



难忘2020 银行业“乘风破浪”

2020年的最后一天,央行与银保监会联合对外发布《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》。之所以出台该政策,监管部门意在增强银行业金融机构抵御房地产市场波动的能力,防范金融体系对房地产贷款过度集中带来的潜在系统性金融风险,提高银行业金融机构稳健性。

治乱象

建立房地产贷款集中度管理制度只是去年强化银行业监管方面的举措之一。可以看到,《商业银行互联网贷款管理暂行办法》《系统重要性银行评估办法》等等,也在2020年相继出台。毫无疑问,它们都旨在补齐制度短板,防范银行风险。

在我国银行业发展史上,真正发生破产的商业银行极少。但在去年11月,银保监会发布关于包商银行破产的批复,同意该行进入破产程序。包商银行破产,让投资者深刻意识到银行既非“坚不可摧”,也非“大而不能倒”。

作为2020年银行业最大的风险事件,包商银行破产实际上已有先兆。2019年5月,因出现严重信用风险,包商银行被监管部门依法接管。2020年8月,央行透露,根据前期包商银行严重资不抵债的清产核资结果,包商银行将被提起破产申请,对原股东的股权和未予保障的债权进行依法清算。

在被接管前,包商银行实际已资不抵债,几次市场化重组均告失败。当初之所以出现严重信用危机,恰恰是因为该行大量资金被大股东“明天系”违法违规占用,且长期难以归还。而这也暴露出该行长期存在的严重的公司治理缺陷。

对商业银行尤其是中小银行来说,公司治理缺陷正是其爆雷的主要根源。较为典型的情况是,部分机构股权结构不透明,股权代持、隐形股东问题较为突出,股东行为越位错位,有的大股东直接干预机构经营,对董事会和高管层进行幕后操纵,通过违规关联交易进行利益输送,肆意侵占机构利益。为此,银保监会将健全公司治理作为推动中小银行强化风险防控、实现高质量发展的重要抓手。

忙增资

受资本充足率约束,商业银行要想实现资产和业



务扩张,持续补充资本通常是绕不开的难题。除了厦门银行成功实现A股上市外,重庆银行、上海农商行、齐鲁银行的A股IPO申请也已在2020年获证监会通过。对它们而言,通过A股IPO将极大提升资本充足率水平。

但对绝大多数中小银行来说,短期内要想实现上市,可谓“难于上青天”。按照银保监会早前所披露的数据,我国中小银行数量有4000多家。但截至2020年年末,整个A股上市银行尚不足40家。

与大型银行相比,中小银行所面临的资本压力更大。银保监会新闻发言人去年曾直言,银行业资本和拨备整体比较充足,但分布不均衡。一些机构,特别是部分中小机构资本、拨备水平较低,资金不实,且补充资本能力有限,渠道不多。

为增强中小银行资本充足率,中小银行深化改革和补充资本的工作方案在去年印发。更让人关注的是,监管部门支持地方政府继续通过多种市场化途径引进投资,增强中小银行资本实力。同时,通过发行地方政府专项债券、认购中小银行可转换债券等合格资本工具,帮助中小银行补充资本金,夯实发展基础。

根据《关于四川省2020年预算调整方案及1至10月预算执行情况的报告》显示,经国务院批准,2020年11月中旬财政部先行下达该省支持化解地方中小银行风险新增专项债券额度114亿元。为加快推进专项债券支持化解中小银行风险相关政策落地见效,省政府拟新增举借专项债务114亿元,并全部转贷市县。据了解,此次支持化解地方中小银行

风险新增专项债券需依法依规通过认购可转换债、转股协议存款、二级资本债等合格资本补充工具,以补充中小银行资本金。

除了借助地方政府专项债券夯实资本金,更多的银行则通过发行无固定期限资本债券、二级资本债等来实现。以无固定期限资本债券为例,仅在2020年12月,便有九江银行、江西银行、汉口银行、张家港农商行、稠州商业银行等多家中小银行获得发行批复。

数字化

新冠疫情让商业银行数字化经营在去年受到前所未有的关注。

2020年,工商银行主动适应疫情带来的线上化、数字化、智能化服务需求,依托“工银e钱包”积极开展互联网金融合作,创新推出全线上薪酬服务方案,支持企业复工复产。

除此之外,工商银行还推出“抗疫贷”“医保贷”“开工贷”“用工贷”等专属金融服务,进一步帮助中小微企业纾困脱困,助力中小微企业数字化转型。据该行称,其顺应数字经济发展趋势,全面推动e-ICBC战略升级,构建数字化发展新模式,打造创新赋能新平台。

同样,在推进数字化经营方面,招商银行也不遗余力。比如,招商银行以招商银行App和掌上生活App为平台,探索和构建数字化获客模型,通过联名营销、联动营销、场景营销、品牌广告营销、自媒体粉丝营销、客户推荐客户(MGM)社交营销等方式,打造新的获客增长点。

其实,在数字化经营方面,招商银行2020年还有一项重大突破,即获准筹建独立法人直销银行——招商拓朴银行。而有意思的是,在招商银行2020年12月获准筹建独立法人直销银行后,邮储银行也在当月获准筹建直销银行子公司——中邮邮惠万家银行。

所谓独立法人直销银行,就是以互联网为主要渠道,通过计算机、手机、电话以及其他电子服务手段为客户提供服务的新型银行形式。

尽管同为数字化、互联网化转型,但相较于对母行的升级改造,“另起炉灶”设立直销银行子公司无疑更具挑战性。与传统银行相比,独立法人直销银行具有极强的金融科技属性和数字化、轻型化特征。

撰文/韩启