

河南省对商业银行不良贷款的化解作用研究

马千惠

黑龙江科技大学

DOI:10.12238/ej.v7i7.1733

[摘要] 商业银行是经营金融风险的特殊行业,防范和处置不良贷款是商业银行的主题。近年来,城市商业银行在处置自营不良贷款与财政委托资产过程中,体会到地方的作用越来越大。文章以河南省为例,从我国与河南省城市商业银行不良贷款的当前形势入手,首先分析了河南省城市商业银行不良贷款的成因以及商业银行对于不良资产的应对策略。其后,针对成因提出河南省参与不良贷款处置的必要性,指出商业银行需要准确把握地方所处的角色定位,充分发挥河南省在处置不良贷款过程中的作用。

[关键词] 城市商业银行; 处置不良贷款; 河南省

中图分类号: F830.58 **文献标识码:** A

Study on resolving the non-performing loans of commercial banks in Henan Province

Qianhui Ma

Heilongjiang University of Science and Technology

[Abstract] The commercial bank is a special business to deal with the financial risk, and it is the main topic to prevent and deal with the bad loan. In recent years, city commercial banks have realized the increasing role of local governments in the process of disposing self-operated non-performing loans and assets entrusted by the Ministry of Finance. This paper has Henan Province as an example, from the collection of the current situation of city commercial bank loans in Henan Province manufacturing industry collection analysis of the causes of Henan city commercial bank loans, as well as the collection of commercial bank assets. Then, according to the causes, the necessity of Henan Province's participation in NPL disposal is proposed, and commercial banks need to accurately grasp the role positioning of local governments and give full play to the role of Henan Province in the process of NPL disposal.

[Key words] City commercial banks; Disposal of non-performing loans; Henan Province

引言

近几年,商业银行的信贷风险已经呈现出了跨市场和跨地区的发展态势,在其资产管理方面迅速扩张的过程中,不可避免会遇到更多信贷方面的风险。不良信贷是指银行或金融机构在经营过程中难以收回或无法收回的贷款,还包括那些借款人无法足额偿还本息的贷款。这些资产的存在无疑增加了银行的运营风险。根据银保监会公布的2023年《商业银行主要监管指标情况表》,商业银行不良贷款余额在2023年四季度已经达到了32256亿元。相比2019年,5年间不良贷款余额增加了8121亿元,同比增长了33.65%。部分监管机构在近期会议上,强调了要加强省市对商业银行不良资产的重视。为此,应该通过处置不良资产、直接投资重组等手段,加强对高风险地方商业银行的改制与风险处理。在此过程中,地方商业银行的信贷资产管理已成为防范化解金融风险的主要领域^[1]。

2023年5月,中国东方公布了《中国金融不良资产市场调查

报告》,内容指出:从中长期来看,防范和化解不良贷款系统性风险,避免全局性金融危机^[2]。不仅要加强对金融机构的宏观审慎监管,而且要切实维护金融市场的稳定。加强宏观审慎管理的反周期调节作用,压实地方对风险的处理责任。虽然系统性风险总体来说处于可控范围,“双升”压力减小,但不良资产的余额并没有减少,处置难度也有所上升,并且对于处置不良贷款,紧迫性更强、处置压力最大的银行类型就是城市商业银行。

以河南省为例,根据河南省银保监会公布的数据(见表1),截止到2023年底,全省主要商业银行的不良贷款余额在近5年间处于持续上升的趋势,2023年银行业不良贷款余额为598.01亿元,相比前年增加了87.3亿元;但不良贷款率为1.24%,比前年下降了0.04个百分点。

总体上看,2019年至2023年间我国GDP增速从5.95%降至5.2%,河南省GDP增速从6.8%降至4.1%。商业银行不良贷款虽不再持续“双升”,但不良贷款增速仍高于利润增速。

表1 2019–2023年河南省银行业金融机构不良贷款情况

年份(年)	2019	2020	2021	2022	2023
不良贷款余额(亿元)	460.74	510.44	510.71	591.94	598.01
不良贷款率(%)	1.45	1.39	1.28	1.37	1.24

1 河南省商业银行不良贷款的成因分析

目前,河南省商业银行不良贷款“双升”局面有所改善,但总体还有些波动,在对不良贷款的治理和处置上,需从成因入手,对症下药。本文将从宏观经济外部环境、商业银行自身内部因素两个方面进行分析。

1.1 宏观经济外部环境

目前,与高速发展时期相比,我国的经济增长速度已明显放慢,国家坚持高质量发展。之前经济刺激的负面影响不断暴露,一些行业的产能过剩、需求下降,许多公司的利润和偿债能力也有所下降,顺周期性的特征让许多行业的企业都陷入了低迷状态,利润空间受到了挤压,行业风险迅速暴露,违约的可能性也随之增大。在经济下行时期,城市商业银行采取的信用收缩策略,让公司很难获得充足的资本来进行经营,这使得公司进入了一个恶性循环。在经济上升时期,商业银行过度消费的风险也逐步暴露出来,产生不良贷款的可能性也随之增大。

1.2 商业银行内部因素

一是银行间的同质化竞争。当前,河南省商业银行的业务模式仍较为单一,融资周期过长。在行业竞争和发展目标的共同作用下,银行业为了增加贷款规模,降低准入门槛,放宽利率和期限,已经成为其主要的竞争方式^[3]。然而,这种“创新”却常常突破了银行的风险底线,增加了期限错配,忽视了贷款的质量,最终导致了银行不良资产的大量增加。

表2 信贷资产质量由好变坏的理由、原因、行动及教训

资产由好变坏	理由	原因	行动	教训
正常信贷变为逾期信贷	经营收入减少	产品技术落后	只向借款人催讨	没有向担保人催讨
逾期信贷变为不良信贷	经营亏损	交易对手及关联方亏损	向借款人担保人催讨	没有向亏损证明请求代偿
不良信贷变为信贷坏账	还款来源不落实	以债务虚构资本金提前到期	法律诉讼	没有核实资本金来源有效性

二是银行贷款管理制度及自我约束机制不健全。银行的管理体系存在着一定的漏洞,其中最主要的就是缺少一套完善的风险预测体系,从而导致事前的监督和控制存在欠缺。此外,某些基层机构出于经营性压力的考虑,发放了一批短期贷款,而这些融资往往会因为借新还旧、续贷等原因把实际贷款期限大幅拉长,这样大大提高了贷款的收回难度与贷款本身的风险。从《中国银行业》的“聚焦大数据”栏目中选取部分内容,进行简化示例(见表2)。可以看出由于银行信贷管理体制的原因,银行的信贷资产很可能由正常信贷一步步变为信贷坏账^[4]。银行的信贷管控也存在着诸多问题,如:信贷自律机制欠缺,客户贷款

数额与客户实际需求之间不匹配等;“贷款三查”制度的执行也存在着一定的漏洞,信贷从业人员无法准确地识别贷款的真实风险,关系贷款、违规贷款的案例也时有发生。

2 城市商业银行面对不良贷款的应对策略

2.1 健全商业银行风险内控机制,全面提高风险防控能力

要从根源上降低银行的不良贷款,就需要提高风险意识,始终坚持审慎稳健的经营方针,健全“三查”体系,保证银行的正常运行。在贷前调查阶段,收集信息时,要通过多种渠道进行交叉核实,加强与工商和税务等部门的联系,让他们对借款人过去几年的真实运营状况有一个更好的认识,这样可以减少信息的不对称性。加强贷中审核,注重公司的信用风险测度。例如,引进了以股权定价为基础的KMV模型(其主要原因在于公司的资产市值无法直接兑现),利用资本市场的信息,对贷款风险进行量化分析,控制其实质风险。对重点地区和高风险产业,可以采取差别化的审批权限,如调整权限等^[5]。重视贷后管理,监测借款人的贷款资金运用、实际经营状况、整体融资状况,建立完善的风险预警系统,做到对风险的早发现、早预警和早处理,并适时调整信贷政策。

2.2 加快不良资产处置工作,提升不良贷款治理效率

一方面,要组建专业团队,对不良资产进行清收处理,并在此基础上,制定行之有效的工作机制,增强职责分工与激励作用,提升不良资产治理的效用。另一方面,商业银行可以通过直接清收、诉讼追偿、债务减免、以资抵债,抵债资产处置,抵押资产处置、债权转让、批量转让、资产证券化等手段处置。商业银行可以根据自己的需要,采取以上方法来解决这些不良资产,同时也要与资产管理公司、信托公司、民间不良资产处置公司、互联网平台等进行合作,对不良资产进行证券化,并通过对各种市场渠道的有效利用来提升处置不良贷款的能力。

2.3 多用财政政策,按照程序进行呆账核销

对于难以收回现金或有价值资产的不良贷款,商业银行可按照财政部下发的《呆账核销管理办法》(2023年版),遵循“严格条件、证据确凿;严肃责任、规范操作;账销案存、权在力催;对外保密”的原则,在计提坏账准备时,应将坏账损失纳入内部会计处理,并纳入表外核算。对已经核销的不良贷款,要持续进行尽职调查,力争使资产处置和回收价值达到最大化。

3 河南省参与不良贷款处置的必要性

虽然商业银行可以通过健全商业银行风险内控机制,与资产管理公司、平台合作等措施进一步减少不良贷款的产生,但在处置和回收不良资产的过程中,河南省当局有其参与的必要性。

3.1 维护地方金融安全稳定

不良资产会对金融机构的健康运作和金融稳定产生负面影响。通过积极处置不良资产,可以减少金融风险,维护金融系统的稳定。而地方的一项重要职能,就是化解、防范各类区域性风险与危机,其中也包括了金融风险^[6]。金融是现代经济的核心,也是国民经济的中枢,防范与化解地区金融风险,关系到地区经济的稳定与发展。

3.2 保护金融消费者利益, 提升金融市场信心

积极处置不良资产有助于保护金融消费者的利益。若不能对其进行有效的处理和控制在, 就会造成金融机构的资产质量恶化, 从而影响到理财产品的稳定与可靠性, 同时对金融消费者的利益造成损害。河南省参与不良资产处置, 可以向市场传递积极信号, 增强市场对金融系统的信心。这有助于稳定金融市场, 促进金融市场的健康发展。

3.3 与城市商业银行分摊处置成本

无论是从得利原理上, 还是从成因上看, 负债方与地方都应该为这一错位的资源再分配承担相应的费用与成本, 这是义不容辞的责任。河南省与商业银行分摊处置成本, 可以进一步减轻当地商业银行的处置不良资产的压力, 使其将更多成本放到组建专业团队, 与资产管理公司、互联网平台等合作, 积极转化不良资产的渠道当中。

4 充分发挥河南省应对商业银行不良贷款的作用

当前, 在处置不良资产方面, 河南省当地的商业银行仍面临着较大的压力。那么, 在防范和化解不良贷款系统性风险中, 就应压实地方的风险处置责任, 使得河南省不良贷款系统性风险在可控范围内的同时, 努力实现“双升”的负增长。因此, 当地商业银行在发展过程中, 必须对地方的角色进行准确的定位, 使其更好地发挥应有的作用。

4.1 运用债券置换等多种途径处置不良贷款

河南省相关部门与商业银行签订了处置协议之后, 按照行业、地域、所有制或行业关联等方面的标准, 对出售资产进行分类处理。通过对不良资产证券化制度的完善和对已有债务进行甄别的过程中, 将其置换为中长期低价债券。在此基础上, 还可以通过资产证券化、破产重整、企业重组等多种创新途径来实现对不良资产的处置。对企业现存的问题进行有针对性的处理, 确保企业能够应核尽核, 这样就可以切实降低不良资产的风险。

4.2 引进前景良好的企业参与不良贷款债务重组

在不良贷款债务重组的过程中, 省内有关部门主动介入, 可以有效地协调各方的利益。发展潜力较大的企业, 通过债务重组来处理公司的不良资产, 有助于企业完善资本结构, 促进企业改制顺利进行, 使得其发展更具有动力。对于河南省而言, 通过债务重组既能有效解决当地众多企业的债务问题, 也能稳定当地经济发展, 同时还可以化解金融风险, 增加不良贷款现金收回, 减少损失。

4.3 采取有力措施惩治老赖

尽管河南省当局没有直接立法的权力, 但它对建立社会信用制度、遏制债务人恶意逃废金融债务具有重要意义。尤其是, 对于失信被执行人和失信单位的法定代表人、主要负责人、实际控制人等, 可以采取诸如限制乘坐火车、飞机, 限制酒店住宿, 限制公务员, 限制入党, 限制子女入学, 限制车辆出境, 限制企业高管任职等惩戒方式, 让“老赖”付出代价、无所遁形。

4.4 配合商业银行提供证明材料

由各级法院、仲裁机构和相关机关出具的企业财产清偿证明等相关材料, 确保商业银行按规定做好呆账核销认定工作, 促进银行业提高呆账核销效率, 顺利完成“净表计划”。

5 结语

目前, 在处置不良贷款方面, 河南省当地的商业银行仍面临着较大的压力。那么, 在防范和化解不良贷款的过程中, 应该压实地方的风险处置责任, 使得河南省不良贷款系统性风险能够处在可控范围内。因此, 文章以河南省为例, 通过分析河南省商业银行不良贷款的现状、成因、地方参与的必要性, 得出结论: 应该运用债券置换等途径处置不良贷款、引进前景良好的企业参与不良贷款债务重组、采取有力措施惩治老赖等方式, 对地方的角色进行准确的定位, 使其更好地在商业银行处置不良贷款的过程中发挥应有的作用。

【参考文献】

- [1]陆岷峰,周军煜.关于地方商业银行不良贷款影响因素及应对策略研究[J].现代金融导刊,2020,(10):34-38.
- [2]中国东方资产管理股份有限公司中国金融不良资产市场调查报告[D].国家金融监督管理总局:中国银行保险报,2023.
- [3]李振国.山东省商业银行不良贷款的现状、成因及对策[J].中国经贸导刊(中),2019,(01):47-48.
- [4]江明哲,谢步蟾.挖掘不良贷款数据相关性对症提高风险防范手段[J].中国银行业,2015,(03):58-61.
- [5]高立江.当前严格监管背景下商业银行不良贷款的应对策略研究[J].中国商论,2018,(20):46-47.
- [6]王媛.中小城市商业银行风险控制措施与必要性探析[J].当代会计,2019,(03):134-135.

作者简介:

马千惠(2000--),女,汉族,河南郑州人,硕士研究生在读,研究方向:金融机构经营管理。