

防止信贷资金淤积和沉淀 金融机构发力“五篇大文章”

要营造良好的金融市场秩序,坚决避免过度竞争和“搭便车”“垒大户”等行为;切实防范多头授信、过度授信,避免一哄而上造成产业项目低水平重复建设;加强统一授信管理,防止信贷资金沉淀淤积。

在银行信贷领域,金融机构的无序竞争可能有两类情形。一是“垒大户”,多家金融机构集中争抢一个或几个优质大型企业;二是“价格战”,金融机构无序压低优质大型企业的信贷资金价格。实际上,这两类行为可能还会相互交织。由于金融机构倾向于服务大型企业,后者的议价能力较强,前者就通过降价手段获取后者的青睐。由于资金价格降低,金融机构为了保持一定的利润,通常要“以量补价”,这又加剧了“垒大户”倾向,最终陷入恶性循环。

金融机构无序竞争容易引发一个问题——信贷资金沉淀淤积。例如,“垒大户”行为让本不缺钱的企业占用了大量信贷资源,缺钱的企业却反而借不到钱。“价格战”则容易诱发信贷资金空转。目前,部分优质大型企业的贷款利率已低于存款利率,存贷利率倒挂,若监管措施不完善,企业可能拿低息贷款去买理财、存款。这样一来,信贷资金并未真正流入实体经济,滋生空转隐患。

防止信贷资金沉淀淤积,要防范多头授信、过度授信。如何做?可加强统一授信管理。部分省份已先行先试,探索开展“授信总额联合管理”。具体来看,在银行、企业双方自愿的前提下,针对某一企业,多家授信银行联合起来,共同商定、确定该企业的授信总额、对外担保总额等,并开展后续监测,避免企业过度融资、过度担保,盘活、释放存量信贷资源。

防止信贷资金沉淀淤积,要优化激励约束机制。一方面,金融机构要健全内部绩效考核机制,信贷投放不仅要量,也要看结构、看户均,强化对中小微企业的信贷支持力度,为重点领域、薄弱环节单列信贷计划。另一方面,金融管理部门要加强引导,激励金融机构优先支持“首贷户”,让那些从未获得过贷款的企业拿到“第一笔钱”,让那些有潜力、有前景的中小企业拿到钱、用好钱。

防止信贷资金沉淀淤积,还要形成正确的经营观。“垒大户”行为之所以长期存在,是因为不少金融机构认为,发放同样总量的贷款,如果做大企业,类似于批发,只要做几家即可,既减轻了繁杂的授信审批工作,又提高了安全性;如果做中小企业,则类似于零售,工作量不仅大,风险还可能更高。但这只是“看起来”的逻辑,“垒大户”行为也要付出代价,优质大型企业更青睐股权融资,银行信贷资金只能走短期、低价策略。服务中小微企业则不同,广阔天地,大有可为。金融机构要从长远计,沉下心、俯下身,认真研究中小微企业的信贷资金需求,结合其经营特点,为其提供特色化金融服务。从短期看,以上做法似乎“费时费力”,但从长期看,这增强了金融机构对中小微企业的黏性,为金融机构积累了长期稳定的客户资源,最终有助于实现银企双赢。

本版编辑 陆敏 苏瑞洪 美编 王子莹

数字金融蹄疾步稳筑根基

“构建千亿级AI(人工智能)大模型技术体系、打造金融影像文字识别产品、实现批量授信及贷后全流程数字化……”在上市银行陆续公布的2023年年报中,除了备受市场关注的经营业绩指标外,多家银行金融科技投入同比上升,数字化转型升级稳步推进,在大模型技术研发和应用场景的探索力度明显加大,为写好数字金融大文章奠定了坚实基础。

数字化转型成效初显

已披露的上市银行2023年年报显示,半数以上的银行在金融科技投入上实现同比上升。从“四大行”看,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行2023年投入金额分别达272.46亿元、248.5亿元、223.97亿元和250.24亿元,同比增长3.9%、7.06%、3.97%和7.45%。

在股份制银行方面,2023年有2家银行的金融科技投入超过百亿元。招商银行科技投入141.26亿元,尽管同比略减0.3%,但仍是股份制银行中投入金额最多的机构;中信银行金融科技投入达121.53亿元,同比增长38.91%,是同比增长最多的上市银行。

“作为推动银行数字化转型的关键力量,金融科技在多数上市银行处于重要战略位置。但目前数字技术发展本身及其在金融业的应用都需要较多的研究探索,需要增加金融科技投入。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示,对银行业来说,通过增加投入加速推动数字化转型,对于提升自身市场竞争力、服务水平具有积极意义。

随着金融科技投入的增加,多家银行在2023年的数字化进程中取得了显著成果,特别是在场景构建这一关键领域。

工商银行年报显示,围绕“数字工行”建设目标,加快打造与现代化经济体系相适应的数字金融服务体系,以搭平台、提能力、拓场景、建生态为主线,创新数字金融发展新模式。2023年,数字化业务占比99%以上。依托企业网上银行和手机银行打造“融E云”对公数字金融服务平台,面向专属客群推出专精特新服务专区、普惠专区等服务,

为客户提供涵盖金融与经营多场景融合的生态服务。

招商银行加大科技投入,围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化等全面推动数字化重塑,逐步建立金融服务生态圈,探索人工智能场景应用。智能化应用在智能客服、流程智能化、质检、海螺RPA+(机器人流程自动化)等场景实现全职人力替代超1.7万人。

多家银行在年报中提及,通过优化组织架构,完善自身科技金融体系。例如,兴业银行设立数字运营部,积极探索数字运营新模式,努力打通数字化到生产力的“最后一公里”;中国邮政储蓄银行优化调整总行信息科技板块组织架构,将高级管理层下设信息科技管理委员会更名为金融科技委员会;将信息科技管理部、金融科技新部调整设立为金融科技部;将数据中心更名为运营数据中心,推进科技治理架构转型,强化信息科技统筹引领作用。

加快应用大模型技术

2023年,随着由ChatGPT掀起的大模型海啸浪潮席卷全球,AI大模型技术成为多个行业领域探索布局的重点,银行业也不例外。

记者注意到,6家国有大型银行以及中信、招商、兴业等多家股份制银行在2023年年报中披露了大模型领域的研发和应用情况,AI大模型技术或将成为金融机构数字化转型的“加速器”。

中国建设银行年报中提及,持续加强关键核心技术攻关。自主研发人工智能平台,并在计算机视觉、智能语音领域形成比较优势,实施“方舟计划”。大数据平台覆盖超3万个物理节点,数据治理基础进一步夯实。中国农业银行年报中披露,依托人工智能创新实验室,加快推进大模型技术预研孵化、客服知识库上线答案推荐、知识库辅助搜索等功能。

中信银行打造了软硬件一体化的中信大模型平台,完成千亿级开源大模型部署,探索落地代码生成、智能操作等场景。招商银行把握大语言模型的确定性机会,开展大语言模型建设和应用。一方面积极加强大模型建设,引入千亿参数大模型,用自有语料调优、训练,适配行内场景,跟进开源大模型技术的发展,并在专业场景自研百亿参数大模型。另一方面探索大模型在零售、批发、中后台的应用。同时,搭建大模型体验平台,接入多个国内主流大模型。

在中国银行研究院研究员吴丹看来,当前各家银行纷纷加码布局大模型技术应用探索,以金融科技赋能强化客户服务能力,有利于增强银行业务的核心竞争力和客户吸引力。在当前净息差收窄背景下,银行加快数字化转型脚步,提升智能投顾等非息业务能力,也有利于抢占市场份额,提升利润空间。

金融支持特色优势产业

本报记者 于泳

3月份以来,甘肃天水的麻辣烫在社交媒体平台火爆出圈。天水麻辣烫的火爆在于油泼辣子的浓郁鲜香,也在干宽粉挂汁水的诱人卖相,而这些都是甘肃本地丰富的物产所成就的。甘谷的辣椒、武都的花椒、麦积的菌菇……共同撑起了舌尖上的美味。数据显示,3月1日至4月15日天水市累计接待游客超770万人次,实现旅游花费44.7亿元。

记者在甘肃天水调研采访发现,天水麻辣烫所需的农产品取材于当地,但农产品从地头到餐桌产业链条长,无论是农户、生产企业还是销售企业都需要一定数量的资金支持,仅靠农户和企业自身努力,一旦遇到自然灾害或者产品销量波动,非常容易陷入资金困境。

《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出,发展农业供应链金融,重点支持县域特色农业产业。中国农业银行围绕甘肃特色产业,先后开发了“微捷贷”“乡旅贷”“富民贷”等多样化金融产品,扶持了花椒、辣椒、蔬菜产业的发展,带动当地旅游业提质升级,有力促进了乡村振兴。

记者在采访中了解到,农业银行天水分行近3年来投放花椒产业贷款8.97亿元,累计种植面积11.2万亩,带动4.5万名农民增收。为武山、甘谷蔬菜及上下游产业链累计投放蔬菜综合贷款5.3亿元,累计种植面积8.6万亩,带动2.6万名农民增收。

天水众兴菌业科技股份有限公司是食用菌行业龙头企业,在山东、四川、甘肃等地建有生产基地,公司金针菇日产能近750吨。据该公司天水生产基地负责人李健介绍,目前公司的食用菌主要采用经销商模式和直销方式供给附近的餐饮企业。天水麻辣烫中的金针菇、双孢菇等菌类菜品均来自于该企业,目前天水基地是满负荷生产状态,日产金针菇近60吨。由于企业生产经营需要大量流动资金购买原料、经营周转,2023年以来,农业银行天水分行累计为众兴菌业发放流动资金贷款1.05亿元,有效保证了企业正常生产经营。

天水麻辣烫的灵魂在于鲜香的油泼辣子,产自甘谷县的辣椒是必不可少核心原料。据当地电商平台甘谷生活网负责人王焕文介绍,天水麻辣烫火爆之后,甘谷生活网的日销售额从8000多元增长到近5万元。公司前年起建立的辣椒订单种植基地发挥了作用,目前已经成为甘谷辣椒的绿色标准化种植基地。与此同时,公司加大了向生产

企业的采购力度,持续与辣椒种植户签订收购协议,保证了辣椒制品的稳定供应。

据农业银行天水分行行长林明介绍,近3年来,天水分行投放辣椒产业贷款4337万元,累计种植面积2305亩,带动461户农民增收。

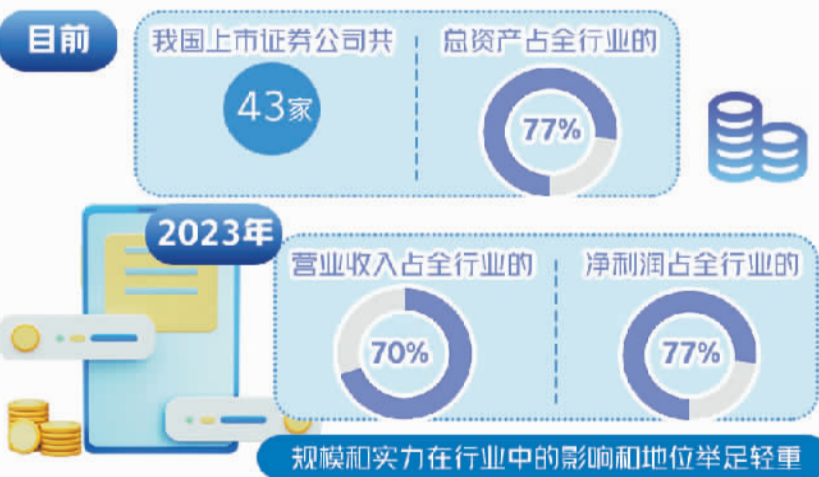
随着乡村振兴战略的深入实施,甘肃农村一二三产加速融合、经营业态日趋多元,围绕乡村旅游经营户餐饮、住宿、观光、娱乐等多业态融资需求,农业银行推出“乡旅贷”专属产品,助力农民发展休闲农业、乡村旅游经营,实现增收致富。

据麦积区后川村五味子农家乐经营者朱天鹏介绍,他的农家乐经营面积380平方米,目前主要为餐饮,已经持续经营21年,年接待游客约6000人次,年营业收入50万元至60万元。随着天水旅游的火爆,朱天鹏计划对农家乐进行改造,增加住宿床位。当地农业银行工作人员了解到他的需求后,上门采集基础信息后,不到一周时间就发放5年期纯信用贷款90万元,帮助他的农家乐改造升级。

截至3月底,农业银行已在甘肃省8个市州投放落地“乡旅贷”产品,有力促进乡村旅游发展。

从严监管增强投资者信心

本报记者 李华林



今年以来,证券业从严监管信号不断释放,监管部门严厉打击各类违法违规行为,督促券商提升执业质量,最大限度保护投资者合法权益。据记者不完全统计,年内证券行业累计罚单已逾百张,处罚事由主要包括存在违规行为、未勤勉尽责、业务人员不合规、投资者适当性管理不规范等。

保荐业务成监管处罚的重点领域。4月16日,东吴证券发布公告称,收到证监会《立案告知书》,事因涉嫌美国通讯、紫鑫药业非公开发行股票保荐业务未勤勉尽责。4月12日,华西证券发布公告称,收到江苏证监局作出的事先告知书,因涉嫌在金通灵2019年非公开发行股票保荐项目的执业过程中存在多项违规行为,拟对其采取暂停保荐业务资格6个月监管措施。

证券从业人员违规也是一大“重灾区”,多名券商营业部人员违规被“点名”。今年2月,证监会组织稽查执法、日常监管力量集中查办了招商证券多名从业人员买卖股票等违法违规行为。依托刑事追责、行政处罚、行政监管措施、内部问责进行立体化

惩戒,包括对63人作出行政处罚,合计罚没8173万元,对1人作出终身证券市场禁入措施等。

“可以看到,部分证券公司执业质量仍有待提高。作为资本市场‘看门人’,券商执业质量直接关系到上市公司质量,应不断加强加大监管力度、创新监管方式,强化券商推荐好公司的责任,督促其更好发挥‘把关人’作用。”南开大学金融发展研究院院长田利辉表示。

近日,国务院发布《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》,在推动证券机构高质量发展方面提出多项举措,包括进一步压实发行人第一责任和中介机构“看门人”责任,建立中介机构“黑名单”制度等。

“‘黑名单’制度的设置,旨在维护证券市场的公平、公正和透明,保护投资者的合法权益,有效遏制资本市场违规行为,提高市场规范化水平,增强投资者的信心和安全感,促进市场持续健康发展。”平安证券有关负责人表示,接下来,将践行“看门人”职责,提高发行上市标准和辅导质效,高标准要求对标多层次资

本市场的上市指标,发掘和推荐真正具备成长性和投资价值的企业登陆资本市场。

田利辉认为,不被纳入“黑名单”应是券商从业底线,而不是目标。“黑名单”制度凸显出更强的监管力度,将进一步提高包括券商在内的中介机构违法违规成本,能够倒逼中介机构归位尽责,更加审慎开展业务、扶优限劣,优化和提升执业效率。上市证券公司具有证券公司与上市公司的双重身份,其高质量发展对于促进资本市场的稳定健康运行具有重要意义。为加强对上市证券公司的监管,4月12日,证监会就修订《关于加强上市证券公司监管的规定》(以下简称《规定》)公开征求意见。

“目前,我国上市证券公司共43家,总资产占全行业的77%,2023年的营业收入、净利润分别占全行业的70%和77%,规模和实力在行业中的影响和地位举足轻重。”证监会证券基金机构监管司司长申伟表示,近年来的监管实践看,上市证券公司仍面临“大而不强”的问题,在发展理念、投资者保护、内控治理、信息披露等方面距离一流投资银行和投资机构的标准和要求仍有较大差距。

整体看,《规定》对上市证券公司新的要求主要体现在优化发展理念、加强投资者保护、健全内控治理、完善信息披露四方面,旨在通过加强监管,督促上市证券公司聚焦主责主业,健全公司治理,发挥行业标杆示范作用,成为行业高质量发展的“领头羊”和“排头兵”。

专家表示,随着全面注册制改革的深入推进,证券业责任愈发重大,证券公司要尽快适应新的监管要求,强调功能性与盈利性的平衡,优化公司治理,强化业务管理和提升投行业务及财富管理的能力,力争做深做精、做优做强。