

国有大行个贷素描： 普惠金融和经营贷发力

本报记者 杨井鑫 北京报道

随着上半年房地产行业成交量减少,国有大行新增个人住房按揭贷款

新增住房按揭规模下降

以前不少银行的新增贷款中,一大半都是由住房按揭贷款贡献,而今年上半年这种局面被打破了。

记者统计发现,截至6月末,国有六大行的个贷总规模为35.59万亿元,较年初34.46万亿元增长1.13万亿元,平均增速为3.28%。其中,住房按揭贷款规模合计为26.38万亿元,较年初25.97万亿元增长4155亿元,平均增速为1.58%。

上半年国有大行新增住房按揭贷款已经创下了近三年新低。数据显示,去年上半年,除了交行之外,五大国有银行上半年住房按揭贷款新增均超过千亿元,其中工行一家新增达到了3051亿元。从去年整体情况看,国有大行全年的住房按揭贷款新增规模合计为2.48万亿元,工行、建行和农行三家银行的新增规模均超过5000亿元。

数据显示,工行2022年上半年的个人贷款规模为8.14万亿元,新增1946.16亿元,个人贷款在贷款总量中的占比由38.4%降至36.4%。其中,住房按揭贷款规模占个人贷款的近八成,但是新增规模为

个人经营贷“补缺”

在政策要求银行加大普惠力度的同时,个人经营贷成为了个贷的一个发力点。

在新增住房按揭贷款规模下降的情况下,个人经营贷的市场需求却比较旺盛,填补了部分个贷新增规模的缺口。

2022年半年报数据显示,在个人贷款项下,工行的个人按揭贷款、个人消费贷款和信用卡投资三项的规模在贷款总规模中占比都没有提升,只有个人经营性贷款规模从

款量也创下了近三年新低。银行上半年个人贷款规模占比下降明显,个人经营贷新增填补了部分缺口。

据《中国经营报》记者了解,虽

然上半年国有六大行的信贷投放总规模实现近两位数的增长,但是个人贷款规模的增速却有所放缓,尤其是新增住房按揭贷款量4155

863.19亿元。住房按揭贷款规模在贷款总规模中占比由30.8%降至28.9%。2022年半年报显示,在国有六大行中,仅农行上半年的新增住房按揭贷款规模超过千亿元,达到1021.58亿元,但是住房按揭贷款在个人贷款中占比由73.6%下降至71.5%。中行上半年的新增住房按揭贷款规模仅为353.96亿元,住房按揭贷款在贷款总规模中的占比由33.32%降至31.05%。

“在国有大行的贷款结构中,住房按揭贷款的规模基本是占到了个人贷款的六成以上,甚至部分银行的规模占比接近八成。这是因为住房按揭贷款是银行的优质资产,确定性高,不良率也极低,是各家银行业务倾斜的重点。”一家国有大行人士称,以前不少银行的新增贷款中,一大半都是由住房按揭贷款贡献,而今年上半年这种局面被打破了。

7024.41亿元增至8214.3亿元,新增1189.89亿元,增速16.94%,占比也由3.4%提升到3.7%。农行个人经营贷款较上年末增长17.3%,邮储银行对个体工商户、小微企业主的个人小额贷款增长也达到了17.82%。

“在政策要求银行加大普惠力度的同时,个人经营贷成为了个贷的一个发力点。贷款利率不断下

降,市场需求不断增加。”上述国有大行人士称,在稳经济的政策下,银行目前加大了对个体工商户、小微企业等市场主体支持力度。



他认为,银行个人住房按揭贷款投放的前提是房产的成交。由于市场成交量的低迷,银行住房按揭贷款的新增就被需求限制了。“随着房地产行业的企稳,市场需求会逐步回暖,住房按揭贷款的投放也会起来。”

记者注意到,上半年银行住房按揭贷款新增下降是行业趋势。统计数据显示,目前13家中大型上市银行个人住房按揭贷款余额合计为7.6万亿元,与年初相比仅新增596.4亿元,而去去年同期的新增额为

4456.6亿元,今年上半年新增住房按揭贷款仅为去年上半年的13%。

值得注意的是,在13家中大型上市银行中,有5家银行的住房按揭贷款规模出现下降。兴业银行表示,该行降低了个人住房按揭贷款的集中度,同时加大了对普惠型个人经营贷的投放力度。

对于个人按揭贷款新增规模的骤降,建行副行长李运在业绩会上称,6月份银行个人按揭贷款的受理量和投放量已经出现了明显回升。

部分业务在个人贷款中的占比还很小,但是增长的空间却很大,银行之间也出现了争抢优质客户的情况。”一家券商分析师认为,以房产作为抵押的贷款仍是个人贷款的主要方式,信用类经营贷规模会更小一些。“信用类的个人经营贷将是市场一个趋势,而这对于银行的风控能力要求会更高一些。”

央企司库体系建设提速 银财联动加码

本报记者 杨井鑫 北京报道

伴随着央企司库体系建设一系列政策的推进,银行与央企财务公

司的合作也逐步进入“蜜月期”。据《中国经营报》记者了解,在国资委推动“链长制”之后,央企“链长”在产业链和供应链中的

类线上化金融创新产品和实施案例进行了介绍,并解读了司库项目建设中涉及到的账户管理、资金集中、票据管理、资金预算、债务融资、供应链金融、境外资金管理等业务。

各家银行地方分行与央企集团及旗下财务公司的“会面”更加频繁,甚至已经开展了相关业务。

近日,中国银行北京分行与中国机械工业集团有限公司(以下简称“国机集团”)下属财务公司国机财务有限责任公司顺利对接,合力推进本外部一体化资金池试点业务的落地。同时,双方将在跨境结算、跨境投融资、司库建设及现金管理等方面开展深度合作,满足国机集团跨境资金集中管、提高成员单位间资金使用效率及降低

银行入局

2022年初,国资委发布《关于推动中央企业加快司库体系建设进一步加强资金管理的意见》,要求“力争2023年底前所有中央企业基本建成‘智能友好、穿透可视、功能强大、安全可靠’的司库系统,所有子企业银行账户全部可视、资金流动全部可溯、归集资金全部可控。”此外,根据企业司库管理基础,该政策将企业分为三类:司库体系建设尚在起步、司库体系建设已有基础、司库体系建设较为成熟,并明确提出了2022年底的各类企业司库建设的年度目标最低要求——“2022年底前初步建设成能够上线运行的司库信息系统,实现境内企业银行账户和资金流动的信息动态归集和穿透监测”。

上述国有大行人士认为,在数字

融通作用越来越明显,银行与央企财务公司的合作也越来越多。同时,在加强资金管理方面,国资委要求央企加快司库体系建设,并实

现企业数字化转型,而银行在司库体系建设中更有优势,也成为了银行与央企及央企财务公司合作的突破口。

大合作领域。司库本意指指收藏财富的地方或建筑物,特别是指用来保存公共收入,以应付政府支出所需的地方,所以也指存放和支付汇集资金的地方,如金库和国库。司库管理在大型企业集团内得到了引用和深化,成为资金管理中的核心内容。司库管理的业务包括金融市场、商业信贷、并购服务、集团年金、财务运营和风险控制。

“在商业银行业务中,与央企及央企财务公司的合作越来越多,尤其是政策要求央企推进司库体系建设,银行在这方面更具优势,也能借此带动其他业务。”一家国有大行人士表示,多数银行都在加速拓展央企、地方国企、上市公司等市场主体客户。

资金成本等需求。8月24日,建设银行广西分行副行长张石强、总行战略客户部陆佩琪与中国铁建财务公司董事长周仲华和总经理郭双来会谈。建设银行方面称,该行总行非常重视与财务公司开展同业合作,并希望继续拓展业务合作范围,创新金融服务方式,提供优质金融服务。中国铁建财务公司则表达了目前公司在资金结算上的一些切实需求,希望通过建行的系统优化促进财银的合作深度,不断完善金融服务内容。

此外,工商银行北京分行与中信粮集团财务有限公司签署银团贷款合同,银企双方将依托各自资源优势进一步开启深度合作,持续扩

银行入局

信息技术的快速演进过程中,企业传统的资金管理已经难以适应管理能力现代化和国资委监管数字化的新要求。央企目前逐渐认识到了司库体系建设的必要性和紧迫性,而这也为银行带来了新的发展机遇。工行方面称,该行数字化转型持续推进,打造“工银聚融”品牌,落地全国首单建设资金监管和央企司库账户管控升级工银聚融建设项目。在结算和现金管理业务方面,该行针对央企司库改革中的痛点、难点问题提供业务解决方案,持续提升服务各类企业司库管理体系建设能力,有效推动银企深度合作。同时,工行也是同业首家中标承建央企集团司库信息系统的银行。

建行方面也认为,该行坚持提升本外币、境内外一体化的现金管

优化授信客群 银行消费金融聚焦汽车

本报记者 秦玉芳 广州报道

随着42家上市银行中期业绩报告披露完毕,受消费疲软、住房按揭需求不足等因素影响,零售信贷增幅下降颇受市场关注。

其中,零售信贷业务中的消费金融上半年向企业、国企等领域优质客群集中的趋势更为凸显,且同业竞争持续加剧。多家银行零售业务人士透露,上半年消费贷利率接连多轮下调,有

新增消费贷授信向优质客群集中

上半年上市银行零售信贷增幅普遍收窄,信贷资源向优质客群集中。

2022年半年报数据显示,上半年42家上市银行个人贷款规模增幅普遍为个位数,多数国有银行及股份制银行较上年末增幅小于5%,如浙商银行较上年末仅增长0.86%,浦发银行较上年末下降0.61个百分点。

其中,个人消费信贷规模增速趋缓。从年报数据来看,上半年披露个人消费贷款余额的上市银行中,多数银行的个人消费贷款规模增速同比下降,其中6家银行个人消费贷款余额较去年同期有所下降。

央行上半年信贷投向数据显示,二季度末,住户其他消费性贷款(不含个人住房贷款)余额16.68万亿元,同比增长5.8%,增速比上年末低3.7个百分点。

招商银行行长王良表示,今年受到信用卡和住房按揭收缩的影响,零售信贷增速不达预期,零售信贷仅完成预算30%的水平。王良透露,过去住房按揭高定价贷款,今年上半年只增长了100多亿元,同比少增500亿元~600亿元,信用卡也只增长了170多亿元,同比少增。

零售信贷业务增长疲软的背景下,今年以来商业银行在消费金融授信方面竞争愈加激烈。某股份制银行广州分行零售业务人士向《中国经营报》记者透露,今年以来消费贷的促销一直没有断,利率下调了3轮,现在年化单利已经跌破4%,部分信用特别好的优质客户,甚至能做到3%。

广州某贷款服务中介业务负责人也表示,上半年消费贷非常难做,合作的银行机构纷纷通过下调利率或者利率折扣的形式抢业务,不过都是针对企事业单位、国企员工等收入相对稳定

看好新能源车消费金融

汽车消费金融热度再起,成为商业银行发力消费金融的重点。

上半年商业银行汽车消费金融业务增速加快。数据显示,截至6月末,平安银行汽车金融贷款余额3171.83亿元,较上年末增长5.3%。浦发银行信用卡贷款余额较上年末增加143.53亿元,其中汽车分期业务交易额同比接近翻倍。

中国银行在中报中明确,上半年聚焦服务汽车、家装等大额消费场景,强化汽车分期普惠和绿色金融导向,打造家装分期“第二大场景”;支持汽车消费复苏,联合主流汽车品牌推出多款汽车金融手续费补贴产品,降低购车融资成本。

新能源汽车成为银行布局汽车金融的重要抓手。中信银行指出,该行上半年持续加强与新能源汽车主流品牌的合作,主动介入二手车市场,积极向汽车生态圈延伸。

北京银行强调,上半年该行强化银企协同,国内银行业首家成立绿色汽车金融中心,并与北汽蓝谷、威马汽车、高合汽车、奇瑞徽银、一猫汽车、百得利集团6家合作机构共同签署战略合作协议,共同支持新能源汽车市场发展。

江苏银行也围绕日常生活消费场景,重点发力新能源汽车、手机等大额消费领域,与商

的优质客户年化利率甚至降至3%,且新增信贷也大多集中在企事业单位员工等优质客群,其他类型客群大幅缩减,预计下半年会加强对授信客群的优化。

在零售信贷增幅下滑、缺资产的背景下,汽车消费金融成为商业银行挖掘消费金融业务增长的重要抓手。多家银行在半年报中明确,下半年要加大对汽车消费金融的布局,尤其新能源汽车消费业务仍是突破重点。

的优质客群

某股份制银行零售业务负责人透露,上半年银行个人贷款中企事业单位的员工客群增长最快,几乎占到了新增贷款的7成以上,总体来看,个人信贷授信客群的行业和区域的结构差异非常明显,部分地区和行业的客户对授信的可获得性较差。

不过,零售业务转型趋势下,消费金融依然是商业银行发力的重点。在近期中报业绩发布会上,多家银行强调下半年将强化对个人贷款业务的投入,尤其是加大消费领域信贷业务的拓展力度。

建设银行行长张金良预计,下半年消费贷款的增长会好于上半年。张金良指出,下半年随着国家提振消费、稳经济的一揽子措施陆续出台,持续发力,消费信心边际恢复,消费需求和市场空间将随之逐步释放,银行将进一步挖掘消费金融的增长动能。

中国银行副行长林景臻表示,上半年零售信贷仅完成预算30%的水平。王良透露,过去住房按揭高定价贷款,今年上半年只增长了100多亿元,同比少增500亿元~600亿元,信用卡也只增长了170多亿元,同比少增。

零售信贷业务增长疲软的背景下,今年以来商业银行在消费金融授信方面竞争愈加激烈。某股份制银行广州分行零售业务人士向《中国经营报》记者透露,今年以来消费贷的促销一直没有断,利率下调了3轮,现在年化单利已经跌破4%,部分信用特别好的优质客户,甚至能做到3%。

上述股份制银行零售业务负责人认为,随着国家消费刺激政策的持续发力,下半年零售业务特别是消费金融需求会出现明显恢复,银行会抓住时机持续发力,重点进行新增授信客群的优化,依托场景进行精准发力。

开展多样化合作

业绩数据显示,部分银行新能源汽车消费指标增长快速。2022年半年报数据显示,截至6月末,上海银行新能源汽车消费贷款投放金额5.03亿元,同比增幅达197.63%;平安银行实现新能源汽车贷款新增发放99.60亿元,同比增长44.6%。

多家银行在2022年中报中强调,下半年将重点发力汽车消费金融业务,推动消费金融增长。杭州银行指出,下半年把握住房、汽车市场企稳复苏机遇,稳妥实施信贷下沉,促进消费金融稳增长。

惠誉评级发布报告指出,中国政府最近采取的加大车贷支持的举措将提高汽车金融渗透率并促进该市场增长。

在9月5日国新办举行的国务院政策例行吹风会上,商务部部长助理李飞介绍,商务部将积极支持新能源汽车等重点产品出口,进一步促进汽车、家电、家居等重点领域消费。

上述股份制银行零售业务负责人认为,下半年各地政府促销措施将会持续落地,新能源汽车作为消费主力必将会有更大空间,这几年银行一直在布局汽车生态圈,会抓住下半年的政策机遇,重点加强对新能源车消费的业务投入。