

重点领域信贷投放激增 科创贷款成新赛道

本报记者 杨井鑫 北京报道

伴随着金融支持实体经济的持续推进,国有大型银行今年前三

信贷“重点”

国有大行在发挥“头雁作用”过程中均将实体经济的重点领域和薄弱环节作为信贷投放重点。

上市银行三季报披露期落幕,国有大型银行信贷投放情况是金融服务实体的一个看点。

从资产情况看,截至三季度末,工商银行(601398.SH)以超44.48万亿元的总资产稳坐首位,再创历史新高。农业银行(601288.SH)则以38.7万亿元的总资产超越了建设银行(601939.SH)的37.85万亿元。中国银行(601988.SH)、邮储银行(601658.SH)、交通银行(601328.SH)的资产总额分别为31.76万亿元、15.32万亿元和13.83万亿元。

在信贷投放上,前三季度有5家国有大型银行的贷款总额较上年末实现10%以上的增长。其中,农业银行的扩张速度最快,合计发放贷款及垫款总额22.34万亿元,比上年末增加2.57万亿元,增幅13.02%。工商银行、建设银行和中国银行3家银行的贷款及垫款增速则分别为11.08%、11.61%和13%。

从贷款投向上看,国有大行在发挥“头雁作用”过程中均将实体经济的重点领域和薄弱环节作为信贷投放重点。

工商银行方面,截至9月末,该行制造业贷款余额突破3.7万亿元,增速超20%;制造业中长期贷款余额1.8万亿元,增速39%。民营企业贷款余额、增量、客户数均创新高。战略性新兴产业贷款余额2.4万亿元,增速45%。绿色领域贷款增速超30%。普惠贷款增速近40%。涉农贷款余额超4.1万亿元,增速超26%。个人消费贷款增加超500亿元,信用卡贷款同比多增近800亿元。

季度的信贷投放维持了稳步增长,尤其是对实体经济中重点领域的信贷投放更是开启了加速模式。

数据显示,多数银行的制造

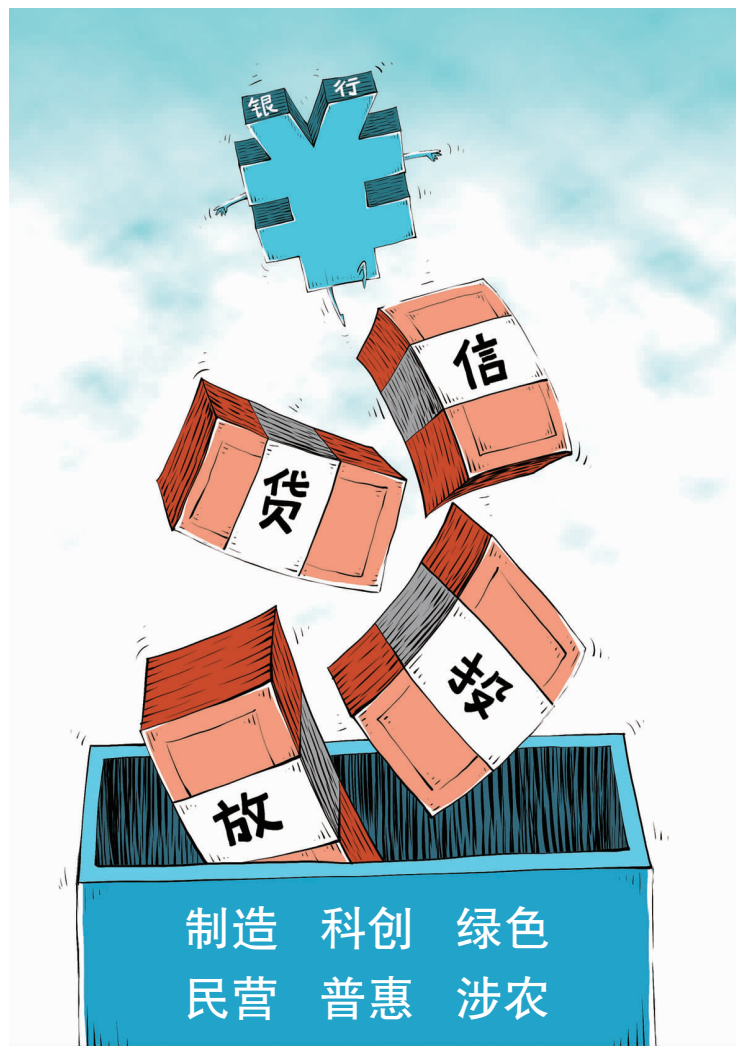
业银行方面,截至9月末,该行制造业贷款余额3.0万亿元,新增6951亿元,增速30.2%;制造业中长期贷款余额1.18万亿元,新增4098亿元,增速53.4%。战略性新兴产业贷款余额超1.9万亿元,新增6821亿元,增速超54%。绿色信贷业务余额3.8万亿元,新增1.1万亿元,增速42%。民营企业贷款新增6266亿元,增速20.6%。普惠金融领域贷款3.55万亿元,新增9838亿元,增速38.3%。同时,该行个贷余额突破了8万亿元,个人消费贷款(包括信用卡)余额9932亿元,增速18.1%;个人经营贷款余额7502亿元,增速30.1%。

建设银行方面,截至9月末,该行普惠金融贷款余额2.99万亿元,较上年末增加6397.01亿元,增速为27.22%;涉农贷款余额3.77万亿元,较上年末增加7698.22亿元,增速为25.66%;绿色贷款余额3.65万亿元,较上年末增加9038.82亿元,增速达到了33%;持有人民币绿色债券余额较上年末增长50.7%,外币绿色债券余额增长94.6%。另外,该行信贷大力支持住房租赁行业,公司类住房租赁贷款余额3172.45亿元。支持住房租赁企业超1600家、保障性租赁住房项目超650个。

中国银行方面,截至9月末,该行民营企业贷款较年初新增6877亿元,增幅23.48%。战略性新兴产业贷款较年初新增6778亿元,增幅60.4%;国家级“小巨人”和省级“专精特新”企业授信余额2662亿元,授信户数超1.5万户,授信覆盖率21.54%。普惠型小微企业贷款余额1.67万亿元,增幅

业、科创、绿色、民营、普惠和涉农贷款增幅远超过贷款平均增速,部分银行的制造业中长期贷款、新兴产业贷款的增速甚至超过了50%。

与此同时,银行贷款平均利率小幅下降,净息差承压,但是国有大型银行整体信贷不良率则有所下降。



国有大型银行对实体经济中重点领域的信贷投放开启加速模式。

视觉中国/图

35.62%;涉农贷款余额2.5万亿元,增幅21.89%;重点帮扶机构贷款较年初增幅22.69%;境内绿色信贷余额2.89万亿元,增幅45.19%;个人消费贷款较年初新增450亿元,增幅29.0%。

“在服务实体经济方面,农业银行走在前列,重点领域贷款体现高精度。”农业银行董秘韩国强表示,下一阶段,该行将围绕高质量发展主线,持续做好信贷投放工作,紧扣实体经济发展需要,不断加大重点领域支持力度。

建设银行董秘胡昌苗则称,

该行将在服务经济社会转型发展中把握新机遇,持续丰富新金融服务实体经济和提升人民生活质效的内涵,推动社会效益与经济效益有机统一,在支持实体经济高质量发展的同时,实现自身高质量可持续发展。

“金融是国民经济的血脉,要为经济社会发展提供高质量服务。”一位地方监管人士称,国有大型银行在金融行业中的地位举足轻重,在支持经济重点领域和薄弱环节中需要发挥引领作用,这也是银行自身发展的需要。

市场需求“拐点”?

相比其他领域,银行科创贷款的重要性被提升到了前所未有的高度,也成为国有大型银行争相角逐的新赛道。

尽管国有大型银行的信贷投放维持了近10%的增长,但是业内对于市场需求情况的担忧并没有减弱。面对实体经济重点领域的信贷投放,国有大型银行是如何做到高增长的?信贷需求情况到底如何?

“信贷投放的市场需求与银行贷款的利率是有密切关系的。国有大型银行在资金成本上优势明显,信贷投放时能够为实体企业提供利率更低的贷款支持。”农业银行某地方分行负责人表示,该行在当地对先进制造业企业的贷款利率均在年化4%以下。

四川一家大型制造业企业高管向《中国经营报》记者表示,一般制造企业的利润在年化5%至8%之间,波动不会太大。鉴于利润比较固定,企业在项目投资中对财务成本比较敏感。“以前贷款利率高,企业缺钱时也不愿意借。如今银行贷款利率下来了,企业的贷款意愿会强一些,规模以上企业也都不缺钱了。”

该高管同时指出,企业在发展中对资金的用途比较多。由于企业贷款的成本低,且部分还是中长期贷款,一些新项目的启动会更容易,而企业也有动力加大技术研发的投入,并将生产设备进行升级改造。相比短期流动资金贷款而言,企业对中长期贷款的需求会更大。“一个新项目投下去,需要多少年企业才能收回成本。一旦银行中途抽贷,将直接关系到企业的生存。”

对于国有大型银行的普惠小微业务来说,银行贷款的高增长秘诀则在于客群的扩大。上述农业银行地方分行负责人表示,该行针对不同小微客群加大了信贷产品的营销,客户数量的增长与贷款规模增长保持一致。“小微企业的数量多,银行会根据不同领域采用不同的商业模式来做。比如,供应链模式是以核心企业的应付账款作为基础,给上游原料供应企业做信用贷款。”

“目前,全国各地地方政府都在打造产业集群,而大量的小微企业融入产业链中,这也是银行普惠业务发展的一个契机。银行在为产业链提供金融服务时,也会覆盖到小微企业。”该负责人认为。

对于前三季度银行消费信贷的情况,该负责人则告诉记者,在国家实施一系列提振消费的措施之后,市场对于消费信贷的需求增长很明显,国有大型银行的客群更广,贷款利率也有优势,整体贷款余额的增速远远高于平均贷款增速。

此外,相比其他领域,银行科创贷款的重要性被提升到了前所未有的高度,也成为国有大型银行争相角逐的新赛道。近期央行发布的《2023年三季度金融机构贷款投向统计报告》显示,2023年三季度末,获得贷款支持的科技型中小企业21.28万家,获贷率47%,比上年末高2.7个百分点。科技型中小企业本外币贷款余额2.42万亿元,同比增长22.6%,比上年末低3.1个百分点,比同期各项贷款增速高12.4个百分点。

“各地方政府对于科创企业的支持力度空前,国有银行则推出了科创企业全生命周期的产品匹配企业不同发展阶段。”江苏一家国有大型银行信贷部人士表示,由于一些科创企业的技术相对成熟,在推进技术产业化的落地中,这些企业在资金上的需求比较大,这也是国有大型银行的优势所在。

该人士向记者透露,“一些规模化的科技企业的授信可能会达到几十亿元的规模,也只有国有大型银行才会有相应的实力来支持。”

对于国有大型银行净息差收窄的现状,该人士明确表示,在银行服务实体经济的过程中,利润方面的考量并不是第一位的,有一些贷款甚至是亏损的。“国有银行更多的是从大局出发,支持产业发展,支持企业做大做强,体现出银行金融机构的责任担当。”

加深人工智能数据治理 金融大模型开启私有化部署

本报记者 蒋牧云 何莎莎
上海 北京报道

随着以大模型、AIGC为代表的的人工智能技术不断发展,我国的金融大模型应用已经进入新的发展阶段。

除了基础技术落地之外,业内

AI治理课题引关注

人工智能热潮持续近一年后,业内迎来的冷思考是,在带来巨大机遇的同时,人工智能技术也带来了难以预知的人工风险和复杂挑战。特别是,人工智能治理的课题正受到全球关注。

近日,中国在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛上提出《全球人工智能治理倡议》,围绕人工智能发展、安全、治理三方面系统阐述了人工智能治理中国方案。此前,《生成式人工智能服务管理暂行办法》首次对生成式人工智能研发与服务做出明确规定,也是全球首部针对生成式人工智能进行监管的法律文件。

具体到金融业,作为大模型落地的热门场景之一,其对于数据与隐私安全有着更高的要求。通联数据智能投研业务中心总经理许丹青告诉记者,目前人工智能应用于金融业务中,需要将客户内部数据与外部公开数据进行整理、分析与推理。在AI技术应用过程中,内外部数据的独立性以及客户内部数据不被模型所采集等方面,存在一定的信息与数据安全风险。

那么,为防范相关风险,目前

也在隐私保护、数据治理等方面有了更多思考。

《中国经营报》记者观察到,近期,不少金融机构或金融科技企业正通过私有化部署的方式进行数据的训练,以达到数据安全的合规要求,防范相关风险。

多位业内人士告诉记者,通过

数据脱敏、数据匿名化、私有化部署等方式,可以在确保数据真实性的同时,保护数据的隐私安全。但也需要正视的是,私有化部署下,在模型智能程度、部署成本等方面仍面临诸多挑战。未来,从行业与企业的角度,需要不断完善相关制度,优化自身算法与技术。

数据中所有敏感的个人以及机构敏感数据;对收集的所有数据进行匿名化和加密处理;制定严格的数据使用规范和访问控制,只允许授权人员在控制环境下使用数据;记录所有操作行为,保证数据来源可追溯;与用户签订数据保密协议,明确数据所有权和使用期限等。同时,我们还通过建立可靠的网络安全系统、定期开展安全评估等方式,识别和消除数据安全隐患。”

他表示,AI治理存在挑战的原因在于,目前AI技术进步飞快,而原有的政策法规和伦理规范并不能快速跟上技术发展。同时,监管和公众对于AI技术的认知还有待提高。要解决这些问题,未来可以从以下4个方面努力:在企业层面,优化算法和技术,建立内部安全审查制度,主动接受外部监管,以规避人工智能可能带来的社会伦理问题;在行业层面,建立AI伦理规范,开展行业认证,形成行业自律;在政府层面,加快出台AI监管法规和政策,推动行业合规发展,鼓励公众监督参与,加强国际合作;在公众层面,提高对AI的理解,理性看待AI的进步。

恒生电子AI技术专家则介绍:“针对数据安全和隐私保护,我们采取了一系列的措施确保数据的脱敏、合规、授权和追溯,包括去除

私有化部署的两面性

事实上,除了对数据进行脱敏、预先封装等处理之外,基于金融机构对数据安全与隐私安全的考虑,大模型的私有化部署正在成为趋势,不少企业在升级大模型产品时增加了部署方式选择。例如,恒生电子近日发布了金融大模型LightGPT最新的能力升级成果,以及基于LightGPT打造的多款光子系列大模型应用产品,并宣布正式开放产品公测。其中,LightGPT支持私有化和云部署两种模式,使得金融机构可以根据自身的业务需求和安全策略,选择最合适的部署方式。

私有化部署,也称为私有云部署,指为一个能单独使用而构建的云,提供对数据的安全性和服务质量的最有效控制。私有云可部署在企业数据中心的防火墙内,也可以部署在一个安全的主机托管场所。

有金融机构人士向记者坦言,境内的大模型训练需要满足《网络安全法》《数据安全法》等一系列相关法规,同时需要获得个人信息的使用授权,以及受到输入数据的保密约束。在境外数据方面,则额外涉及数据主权问题、数据跨境问题以及不同区域的法规差异。所以,实践过程中,很多机构的内部数据只能通过私有化部署来处理,部分行业数据受限于授权范围,也仅可使用私有化的

模型。关于金融大模型部署方式的发展趋势,恒生电子董事长刘曙峰认为,混合部署是一个常态化的方案。采取私有化部署+MaaS服务相结合的方式,一方面满足监管合规、数据安全的要求,另一方面可以快速引入行业资源和能力,完成大模型的应用落地,并通过订阅服务获得数据服务、AI服务的持续更新。

而业内普遍认为,大模型在本地私有化模型的落地依然处于初期阶段,仍有面临许多挑战。

某金融机构技术负责人向记者表示,“需要了解的是,目前的大语言模型技术来源主要有三种:第一种是海外的模型,类似OpenAI提供的ChatGPT;第二种是国内一些大厂提供的模型,如百度的文心一言、阿里的通义千言等;第三种是开源的模型,如llama、ChatGLM、Bloom等。这些模型里面,第二种和第三种的效果与ChatGPT有很大区别,特别是与OpenAI的GPT4模型对比。但是在某些特定任务时还是能达到一定效果,这也使得大语言模型的私有化部署成为可能。其中,第一种模型私有化部署(如OpenAI)的难度很大;第二种模型,部分厂商支持私有化部署,还有一部分只支持API调

用;第三种模型,有一部分因为开源证书限制而不允许私有化部署商业化使用,但是也有很大一部分支持商业化使用,这部分模型可以自主实现私有化部署。”

该负责人进一步指出,目前,大模型的私有化部署仍存在模型智能程度、部署成本、任务迁移等多方面的挑战。

具体而言,在智能程度方面,由于支持私有化部署的模型可供选择的范围不大,模型的智能程度远远不如业内头部企业的模型,训练效果也会大打折扣,因此这类模型的私有化部署只能在有限场景下使用。

在任务迁移方面,开源模型由于训练数据集的原因,导致在场景落地的时候,会出现一些“水土不服”,比如训练的任务类型与具体的任务场景有偏差,直接使用会有效果损失。这种情况则需要利用企业自主数据集来进行特定任务、特定场景的针对性优化。

在部署成本方面,因为模型的智能程度、模型训练等,这些都给模型的部署带来了高昂的成本。除了个别规模小一点的模型可以在消费级的显卡上训练外,其余的模型都需要在多台A100的机器上进行训练。但是规模小的模型效果又达不到最佳,而A100等显卡不管是租赁还是采购,成本都非常高。