2019银行信贷政策调研：房贷业务回暖 加码小微、民企

资料图片

进入2019年，央行年初便开启降准，银行新一年信贷政策也逐渐清晰。记者采访多家银行信贷人士发现，2019年银行信贷风向已出现变化。小微、民企将是重点投放对象。此外，住房按揭贷款仍在银行重点投放业务之列。

央行也明确指出，此次降准及相关操作净释放约8000亿元长期增量资金，可以有效增加小微企业、民营企业等实体经济贷款资金来源。置换中期借贷便利每年还可直接降低相关银行付息成本约200亿元，通过银行传导有利于实体经济降成本将有利于支持实体经济发展。

过去的2018年，由于表外转表内等因素，新增信贷创历史新高。央行的数据显示，2018年前11月新增信贷15.08万亿，相比2017年全年多增1.56万亿。

房贷业务回暖

某零售业务突出的股份制银行个贷业务人士表示，从年初行内相关会议传递的精神看，2019年的零售信贷业务瞄准房贷（按揭）与小微双管齐下，目前的执行情况看，指标重点在房贷。

“不同于2018年年初，2019年的信贷政策中强调了房贷业务，放款向房贷倾斜，房贷额度一季度集中投放、集中消化。”他表示。

该人士还指出，近两年该行不再安排全年信贷额度，一季度集中投放，后三个季度额度再作安排。目前他所在地区的房贷利率尚未下调，但利率下调的预期还是比较大。“利率松动会导致房贷市场回暖，额度是给回暖准备的。”

某大行个贷业务人士指出，2019年一季度房贷额度充裕，利率下调的预期市场一直存在，但行内尚未有相关安排。

他分析指出，住房按揭贷款是银行业内公认的优良资产，也是商业银行获客的重要渠道抓手，争夺按揭贷款市场份额本就是近年银行零售转型的竞争焦点。央行此次全面降准，商业银行信贷额度更为充裕，但在经济下行压力加大的背景下，公司类信贷投放趋于谨慎、保守，零售信贷较往年呈现宽松的趋势，房贷业务首当其冲有所回暖。

他还指出，一季度是商业银行信贷额度较为宽松的时期，也是住房按揭贷款用款高峰。从了解到的同业情况看，大行、股份行在2019年开年都倾向投放按揭贷款，银行房贷利率下调也将是较大概率事件。

信用传导仍待疏通

但是，此前一直争议的信贷资金支持实体经济不足的问题似乎很难实现快速传导。

某大行信贷业务人士表示，支持实体经济、支持民企及小微，这是一贯的信贷政策。2019年依然会在额度上、放款上保持充裕和优先，甚至有所加码。但是，银行并不会因此放低风控和信用标准。“只要满足风控，目前都有充足的额度保证支持，但这并非单纯的供给问题。实际上从目前的企业信贷需求来看，也存在需求不足的问题。”

某农商行高管对记者直言，目前信贷市场并不缺流动性，缺的是信用和借贷意愿。降准会对紧信用产生一定的缓解，但缓解的效果可能还不会太好。“宽信用的缓解需要诸多组合政策，银行还缺乏配套政策，比如银行的核心资本充足率的限制，银行不能自主根据信用等级定价等等。降准单一因素很难改变现状，表现出来就是流动性在金融体系内拥挤，对实体经济的传导乏力。”

华泰证券固收分析师张继强指出，降准并不能完全解决当前宽信用存在的障碍。他认为可将宽信用分为四个环节：货币政策、金融体系、融资主体和项目资本金。其中，金融体系和融资主体抑制的问题最为突出。

他指出，目前货币政策已经转为偏松，但对金融主体而言，地方政府和城投融资仍受制于财政部23号文等隐性债务清理的约束。存款等监管政策也已经成为货币政策传导的掣肘因素，亟需调整。此外，融资渠道需要开正门，企业债、票据等受到鼓励。而对金融机构而言，缓解当前过度监管、交叉监管带来的微观主体约束过多的情况或是2019年监管政策着力的方向。 **来源：21世纪经济报道**

相知无远近 万里尚为邻

——温州银行宁波分行十年慈善持之以恒

近日，在温州银行宁波分行员工鲍某临时租住的家中，鲍某的母亲紧紧地握住温州银行宁波分行杨建辉行长的手说：“非常感谢分行关心，是你们帮助我们解了燃眉之急……”

鲍某是该行的一名普通员工，因病在家休养，家庭收入匮乏。近期家中意外失火，财物尽毁，父亲也因吸入有毒烟雾而送入ICU抢救，火灾还让她面临赔偿上下住户损失的困境，整个家庭生活举步维艰。该行得知消息后，立即启动了困难员工帮扶应急机制，两天时间为鲍某募集捐款8万元，并由工会紧急采购床上用品等帮鲍某家寒冬应急。

据悉，该行成立十年来，积极履行社会责任，倾心系统内外慈善事业发展。通过建立行内困难员工名单制，定期走访困难员工家庭等形式，及时为困难员工排忧解难。同时，该行与江东慈善总会签订了为期十年的“慈善帮困基金”壹佰万元协议，用以帮扶辖区内的贫困人员助困、助学、助医等，自2012年起，已累计捐助慈善基金60万元。 **（谢俊）**

工行宁波市分行助力养老基金保值增值

随着我国养老保障体制改革的深入，工行宁波市分行的养老金服务现已拓展到薪酬福利管理、养老规划以及养老基金保值增值等各个领域。目前，该行养老基金的托管规模和管理个人账户数市场占比均在50%以上，着力为客户提供了最便利的“身边的企业年金服务，可信赖的年金服务”。

在为宁波企事业单位提供养老金管理服务中，工行宁波市分行依托总行的年金业务“全牌照”和能够依据客户需求为其提供全方位年金服务的优势以及强大的产品创新能力，积极地为客户提供专业化、规范化的养老金管理金融服务，并构建了网上银行、电话银行、手机银行、微信银行等多元化服务渠道，还顺应互联网时代潮流推出了融e联移动金融服务平台以及融e行直销银行，这些服务较好地满足了广大客户在发展过程中职工养老金、福利等资金管理以及养老基金保值增值的需求。 **（沈颖俊 叶帼珺）**

中行慈溪分行连续五年获得外汇“A”类银行荣誉

近日，在国家外汇管理局慈溪市支局评定的2018年执行外汇管理规定情况考核中，中行慈溪分行在当地20多家参与考核的银行中脱颖而出，获得“A”类评级，已连续五年获得该项荣誉。

作为慈溪地区外汇大行，中行慈溪分行一直积极贯彻落实外汇政策导向，紧紧围绕总行“建设新时代全球一流银行”发展战略，一手抓制度建设和内控管理，一手抓外汇产品和跨境服务创新，实现合规管理与业务发展的有机结合，助力实体经济发展。2018年，该行在中行宁波市分行行内对公外汇管理考核排名第一，行外又获得考核“A”类评级荣誉，双重考核佳绩体现该行良好的外汇管理和政策执行水平。

中行慈溪分行将一如既往加强外汇管理工作，进一步提升政策执行水平，主动承担，积极融入，切实助力慈溪当地经济发展。 **（钟航）**

交行再拔中银协“千佳网点”评比头筹

日前，由中国银行业协会主办的2018年“银行业文明规范服务千佳单位”营业网点名单揭晓，交通银行获评135家，位列行业第一。交行业务总监徐瀚对记者表示，银行服务是一项复杂的系统工程，涉及内部管理的方方面面，不仅是一种态度，更是一种能力，屡获殊荣是对交行有能力为客户提供行业最佳服务的最好肯定。

据了解，中银协“百佳”、“千佳”示范网点的评选标准近乎苛刻，涵盖环境维护、便民服务、自助服务、智能服务、业务受理、信息公示、消费者权益保护，以及大堂服务、柜员服务、客户经理服务等多个方面的200条细则，并通过明查暗访、录像检查等各种方式，确保获评网点不折不扣地贯彻执行全套标准。2009年以来，在创建“百佳”、“千佳”示范单位过程中，交行打造了一批人性化、精细化、智能化服务的精品网点，并以这些网点为示范，带动整体线下服务质效不断升级。

近年来，移动互联技术使实时在线、互融互通的金融服务成为大势所趋，客户对银行服务的便利性需求不断升级，传统的银行服务模式面临极大挑战。徐瀚总监说，“交行始终坚持客户视角，围绕解决客户痛点问题优化服务流程，并持续跟踪后续客户意见反馈，着力创造极致的客户体验。”从“外币境外汇款及查询”到“资信证明开立”，交行线上产品推陈出新的速度不断加快，不少服务甚至超出了客户的想象。 **（金萱）**