

上半年银行“竞速”信贷投放

资金违规入市犹存 监管力度料再加强

□本报记者 欧阳剑环

在“早投放早收益”和宽信用政策共同作用下,今年一季度,银行信贷对实体经济投放明确提速。银行业人士表示,各银行今年上半年在信贷投放上可谓铆足力气,国家重大战略、基础设施补短板领域、传统制造业转型升级、民营企业、民生领域等成投放重点。值得注意的是,信贷资金违规进入股市和楼市也不鲜见。业内人士预计,为确保资金流入实体经济重点领域,监管排查和管控资金流向的力度可能加强。



IC图片

中小银行 发力“敏捷转型”

□本报记者 欧阳剑环

当前中国银行业不仅面临同业竞争,更要应对生而敏捷的金融科技巨头的挑战,银行业敏捷转型迫在眉睫。

敏捷转型迫在眉睫

所谓“敏捷”是由敏捷工作法演化而来,原是科技企业进行软件开发的一种工作方法。恒丰银行战略发展部研究员唐丽华表示,对一家银行而言,“敏捷”主要体现在前台的营销人员能够快速洞察客户需求,后台的体制机制能够及时响应客户需求,为客户提供专业的、有温度的金融服务。

麦肯锡全球资深董事合伙人兼麦肯锡中国区金融机构咨询业务负责人曲向军表示,过去一两年,金融业核心指标增速显著放缓,中国商业银行平均净利润增速远低于2014年之前的水平,仅为最高峰时的1/3,大部分银行难以实现双位数增长。

“金融服务无处不在,但就是不在银行网点,客户脱媒趋势日益明显,跨界竞争也愈发激烈。”曲向军认为,越来越多的银行选择开启数字化银行战略来赢得竞争优势,而敏捷是数字化转型最重要的实施手段之一。

麦肯锡日前发布的报告《敏捷银行》称,作为一种创新组织形式,敏捷组织打破条线割裂、层级森严的传统组织架构,在稳定性与灵活性之间实现完美平衡。敏捷模式可将产品开发速度提升5倍,决策效率提升3倍。

唐丽华表示,敏捷转型对银行业来讲是一场比较大的挑战,需要打破部门壁垒和组织“孤岛”、优化精简组织流程、提高绩效考核质效等,业务互动模式由原来更多的直线沟通,增加了横向协作,以及业务部门和IT部门之间经常性的互动。但敏捷转型并非意味着会带来混乱,相反,敏捷组织是既稳定又充满活力的一种组织模式。对外,敏捷组织可以灵活应对市场变化、技术创新、客户反馈以及政府监管;对内,敏捷组织更加开放包容、结构扁平并能持续演进,不需要频繁颠覆变革,对企业运营中的不确定性更具有包容性。

麦肯锡全球副董事合伙人王巍表示,敏捷并不意味着混乱。“敏”是对客户需求的变化和提升,要敏感地去发现和感知,“捷”意味着对客户需求的应对要不断提升速度。其中的核心思想是快速迭代,不断试错。对错误容忍度的提升不意味着混乱,而意味着对快速迭代周期的把握,以及通过一些数据驱动和来自一线客户反馈,来指导下一步迭代的能力要加强。在这些能力加强的前提下,最终决策不是混乱的,而是不断地逼近最合理、最理想的战略方向。

银行探索敏捷化转型

当前,国内已有多家中小银行开始探索敏捷转型之路。例如,中原银行在2018年年报中表示,该行全面确立数字化转型的发展主线,积极拥抱金融科技,全力打造敏捷银行。该行率先在零售条线推行部落化敏捷转型,公司条线紧跟其后,打破原有金字塔式组织架构,组成一系列灵活扁平的工作小组,小步快跑、快速迭代,精准解决客户痛点。

恒丰银行也正在全力打造用心倾听的敏捷银行,向敏捷化转型。该行内部在零售金融以及IT部门团队开展敏捷试点,通过战略确立、架构调整、流程优化、组织推动、资源调配等手段,积极探索敏捷转型的发展路径。

平安银行在2018年年报中称,继零售条线之后,2018年该行在对公业务条线推行科技派驻模式,在“口袋财务”APP、“PB远程柜面”、“智慧管理”等项目继续试点敏捷开发模式,使产品迭代速度、交付质量和客户体验等各个方面都取得了显著提升。

“目前,我国银行业的敏捷转型刚刚起步,各家银行纷纷探索适合自己的模式和路径。”唐丽华表示,国际上,荷兰ING银行对组织进行了整体的敏捷改造,但是对组织的冲击较大。国内银行业实施敏捷转型时可以考虑从关键业务、关键产品或者关键团队实施转型试点,总结经验后再逐步推进。同时,银行在进行敏捷转型时,一是要在内部形成一致的战略方向,并执行到位。二是要在组织架构、体制机制、人才资源配置方面建设到位。三是要文化引领,高层与中层、基层人员的认识保持一致,变革的信念传达到位。

民企信贷融资环境改善

央行最新数据显示,一季度非金融企业及机关团体贷款增加4.48万亿元,其中,短期贷款增加1.05万亿元,中长期贷款增加2.57万亿元,票据融资增加7833亿元。分析人士指出,今年第一季度的信贷数据超出市场预期,反映出企业信用有所改善,金融对实体经济支持力度增强。

民生证券分析师杨柳表示,企业贷款分项数据全部改善,企业短期贷款增加约3100亿元,同比多增近2300亿元,考虑到民企贷款多为短期贷款,说明政策激励下民企信贷融资环境有所改善;企业中长期贷款增加近6600亿元,同比多增近2000亿元,或指向基建融资持续发力。

华创证券日前发布的《2019年一季度中国信贷官调查》显示,信贷官预计2019年全年信贷投放额度较去年同期明显增长,尤其是五大行40%的信贷官表示,信贷投放额度将上浮10%—20%。在资产荒及利率下行预期的背景下,多数银行选择将贷款投放节奏前倾以提高收益。上半年将成为信贷投放的集中时间段,75%和64%的信贷官分别表示将在一季度和二季度进行集中信贷投放。

从一季度的情况看,多家银行在服务实体经济,发力普惠金融方面下足了力气。某大行西南地区支行行长介绍,该行一季度新增贷款

主要投放在旅游、脱贫补短板方面,包括水利、交通、城建。他说:“我行3月企业贷款大部分为中长期贷款,有部分为企业流动资金贷款,符合我们当地实体经济的需求。”

“从一季度来看,早投放早收益的趋势较为明显。”浙江地区某大行二级分行负责人告诉记者,该行一季度贷款增加了60亿元,其中小微企业贷款增加约15亿元,固定资产、基础设施领域贷款增加约24亿元,个人经营性贷款增加约10亿元。“往年基础设施领域的投放占大头,今年小微企业贷款增加较快。”该负责人称。

事实上,银行发力基建投资补短板领域和

民营小微企业的迹象从上市银行2018年年报中可见一斑,相关数据显示,2018年上市银行公司类贷款行业分布主要集中在基础设施建设相关行业、民营企业等。

交通银行金融研究中心高级研究员武雯分析,六大行贷款中个人贷款增长较为显著,2018年度同比升幅达14.6%,体现了大行发力零售业务的趋势,较多的资源投向了个人住房贷款、信用卡贷款领域。同时,大行进一步扛起应有担当,加大普惠、小微、民营等领域扶持力度,客户结构整体有所下沉,下半年随着基建等领域的进一步发力,中长期企业贷款将有所增加。

聚焦实体经济重点领域

多位业内人士认为,服务国家重大战略、基础设施补短板的领域、传统制造业转型升级、民营企业等将是2019年银行信贷投放的重点领域。

民生银行研究院研究员郭晓蓓预计,一是继续加大对实体经济重点领域和薄弱环节的融资支持,如战略性新兴产业、绿色金融等;二是将信贷资源更多投向民营和中小企业;三是重点支持基础设施建设领域,尤其是以5G、物联网为代表的基建领域项目。

中国银行副行长林景臻介绍,2019年中行

将继续加强对实体经济发展的支持和服务力度,保持信贷总量平稳适度增长。中行公司信贷投放的重点方向主要有:一是在区域结构上,继续支持国家区域协调发展战略,重点满足京津冀、粤港澳、长江经济带以及海南等重点地区的信贷需求,积极支持省会城市、区域中心城市和特色城市发展。二是在行业结构上,继续投向基础设施补短板等领域,稳步推进铁路、公路、天然气、电网等基础设施建设,加大对高端制造、现代服务业、基础设施建设、民生消费、现代农业等领域的支持力度,继续压降高耗能、高污染

和低端附加值制造业的授信占比。

在加大对民营企业支持方面,多家银行公布了2019年的具体目标,例如,今年农行计划新增民营企业贷款1320亿元,工行小微企业贷款增长目标为1000亿元以上,目前该目标已完成近半。

在零售转型成为业内共识的情况下,多位银行业高管表示将加大个贷投放。例如,农业银行副行长王纬表示,2019年农行信贷投放的重点除基础设施补短板领域、普惠金融和民营企业领域外,还将围绕民生领域,以个人住房

贷款、互联网金融和信用卡消费为切入点,坚持住房、经营、消费三点并举,充分发挥个贷对实体经济投放的重要作用。

招商银行行长田惠宇表示,在信贷资源投放上适度向零售业务倾斜,增量贷款资源更多地投向信用卡、房贷、消费贷、小微贷。

分析人士指出,加大对实体经济支持力度的同时,需要注意防控可能产生的信用风险过剩、不良贷款风险。交行年报称,商业银行资产质量存在一定下行压力,部分领域潜在风险的防控任务较重。

监管盯紧信贷资金流向

或买股票等。尤其是1月以来股市趋于好转,可能吸引一些投资者。

今年以来,已有多家银行由于信贷资金违规流入股市楼市被罚。例如,青岛银保监局近日公布的行政处罚决定显示,平安银行青岛分行由于信贷资金违规流入资本市场和房地产市场等案由被罚90万元。另外,中国邮政储蓄银行青岛分行因信贷资金违规流入资本市场和房地产市场、青岛农村商业银行业务贷款严重违反审慎经营规则,分别被罚30万元,两银行均有相关责任人因参与违法违规发放贷款被警告。

严监管之下,信贷资金违规进入股市和楼市为何仍屡禁不止?郭晓蓓分析,住房类贷款

具有风险低、利润高的特点,尽管监管部门明确禁止银行信贷资金违规进入楼市,但银行很难对资金用途进行实质性的审查,只要借款人具备相关手续证件,监管部门很难对资金流向真正监控。

恒丰银行战略部研究员杨芮认为,与股市和楼市相关的金融产品及其监管仍存在一些漏洞,比如一些地产公司或中介公司推出的首付贷、租房贷等给信贷资金违规入市提供了可能。另外,贷款者仍然对股市和楼市“暴涨”存有幻想,一味加大杠杆,提高了违规贷款的可能。此外,自零售业务成为近年来银行转型发力重点以来,个人贷款成为不少银行零售业务增长引

擎,各家银行对零售贷款的考核力度、资源倾斜都有所加大,为招揽和留住客户可能将放贷标准降低,导致一些贷款发放不符合规定。

“信贷资金流向监控难点在于信贷真实性审查的问题,即如何辨别出贷款人的真实贷款用途。”杨芮表示,此前规定了受托支付的起点金额,在一定程度上提高了对信贷资金流向的监控,但贷前的审核力度和贷款用途辨识度还有待提高。监管方面可以考虑运用金融科技力量完善征信平台的信息,避免“信息孤岛”,让银行能对客户画像进行精准描绘,辅助以辨别客户贷款用途的真实性,同时在制度上强化贷中环节对资金流向的实时监控。

提升普惠金融服务能力

多措并举健全农村金融体系

□本报记者 彭扬 欧阳剑环

4月18日中国普惠金融(浙江)高峰论坛上,多家银行表示,2019年将继续发力普惠金融,加大“三农”等薄弱领域信贷投放。

银行业普惠金融成效显著

中国银行业协会专职副会长潘光伟表示,宏观政策铺路护航,财政、货币和监管等政策合力,营造了良好的普惠金融外部环境。在监管部门的引领下,银行业普惠金融服务的效率和质量明显提高。主要有以下三个方面进展:一是多措并举,提升普惠金融服务能力与动力;二是支农支小信贷投放稳步增长;三是减费降利,减轻中小企业的融资成本压力。

潘光伟表示,截至2018年末,5家国有大型银行在总行和所有一级分行成立了普惠金融事业部,充分发挥自身优势,下沉服务。股份制银行共设立5147个小微支行、社区支行。地方性银行尤其是农合机构根植“三农”和小微企业,改“名”不改“姓”,贴近脱贫攻坚和乡村振兴,优

化金融资源配置,有效增加了农村金融供给。

银保监会普惠金融部主任李均峰表示,发展普惠金融要以深化金融供给侧结构性改革为契机,推动金融机构体制机制改革,进一步发挥大银行和农村中小银行的关键性作用,来带动其他金融机构。重点是改大型银行的金融体制和经营机制,大型银行要建立普惠金融事业部、三农事业部,目的是形成普惠金融的专业化经营机制。

银保监会数据显示,2018年四季度末,银行业金融机构涉农贷款(不含票据融资)余额33万亿元,同比增长5.6%。用于小微企业的贷款(包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额33.5万亿元,其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额9.4万亿元,同比增长21.8%。

提升服务乡村振兴能力

农村是普惠金融的主要阵地,农业是普惠金融的主要产业,农民是普惠金融的主要群体。多家银行表态,2019年将继续发力普惠金融,助

力乡村振兴。中国银行副行长林景臻表示,2019年中行将继续加大资源配置,实施经济资本奖励、内部收入奖励、人事费用倾斜等政策,切实提升基层发展普惠金融的积极性,全年新增普惠金融贷款不低于900亿元。

农业银行提出,将坚持农业农村优先发展理念,进一步加大“三农”领域信贷投放,确保“三农”贷款增速高于全行贷款平均增速。要加大精准扶贫差异化政策支持,持续优化重点支持领域的信贷政策,强化对县域支行信贷分类授权,重视培育多方合作的县域风险分担金融生态。要坚持把“信贷质量立行”理念作为“三农”信贷管理的根本要求,严守“三农”产品创新风险底线,加强产品创新后评价工作;提升线上信贷业务智能化风控能力。

浙江省农信联社党委书记、理事长王小龙表示,要大力发展全方位的普惠金融,全力推动省农信联社深化改革,更好服务乡村振兴。具体看,一是牢牢坚守支农支小定位,进一步提升服务“三农”和民营小微企业的能力;二是大力发展以人为核心的全方位普惠金融,

全面连接每个家庭和有需要的小微企业;三是紧紧抓住深化改革的时代机遇,努力建设全国一流的社区银行。中国的社区银行是以农信社为代表的,社区银行也是未来发展的大方向。

值得注意的是,潘光伟提出,在经济下行压力犹在、国际国内市场环境变化的背景下,农村金融市场竞争更加激烈的形势下,农合机构既面临各类业态竞相参与竞争、公司治理和风控体系薄弱、风险易发多发等严峻挑战,又面临商业可持续性不够、信用信息体系建设不完善等问题。

“面对新的形势和挑战,农合机构要继续以乡村为重点,以乡村振兴战略实施为‘助推器’,充分发挥在农村金融资源配置的引领作用,健全适合农业农村特点的农村金融体系,提高服务乡村振兴能力和普惠金融水平。”潘光伟建议,一是回归本源,坚守定位;二是加大扶贫信贷投入,助力精准脱贫;三是坚持发展绿色金融;四是加强公司治理,防范化解风险;五是加强金融科技的深入运用。