

21世纪经济报道记者杨志锦 上海报道 国有六家大型商业银行是执行货币信贷政策的重要主体，其信贷投放量占到全国信贷的40%-50%，因此通过其贷款投放可管窥银行业的情况。随着半年报的披露，其重点领域的贷款投放情况也得以揭晓。

据21世纪经济报道记者统计，截至6月末六大行贷款余额为82.5万亿，占全国总量的43%，贷款增速平均值为8.3%；上半年新增信贷6.7万亿，占全国增量的50%。

另据梳理发现，六大行普惠小微贷款保持高增长，有3家增速超过30%，提前完成政府工作报告的目标。绿色贷款增长也较快，制造业贷款增速与贷款增速相当。

值得注意的是，六大行个人按揭贷款平均增速为5.6%，低于贷款增速2.7个百分点，由此六大行房地产贷款集中度均呈现下降的趋势。

普惠小微贷款高速增长

2019年政府工作报告首度设置小微贷款目标，当年要求国有大型商业银行小微企业贷款增长30%以上，2020年增速目标提高至40%，今年这一目标为30%，相比上年有所下降，因为普惠小微贷款连续几年高速增长后基数较高。

据记者梳理，上半年六大行普惠小微贷款增速普遍较高，在11%-41%之间。其中工行、中行、农行增速超过30%，已超额完成政府工作报告的要求。其中，工行增速最高为40.4%。

从余额看，建行普惠金融贷款余额一直处于六大行前列，具有较高的基数，今年上半年增速已放缓。数据显示，上半年建行普惠金融贷款余额1.71万亿，相比上年末增长20.3%。

“这种形势下，普惠金融的发展确实面临着很大的挑战。特别是建行上半年日均普惠金融贷款投放81亿元，日均回收67亿，压力也非常大。因此，在高基数下保持普惠金融的快速发展是一种挑战。”建行行长王江在该行业绩会上表示，“不过，经过几年的探索和积累，建行建立了数字化普惠金融的打法，为下一步的发展奠定了坚实的基础。”

从贷款利率看，六大国有银行普惠金融贷款利率在4%左右，维持较低的水平。比如上半年中行新发放普惠型小微企业贷款平均利率3.94%，可供对比的是，6月企业贷款加权平均利率为4.58%。换言之，六大行普惠小微贷款利率已低于平均水平。

。

“现在小微贷款市场，股份行完全没有竞争力，资金成本比不过大行。”某股份行资产负债部人士直言，“国有大行今年要求普惠金融贷款达到30%的增速，导致我们客户流失掉一部分，股份行的市场份额被挤占。”

某上市城商行小企业事业部负责人则表示，中国的小微企业和个体工商户数量几千万家，但是银行业能够触达的比例不高。如果都触达了，就不会存在小微企业通过各类非持牌机构或民间金融借贷的情况，因此小微贷款仍有空间。大银行的服务下沉会给中小银行带来内生的动力。

一些市场人士则担心，不断下沉的小微客户的信用风险和疫情冲击是未来普惠金融业务的隐忧。王江直言，疫情演变的不确定性和前期各地的自然灾害等各种因素的叠加，使得相当一部分小微企业面临一定困难，不可避免地会对普惠金融的发展，特别是资产质量带来一定的影响。

但王江表示，尽管面临相当大的挑战，但是建行建立了一个全流程的智能风控管理体系，目前小微企业贷款整体风险是可控的，预计建行普惠小微贷款年底不良率不会超过1.5%。

银行	贷款余额	房地产贷款	占比	去年末占比	个人住房贷款	占比	去年末占比
工行	199967.67	67776.52	33.89%	34.52%	60334.00	30.17%	30.76%
建行	180647.39	68487.45	37.91%	38.93%	61058.39	33.80%	34.82%
农行	165007.11	57935.73	35.11%	36.00%	49324.25	29.89%	30.80%
中行	153814.88	58198.42	37.84%	39.17%	46057.52	29.94%	31.15%
交行	63467.03	17697.20	27.88%	28.08%	13873.39	21.86%	22.12%
邮储	61924.00	21712.43	35.06%	35.24%	20408.28	32.96%	33.61%

从短期看，房地产贷款集中度的调整，将一定程度影响建行个人住房贷款的新增规模和占比，但由于设置了充分的过渡期，存量超标部分将逐年消化，今年的总体影响是可控的。从长期来看，新规有助于防范和化解房地产市场的潜在风险，有利于促进个人住房贷款区域和结构优化，推动相关业务实现可持续高质量发展。”建行首席风险官程国远表示。

程国远还介绍，建行个人住房贷款保持平稳增长，在贷款总额中的占比逐步下降。截至上半年末，个人住房贷款余额6.1万亿，较年初增长4.7%。下一步，建行将继续平稳有序地开展个人住房贷款业务，促进个人住房贷款业务量价质平衡发展。

在大行收缩房地产贷款的情况下，一些中小行却趁机介入。银保监会统信部副主任刘忠瑞6月在银保监会发布会上指出，在执行过程中也发现一些新问题。一些地方中小银行利用大型银行退出的时机，争抢房地产贷款市场份额，房地产贷款增速较快，房地产贷款集中度有所上升。

“银保监会高度重视这一问题，对新增房地产贷款占比较高的银行实施名单制管理，督促这些银行落实房地产金融调控要求，合理控制房地产贷款增速。对限期整改不到位的，将进一步采取更加严厉的监管措施。”刘忠瑞称。

更多内容请下载21财经APP