

奋进新征程 建功新时代

四地“银行业保险业这十年”：

服务实体经济取得显著成效 行业深化改革实现明显突破

■本报记者 苏向泉 杨 洁

7月28日,银保监会召开“银行业保险业这十年”系列主题新闻发布会。黑龙江银保监局党委书记、局长王柱;广西银保监局党委书记、局长任庆华;宁夏银保监局党委书记、局长唐智杰;厦门银保监局党委书记、局长孙晓明分别介绍了四地银行业保险业这十年的发展情况和监管工作成效,并就热点问题回答了记者提问。

黑龙江： 各项贷款余额增长2.4倍

王柱表示,党的十八大以来,黑龙江银保监局围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务,各项工作取得积极进展。

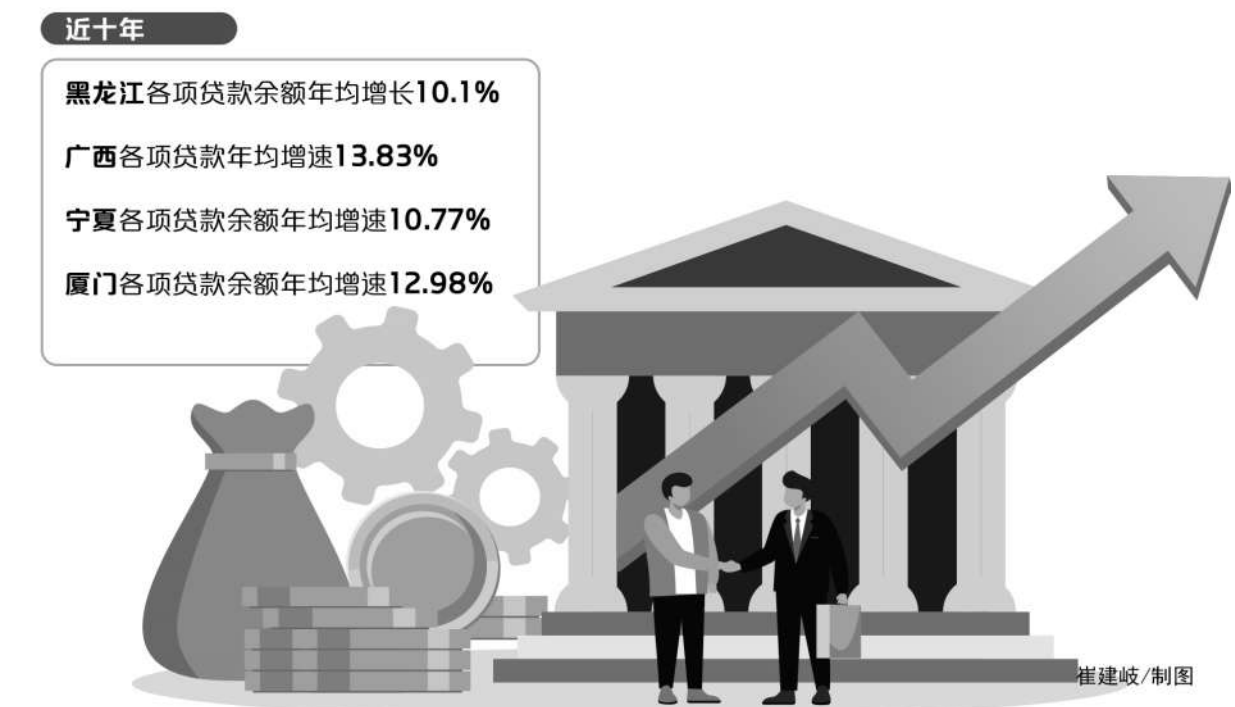
近十年,黑龙江银行业资产、负债总额实现翻番;各项贷款余额增长2.4倍,年均增长10.1%,总量达2.4万亿元;各项存款余额增长2.1倍,年均增长8.5%,总量达3.4万亿元;保险深度由2.5%跃升至6.7%,位列全国第一;保险密度从898.3元/人提升至3185.5元/人,位居全国第十位。

行业深化改革也实现明显突破,累计完成62家农商行改制重组。目前银行保险机构共有194家,较十年前增加51家。同时,防控化解金融风险取得实质进展。近十年累计处置不良贷款1911.1亿元;组建了131家债权人委员会,帮扶重点企业缓释债务风险366.9亿元;推动辖内32家P2P网贷机构全部清退;清退不规范保险中介机构1807家,监督整改人身险行业问题1.3万余个。

在引领辖内银行业保险业聚焦服务“三农”方面,黑龙江银保监局主要做了三方面工作:一是统筹推进脱贫攻坚和乡村振兴,精准滴灌“金融活水”。仅今年上半年,累计投放脱贫小额信贷2.55亿元,同比增长12.03%。截至5月末,全省涉农贷款余额9468亿元,占各项贷款37.59%,高于全国15个百分点以上。上半年,全省农业保险提供风险保障966.37亿元,同比增长9.48%。二是全力保障粮食安全,助力端牢“中国饭碗”。今年提供备春耕贷款1637.01亿元,同比增长32.08%。三是创新“三农”金融服务。目前,辖内各大型银行和省联社7家机构投产使用涉农线上产品26款,三年累计发放贷款2701.2亿元,涉农贷款利率从最高时的7.65%下降到目前最低3.85%。

广西： 化解不良资产3200多亿元

任庆华表示,十年来,银行业资产



规模连续跨越三个万亿元台阶,保险业资产规模跨上千亿元台阶,分别较十年前增长1.72、3.47倍。各项贷款年均增速13.83%、高于全国1个百分点。保险业赔付支出年均增长16.32%、高于全国2个百分点。

“2021年,广西各项贷款增速、保费收入增速等主要指标位居全国前列,西部第一。2022年6月末,制造业贷款增速达28.74%、创8年新高,绿色融资规模首超4000亿元。”任庆华称。

十年来,广西银保监局推动化解银行业不良资产3200多亿元,今年6月末银行业不良率降至1.25%的历史低位,低于全国0.5个百分点。同时,深入推进农合机构改革化险。农合机构整体资本充足率,拨备覆盖率等各项指标持续提升,呈现平稳健康的发展势头。

任庆华介绍,截至2022年6月末,西部陆海新通道建设各项贷款余额6737.61亿元,同比增长26.41%。截至2022年6月末,广西银行业累计向1229家外贸企业发放贷款996.08亿元,同比增长38.8%,累计为1566家外贸出口企业提供出口信用风险保障107.89亿元,同比增长12.8%。此外,在金融交流合作上,推动广西与各金融机构总部成功签订20余项战略合作协议,一批重大金融开放平台相继落地,带动了跨境融资与跨境保险的发展。

宁夏： 保险业资产增长4.32倍

过去十年,宁夏银行业总资产、总

资产规模连续跨越三个万亿元台阶,保险业资产规模跨上千亿元台阶,分别较十年前增长1.72、3.47倍。各项贷款年均增速13.83%、高于全国1个百分点。保险业赔付支出年均增长16.32%、高于全国2个百分点。

“2021年,广西各项贷款增速、保费收入增速等主要指标位居全国前列,西部第一。2022年6月末,制造业贷款增速达28.74%、创8年新高,绿色融资规模首超4000亿元。”任庆华称。

十年来,广西银保监局推动化解银行业不良资产3200多亿元,今年6月末银行业不良率降至1.25%的历史低位,低于全国0.5个百分点。同时,深入推进农合机构改革化险。农合机构整体资本充足率,拨备覆盖率等各项指标持续提升,呈现平稳健康的发展势头。

任庆华介绍,截至2022年6月末,西部陆海新通道建设各项贷款余额6737.61亿元,同比增长26.41%。截至2022年6月末,广西银行业累计向1229家外贸企业发放贷款996.08亿元,同比增长38.8%,累计为1566家外贸出口企业提供出口信用风险保障107.89亿元,同比增长12.8%。此外,在金融交流合作上,推动广西与各金融机构总部成功签订20余项战略合作协议,一批重大金融开放平台相继落地,带动了跨境融资与跨境保险的发展。

厦门： 小微企业贷款余额增78倍

孙晓明表示,这十年,辖内银行业各项贷款余额增长2倍,年均增速12.98%;各项存款余额增长1.7倍,年均增速11.66%;保险深度由3.3%上升至3.5%,保险密度由2532元每人上升

至4619元每人;不良贷款率稳定保持在1%左右的较低水平。

围绕银行业保险业支持厦门“两高两化”建设情况,孙晓明介绍,十年来,金融助推厦门打造金融科技之城,高技术制造业贷款年均增长24%，“专精特新”企业贷款占科技型企业贷款余额25.03%,知识产权质押融资贷款余额年均增长139.24%;厦门小微企业贷款余额增长78倍,民营企业贷款有统计以来增长45%;绿色融资余额增长近15倍,环境污染责任风险保障年均增长74.7%;参与治理“现代化”,发挥金融服务优势,全面参与社会治理,支持厦门建设市域社会治理现代化示范城市。

截至6月末,厦门银行业保险业支持与RCEP国家投资贸易余额302.4亿元,较RCEP生效时增长80.66%。短期出口信用保险渗透率达30.65%,高出全国平均水平9个百分点。

孙晓明表示,厦门银保监局注重引导银行机构加大对这些行业的信贷供给,截至6月末,相关行业贷款余额7792.38亿元,较年初增长16.06%。同时,聚焦重点领域,截至6月末,辖内个人创业担保贷款余额1.32亿元;辖内新增小微企业首贷户1923户,小微企业信用贷款余额546.74亿元;个体工商户贷款余额690.57亿元,贷款户数8.36万户。

“下一步,我们将持续完善具体支持措施,推动优化金融产品和服务,切实增强新市民获得感、幸福感和安全感,助力新市民在厦门‘落地生根’。”孙晓明确。

《中国绿色债券原则》即将发布 国内绿债标准加速与国际接轨

■本报记者 刘 琪

7月28日,《证券日报》记者获悉,绿色债券标准委员会(下称“绿标委”)拟于近期向市场发布《中国绿色债券原则》(下称《原则》),绿色金融债、绿色债务融资工具、绿色公司债等多个绿债品种将同步使用该《原则》。

中国金融学会绿色金融专业委员会主任、北京绿色金融与可持续发展研究院院长马骏表示,该原则基本上统一了国内绿债的发行规范,国际上诟病的国内绿债筹得资金部分用于非绿领域等问题也基本通过《原则》得到了解决。《原则》的出台,对于完善我国绿色金融标准体系具有重要意义。

近年来,我国绿色债券市场蓬勃发育。据Wind数据统计,2022年上半年,中国境内发行贴标的绿色债券及绿色资产支持证券256只,规模4006.36亿元,同比增长64%,存续规模1.42万亿元,位居全球前列。

从各市场发行情况来看,绿色金融债券发行1287.97亿元,绿色债务融资工具发行1685.19亿元,占市场比重为42.06%;绿色公司债券发行893.4亿元,绿色企业债券发行139.8亿元,绿色债券市场持续壮大,市场规模快速发育。

虽然我国绿色债券市场发展迅速,但当前绿债市场仍存在两个“困局”,其一是缺乏统一的绿色债券标准。目前,我国已经形成了包括绿色金融债、绿色债务融资工具、绿色公司债等4套不同的绿色债券标准,

不同债券品种在募集资金用途比例及存续期信息披露管理方面存在一定的差异。

“困局”之二是与国际标准存在差异。国内部分绿色债券品种与国际标准存在差异,导致我国部分绿色债券不被国际投资者认可。

针对上述两大“困局”,2018年12月份,在人民银行、证监会等主管部门的指导下,绿色债券标准委员会应运而生。绿标委成员单位涵盖交易商协会、外汇交易中心、沪深交易所、上清所等来自各领域的25家机构。绿标委成立的初衷在于提升中国绿色债券市场质量,推动行业自律和规范发展,提高绿色债券的公信力,助推国内绿色债券标准与国际标准接轨。

《证券日报》记者从知情人士处获悉,绿标委近期将发布的《原则》充分尊重国际通行标准,并结合国内实际情况,进一步明确了绿色债券的四项核心要素,提出对绿色债券发行人和相关机构的基本要求,持续推动国内绿色债券市场标准统一并与国际绿色金融标准趋同。

马骏认为,《原则》的出台,一方面统一了国内绿色债券标准,推进了绿色金融标准化进程。另一方面覆盖多个绿色债券品种,进一步扩大市场影响力。

马骏表示,《原则》的发布有利于借助债券市场开放的大趋势,树立中国绿色债券的品牌和形象,吸引更多境外机构投资人关注和参与绿色债券市场建设。

直面“瘦身” 银行扎堆迭代升级手机APP

■本报记者 李 冰 余俊毅

日前,平安银行发布了升级后的6.0版口袋银行APP,其在适老化无障碍、生活权益等方面实现全面升级。

今年以来,已有多家银行相继升级了手机银行APP版本,并创新打造多个应用场景。比如,6月30日,渤海银行正式发布全新手机银行6.0版,全新上线了“渤银E付”“渤银E财”和“渤银E贷”产品谱系;6月23日,上海银行发布全新手机银行7.0版本,在服务个性、界面友好、交互智能等方面进行了升级,并且打造出了数字员工“小海蓝蓝”,为客户提供7*24小时智能服务等。

根据中国金融认证中心发布的《2021中国数字金融调查报告》显示,在过去的一年中,平均各家银行对手机银行进行了2.2次大的版本更新,其中最多更新10次。

《证券日报》记者实际体验了各家银行多款银行APP发现,目前手机银行所提供的服务除了存贷款、理财等金融服务外,还包括财富管理及多种便利生活的非金融服务场景,能满足客户的多样化需求。

经常使用手机银行办理业务及消费的孙女士对《证券日报》记者表示:对银行升级APP版本较为期待,其某些功能会更便捷;对用户来说,就是希望能简单明了,少一些摒弃冗长术语以及繁琐步骤。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林认为,当前银行APP正呈现出多元业务涵盖的趋势,不断更新迭代是不断调整优化功能及技术能力提升的表现。

“银行不断升级迭代APP,是通过策略变化,将原本更多资源集中升级,有助于做大手机银行数字化生态。目前在线上获客和运营日益

重要的趋势下,手机银行已经成为各家银行开展业务的核心发力点。”博通分析资深分析师王蓬博对《证券日报》记者称。

实际上,银行业除了在不断升级迭代APP之外,也在通过用数量“减法”换功能“加法”。

记者注意到,除了APP新版本的更迭,已有多家银行在对其不同APP以及相关业务进行整合“瘦身”。例如,6月22日,恒丰银行下线了一贯平台APP,同时关闭平台相关服务功能,并将相关功能迁移至该行手机银行;5月30日,工商银行公告称,旗下电商平台“融e购”于6月30日晚间正式下线,相关服务停止服务等。

随着银行APP不断发展,目前国有银行及大型股份行几乎都有两个以上的APP,包括信用卡、贷款、支付、生活服务等不同细分领域类别。某银行工作人员对《证券日报》记者表示,银行对旗下APP的缩减整合,虽然业务有迁移,但实际更精细化运作,降低运营费用的同时还可以提高用户体验。

“银行APP过多容易造成银行内数据信息的割裂,实际上用户体验并不好,也会对银行自身流量形成分流。且部分APP开发完上线部署后,多头维护运营会增加运营成本,整合APP表面上看是在‘做减法’但实际上可以将资源集中是在‘做加法’。”招联金融首席研究员董希森对《证券日报》记者表示。

王蓬博表示,过于泛滥的银行APP,在给用户使用造成困扰的同时,并没有达到银行想要的效果,这是银行对APP数量“做减法”的原因。未来银行整合集中APP功能或将成为趋势。随着数字化转型进程加快,银行也在积极探索精耕细作,整合旗下APP有利于打通内部渠道,进而为客户精准画像。

交行河南省分行 抓党建促乡村振兴业务成效明显

近年来,交行河南省分行坚持党建引领,持续加大乡村振兴金融支持力度。

一是压实责任,贯彻实施“书记抓乡村振兴”,第一时间研究总行乡村振兴工作规划,严密部署相关条线承接、目标分解、绩效考核等工作。二是盯紧重点,加快推进重点项目审批投放,同时坚持考核导向,细化涉农、普惠型涉农、农户消费贷、集群客户、县域等发展目标,落实到日常工作中。三是抓牢

基础,开展乡村振兴主题专题培训,提升客户经理和业务骨干乡村振兴营销能力和业务管理能力,同步建立乡村振兴金融人才库。通过培训提升经营单位对涉农贷款标识、客户分布、业务模式等理解,夯实数据质量,合规展业。

截至6月末,该行涉农贷款较年初增长66.53亿元,年度计划完成率119.87%,其中普惠型涉农贷款较年初增长9.87亿元,年度计划完成率186.20%。(CIS)

基金代销市场群雄逐鹿 三大原因驱动券商保有规模市占率提升

■本报记者 周尚任

面对管理资产总规模已超26万亿元的公募基金市场,各大机构均在争夺代销这块“蛋糕”,竞争非常激烈。二季度,机构代销基金保有规模实现增长,券商表现依旧突出,“股票+混合公募基金保有规模”和“非货币市场公募基金保有规模”环比增幅均高于银行及独立基金销售机构,保有规模占比也在持续提升。

同时,券商之间的竞争也愈发激烈,排名剧烈波动,东方财富证券的两项保有规模环比增长均超400%,增速位列百强机构第一。

券商保有规模增速 领先银行、代销机构

7月27日晚间,中国证券投资基金业协会发布的销售机构公募基金销售保有规模百强榜单显示,二季度,“股票+混合公募基金保有规模”合计为6.3386万亿元,环比增长7.28%;“非货币市场公募基金保有规模”合计为8.678万亿元,环比增长10.07%,扭转了一季度保有规模下降的势头。

国泰君安非银行业首席分析师刘欣琦表示,“主要原因是二季度上证指数和深证成指均上涨,带动基金净值

增长,基金保有量规模提升。”

《证券日报》记者对基金代销百强榜单梳理发现,二季度,券商占据了52家,较一季度增加了1家;独立基金销售机构占据20家,较一季度减少1家;银行占据了26家、保险及代理机构2家,数量均未发生变化。

百强榜单“股票+混合公募基金保有规模”中,二季度,券商保有规模合计为1.2398万亿元,环比增长9.08%,占比提升至19.56%,券商的该项保有规模较一季度增加了1032亿元。银行保有规模合计为3.4745万亿元,环比增长7.01%,占比降至54.81%;独立基金销售机构保有规模合计为1.5823万亿元,环比增长6.32%,占比降至24.96%;保险及代理机构规模为420亿元,较一季度增加51亿元。

“非货币市场公募基金保有规模”中,二季度,券商保有规模为1.4157万亿元,环比增长13.5%,占比提升至16.31%。银行保有规模合计为4.2058万亿元,环比增长9.39%,占比降至48.47%。独立基金销售机构保有规模突破3万亿元,为3.0058万亿元,占比降至34.64%,环比增长9.39%。保险及代理机构规模为507亿元,较一季度增加64亿元。

综上,二季度,在各大机构的激烈竞争中(保险及代理机构规模较小,不

对比),券商两项保有规模增速领先银行、独立基金销售机构;市占率方面,银行及独立基金销售机构的两项保有规模占比均有所下降,仅有券商的占比在持续提升。

对此,一位券商非银首席分析师向《证券日报》记者表示,券商保有规模及市占率稳步提升大致是三个原因,一是券商在财富管理业务的持续投入;二是ETF规模快速增长和券结基金模式的发展所驱动;三是券商保有规模此前基数小,所以增速较快。

东方财富证券 成最大“黑马”

二季度,券商之间的竞争也愈发激烈,排名剧烈波动,“代销一哥”之争仍在持续,东方财富证券成最大“黑马”。

华泰证券在一季度的“股票+混合公募基金保有规模”首次超越中信证券,成为新一任券商“代销一哥”。从二季度的榜单中可以看出,中信证券两项保有规模环比增幅均高于华泰证券。其中,中信证券、华泰证券的“股票+混合公募基金保有规模”环比增幅分别为7.48%、2.93%,保有规模差距收敛至16亿元;中信证券的“非货币市场公募基金保有规模”也超越了华泰证券,环比增长11.09%,华泰证券为6.91%。