

研究机构预计今年个人短期消费信贷余额同比增长15%——

金融科技这样赋能消费金融

本报记者 钱菁旻

财金观察

刚刚过去的牛年春节掀起了一股消费高潮。无论是屡创新高的电影票房,还是餐厅、景区限流下的人头攒动,以及众多电商平台的优异“战绩”,都充分展现了人们的消费热情和购买力。业内人士看来,在新冠肺炎疫情得到有效控制的情况下,内需消费逐渐恢复,消费金融在拉动内需、促进消费升级、服务实体经济中的作用将更加明显。而金融科技与消费金融的融合,则极大地提高了金融服务的可得性和普惠性。

服务效率不断提升

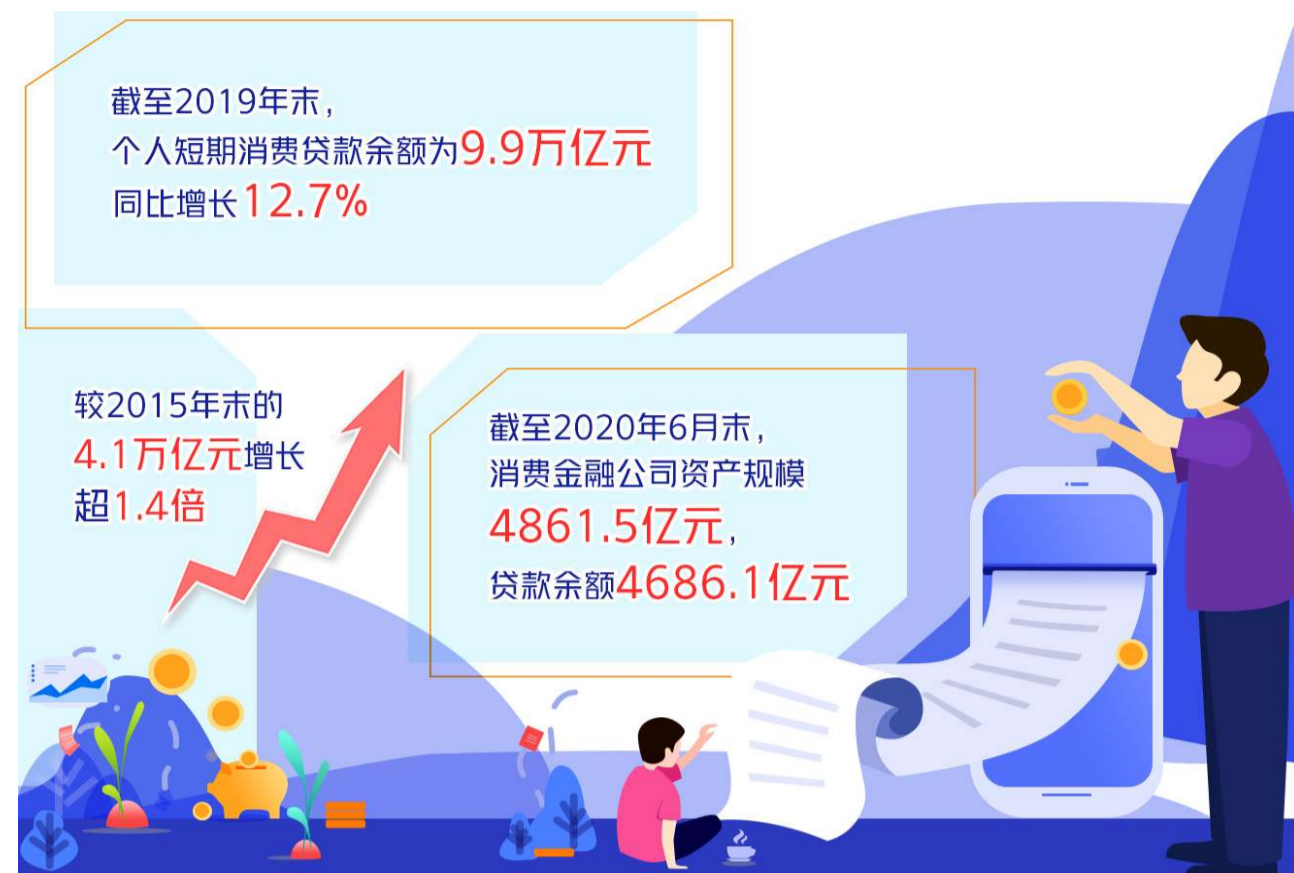
“每到春节,红包都要发出去好几千元,还有各种应酬,手头有点紧,本来想买台新电脑,感觉只能推后了。”在成都某教育培训机构工作的陈翔,说出了不少人的感受。每到春节好事不少,但开销加大,手头拮据,很多想办的事情只能“将就”。

为了让“就地过年”更暖心,在牛年春节到来前,成都银行就适时推出多种普惠金融贷款,其中也包括针对工薪阶层推出的审批迅速、期限灵活的“随意分”信用卡消费分期。消费者无需抵押担保,就可以获得可用于装修、婚庆、旅游、医疗等日常消费的专项资金,最高可申请金额30万元,用款期限十分灵活,短至1天、长可到5年。

借助科技手段提升消费金融服务质效的金融机构显然不只成都银行一家,通过大数据技术的有效利用,金融机构能更加清晰地了解持卡人消费习惯、资金流水等,从而更精准地为消费者提供金融服务。在春节期间,包括中国银行、邮储银行、浦发银行、上海农商行等在内的多家金融机构都推出更便捷的消费金融服务,陪伴人们度过一个美满幸福的春节。

牛年春节的热闹景象正是我国消费金融发展的一个缩影。近年来,我国消费金融发展迅速,尤其是短期消费贷款增长明显。数据显示,截至2019年末,个人短期消费贷款余额为9.9万亿元,同比增长12.7%,较2015年末的4.1万亿元增长超1.4倍。根据中国银行业协会统计,截至2020年6月末,消费金融公司资产规模4861.5亿元,贷款余额4686.1亿元。尽管受疫情影响,2020年消费贷款增速出现暂时性下降,但业内对消费金融的发展韧性一直有良好预期。中国银行研究院此前发布《全球银行业展望报告》称,预计2021年个人短期消费信贷余额将同比增长约15%。

“历史和国际经验表明,一国经济在走向成熟的过程中,居民消费数量和质量提高将成为经济增长和结构升级的重要推动力。在构建‘双循环’新发展格局过程中,消费金融将



在促进消费、扩大内需等方面发挥积极作用。”在招联金融首席研究员董希淼看来,金融科技是消费金融的核心竞争力。他说:“2021年,消费金融行业应深化金融科技应用,提升运营效率,适度降低信贷利率、降低客户成本,并加强贷款流向监控。”

“线上线下一体化”双轮驱动

作为消费金融的重要组成部分,消费金融公司在2020年取得了令人瞩目的发展。突如其来的疫情既是消费金融公司共同面对的压力,也成为发展的试金石。在这场压力测试中,及早探索线上化发展,投入数字化能力构建的公司更经受住了考验。比如在疫情期间,马上消费金融以数字化全闭环能力和远程云办公技术,保障了线上服务零中断,实现了逆势下的高质量发展。仅用不到48小时,该公司就完成了云呼叫中心远程办公全部部署,以“AI+人+机器人”的人机协作立体化服务模式创新模式,保障金融服务全时段覆盖,通过人工智能、云平台和信息安全三大技术,实现了云呼叫中心远程办公的业务标准化、自动化、智能化,并免费开放技术资源,助力更多企业应对疫情冲击,顺利复工复产。

同样在疫情期间,中邮消费金融为受疫情影响的各类客户开通绿色通道,并上线“U邮云客服”,通过在线视频受理客户诉求、资金用途回访、线上调解处理等,拓宽“非接触式服务”渠道,在缓解客服压力的同时给予客户暖心服务。

多位业内人士向经济日报记者表示,疫情催生的“非接触式”金融服务发展还将加快,并成为消费金融的突出特点之一。中行研究院认为,接下来消费金融获客方式将向多元化演变,引入线上直播等新模式,深化互联网平台、智能家居等嵌入式营销;产品和服务向“数字化”转型,加快远程面谈、“无人银行”等新型服务模式发展;强化贷后管理的“非接触化”能力,催收“机器人”、区块链技术应用。

值得注意的是,消费金融的数字化发展,也改变了线上线下的协同发展模式。未来场景金融将进入深入挖潜的新发展阶段。也就是说,消费金融增长模式将走向“线上线下一体化”双轮驱动的发展模式,消费金融公司需要搭建贯穿全渠道的生态

圈和金融服务体系,全方位挖掘消费者的潜在需求。

科技助力防控风险

“风险防控能力是消费金融机构稳健发展的基石,也是衡量其合规水平的指标之一。”捷信消费金融公司有关人士表示。2020年末,银保监会下发《关于促进消费金融公司和汽车金融公司增强可持续发展能力、提升金融服务质效的通知》,要求消费金融公司根据自身发展战略和业务定位优化资源配置,强化自主风控能力建设,提高风险识别和应对能力。近期发布的《消费金融公司监管评级办法(试行)》中,风险管理权重占比最高,也侧面印证了这一点。

近年来,各消费金融公司积极推动渠道下沉,与传统金融机构错位发展,极大拓展了金融服务的覆盖面。对此,业内专家表示,一般而言,下沉客户群体征信数据缺乏,还款能力存在较大不确定性,且社会对小额失信的惩戒力度不够,相关消费金融业务风险管理难度较大。这更需要对客户进行精准把控和智能管理,通过对客户进行千人千面的画像,提高风控水平,严控资产质量。

在实践中,多家消费金融公司都开始布局基于人工智能技术的反欺诈体系,用于保证账户安全、拦截个人欺诈和团伙欺诈,保障资产质量。以中邮消费金融为例,该公司已建立了涵盖全生命周期的风险模型架构,全面覆盖主要渠道和产品,完成定制化的申请评分、行为评分和催收评分,还建立起收入预测模型、资金饥渴模型等用于风险管理。招联消费金融通过风控模型创新应用,建设多维立体的防共债体系,能够对高风险客户提前识别、预警并管控,并在业内首创了“AI智慧大脑”,与贷后管理、客户服务等业务策略耦合。

此外,利用金融科技完善风控体系需坚守合规意识。“鉴于金融科技的本质是金融,消费金融公司应该严格遵循监管要求,在促进金融科技发展和防范风险积聚之间求得平衡。”苏宁消费金融公司总经理刘锋表示,“科技有利于提升消费金融公司的服务效率和质量,但是也需要警惕金融科技过度使用造成部分大型科技公司的市场垄断和不公平竞争,以及过度采集客户数据,侵犯客户隐私。”

陶然论金

央行日前公布的一组数据引人关注。数据显示,2020年末,银行本外币住户经营性贷款余额为13.62万亿元,同比增长20%,全年增加2.27万亿元。经营性贷款余额上升好吗?好。为应对新冠肺炎疫情对实体经济的冲击,金融业加大力度对企业提供贷款支持。这是经营性贷款资金余额上升的重要原因。

可细细再想,经营性贷款余额上升如此之多,资金都投向实体经济了吗?恐怕并非如此。在增加逾2万亿元的数字背后,不少经营性贷款资金已经悄然流入房地产市场。

为应对新冠肺炎疫情对实体经济的冲击,银行业加大了减费让利的力度。当前针对企业的经营性贷款利率持续走低,甚至低于个人房贷利率。于是乎,不少人动起了利用经营性贷款购房的歪脑筋。去年,一些专门为购房者办理经营性贷款的市场组织在各地涌现,不少房产中介甚至能帮助购房者操作办理经营性贷款购房。

某些银行机构也乐见经营性贷款流入楼市。曾有银行信贷员坦言,贷款给购房者不仅安全而且高效省心。如果将资金投放给生产企业,尤其是小微企业,贷后管理费时费力,甚至晚上睡觉都担心小微企业主还不上钱。

央行数据显示,截至2020年末,我国个人住房贷款余额34.44万亿元,同比增长14.6%。为防范金融风险,央行和银保监会已经发布通知,对银行涉房类贷款占比做出限制,其中对几家国有银行房地产贷款占比红线划定为最高不能超40%。在此背景下,防止经营性贷款资金进入楼市尤为重要。

对于监管部门来说,要警惕经营性贷款资金进入楼市这一现象,要进一步绷紧执法绳,扎好监管篱笆。目前已有上海和北京两地银保监局发出通知,表示将聚焦个人住房信贷管理问题,严防经营性贷款等资金违规流入房地产市场。未来需要更多的地方监管部门对资金“变脸”进入楼市予以重视,对该类违规行为加大打击力度。

对于银行来说,需要进一步加强信贷管理,切勿对经营性贷款违规进入楼市“睁一只眼闭一只眼”。此外,银行业还需要进一步练就服务实体经济的本领,不能没有房地产抵押物就不敢放贷。金融机构需要充分运用科技手段,增强金融服务可触达的企业范围和广度,将金融活水真正灌溉到实体经济中去。金融与实体经济应血脉相通,试想,如果经营性贷款资金新增的2万多亿元都流进了实体生产部门,该有多好。

严控经营性贷款资金违规入楼市

彭江

金融活水流向小微企业



春节期间,中国农业银行山东分行客户经理到五征集团对接资金需求,支持企业开展产品换代升级。 陈明强摄(中经视觉)

企业内控规范体系实施情况良好

本报记者 曾金华

日前,财政部与证监会组织专家工作组,对沪深两市3794家上市公司公开披露的2019年度内部控制报告进行了系统分析,并以专家组名义发布《上市公司2019年执行企业内部控制规范体系情况蓝皮书》,全面、深入分析我国上市公司执行企业内部控制规范体系情况。

《蓝皮书》指出,2019年度共有3642家上市公司披露了内部控制评价报告,总体披露占比95.99%,其中3513家内部控制评价结论为“整体有效”,占比96.46%。共有2827家上市公司披露了内部控制审计报告,占比74.51%,其中2677家审计意见为“标准无保留意见”,占比94.69%。企业内部控制规范体系在上市公司范围内实施情况良好。

同时,部分上市公司仍存在披露内容要素不完整,披露信息不一致,内部控制缺陷整改不到位,内部控制缺陷标准缺失或不恰当等问题。

《蓝皮书》选取了金融行业、医药制造业、互联网行业、重污染行业和高危行业上市公司为样本,对其执行企业内部控制规范体系情况进行横向分析比较。其中,互联网行业及金融行业上市公司的内部控制评价报告披露比例最高,分别为100%和98.18%。

对于金融行业上市公司内部控制问题,《蓝皮书》显示,从公司治理角度来看,在披露中存在重大缺陷、重要缺陷的金融行业上市公司中,较多涉及组织架构、目标管理、资金活动、资产管理、信息披露方面的问题,暴露出公司治理规范性不足,缺乏合理的公司治理结构和组织架构,对合规管理、重大事项信息披露、投资决策等重大事项内部控制要求或管理制度执行不力,重视程度不够。

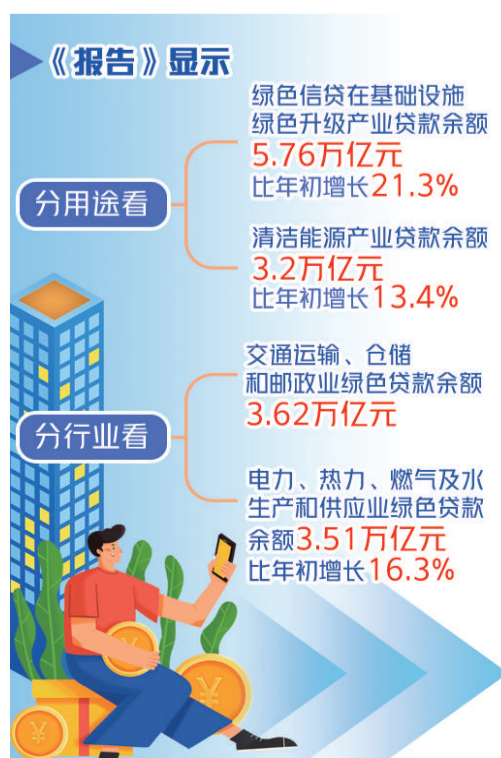
从业务角度来看,通过所披露的内部控制审计意见以及近年来相关监管机构发布的违规行为的行政处罚情况进行综合分析,现金管理使用乱象比较严重,业务人员操作不合规问题较多。

下一步,财政部将会同证监会等相关部门进一步完善和健全企业内控规范体系,加强对上市公司执行内控规范情况的监督指导,进一步提升上市公司内部管理水平 and 风险防范能力。

有效评价体系和激励制度尚不完善——

机构参与绿色金融主动性有待提升

本报记者 王宝会



近日,中国人民银行发布2020年《金融机构贷款投向统计报告》,2020年末,本外币绿色贷款余额11.95万亿元,比年初增长20.3%。《报告》显示,我国绿色信贷规模保持较快增长,加速推进了生态环境建设。

《报告》显示,绿色信贷在基础设施绿色升级产业贷款和清洁能源产业贷款余额分别为5.76万亿元和3.2万亿元,比年初分别增长21.3%和13.4%;交通运输、仓储和邮政业绿色贷款余额为3.62万亿元,比年初增长13%;电力、热力、燃气及水生产和供应业绿色贷款余额为3.51万亿元,比年初增长16.3%。

绿色金融为经济社会可持续发展注入了更多能量,金融机构向节能环保、清洁生产、清洁能源等领域投放绿色贷款,有效扩大了绿色金融服务范围和覆盖面,同时也逐步向人民银行等七部委发布的《关于构建绿色金融体系的指导意见》要求看齐。该《意见》明确指出,构建绿色金融体系主要目的是动员和激励更多社会资本投入绿色产业,同时更有效地抑制污染性投资。

在发展绿色金融过程中,各地金融系统积累了一些成功经验。据了解,在提升绿色

金融服务质效方面,兴业银行每年都有用于支持激励各分支机构在绿色金融客户建设、重点绿色项目投放、绿色创新产品落地等方面的财务支出。信贷审批方面,兴业银行不断优化授信政策,对绿色项目实现由专业团队进行专业审批;对绿色信贷项目优先审批,分行进行差异化授权。

中国农业银行江苏省分行有关负责人表示,该行正加快建立涵盖绿色债券、绿色资产证券化、绿色租赁、绿色保险等在内的多元化绿色金融服务体系,创新绿色业务种类,注重区域经济运营特点,支持全省绿色产业发展。如2020年,农行作为主承销商成功为新苏环保产业集团有限公司发行绿色资产支持票据5.55亿元,是该行首单污水处理收费权资产支持票据(ABN)项目。此业务通过将污水处理收费收益权打包转让,帮助企业盘活存量资产,实现较低成本融资。

但目前我国绿色金融发展过程中仍存在一些问题,如金融机构参与不足、绿色金融产品市场占有率低等。对外经济贸易大学金融学教授江萍表示,我国部分金融机构绿色金融业务取得了较好发展,但是从总体上看,参与的机构大多为商业银行,政策性银行参与

度较低。尽管绿色信贷在绿色金融市场上占有很大比重,但绿色证券、绿色保险等金融产品所占比重还是明显较少,碳期货及碳期权等衍生工具市场还有盲点。

此外,中国政策科学研究会经济政策委员会副主任徐洪才表示,由于尚未建立有效的评价体系和激励约束制度,金融机构的主动性不强。而且新兴绿色产业商业模式运行不成熟、标准不统一也在客观上令金融机构望而却步,这些问题都需要监管部门出台相应政策积极引导。

对于政府应如何积极引导,江萍表示,首先应完善金融机构开展绿色金融业务的激励和约束机制。同时,可以借鉴德国等国家的相关金融经验,充分发挥政策性银行的作用。其次通过政策指导促进企业加大信息披露力度,完善绿色信息披露内容,减少企业与投资者之间的信息不对称现象,引导专业投资机构积极进入绿色金融市场,并对企业形成更强的外部监管,推动我国绿色金融市场形成政府外部鼓励与监管、企业完善内部治理促进绿色转型、投资者积极参与增加金融融通这样的良好金融市场循环递进发展局面。