

银行涉房贷款占比“瘦身” 信贷投放重点料生变

随着2021年半年报收官,上市银行个人住房贷款占比情况浮出水面。中国证券报记者统计(以集团口径统计)发现,与去年末相比,包括六大国有银行在内的多数银行压降了个人住房贷款占比。不过,截至6月末,部分银行的个人住房贷款占比仍然超标。业内人士表示,未来银行将从防范风险和转变信贷投放方向出发,继续稳步压降涉房贷款占比,预计过渡期内绝大多数银行能完成整改,整体影响可控。

● 本报记者 黄一灵 薛瑾



视觉中国图片

大中型银行调整显效

房地产贷款集中度管理制度是指在我国境内设立的中资法人银行业金融机构,其房地产贷款余额占比及个人住房贷款余额占比应满足人民银行、银保监会确定的管理要求,即不得高于人民银行、银保监会确定的相应上限。其中,中资大型银行(第一档)、中资中型银行(第二档)的个人住房贷款占比上限分别为32.5%、20%。

在房地产贷款集中度管理新规落地实施后,大中型银行经过调整,从目前数据来看,已取得一定成效。

第一档梯队包括6家国有大银行。对比去年末数据来看,截至上半年末,6家国有大银行个人住房贷款余额占比均有所下降,但邮储银行和建设银行仍略有超标。

9家在A股上市的股份制银行处在第二梯队。数据显示,兴业银行、招商银行、中信银行3家超标,截至上半年末,这3家银行个人住房贷款余额占比分别为25.95%、24.71%和20.25%。与去年末相比,兴业银行、招商银行、中信银行个人住房贷款占比均有所下降,而部分距离上限较远的股份制银行占比则

有些许提高。

业内人士表示,个人住房贷款对银行来说仍是“优质资产”。“大银行房贷压缩,一定程度上利好中小银行,但同时也受到两方面因素制约:一是中小银行要有足够的房贷额度,二是部分中小银行可能受到规模体量制约。”光大银行分析师周茂华认为。

信贷结构或发生变化

除个人住房贷款外,房地产行业贷款也是银行涉房贷款的重要组成部分。记者注意到,由于“大户”拖累,部分银行房地产行业的贷款不良率出现增长。

Wind数据显示,剔除沪农商行后的40家A股上市银行中,有20家银行在2021年半年报中披露了房地产行业不良贷款率。其中,有13家银行房地产行业不良贷款率与2020年年末相比出现升高。

具体来看,工商银行房地产行业不良贷款率为4.29%,中国银行为4.91%,交通银行为1.69%,建设银行为1.56%,均较上年末出现上升;农业银行为1.54%,较上年末有所下降;邮储银行该项数据未披露。

业内人士分析,银行房地产行业贷款不良率抬头,主要是受个别房企租售进度未达预期、还款能力有所下降等因素影响。

某银行业分析人士表示,目前房地产行业风险仍在预期之内,银行也在调整房地产贷款占比。

中信证券研究所副所长李明指出,随着今年涉房贷款集中度严格管控,在房地产对公贷款总量不新增的前提下,银行信贷结构可能会发生变化。

涉房贷款投放趋谨慎

面对房地产调控不断趋严,在涉房贷款投放上,目前上市银行普遍谨慎,“择优”放贷并提高对新兴制造等领域的信贷支持力度。

交通银行业务总监涂宏日前表示,未来将加强差异化管理,重点向长三角、粤港澳、京津冀三大都市圈以及成渝双圈等具备产业落地和人口导入优势的地区倾斜;向经营财务策略稳健的优质房地产企业倾斜;向区位和成本优势明显的住宅项目倾斜。对人口净流出地区和高杠杆高负债房地产企业则要加快减退。

“下半年,房地产贷款余额占比有

望继续收敛。同时,信贷将重点向国家重点支持领域投放,持续向普惠金融、新兴制造产业、绿色金融、战略新兴产业等领域倾斜。”中信银行副行长郭党怀表示。

从各大银行表态可以看出,未来多数银行将继续稳步压降房地产贷款占比。不过,目前市场上对超标银行能否在限期内完成整改存疑。

按照相关要求,2020年12月末房地产贷款占比、个人住房贷款占比超出管理要求2个百分点以内的,业务调整过渡期为自2021年1月1日起2年;超出2个百分点及以上的,业务调整过渡期为自2021年1月1日起4年。

对此,周茂华说:“目前来看,触及监管‘红线’的银行占比超限程度并不严重;同时,国内强化监管,预计过渡期内绝大多数银行能完成整改。接下来,部分超标银行房贷增量有望放缓,也可能出现部分银行加大其他贷款、做大分母现象。”

建设银行首席风险官程远国表示,短期来看,房地产贷款集中度调整将在一定程度上影响建设银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。

消费金融行业“添丁” 部分公司盈利能力面临考验

● 本报记者 王方圆
见习记者 石诗语

唯品富邦消费金融有限公司(简称“唯品富邦消金”)近日获批准开业。电子商务特卖平台唯品会为公司第一大股东,持股49.9%。近年来,互联网公司纷纷入股消费金融公司。业内人士表示,这与互联网公司消费场景丰富、消费金融牌照价值提升等因素有关。预计还会有更多互联网公司入局,但消费金融行业资金成本较高,未来盈利能力将面临考验。

第三十家消费金融公司成立

四川银保监局批复显示,唯品富邦消金注册资本为5亿元。其中,唯品会出资2.495亿元,占注册资本的49.9%;特步出资1.255亿元,占注册资本的25.1%;富邦华一银行出资1.25亿元,占注册资本的25%。

批复还核准了该公司董事、高级管理人员任职资格。公司核心高管主要来自唯品会及富邦华一银行,具有零售和消费金融背景。例如,公司董事、董事长沈亚为唯品会联合创始人、董事长兼首席执行官(CEO);公司董事、副董事长王文锋为富邦华一银行副行长,分管零售及信息科技板块;董事、总经理王义华曾任唯品会金融事业部副总经理。

公开资料显示,早在2018年,唯品会就提出筹建消费金融公司的想法。富邦华一银行的母集团富邦金控也在当年发布公告称,拟以1.25亿元、占股25%在大陆地区参与发起设立消费金融公司。2020年9月,唯品富邦消费金融获批准筹建。

唯品富邦消金是银保监会批准

成立的全国第三十家消费金融公司,同时也是2021年第三家获准开业的消费金融公司。此外,富滇银行、宁波银行、上海农商行等也有筹建消费金融公司的计划。

寻求低成本资金成发展关键

持牌消费金融公司股东虽以商业银行为主,但近年来互联网背景股东有所增加。公开资料显示,2020年批复筹建的5家消费金融公司中,有3家主要股东具备互联网背景。今年已获批的3家消费金融公司中,也有两家股东涉及互联网行业。

这一方面和互联网公司具有丰富的消费场景和流量优势有关,另一方面,消费金融公司具有重要的牌照价值,预计未来会有更多互联网公司申请牌照。

去年11月银保监会办公厅下发的《关于促进消费金融公司和汽车金融公司增强可持续发展能力、提升金融服务质效的通知》提出,支持消费金融公司通过银行业信贷资产登记流转中心开展正常信贷收益权转让业务,支持符合许可条件的消费金融公司在银行间市场发行二级资本债券。

融资渠道虽得到拓展,但行业发展仍面临不小压力。今年8月,多位消费金融人士公司向记者表示,已收到监管部门口头指导,个人贷款利率应全面控制在24%以内,而消费金融公司的综合资金成本较高,部分公司盈利将面临挑战,寻求更低成本的资金成为发展关键。

对于即将开业的唯品富邦消金,有分析人士指出,该公司的注册资本在整个行业处于尾部,未来可能较快速度到资金补充问题。

参考消息

cankaoxiaoxi.com

《参考消息》数字报

正式上线!

9:00

完美出舱展现中国太空雄心

阿富汗之乱扯下美国虚伪面具

扫码阅读数字报