

关于对当前形势下商业银行信贷结构优化的探讨

董 星

(中国农业银行西安分行,陕西 西安 710000)

摘要:“经济是肌体,金融是血脉,两者共生共荣”,国家经济的高速运转离不开金融系统的支持。面对当前错综复杂的国内外经济形势,特别是突如其来的全球化新冠肺炎疫情的冲击,商业银行作为金融系统的主力军,担负社会责任,紧跟国家步伐,努力适应当前经济发展形势需要,不断完善金融体系,深化体制改革,优化调整信贷结构,切实服务于实体经济。在牢牢守住不发生系统性风险底线的前提下,推动社会经济高质量发展。本文从服务实体经济、推动金融专项改革和风险控制等方面,对当前形势下商业银行信贷结构优化调整提出了一些思路和建议。

关键词:商业银行;实体经济;信贷结构优化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.28.027

1 商业银行信贷结构优化的必要性

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》中提出:“‘十四五’时期经济社会发展主要目标是经济发展取得新成效,经济结构更加优化,创新能力显著提升……防范化解重大风险体制机制不断健全。”因此信贷结构优化调整既是国家经济的战略部署,商业银行战略转型的现实要求,更是防范化解金融风险的根本举措。

1.1 贯彻落实党中央和国务院重大经济决策部署的根本要求。当前,小微民营企业、“三农”、制造业、战略性新兴产业等薄弱环节和重点领域发展不均衡不完善,抑制了社会经济的高质量发展。2021年,人民银行继续实施灵活精准、合理适度、稳健的货币政策,发挥结构性货币政策工具和精准“滴灌”的信贷政策作用,切实提高金融服务实体经济的能力,更好的支持供给侧结构性改革。货币政策是经济发展的风向标,为商业银行的可持续发展指明了道路。

1.2 商业银行战略转型的现实需要。充分认识金融的本质,增强金融服务实体经济能力,从高耗能、高污染到绿色、环保节能,支持重点区域、重点领域经济发展,不断调整信贷结构,实现商业银行战略转型,从而促进商业银行健康可持续发展。商业银行要从经营理念、客户结构、创新能力和服务水平等方面更好地适应实体经济健康发展的要求,实现金融与实体经济的良性互动。

1.3 防范化解金融风险的根本举措。金融发展所需要的一切资本的最初来源都是实体经济,金融无法离开实体经济独立发展,脱离实体经济的金融行为是毫无意义的虚假繁荣。当前我国经济发展面临周期性、阶段性、突发性等多因素叠加,金融体系的运行与实体经济高质量发展的要求仍有一定的差距。因此商业银行不断优化信贷结构,推动金融回归服务实体经济本源,遏制金融资金脱实向虚,服务国民经济长足发展,是防范化解金融风险的重要手段和根本举措。

2 商业银行信贷结构调整的基本原则

信贷结构优化调整必须以服务实体经济为出发点和落脚点,符合国家监管政策和经济发展方向,坚持信贷质量立行和前瞻性的防控风险,同时适应同业竞争及市场需求变化,不断进行改革创新,适应当前经济发展新需要。

2.1 坚持信贷结构调整与国家产业政策和地方经济结构相适应。随着共建“一带一路”、新时代推进西部大开发形成新格局、黄河流域生态保护和高质量发展、关中平原城市群发展等国家战略叠加推进和“十四五”规划的逐步实施,西安作为省会城市中心,经济发

展核心作用、枢纽链接作用、科技创新潜力、现代产业基础、文化旅游资源等竞争优势将进一步凸显,为商业银行带来巨大的业务空间和市场潜力。充分利用商业银行在转授权、资源配置方面的优势,对接西安国际化大都市发展规划,积极支持陕西自贸区发展主导产业、扩大对外开放和服务区域战略领域的信贷需求。聚焦“两新一重”,积极支持交通水利、网络基建、城市更新等重点工程重大项目。深入挖掘先进制造业、绿色能源等领域优质客户,加快资产业务发展。

2.2 坚持信贷结构调整与监管要求相符合。强化民营、小微服务能力,择优支持民营企业。突出“三农”发展重点领域金融服务,使乡村振兴和脱贫攻坚有效衔接。努力做到银企双向互动,产业扶贫和消费扶贫双管齐下,在做好精准扶贫和普惠金融服务的同时,加大央企县域贷款投放力度,推进农业现代化发展。加大对制造业企业的支持力度,不断提升金融服务水平,推动制造业高质量发展。

2.3 坚持信贷结构调整与风险管控能力相适应。当前经济形势复杂,同业竞争压力加大,信用风险复杂多变,线上贷款风险逐渐暴露,对商业银行风险管控能力提出更高要求,信贷结构调整中要坚持审慎风险偏好,在业务发展中不断强化基础管理、提升风险管控能力,促进信贷业务健康持续发展。

2.4 坚持信贷结构调整与创新发展相协调。积极推动新兴产业、科技金融、互联网金融、“三农”和乡村振兴、普惠金融、个贷业务等领域新产品推广落地。持续推进数字化转型,促进互联网信贷发展,面向小微、零售和“三农”客户提供网络化、移动化、场景化、自动化的小额融资服务。

3 商业银行优化信贷结构路径探讨

金融作为实体经济的血脉,是现代经济运行中最基本的手段。推动社会经济不断向前发展,始终需要金融的支持。在全球新冠疫情的冲击下,我国实体经济尚未完全恢复,重点领域和薄弱环节信贷结构仍需进一步优化调整。商业银行要不断探索新路径,坚持信贷结构优化,促进社会经济健康发展。

3.1 坚持服务实体经济

一是把握好服务实体经济的原则。商业银行服务实体经济,并不意味着支持所有的实体经济活动,必须考虑投入产出比和成本收益比这两个指标。对生产环节高污染、高耗能的项日,市场销售环节产能严重过剩的项日不予支持,以达到社会总需求和总供给的动态均衡,从而实现实体经济长期、稳定、可持续发展。

二是积极扶持小微和民营企业。优化营商环境,继续加强对小微民营企业的支持力度,落实好小微企业临时性延期还本付息等政策,逐步解决小微企业融资渠道窄、融资成本高的问题,为企业纾困解难。同时商业银行要加大对这类客户投放贷款的产品计价,合理设置并细化落实尽职免责工作机制,落实小微民营不良贷款容忍度要求,打消客户经理不愿做、不敢做的顾虑,激发营销积极性。对需要纾困帮扶的小微民营企业,做到应贷尽贷、应延尽延、应减尽减、应免尽免,在风险可控的前提下让利实体经济。

三是全力推动服务“三农”工作。瞄准“大三农”“新三农”“特色三农”等重点领域,加大信贷投放力度;积极开展特色三农创新工作,持续推进线上农户贷款产品;积极加强与各区县政府沟通,努力发挥脱贫攻坚金融支撑作用;把握“十四五”时期服务乡村振兴的主要方向,以县域工业园区、现代农业产业园区为重点,做大县域经济特色优势,大力支持精品农业和农业龙头企业,注重“三区、三园、一体”和乡村公共基础设施建设,推动优化农业资源和要素配置,疏通农村农业发展资金来源,促进农业实体经济有效发展。

四是加快制造业中长期贷款和战略新兴贷款投放。按照国家有关精神,在积极应对疫情影响,全力支持制造业复工复产的同时,进一步深化“放管服”改革,大力支持战略新兴产业和先进制造业,持续增强对建设“制造强国”的支持力度,提升对产业结构调整、基础设施建设及流通等领域的服务效率。西安市出台了《现代产业布局规划》,实施“创新性引领,大企业带动,大项目支撑,集群化推进,园区化承载”的发展战略,形成“一核三带一通道多板块”的产业布局空间,为商业银行服务实体经济提供了施展空间。

3.2 进一步推进金融专项改革

一是大力发展普惠金融。按照国务院及监管部门要求,商业银行持续推动建立普惠金融服务中心,以专业的管理水平和业务能力,有效推动重点区域业务发展。培育一批示范型普惠金融专营机构,加大政策倾斜力度,发挥示范引领作用,带动普惠金融业务全面、可持续发展。各商业银行以服务实体经济和双循环新发展格局为主线,以推进数字化转型为动力,以线上化和批量化为突破口,统筹推进优化普惠金融信贷结构、创新产品服务、把牢风险底线、夯实管理基础各项工作,提高普惠金融产品的普及性、针对性、有效性和可持续性,有效提升普惠金融服务实力,助推小微企业发展,以实现良好的经济效益和社会效益。

二是加强推动绿色金融。积极贯彻落实国家支持“绿色金融体系”建设要求,贯彻“绿色信贷”理念,规范绿色信贷政策体系。在信贷资源配置、客户选择和准入、授信调查、审批各环节切实关注环保信息和环评结论,将环境和社会风险管理作为信贷决策的重要依据。大力支持节能减排、清洁能源、绿色交通、绿色基建、绿色园区等环保型企业和项目,支持绿色低碳发展,对不符合环境保护、能源消耗、技术标准的客户,商业银行不予资金支持,有效促进绿色信贷业务发展。

3.3 加大风险防控力度

一是做好贷款全流程管理。商业银行在贷款管理中要强化贷前调查环节的真实性管理。突出受理、调查环节的真实性核查,通过现场查验、突击检查、交叉验证等方法核实借款人、借款用途和交易背景等的真实性。贷中实施监控企业资金流向和贷款使用情况及贷款归行率,确保贷款用于实际用途,防止贷款挪作他用,流向股市及房地产。强化贷后环节实效性管理,认真执行贷后管理制度,切实解决贷后管理中存在的执行不到位、管理流于形式等问题。通过全流程

管理,提升贷款质量,促进信贷结构优化。

二是提升智能化风险管控。当前线上贷款体量逐渐增大,随之而来地风险也逐步暴露,风险管控压力不断增加。商业银行需要对业务发展进行梳理总结和回头望,进一步运用互联网、人工智能、云计算、大数据等数字化技术,通过搜集整合工商、税务、公检法、环境保护等各类外部信息和客户基本信息,建立更为有效的数据模型,通过机器学习、人工智能等来处理分析金融大数据产生的信息与风险,从贷款前端自动筛选有效客户,前瞻性的排除风险隐患。运用金融科技创新,持续优化风控监测和预警系统,从大量业务数据和客户日常行为中总结风险特征和风险变化趋势,提升风险技防能力,以金融科技的深度应用促进社会经济高质量发展。

三是推进社会信用体系建设。不断完善金融信用信息基础数据库系统功能,提升数据质量,强化企业及个人信用信息共享机制,健全信用惩戒机制。商业银行在与客户的合作当中应注重培养客户信用意识。企业信用意识的培育包括企业履约意识、诚信意识等方面,企业要想在激烈的市场竞争中求得生存和发展,必须牢固树立良好的信用意识,遵循诚实守信、公平竞争的原则,依法开展生产经营活动,自觉地加强信用建设。要确保会计资料的真实性,在各类经营融资活动中切实加强履约的自觉性,牢固树立“信用第一”的观念。商业银行应主动引导客户人人讲诚信、普遍有信誉,营造“守信处处机遇,失信举步维艰”的良好社会信用环境。

结束语

商业银行信贷结构优化是一个长期、动态的过程,是随着社会经济变化不断完善的过程。商业银行应紧跟人民银行货币政策,根据国家经济发展需要,动态调整信贷结构,在推动经济增长、维护金融稳定、促进就业增加、激发创新活力等方面发挥积极作用,以促进金融与实体经济的良性循环。

参考文献

- [1]《中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议公报》
- [2]《国务院关于印发社会信用体系建设规划纲要(2014-2020年)的通知》。