

银行业99%资产处安全边界内

风险收敛 总体可控

孙天琦表示,整体看,我国金融风险收敛,总体可控,99%的银行业资产处在安全边界内。截至2021年末,我国银行业机构总资产345万亿元,占整个金融业总资产的90%。

“银行稳则金融稳。”孙天琦指出,2021年四季度央行评级结果显示,参评的4398家银行业机构中,在安全边界内的1-7级金融机构有4082家,机构数量占银行业参评机构的93%,资产规模占银行业参评机构的99%。

“其中,24家大型银行评级始终保持在1-5级,是优良评级,资产规模占整个银行业参评机构的70%,是整个金融业的压舱石。8-D级的高风险机构共316家。高风险机构数量占银行业参评机构的7%,但是资产规模仅占银行业参评机构的1%。”孙天琦补充道,绝大部分中小银行的央行评级均处于安全边界内。

在光大银行金融市场部宏观研究员周茂华看来,近期个别小型金融机构出现的问题,也反映出我国金融风险防范需要久久为功。但近年来国内金融风险处置力度不断加大,国内宏观风险整体趋于收敛。

而在谈及2022年下半年金融风险防控工作重点时,孙天琦强调,金融管理部门必须对各类金融风险保持高度警惕,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。继续通过地方政府专项债等方式多渠道补充中小银行资本,完善公司治理,持续压降高风险金融机构数量,力争“十四五”期末全国高风险金融机构数量压降至200家以内。

已有金融工具相关项目入库

发布会上,邹澜就央行近期新设立的政策性、开发性金融工具推进情况进行了介绍。

此前,6月29日,国务院常务会议确定政策性开发性金融工具支持重大项目建设的举措。按照相关部署和工作要求,央行宣布支持国家开发银行、农业发展银行分别设立金融

“99%的银行业资产处在安全边界内。”综合考虑经济增长、物价形势等基本盘情况,合理搭配货币政策工具,保持流动性合理充裕”……

7月13日,国务院新闻办公室举行上半年金融统计数据情况新闻发布会,央行货币政策司司长邹澜、央行金融稳定局局长孙天琦、央行调查统计司司长阮健弘等,对于近期发布的2022年上半年金融统计数据相关情况进行了介绍,对于市场关心的诸多问题进行了解读。

工具,规模共3000亿元。

邹澜介绍称,政策性、开发性金融工具是补充项目资本金、助力稳定宏观经济大盘的阶段性举措,其具体用途一是补充投资重大项目资本金,不超过全部资本金的50%;二是对于短期内专项债券作为资本金无法到位的,可以为专项债券搭桥。

按照市场化原则投资,政策性、开发性金融工具依法合规自主决策、自负盈亏、自担风险,保本微利,只做财务投资行使相应股东权利,不参与项目实际建设运营,并按照市场化原则确定退出方式。

邹澜提到,目前在各部门、地方和企业的通力合作下,一些项目已纳入项目库或正在履行入库流程;部分项目正在完善用地、用能等项目要素;还有一些项目正在加快开展投资咨询、可行性研究等前期工作,这些都为金

2022年上半年金融统计数据情况新闻发布会要点

2022年一季度
我国的宏观杠杆率是277.1%
比上年末高4.6个百分点

上半年
央行降准准备金率0.25个百分点
上缴结存利润9000亿元

截至今年5月31日
试点地区通过数字人民币累计交易笔数2.64亿笔
金额830亿元人民币

三项新的结构性货币政策工具
将于2022年7月首次申请

央行将继续深化利率市场化改革,
持续释放LPR改革效能

我国金融风险收敛,
总体可控,99%的银行业资产处在安全边界内

预计信贷投放以及社会融资规模均保持平稳增长态势

融工具投资提供了有利条件。

资深宏观经济研究员王好分析指出,根据监管此前披露的信息,政策性、开发性金融工具将重点投向五大基础设施重点领域、重大科技创新等领域以及其他可由地方政府专项债券投资的项目,此举有利于降低相关重点领域的融资成本。

“政策性与开发性金融工具为国内重大项目融资提供有力支持与保障,从相关信息看,政策性金融工具处于起步、逐步落地阶段,按照目前进度,预计下半年将有部分项目落地。”周茂华补充道。通过对重大项目融资保障,尽快形成实物工作量,就是通过加大有效投资,拉动就业,促进消费增长;同时,重点基建项目有助于推动产业转型升级,增强经济发展后劲。

邹澜进一步强调,政策性、开发性金融工

具作为阶段性举措,通过适当政策设计,有利于在坚持不搞大水漫灌、不超发货币条件下,满足重大项目资本金到位的政策要求,引导金融机构发放中长期低成本配套贷款,疏通货币政策传导机制,增强信贷增长的稳定性,助力实现扩投资、带就业、促消费综合效应,稳定宏观经济大盘。

货币政策坚持以我为主

最新出炉的6月金融数据中,新增人民币贷款、新增社会融资规模等多项数据超预期增长。央行数据显示,2022年上半年,新增人民币贷款13.68万亿元,比上年同期多增9192亿元;新增社会融资规模21万亿元,比上年同期多增3.2万亿元。

另一方面,综合央行近期调整公开市场

操作规模和关于货币政策走势的表述,业内对于下半年货币政策走势、降准降息等操作关注不断。会上,阮健弘提到,下阶段,央行将适时灵活运用多种货币政策工具,更好发挥总量和结构双重功能,预计信贷投放以及社会融资规模均保持平稳增长态势。

邹澜表示,5月以来,国务院稳经济一揽子措施加快落地,财政政策、货币政策、产业政策均加大实施力度,国民经济运行趋于好转,主要的经济指标边际改善,但恢复的基础还不稳固,下半年经济运行仍然面临较大不确定性和不稳定性,稳经济还需艰苦努力,同时还要关注通胀形势的变化。

对于下半年是否存在降准降息可能,邹澜指出,目前,银行间市场存款类机构7天回购加权平均利率在1.6%左右波动,低于公开市场操作利率,流动性保持在较合理充裕还略微偏多的水平上。央行将综合考虑经济增长、物价形势等基本盘情况,合理搭配货币政策工具,保持流动性合理充裕,进一步推动金融机构降低企业融资成本,为巩固经济恢复创造适宜的货币金融环境。

在周茂华看来,下半年稳健货币政策略偏松格局,继续为实体经济复苏保驾护航。目前国内外复杂经济、政策环境下,稳健货币政策需要加强与财政、产业等政策配合。同时,货币政策总量合理适度,并充分发挥结构性工具精准直达要点。

王好认为,随着经济“稳增长”效果逐渐显现,政策工具的使用可能与上半年有所差异。“总量型政策工具的使用可能会更加谨慎;而随着结构性货币政策工具箱逐渐丰满,央行会有更多的选择来支持经济复苏。也就是说,上半年总量搭台,下半年结构唱戏。”

邹澜也在会上强调,近年来,央行坚持实施正常的货币政策,为应对超预期的新挑战、新变化留下了充足的政策空间和工具储备。央行将继续实施好稳健的货币政策,加快落实已确定的政策措施。货币政策会继续坚持以我为主的取向,兼顾内外平衡。

北京商报记者 廖蒙

金融科技守与攻的上半年

金融科技行业(以下简称“金科”)的上半年,是布满“危”与“机”的半年,疫情反复下,不可避免地带来机构资产逾期率的攀升,利率压降下,也对客群获取与风控手段提出新的挑战,属地化要求下,同样考验着机构对特定区域内的资方接洽能力。“以稳为主,谨小慎微”没有声音就是最好的,这是不少金科公司从业人士向北京商报记者强调的展业态度。严监管与大环境影响下,机构更倾向于保守策略,重在守住基本盘,提升资产质量,优化新的资产渠道;但成本压力与定价挑战下,也有机构不断找寻新的突破口:铺量、复贷、寻优……有的开始将业务重心向B端小微企业延展,有的也在试图通过异业合作寻找更多优质用户,还有的不断加强和银行端的对接以撮合更多的业务合作。

定价冲击

说到上半年最深刻的感受,对于大部分金科公司来说,定价调整带来的业务压力当属其一。一年前,24%利率红线落槌,受到冲击的不仅是持牌消费金融、民营银行、信托公司,还包括一大批金科公司和助贷平台。

早在2021年底,就有不少头部金科公司将大部分客群利率压降至24%以内。例如今年一季度,乐信曾介绍,截至2021年末,平台促成借款年化利率低于24%的部分占比达到近60%;此外360数科也透露,在2021年四季度末,超过70%的客户价格低于24%。截至目前再观整个市场,大部分金科公司也已经将平台产品压降至24%以内。

定价调整后,最直接的影响是业务操作。一上市金科公司从业人士李强(化名)向北京商报记者透露,利率压降下,间接带来客群的变化,公司需要重新在风控上做一系列测试、调整、完善,这一过程中难免会有些损失。不过李强也补充称:“我们现在还在摸索中,相信长久来看整体是积极正向的影响”。

虽长期向好,但短期来看,定调调整对利润的冲击仍不可避免。正应了一从事小额消费贷的王力(化名)所言:“简单粗暴来说,定价调整后,压缩了我们1/3的利润”。

此话并非无稽之谈,北京商报记者从多家金科公司一季度财报数据中也可窥出一

二。今年一季报显示,几家头部上市金科公司中,净利润同比增长的寥寥无几,甚至有个别机构出现同比下降80%的情况;另外逾期率上,相较于去年同期,还有多家公司出现逾期率上涨的情况,资产表现不容乐观。

客群上探

多方冲击下,业务需求仍在,但展业难度陡增,这也促使不同金科公司有不同应对态度。从采访反馈来看,今年上半年,有的机构仍然延续“谨慎稳健”的保守态度,求稳不求量;不过利率压降下,更多金科公司虽然宣传低调、风控保守,但实则已在暗暗绞尽脑汁去获取更优质的用户。

正如一金科公司从业人士告诉北京商报记者:“其实,上半年各家在业务上的策略有一个转变,可能在今年的一季度大家还是偏保守,更多的是守住基本盘,提升质量,然后优化新的对公资产渠道。但到了二季度,因为疫情的关系,有的机构在放款规模策略上也会变得更激进一些”。

有“攻”有“守”,这正是金科行业上半年的从业实况,而客群上探、以量抵价、科技降本或是可尝试的一些路径。另一金科公司业务人员同样向北京商报记者透露,利润走低后,机构也一直在想应对办法。首先考虑的就是想把业务规模做上去,以此来实现薄利多销;实现规模平稳增长后,平台也会在风

控上做出调整;此外在市场投放上,运营也会做出更精细化的操作,以此来降本增效。

发力小微

虽然定价调整、利润下滑、疫情冲击,但业务合作层面也传来不少利好消息。例如6月传出的“监管要求银行月度新增贷款要超过去年同期”消息下,有金科公司告诉北京商报记者,已有银行在计划和平台加大线上贷款合作,并有越来越多银行表示愿意和平台重点发力小微业务,未来资金量将更加充裕。

事实上,从多家上市金科公司一季度财报也能看出这一行业趋势。例如乐信就在一季度财报中提到,已为个人、个体工商户、小微企业提供一揽子金融帮扶服务,一季度促成小微信用借款规模42亿元,同比大幅增长102%;信也科技也提到,在小微领域单季促成的借款金额增长至98亿元,占一季度促成借款总额的24.7%;此外,陆金所控股83.5%的季度新增借款流向小微企业主,较上年同期增长7.8个百分点,已连续三个季度八成新增借款流向小微实体。

“大家现在确实都在发力小微企业类资产,但也有难点,就是背后的资方往往有很明确的放款地域限制。这个可能涉及到线上线下资产渠道的平衡调整,还有对于特定区域内资方的接洽能力。”一上市金融科技业务负责人说道。北京商报记者 刘四红

微信公众号叫停四类金融营销宣传

北京商报讯(记者 廖蒙)对于使用微信平台进行的各种营销推广活动,微信方面正在持续进行规范化约束。7月13日,微信公众平台运营中心发布《关于金融类违规营销内容的规范》(以下简称《规范》),就金融类业务营销明确提出“四个禁止”。

具体来看,“四个禁止”内容分别是禁止进行金融类欺诈营销宣传、禁止进行金融类不实营销宣传、禁止进行金融类误导营销宣传以及禁止进行金融类无资质营销宣传。

对于“四个禁止”的内容,《规范》也做出了细化说明。其中,在金融类欺诈营销中,禁止微信公众平台发布高收益理财欺诈内容,如推广不正常的高回报理财产品或引流欺诈项目。而“引流欺诈项目”通常表现为未明确日化或年化收益,但通过可疑的引导性内容,诱导用户添加个人微信或外链推广高收益理财产品。

同时,微信公众平台发布的内容中,禁止有荐股类欺诈,即以有荐股为名,从事欺骗用户跟随购买股票的行为。禁止以其他新型概念进行欺诈,例如以共享经济、物联网、虚拟币等名义来宣传可以致富、内容夸大描述,易导致用户损失的。

在金融类不实、误导营销宣传方面,《规范》提到,微信公众平台发布的内容中,不允许出现夸大/不实的金融类营销宣传,不允许利用金融监管部门做背书误导消费者。包括内容明示或者暗示金融产品或服务未来效果、收益或对相关情况做出保证性承诺,例如明示或暗示保本、无风险或保收益(国家另有规定的除外,例如国债)。

此外,在禁止进行金融类无资质营销宣传上,《规范》对公众账号名称设置做出要求。若申请主体填写的名称含有金融类相关业务含有(包括但不限于)银行、保险、基金、证券、借贷、公募等金融业务或服务相关关

键词,主体应具备适当的金融宣传资质,提供能够证明合法经营资质的材料。例如经营许可证、备案文件、行业自律组织资格等与金融产品或服务相关的身份资质,否则不得注册该等名称。

“近年来,金融营销相关的规范作为金融消费者权益保护工作的重要构成备受重视,金融机构、助贷机构、互联网平台等各参与主体先后加入。”易观分析金融行业高级分析师苏筱芮解释道。

苏筱芮认为,微信公众平台此次行为是平台型机构响应监管精神、履行平台监督责任的具体表现,这一举措将有利于从源头遏制欺诈营销、不实宣传等可能造成消费者权益侵害的不良信息内容,对市场尤其是公众号运营方形成有效约束。

针对“四个禁止”提出的新要求,7月13日,北京商报记者就其背后原因、后续的监控治理手段等问题,向微信方面进行了解,对方仅回复称,具体以通知内容为准。

而在《规范》中,微信公众平台运营中心同样提到,为保障金融消费者合法权益,防范和控制金融营销活动的法律风险,根据央行相关规定《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》等相关规定,制定金融类违规营销内容治理规则。

北京商报记者了解到,对于微信公众平台的规范性约束,微信方面此前已有多种要求。就在2022年6月,微信公众平台行为规范进行更新,明确提出数字藏品类业务与虚拟货币属于同一类违规经营行为,公众号提供数字藏品二级交易服务或将被封号。

苏筱芮指出,建议其他平台型机构跟进,通过发布规范的制定与审查流程的完善,切实履行保障消费者权益的责任与义务。同时,建议相关平台设立便捷、高效的举报机制,快速收集各类违法违规线索。