

新常态下银行业不良贷款成因与清收处置研究

■ 孟 欣

(潍坊银行股份有限公司, 山东 潍坊, 261041)

一、不良贷款的定义与特点

(一) 定义分析

不良贷款主要是指逾期贷款、呆滞贷款及呆账贷款, 目前, 在贷款五级分类中, 主要指的是以下三类, 即次级、可疑与损失。但从贷款整体管理与风险控制的角度上分析, 在具体工作中, 也会将此定义进行扩大解释。因此, 银行需将可预防的关注点进行前移, 使其与提前回收的贷款条件类型相符。在风险控制层面上, 银行可在不良贷款范围中进行考虑。银行可以借助合同约定重点关注某部分特殊情况。银行可基于借款合同, 在逾期情况出现时, 宣布贷款到期, 根据合同中的约定, 将部分可进行抵押的资产进行登记, 处于合理期限内, 或者是不具备办理条件的, 可宣布提前到期收回, 以上内容均属于风险防范的需要。

(二) 特点分析

不良贷款的特点主要从以下三点进行阐述。第一, 地域层面。目前商业银行不良贷款的区域更多地集中在长三角、环渤海及中部区域, 但基于部分区域的不良贷款数量的增加, 商业银行未来在资产质量上会承担较多压力。第二, 客户分布层面。不良贷款面临的客户风险问题, 从之前的中小企业逐渐扩大到大企业及集团客户。民营企业在发展过程中会受到一定因素影响, 这使得不良贷款发生率不降反增, 其中比较突出的部分是一些民营企业违约风险较高。第三, 行业结构层面, 由于产能过剩因素的影响, 行业结构调整后风险暴露也增加了, 其主要凸显的特征是产业链传播需面临较大的系统性风险, 因此行业风险也会进一步增加。

二、银行不良贷款风险成因分析

(一) 不良贷款机构分布不合理

纵观银行业的机构部分情况, 资产占比也是不良贷款出现的原因。国有商业银行占据主导位置, 其现金流量情况会凸显整体银行业的发展水平, 其资金链会面临断裂风险, 进而会对整体银行业运营产生冲击。我国监管局已认识到机构分布过程中存在的问题, 因此, 为平衡各个机构之间的分布做出了有针对性的措施, 分析 2011 年 -2017 年的差异

性类型商业银行产生不良贷款余额实际走势可知, 各个机构资产占比的差距逐渐缩小, 此种现象说明资本要素在不同类型银行中的分配效果逐渐好转, 但想要彻底解决这一问题依然需要扫除较多障碍。

(二) 内部经营问题分析

首先, 贷款过程中存在风险识别与筛选机制的问题。多数商业银行针对不良贷款是处于更加重视清收、轻视预防的状态。在分析国外实践活动后可知贷款之前的风险识别筛查可有效提升银行的风险预见性。商业银行在这一方面需要完成更多工作, 其更加重视收益情况, 这会在一定程度上导致其忽视安全性与风险性。在贷款过程中, 银行会比较重视借款企业的实际财务情况, 同时重视借款企业的抵押品与担保人, 但不够重视资金具体用途。针对异地贷款问题, 银行难以实现全面监管。其次, 任何一个贷款项目都会面临贷款不良的风险。在国家政策鼓励与自身利润因素影响下, 商业贷款主要集中在国有企业中, 其并不重视创新经济体与新兴产业等。这种措施难以对风险进行平均, 并会受到行业波动的影响。银行放贷不能有效回收, 使得不良贷款率数值变大。

(三) 贷款企业自身因素影响

处于经济繁荣发展阶段, 部分企业会借助时代优势, 盲目扩张, 逐渐背离主营业务进行盲目投资, 这会使得自身的债务规模相对庞大, 且具有较高的资产负债率。如果经济处于萧条阶段, 整体社会就会陷入萎靡不振的状态, 生产就会缺乏动力, 企业也会停止生产, 使原有产品库存堆积。在这一背景下, 企业会降低价格, 进而使盈利减少, 但仍会坚持销售该产品。市场上任何一个企业开展此种策略, 其他企业也会跟风。在市场需求不足的情况下, 此种做法会造成供大于需, 售价也会逐渐降低。企业产生经营性亏损, 就会出现贷款违约风险, 由此就会产生商业银行的不良贷款。贷款管理机制设置缺乏合理性, 其具体表现如下。在贷款前信用分析阶段, 银行获取的贷款信息数据不够完善, 贷款项目评估质量较低, 一些信贷人员不具备必要的信用评估知识与财务分析知识等, 从而在发放调查

阶段不够充分,导致信贷资料存在缺陷。在贷款审批过程中,银行并没有对贷款审批条件进行严格掌握。贷款过程中资金集中度较高,其仅集中在某一个借款人或者是某一个行业中,导致贷款风险过于集中,而贷款金额在超过借款人的还款能力后不能被按时偿还。在贷款发放后,信贷管理人员针对借款人或借款企业的日常监督管理效果不佳。

(四) 债务承接落实难度相对较大

现阶段受经济下行压力因素影响,企业经营相对困难,此种类型授信企业数量递增。一些行业整体上受到严重打击,如钢铁或煤炭等传统优势产业,其效益呈现逐渐下滑的趋势,企业面临减收或持平现象,难以寻求优质企业承接债务。同时,一些担保人担保意识较差,会产生担保人和联合债务人一同逃废债务的情况,他们会对有效资产进行转移,出现较多债务悬空的现象,进而造成担保责任不能有效落实,因此,司法诉讼成为处置不良贷款的主要方式,但追债手段相对较为单一。

三、清收处置措施分析

(一) 采用多样化清收方式

首先,银行可以引进外部清收公司,通过借助其力量与借鉴其经验,开展打包托管清收措施,此种方式可加大不良贷款清收力度。其次,银行需要与调离及退休人员进行沟通,向知情人了解情况,掌握多样化的信息数据,通过这种方式按部就班开展不良贷款清收工作。与此同时,银行可选择临时聘用方式,提高协同清收效果。针对多次催收无效的企业与钉子户,银行可协同其他银行业金融机构,打造银行业协会资源及平台,利用媒体曝光或者是停办金融服务等方式完成联合制裁工作,以此可进行合理清收。银行还可以选择现金清收或者是市场化处置资产等方式,确保清收方式的灵活性。

(二) 采取法制清收措施

银行需要利用法律针对不良贷款进行充分准备,同时掌握借款人与相应债务人的资产情况,便于庭外和解失败后通过法庭开展保护活动。反之,银行会由于缺乏可供执行的财产难以利用法律进行解决。具体工作中,银行要针对法制意识较差且不具备信用观念的个体工商户贷款或者是私人贷款,利用法律手段开展强制清收工作,通过此种方式维护银行合法权益。

(三) 掌握正确的市场定位

贷款投放过程中,银行需对信贷客户进行严格筛选,控制客户准入。其目的主要包括以下方面。

第一,确定信贷投放的客户群体,使信贷资金逐渐流向城乡居民或是新型经济主体。第二,确定信贷投放重点行业产业,为重点经济行业提供支持,控制贷款投放到高敏感行业的数量,这能有效提高银行的风险预判能力。银行通过风险防控措施,能降低不良贷款发生率。银行需要对评级体系进行完善,强化监管,加大清收不良资产力度的同时,注重机构整体能力提高,从根本上解决不良资产问题。

(四) 完善贷款担保制度

贷款担保是商业银行风险规范的重要措施。如何进行规范担保有以下措施。第一,贷款之前需要严格审查担保人的实际担保资格与能力,其中针对重大贷款事项需要确保两个以上的担保人,其中不符合担保条件的单位及个人需要坚决禁止。第二,审查担保人动态情况。在担保责任过程中,担保人需要对银行提交报表相关资料,银行需要定期或者是不定期的调查核实,如果核实过程中发现担保人并不具备担保资格或能力时,需及时要求贷款人更换担保人。银行需重视与公司之间的业务对接,掌握利率优惠政策,对中小企业及个体工商户进行鼓励引导,对贷款两难问题进行有效解决,以此来满足互利共赢的目的。

(五) 构建高质量信贷队伍

第一,构建长效的信贷培训机制。银行需针对相关工作人员构建多样化的培训班,开展信贷业务相关知识讲座,设置经验交流班,强化信贷客户经理对经济金融法律法规等知识的系统化学习效果,使其更好地掌握信贷业务相关操作技能,银行通过此种方式能提高信贷管理水平。第二,构建客户经理等级管理制度。银行要严格实行客户经理等级管理,定期考核信贷客户经理,遵循优胜劣汰原则,积极调动和激发工作人员的工作积极性和创造性,构建业务高超及作风清明的高素质客户经理队伍,保证队伍纪律严明。

四、结语

目前经济已实现全球化进步,在社会经济形势不断变化背景的下,银行不良贷款的原因和机制随之变化,因此清收处置的措施也在变化。在日后工作中,银行管理人员需掌握新型理论,了解不良贷款的最新进展,以此来采用有效处置及预防的措施。

【作者简介】孟欣(1982—),男,山东潍坊人,本科,中级经济师,潍坊银行股份有限公司,研究方向为金融经济。