

信贷投放加码 银行偏爱大零售、绿色金融

全力做好“开门红”

多位银行业从业人士在接受北京商报记者采访时表示,当前,加大信贷投放力度已成为常态。银行的主要盈利还是来自息差,开年多放贷,锁定一定比例的利息收入是总行一早就提到的要求。”一位股份制银行信贷部门人士告诉北京商报记者:“当前我行企业信贷业务的重点客户是行业内的龙头企业、上市企业、知名品牌企业、高新技术企业,总行要求在公司业务中提升中长期贷款项目占比,以降低贷款成本。”

“目前只要经营状况良好、有信用记录和抵押物的企业,获得信贷的概率都大大提高。”另一位股份制银行人士也提到:“一般来说,银行投放信贷力度按季度占比主要分为4:3:2:1,早在2021年底,总行就已经下发了通知,要在2022年全面加大信贷投放力度,从数据来看,2022年1月至今投放的数量已经远超2021年同期,在政策的扶持下,加大信贷投放力度将会是常态。”

国有大行也不例外,一位国有大行支行相关部门人士介绍称:“一季度全力做好‘开门红’是总行下发的要求,我行已建立健全对小微企业敢贷、愿贷的机制,根据不同分支机构的实际情况做好贷款投放”。

谈及银行加码信贷投放力度举措的原因,光大银行金融市场部宏观研究员周茂华在接受北京商报记者采访时分析称,主要是为对冲经济新的下行压力,推动经济转型发展。目前复杂的内外环境下,小微企业面临经营成本、融资瓶颈等多重压力;其次,加大信贷投放对为数众多的中小企业对我国稳就业、促内需,推动产业经济转型升级等方面具有重要意义。

得益于政策的支持,银行业信贷规模保持高速增长势头,根据央行发布的2022年1月金融统计数据报告,1月人民币贷款增加3.98万亿元,是单月统计高点,同比多增3944亿元。分部门看,住户贷款增加8430亿元,其中,短

2022年一季度,各家银行正在全力冲刺信贷“开门红”。北京商报记者从多位银行业人士处了解到,争抢行业优质客户,加码信贷投放力度已成为常态,在投向,银行更多将目光瞄向了大零售、消费、绿色金融等行业。不过,需要关注的是,考虑到当下经济恢复不均衡,部分行业仍受疫情困扰以及成本压力上升等因素影响,银行还需要对不良反弹风险保持警惕。



期贷款增加1006亿元,中长期贷款增加7424亿元;企(事)业单位贷款增加3.36万亿元,其中,短期贷款增加1.01万亿元,中长期贷款增加2.1万亿元。周茂华进一步分析称,监管应继续通过引导金融机构加大信贷投放力度,缓解中小企业融资压力,激发微观主体活力,促进内需稳步恢复,确保就业与经济大盘稳定。

重点关注小微、绿色领域

作为经济发展的生力军、就业的主渠道、创新的重要源泉,小微企业的重要性不言而喻,在调查过程中,北京商报记者也注意到,2022年多家银行将小微企业列入了重点投向领域,此外,绿色金融、科技创新等领域也成为银行关注的热点。

一位股份制银行信贷部门有关人士向北京商报记者介绍称:“2022年,我行的信贷业务对小微企业、小微企业主的信贷业务的重视进一步提高,以达成‘小微企业两增’的任务指标。同时,进一步提升对于绿色信贷、涉

农贷款、脱贫贷款、民营企业信贷、制造业贷款,以及京津冀协同发展项目贷款业务的重视,该类业务指标在KPI考核中已经占有一定比例”。

上述国有大行支行相关部门人士也提到:“根据总行要求,2022年,信贷资源配置将更多向零售倾斜,在零售当中主要是以涉农贷款和小微贷款为主加大投放力度;对公业务方面,将重点在绿色信贷、科技创新、乡村振兴、制造业等方面加大投放”。

对国有大行来说,持续优化信贷结构,支持战略重点精准高效,紧紧围绕国家战略和政策目标开展业务,用好宝贵金融资源成为战略发展方向,而对地方性中小银行来说,做好本土化企业服务,走精细化路线才是正确选择。一家城商行有关人士向北京商报记者介绍称:“我行贷款主要投放领域还是围绕本地企业,按照当地资源、行业发展前景甄选客户,此外,在支持地方经济的同时,也在扶持医疗、养老等领域的信贷需求”。

在资深银行业人士王剑辉看来,未来银

行的信贷走向将依旧延续前期的政策导向,在保证中小微企业占比达到一定比例的前提下,支持鼓励国家重点扶持领域,在房地产、化工钢铁、煤炭等方面控制增量,同时在发展前景较好的绿色金融、科技领域等方面加大扶持力度。正如周茂华所言,预计未来银行信贷投放重点领域包括实体经济薄弱环节与重点新兴领域;例如:小微、民营企业、制造业重点领域,绿色经济等新兴领域,乡村振兴等;另外,预计2022年房地产并购贷款、保障租赁住房与长租房贷款增长会比较明显。

警惕不良反弹风险

在内外经济环境复杂的情况下,不少企业经营面临一定压力,对于银行而言,防范金融风险的警惕性不容放松。

有银行人士在接受北京商报记者采访时坦言:“不少小微企业没有充足抵押品,经营稳定性不够好,财务管理不规范,对银行放贷

加大了难度,银行同时也要关注企业带来潜在的不良风险”。

近日,银保监会发布了2021年四季度银行业保险业主要监管指标数据情况,从指标来看,2021年四季度银行信贷资产质量基本稳定,风险抵补能力较强。数据显示,截至2021年四季度末,商业银行不良贷款余额2.8万亿元,较上季度末增加135亿元;商业银行不良贷款率1.73%,较上季度末下降0.02个百分点。

考虑到当下经济恢复不均衡、基础不稳固,部分行业仍受疫情困扰以及成本压力上升等因素,银行还需要对不良反弹风险保持警惕,开展信贷业务更是要认清各地的经济形势。一位股份制银行信贷部门人士指出,当前百年变局和世纪疫情相互交织,外部环境更趋复杂严峻和不确定;“缺电”“缺芯”“缺柜”“缺工”等全球性短缺造成的国际供应链紧张还将延续,大宗商品价格震荡可能加剧;内需持续恢复动能依然偏弱,经济下行压力加大;受调控政策收紧和市场下行预期影响,房地产市场“先热后冷”,行业整体信心不足,需要高度关注企业债务风险跨地域、跨市场、跨行业传导。

在周茂华看来,银行在传统行业信贷风控经验相对较为丰富,但从近几年案例看,部分银行信贷风控也存在一些不足。目前银行风控也面临新的形势,银行需要完善内部治理,根据经济与行业特点,完善升级内部风控流程,压实各环节主体责任,建立合理考核激励机制,加强贷前、贷中、贷后管理;同时,金融数字化发展迅速,近年来,也有不少银行开始重视金融科技发展,逐步引入大数据、人工智能等信息技术,助力提升风控质效。

“风险应从总量进行控制,我认为银行应建立多元化抵御系统风险的有效手段,针对不同信贷投向建立不同的风险防控机制,同时还需要强化信贷从业人员管理,从源头预防风险的发生。”王剑辉说道。

北京商报记者 宋亦桐

揭秘六大典型老年人金融骗局

帮老年人远离诈骗陷阱已成为热门话题。2月17日,“不要让老人独自参加陌生人饭局”“售价5000元的保健品进价仅9元”话题冲上热搜。这样的诈骗手段其实并不是新花样,北京商报记者采访多位消费者发现,其实,除了让老年人信以为真的保健品骗局外,还有多种类似的金融诈骗手段,更是让其防不胜防。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,老人会成为金融诈骗的重点目标主要存在两方面原因,一是老年人日常较少接触数字化产品的使用,缺乏相应的防范意识;二是老年人通常拥有一定的退休养老积蓄,对投资增值也有一定需求。

针对此类骗局治理,苏筱芮建议,首先应当在主流渠道开展大规模宣传,提升老年人的数字素养,将老年人作为反诈工作的重要目标对象;其次,从基础设施方面,鼓励正规金融机构就各类产品实施适老化改造,并结合适老业务的特征打造特色化生态平台;最后还要加大对不法分子的打击力度,设立专门的举报渠道,树立一批大案、要案以震慑市场。

博通咨询金融资深分析师王蓬博同样称,一方面需要加强老年人对金融的认知,不要被短期的高收益蒙蔽,为了贪小便宜吃大亏。另一方面,社会也要更加注意满足老年人的需求,体谅老年人,相关的金融产品在设计上就要考虑老年人的风险承受能力。同时建议监管也可以出台一些专门针对老年人的规定。

北京商报记者 刘四红

■ 以房养老

打着投资养老名义,承诺高利率回报。忽悠老人将房子抵押贷款,然后将贷到的款项投资于号称每月可得10%-15%的高息理财项目,老人将房产处置权交给理财公司。最初每月老人能收到相应的回报,一旦资金链断裂,老人不光收益和本金得不到归还,连自己的房子也会被强制过户,老人最终或面临“钱房两空”的境况。

■ 理财神器

假冒国有企业背景,宣称比余额宝还可靠,存1万元能赚3000元,并号称门槛低、周期短、收益率高,下载App就可投资,邀请好友就能获得上万元红包,这些自称互联网理财神器,通过虚构国企背景、保本付息承诺获取老年人信任,再通过虚构项目、高收益诱导老年人充值投资拉人头,虽然这种“投资”一开始能尝到甜头,但很快平台会以各种理由无法提现甚至失联,目前该类诈骗受害者不少是老人,超百万元投资款血本无归。

■ 政策补贴

冒充国家机关,给家境贫寒又久病缠身的老年人打电话,谎称能为他们向国家有关部门申请“政府补贴”和药费补助,通过收取高额邮寄费、代办费、手续费等形式进行诈骗诱导。

■ 虚拟货币

号称不用投钱可以“零撸”,用户通过手机就能“挖矿”,发展下线就能“推荐返利”,骗子打着“挖矿”“挖矿”等概念的币圈资金盘接连出现,而中老年人往往成为主要的被围猎对象。这类虚拟货币资金盘往往是以“0门槛”投资”的方式出现,再通过“推荐返利”的方式引诱老人发展下线,让部分老人尝到甜头后加大投资,但需要注意的是,大部分后来者都会血本无归,本质还是“击鼓传花”的游戏。

■ 稀有藏品

以“限量发行”“高额回报”“绝世珍藏”等宣传语隐忧,吸引老年人投资,一些不法分子还许诺在短期内会帮助老年人将纪念币进行拍卖以实现“收益翻倍”,其实只是售卖一些外表华美的工艺品或翻版印制的纪念钞,没有任何价值,也无法再次出售获利。

■ 私募众筹

骗子利用“私募众筹”“合伙人”“海外股权”“天使投资”等新兴金融概念混淆视听,给老年人设置各种陷阱。老年人购买产品结果变成合伙人,而合伙投资需要承担风险,最后被告知合伙企业无法正常盈利,老人们才发现之前投资的其实是不法分子注册的壳公司,而投入的资金已被转走或亏空。

Laozhou talking

上市公司的风险提示不是儿戏

周科竞

汇通集团提示风险称股价严重偏离基本面,市盈率是行业平均市盈率的8倍,但是投资者仍然追高买入,投资者的非理性源于纯粹的投机热情,一旦股价回落,最终受损失的还是中小投资者。

当上市公司的股价走势出现明显的异动时,上市公司都会按照要求发布风险提示公告。或许是因为这些公告都是按照证监会的要求发布的,所以投资者对于这些公告的重视程度也就降低了很多,认为公司股价虽然涨了很多,但是并没有什么风险,公司发布的风险提示也只是按照证监会的要求进行,并非真的存在投资风险。

而事实并非如此,上市公司的风险提示公告基本可以分为两类。一类属于普通型,即公告说本公司没有应披露而未披露的事宜,问了大股东,也没什么该说的,也没看到媒体有什么对股价有严重影响的报道,并提醒投资者注意投资风险。一般来说,这样的风险提示公告,公司本质上并没有想向投资者提示什么,因为被要求所以发布,可能是公司对于股价异动真的不知道怎么回事,也可能是和主力资金说好了一问三不知,再或者是上市公司出于市值管理的需要,不愿意股价回落,所以风险提示较为普通。

另外还有一种,就是汇通集团这样的有实质内容的风险提示。公司明确表示,公司股价很贵,公司市盈

率是行业平均值的8倍,这话说到这个份上,投资者应该明白上市公司不是在应付差事进行风险提示,而是真的想告诉投资者,公司股价有点贵了。

就好像投资者看券商的股评,在绝大多数情况下,后市长期都是看好的,因为让投资者卖出股票后踏空,自己是要挨骂的,投资者如果买股票后被套牢,可以推脱说是投资者选股不对,从价值投资的角度讲,此时买入并持有汇通集团,显然是不划算的,还有以前董秘说的“我们做不到”,也是这个意思。

所以说,投资者再看到有实质内容的风险提示公告,还是要充分重视,不要当成儿戏,否则等到将来股价真的调整了,再来翻看上市公司风险提示公告,才是真的后悔。

投资者要相信,上市公司自己一定比投资者更了解自己,吹牛容易,自省难,既然公司自己都说自己风险高了,投资者也应有所觉悟。