



郭田勇等：我国中小银行深化改革的重点展望



文 | 郭田勇 王航 孙光宇

经济形势的变化给中小银行发展带来了一定压力，部分中小银行陷入利润下滑和不良率攀升的困境中，在此背景下中小银行深化改革势在必行。本文对中小银行在当前经济环境下经营发展面临的挑战进行了分析，并结合乡村振兴战略、双循环新发展格局、“双碳”目标和数字经济发展中蕴含的重要发展机遇，对中小银行深化改革的方向提出了建议。



引言

中小银行作为服务地方经济、支持中小企业发展的主力军，在促进经济增长上发挥着重要作用。新冠肺炎疫情发生以来，我国实体经济遭到较大冲击，企业经营陷入困难，中小银行面临资产质量恶化、营业收入下滑

的压力，个别村镇银行发生的风险事件以及近期全国多地出现的房贷断供事件为中小银行的公司治理和风险控制敲响了警钟，面对复杂的经济形势和严峻的经营压力，中小银行要不断深化改革，通过改革提高自身核心竞争力。中小银行的改革发展应紧密围绕国家重要发展战略，在普惠金融、消费金融和绿色金融等方向布局业务发展，坚持深耕本地市场，走差异化发展道路，要高度重视公司治理和风险控制，扎实推进数字化转型，提高金融科技应用水平，促进金融产品创新，为我国经济高质量发展贡献力量。

当前中小银行经营面临的挑战

在新冠肺炎疫情冲击和经济发展面临三重压力的背景下，企业经营状况不佳会直接影响贷款的偿还，使中小银行的不良贷款率上升，居民需求的收缩会使零售业务的发展受到影响，净息差收窄导致中小银行利润下滑。此外，中小银行在公司治理和数字化转型上也都面临较大挑战，具体表现在以下四个方面：

一是疫情冲击下贷款总体需求下降，净息差收窄。在新冠肺炎疫情的冲击下，企业生产经营和居民生活均受到较大的负面影响，人民银行最新数据显示，2022 年二季度我国贷款总体需求指数出现显著下降。一方面，企业由于供应链不通畅、市场需求收缩等影响在经营上面临较大困难，在市场形势没有出现明显改善的情况下，企业投资意愿降低导致贷款需求降低；另一方面，居民收入下降导致其消费需求减少，因此也降低了贷款需求。这两方面因素共同导致贷款总体需求下降，进而对中小银行的营收产

生了负面影响。此外，随着利率市场化改革的不断深化和金融向实体经济让利各项政策的实施，贷款利率进一步下行，使得中小银行净息差不断收窄，给中小银行的盈利能力带来了挑战。

二是不良贷款风险上升，面临资本补充压力。2022 年二季度以来，全国多地受到疫情反弹的影响，经济下行压力加大，部分企业的生产经营陷入严重困难，中小银行的不良贷款风险随之上升。为了支持企业恢复正常经营，国家出台了一系列支持政策，其中包括贷款延期还本付息等金融政策，在一定程度上缓解了企业的短期流动性压力。但由于企业经营状况的改善需要多方面因素的共同助力，如果企业未能及时扭转不利的经营情况，就可能无法按时偿还贷款，因此中小银行面临的不良贷款风险依旧较大。在政策宽松的背景下，信贷投放扩大和不良贷款积累都会对银行资本充足率产生影响。根据人民银行数据，2022 年一季度城市商业银行和农村商业银行资本充足率均出现下降。核心资本是银行经营安全的关键所在，也是中小银行进行业务扩张的基础。当前中小银行普遍面临着资本补充的压力，而在经济下行和净息差收窄的冲击下，中小银行的留存收益不足以对资本进行有效补充。并且由于中小银行由大部分是非上市银行，因此外部融资

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_46580

