

黄冈农业银行不良贷款成因及对策

安 冉

湖北工业大学, 中国·湖北 武汉 430068

【摘要】近些年来,我国诸多商业银行在经营发展过程中,其相应的信贷管理方面凸显出一些问题,致使商业银行的不良贷款率一直居高不下,影响其可持续化经营发展。基于此,本文以黄冈农业银行为例,对于其不良贷款问题原因进行分析,进而针对不良贷款问题提出具体的应对措施,以期对于黄冈农业银行以及我国其他商业银行的不良贷款压降工作提出一定参考性的观点,有力地促进其未来更加稳健和可持续发展。

【关键词】农业银行; 不良贷款; 成因问题

1 黄冈农业银行不良贷款现状

通过对近四年黄冈农业银行的不良贷款情况来看,由下图1可见,2017年年末黄冈农业银行的不良贷款余额总计为838059.06万元,其不良贷款率为14.3%。2018年年末黄冈农业银行的不良贷款余额总计为928059.12万元,其不良贷款率为15.2%。2019年年末黄冈农业银行的不良贷款余额总计为988059.07万元,其不良贷款率为16.4%。而截至到2020年年末黄冈农业银行的不良贷款余额总计达为1108059.11万元,其不良贷款率为17.7%。根据对于黄冈农业银行近四年的不良贷款金额和不良贷款率的分析来看,近几年黄冈农业银行的不良贷款率呈现逐年攀升趋势,从各年度不良贷款比率来看,根据与我国银监会所制定的有关于商业银行的不良贷款率不超过5%的具体要求目标存在着显著的差距。



图1 黄冈农业银行不良贷款变化率

2 黄冈农业银行不良贷款的成因

2.1 贷款信息失真

黄冈农业银行在贷款申请过程中虚假证明的存在,很大程度上是由于人情贷款问题所导致的。一方面由于客户是老客户、大客户,出于人情考虑,为资产评估公司提供的虚假证明开绿灯。另一方面由于熟人贷款,通过委托关系,提供虚假证明,造成客户信息失真现象的出现。进而导致其在后续会由于此类原因造成贷款本息回收过程存在一定的风险,容易造成不良贷款现象的发生。

2.2 贷款风险管理制度存在缺陷

黄冈农业银行的内部环境直接影响不良贷款风险的高低。目前黄冈农业银行对政策性贷款重视程度不够,存在管理漏洞,比如说对市政建设贷款,始终认为有政府担保,基本上没有不良贷款风险,但是忽略政策性贷款的风险,极有可能造成坏账。黄冈农业银行内部信贷贷款风险管理机制不到位。目前,黄冈农业银行内部对贷前调查工作不到位。没有根据客户情况,建立系统客户筛选标准,对预测现金流、定性信用评级因素量化应用不到位。

此外,贷款工作人员轻信贷款客户提供的材料和数据,对客户实际资产情况了解不深入,存在较大的主观随意性,难以达到控制信贷风险的目的,也是导致黄冈农业银行不良贷款发生率不断增加的一大主要原因。贷款申报、审批、发放控制不力。黄冈农业银行没有设定明确的信贷定价,无法根据客户信用风险状况提供明确贷款最低额度。贷款资产准入依托于申报材料规范性,对目标客户能否履行贷款合同缺乏监测手段。在贷后检查阶段,信贷业务工作人员对目标客户动态变化情况缺乏应对,只依赖客户提供的静态材料。

3 黄冈农业银行不良贷款应对对策

3.1 加强对于信贷业务人员工作监督

在实际的信贷业务开展过程中,黄冈农业银行要建立权力和责任对等的管理机制。黄冈农业银行要赋予贷款审批人足够的权限和责任,同时告知审批人自身所肩负的责任和权力边界,对审批人权力滥用和不作为情况进行监督。要加强对不良贷款的责任认定,对负有直接责任的信贷贷款工作人员实施严格的追责制度和惩罚制度。

3.2 建立完善的不良贷款风险管理制度

建立完善的不良贷款风险管理制度,能够有效防范不良贷款风险,对信用不良客户产生前端防范,能够避免出现风险反映滞后和风险判断失误的问题。信贷贷款工作人员要建立健全贷前审查机制。目前黄冈农业银行信贷贷款审批过程,信贷贷款工作人员主要是分析客户提供的资料数据,如果客户提供的调查资料和数据存在问题,那么极有可能造成不良资产的产生。只有充分把握调查资料数据的可靠性,才能开展后续贷款工作。黄冈农业银行在贷前调查时,一方面要对信息来源渠道进行调查,分析可靠性和真实性,另一方面要进行实地调查研究,面对面获得第一手资料,对企业各级管理层做好访谈记录,并将企业法人签字统一纳入到信贷档案中。黄冈农业银行要建立信贷贷款监督检查机制,试行信贷检查报告制度,信贷贷款检查工作人员以月为单位,撰写不良贷款风险检查报告,及时提醒可能潜在的不良贷款业务风险,对一些违规操作的信贷贷款工作人员进行通报和惩戒。

4 结语

低层次的不良贷款率有助于促进银行的经营发展,并有效的规避一些经营过程的风险隐患。从上述以黄冈农业银行为例进行不良贷款的原因分析来看,目前黄冈农业银行在信贷贷款业务开展存在的问题,归根结底还是属于制度上的问题,只有把制度建设好,才能更好的降低黄冈农业银行不良贷款风险。

参考文献:

- [1] 范爱国. 农业政策性银行不良贷款成因分析及防范和化解对策[J]. 武汉金融, 2005 (02).
- [2] 王艺璇. 中国农业银行不良贷款的成因及对策建议——从信用角度分析[J]. 财经界, 2016, (24).