# 六盘水市银行业现状分析

来源：网络 作者：紫芸轻舞 更新时间：2024-08-18

*第一篇：六盘水市银行业现状分析六盘水市银行业现状分析李瑞军董凤琴〔内容摘要〕 通过分析六盘水市银行业发展的现状及当前存在的较为突出的问题，提出了下一步发展的相关对策建议。〔关 键 词〕 银行业 现状 分析〔作者介绍〕 六盘水市政府研究室六...*

**第一篇：六盘水市银行业现状分析**

六盘水市银行业现状分析

李瑞军董凤琴

〔内容摘要〕 通过分析六盘水市银行业发展的现状及当前存在的较为突出的问题，提出了下一步发展的相关对策建议。

〔关 键 词〕 银行业 现状 分析

〔作者介绍〕 六盘水市政府研究室

六盘水市银行业近年来一直认真贯彻执行国家的金融政策，不断深化内部体制改革，基本实现了经济与金融的协调发展。现全市金融保持平稳运行，各银行存贷款规模不断发展壮大，信贷资产质量明显提高，信贷结构得到优化，经营效益好转，全市各项业务运行正常。

一、发展现状

（一）机构及规模

2024年末，六盘水市共有各类银行机构7个，其中：国有商业银行分支机构4家，政策性银行1家，城市信用社1家，农村信用社1家。各类银行机构营业网点（含二级中心支行、支行、分理处、储蓄所、基层信用社）共有202个，从业人员2475人。银行机构经营效益显著改善，当年实现帐面盈利28,752万元，较上年增加9,773万元。截止2024年末，全市银行类机构资产总规模224.8亿元。

（二）存贷款总量稳定增加，信贷资金配置重点突出

1、截至2024年底，全市银行机构人民币各项存款余额196.4亿元，比2024年76.6亿元增加119.8亿元，增长156.4％，年均增长速度31.28％。2024年新增存款22.9亿元，增长13.58%。从存款种类结构来看，储蓄存款和农业存款成为存款增长的主体，但企业存款受产品销售价格、销售增长速度下降及新建、技改项目大量支付款项等因素影响而大幅下滑。2024年末，储蓄存款余额95.6万元，占存款总额的48.7%，比年初增加20.2亿元，增长26.8%，同比多增3.3亿元；农业存款余额15.4亿元，占存款总额的7.87%，比年初增加5.1亿元，增长49.5%，同比多增1亿元；企业存款67.3亿元，占存款总额的34.28%，比年初减少6.5亿元，下降8.8%，同比少增24.4亿元。

2、截止2024年末，六盘水市银行机构人民币各项贷款余额139.6亿元，新增贷款为28.1亿元，同比增长25.04%，同比多增0.82个百分点。从新增贷款投向来看，主要集中在工业、农业、基本建设和民营经济和个人消费上。短期工业贷款新增5亿元（含贴现），同比增长32.26%；农业贷款新增3.2亿元，同比增长26.63%；民营经济主体贷款新增7.1亿元，同比增长142.1%；基本建设贷款新增12.2亿元，因上年基本建设贷款基数较大，所以同比少增4亿元，但已恢复到正常增长态势。从信贷资金配置来看，主要支持了采矿业、钢材生产、电力、交通运输和城市基础设施建设。2024年累计发放采矿贷款28亿元，钢材、水泥生产贷款28亿元，电力贷款20亿元，交通运输贷款4亿元和建筑基础设施贷款13亿元。

（三）机构改革稳步推进，信贷资产量逐步好转

在四大国有商业银行中，建设银行、中国银行改革已经取得了较大进展，2024年工商银行正式进入改革实施阶段，其财务重组、核销资产损失、清理不良贷款稳步推进，积极开展了信贷资产清理分类和房地产确权工作。农村信用社改革工作进展顺利，2024年全市四家农村信用社统一法人社工作相继完成，“三会一层”的构架初步完成。农业发展银行进一步完善经营机制，在做好粮油储备、粮油购销贷款资金供应的基础上，新增开展粮油产业化龙头企业、加工企业及其它粮食企业的信贷业务。中国银行贷款在经过2024年及2024年的两次不良资产清理剥离后，资产质量得到极大提高；建设银行通过积极清收、剥离、核呆、冲销等途径化解不良贷款，其不良贷款的绝对额和占比均大幅下降，信贷资产质量进一步好转。农村信用社新增央行票据1,000万元，将原不足1,000万元的农村信用社补足1,000万元，总额达5,257万元，到

2024年末，六枝、盘县、水城和钟山四家农信社资本充足率分别为10.9%、8.4%、11.02%和7.38%，截止12月31日，全市农村信用社不良资产贷款占比为6.4%，比年初的11.5%降低5.1个百分点，不良贷款占比创历史最好水平，不良贷款余额比年初减少2949万元，减少14.16%。

（四）现金投放正常，外汇收支情况良好

2024年，全市累计现金收入521.8亿元，累计现金支出549.5亿元，收支轧抵，净投放现金27.7亿元，同比多投放6.1亿元，现金收支的主渠道没有发生大的改变，现金流通正常，金融秩序稳定。2024年末，外汇存款余额194.4万美元，比年初增加15万美元；外汇贷款2024.7万美元，比年初增加2024.7万美元，均为进出口贸易融资。全年外汇指定银行结售汇总额6997万美元，同比增加2696万美元，增长62%。进口付汇总额11778万美元，同比减少222万美元，其中：本地银行付汇8478万美元，异地付汇3300万美元。外汇收支及结售汇情况发展较好，外汇业务有了一定的拓展。

（五）票据市场发展较好，业务量迅速扩大

2024年末，全市累计签发银行承兑汇票1.7亿元，余额1.1亿元，累计办理贴现11.6亿元，同比多增7.3亿元，余额3.6亿元，同比增加1.6亿元。从票据业务发展上看，特点是：银行承兑汇票、贴现业务稳步发展，商业汇票受授信权限的影响，再贴现受审批权限上收的影响，分别表现为未签发和下滑的态势；国有商业银行承兑与贴现基本同步发展，法人机构仅办理贴现业务。票据市场的快速发展，促进了资金资源的有效配置，拓宽了企业的融资渠道。

二、存在的问题

（一）市场融资结构单一。全市尚未形成多元化的金融格局，金融业机构体系尚不完备，融资结构单一，基本上没有直接融资，使企业融资对银行的依赖性大，企业风险对银行风险构成显著影响，不利于分散金融风，弱化了市场本身对金融风险的调节功能，金融体制改革尚未到位。

（二）商业银行分支机构受多方压力，资金运用难度增大。商业银行的市场主体属性就是要在确保安全性的前提下追求利润最大化。吸收存款资金的最佳出路就是放贷款获取利息收入，商业银行因此也有内在放贷的动力压力。由于大项目和优质客户竞争激烈，商业银行过于严格的信贷政策，信贷权限的上收，中小企业难以达到信贷条件，区域金融生态环境较差，存在企业求贷无门，商业银行放贷无路的两难现象，增大了资金运用难度。例：今年上半年全市新增贷款12.01亿元，其中，农村信用社新增7.05亿元，占比58.74％，城市信用社2.04亿元，占比17.02％，国有商业银行2.53亿元，占比21.10％。城乡信用社在存款份额远低于国有商业银行情况下，成为贷款增加的主体。

（三）主导产业市场形势严峻，金融机构支持经济发展增加新的困难。就全国形势而言，我市煤炭、电力、钢铁、建材业等几大支柱产业是产品过剩行业，而且随着全国及我市近几年来对这些行业新建、扩建项目的投产，这种形势正进一步恶化。现国有商业银行继续严格控制对热点行业的贷款发放，对于国家发改委列入禁止类目录的行业、工艺、及产品建设项目，一律不予贷款支持，并且对存量贷款还要进行压缩。这样，金融机构发放新贷款难以找到合适对象，贷款发放难度加大，支持经济发展及自身发展均受限；再者，由于煤炭、电力、钢铁、建材等几大行业，都是全市金融机构近几年来重点支持的行业，他们在全市金融机构已发放贷款中占比很高，使得全市金融机构资产质量管理将因这些行业的不景气增加新的比较大的困难。同时，由于全市主要产品价格下滑及市场的不理想，我市主要产业企业在一段时期内，将面临提高经济效益难度增大、资金紧张等问题，人民收入增长也因此变得较为困难，使金融机构筹集资金难度明显加大，造成金融机构资金紧张，也给金融机构支持经济发展带来新的困难。

（四）房地产贷款逆势增长，存在资产质量新风险。目前，全市房地产价格高位运行以及价格涨幅过高的负面效应较大，房地产价格过高导致房地产大量空置，已建未售空置和已售出房屋空置，分别在30%和50%左右。广场、明湖等中心区价格从1,200元/平方上涨到1,800元/平方，老居住区房价从560元/平方上涨到850元/平方，凤凰新区从800元/平方上涨到1,200元/平方，红果盘新城房价从600元/平方上涨到900元/平方。同时，房屋租赁价格也普遍上涨，其上涨幅度在20—40%之间。国家为调控房地产价格，连续出台了包括提高贷款利率、提高房地产贷款首付比例等措施，以制止资金流入房地产业，制止房地产价格的过快上涨，防范房地产泡沫破裂给金融及经济带来的危害。在这种情况下，我市房地产贷款却和国家大政方针相背离，成为全市各项贷款中增长最快的贷款之一，不但违背国家宏观调控政策，也给自身资产质量带来新的风险。

（五）金融支农出现弱化情形。由于国有商业银行改革，近几年弱化了对农业的支持，曾是支农主力军的农村信用社，也卷入支持政府基础设施建设和中小工商企业发展，支农贷款占比和支农在农村信用社经营管理中的地位都下降较大，“三农”金融支持弱化问题突出。例：今年全市四个农村信用联社，有两个联社出现了新发放贷款中农户贷款占比低于40%的情况，另外两个联社支农贷款占比下降也很明显。

三、对策建议

（一）加强对金融指导。建议各级政府要把金融机构作为市场主体来对待，市委、市政府加大对金融业的关心和指导，积极帮助金融部门解决实际困难和问题，多帮助，少干预，使六盘水金融业实现预定目标。

（二）密切关注国家宏观调控政策新走势，认真领会国家宏观调控政策精神和落实其政策、措施。严格遵守国家对房地产企业、“五小企业”和浪费资源、污染环境企业信贷投放的相关规定，控制对市场形势差、产品过剩行业企业的信贷投入；配合政府提高产业结构调整工作；对全市主导产业煤、电、钢、建等产业的企业，要区别对待，根据其生产规模、技术水平、管理水平等情况决定贷款投放和进度；对煤化工、煤层气等新产业，要大力支持，努力培育新的经济增长点，促进金融与经济良性互动发展。

（三）继续推进国有商业银行的改革，推进农村信用社改革工作，进一步加强内部制度建设、强化约束机制，提高资产质量。农村信用社要把支持“三农”作为信贷工作的重点，加大信贷支持“三农”力度，用好用活支农再贷款，使之切实用于支持资金短缺而支农任务重、支农力度大，亟需资金支持的边远农业地区农村信用社。农行、农发行、农村信用社等涉农金融机构，要根据各自业务范围和特色，结合社会主义新农村建设，充分利用现有有利条件，抓住机遇，加强调查研究，制定切实可行的支持“新农村建设”工作目标和措施，发挥其应有的作用。

（四）大力推动金融创新。充分认识中小企业是地方经济的重要支柱，银行业金融机构要加大对金融市场的调研分析力度，适时根据市场变化和客户金融需求的变化情况，努力创新适合六盘水经济发展的金融产品，积极探索建立中小企业贷款风险识别系统，探索降低中小企业贷款门槛及中小企业贷款业务成本的方法，考虑对零售业务进行批发营销，促进对中小企业的融资，解决中小企业难问题。

（五）支持城市信用社发展。给予税收和政策优惠和资金扶持，充实城市信用社资本金，增大资本充足率；用优质资产置换其不良资产，减轻城市信用社的经营包袱；进一步完善城市信用社的内部治理结构，理顺和疏通城市信用社的内外关系，促进城市信用社的规范管理和良性运作，争取在2024年顺利改制为城市商业银行。

（六）建立多元化融资体系。政府出台激励性措施，支持鼓励以多种形式向民间融资；在有限的财政收入中挤出资金积极支持创立各种基金，如中小企业创业基金、高新产业发展基金、风险投资基金等；支持建立融资租赁公司，积极发展融资租赁业务；建立健全资产拍卖转让市场、产权转让市场，促进抵押物变现。主动承接跨区域，特别是毕水兴经济带的融资辐射，加强与来六盘水拓展市场的异地金融机构联络，切实解决他们在拓展业务中的困难和问题，积极为异地金融机构在六盘水贷款提供方便，增强他们增大投入的信心。此外，在企业改组改制中积极引进外来战略投资者，参与本地企业的兼并、重组和扩张。积极规范引导民间融资，促进民间资金向民间资本的转化。

（七）加强政银企关系和谐发展。金融机构要加强与政府有关部门的联系，促进政府、银行、企业的沟通。共同制定政、银、企之间的沟通制度。引导并帮助银行在实现自身经济与支持企业发展、促进地方经济增长中找到最佳结合点，积极引导银行信贷资金流向，使银行资金集中投向地方经济结构调整的重点。通过建立协调例会制度、项目推介制度，搭建信贷政策与项目投资的信息交流平台，把符合国家产业政策、有市场效益、有发展潜力、需要银行提供支持的产业和重点项目推介给金融机构，形成合力，为地方经济发展服务。

**第二篇：六盘水市商业保险现状分析**

六盘水市商业保险现状分析

李瑞军 董凤琴

〔内容摘要〕 通过分析当前六盘水市商业保险发展现状及趋势，探索促进商业保险业可持续发展的对策建议。

〔关 键 词〕 商业保险 现状 分析

〔作者介绍〕 六盘水市政府研究室

保险作为现代金融的三大支柱之一，具有经济补偿、资金融通、社会管理等基本职能。在社会主义市场经济逐步建立和完善的新形势下，保险还担负着促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民的社会责任。随着六盘水市国民经济的发展和人民生活水平的提高，保险业发展日趋迅猛，需求日益旺盛，保险市场主体增加、竞争激烈，产寿混业、银证保综合经营呼声渐高，做大做强已是当前保险业从上至下的主题。

一、六盘水市商业保险发展现状

（一）市场体系逐步完善，多元化经营格局已见雏形

2024年末，六盘水市共有保险机构7家，其中，财险公司4家，寿险（人身险）公司3家。有各类型营业网点85个，其中：中心支公司7个，支公司7个，营业部2个，保险营销服务部10个，专业代理机构1个，兼业机构65个，各类保险从业人员1303人，形成了涵盖国有、股份，财险、寿险，商业性、政策性等多元化的市场体系。

从市场主体结构来看，两家国有保险公司（市人保寿险、财险）仍居市场份额第一，股份制企业中太平洋保险（财、寿）居第二，平安保险（财、寿）则居第三。保险市场主体的增加使得竞争日趋激烈，如占据市场多年且占绝对优势的市人保寿险，2024年市场份额100.00%，2024年为83.00%，2024年74.12%，2024年63.66%，2024年78.54%。

（二）保险业务快速增长，保费收入逐年提高

近几年，六盘水市保险业务迅速发展，保险规模逐步扩大。截止2024年末，全市共实现保费收入32683万元，比2024年12317万元增加20366万元，增长165.35%，年平均增速达33.07%，与上年相比增加10897万元，增长50.01%，是增幅较快的一年。其中，财产险保费收入14100万元，同比增长12.32%；人身险保费收入18583万元，同比增长23.08%。全市保险业总资产4.06亿元（不含太平洋财险、平安人寿、天安公司）。2024年全市共承保财产保险17.16万件，承保人身保险69万人次，总保险金额及责任限额401亿元，与2024年74.7亿元相比增加326.3亿元，增长436.81%。全年各项赔款及给付支出8916万元，同比增长13.68%，其中，财产保险公司赔款及给付支出6573万元，同比增加704万元；人身险公司赔款及给付支出2343万元，同比减少369万元。

下面以中国太平洋财产保险股份有限公司六盘水中心支公司2024年—2024年保险业务增量为例：数据表明，保费营业额逐年递增，特别是2024—2024年，营业额收入净增约1000万元，相应赔付及缴纳税金也呈逐年增长趋势，险种也由单一向多元发展。

（三）银保中介迅速发展，保险密度、保险深度得到提高

银保中介合作是指银行、邮政等代理保险业务，通过银、邮和保险的融合，通过客户资源的优化整合与销售渠道的共享，提供与保险有关的全方位金融服务产品。随着六盘水市国有银行的商业化转轨及保险市场的激烈竞争，银保中介合作业在六盘水得以迅速发展。如：太保产险截止2024年11月30日，通过银邮中介及兼业代理取得的保费收入近800万元；太保人寿通过银邮渠道实现保费收入543.7万元；人保人寿在继续巩固与工行、农行的业务协作的同时，密切与建行、农发行、中行、邮政及信用社的协作与沟通，理顺了代理关系，2024年，共实现中介代理业务保费收入3970.25万元，占总保费收入的33.76%。

保险密度是指人均保费收入；保险深度是指保险收入占地区生产总值的比例，比例越大保险业相对越发达。这是衡量地区保险业发达程度的两个重要指标。2024年六盘水全市保险密度109元/人，比上年增加36.4元/人；保险深度0.16%，比上年增长0.02%。目前，六盘水保险产业的发展处于增长期。

二、存在问题

（一）发展仍处初级阶段

主要表现在：一是社会对保险的认知度还不够高，人们对保险在稳定社会经济，维护个人切身利益上的作用认识不够。在整个保险业，特别是人身保险是个买方市场，尚处于较次要的地位。银行储蓄仍然是居民处置闲置资金的首选；其次，随着城市住房制度改革的不断发展，城市居民的资金逐渐转向房产市场，购房成为城市居民闲置资金分流的第二大通道。二是保险市场化不充分。商业保险行为是一种市场行为，它的发展有赖于保险市场化的发展。尽管目前我市保险的市场化已经取得了重要进展，但与迅速扩张的市场规模相对照，我市保险的市场化程度还处于初级阶段，其市场化程度还很不充分。三是保险公司高素质人才缺乏，人力资源配置不尽合理。保险公司是经营风险的公司，这种特殊的经营对象要求保险公司不仅要建立一整套风险识别与监控体系，以更好地控制自身的经营管理风险，而且还要特别善于识别和运用各种市场风险，对各类风险的集成和有效分散。当前，六盘水保险公司各方面的人才都比较缺乏，特别是保险营销、产品开发和保险精算、资金运用等方面人才的缺乏，不仅使保险公司的风险控制没有可靠的基础，而且使保险公司的获利渠道也大受限制，保险公司的可持续发展能力积蓄也不足。

（二）发展水平与国民经济和社会发展需求不相适应

随着国民经济和社会的发展，与人民生活密切相关的养老、医疗、教育、住房等保险需求越来越多。据资料显示，在我国的居民储蓄中，以养老、教育、疾病、和意外事故为动机的超过40%，在发达国家这部分需求有很大部分是通过保险来实现的。2024年末六盘水市居民储蓄余额达196.4亿元，40%是78.56亿元，而六盘水市保费收入不足3.3亿元；现六盘水保险密度仅13.6美元/人，保险深度0.16%，远远低于512美元/人和8%的世界平均水平，也低于46.3美元/人和2.7%的全国平均水平。因此，六盘水的保险需求空间仍然广阔，保险供给仍然不足，保险还没有渗透到社会的各个领域和生活的各个方面。

（三）竞争主体增加、对手增多

2024年12月11日，保险业加入世贸的过渡期已结束，外资保险公司进入六盘水市只是时间问题。与资金实力、产品开发技术、展业方式、管理水平等方面都非常强大的外资保险进行竞争，其严峻性是显而易见的。另外，随着我国银保合作于2024年的起步，保险业热盼的混业经营，银、证、保综合经营呼声已高，银行与非银行金融机构也将成为六盘水市保险行业强有力的竞争对手。再者，由于社会保障与商业保险的互补，六盘水市人寿保险还面临着社会保障制度改革所带来的影响，保险监管部门出台的放松准入政策，也将产生大批新的国内保险公司。一个内资与外资并存、业内竞争与业外竞争并存的局面即将形成。

（四）资金运用渠道狭窄

保险资金的经营是保险企业正常运转的支点。由于竞争，各家公司降低保费，吸引客户，承保利润越来越低，资本经营就更成为保险企业必不可少的利润增长点。但目前我国保险资金实际运用渠道单一，主要限于银行存款，近几年央行连续的降息，使保险公司利差倒挂日趋严重，单靠银行存款已远远不能使保险资金保值增值了，必须开拓投资新领域来保证支付保费。而我国规定，保险资金在证券市场上只能进行基金投资，且比例限定在10%—15%，在同业拆借市场上，也只能从事一定比例的债券买卖。实际操作中，效益均不佳，甚至亏损。随着竞争加剧，承保利润将进一步下滑，如果没有其他创造利润的渠道，势必影响保险业的可持续发展。

（五）分红保险问题

投资分红类保险自在六盘水出现，便得到迅猛发展，但由于近几年投资环境、收益的不理想，该类险种面临的问题逐步显现：误导问题，推销时片面夸大回报，隐瞒不确定性，使投保人分红预期人为拔高；成本问题，大规模的推销广告导致销售成本增加，部分投资及分红产品通过银行、邮局等代理销售，手续费有不断攀升之势，如超过定价时的费用范围，会造成费差损；投资收益问题，如上所述，资金运用渠道狭窄，可得红利不理想；经营问题，该类险占比过大，导致速度与结构、质量与效益不合理，其保费的急剧增加，也给保险资金的运作带来压力。

三、对商业保险发展的几点建议

（一）深化公司内部改革

保险公司是保险市场的主导机构，保险市场的发展在很大程度上取决于保险公司发展状况。因此，深化公司内部改革，是积极推进保险市场体系健全，促进保险业务深度与广度发展的基本措施。应着力于：一是深化改革国有公司，调整产权结构，建立健全法人治理机构，让经营者真正关心人力资源成本、经济效益、未来发展；二是取消保险公司行政隶属关系，坚持谁出资谁管理；三是有序降低国有股份比例，推进民营化进程；四是完善法人治理机构，明确股东会、董事会、监事会、精算师、审计师及各利害关系人作用；五是完善内部管理制度和经营运行机制，完善业务流，实现内部信息标准化、透明化，形成独具自身特色的企业文化和管理风格。

（二）科学开辟资金运作渠道

保险基金是金融市场的重要机构投资者，如：美国在股票市场机构投资份额中，保险投资列第四；在债券市场机构投资份额中保险投资列第一。当前，发达国家由专业保险投资机构进行保险资金运作，而我国保险公司并不具备直接从事金融投资所需的条件，我们要在观念上把保费资金作为一种金融资本，考虑逐步放宽保险资本经营的限制，稳健实现保险市场与资本市场的互动发展。一是加大保险资金托管制度的探索，逐步扩大保险资金进入证券一级市场的比例（现保险资金已可有比例地直接进入股市），允许保险资金投向国家重点建设项目、基础设施工程等相对风险小，收益稳定的领域，同时增加基金投资和购买债券的比例，并直接进行中长期贷款、合作经营、信托投资等；二是加快产、寿险混业步伐，加快实现银行、证券、保险综合经营，以寻求资本支持、转移利润和分散成本；三是准许设立专业保险投资机构或选择资金信托方式。

（三）大力推进业务创新

保险品种创新。提高观察市场需求和开发市场潜能的能力，注重保障性品种创新，注重具有一定金融投资功能的险种创新，针对不同群体、不同阶层、不同消费层次，设计具有量身定制特色的新品种，刺激引导人们保险消费。

保险营销方式创新。营销方式创新的最终目的是让客户认同保险产品。通过银保合作、证保合作等方式，利用商业银行、证券公司及其他机构的网点和能力销售保单，既有利于加快保险市场发展，又有利于金融机构开展代客理财业务，提高金融服务质量。其次，加快保险经纪人和代理人队伍建设，规范、激励营销活动，支持保险市场健康有序发展。再次，可借助现代网络及网络系统，进行网上营销。

（四）优化调整分红保险

一是改变管理机制，转变经营观念，树立赢利是保险业长期持续健康发展的基础的观念。建立科学的核算体系，脚踏实地，精心经营，实现速度与结构、质量与效益的有机统一。二是调整分红险种结构、保费结构、保险期限结构的不合理，回归保险保障功能，开发多元化品种，优化保险资金的配比结构。三是规范销售行为。对分红险销售管理环节上的隐患，必须从业务员管理、讲师与培训管理、公司宣传等方面进行控制，严格按照保险公司的宣传资料销售。四是有效防范和化解分红保险的潜在风险，积极争取分红险资金的放宽经营，营造一种既宽松又有序的商业保险市场经营、竞争环境。

（五）树立保险业持续的信用度

在经过一段时期保险的粗放经营后，面对国际化与标准规范不断增加的环境下，逐步树立对保险业持续的信用度，减少信用危机，是保险业下阶段需要重视的另一个内容。保险业要关注与行动起来，加强赖以发展的社会基础的培育与完善，不能单单要求消费者的诚信与信心，更重要的是保险公司、中介公司甚至个人营销员等更要讲诚信，以维护保险业最大的诚信，为保险业发展打下坚实的社会基础和运行环境。

**第三篇：中国银行业的现状分析**

银行业动态跟踪:政策调控较为密集、信贷控制仍为主要标 的 货币供应量增速回落新增信贷低于市场预期。2024 年 1 月末 M1、M2 增速分别回落至 13.6、17.2分别较 2024 年年末下降 7.6 和 2.5 个百分点。这显示了货币政策回归常态化企业活期存款出现较大幅度减少。在上调存款准备金率、实施差别存款准备金率等多项措施的作用下1 月人民币新增贷款 1.04 万亿低于市场预期的 1.2 万亿这表明了央行信贷控制有所成效。银行业基本面较为稳定息差提升可期。2024 年新增信贷增速将较为平稳银行业贷款平均余额的良好增长仍是推动业绩增长的关键因素。在 2024 年经济增长较为稳定的预期下我们认为银行的净息差将在加息周期中受益具体的提升幅度将根据通胀的发展以及加息的频率、方式等因素而定。2024 年经济基本面较为稳定预计行业资产质量将保持整体稳定的态势。行业监管政策调控较为密集价格型调控工具对银行业中性偏利好存款准备金率和动态差别准备金率调整对银行构成利空。预计 3 月份政策调控的节奏和力度将保持平稳后续政策持续大幅收缩的空间预计有限。银行业基本面较为稳定估值具有较高的安全边际。市场普遍预期 2024 年上半年通胀压力较大货币政策紧缩预期将压制行业估值修复进程随着银监会相关监管政策的进一步明确预期未来年报、季报披露行情或将成为股价较好表现的时间窗口。银行业未来估值修复可期具备了中长期的投资价值维持行业的“增持”评级。华泰证券股份有限公司 大连在全国率先实现刷银行卡“打的” 2024 年 05 月 27 日 13:28 来源：大连电视台 参与互动0 【字体：↑大 ↓ 小】 据大连电台报道，中国工商银行大连分行与大连市出租汽车有限公司今天正式启动打车刷银行卡便民工程，今后凡持有各家银行“银联卡”的市民，不论是本地还是外地的都可刷卡付费，不用再付现金了。因而，大连也成为全国首个“刷卡打的”城市。请听报道。上个世纪九十年代初，大连出租汽车公司“蓝灯的士”在全国率先实行计价器收费，此举闻名中外。如今，随着金融业的发展和打车市民越来越多，乘车交现金已不适应现代“打的”需求。为了方便市民和外地游客在大连“打的”，大连出租汽车公司便与银行联手实行刷卡打车。记者看到，安装在蓝灯的士上的消费终端机与计价器连接，不但可以受理各家银行发行的普通“银联卡”，还能识别“芯片银行卡”和“手机信用卡”，也就是说乘客既可刷卡、插卡付费，也可以挥卡“闪付”。中国工商银行大连市分行银行卡中心总经理钱景秀告诉记者，这种刷卡方式时间很短，特别是挥卡闪付和挥机闪付它的交易时间从原来的接近1 分钟的时间能够缩短到 0.2 秒。目前，大连市共有 1200 辆蓝灯的士，大连出租汽车有限公司正分批对车辆进行银行卡受理改造，今年内使公司的“蓝灯的士”陆续加装消费终端，受理银行卡支付业务。公司党委书记许建红表示，公司现与多家银行联网，提升的士服务水平，工行、农行、建行、人民银行等等吧，只要是银联卡都可以付费使用，主要是方便我们的客人。如果我们驾驶员拒绝接受客人刷卡付费，那是严重的违章的，客人可以拒付车费的。我们还将进一步加强软件方面的建设，为我们的城市、为市民、为乘客提供更优质的服务，让大家进一步地感受到打的满意在“蓝灯”。大连台记者思辉、博海 27 家公司拿到牌照 第三方支付“名正言顺” 2024 年 05 月 27 日 09:10 来源：金融时报 参与互动0 【字体：↑大 ↓小】 《支付业务许可证》的颁发是第三方支付行业的《支付业务许可证》的颁发是第三方支付行业的一次重大机遇，更多重量级的对手可能会加入进来，支付行业将形成一个完整的产业链。将第三方支付市场的发展纳入制度化的范围内，这一方面有利于行业的自律，另一方面也有利于维护市场竞争秩序。而对于广大消费者而言，第三方支付市场乱象的肃清，无疑将为其利益提供更有力的保障。备受关注的首批第三方支付牌照 5 月 26 日由央行下发，在央行网站“政务公开”栏目中，醒目列出首批获得支付牌照的公司名称，支付宝、银联商务有限公司等 27 家第三方支付公司榜上有名。5 月 23 日，中国支付清算协会在北京举行成立大会。虽然这次大会上央行没有发放第三方支付牌照，但牌照近期发放早在市场普遍预料中。一些第三方支付企业在牌照未发放之前，就已表现得迫不及待，这是因为先获得牌照，就意味着可以立即“起跑”，抢占市场先机。支付宝有关分析人士表示：“支付业务许可证的发放对支付宝乃至整个第三方支付行业都具有里程碑意义，整个行业将在规范的引导下为用户提供更好的服务。” 有关行业人士对本报记者表示：“总的来看，央行对首批牌照的发放态度较为谨慎，这可能是对支付安全从严把关的结果；当然也不排除另一些原因的存在，即央行还在制定支付管理办法更细化的监管条款，后续牌照发放的启动可能要等这些规定陆续成熟，比如现有的支付管理办法细则并未涵盖网络支付、收单与预付卡展业的具体规范，这些仍需具体管理办法来进行完善。”近年来，随着电子商务、传统行业电子化发展，电子支付行业也获得了广阔发展空间。有机构预计，2024 年中国互联网在线支付市场规模可望达 1.6 万亿元。央行支付结算司司长欧阳卫民此前曾就第三方支付业务的发展和前景表示，我国已经进入非现金支付时代，电子货币的发行和流通已对我国货币政策产生重要影响，是货币政策制定中不可忽视的一环。目前第三方支付业务逐步向多元化和纵深化发展，开始延伸到政策监管更严格、专业性要求更高的金融市场，如基金、保险等领域。随着第三方支付服务业务范围、规模的不断扩大和新的支付工具推广以及市场竞争的日趋激烈，这个领域一些固有的问题逐渐暴露，新的风险隐患也相继产生。如客户备付金的权益保障问题、预付卡发行和受理业务中的违规问题、反洗钱义务的履行问题、支付服务相关的信息系统安全问题以及违反市场竞争规则、无序从事支付服务问题等。这些问题仅仅依靠市场的力量难以解决，必须通过必要的法规制度和监管措施及时加以预防和纠正。作为我国支付体系的法定监督管理者，多年来央行一直在鼓励各类支付服务主体通过业务创新不断丰富支付方式、提高支付服务效率，大力推进支付服务市场相关制度建设，强化对非金融机构支付服务的监督管理，防范各类金融风险。自去年以来，央行着手稳步推进第三方支付牌照发放工作。2024 年 6 月 21 日，央行正式对外公布了《非金融机构支付服务管理办法》，并于 2024 年 9 月 1 日起施行。明确规定，非金融机构提供支付服务，应当依据《办法》规定取得支付业务许可证，成为支付机构，支付机构依法接受央行的监督管理。从事第三方支付的企业必须在 2024 年 9 月 1 日之前获得央行发放的牌照。为进一步配合《非金融机构支付服务管理办法》实施工作，2024 年 9 月，央行发布了《非金融机构支付服务管理办法实施细则》征求意见稿，向社会各界公开征求意见。经过两个多月的意见征集和修订，去年 12 月 1 日央行正式公布实施了《非金融机构支付服务管理办法实施细则》，此举不仅有利于规范非金融机构支付服务行为，也有利于防范支付风险，促进支付服务市场健康发展。当月，央行公布了受理的首批 17 家第三方支付企业关于《支付业务许可证》的申请。据了解，在审批牌照过程中，央行要对第三方支付企业进行全方位的考核，包括注册资本、出资人资质、高级管理人员资质、反洗钱措施、支付业务设施、组织机构、内控制度、风险管理措施、营业场所、安全保障措施等各方面都符合要求了，企业才能拿到牌照。不久前，中国支付清算协会成立，该协会是经民政部许可、由央行牵头主导成立的支付行业的专业行业协会，主要负责制定行业支付准则、规定，规范支付清算行业。业内分析人士认为，中国支付清算协会的成立是第三方支付牌照发放在即的信号，标志着互联网在线支付已经被国家作为一个正式的行业进行监管和积极引导，这无疑为该行业“正名”提供了一个机会和平台。也有专家表示，中国支付清算协会的成立表明监管机构已给第三方支付企业开启了“正规军”大门，随着中国支付清算协会在第三方支付业界主体作用的不断强化，国内非金融机构支付清算业务状况将进一步明晰化，更多的产品和服务将被许可，整个中国支付行业将实现理性的发展。中国支付体系研究中心主任张宽海认为，第三方支付企业被纳入监管体系将使我国整个支付行业步入一个快速、可控的良性发展状态中。那么，首批支付牌照的发放对我国支付体系未来的运行发展会产生什么影响？易观国际分析师张萌表示，按照央行申请第三方支付牌照的规定，预计将有大量的支付公司达不到获牌的要求；而通过支付公司之间的重组和兼并，一方面可增强企业实力达到申请牌照的标准，另一方面也会避免中小公司倒闭造成的资源浪费。财付通总经理刘颖麒认为，《支付业务许可证》的颁发是支付行业上的一次重大机遇，更多重量级的对手可能会加入进来，支付行业将形成一个完整的产业链。将第三方支付市场的发展纳入制度化的范围内，这一方面有利于行业的自律，另一方面也有利于维护市场竞争秩序。而对于广大消费者而言，第三方支付市场乱象的肃清，无疑将为其利益提供更有力的保障。见习记者 万荃 净投放“输血” 资金旱情略见缓解 2024 年 05 月 27 日 09:08 来源：中国证券报 参与互动0 【字体：↑大 ↓ 小】 在货币市场流动性吃紧、资金利率飙涨的背景下，本周央行公开市场操作实现净投放 590 亿元。而在央行紧急输血之后，26 日资金旱情初见缓解迹象，主要回购利率品种纷纷掉头下行。分析人士表示，随着短期冲击的逐渐消退，6 月份银行间市场流动性有望进一步好转，但资金利率中枢上移仍是大势所趋。R001 重回 5下方 公告显示，央行本周四5 月 26 日发行了 2024 年第三十六期央行票据。本期央票期限 3 个月，发行量 10 亿元，参考收益率连续第 8 次落在 2.9168。当天央行未进行正回购操作，3 年期央票暂停发行。至此，加上本周一的 30 亿元 1年期央票，本周央行仅在公开市场回笼资金 40 亿元，较上周的 300 亿元环比下降近九成，与再前一周的 2100 亿元更是相差甚远。据统计，本周公开市场到期资金仅 630 亿元，为春节后最少的一周。不过，由于回笼量大幅缩减，本周公开市场仍实现连续第二周资金净投放，净投放规模590 亿元。上周实现净投放 670 亿元。市场人士表示，央行公开市场操作连续净投放，一方面是由于资金面紧张导致机构对央票需求萎缩；另一方面也是央行为缓和资金旱情而采取的主动措施。5 月下旬以来，受年内第五次上调存准率、当月新增外汇占款规模略低于预期、财政存款季节性增长以及月末存贷业绩考核等因素叠加影响，银行间市场资金面持续趋紧。5 月 25 日，各期限回购利率全线突破 5关口。在央行连续输血之后，26 日资金面旱情初见缓解。当日银行间质押式回购市场上资金融出意愿有所上升，主流品种回购利率出现不同程度下降。其中，隔夜、7 天、14 天回购加权平均利率分别降至 4.83、5.02和 5.55，较上一交易日分别下行 18BP、30BP 和 5BP。资金利率中枢将上移 从 26 日回购利率走势看，资金紧张情况初现缓解迹象。分析人士指出，除了公开市场净投放的原因外，企业清缴所得税、商业银行筹备跨月资金等工作接近尾声，使得市场流动性有望进一步好转。从以往经验来看，一般在月末的前两个交易日，资金利率就会出现明显下行。统计显示，自今年 1 月份以来，虽然五次上调存准率约冻结资金近2 万亿，但公开市场累计实现净投放 9600 亿、1-4 月新增外汇占款合计金额逾 1.4 万亿，后两者对货币市场资金宽松程度仍形成有力支撑。因此，不少机构对于 6 月份的资金面预期仍较为乐观。其中，光大证券就表示，货币市场资金宽松程度出现根本性逆转的可能性不大，对资金面依然维持谨慎乐观的判断。不过，值得注意的是，在公开市场回笼功能有所恢复、新增贷款受到控制、54 月份新增外汇占款环比回落至 3107 亿元的背景下，月份央行仍再次上调了法定存款准备金率。有分析人士指出，这或许意味着，只要未来新增外汇占款没有大幅下降，或者公开市场操作不能同时对冲到期量和新增外汇占款额，那么央行就有可能继续采取提高法定存款准备金率的方式来进行对冲。从 6 月份情况来看，这种可能性仍然较大。从近几次提准后的市场反应来看，由于货币紧缩效应的逐步显现，机构资金面对于提准的边际承受能力已经越来越小。分析人士表示，虽然短期内资金利率有望随着事件冲击的消退而有所回落，在货币政策持续紧缩的情况下，未来资金利率中枢继续上移仍难以避免。记者 葛春晖 银行频打“信用卡”主意 市民遇“罕见”服务 2024 年 05 月 26 日 16:06 来源：今日早报 参与互动0 【字体：↑大 ↓小】 用信用卡刷了一笔大额单子，很快就接到银行来电说可以提供分期付款；信用卡长期没有使用，接到银行短信说要下调授信额度。最近一些使用信用卡的杭城市民遇到了银行的“罕见”服务。“以前听说都是上调额度的，现在竟然变下调了，以前都是我们客户找银行申请分期付款的，现在银行竟然主动给我们提供分期付款服务，真搞不懂。”面对一些客户的抱怨，银行也是有苦难言。“前者其实是信用贷款，后者则是因为在银监会新规下，希望可以腾挪出更多的信贷规模。”多位银行信用卡部负责人表示，银行之所以打“信用卡”主意，其实都是信贷收紧“惹的祸”。接连遇到银行“罕见”服务 在一家外贸公司上班的陈先生，前段时间因为装修新居频繁使用手中的信用卡，而且有两次刷卡的数目都超过万元。前天他接到了自称是中信银行信用卡部工作人员的电话，说可以给他提供分期付款业务。“以前好像我也刷过大额账单的，但银行从来没说过让我分期付款，我听说这种业务都是要自己向银行申请的，怎么现在银行服务这么热情了？”陈先生告诉记者，他使用中信信用卡两年多时间了，这是他第一次接到这样的电话。有同事告诉记者，她最近也接到过这样的电话，是不是银行的服务改善了呢？ “这一点也不奇怪，现在银行贷款难啊，分期付款其实是变相的贷款啊！对客户有好处对银行的好处会更大！” 工商银行的一位理财师告诉记者，信用卡分期付款客户要缴纳一定的手续费，各家银行 1 年期手续费率目前普遍在 7以上，这与贷款利息也差不多，客户选择分期付款银行肯定是欢迎的。在体会了银行的热情服务后，陈先生又领略了银行的“绝情”。他接到了另外一家银行信用卡中心发来的手机短信，提醒他尽快在 5 月底之前刷卡消费，否则，原本 1.5 万元的授信额度将被下调至 3000 元。“虽然这张卡我很少用，但从来都是上调信用卡额度的，怎么现在竟然要下调了？这是怎么回事啊？”银行信用卡中心客服人员告诉他，因为用卡较少，占用了银行额度，因此如果他不常使用的话额度可能会被下调。记者了解到，其实招商银行在今年 3 月份的时候进行过小范围类似测试，当时规定凡开卡满 18 个月，且连续 18 个月没有刷卡记录的信用卡，招行会先向持卡人发送短信，提示下调授信额度。只要持卡人在规定期限内刷满一定金额，即可避免额度下调。这个测试持续了一个月。而据深圳媒体报道，对于占有授信额度又长期不使用的持卡客户，深发展银行将考虑降低授信额度，但会提前 3 个工作日告知客户。信用卡分期付款遭热推 随着今年信贷收紧，银行消费贷利率普遍在基础利率上上浮超过 10，利率高涨吓退不少借款人。对于有大额消费需求，手头资金又难以周转的人来说，信用卡分期付款也是一种不错的选择。“信用卡分期付款就相当于信用贷款，在当前信贷紧张的情况下，不少银行都建议客户使用信用卡分期付款取代消费类贷款。”中信银行的理财经理告诉记者。现在银行都推出了消费类贷款，可供买车、装修、旅游等，但目前银行额度紧张，个人消费贷款通常需要在基准利率上再上浮 10-20，比部分银行分期付款手续费高出很多。记者了解到，不仅中信银行等股份制商业银行在大力推行分期付款，就连工商银行等国有大银行都在大力推荐分期付款业务。不仅如此，工行最近还针对客户的分期付款需求推出了一种新的信用卡——逸贷卡。工行庆春路支行理财经理陈红告诉记者，这是专门针对客户分期付款而发行的信用卡。只要在工行有代发工资账户，就可以获得代发工资数额 50的授信额度，使用该卡可以直接在商户刷卡办理分期付款。“如果分三期，手续费是其他银行的一半以下，如果是 12 期，手续费也只有普通信用卡的一半左右，我们前几天在一次服务中受理了很多客户呢。” 银监会新规是主要原因 “没规模了！”“没钱可贷了！”这是今年以来，人们从各家银行听到最多的声音，也难怪银行针对信用卡搞出这么多花样。记者调查发现，除了以上两种“罕见”服务外，现在要申请大额的信用卡额度也比较难了。记者以公务员身份向交通银行、招行等多家银行业务员提出信用卡申请，以往可以申请到 5 万元额度，而现在他们都表示最多只有 2 万元额度，而且大多还要从 5000 元起步，除非记者能够提供收入证明或者其他财产证明。为什么银行信用卡现在会遇到这么多事情呢？归根到底还是因为今年 1 月份银监会出台的新规。1 月 27 日，《商业银行信用卡业务监督管理办法》开始实施，规定信用卡未使用授信额度将以 50系数被纳入加权风险资产，并要求商业银行在半年内完成调整。5 月 18 日，央行发布的《2024 年第一季度支付体系运行总体情况》显示，各银行未使用的信用卡授信总额超过 1.6 万亿元。据交行省分行信用卡部负责人介绍，以往商业银行只把信用卡已使用的授信余额纳入风险资产，新规定则把没有使用的授信额度中的一半也纳入进来。当前信贷政策持续收紧，未使用的信用卡授信额度越大，普通贷款额度必然减少，否则难以满足银监会对资本充足率的要求。招商银行 2024 年第一季度报告显示，截至 2024 年 3 月末，该行资本充足率为 10.91，比年初下降 0.56；核心资本充足率为 7.66，比年初下降 0.38。报告称，这两个数据下降的主要原因是，将未使用的信用卡授信额度纳入到加权风险资产的计算口径中。随着银监会规定的时间越来越近，各家银行也必将加快信用卡的监管力度。各银行不仅会主动下调沉睡卡的授信额度，新开卡的授信额度也会有所收紧。信用卡已将从扫楼式的“圈地运动”向提高持卡人贡献度的阶段过渡，沉睡卡不能带来效益，银行不再单纯考核发卡量，而是倾向于考核单卡的经济增加值。多位银行信用卡部负责人表示，今后对信用卡客户的审批将会明显更严格，不会再滥发卡，除了考察既有的还款能力外，首次批准的额度也有所控制，基本不会动辄就给出 3 万、5 万等高额度的授信。（记者 刘伟 quot史上最严quot房贷压力测试警示银行 新调控将加码 2024 年 05 月 26 日 10:50 来源：中国财经报 参与互动8 【字体：↑大 ↓小】 专家认为，房贷压力新测试意在对内向各个商业银行警示，对外则发出进一步紧缩房地产信贷的信号。“史上最严”的房贷压力测试 还没有公布测试结果，人们还是相信，新的一轮调控呼之欲出。近日，银监会召开的 2024 年第二次经济形势通报会上，银监会主席刘明康表示，在房地产贷款方面，将开展新一轮的房地产贷款压力测试。增加了住房成交面积下降等假设情形，并提高了房价下降的轻、中、重三种情况的标准。这三种情形分别是：房价平均下跌 30、利率上调 27 个基点；房价下跌 40、利率上调 54 个基点；房价下跌 50、利率上调 108 个基点的情况。据介绍，这一轮房贷压力测试还将北京、上海、深圳、广州、重庆、杭州、南京等 7 大城市列为房贷高风险地区，需按照房价较大幅度下跌的条件测算房地产贷款受冲击的情况。刘明康还要求，要按月度监测日均存贷款流动性水平。这是监管层首次公开表态要展开日均存贷比的监测。一石激起千层浪。和去年相比，前后两次房贷压力测试的内容差距明显，人们称之“史上最严”。去年 5 月进行的房贷压力测试，是以全国为范围，房价跌幅设定在 1030；本轮测试将北京等七大城市列为“房贷高风险地区”，需按照房价较大幅度下跌3050，测算房地产贷款受冲击情况，并增加“住房成交面积下降”等假设情境。业内人士表示，这显示中央对房价泡沫破裂所可能带来的信贷风险，危机意识愈来愈强。银监会此前表示，房地产压力测试的“各种情景假设不代表银监会对房地产市场走势的判断，也不代表房地产信贷政策可能出现变动”。但是，在业内专家们看来，并非这么简单。财政部财政科学研究所金融室副研究员张立承告诉记者，.

**第四篇：六盘水市研发活动现状问题及对策分析**

六盘水市研发活动现状、问题及对策分析

伍应德 骆 英

〔内容摘要〕 开展研发活动，提高研究投入，对增强区域自主创新能力、实现产业结构调整、转变经济发展方式、促进经济增长具有重要作用，本文根据最新统计数据对六盘水市研究活动的现状、存在的问题进行分析。

〔关 键 词〕研究活动；对策分析

〔作者介绍〕 伍应德，市委党校管理教研室主任，副教授 骆英，市委党校管理教研室副教授

六盘水是一个典型的资源型工业城市，又是一个欠发达市，经济增长方式主要是资源消耗和投资拉动型。在市委、市政府的正确领导下，全市研发活动有序进行，科技工作以“自主创新、重点跨越、支撑发展、引领未来”为指导方针,深入实施“科教兴市”战略,充分发挥科技创新的引领作用,不断推进科技进步,提升全社会自主创新能力,加速科技成果向现实生产力转化,有力推进经济社会全面发展。

1六盘水市研发活动现状

六盘水是一个“因煤而生、因煤而兴”的典型的资源型城市，综观六盘水市经济发展历程，其经济增长主要依靠第二产业的快速发展，第二产业中又主要依靠以煤炭、电力、冶金、建材四大传统产业为支柱的工业企业的发展。2024年六盘水市生产总值 431.03亿元，其中工业企业增加值237.47亿元，占全部生产总值的55.1%，规模以上工业企业（年主营业务收入500万元及以上）175.26亿元，规模以上工业企业占全部工业企业增加值的73.8%，占全部生产总值的40.66%，其中又以煤炭、电力、冶金、建材四大传统产业为主。三次产业结构比为 6.15:60.62:33.23，随着经济的发展，六盘水市的科技投入也在不断加大，科技实力不断增强。但是，六盘水市研究工作活动开展也有自身的特点。

1.1研发经费情况

研发投入总量快速增长，但是研发经费投入强度仍然很低。六盘水是一个以重工业为主的典型的资源型城市，因此，六盘水市工业企业已成为研发活动投入的主体。2024年，全市研发活动总经费2192.6万元，是2024年的8.3倍，年平均增长26.5%。其中工业企业研发经费2024.3万元，工业企业研发经费占全部研发经费的 95.4%，工业企业研发经费投入强度（工业企业研究经费投入强度：指企业研发经费与主营业务收入之比）0.049%。其中，大中型企业（国有企业及国有独资公司）研发经费2024.1万元，占工业企业研发活动经费99%；研发经费投入强度0.053%。其他内资企业20.2万元，占1%。按经费来源分，政府资金168.8万元，占7.7%；企业资金2024.7万元，占91.7%；其他资金13.1万元，占0.6%。政府投入相对较少。

1.2研发活动人员情况

科研人员是推动区域和企业技术进步发展的主力军，是开展科技自主创新和研发活动的关键主体。高素质的科研队伍是提高企业自主创新能力的关键因素，高素质的研发人员更是科技人员队伍中的核心力量。全市有研究开发机构4个，在研究开发机构中从事研发活动的人员99人，其中博士和硕士10人，占10%，机构研发经费338.9万元。全市各类单位共开展研发项目106项，参加项目人员全时当量415.1人年，项目经费1108.9万元。

1.3研发活动产出情况

研发活动产出包括直接产出（如科技论文、专利等）和间接产出（主要是高新技术产业

增加值、新产品销售率等）两部分。科技创新的目标是实现产品的科技含量、工艺和质量的提高，从而带动经济和社会效益的提高。工业企业申请专利4件，其中发明专利2件，发明专利所占比重50%。发表科技论文226篇，发表科技著作1部，研发活动产出取得了可喜成绩。

2六盘水市研发活动存在问题

2.1研发投入强度偏低，研发能力亟需加强

国际上通常认为研发经费占销售收入1%的企业难以生存，达到3%可以勉强维持，占5%以上的企业才有竞争能力。从规模以上工业企业数据看，2024年，全国规模以上工业企业研发经费投入强度为0.7%，其中大中型工业企业研发投入强度1.0%；全省规模以上工业企业研发经费投入强度为0.58%，其中大中型工业企业研发投入强度0.75%，我市规模以上工业企业研发经费投入强度为0.049%，其中大中型工业企业研发投入强度0.053%，我市工业企业研发投入强度远低于全省和全国的平均水平，更达不到国际通行的投入强度。低水平的研发投入强度，使企业产品缺乏有力的技术支持，一定程度上削弱了市场竞争能力和可持续发展的能力。

2.2研发活动中基础研究所占比重偏低

基础研究在研发活动中有着举足轻重的作用，基础研究水平在很大程度上制约着应用研究和实验发展水平。六盘水市基础研究 研发经费支出排全省第八位，基础研究 研发经费支出占 研发经费支出的比重排第六位。可见六盘水市对基础研究的认识和投入都不足。对基础研究的认识水平是一个不断深化的过程，全市在这方面需要更多积累科研力量，增加投入，才能争取在战略新兴产业领域有所突破。

2.3多数企业未开展科研活动

企业科技机构是企业自主创新活动的物质和人才保障，在企业科技创新中发挥着不可缺少的主导作用。绝大多数企业没有专门的科研机构和科研队伍从事研发工作，直接影响着企业自主创新的能力和水平。特别是中小企业，经济增长主要依靠资源和劳动要素的大量投入，而非科学技术的进步和生产效率的提高上，从事研发活动的企业数量少，显现出发展内劲严重不足，技术创新活动亟待加强。

2.4从事研发活动的专业机构及人才少

企业创新人才是关键，技术人才短缺是大部分工业企业在创新方面面临的主要障碍，特别是中小型工业企业。企业缺少的技术人才，包括从事研发工作的专家、学科带头人、技术创新与产品开发领军人物和熟练的技术工人，除此之外，由于一些企业受创新发展环境和地域条件限制，较难留住高技术人才。这些不仅直接影响了六盘水市科技创新活动的开展以及科技创新能力的提升，也制约了六盘水市工业企业自主创新活动的开展和能力提升，制约了六盘水市工业企业结构调整和产业升级，制约了六盘水市工业企业尤其是传统产业向依靠科技进步的发展轨道。

2.5政府投入严重不足

发达国家和地区经济发展历史已经证明,一个国家或地区的经济发展与其科技投入呈完全的正相关关系。提高经济增长质量,产业结构升级都需要企业技术创新支持,需要科技资金的投入。六盘水市的研究投入结构上看，长期以来一直属于典型的企业资金主导型，企业资金占全社会投入91.7%的比重，而政府投入比重只有7.7%，其它资金只有0.6%。从表5分析来看，研究经费内部支出来源，六盘水市总计排全省第六位，而政府资金仅有168.8万元，排最后一位。

由于研发成本较高一直是企业进行技术创新的一大疑虑，政府资金相对不足，也影响了企业开展科技创新的积极性。当然大多数企业决策者能够意识到，技术创新已成为企业产品的核心要素，是影响产品市场竞争力的重要内因，因此应当把技术创新作为企业的优先发展

战略。但是创新所需资金完全由企业自已负担，压力较大，并且大多数的企业筹措创新资金存在许多的困难，这已经成为企业开展技术创新活动的现实障碍。

2.6研发活动产出效率不高

研发活动产出包括直接产出和间接产出两部分。研发活动产出是衡量一个国家和地区科技创新能力和科技竞争力的重要指标，也是反映企业实现产品的科技含量、工艺和质量的提高，从而带动经济和社会效益的提高的重要指标。六盘水市研发活动产出中专利申请数、拥有发明专利数排全省第七位，发表科技论文和出版科技著作排全省最后，新产品开发项目数低于贵阳、遵义、安顺、黔南和黔东南新，新产品销售收入比较靠前，低于贵阳、遵义、黔南，当然这与六盘水市的工业结构有直接关系。

3对策建议

3.1加大对科学技术重要作用的宣传与普及力度

牢固树立“科学技术是第一生产力”的思想,提高全社会对科技促进经济与社会发展重要性的认识。要深刻认识到，科学技术的普及是研究活动的筑基工程。加大科学技术普及力度，提高全市人民的科学技术素养，促进科技成果更多地实现产品转化，营造全社会学科技、用科技和发展科技的良好氛围。

3.2建立多元投资新机制，增加科技资金投入

随着全市经济快速增长，研发经费投入强度应不断提高。全市研发经费投入严重不足，需要加大科研投入力度，进一步巩固优势支柱产业发展潜力，进一步确立未来地区（毕水兴）经济发展的优势地位。增加科技资金投入，要建立多元投资新机制，一是在重点领域增加政府对企业的研发经费投入。二是加强创新科技项目投融资体系建设，大力支持中小企业科技项目投入。

3.3加快战略新兴产业培育力度

六盘水市是一个典型的资源型城市，加快结构调整和城市转型，发展兴新产业是必由之路。培育战略新兴产业就是确立未来经济竞争优势的必然选择。应从以下三个方面着手：

3.3.1加强战略新兴产业的基础研究与应用开发

高新技术产业化的源泉在于科学的基础研究，我市在生物医药、新能源、装备制造、煤化工、煤层气及粉煤灰、煤矸石综合利用等新兴产业有比较优势，全市应集中有限资源，力争取得重点突破，以发展循环经济的试点城市为契机，以加强技术创新、调整产品和产业结构、培育名牌产品为重点，大力开展科技攻关，不断增强企业技术创新能力，提高产品科技含量，加快新产品研制开发，加快高新技术改造传统产业的步伐，发掘现有企业潜能，实行资源优化配置，提高综合经济效益。

3.3.2加强重点实验室建设

加快以重点高校和独立科研院所为主体的重点实验室建设，使之成为六盘水市特色领域的科研基地。应围绕生物工程、新材料、生态环境、现代农业、食品安全和资源开发利用等重点技术领域，建设一批市级重点实验室。力争在食品安全、环境监测、天然药物等方面1～2个重点实验室晋升为省级重点实验室。应该以高校和企业为依托，建设冶金工程中心、煤炭工程中心、马铃薯工程中心、生物技术工程中心、食品质量安全检测检验中心、环保工程中心。推进以企业为主体、高校为依托的企业技术创新体系的建设，推动冶金、煤化工、煤炭、生物技术、中药现代化、环保等重点行业和高成长企业建成4个省级企业技术中心。同时，带动市级工程技术中心和企业技术中心建设，提高我市及企业的科技创新能力。使之成为我市技术创新和知识创新主要基地。

3.3.3加快科技园区建设，构建技术产业化基地

根据世界高技术发展的趋势，在特定区域内，集中智力资源、信息和高技术，通过现代管理实现规范化、网络化、国际化和产业化，来解决高技术产业的资金、技术、市场和风险

问题，来创造高于传统工业几十倍的劳动生产率。这样的高新技术企业必然会出现高成长，产生高附加值，带来高经济效益。因此六盘水市要积极抓好农业及工业园区建设，以此带动全市技术产业快速发展。

3.4加强技术创新人才队伍建设

一是鼓励和引导科技人员参与技术创新与创业活动。继续完善和落实工资、住房、医疗、保险等方面的鼓励政策，加大奖励力度，充分体现知识的社会价值。对有特殊贡献的技术与管理人才，要提高他们的工资收入、福利待遇，实行政府津贴奖励，改善他们的生活和工作条件。鼓励以技术、管理等生产要素参与收益分配。二是要加大引进智力工作的力度。进一步完善和认真落实《六盘水市人民政府关于引进高层次人才的若干规定》，对引进我市急需的外国和外地专家、学者，可采取更加灵活的政策措施，为市外优秀人才来六盘水创业提供良好的生活、工作环境。三是要进一步完善人才的培训机制，加大人才培养力度。加强与高等学校、科研机构合作，根据我市科技发展实际，创造条件力争建设1-2个硕士学位点，培养我市的急需人才。继续按照“六盘水市学科带头人和技术骨干培养计划”，实施“科技人才培养工程”，建设一支高水平的科技人才队伍。加强对专业技术人员的继续教育，为科技人员的知识更新提供服务。四是要采取各种有效措施，认真搞好劳动者的素质培训。产品好坏，消耗高低，很大程度上取决于生产第一线劳动者的素质。因此，必须进一步加强培训工作，特别是岗位技术培训。

3.5加快科技风险投融资体系建设

加强科技与生产结合，充分发挥科技创新能力，不断提升科技竞争力，是实现“加快发展、加速转型、推动跨越”和“结构调整”的重要前提和保证。因此，深化科技体制改革，推进科技资本重组，有效地配置科技资源，使科技活动和组织结构适应市场经济体制的要求。应通过组建六盘水市科技风险投资公司，政府逐年加大投资力度，并面向社会多渠道筹措资金，条件成熟时可吸纳国内外风险投资资金。制定有关风险投资方面的法规及管理条例，研究解决有关政策和管理问题，改善和规范投资环境。通过科技资本重组使资本联结科研机构的技术开发资源与企业资金资本间的配置，真正形成市场资本机制推动科技资源的优化配置和充分利用；通过科技资本重组实现人力资本的价值，推动人力资源开发。

**第五篇：我国银行业现状分析及其未来展望**

我国银行业现状分析及其未来展望

银行业在一个国家的经济中起着至关重要的金融中介作用。据前瞻产业研究院发布的《2024-2024年中国银行理财产品行业运营模式与投资战略规划分析报告》显示:在过去几年里，由于经济的高速增长以及宽松的货币政策，中国银行业维持了高速扩张的势头。但是在资产质量、经营管理和风险控制等方面还存在许多问题，许多银行面临沉重的历史包袱，如果处理不当，银行系统可能成为中国经济持续发展的障碍，甚至影响整个经济的稳定。

银行业在中国金融业中处于主体地位。按照银行的性质和职能划分，中国现阶段的银行可以分为三类：中央银行、商业银行、政策性银行。

近年来，中国银行业改革创新取得了显著的成绩，整个银行业发生了历史性变化，在经济社会发展中发挥了重要的支撑和促进作用，有力的支持中国国民经济又好又快的发展。

本文从以下几个方面分析一下中国银行业的现状.一、资产规模

截至2024年底，银行业金融机构资产总额113.3万亿元，比年初增加18万亿元，增长18.9% ；负债总额106.1万亿元，比年初增加16.6万亿元，增长18.6% ；所有者权益7.2万亿元，比年初增加1.4万亿元，增长23.6%。从机构类型看，资产规模较大的依次为：大型商业银行、股份制商业银行、农村中小金融机构和邮政储蓄银行，占银行业金融机构资产的份额分别为47.3%、16.2%和15.2%。

二、存贷款规模

截至2024年底，银行业金融机构本外币各项存款余额82.7万亿元，比年初增加9.9万亿元，同比增长13.5%。其中，居民储蓄存款余额34.7万亿元，比年初增加4.2万亿元；单位存款余额42.3万亿元，比年初增加4.6万亿元。本外币各项贷款余额58.2万亿元，比年初增加7.9万亿元，同比增长15.7%。短期贷款余额21.7万亿元，比年初增加4.0万亿元，同比增长21.8% ；中长期贷款余额33.4万亿元，比年初增加3.7万亿元，同比增长11.8% ；个人消费贷款余额8.9万亿元，比年初增加1.5万亿元，同比增长18.2% ；票据融资余额1.5万亿元，比年初增加111亿元，同比增长2.1%。

三、资本充足率水平

截至2024年底，商业银行整体加权平均资本充足率12.71%，同比上升0.55个百分点；加权平均核心资本充足率10.24%，同比上升0.16个百分点。390家商业银行的资本充足率水平全部超过8%。

四、资产质量

截至2024年底，银行业金融机构不良贷款余额1.05万亿元，比年初减少1,904亿元，不良贷款率1.77%，同比下降0.66个百分点。其中，商业银行不良贷款余额4,279亿元，比年初减少57亿元，不良贷款率0.96%，同比下降0.17个百分点。

五、风险抵补能力

截至2024年底，商业银行贷款损失准备金余额1.19万亿元，比年初增加2,461亿元；拨备覆盖率278.1%，同比提高60.4个百分点，风险抵补能力进一步提高。大型商业银行拨备覆盖率达到261.4%，同比提高54.6个百分点；股份制商业银行拨备覆盖率达到350.3%，同比提高72.7个百分点。

六、盈利水平

2024年，银行业金融机构实现税后利润1.25万亿元，同比增长39.3% ；资本利润率19.2%，同比提高1.7个百分点；资产利润率1.2%，同比提高0.17个百分点。其中，商业银行实现税后利润1.04万亿元，同比增长36.3% ；资本利润率20.4%，同比提高1.18个百分点；资产利润率1.28%，同比提高0.16个百分点。从利润来源看，银行业利润增长主要源于以信贷为主的生息资产规模的增长，以及银行经营效率提高（成本收入比下降），信用风险控制较好（不良水平较低），另外，利差基本稳定也是利润增长的因素之一。

七、流动性水平

截至2024年底，银行业金融机构平均流动性比例44.7%，同比上升1.04个百分点；存贷款比例72.7%，同比上升0.94个百分点。商业银行人民币超额备付金率3.1%，同比下降0.08个百分点。

综上所述，笔者认为未来中国经济结构将更加优化，政府宏观调控能力继续提升，中国宏观经济仍将保持6-8%高速增长，中国银行业将继续得益于宏观经济的高速增长。由于外部环境的改变，中国银行业将实施更加多元化的经营战略。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找