

新市民金融生态渐入佳境

本报记者 王柯瑾 北京报道

新市民金融开展一年来,成效显著。

近日,《中国经营报》记者从银保监会获悉,银保监会在出台专门

政策的基础上,指导银行保险机构因地制宜开展产品和服务创新,持续推动加强新市民金融服务。截至2022年末,银行保险机构推出新市民专项信贷产品达2244个,信贷余额为1.35万亿元;专项保险产品为

1001个,保险保障覆盖面进一步扩大。

2022年3月4日,《关于加强新市民金融服务工作的通知》发布,金融机构支持新市民产品服务正式拉开帷幕。经过一年多的创新支持,近日,银保监会在总结当前

新市民金融服务时表示,探索实践阶段仍存在一些问题和短板:新市民数据和信息的整合力度仍需加大,为新市民产品和服务创新提供基础性支撑不足;新市民群体的就业范围覆盖行业较多,银行保险机

构服务新市民的精准性、可得性、便利性需进一步提高。

“对金融业而言,新市民是金融需求旺盛的重要群体。围绕新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等领域的金融需求,创新

推出针对性的产品和服务,开辟金融服务‘新蓝海’,有助于深化金融供给侧结构性改革,促进金融业高质量发展。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼告诉记者。

多方共建 机制保障完善提速

金融机构应把新市民作为重要服务对象,作为普惠金融下一步努力方向和发展重点。

构建新市民金融服务体系,需要加强多部门联动。

据银保监会方面介绍,目前已有30个省级派出机构会同地方有关部门出台专项政策文件。例如,上海银保监局联合多部门印发文件,针对国际金融中心、超大城市的特点,指导银行保险机构为新市民提供综合金融服务方案。北京银保监局印发专项文件,结合首都城市定位,针对新市民集中于科技创新等新兴产业、物流家政等服务类行业“两头集中”、需求差异大的特点,督促银行保险机构提升新市民金融服务差异化、便利化、综合化水平。

要做好新市民金融服务中长期发展规划,增加新市民金融的可持续性,还需要推动相关业务融入区域发展战略。

以四川银保监局为例,该局结合成渝地区双城经济圈建设及成德眉资同城化发展规划,明确在成都、绵阳、宜宾、南充、攀枝花以及川渝高竹新区开展新市民金融服务示范区建设。此外,山东银保监局也在推动将新市民金融服务纳入山东省共同富裕、新型城镇化、农民工工作、城乡融

合、重点群体创业就业等五大类重要战略性文件和重点专项政策。

“新市民主要是指因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住,未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体,包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等,目前约有3亿人。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员、中国银行业协会前副秘书长王衍行表示,“做好新市民金融服务,对完整、准确、全面贯彻新发展理念、疏通国民经济良性循环、构建新的发展格局、实现高质量发展、落实普惠金融、协同促进人民富裕、全面推进以人民为中心的新型城镇化具有重大意义。”

董希淼也认为,3亿左右的新市民,是我国国民经济和社会发展的力量。做好新市民金融服务是金融业坚持以人民为中心、落实“金融为民”的具体体现。其表示:“加强新市民金融服务,主要责任在金融机构。金融机构应把新市民作为重要服务对象,作为普惠金融下一步努力方向和发展重点。优化经济资本分配,通过设立专项额度、加大考核激励等措施,完善内部尽职



截至2022年末,银行保险机构推出新市民专项信贷产品2244个,信贷余额1.35万亿元;专项保险产品1001个,保险保障覆盖面进一步扩大。

视觉中国/图

免责和容错纠错机制,支持、鼓励分支机构和一线工作人员做好新市民金融服务,提升金融服务质效。同时,要加强、改进金融消费者教育和保护,提升新市民金融素养,增强风

险防范意识和能力。”

此外,董希淼认为,金融管理部门还要完善政策措施,打消金融机构服务新市民的顾虑,激发金融机构创新产品和服务提升服务的能动性。

依托金融科技 破解问题和短板

银保监会方面表示,已经推动“政务数据+金融数据”互联互通,建立新市民识别体系。

经过一年多的金融支持,近日银保监会在总结当前新市民金融服务时表示,探索实践阶段仍存在一些问题和短板。

具体看来,一是银行保险机构对新市民群体的特征研究不够,新市民数据和信息的整合力度仍需加大,为新市民产品和服务创新提供基础性支撑不足。二是新市民群体的就业范围覆盖行业较多,身份背景、学历层次、年龄阶段差异较大,银行保险机构服务新市民的精准性、可得性、便利性需进一步提高。

“一般而言,新市民群体并非金融机构的优质客户群体,受限于原有的制度流程、资源配置、服务能力等,部分金融机构未能较好地响应进而满足新市民的需求,一些新市民难以以合适的价格获得合适的金融服务。特别是金融机构在服务新市民创业就业、住房安居、医疗保障等方面以及基础金融服务的便捷性,还有很大的提升空间。”董希淼表示。

“由于新市民构成比较复杂,存在流动性强、资信缺乏、缺乏抵押担保等固有短板,金融机

构在探索新市民金融服务方面面临诸多制约。”高级经济师、财经专栏作家李庚南表示,“首先是信息约束。大多数外来务工人员工作稳定性差,征信信息不完整,甚至是信用白户,使得金融机构无法识别这类人员的信用等级,难以进行风险决策。同时,新市民群体大多缺少满足银行要求的抵押物和有效的增信手段,难以达到金融机构的风控要求。其次是产品约束。新市民的特点决定了其金融需求

与金融机构现有产品供给之间存在不匹配。再次是成本约束。新市民行业分布跨度大、流动性高,难以实现批量获客、产品规模化和业务规模化拓展,边际成本高。”

在董希淼看来,相关部门和地方政府要进一步完善信用基础设施,为金融机构服务新市民创造更好的条件。如加快建设全国性信用信息共享平台和区域性大数据平台,免费向金融机构开放,降低金融机构服务新市民的成本。充分发挥市场化个人征信机构如百行征信、朴道征信的作用,探索推出新市民征信产品,为新市民金融服务提供支撑。地方政府要完善新市民服务的风险分担和补偿机制,政府性融资担保机构要加大对吸纳新市民较多的小微企业、个体工商户等支持。

“充分应用金融科技理念和手段,通过获取多方数据和信息等方式对新市民进行精准画像,创新对新市民的信用评价方式,降低对抵押物和担保公司依赖,提高金融服务和风险管理效能。”董希淼表示。

破解上述约束,特别是打破信息瓶颈,需要金融机构与政府相关部门的有机联动。

银保监会方面表示,已经推动“政务数据+金融数据”互联互通,建立新市民识别体系。相关银保监局积极联合地方政府部门探索构建新市民身份识别和信用评价体系,努力解决新市民征信、社保、纳税、公积金等历史数据积累少、评价难等问题。目前有15个省(区、市)正在探索建立新市民大数据平台。

产品体系完善 深化金融供给侧改革

银保监会推动各银保监局配合当地政府因城施策,积极支持新市民安居需求。

一年来,新市民金融服务围绕新市民最迫切的需求开展,主要涉及住房、就业、教育、健康管理以及养老等领域。

商业银行针对上述领域创新推出了众多产品与服务。如2022年,建设银行出台了“服务新市民金融行动方案”,在创业就业、住房安居、“一老一小”、医疗保障和基础金融服务等方面,构建贯穿新市民全生命周期的金融服务。工商银行面向新市民推出了“1+3+X”专属金融服务体系,以专属介质为

依托,重点围绕安居、创业、医疗三大核心场景,以及养老、就业、教育和金融素养提升等X项延伸场景,为新市民提供优质金融服务。

住房是新市民最迫切的需求之一。习近平总书记在2022年中央经济工作会议上强调要因地制宜施策,支持刚性和改善性住房需求,解决好新市民、青年人等住房问题。

银保监会方面披露,近一年来,优化住房金融服务,新市民置业安居金融需求得到有效保障。

银保监会推动各银保监局配合当地政府因城施策,积极支持新市民安居需求。例如,陕西银保监局指导银行推出“农民安家贷”“新市民安居贷”等产品,全年发放新市民安居贷款64.76亿元。大连银保监局指导辖内法人银行完善新市民住房贷款政策。

此外,银保监会方面表示,该会主动对接创业就业诉求,新市民稳岗就业金融服务水平持续提升。银保监会鼓励银行保险机构充分运用信息技术,优化新市民

创业信贷、保险产品。2022年全国共推出专属信贷产品621个、年末贷款余额2225亿元;专属保险产品467个、服务新市民4424万人次。

针对金融产品供给,董希淼建议:“金融机构在服务新市民的过程中,应依法合规用好内外部资源,加大产品创新力度,面向小微企业主、个体工商户、大学毕业生等人群,针对就业、创业、消费等不同阶段的需求,推出期限灵活、额度和费率适中的产品。”

多渠道处置不良 中小银行改革化险提速

本报记者 王柯瑾 北京报道

今年商业银行不良资产处置提

速,多渠道改革化险进一步实施。

近日,《中国经营报》记者注意到,2023年银行不良资产支持证券

发行拉开序幕。同时,在银登中心开立不良贷款转让业务账户的机构进一步扩容,根据2月28日银登中

心披露,新增加的46家开户机构中23家为城商行和农村中小银行。

此外,今年以来有多地将中小银

行改革化险列入财政重点工作之一。业内人士分析认为,中小银行改革化险渠道不断拓宽,随着经济复苏、企

业盈利改善、就业和收入改善等,银行继续加大不良资产处置力度,银行资产质量和经营状况将趋向好转。

不良贷款处置渠道拓宽

今年以来随着国家法律法规引导、地方专项债等支持的落地,银行不良资产处置呈现进一步提速之势。

今年2月开始,多家银行不良资产支持证券发行开启。中国债券信息网信息显示,3月1日,招元和萃2023年第一期不良资产支持证券申购文件披露,招商银行为项目的发起机构。此外,浙商银行也于2月份披露了两份不良资产支持证券注册申请报告。

2月28日,银登中心披露了最新的《已开立不良贷款转让业务账户机构统计表》,2023年以来增加了46家机构,其中23家为城商行和农村中小银行。开户银行的增多,意味着不良贷款转让业务的走热。

在法律法规方面,2月11日,银保监会和中国人民银行正式发布《商业银行金融资产风险分类办法》,进一步推动商业银行准确识别、评估信用风险,真实反映资产质量。此前,2022年12月《金融稳定法》草案发布,更是为金融风险防范化解处置提供了法律制度层面的整体设计。

日前,银保监会办公厅印发《关于开展第二批不良贷款转让试点工

作的通知》。其中,将注册地位于北京、河北、内蒙古、辽宁、黑龙江、上海、江苏、浙江、河南、广东、甘肃的城市商业银行、农村中小银行机构纳入试点机构范围。第二批不良贷款转让试点的参与机构范围进一步扩大,将政策性银行、部分城商行、农商行及非银机构正式纳入。

2月24日,央行发布《2022年第四季度中国货币政策执行报告》并公布下一阶段重点工作,其中就包括统筹金融支持实体经济与风险防范,稳步推动重点企业集团、中小金融机构等风险化解,保持金融体系总体稳定,守住不发生系统性金融风险的底线。

业内分析认为,中小银行不良贷款处置渠道进一步拓宽,对化解银行存量风险、提升不良资产回收效率,以及助力银行应对风险挑战提供了更好的基础。

此外,记者了解到,今年以来多地将中小银行改革化险列入财政重点工作之一。例如,近日,河北省财政厅在《关于2023年省级预算公开有关事项的说明》中披露中小银行专项债资产配置额度的最新进展:经国务院同意,财

政部向该省下达用于化解地方中小银行风险的新增专项债务限额150亿元。

谈及今年银行不良资产处置提速的原因,全联并购公会信用管理委员会委员安光勇表示:“此前受新冠疫情影响,经济增速下滑,一些企业面临生产经营困难,导致部分银行不良贷款增加。”

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示:“相对而言,中小银行不良贷款率较高,资本充足率相对较低,加速处置不良资产有助于减少资本占用,提高信贷投放能力。在我国经济呈现恢复向好的情况下,信贷需求较强,为中小银行加大信贷投放提供了市场空间,也为银行处置不良资产提供了更多动力。”

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示:“中小银行不良资产处置存在模式单一、效率不够高,市场参与主体不够多、流动性不足,中小银行补充资本压力相对大等问题。接下来需要鼓励多元化机构和投资者参与中小银行不良资产处置,创新处置方式,提升不良资产处置专业水平,提升处置效率。”

进一步提升信贷风控能力

整体来看,我国商业银行信贷资产质量总体稳定。银保监会披露的数据显示,2022年四季度末,商业银行(法人口径,下同)不良贷款余额为3万亿元,较上季末减少83亿元;商业银行不良贷款率为1.63%,较上季末下降0.02个百分点。

同时,商业银行风险抵补能力整体充足。2022年四季度末,商业银行贷款损失准备余额为6.1万亿元,较上季末减少79亿元;拨备覆盖率为205.85%,较上季末上升0.31个百分点;贷款拨备率为3.36%,较上季末下降0.05个百分点。2022年四季度末,商业银行(不含外国银行分行)资本充足率为15.17%,较上季末上升0.08个百分点。一级资本充足率为12.30%,较上季末上升0.10个百分点。核心一级资本充足率为10.74%,较上季末上升0.10个百分点。

展望2023年,中金公司研究认为,考虑到过去五年的风险处置经验,预计中小银行的风险暴

露应有区域分化、有序处置两大特征,对金融市场和实体经济造成的影响有限。

“从银保监会公布的数据看,中小银行不良压力可控。从去年四季度末的数据看,城商行和民营银行不良率为低位,农商行相对高一些,但已从2020年6月高点趋势回落,不良风险整体也处于可控范围,从不良绝对值看,近几个季度不良余额增长趋缓。”周茂华表示,“从银行不良拨备看,城商行、民营银行和农商行整体处于较高和适中水平。”

“随着经济复苏、企业盈利改善,就业和收入改善等,银行继续加大不良资产处置力度,银行资产质量和经营状况将趋于进一步改善。”周茂华表示。

未来在资产质量管理方面,娄飞鹏认为:“2月份PMI数据看,小型企业的PMI恢复速度最快,但其绝对值低于大中型企业,这说明小型企业经营还面临较大的压力。中小银行是服务

小微企业的生力军,面临的小微企业贷款风险管理压力较大。在这种情况下,需要加强对客户的信用分析判断,做好客户准入管理。”

据了解,当前金融机构不良资产处置方式主要包括收购处置、资产证券化、债转股、收购重组等。

安光勇表示:“由于相对于大型银行,中小银行的规模、资金、人力等因素限制了其风险控制的能力,因此,他们需要在处置不良资产时更加谨慎,尤其是在拍卖、转让等方面,需要通过与其他金融机构、资产管理公司等合作来分散风险。因此,银行可以通过资产证券化等方式来快速转移不良资产,以减轻风险。”

“中小银行还应该通过加强内部管理,提高风险控制和催收能力,来降低不良资产的风险。同时,也可以通过加强风险管理、控制信贷业务风险等方式来预防不良资产的发生。”安光勇表示。