

新冠肺炎疫情对县域银行机构的影响与 对策分析——

以湖北省咸宁市某商业银行为例¹

胡亚珑，朱昌学，蔡勇，刘燕楚

（中国农业银行股份有限公司湖北咸宁分行，湖北 咸宁 437000）

【摘要】县域银行作为服务县域经济的金融机构主体，此次新冠肺炎疫情短期内对县域银行的存款、贷款和收入的影响较大，对县域银行的长期影响表现在资产质量下降、核心存款流失和息差收入收窄，为克服疫情对县域经济体的影响，建议县域银行应主动强化金融支持，助力政府疫后建设和中小企业复工复产，同时县域银行自己应主动优化服务模式，加快数字营销转型。

【关键词】新冠肺炎；县域银行；数字转型

【中图分类号】F831.2 **【文献标识码】**A **【文章编号】**1003-9031（2020）06-0083-05

DOI:10.3969/j.issn.1003-9031.2020.06.013

2019年底，新型冠状病毒肺炎疫情（简称“新冠肺炎疫情”）在湖北省武汉市被发现，随后迅速蔓延至全球并演变成公共卫生事件。湖北省咸宁市位于武汉市以南80公里，辖内六个县级政府（一市一区四县）是新冠肺炎疫情爆发区域。本文以咸宁市辖内某商业银行的6家支行为样本，比较分析新冠肺炎疫情对县域银行的短期影响和长期影响，预测疫情对县域经济的影响，并提出县域银行应对之策。

一、新冠肺炎疫情对县域银行的短期影响

新冠疫情爆发后，咸宁市政府采取了“封城”隔离政策，本文根据隔离措施的开始和解除时间将疫情期间设定为：2020年1月24日—2020年3月24日。在此期间，县域银行存贷规模、收入和资产质量均受到负面冲击。

（一）存款逆势下行

疫情的爆发正处于银行增存的黄金季节，由于疫情隔离政策导致所有企业和工商户的经营活动停止，大部分的收入来源也随之被切断，而日常必要的开支仍照常流出，这就导致了银行存款规模在黄金一季度“逆势下行”。从疫情爆发时刻开始，存

¹收稿日期：2020-04-23

作者简介：胡亚珑（1969-），男，湖北红安人；朱昌学（1971-），男，湖北成安人；蔡勇（1971-），男，湖北江夏人；刘燕楚（1985-），男，湖北成安人；以上作者均供职于中国农业银行股份有限公司湖北咸宁分行。

款增长的势头戛然而止,直到复工后存款规模才出现上升。如个人存款一改近三年增长势头,首先出现旺季负增长,个人存款的逆势下行导致总存款增速仅为 4.3%,远低于近三年平均水平 8.4%。

（二）信贷增速放缓

疫情封闭时间延长和春节假期延长,部分企业延迟复工复产,企业新增信贷需求偏弱,甚至出现部分小微企业、个体工商户提前还贷的情况。同时,企业员工收入减少,个人金融消费需求下降。另外,银行大部分的信贷业务通过网点线下营销申报,而居家隔离措施对银行的信贷投放按下了“暂停键”,各项信贷需求下降,商业银行虽然逐步推出了部分线上信贷产品,但大部分商业银行的信贷规模均依赖线下操作投放,疫情打乱了银行的贷款投放节奏。疫情期间,银行信贷规模增速出现明显下降,信贷规模增速也从近三年平均 4.2%下降至 2.1%。

（三）业务创收锐减

目前,中间业务收入在银行总收入占比约为 20%,是银行为客户提供金融服务或销售金融产品得到的收入。受疫情影响,银行中间业务收入较去年同期下降了 23%。银行中间业务收入锐减的主要原因有两个:一是金融交易性收入锐减。受居家隔离政策影响,各类金融交易需求骤减,线上渠道金融性交易笔数同比下降了 62%,个人结算业务收入同比下降 18%、自助银行业务收入同比下降 48%、互联网金融业务收入同比下降 63%。二是金融产品销售收入锐减。目前很多银行金融产品销售过程复杂,依赖当面沟通和线下购买,居家隔离导致很多金融产品无法销售,如代理保险和贵金属销售等产品。

二、新冠肺炎疫情对县域银行的长期影响

经济基本面和疫情持续时间是影响县域银行经营的重要变量。长期来看,中国经济基本面仍然平稳向好,国内疫情已得到基本控制,但因疫情出台的积极的财政政策和稳健的货币政策对县域银行的长期影响依然存在。

（一）资产质量下行风险增大

县域银行的主要信贷客户为中小企业和个体工商户,资产规模占比达到 48%。此次疫情对中小企业的影响极大,进而波及以中小企业为主要服务对象的县域银行。很多中小企业原本就经营困难,受到疫情叠加的冲击,可谓是“雪上加霜”,资金链随时可能断裂。同时,县域银行的住房按揭贷款的客户大部分是以工资性收入为主的居民,在停工停产和中小企业经营困难的双重压力下,个人贷款客户收入锐减,间接推高了个贷不良率。

（二）核心存款流失速度加快

此次疫情是一场对整个银行业数字化经营能力的“压力测试”。从应对来看,县域银行数字化营销大多尚处于摸索阶段,线上获客和营销手段相对传统,上线金融产品不多、配套考核机制不完善和后台数据支撑少等原因,导致员工对线上营销的能力不足、积极性不高。相比之下,互联网金融科技公司把握时机,将以人工智能、区块链、大数据为核心的新一代技术与金融产业进行纵向的深度融合,推出了一些新的产品和服务,产生客户和资金虹吸效应,特别是支付宝和财付通等第三方支付平台,对传统银行资金的“单向抽水”效果明显。

（三）息差收入空间持续收窄

在新冠肺炎疫情的间接影响下,在“宽信用”“宽监管”“宽货币”的政策导向下,整个金融宏观调控政策偏向宽松。为落实政府要求,银行业金融机构会加大信贷支持,主动减费让利。支持措施包括下调相关企业贷款利率甚至免除部分利息;通过

展期、无还本续贷、信贷重组、减免逾期利息等方式予以支持;利用再贷款政策,为重点中小企业提供优惠贷款利率等。这些“宽信用”政策有利于缓解疫情给实体企业和消费者带来的负面影响,但也会使中小银行净息差减少,未来利润空间被压缩。

三、新冠肺炎疫情对县域经济的影响分析

县域经济带有显著的行政色彩,以农林经济为主体,发展主要依靠固定资产投资、社会消费和劳务输出为主。此次疫情,县域经济会不可避免地受到冲击。

(一) 县域固定资产投资增速回升

近年来,咸宁市的固定资产投资增长趋于平稳,此次疫情给县域固定资产投资带来了新机遇。中共中央政治局会议强调:要积极扩大有效需求,促进消费回补和潜力释放,发挥投资关键作用。湖北省是此次疫情的重灾区,势必会受到中央政策上的支持,通过财政投资促进经济发展、人口就业和各地发展基础,在道路、通信、水利、能源、农业、防灾减灾等基础设施以及卫生、医疗等公共服务设施建设项目上给予政策支持。

(二) 县域农业经济转型升级

新冠肺炎疫情对我国农业发展产生了较大的影响。以影响严重程度排序来看,农业种养业大于农产品加工业,畜牧业大于种植业,农村第三产业休闲农业与乡村旅游业受疫情影响也很严重。同时,疫情倒逼改革,必将进一步提升城乡人口对农产品质量安全的要求和特色高端农产品的需求,为农业产业转型升级创造了契机。

(三) 县域社会消费结构分化

社会消费是县域经济发展不可忽视的推动力,2018年咸宁市社会消费品零售总额占地区生产总值的比重达40.8%,由于严控疫情需要居家隔离防控,大幅降低消费需求,县域社会消费结构出现分化。餐饮行业损失惨重,各类型餐饮企业将面临较大经营困境;旅游行业冲击明显,且影响持续;建筑业、农林牧渔等行业均受到波及,建筑业停工停售,农林牧渔的生产和销售两端受到双重挤压。然而,关于人民日常吃喝的肉禽蛋、烟酒和饮料类平稳增长,日用品类、家用电器、中西药品类会出现逆市上扬。同时,线上消费却因此而获益,各种生活必需品类的成交额较去年同期有大幅度增长,蔬菜、水果等生鲜产品的市场需求也同样暴涨。

(四) 县域务工经济收入下降

咸宁市是典型的劳务输出型经济体,2015年全市有53万人(总人口占比18%)外出务工。疫情影响下,企业开工时间一再推迟,省域间、市域间、县域间、镇域间甚至村域间的人口流动均受到不同程度的管制,居民外出需要层层审核批准,居民外出难。农民工因企业开工不足、返程务工交通受阻、劳务输入地对农民工的进入限制等因素,这对以外出务工为主要收入来源的居民造成较大损失。

四、县域银行的应对之策

“工业化、城镇化、农业现代化、信息化”是县域经济的主要抓手。作为服务县域经济的主力军,县域银行应适应县域经济金融发展的环境,主动担当、主动作为,全力以赴服务好当前疫情防控和县域经济社会工作大局。

(一) 主动强化金融支持,助力政府疫后建设

中共中央政治局会议上强调:加强对湖北经济社会发展的支持,制定专项支持政策。疫后经济建设,将是湖北省各地政府的工作重心。县域银行机构要及时调整经营策略,主动强化银行对县域经济的金融支持。一是积极参与政府投资项目。疫后是湖北省政策机遇窗口期,中央和国家有关部委将出台一揽子专项支持政策,支持湖北疫后重振。各地政府将陆续开展公共卫生等补短板项目、重大基础设施项目、高质量发展的产业项目建设,银行机构要时刻关注政府项目信息,积极对接,及时跟进,主动参与当地重大项目建设。二是重点支持农业产业转型。受疫情影响,农业的销售和生产受到双重压力。县域银行机构应凭借信息资源优势,运用总行数字平台或与电商合作,搭建产业链合作平台,促进产销融合。通过数字化手段和线上端口打通“菜篮子”产品销售渠道,在特殊时期为供需两端搭建桥梁。此外,本次疫情倒逼农业产业转型升级,县域银行应重点支持绿色农业、有机农业、生态农业项目,助力县域农业经济的发展升级。三是持续刺激消费需求释放。近些年,银行消费信贷业务一直是增长势头最迅猛的业务之一。疫情对消费信贷业务有短期的负面影响将会逐渐消失,银行要在复工后加大消费信贷的投放,特别是银行消费信贷新增了线上渠道,以利率优惠开展营销活动,弥补疫情期间丢失的增长空间。

(二) 主动帮扶小微企业,服务当地实体经济

小微企业是我国县域经济发展的重要组成部分,小微企业因为融资难、用工难受疫情的负面冲击更大,且县域银行与小微企业是休戚与共、共同发展的关系,主动帮扶小微企业也可以帮助县域银行提高经营绩效。一是快速投放,支持企业复工复产。县域银行机构应对存量客户进行全面排查,在确保不抽贷、不断贷的基础上,加快对重点抗疫行业客户的信贷投放速度,积极为复工复产企业提供金融保障,支持小微企业尽快恢复生产。二是精准发力,缓解企业资金压力。聚焦企业应对疫情的融资需求变化,合理设置“一户一策”金融服务方案,合理设计融资期限,提高融资的精准度,及时满足企业资金周转需要。通过延长还款期限、减免逾期利息、无还本续贷、增加信用贷款和中长期贷款、信贷重组等方式,切实有效降低融资成本,帮助企业渡过难关,避免银行资产质量下滑。三是线上管理,提高企业服务效率。疫情下,银行与客户的接触将会大大减少。无论是产品营销与推广、客户维护、业务办理与授权、资金支付与清算、贷款申请与面签、贷后管理与催收等都可以线上办理。金融科技的加速应用也促使银行管理手段进一步线上化,如远程会议系统、远程贷款审批、在线面签系统等都可以线上化。

(三) 主动优化服务模式,加速数字营销转型

疫情后县域银行转型升级刻不容缓。一是以客户为中心优化服务流程。银行要梳理现有的各个产品线,将适合线上发展的产品转型或在线上开发新产品。除了转账、理财和信用卡业务等满足客户基础需求的服务以外,贷款融资类、生活服务类等增值服务也越来越成为银行线上业务的标配,这些用户高频使用的功能,可以丰富银行线上的低频产品线,以增强客户粘性。二是以数据为驱动创新营销模式。县域银行要逐步实现数据运用和经营管理的深度融合,充分发挥数据在智能风控、智能管理和智能投顾等方面的决策支持作用。解决线上营销工具产品类型较少、短信发送功能缺陷、业绩统计与实际业绩考核归属不一致等问题,加快不同线上营销工具之间数据融合,做到互联互通,构建全域营销体系,提高营销效率。三是以普惠为目标服务长尾客户。受人力资源和地理等原因限制,县域银行在长尾客户的开发和挖掘上捉襟见肘,已落后于金融科技公司。县域银行机构应凭借“新技术,新产品,新业态、新模式”,降低金融交易成本,延伸服务半径,面向长尾人群提供小额消费贷款,创新金融服务模式,帮助其实现美好生活和创业精英的愿望。

参考文献:

- [1] 蒋和平, 杨东群, 郭超然. 新冠肺炎疫情对我国农业发展的影响与应对举措[J]. 改革, 2020(3):5-13.
- [2] 郑江淮, 付一夫, 陶金. 新冠肺炎疫情对消费经济的影响及对策分析[J]. 消费经济, 2020(2).
- [3] 钟震, 郭立. 新冠肺炎疫情对中小银行的影响及对策研究[J]. 武汉金融, 2020(3):37-41.

[4] 刘佳. 湖北县域银行体系优化研究[D]. 武汉: 华中师范大学, 2018.

[5] 李晓. 疫情爆发后世界经济走势的判断及中国的对策[EB/OL]. [2020-04-01]. <https://www.china-cba.net/Index/show/catid/236/id/32423.html>.

[6] 中国银行业协会研究部. 疫情对我国银行业的影响分析及应对建议[N]. 金融时报, 2020-03-16.