

# 加大信贷投放+延期还房贷 北京银行业打出保供稳民生“组合拳”

■本报记者 苏向泉

6月2日,北京市银行业协会“保供稳民生”专场新闻发布会在线上召开,北京银保监局、中国工商银行北京市分行等多家单位参会。相关单位从加大中小微企业信贷投放、延缓个人住房贷款还本付息期限等维度介绍了保供稳民生的具体举措。

会上,北京银保监局股份制银行监管处四级调研员何慧对《证券日报》记者表示,下一步,北京银保监局将结合每年开展的商业银行小微企业金融服务监管评价工作,督导辖内银行持续对标监管要求,做实做细“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制,进一步提升服务小微企业的意愿、能力和可持续性,助力稳市场主体、稳就业创业、稳经济增长。

## 信贷供给总量稳步攀升

据北京银保监局股份制银行监管处处长赵蕾介绍,北京银保监局引导银行机构聚焦先进制造业、科技创新、小微民营等重点行业领域,持续加大信贷投放力度,助力稳住经济大盘。

“一是信贷供给总量稳步攀升。一季度,北京银行业各项贷款新增4606.02亿元,同比增长517.70亿元,为近十年来首季增量最高值。二是贷款结构持续优化。一季度末,制造业贷款余额1.43万亿元,新增1025.88亿元,同比多增193.05亿元;比年初增长7.73%,增速比各项贷款同期增速高出一倍。三是对重点领域支持力度凸显。一季度末,北京银行业普惠型小微企业贷款余额6598.25亿元,比年初增长9.41%。小微企业贷款余额

1.77万亿元,同比增长6.24%,其中中资法人银行普惠型小微企业贷款余额同比增长38.29%,增速比各项贷款同期增速高32.42个百分点。”赵蕾如是说。

北京银行业还主动对接稳产保供重点行业企业,保障防疫物资和民生物资供应充足。

个人住房贷款业务也是市场关注的焦点。对此,何慧表示,北京银保监局要求银行机构灵活采取延期还款、调整还本付息安排及保障征信权益等措施,支持因疫情影响住院治疗、隔离,受疫情影响暂时失去收入来源,以及其他因疫情原因无法及时偿还按揭贷款的特殊困难群体渡过难关,并为疫情防控工作人员提供必要的帮助。截至目前,已为9.3万余人次提供了按揭贷款纾困服务,涉及还款金额超过30亿元,有效缓解了受疫情影响客户的阶段性还款压力。下一步,北京银保监局将督导辖内银行业金融机构强化疫情防控金融支持,持续完善按揭贷款纾困工作机制,提高客户情况识别精准度,将纾困解难工作进一步做深做细。

对于资本市场关注的不良贷款率,何慧表示,总体来看,辖内银行业资产质量整体保持平稳态势,截至4月末,不良贷款率0.70%,环比上升0.01个百分点,仍处于全国最低水平。

## 普惠金融“增量降本”

除上述诸多举措之外,普惠金融“增量降本”是北京银行业服务实体经济的一大特征。

赵蕾表示,一季度末,北京银行业普惠型小微企业贷款余额5975.08亿元,同比增长20.61%,

## 截至一季度末,北京银行业

各项贷款新增4606.02亿元,同比多增

517.70亿元,为近十年来首季增量最高值

普惠型小微企业贷款余额5975.08亿元,

同比增长20.61%



比各项贷款同期增速高14.74个百分点。新发放普惠型小微企业贷款利率连续三年下降,利率水平处于全国较低区间。

从纾困小微企业的具体举措来看,赵蕾表示,首先是推动首贷贴息政策落地,对符合条件的办理首次贷款的中小微企业,给予不超过年化1%的贷款担保费用补助,或按实际获得贷款利息的20%给予贴息补助,对餐饮、零售、旅游、民航、公路铁路运输等受疫情影响突出的行业企业贴息比例提高至40%。其次是建立“融资纾困直通车”机制,提升纾困精准度。目前,已向银行推送5批共计800余户亟需纾困的中小微企业名单。此外,对货车司机、个体工商户等受困群体合理给予延期、展期或续贷。截至4月末,北京银行业无还本续贷

余额同比增长37.85%,小微企业循环贷覆盖12万户,余额1900亿元。

在推动金融机构“敢贷愿贷能贷会贷”方面,何慧对记者表示,北京银保监局出台了三大举措。首先是强化政策引领,推动银行完善小微企业金融服务体制机制。今年年初,按照银保监会《关于2022年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》,要求辖内银行严格落实小微企业贷款授信尽职免责制度,切实执行“普惠型小微企业贷款不良率不高于各项贷款不良率3个百分点以内”的容忍度,及时准确向基层网点和员工传达政策导向,要求各行的普惠金融类指标在内部绩效考核指标中权重占比达到10%以上;督导银行加大普惠小微企业贷款内部转移定价(FTP)优惠力度,尤其是大型银

行和股份制银行要落实内部转移定价优惠力度不低于50个基点的要求。其次是深化信息共享,提升银行服务小微企业能力。再者是推动银企对接,加强重点领域及困难行业的金融支持力度。

此外,多家银行提及普惠金融服务小微企业的相关举措。

中国工商银行北京市分行普惠部副总经理朱英对记者表示,本轮疫情以来,工商银行北京市分行迅速推出“四专两减两保障”普惠金融助企纾困八项应急服务举措。

“今年1月份至4月份,招商银行北京分行累计为1.7万名小微企业主提供融资服务,发放普惠型贷款117.99亿元,新发放普惠型贷款定价仅4.39%。”招商银行北京分行办公室主任顾悦昕表示。

## 银保监会： 加强对受疫情影响严重 行业企业等的金融支持

本报讯 6月2日,银保监会发布《关于进一步做好受疫情影响困难行业企业等金融服务的通知》(以下简称《通知》),引导银行保险机构进一步加强对受疫情影响严重行业企业等的金融支持。

《通知》要求,各级监管部门、银行保险机构和相关行业协会要坚持金融服务的普惠性、人民性,切实增强社会责任感,采取针对性的有效纾困措施,支持暂时遇困行业企业渡过难关、恢复发展。

《通知》包括十二个部分共42条,主要从加大信贷支持力度、做好接续融资安排、适当提高不良贷款容忍度、持续提升服务效率、创新信贷服务模式、完善考核激励机制、发挥保险保障功能等多个方面,对进一步做好受疫情影响暂时遇困行业企业等的金融服务提出了工作要求。

《通知》要求,银行机构要及时满足因疫情暂时遇困行业企业的合理、有效信贷需求,努力实现住宿、餐饮、零售、文化、旅游、交通运输等受疫情影响严重行业信贷余额持续稳步增长,鼓励银行机构在受疫情影响的特定时间内适当提高相关行业不良贷款容忍度。同时,要求银行优化调整考核机制,落实尽职免责制度。

《通知》强调,商业银行等金融机构要继续按市场化原则与中小微企业(含中小微企业主)和个体工商户、货车司机等自主协商,对其贷款实施延期还本付息,努力做到应延尽延。对因感染新冠肺炎住院治疗或隔离、受疫情影响隔离观察或失去收入来源的人群,金融机构对其存续的个人住房、消费等贷款,灵活采取合理延后还款时间、延长贷款期限、延期还本等方式调整还款计划。对于延期贷款,在延期过程中坚持实质性风险判断,不单纯因疫情因素下调贷款风险分类,不影响征信记录,并免收罚息。

《通知》明确,银行保险机构要严格落实各项金融服务收费政策,鼓励加大对因疫情暂时遇困行业企业金融服务收费的优惠减免力度。在受疫情影响较为严重的地区,鼓励保险机构根据实际适当延长保单到期日或延期收取保费。

(苏向泉 杨洁)

## 银行揽才涉及行长等岗位 年轻科技人才“吃香”

■本报记者 李冰 见习记者 余俊毅

今年以来,多家银行开始通过市场化招聘手段引进高级管理人员。日前,四川天府银行(下称“天府银行”)发布中高级管理岗位招聘公告,涉及总行副行长、首席信息官、首席风险执行官等岗位。

从上述银行招聘公告来看,要求总行高级管理岗位年龄不超过50周岁;总行内设职能部门正副职、总行事业部正副职、分行(管理行)正副职、分行(管理行)内设职能部门正副职年龄不超过45周岁;分行(管理行)下辖支行正副职年龄不超过40周岁。

《证券日报》记者梳理发现,目前通过市场化手段招揽高级管理岗位人才的银行并不在少数,岗位主要涉及总行行长、总行副行长、首席信息官、首席风险执行官、总行科技部门负责人等等。

例如,鞍山银行于5月份曾发布《市场化选聘职业经理人公告》,公开选聘总行行长1名,总行副行长3名,其中年满40周岁以下1名;4月份,兴业银行公开选聘高层次人才,涉及的岗位包括首席信息官、总行科技板块部门负责人等岗位。

在谈及目前银行通过市场化招聘手段引进高层次人才的特点时,博通咨询金融业务资深分析师王蓬博分析认为:“从上述银行的招聘要求来看,银行更偏好‘年轻化’且具备科技属性更‘吃香’。年轻高管对新鲜事物相对较为敏锐并具有更大优势,金融科技数字化一定是未来金融行业特别是中小银行转型的方向,甚至数字化零售化转型已经成为一些银行的重要板块,所以招聘年轻化且具有科技背景的管理人才才能为银行注入新的动力。”

整体来看,目前银行越发重视对人才的储备。业界普遍认为,随着金融机构在数字化领域的持续推进,银行对于具备金融科技视野及业务能力的高端管理人才需求与日俱增,且通过市场化手段招揽科技型管理人才也已成为银行揽才的重要手段。

原大华银行人才与组织发展副总裁、现CGI-CLES业务合伙人方肖燕对《证券日报》记者表示:“目前银行金融科技人才缺口依然很大,供需失衡问题仍待解决,具备科技属性的高端管理人才是业内的‘香饽饽’。”

据BOSS直聘研究院发布《2022年春季就业市场趋势观察》报告中指出,整体上看,核心的技术和产品类岗位仍然保持着较为密集的人才需求,主要的互联网技术方向上人才需求均有增长。其中,人工智能方向的岗位招聘需求同比增幅最高,达87.7%,这一增幅接近排名第二的大数据方向44.2%增幅水平的两倍。

易观分析金融行业高级分析师苏筱筠认为,未来银行在高管招聘中具有科技属性人才会较为“吃香”。具体原因有三个,一是随着金融数字化转型不断深入,在银行发展的战略地位上日益得到重视;二是近年来“科技”外包的方式出现了部分“水土不服”的情形,甚至引发了部分银行业务风险,因此存在夯实自身科技队伍的必要性;三是科技驱动的金融业务效率提升及产品、服务的优化创新,是衡量当前银行竞争力的核心维度,背后离不开人才建设。

在苏筱筠看来,银行在积极招揽高端人才的同时,也需考虑如何留住优质管理人才。“一方面银行需要突破传统观念束缚,通过良好的组织机制的设计来调动积极性,以充分发挥高级人才的管理能力。另一方面还需要建立更好的激励机制,如薪酬、股权等以激发人才的创新活力。”

## 红枣期货上市三年产业标准化立功：

# 彰显“蓄水池”“补给站”作用 现货市场有了“度量衡”

■本报记者 王宁

连接期货和现货市场最重要的一环的莫过于交割,而交割制度最关键的部分则是标准品的界定。《证券日报》记者了解到,由于近年来红枣产业供需失衡,加之红枣特有的“属性”,全国市场对于红枣标准认定的不统一,让上下游企业长年遭受经营风险侵蚀,产业链整体避险需求日益强烈。

近日,多位红枣产业企业人士向《证券日报》记者表示,在红枣期货上市三年以来,由于持续发挥着“蓄水池”和“补给站”的作用,一方面为产业企业提供了有效避险工具,另一方面则是为现货市场带来了“度量衡”,产业标准化程度有了稳步提高。

## 提升产业标准化程度

红枣现货价格近些年波动频繁,产业人士认为,一方面在于市场整体处于供大于求的局面,另一方面则是疫情导致销售受阻。在这种情况下,红枣产业对衍生品的

需求非常迫切。

好想你健康食品股份有限公司(简称“好想你”)是中国红枣行业第一家上市公司,该公司相关负责人楚国俊告诉《证券日报》记者,红枣价格剧烈波动,除了供需因素外,标准不统一也是现货价格不稳定的重要因素,以河北省沧州市崔尔庄红枣交易市场为例,“标准”曾是困扰市场内红枣流通的大问题。从新疆到全国其他市场,红枣的标准都不统一,公司工作人员拿着电子秤走到不同摊位,报出的价格、质量都会有差异。同样是一箱一级红枣,价格能有十几块钱的差距,标准不一甚至会影响能否成交。

不过,随着红枣期货的上市,红枣现货标准不统一“属性”得到了一定的根治。据悉,自2019年4月30日我国第一个干果类期货品种红枣期货在郑商所上市以来,交割品标准的统一让行业找到了共同认可的标准。如今的崔尔庄市场里,看到拿小秤的客商,有销售商会直接告诉对方:“不用称了,我的货是交割品二级,每千克果粒有260粒左右,每箱都是10公斤、足斤

足两。”

“现在大家按照交割品的要求加工生产,质量统一带动了销售范围扩大。”楚国俊介绍说,目前崔尔庄的商户经常会接到期货交割品加工订单,公司常会进行100吨-200吨的采购,同时参与基差交易。可以说,红枣期货上市为整个产业提供避险工具的同时,带动了整个产业加工端升级,因为红枣交易有了统一标准,企业按照标准生产,货物会有更广阔的销售渠道。

记者获悉,好想你还申请通过了郑商所设立的红枣“产业基地”,这也是河南省唯一一家红枣交割仓库,并在红枣合约上通过套期保值对冲公司经营风险,为参与期货合约的交割降低成本、锁定利润和增加贸易量。

在楚国俊看来,红枣期货上市三年来,市场机械化程度稳步提高,市场“度量衡”逐步统一并得到市场普遍认同,带动农民收益提高20%-30%;红枣贸易商学习运用基差交易、套期保值、期权等期货衍生品工具和交易模式热情高涨,红枣期货

服务产业的功能已初步体现。

## 产业企业积极拥抱衍生品

作为现货市场的龙头企业,好想你近些年积极践行红枣产业基地责任担当,充分发挥龙头企业的示范作用,不仅通过红枣期货帮助小微企业降低采购成本、缓解资金压力和销售困境,而且推广多样化市场培育活动和可复制的成功模式,教会产业结合自身需求理性参与期货市场管理风险。截至目前,红枣产业链相关企业积极参与期货市场,运用衍生品工具为生产经营管控风险。

“目前公司参与红枣期货的广度和深度在不断加强,衍生品已经成为为企业经营保驾护航的必要法宝。”楚国俊告诉记者,具体表现在四方面:一是参与规模扩大,贸易量增加;二是贸易模式转变;三是专业智囊团支持,探索场外期权;四是定点帮扶产业链小微企业,在积极参与期货交割的同时,解决红枣小微企业资金不足、专业人才缺乏、风险控制薄弱的难题。

# 同业存单指数基金“吸金”超870亿元 多只产品节前紧急限购

■本报记者 王思文

在低风险偏好投资者的眼中,2022年最受“偏爱”的产品除了短债基金和短债ETF以外,同业存单指数基金凭借着收益相对较高、波动很低同时流动性好的自身产品优势,快速在低风险资金需求中“走红”。

进入6月份,同业存单指数基金热度不断,百亿超募产品持续诞生。据东方财富Choice数据统计,截至6月2日,同业存单指数基金合计规模超870亿元,已成立产品数量扩容至14只。

## 百亿元资金持续“上车”

自从去年末首批同业存单指数基金获批成立以来,截至6月2日,全市场已经成立的同业存单指数基金达到14只,最新规模已超

870亿元,据记者统计观察,大部分产品的管理规模较成立之初有明显增长。

而近期刚刚成立的国泰基金、平安基金的同业存单指数基金均在首募期间获得了超过100亿的认购,更有基金产品宣布提前结束募集,等待产品成立。

6月1日,景顺长城公布旗下中证同业存单AAA指数基金提前结束募集,原定认购截止日6月10日提前至5月31日,仅用两天就结束募集。《证券日报》记者从渠道方面获悉,该基金实际募集资金或已超100亿元募集规模上限,并启动末日比例确认方式对规模进行有效控制。

稍早些宣布提前结束募集的同业存单指数基金还有广发中证同业存单AAA指数7天持有期基金。5月27日,广发基金发布公告称该产

品募集截止日由原定的2022年6月2日提前至2022年5月26日,首次募集规模上限为100亿元的产品,最终有效认购申请确认比例结果为91.46%。

值得注意的是,受市场需求及资金热捧,同业存单指数基金品种在6月份仍在快速扩容。截至6月2日,全市场仍有6只同业存单指数基金正在发行期,其中,博时月月乐同业存单30天持有混合和银华中证同业存单AAA指数基金同属第三批获准发行的同业存单指数基金,于5月23日正式发行,已于6月2日截止募集;嘉实中证同业存单AAA指数7天持有期、华泰柏瑞中证同业存单AAA指数7天持有期、汇添富中证同业存单AAA指数7天持有期均为第四批获准发行的同业存单指数基金,分别

于5月30日或6月1日开始发行,计划募集截止日分别在6月10日、6月14日或15日。

截至6月2日,全市场已获准发行的同业存单指数基金共有四批,若上述四批产品均顺利发行并成立,同业存单指数基金数量将扩容至22只。

## 节前紧急发布“限购令”

进入6月份,已经发行成立的同业存单指数基金也在持续获得资金的青睐,申购热度不断。

《证券日报》记者观察到,多只已成立的同业存单指数基金发布“限购令”,宣布暂停申购或限制大额申购,涉及产品包括富国、南方、鹏华等旗下同业存单指数基金。

对于上述产品在端午假期前宣布“限购令”的原因,市场人士对

记者称:“部分产品在节假日前认购人可以获得节假日期间的利息收入。”

由于近期同业存单指数基金本身受低风险资金的追捧,为避免产品规模在短期内大幅增长,而使得基金持有人的收益被摊薄,部分基金管理人不得不采取限购措施,以保护基金份额持有人利益。

北京地区一家大型券商产品经理向《证券日报》记者透露,同业存单指数基金刚获批的时候我们渠道主动做投教工作,推荐给风险承受能力匹配的人群。但从这周开始,同业存单基金已经不会积极的推荐了。主要原因是市场上的同类别产品已经相对丰富了,投资者对同业存单指数基金的认知度也明显提高了。所以,在资金持续关注这类品种的同时,就会根据市场资金的偏好趋势进行超前调整,减少对该产品的过度代销。