

中小银行信贷产品供给结构性问题与对策研究

——以福建省中小银行为例

陈 灏

(福建商学院 金融学院, 福建 福州, 350012)

【摘 要】福建省地处东南沿海, 经济较发达, 民营和中小微企业活跃, 中小银行是支持当地经济发展的中坚力量。但作为主要金融服务工具的信贷产品在研发理念、构成体系、供给模式、区域分布、风险处置等方面存在结构性不平衡问题。应着力从人才培育、科技创新、理念提升、服务转变、政策引导等方面深化改革, 不断优化信贷产品体系结构, 全面提升金融服务质量, 提高市场投放的有效性, 为服务当地经济的发展提供有力的金融支持。

【关键词】福建省; 中小银行; 供给模式; 结构性

【中图分类号】F830.2 【文献标识码】A 【文章编号】2096-3300 (2020) 03-0024-06

2019年12月12日, 中央经济工作会议落下帷幕, 会议精神明确指出在深化经济体制改革过程中要推动中小银行聚焦主责主业, 进一步明确市场定位, 服务中小微企业、服务三农、服务地方百姓民生。当前, 我国的金融资源配置质量及效率无法适应高质量发展的经济需求, 金融体系中存在亟待解决的结构性不平衡问题。因此, 必须深化改革, 从金融业的机构体系、市场体系以及产品体系等方面着手“破题”, 积极回应社会关切和民生诉求, 全面提升金融服务质量。

一、中小银行的范畴界定和主责主业

在我国银行体系中, “中小银行”并没有一个明确的划分标准。我们所说的“中小银行”是一个动态的、相对的概念, 主要基于它们在行业中所处的地位。学术界把“中小银行”的概念分为狭义和广义两种。广义上把工、农、中、建、交这五大国有银行以外的其他全国性或区域性银行统称为中小

银行; 狭义上指规模较小、主要支持区域经济发展的银行, 包括城市商业银行、农村商业银行、农村信用社、村镇银行、民营银行等^[1]。此次研究的中小银行信贷产品供给结构性问题主要着眼于服务区域经济发展的狭义上的“中小银行”。

相对于大型国有商业银行或全国股份制商业银行, 中小银行有其自身显著特征。首先, 中小银行作为地方性商业银行, 其建立之初经营范围相对狭小, 大多是与当地中小微企业合作发展起来的, 因此在对中小微企业提供服务的过程中容易抢占先机; 其次, 扎根基层的中小银行能便捷、全面掌握企业的经营情况、资信水平、管理者与实际控制人素质等相关信息, 有效克服银企合作期间“信息不对称”的问题, 在对中小微企业信贷扶持时更精准、快捷、有效^{[1]25}。中小银行与生俱来的优势赋予它们服务中小微企业、服务三农、服务地方百姓民生的主责主业。

收稿日期: 2020-04-16

基金项目: 福建省教育厅 2019 年中青年教师教育科研项目 (社科类 “福建省中小商业银行信贷产品供给结构性问题与对策研究” (JAS19238))。

作者简介: 陈灏 (1979-), 男, 福建宁德人, 高级经济师, 博士, 研究方向: 区域经济学。

二、中小银行聚焦主责主业与推进信贷产品结构性改革的关系分析

(一) 推进信贷产品供给结构性改革是中小银行聚焦主责主业的需要

根据中国人民银行公布的统计数据整理而得,截至2019年12月底,全国中小银行(狭义概念,含地方法人机构)投放中小微型企业和微型企业的贷款余额(存量信贷),分别占其年末总贷款余额的27.31%和18.55%,两者合计未超过50%,投放三农领域的贷款余额更少,仅占5.3%。数据表明作为主要服务于中小微企业、三农的中小银行,其信贷支持占比有待进一步提高。信贷产品是信贷供给的主要表现方式,中小银行主责主业的聚焦要提升对中小微企业、三农信贷的有效供给,使产品更加贴近市场,循序渐进、逐步回归中小银行的发展本源,有效聚焦主责主业^[2]。

我国商业银行(含中小银行)经营管理的发展先后经历了资产管理模式、负债管理模式和资产负债管理模式三个阶段。当前处于资产负债管理阶段的商业银行经营寻求的是资产与负债的相对“对称原则”,主要指资产与负债科目之间期限与利率的对称,以期限和利率对称为主要目的来调整资产与负债结构,以期风险最小化和收益最大化。这不仅是资产与负债两大规模的对称,也是资产与负债偿还期结构的对称。信贷产品的市场投放给银行带来了主要的资产业务,根据资产与负债偿还期结构对称原则,在负债到期前需安全回收贷款本金,此时对信贷供给的风险管理就显得尤为重要。在当前市场经济充分发展的新形势下,根据参与市场活动主体的属性、规模、经营方式等不同,企业按照一定标准被划分为若干层级,有各自的信贷风险承受能力,银行对处于不同层级的企业有不同的风险偏好。传统的资产业务经营管理理念认为大企业的风险小于中小微企业,国有企业的风险小于民营企业,这就形成了青睐于大型企业和国有企业的风险偏好主导着信贷资源的市场流向,信贷资源的市场分配出现不平衡和不均匀。中小银行风险管理体系不够健全、不够完善,普遍缺乏对中小微企业、三农的风险管理措施。“风险问题”是信贷产品结构性问题中的主要问题,也是突出问题,但风险是可以识别、管理、控制的,只要配套有效的风险管控措施就不

存在因风险大小而导致资源分配不均衡的问题,既提高了对中小微企业、三农的有效信贷供给,又管理、防控了风险,在维持资产和负债偿还期对称的同时,落实主责主业。因此,梳理、分析信贷产品中的结构性问题,深化其改革是中小银行回归本源、聚焦主责主业的需要。

(二) 中小银行信贷产品结构性改革的目的是为了更好地聚焦主责主业

2019年中央经济工作会议精神要求进一步深化金融供给侧结构性改革,并在改革过程中注重缓解民营和中小微企业融资难、融资贵的问题。信贷供给是连接中小银行与其服务对象的重要桥梁。因此,信贷产品的结构性问题也是金融供给侧结构性改革的重要组成部分,是缓解和解决民营和中小微企业融资难、融资贵问题的最佳切入点。“结构”是信贷产品体系中各组成要素之间相互联系、相互作用的方式,是体系组织化、有序化的重要标志,是时间和空间的有效统一。由此可见,厘清并正视当前信贷产品结构中存在的具体问题,以及它们之间的相互关系和作用至关重要。

对于信贷产品来说,国家供给侧“三去、一降、一补”的结构性改革中,“一降、一补”是重心也是要点。“降”是降低、下降,即在信贷产品的结构性改革过程中主动降低信贷供给的利率水平,缓解中小微企业融资贵问题。“补”是补充、补足,即在信贷产品的结构性改革过程中注重增加可供中小微企业选择的信贷产品或信贷资源分配方式。我国中小银行机构众多,且区域发展不平衡,信贷产品在市场供给方面虽然进行了改革、创新,取得了一定成效,但在诸多方面仍存在结构性不平衡问题,中小微企业、三农信贷需求旺盛,但有效供给不足。聚焦主责主业,首要任务是要顺应当地经济发展要求,服务于实体。信贷产品是中小银行支持地方经济发展的主要表现方式,也是中小银行重要的利润来源、赖以生存的生命线^[3]。中小银行作为服务于民营和中小微企业的生力军,在信贷产品上深化改革与创新,从而贴近、适应市场的需要,这是重中之重。信贷产品既是媒介又是嫁衣,其结构性改革的改革是重点也是难点,问题的解决能帮助中小银行有效纠正偏离主业的发展轨迹,进一步落实聚焦主责主业的目的是。

三、福建省中小银行区域分布情况及发展现状

(一) 福建省中小银行区域分布情况

截至2019年12月底,福建省中小银行合计127家(不含1家外资法人机构)。按机构类型划分:城市商业银行4家、农村商业银行21家、农村信用社46家、村镇银行55家、民营银行1家(以上机

构均不含下设分支机构及网点);按地区划分,福州17家、厦门6家、泉州16家、漳州17家、莆田3家、宁德18家、龙岩14家、三明19家、南平17家。各地区中小银行的具体类型及数量统计详见表1。

表1 福建省中小银行具体类型及数量

Tab.1 Specific types and quantities of small and medium-sized banks in Fujian Province

机 构	福州	厦门	泉州	漳州	莆田	宁德	龙岩	三明	南平
城市商业银行	1	2	1	0	0	0	0	0	0
农村商业银行	3	1	4	3	1	2	2	3	2
农村信用社	4	2	5	6	1	8	6	8	6
村镇银行	8	1	6	8	1	8	6	8	9
民营银行	1	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	17	6	16	17	3	18	14	19	17

数据来源:中国人民银行福州市中心支行。

(二) 福建省中小银行支持中小微企业、三农发展概况

根据中国人民银行福州市中心支行2019年的数据统计,福建省中小银行对省内中小型企业 and 微型企业的贷款余额(存量信贷),分别占全省银行业金融机构对省内中小型企业 and 微型企业贷款余额的18.49%和26.16%,投放三农领域的贷款余额占比不到10%;截至2019年12月底,福建省中小银行对省内中小型企业 and 微型企业的贷款余额(存量信贷),分别占省内中小银行(地方法人机构)对省内各类型企业贷款余额的44.78%和9.61%,两者比率超过50%。数据表明作为服务于中小微企业生力军的中小银行来说,还具有很大的提升空间,对信贷供给的结构性需要作出一些科学、合理的调整,让更多的中小微企业、三农发展得到充足、有效的信贷支持。

四、福建省中小银行信贷产品结构存在的具体问题及成因

(一) 信贷产品的总体研发理念存在结构性不平衡问题

福建省大部分中小银行目前还未设立专门的市场调研部门,调研工作不够重视,仅对当地市场行业进行较为粗犷的分类,未对行业进行细化归类,

未进行定期的市场回访与分析,也未形成较为系统、全面的调研分析报告。因此,信贷产品的研发理念无法与市场同步,与实际市场需求的粘合度不高,往往先有产品再推市场,以产品为导向,而不是以市场为中心。信贷产品获利仍以“存贷比息差”为主要的原则,产品同质化严重,各中小银行供给的信贷产品大同小异,“羊群效应”显著,产品创新的内生动力不足,缺乏科技性。以“严控风险”作为产品研发的主导思想,缺乏并忽视有效风险防控方式和手段的构建和应用,缺乏平衡“业务发展”和“风险控制”的能力。

(二) 信贷产品的供给模式存在结构性不平衡问题

在担保模式的设计方面,福建省中小银行绝大部分的信贷产品以抵押、质押为主,不接受甚至排斥保证担保类业务。传统的信贷观念片面认为抵押、质押的担保方式优于保证担保,风险较小;在信贷产品的市场推广方面,产品宣传主推抵押、质押担保类产品,保证担保类产品业务形同虚设,或者门槛较高,多数民营或中小微企业可望不可及;在银行客户经理信贷业务接单受理方面,也是优先受理抵押、质押类业务,滞后甚至排斥受理保证担保类相关业务;在信用资金分配方面,大部分被国有企

业瓜分, 民营或中小微企业能够得到的信用贷款凤毛麟角。中小银行在信贷产品供给模式上受到开发理念中“严控风险”的影响, 模式显现比较单一, 无法满足多层次市场客户的需求, 特别是市场份额较大的中下层次客户需求。

(三) 信贷产品的供给体系存在结构性不平衡问题

从产品数量的供给来看, 福建省中小银行的信贷产品针对国有企业、上市公司和大型企业的种类较多, 可选范围较大, 更新迭代的速度也较快, 而针对民营或中小微企业的种类较少, 类型过于单一、传统, 产品更新速度慢, 可选择的产品较为有限; 从供给产品的期限来看, 前者可选的期限较多, 有短期、中期甚至中长期可选, 而后者通常情况下只有短期的产品可匹配; 从供给产品的利率水平来看, 前者的利率水平普遍低于后者; 从供给产品的实用性和适用性来看, 产品对前者的实用性和适用性较强, 对后者形同虚设。福建省中小银行信贷产品体系的构建同样受到开发理念中“严控风险”的影响, 可供民营和中小微企业选择的信贷产品较少。

(四) 信贷产品的投放存在结构性不平衡问题

信贷产品的市场投放实际是信贷资源的分配与使用。由于福建省市场主体的多层次性, 不同的企业属性, 信贷资源投放顺序不同, 国有企业、上市公司和大型企业优先于民营和中小微企业; 不同的行业属性, 信贷资源投放顺序也不同, 如地产开发投放优先于三农发展、供应链行业优先于实体行业等; 不同的授信审批条件, 信贷资源投放顺序也不同, 抵押、质押类业务优先于保证担保类业务。中小银行在信贷资源的支配上受到“严控风险”的影响, 在投放过程中存在“马太效应”, 资源过多集中到国有企业、上市公司和大型企业手中, 可供民营和中小微企业支配的资源虽在逐年投放中有所增加, 但在投放总量占比上却劣势突显。

(五) 信贷产品的区域分布存在结构性不平衡问题

在福建省经济较为发达或活跃的地区, 中小银行的网点设立较多, 信贷产品供给的数量、种类多, 供给的柜面服务质量也较好。绝大部分中小银行的

信贷产品较为传统, 缺乏科技含量, 还未打破跨区域远程受理的界限, 无法辐射网点机构尚未铺设的三农产业地区。由于福建省各个地区经济发展的不平衡, 导致中小银行网点设置的不平衡, 经济相对发达的区域享受到的信贷资源就越多, 久而久之, 地方经济发展的不平衡现象越演越烈, 不利于全省各地经济的协同发展。

(六) 信贷产品的风险处置存在结构性不平衡问题

不同的企业属性风险处置运用的方式不同, 处置国有企业、上市公司和大型企业的风险方法多于民营或中小微企业; 不同的企业属性在风险处置的力度上也有所不同, 对国有企业、上市公司和大型企业处置的重视力度要高于民营或中小微企业; 不同的授信审批条件, 风险处置运用的方式也不同, 抵押、质押类业务风险处置方式好于保证担保类业务。中小银行在对民营或中小微企业风险处置过程中所运用的“激进”手段往往导致“多米诺效应”, 会给暂时出现流动性困难的单个企业或企业联保体带来“灭顶之灾”。对信贷产品的风险处置应具体问题具体分析, 风险处置的方法应多样化, 处置方法不得当不仅无法减少风险、挽回损失, 反而会引发、传导更多的风险事项, 造成不可估量的损失。

五、解决福建省中小银行信贷产品结构的相关建议与对策

(一) 进一步树立客观、科学、与时俱进的产品研发理念, 加强监管机构的引导力度

中小银行信贷产品模式的结构性问题与研发理念息息相关。因此, 转变信贷产品的研发理念, 树立客观、科学、与时俱进、推陈出新的产品研发理念至关重要。福建省可以在信贷产品研发的主观意识上进行引导, 重视中小银行信贷产品在模式、体系、投放上的结构性问题, 正确认识和处理“业务发展”与“风险防控”之间的平衡关系, 加大市场调研力度, 细分市场行业, 定期回访反馈, 以具体客观的行情事实为依据, 以有效风险防控与业务协同发展为立足点, 运用科学的分析手段和方法, 逐步树立并完善“产品为服务, 市场为导向”的与时俱进的研发理念, 使产品推陈出新、贴近市场, 从

而提高信贷产品市场的有效供给量,服务实体、惠及于民。同时,加强监管部门的引导力度,从根源抓起,起到有效的监督和管理作用,不断深植中小银行聚焦主责主业的科学理念,进一步加强监管机构的政策支持^[4]。

(二) 进一步加大信贷产品的创新力度和科技含量

信贷产品的创新不是简单对原来的产品进行组合或改造,而是要依据市场需求重新设计,或在原有产品的组合过程中融入市场亟需的新要素。发展永恒的主题,加大对信贷产品的创新力度,加强产品与市场的粘合度,有助于提高福建省中小银行信贷产品的市场占有率。科技是信贷产品创新的催化剂,科技含量越高,产品的市场竞争力就越强。通过发力金融科技建设,提高金融科技水平,加强信贷产品内生动力,驱动信贷产品创新,可有效降低信贷产品的利率水平^[5]。福建省可以将产品融入“互联网+”、人工智能等因素,研发信贷远程、跨区域产品来实现异地营销乃至投放,为跨区域供给解决时空问题,有效缓解信贷产品区域分布存在的结构性不平衡问题,为中小银行聚焦主责主业提供强有力的科技保障。

(三) 进一步加强不良资产的处置力度,为信贷产品研发解放思想

近几年来受经济下行的影响,福建省各中小银行的不良资产有所增加,有效加强不良资产的处置力度已迫在眉睫。不良资产是中小银行进一步发展的包袱,目前处理不良资产的方法比较单一,过于传统,基本依靠司法诉讼的方式,时间长、速度慢。可尝试多管齐下,如企业间重组并购、利润消化、不良资产的证券化处理、买断式债权转让等,同时加强处置力度,缩短处置时间,解放思想,科学、理性地寻求信贷投放与风险防控的动态平衡管理理念,松绑产品研发理念,缓解信贷产品供给的结构性不平衡问题,使金融更好地服务实体、服务地方经济发展、服务百姓民生,为福建省中小银行更好地聚焦主责主业解放思想。

(四) 进一步贴近市场,加强行业纵深分析,为产品研发提供方向

信贷产品缺乏有效的市场供给是金融供给侧结构性问题之一。如何紧跟市场、围绕市场、贴近市场,是信贷产品研发的外在动力,为产品研发提供了方向。福建省中小银行要在夹缝中生存,需要进行特色经营和差异化经营,坚决不做大型国有商业银行的克隆^[6],产品设计应着眼于市场调查,而市场调查的深度和广度决定了产品的市场粘合度。这就要求必须在充分市场调查的基础上对行业按类别进行细分,并对具体行业纵深分析,分析市场深层次需求、差异化需求乃至终端需求。与此同时,加强信贷产品投放市场后的信息反馈,不断优化原有产品,使之更能满足市场需求,服务于经济发展。因此,不断加强行业纵深分析,贴近市场、融合市场,为产品的可持续研发提供较为科学、准确、理性的方向,能有效助力中小银行聚焦主责主业。

(五) 进一步强化人才队伍建设理念,加强金融运用型人才培养

人才队伍建设水平的高低是中小银行健康可持续发展的内生动力。福建省中小银行要建立完善的人才引进、培养机制,着重选用和培养具备丰富工作经历、较强工作能力和广泛社会资源的人才,建立科学的岗位配置机制,根据当地经济发展特点和本行业务发展的需要,合理配置人员,打造安全、高效、协调的岗位组合体系,形成具有特色的服务模式、决策机制和运维保障。实行创新有效的激励机制,充分调动管理层和广大基层员工的工作积极性^[7]。建立长效人才培养机制,注重金融运用型人才的培养,树立终生学习意识,加强对新市场、新形势、新概念、新理念的认知,树立紧迫意识、忧患意识、改革意识、发展意识、创新意识,主动适应新发展、新环境和新常态,为中小银行聚焦主责主业的提供强有力的人才保障。

六、结语

福建省中小银行数量众多,区域分布不均,且发展不平衡,信贷产品供给存在诸多结构性问题,市场投放有效供给不足。从需求侧看,福建省拥有数量庞大的民营企业、个体工商户、三农等中小微

企业群体, 信贷需求旺盛。通过转变产品研发理念, 提高产品创新科技含量^[8]、加强行业纵深分析、解放研发思想等举措能起到一定的调整、缓解作用, 也有利于福建省内中小银行回归本源, 进一步聚焦主责主业。

在解决中小银行信贷产品供给结构性问题的过程中, 要在提高信贷产品市场供给的有效性和防范风险之间做好平衡工作, 构建风险防控预警体系, 最终实现信贷产品供给与需求、有效增量与风险控制的动态平衡, 有序遵循资产与负债偿还期对称原则。福建省中小银行要依靠自身区位优势, 走特色发展道路, 满足实体经济多层次、多样化金融需求。政府要大力推动城商行、农商行、农信社等中小银行机构回归本源, 充分利用熟悉本地客户等优势, 根据市场需求提供有针对性、行之有效的信贷产品乃至金融服务, 走差异化发展道路, 服务于福建区域经济发展、服务于百姓民生。

参考文献:

- [1] 吴艳霞. 供给侧结构性改革视角下的中小银行发展问题研究[J]. 吉林金融研究 2017(3): 20-25.
- [2] 陆岷峰, 杨亮. 供给侧改革下商业银行机遇使命与对策[J]. 西南金融 2016(3): 3-7.
- [3] 叶玲, 李心合. 供给侧结构性改革与银行业金融创新路径选择[J]. 南京社会科学 2016(7): 17-20.
- [4] 黄剑辉. 推进金融供给侧改革服务实体经济新发展[J]. 金融博览 2016(3): 35-37.
- [5] 刘光溪. 试论推进金融供给侧结构性改革面临的瓶颈及其突破口[J]. 世界经济研究 2016(9): 3-4.
- [6] 陆岷峰, 徐阳洋. 关于构建商业银行与民营企业共同发展的基础研究[J]. 济南大学学报 2019(2): 115-123.
- [7] 樊鑫淼. 金融服务供给侧结构性改革的现状分析及对策研究[J]. 西南金融 2019(2): 10-16.
- [8] 邱晗, 黄益平, 纪洋. 金融科技对传统银行行为的影响——基于互联网理财的视角[J]. 金融研究 2018(11): 17-29.

Research on Structural Problems and Countermeasures of Credit Product Supply of Small and Medium-sized Banks

— A Case Study of Small and Medium-sized Banks in Fujian Province

CHEN Hao

(College of Finance , Fujian Business University , Fuzhou 350012 , China)

Abstract: Fujian Province is located in the southeast coast, the economy is more developed, private and small and medium-sized enterprises are active, small and medium-sized banks are the backbone to support the local economic development. However, as a major financial service tool, credit products have structural imbalance in many aspects, such as research and development concept, composition system, supply mode, regional distribution and risk disposal. Efforts should be made to deepen reforms in personnel training, scientific and technological innovation, idea upgrading, service transformation and policy guidance, continuously optimize the structure of the credit product system, comprehensively improve the quality of financial services and make every effort to improve the effectiveness of market investment, provide strong and effective financial support to serve the development of the local economy.

Key words: Fujian Province; small and medium-sized banks; supply model; structure

(责任编辑: 练秀明)