

# M市大额信用风险客户暴露成因分析及策略研究

王 展

华北水利水电大学, 中国·河南 郑州 450000

**【摘要】**金融是国家重要的核心竞争力,金融安全是国家安全的重要组成部分。党的十九大以来,金融业保持快速发展,金融改革开放有序推进,金融产品日益丰富,但同时金融业的结构、经营理念、创新能力、服务水平还不适应经济高质量发展的要求,诸多矛盾和问题仍然突出,防范重大金融信用风险迫在眉睫。

**【关键词】**金融安全; 高质量发展; 防范信用风险

M市金融管理局针对辖内重点领域信用风险,深入银行实地调研,面对面开展座谈,探析大额风险客户暴露的形成原因及解决途径。

## 1 辖内大额信贷风险基本情况

截至2020年上半年,M市辖内银行机构不良贷款余额43.21亿元,不良贷款率2.43%,较年初下降0.03%。其中单户1000万元以上不良贷款余额21.12亿元,占比48.17%,较去年同期增长10.17亿元,增幅192.87%。大额信用风险暴露分布呈现“四个集中”:一是时间分布集中。2019年初至2020年上半年,辖内单户1000万元及以上不良贷款新发生额19.68亿元,新增户数67户。二是机构分布集中。2020年上半年,大额风险客户暴露较为突出的主要集中在城商行以及部分农村商业银行,辖内3家此类银行机构合计新增4.11亿元,新增户数17户。三是客户类型分布集中。贷款主体基本上为中小微型企业,所属行业壁垒低,缺乏核心技术;抵押物变现程度低,或者缺少有效抵押物从而采取保证方式进行担保<sup>[1]</sup>。

## 2 大额风险客户暴露成因分析

### 2.1 供给侧结构性改革的中小企业“阵痛”凸显

(1) 去产能产生“挤出效应”。结构化去杠杆、去产能过程持续推进,加之市场乱象等工作持续深化,落后产能如有色金属、建材、机械等领域及批发零售行业,经营能力和抵御风险能力普遍下降。

(2) 资源环境约束性持续增强。近年来,节能减排与环境保护政策逐步趋严,辖内部分未达标企业在环保督查中被出清,致使行业内信用风险积聚。2017年以来,M市依法整治取缔“散乱污”企业超过1332家。

### 2.2 行业下行共振导致风险持续暴露

(1) 传统行业成本端压力高企。M市传统支柱行业以制造业为主。2019年以来,受用电、用工等要素价格相对较高,企业自身经营不力等因素影响,个别企业处于停产、半停产状态。2020年上半年,全市制造业新增大额不良贷款占全市新增大额不良贷款余额比重位居各类行业之首,为55.72%。

(2) 房地产业供需弱化引发风险。房地产市场调控持续深入,全市房地产行业下行明显。一方面,土地市场加速降温,土地溢价率恶化,房地产企业开发速度放缓;另一方面,房贷政策持续收紧,投资性需求退出房地产市场,市场观望情绪渐浓。

### 2.3 银行机构以指标利润“驱动”存在盲目性

(1) 多头过度授信导致风险积聚。大客户面临着多方面问题,例如规模不经济、关联交易普遍等,一旦出现风险,带来的损失也是巨大的。如截至2020年6月末,针对辖内某大型机械企业成立的债委会中,贷款行已达17家,总体贷款金额18.68亿元,目前由于扩张过快导致负债过高,资金链紧张,多家银行机构流动资金贷款出现逾期。

(2) “乱象”不止衍生行业交叉风险。随着“强监管”专项整治的推进,各类交叉性金融风险显现。调研发现,如

辖内某商贸企业将用于生产经营的信贷资金投入房地产市场后,后续土地使用转化和审批手续不能及时匹配,导致资金链断裂,上半年新产生不良贷款1249万元。

### 2.4 企业自身发展缺乏有效风险控制手段

(1) 多元化投资致使生产经营资金被挪用。部分企业股东及实际控制人多元化对外投资,抽借大量企业资金。同时,存在过度融资现象,融来的资金并未使用在生产经营上,造成贷款挪用。

(2) 对外担保产生代偿风险。企业间普遍存在关联担保现象,对外担保给企业自身带来较大的代偿风险,特别是担保诉讼后对企业采取资产查封、冻结,严重制约企业资金周转与日常经营。调研发现,辖内某上市汽车配件公司因其担保企业无法按期归还银行借款,可能履行代偿责任,届时将造成公司自有资金短缺,对公司经营造成不利影响。

## 3 大额风险暴露缓释策略的探析

(1) 认清宏观经济形势,做好风险研判分析。2020年,宏观经济复苏与疫情防控双重压力叠加,监管部门要提高重点问题的解析能力。构建全面高效的信用风险监测分析体系,实行业授信限额动态监测,定期召开信用风险分析会,对重大风险防控问题开展专题研究。同时,督促银行机构回归良性发展的管理理念,审慎把好贷款审批关,加强贷后管理,及时掌握风险信息,及时行动,从源头上规避可能产生的大额信贷风险<sup>[2]</sup>。

(2) 落实金融服务政策,助力民营企业发展。年初国务院办公厅印发《关于加强金融服务民营企业的若干意见》,将支持民营和小微企业纳入全年工作整体谋划部署,并制定针对性的工作措施。发挥好债权人委员会的作用,引导有关银行联合支持优质企业、帮扶困难企业,妥善处理好“僵尸企业”的退出问题。对于多家贷款行的重点风险客户,引导有关银行共商措施,一致行动,依法合规维护债权。

(3) 强化监管有效性,防范重点领域风险。一是提高主动监管意识。督促银行业机构提高合规经营意识,通过建立内控管理机制、加强员工合规教育、严肃执行内部问责等方式,提升自身抗风险能力。二是强化重点领域风险防控。以“房子是用来住的、不是用来炒的”根本原则支持房地产分类调控,严禁银行资金违规进入房地产领域。加大个人消费贷、经营性贷款违规进入楼市的风险排查,严查“首付贷”等违规行为。

### 参考文献:

[1] 何玉梅. 商业银行监管问题研究[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2018, 15(09): 47-50.

[2] 唐天伟, 曹军新. 地方金融稳定发展组织模式的选择及其操作系统的构建——基于规则系统理论的扩展分析框架[J]. 中国行政管理, 2020(03): 112-116.

**作者简介:** 王展(1987-)男,汉族,河南开封人,本科,研究方向:公共管理。