

金融支持产业结构调整系列报道 ①

一线传真

做好差异化信贷“加减法”

本报记者 王璐

编者按 当前,我国经济正处于结构调整阵痛期、增长速度换挡期。在这一背景下,金融业如何有“进”有“退”,支持产业结构调整?从今天起,我们将陆续推出“金融支持产业结构调整”系列报道,从信贷政策调整、金融支持农业发展、创新金融服务、推动企业“走出去”等4个方面,全面剖析金融业支持产业结构调整的相关动向、措施,取得的成效和存在的问题。

从日前陆续公布的上市银行2013年年报来看,银行贷款投向“新意颇多”,信贷支持经济结构调整和转型升级的力度进一步加大。

工行年报显示,2013年工行新增贷款9244亿元,同比增长11.7%,贷款累放额8.7万亿元,同比多放9740亿元,超过当年新增额,显示了盘活存量的更高效率。交行年报也显示,2013年交行中小微贷款、中西部地区贷款占比均有不同程度提高,“两高一剩”、平台贷款占比则进一步下降。

“当前企业发展对资金仍很饥渴,因为相当一部分信贷资源进入无法产生盈利的‘僵尸企业’,这些企业借新还旧,新贷资金仅用来维持原有债务存续,而没有投放到生产领域中。”中央财经大学教授胡建忠认为,经济结构调整对银行调整信贷结构会形成倒逼,银行不能再以拼规模的经营方式来配置资源了。

做减法——

向“两高一剩”亮红灯

当前,银行正在持续压缩“两高一剩”贷款。结合各大银行公布年报情况看,中行2013年投向产能过剩行业的贷款为1885亿元,主要集中在钢铁、水泥、平板玻璃等行业,同比下降7.8%;

2013年部分银行差异化信贷措施

中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA
先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业新增贷款量占全部贷款增量的85%

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA
突出产业化龙头企业、农业专业大户、家庭农场、农业合作社等服务重点,小微企业贷款增速高于全行平均水平11.6个百分点

中国建设银行
China Construction Bank
主要支持国家经济建设的重点领域和重大项目;小微企业贷款增幅15.89%,累计发放9097.22亿元信贷资金

工行2013年末产能过剩行业贷款余额减少199亿元;建行在2013年也加大不良贷款处理力度,不断优化资产质量,在钢铁等6大产能过剩行业中,连续13个季度实现贷款余额减少。

为压缩“两高一剩”贷款,各地也纷纷出台具体措施。农行广东分行从区域、行业、客户3个维度评估“两高一剩”行业产能过剩情况及风险状况,进行信贷结构调整。

在甘肃,银监系统则采用“名单制管理”来提高贷后管理的精细化水平。他们将客户分为支持类、维持类、压缩类、退出类4类,逐步压缩退出“两高一剩”企业授信,通过差别杠杆约束,以资金要素倒逼产业转型升级。截至2013年末,甘肃银监局辖区内银行业“两高一剩”行业贷款占比由年初的10.6%下降到8.37%。

信贷资金对各家银行来说都是稀缺资源。信贷结构调整,不仅仅是向优质行业倾斜,还有如何盘活存量、用好增量、提升资金配置效率的问题。

业内人士表示,在信贷结构调整中,严控房地产贷款风险仍应放在重要位置,防范个别企业资金链断裂可能产生的风险传染。当前,部分银行存在房地产贷款集中度过高的问题。截至2013年末,有20家银行涉及房地产业类贷款达20.9万亿元,约占2013年末银行业贷款余额的33%。另外,截至2013年9月末,20家主要银行机构房地产贷款及以房地产为抵押的贷

款占各项贷款比重高达37.9%,抵押品风险较大。

业内人士同时提醒,还要警惕钢铁、光伏、船舶等行业的信用违约风险向上下游行业和关联产业链蔓延;防范煤炭、木材、水产贸易等领域重复抵押等违规模式的融资担保风险上升。

做加法——

为民生和新兴产业亮绿灯

小微企业、三农、棚户区改造、助学贷款等关乎民生的行业,以及文化创意、清洁能源、先进制造业等新兴产业,正成为当下和未来一段时间受到资金“优待”的领域。

工行年报显示,2013年在严格控制“两高一剩”贷款并积极运用金融杠杆促进化解过剩产能的同时,中长期贷款支持了先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业,其新增贷款占全部公司贷款增量的85%;投向生态保护、节能减排、循环经济等绿色领域的贷款余额达5825亿元。

小微信贷是金融机构“做加法”的另一个着力点。统计显示,2013年我国小微企业贷款余额达到13万亿元,增速达14.2%,高出企业整体贷款增速近3个百分点,在所有企业贷款中增速最快。

2013年各商业银行也纷纷加大了

小微贷款力度。年报显示,2013年末民生银行小微贷款余额达到4047亿元,同比增长27.69%,不良贷款率仅0.48%。自2013年起,浦发银行创新推出“微小宝”小微企业专属服务模式,截至今年2月末,其授信余额已超过131亿元。从银行角度来看,不论是出于国家政策的扶持,还是自身业务转型的需要,支持小微企业贷款已经根植于银行的发展。

今年3月20日,为进一步加大支持小微企业融资的力度,人民银行正式在信贷政策支持再贷款类别下创设支小再贷款,专门用于支持金融机构扩大小微企业信贷投放,同时下达全国支小再贷款额度共500亿元。

但是,小微贷款在“做加法”的同时,短期内也面临不小的压力,中国社科院教授李连仲表示,除了政策因素外,随着利率市场化快速推进,银行越来越主动地将资金投向小微企业等领域,以获取更多资金议价权。不过,随着经济增速放缓,小微企业不良贷款率有所上升。因此,风险控制仍应放在重要位置。

另外,作为信贷投放的一个主要方向,尚处于发展期的战略性新兴产业也可能加剧银行风险。尽管有国家政策支持,战略性新兴产业仍处于发展初期,前景还有很大的不确定性。在银行加大信贷投入的同时,也对银行的风险管理能力及化解能力提出了更高的要求。

信贷圆了渔民“上岸梦”

本报记者 钱菁旒

“我祖祖辈辈都是漂无定所的渔民,今天终于不再漂泊,上岸定居,过去只是梦里遇见过。”日前,湖南省岳阳市君山区许市镇60多岁的段传家老汉喜迁新居,一家人脸上洋溢幸福笑容。

拥有2700多平方公里天然湖面的我国第二大淡水湖洞庭湖,曾有几万渔民常年漂泊于湖汊河沟和芦丛苇荡深处,这些渔民常年蜗居条件恶劣的“船屋”,在陆地上没有住房、田地。

2008年岳阳市正式启动渔民上岸定居工程。但新的问题也随之出现,弃渔登岸后,渔民靠什么吃饭?

探索推出专属信贷扶持机制,是岳阳市银行业机构给出的解决方案。针对上岸渔民和新农村建设实际,当地银行业机构不断创新服务方式,充分利用政策和政府资源,开辟上岸渔民住房贷款绿色通道,先后为渔民安居工程提供信贷资金近1000万元,为上岸定居渔民发放住房贷款近400万元,使近千户渔民圆了岸上定居梦。岳阳全市信用社系统确立了6家基层信用社为支持“渔民上岸”定点信贷服务单位。同时,在当地民政部门的协助下,确立了100户为重点帮扶对象,采取居民联保、发放惠农卡、个体授信、组织成立专业合作社等方式,为帮扶对象转产转业开辟“绿色通道”,共发放转业、生产加工创业贷款近200万元。

为帮助所有上岸渔民真正实现安居乐业,该市银行业机构还针对这群特殊群体进行普惠金融服务试点,利用“信用村、农村金融服务站、专业支行”等形式,建立广覆盖的信贷宣传和受理体系,构成了微金融服务的毛细血管。据统计,岳阳市商业银行、邮政储蓄银行、信用合作社等中小金融机构采取主动送金融服务上门的方式,为1031户上岸定居渔民办理了低保资金专户存折,在各定居点发放免费金融知识宣传资料8000份。同时积极为符合条件的渔民办理小额消费贷款,帮助他们改善生活条件,逐步融入社会生活。

资讯工坊

国开行将设住宅金融事业部

本报讯 记者王璐报道:为落实棚改部署,国开行住宅金融事业部即将建立。该部将实行单独核算,采取市场化方式发行住宅金融专项债券,以专项开展棚改等保障性安居工程业务,并向邮储等金融机构和其他投资者筹资,重点用于支持棚改及城市基础设施等相关工程建设。

截至2013年底,国开行已累计向保障性安居工程发放贷款6235亿元,贷款余额4363亿元,同业占比近60%;业务覆盖30省(区、市),惠及835万户中低收入家庭。

财务公司试点外汇集中运营

本报讯 记者姚进报道:日前,美的财务公司及TCL财务公司成为首批获银监会和国家外汇管理局批准开展跨国公司总部外汇资金集中运营管理试点业务的非银行金融机构,实现对所属集团境内外成员企业外汇资金、外债和对外放款的集中管理。

据了解,此业务开展3个月以来,成效显著。累计归集境外成员单位存款20500万美元,平均提高资金集中度约2.45%,节约借款利息折合人民币405万元,节省货币兑换成本205万元。

平安银行试水对公O2O模式

本报讯 记者陈果静报道:平安银行近日推出线下商务与互联网结合的O2O服务模式,致力打造公司客户“虚拟营业厅”。

据了解,2014年初,平安银行升级了企业手机银行(平安银行—企业手机银行),将供应链金融2.0服务扩展到移动客户端,并推出面向小微商户的移动收款服务,驰援贷平安商务卡功能。加上该行领先的对公客户微信开户服务在全国所有网点开办,一个由移动互联网铺就的线下商务与线上服务互动的O2O服务模式成型。

浦发银行新增在线发汇业务

本报讯 记者钱菁旒报道:近期,浦发银行推出个人网上银行西联汇款发汇业务,在原有西联汇款在线收汇、查询功能的基础上,新增在线发汇功能,实现网上银行对个人结汇、个人购汇、SWIFT汇款以及西联汇款业务的全面支持。

据介绍,通过西联汇款支持实时汇兑,款项可在几分钟内汇达境外,收款人凭有效身份证件和汇款监控号码等信息即可提款。

本版编辑 梁睿 温宝臣

本版邮箱 jrbjr@126.com

农行湖南永州分行调整信贷政策,支持当地产业结构调整——

案例

有进有退 绿色优先

本报记者 姚进

面对水电开发投入周期长、产生效益慢的现实难题,银行在放贷时不免会有所迟疑。不过,当放贷对象属于清洁能源企业,企业在节能环保事业上又有一套成熟构想时,情况又大不相同。

2006年农行湖南永州分行开始与永州涪溪水电站合作,贷款从2000万元起,到现在已投放5.1亿元。“农行在了解水电站的发展情况后,愿意与我们合作,帮我们渡过资金难关。”说起当年的合作,永州涪溪水电站财务总监罗琼记忆犹新。

事实上,农行湖南永州分行在与永州涪溪水电站合作的同时,还退出了当地一家效益较好的冶炼厂的信贷支持。“我们按照绿色优先原则,做到有序从‘三高’领域退出,摒弃以往只注重选择高效益企业的做法,紧跟国家经济结构

调整与产业转型升级步伐,从突出支持绿色能源、节能环保入手,找到一条既帮助企业实现稳健发展,又不断培育客户资源的绿色金融服务之路。”农行永州分行相关负责人说。

永州涪溪水电站信贷扶持并非个案。位于祁阳县的湖南美星光电科技有限公司也在农行永州分行的绿色客户名单之中。

据了解,在支持产业的选择上,实践中各银行策略有所不同,利润相对不高的LED等节能环保行业很容易被忽视。“但农行的信贷政策不一样,在了解我们从事的是国家政策鼓励的产业后,想方设法帮我们争取到了贷款。”据美星光电总经理刘汉平介绍,自2010年以来,农行永州分行已先后投放贷款累计9600多万元,有力支持了企业发展,公

司年产值已从不到2000万元增长到目前的8000多万元。

“银行不能只看企业产品的利润高低,或者哪家企业愿意付高利息,就给哪家公司发放贷款。”刘汉平认为,现在有些地方自然环境越来越差,空气污染越来越严重,其实大部分是高污染高利润的公司造成的,对这样的企业银行信贷也应该有所控制,应多支持从事绿色环保产业的企业。

近3年来,湖南农行永州分行对高污染、高能耗、高耗水的各类企业不断收缩信贷规模,做到只减不增、只退不进。同时,把信贷服务的重点全部放在生态绿色产业。数据显示,仅在水电项目建设方面,从2006年至今,农行永州分行已累计投入贷款18.5多亿元,保证了当地以水电开发为主体的5家清洁能源企业的资金需求。

点评

打造碧水蓝天 银行大有可为

雷振华

更大程度发挥市场在污染物减排中的作用,促进节能减排机制长效化,银行等金融机构也可以“大有可为”。各家银行等各类投融资主体应站在“为子孙谋生存、为自我求发展”的战略高度,让“三高”企业在政策上“受限”、融资上“受阻”、服务上“碰壁”、生存上“断炊”。

一方面,落实“金融支持”对象,打造“蓝天碧水”环境。在新的客户拓展和培育上,对新能源、节能环保等新兴产业和国家政策鼓励的高端产业提供广阔空间支持,对制造和使用节能环保设备、减少污染环境的技改投入的各类企业,提供贴心服务。另一方面,要落

实“绿色帮扶”策略,实现“银企双赢”愿景。引导现有“三高”企业转变发展方式,积极淘汰落后产能,帮助企业改变发展理念。并按照国家产业转型升级的相关部署,落实对部分“三高”企业的信贷退出、融资退出计划,缩小其生存和活动空间。



4月8日,江西新干县信用联社工作人员来到当地一家粮油公司了解企业融资和产品销售情况。 本报记者 李树贵摄



3月27日,安徽五河县民和家庭农场,来自城市的居民在采摘草莓。家庭农场由于没有足够抵押物,银行一般不愿放贷,农场主遭遇融资难。 新华社记者 刘军喜摄



3月21日,云南农行昭通分行员工在巧家县金塘镇为商户安装惠农支付系统。近年来,农业银行云南省分行积极推动“金穗惠农通”系统建设,加快推进金融服务“村村通”。 梁志强摄 (新华社发)