

县级银行业金融机构生存现状研究

——以贵州省罗甸县为例

程彦伟¹ 朱益秀²

1. 黔南州发展和改革委员会 贵州 都匀 558000
2. 罗甸县国资金融办 贵州 罗甸 550100

【摘要】2008年4万亿经济刺激政策助推了政府投资行为,同时也为县级银行机构的快速发展提供难得的机会。但是2017年以来,多项财经监管“新政”的出台,为县级银行机构的生存和发展带来较大冲击,而且这种冲击还将延续。本文以罗甸县银行业机构生存状况为例,揭示当前县级银行业金融机构发展存在的问题,并提出解决措施。

【关键词】银行;存贷款;融资;信用体系

1 罗甸县银行业机构运行情况

罗甸县共有银行业金融机构7家,其中政策性金融机构1家,村镇银行1家。截至2019年7月末,全县各银行业金融机构存款余额77.11亿元,较去年同期减少4.84亿元,同比下降5.91%。全县各银行类金融机构贷款余额85.34亿元,较去年同期增加8.06亿元,同比增长10.43%。

表 2019年7月末罗甸县各银行机构存贷款余额表

金融机构	农发行	工行	农行	农信社	邮储银行	贵州银行	贵阳银行	村镇银行
存款余额(亿元)	7.09	3.8	9.24	32.61	11.27	3.54	5.17	0.141
贷款余额(亿元)	17.25	10.86	13.02	35.92	0.71	2.92	4.21	0.446

2 发展面临的困难和问题

2.1 宏观层面

2.1.1 紧缩的融资监管政策严重制约县级银行机构发展

财预87号文、“资管新规”等管控政策不断出台,加之贵州省政府债务率偏高,导致众多资方对县域项目的融资信心不足,融资通道减少,融资难度增加,直接或间接影响存贷款数据增长。

2.1.2 网络信贷抢战传统银行发展“阵地”

余额宝理财、“蚂蚁花呗”等贷款产品“横空出世”,线上授信贷款操作简便快捷,有极高知名度,抢占了银行部分客户需求,而余额宝等互联网金融资金不列入县域存贷款余额统计系统,客观上影响银行存贷款余额。

2.2 微观层面

2.2.1 有效放贷资金不足

从总量上看,全县银行业机构存贷比为110.67%,较去年同期增长16个百分点,存在较高流动性风险,限制信贷规模进一步增长。从各家银行存贷比来看,虽然当前脱贫攻坚资金需求旺盛,但无新的存款资源匹配,信贷规模已到“天花板”。

2.2.2 招商引资支撑不够

受全国经济下行影响,当前全省民营经济投资紧缩,投资进度和规模不理想,企业投资信心不足,项目进度滞缓,能够实现如期投产项目有限,“以商招商”推进难度大,间接减少了存贷款资金来源。

2.2.3 统管政策压缩存款空间

随着行业管理加强、资本集中度提高、规模经济发展需要等,资金管理出现上流和集中的趋势,降低了全县存款余额。比如:公积金账户统一归集州级,不再设立县级存款账户,客观上分流了县域银行机构存款。

3 行政视角下助推县级银行业金融机构发展的建议

3.1 强基固本做强做大实体经济

着力长远发展,大力发展实体经济,做强中小微企业,千方百计做大经济总量。紧紧抓住“一带一路”助力中国西南地区对外贸易增长的政策机遇,持续优化营商环境,加大招商引资力度,重点聚焦县域优势产业、特色产品深加工,面向珠三角、长三角地区广泛开展产业招商,重点引进一批规模效益高、发展潜力好大企业、大项目支持县域经济发展,开辟存贷款新来源。

3.2 多措并举压减银行不良贷款

政银联动,对人为逃废债形成的不良债务,坚决依照法律程序进行清收;对因自身经营不善造成的不良资产,应追究相关部门及个人责任,同时加大收贷力度,提高呆坏账准备金比例以转化和削减不良资产额,减少不良资产比例数量。

3.3 加速资金流动破解资金困局

支持各银行机构积极主动汇报向省行争取流动资金;同时清理优质资产向人民银行抵押申请再贷款,弥补存款资金缺口,千方百计降低不良贷款率。协助银行组织存款,一方面鼓励平台公司在进行大额融资时以“协助存款”方式,解决银行头寸不足难题;同时加紧对接政府性项目已批未放项目,不断完善用款手续,争取信贷资金及时到位,提升县级存贷款余额指标。

3.4 完善信用体系优化增信措施

强力推进金融信用建设,解决金融信用风险问题。引导银行机构抓好金融信用的创建,增强信贷投放信心。完善融资担保服务体系,增强企业贷款信心。加快政策性担保公司组建发展步伐,搭建好银企担合作平台,增强银行小微企业贷款投放信心,促进实体经济发展。

参考文献:

- [1]马小明.商业银行经营行为对货币政策传导的影响——基于福建省莆田市个案的研究[J].西部金融.2009(07).
- [2]高瞻,杨建设.商业银行在货币政策传导中的影响[J].金融理论与实践.2002(08).