小微企业依然是各家上市银行的信贷支持重点。监管数据显示，截至2024年6月末，民营经济贷款、普惠小微贷款余额同比分别增长8.1%、16.5%；截至2024年5月末，涉农贷款余额60万亿元，同比增长12.1%。

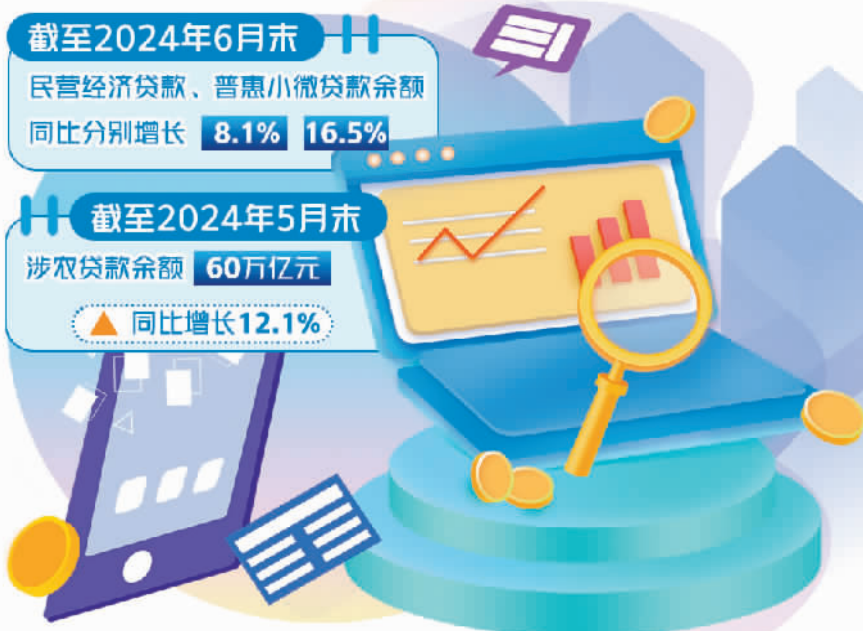
多家上市银行锚定农业强国建设目标，加大在粮食安全、设施农业等重点领域的金融资源投入力度。“农行姓农，服务‘三农’是农行的主责主业。”农业银行副行长林立说，该行主要实施了“五大专项行动”，即粮食金融专项行动、巩固拓展脱贫攻坚成果专项行动、支持乡村振兴产业发展专项行动、支持农民增收致富专项行动、支持宜居宜业和美乡村建设专项行动。今年上半年，农业银行县域贷款余额9.6万亿元，较年初增加8267亿元，增速高于全行1.6个百分点。

党的二十届三中全会提出，完善强农惠农富农支持制度，其中，要坚持农业农村优先发展，完善乡村振兴投入机制。“县域农村将迎来新的发展机遇期，这对农行服务乡村振兴提出了新要求。”林立说，随着强农惠农富农支持制度持续完善，农产品初深加工、冷链物流等农村产业融合新业态将蓬勃兴起；国家推进新能源汽车、智能家电下乡，推动数字、绿色、健康等农村新型消费，这将进一步释放乡村消费潜力；农村水、电、路、气改造升级，以及和美乡村建设、农村人居环境整治等农村基础设施建设的融资需求不断增加。

林立表示，接下来，农业银行将着力加大对“三农”和县域信贷的投放力度，加快政策产品和服务模式创新，推动金融与科技深度融合。

在普惠金融领域，除了信贷投放持续增长外，多家上市银行还搭建了合作平台，全方位赋能小微企业。今年上半年，中国邮政储蓄银行普惠小微贷款余额1.59万亿元，同比增长近18%，在该行所有贷款中占比超18%。“户均贷款余额仅72.5万元，这说明我们的服务更加下沉、更加普惠。”邮储银行副行长兼董事会秘书杜春野说。

“除了贷款，我们也在思考如何利用银行资源更好地赋能中小企业。”杜春野说，为此，该行搭建了“邮储易企营”平台，帮助中小微企业开展数字化转型，这



项工作自去年11月在全国推广以来，已累计服务客户4.3万户次。

## 做好房地产金融服务

自房地产“5·17”新政发布后，市场出现了哪些变化？房地产金融如何更好地服务“保交房”工作，如何更好地满足居民刚性和改善性住房需求？

从个人住房贷款的角度看，多家上市银行相关负责人表示，居民的刚性和改善性住房需求将进一步得到释放。“今年上半年，房地产行业政策优化调整，通过调低贷款利率、降低首付比例、取消限购等措施，组合发力，市场方面出现了积极变化，部分区域和城市商品住房销售出现向好迹象，市场信心出现逐步恢复的积极信号。”刘洪说。

邮储银行零售业务总监梁世栋表示，从内外部数据看，房地产“5·17”新政对促进居民住房需求具有一定的积极作用，今年下半年，政策传导的效果将进一步显现，居民的需求也将逐步释放。“接下来，邮储银行将坚持支持居民刚性和改善性住房需求，坚持一手房、二手房并重，坚持在重点区域发力，例如一线城市、县城市场等，保持住房按揭业务平稳健康有序发展。”梁世栋说。

从房地产企业的融资角度看，多家上市银行相关负责人表示，该行将认真落实“保交房”工作，扩大城市房地产融资协调机制成效，满足房企的合理融资需求。

“今年上半年以来，房企外部融资环境有所改善。”中国银行风险总监刘卫东表示，接下来将继续认真落实“保交房”各项工作，推进房地产融资协调机制、保交房攻坚战相关工作，根据市场化、法治化原则做到“应贷尽贷”；与此同时，推动

已建成存量商品房去库存，在依法合规、风险可控的前提下，支持地方国有企业收购存量商品房用作配售或配租型保障性住房，持续推动“三大工程”、租赁住房等业务落地。

刘洪表示，今年上半年，农业银行房地产业贷款余额8923亿元，新增投放1309亿元，新增贷款主要投向城市更新、保障性安居工程等重点民生保障项目，市场销售预期较好的商品房开发项目以及现金流较为稳定的商业物业项目，客户类型覆盖国企、混合所有制和民营等各类房地产企业。

“下一步，农业银行将满足房企的合理融资需求，为市场持续恢复向好、促进房地产市场平稳健康发展贡献农行力量。”刘洪说，一是全面助力做好“保交房”工作，强化与政府的沟通对接，做好相关项目的融资、风险处置工作；二是提升房地产融资协调机制的服务质效，持续跟进“白名单”项目，完善全流程服务机制，“量质并举”做好贷款投放；三是持续做好“三大工程”融资，动态对接“平急两用”项目清单，推动保障性住房成熟项目审查审批，加快融资落地。

## 南方电网互联网服务有限公司

# 锻造高质量发展生力军

在刚刚结束的巴黎奥运会中，充满激情、敢于创新，拥有硬核实力又充满松弛感的中国“00后”在国际赛场上夺金夺银，给人们留下了深刻印象。如何激发青年一代的责任担当与创新活力，已成为时代的新命题。

作为能源央企国家队成员，成立仅5年的南方电网互联网服务有限公司（以下简称“南方电网互联网”）充满年轻与朝气，员工平均年龄31岁。怎样凝聚年轻人力量，写好“人才”这篇大文章？南方电网互联网坚持党建引领，聚焦“人”这一核心因素，强机制、搭平台、创新“三个一”工作法，打造一支素质高、活力满、具备战斗力的生力军。

## 创新“三个一”方法论

2024年上半年，南方电网互联网结合南方电网产业投资集团“五个结合抓党建、强化有效抓监管”的要求，聚焦“人”这一核心因素，提出“三个一”工作法，有效激发青年党员、团员队伍动能活力，以饱满的精气神和强烈的政治责任感，推动公司高质量发展。“三个一”指的是，一个核心，坚持党的领导，以思想上的统一引领公司改革发展；一个基石，坚持以人为本，以人心团结凝聚改革奋进力量；一个目标，坚持深度融合，引领青年在战略性新兴产业主战场建功立业。

在“三个一”工作方法指导下，青年党员、团员做表率、扛大旗、显担当。公司党员示范岗胡锐带领智慧工程业务团队，克服人员短缺、经验不足、项目点多面广等问题，以技术创新驱动业务不断发展。智慧工程业务开展以来，营收规模多年保持快速增长，为公司创造利润。

南方电网互联网用好“学、听、讲”三部曲，以身边榜样故事激励引导青年党员团员对标学习，凝聚党员团员共识。将青年党员团员思想统一到推动公司改革发展上来，提升青年员工创造人生价值的精神境界，员工积极拥护改革的思想观念已然形成。

## 推动“百千万工程”

8月6日，南方电网互联网的青年团员突击队积极响应“百县千镇万村高质量发展工程”（以下简称“百千万工程”）号召，前往广东省清远连州市开展志愿采摘与包装服务，助力“乡货”走向全省乃至全国，以青年力量助推乡村全面振兴。

“百千万工程”是广东推动高质量发展的“头号工程”。作为新型电力系统用户侧能源产业互联网平台运营商，南方电网互联网实施青年党员团员建功行动，制定“区岗队”工作方案，成立“百千万工程”青年突击队，聚焦市场服务能力提升、科改行动、乡村振兴等，激励青年勇挑重担、岗位建功。

“百千万工程”赫兹助农青年党员团员突击队队长王天遥表示，突击队响应国家推进乡村全面振兴的号召，积

极落实“百千万工程”，依托公司的赫兹乐购电商平台，奔赴南方电网所在的5省区109个帮扶点开展助农活动。“我们主要帮助对口帮扶地区建立助农专区、入驻电商平台、上架产品，以电商化运营赋能。”开展帮扶活动助力广东“百千万工程”以来，完成春节、端午2场帮扶产品促销专场和“情系维西 助农直播”活动，上半年帮扶助农金额超4000万元，达到了助农更惠农的目的。

南方电网互联网还成立了志愿帮扶党员服务队、市场服务能力提升党员突击队。其中，志愿帮扶党员服务队充分利用“福利+帮扶”的消费模式，持续为帮扶点提供电商运营服务和平台服务，2023年开展3场帮扶专场促销、3场帮扶促销直播，拓宽乡村地区农特产品销路，推动消费帮扶提档升级。

## 勇挑新兴产业大梁

南方电网互联网肩负着培育和壮大战略性新兴产业的重任。今年，南方电网互联网发展重点是加快布局核心技术、抢占新能源行业高地、紧抓赫兹能源云关键领域、打通基础业务的痛点堵点，将前期布局优势转换为先发优势。

南方电网互联网用好“三个一”工作法，以党建工作持续引领青年党员、团员在岗位上发光发热，发挥先锋模范作用，各岗位涌现出一批先进事例。党员责任区青年党员刘芳源积极响应新型经营责任制要求，突破“等拿要”困局，通过“揭榜挂帅”成为公司最年轻的BU负责人，带领青年团队积极进取。赫兹商旅为超过百万人次差旅行程保驾护航，其产品获得南方电网公司2023年数办杯一等奖。青年代表王华凭借过硬的专业本领及不畏困难、迎难而上的拼搏精神，带领推广团队完成南方电网大集体企业商城采购业务推广应用全覆盖，2023年比价工具荣获网级QC成果发表赛三等奖。

在南方电网互联网这家厚植创新基因的企业里，越来越多像刘芳源、王华这样的青年，以科技创新为突破口，在战略性新兴产业的大舞台上挑大梁、担主力，助力培育和发展新质生产力。为进一步汇聚青年创新力量，南方电网互联网落实青年发展规划，以“科改行动”为契机，组织青年参与创新项目，积极破解科技创新难题，累计有39人次分别在行业竞赛、科技创新、专业领域等崭露头角。同时，南方电网互联网建立6个省级创新平台，拥有专利数量达202件，实用新型专利4项、计算机软件著作权80件、国行标8个，科技成果转化效益达研发投入的5倍以上。

在新征程上，南方电网互联网将继续抓实党建强根铸魂，以高质量党建引领高质量发展，锚定打造一流能源产业互联网平台，积极探索中国式现代化电网网新实践。

（南方电网互联网服务有限公司 潘晓君）  
·广告

# 银行探索科技金融发展新路径

本报记者 马春阳

近日，国家金融监督管理总局会同北京市、国家发展改革委召开推进金融资产投资公司股权投资扩大试点座谈会。会议提到，要深刻认识扩大金融资产投资公司股权投资试点工作的重要意义，立足我国长期以间接融资为主的融资结构，充分发挥国有大型商业银行科技金融基础扎实、客户资源丰富、风险识别能力较强、产品体系相对完善等优势，促进资金加速向新质生产力流动。

业内人士认为，扩大试点地区范围，有利于发挥金融资产投资公司在创业投资、股权投资和企业重组等方面的专业优势，为商业银行参与股权投资提供更多机会，促进“长钱”入市，加大对科技创新的支持力度。

“从银行角度来看，国有大行在拥有证券之余，股权基金等直接股权投资平台之余，金融资产投资公司又为其提供了一种新股权投资渠道。”上海金融与发展实验室主任曾刚表示。

什么是金融资产投资公司？根据2018年6月银保监会公布的《金融资产投资公司管理办法（试行）》，金融资产投资公司指主要从事银行债权转股及配套支持业务的非银行金融机构，主要股东为境内商业银行。

目前，我国有5家金融资产投资公司，工银金融资产投资有限公司、农银金融资产投资有限公司、中银金融资产投资有限公司、建信金融资产投资有限公司和交银金融资产投资有限公司，分别由五大行全资控股。

此前，金融资产投资公司已在上海开展股权投资试点。2021年12月，原

银保监会印发《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》，鼓励金融资产投资公司在业务范围内，在上海试点开展不以债转股为目的的科技企业股权投资业务，并在股权投资业务中建立符合早中期科技企业投资特点的融资和激励约束机制。

《中国私募股权市场出资人解读报告2024》显示，从试点情况来看，2021年至2024年1月末，5家金融资产投资公司作为LP（有限合伙人）累计出资约2073亿元，其中工银投资累计认缴出资高达900多亿元，平均每年投资150亿元，逐渐成为一级股权投资市场的重要出资人。

6月15日，国务院办公厅印发《促进创业投资高质量发展的若干政策措施》，提出扩大金融资产投资公司直接股权投资试点范围。支持金融资产投资公司在总结上海试点开展直接股权投资经验基础上，稳步扩大试点地区范围，充分发挥金融资产投资公司在创业投资、股权投资、企业重组等方面的专业优势，加大对科技创新的支持力度。

6月25日，国家发展改革委副主任李春临在国务院政策例行吹风会上表示，我国是银行主导型的金融体系，银行业资产占金融机构总资产的比重超过90%，在严控风险的前提下，引导银行加大对科技创新和创业投资的支持力度，可以说还有很大的潜力。

“积极探索多样化的科技金融金融服务模式，鼓励银行与创业投资基金等加强对接，规范发展‘贷款+外部直投’业务，切实解决初创企业融资难点

和痛点，促进企业‘资金—资本—资产’‘三资’良性循环。”金融监管总局政策研究司司长李明肖在同一场国务院政策例行吹风会上说。

招联首席研究员董希淼认为，金融资产投资公司由主要大型商业银行设立，扩大金融资产投资公司股权投资范围，将发挥大型商业银行产品体系完善、资金实力雄厚等优势，促进资金加速向新质生产力流动，进而优化融资结构，提高金融资源配置效率。

会议还提到，要深入调研市场需求，做好优质项目储备，按照投早、投小、投长期、投硬科技的要求，为不同成长阶段科技型企业家量身定制金融服务方案，争取更多项目尽快落地，推动金融资产投资公司股权投资试点取得新突破。

为推动金融更好支持科技创新，董希淼建议，应大力发展直接融资，推动股票市场和债券市场进一步加大支持和服务力度，不断提高科技创新和科技型中小企业直接融资比例。同时，创新投融资等服务模式，鼓励银行与创投机构合作，为科技型中小企业同时提供股权融资和债权融资，拓宽科技型中小企业融资方式和渠道。

有市场人士表示，加快探索引导部分银行资金转化为创业投资基金的合理合规途径，对金融服务科技创新意义重大。但与此同时，股权投资期限较长、流动性欠佳、收益不确定性和风险水平都相对较高，银行系资金以LP身份参与投资尚处于起步阶段，仍需提高专业投研能力，并做好风险管控。