

浅析过去十年中国绿色信贷对商业银行的影响

杨先河 杨海明 王杰

山东英才学院, 中国·山东 济南 250100

【摘要】一般认为绿色信贷会降低不良贷款率, 提高经营绩效, 本文选取 16 家上市商业银行, 由于 2019 和 2020 年份金融环境变化较大, 本文未采用相关年份数据, 选取 2009 年到 2018 年的中国商业银行的绿色信贷数据进行分析, 通过分析影响绿色信贷的内外部环境, 研究绿色信贷对商业银行经营成本和风险管理的影响。

【关键词】绿色信贷; 盈利能力; 风险管理

1 中国商业银行绿色信贷业务现状

1.1 上市商业银行绿色信贷余额不断增长

据 2009 至 2018 年的绿色信贷余额统计可以明显看出, 商业银行的绿色信贷总额也是呈现逐年上升的趋势。从 2009 年的 9710.6 亿元到 2018 年的 56898.55 亿元, 扩大了接近 5.9 倍。其中的五大行的绿色信贷余额为: 工商银行在 2009 年为 4109.92 亿元到 2018 年的 12377.58 亿元; 农业银行在 2009 年为 308.48 亿元到 2018 年的 10504.00 亿元; 中国银行在 2009 年为 1503.22 亿元到 2018 年的 6326.67 亿元; 交通银行在 2009 年为 956.13 亿元到 2018 年的 2830.54 亿元; 建设银行在 2009 年为 1810.97 亿元到 2018 年的 10422.60 亿元。

1.2 不良贷款率处于低下水平

综合这 16 家上市商业银行年报所披露的数据, 不良贷款余额占贷款余额在这几年基本处于平稳, 处于 1.5% 左右, 说明商业银行只是在响应国家号召, 却没有明显的下降趋势。本文所选取的 16 家上市商业银行, 其不良贷款余额总额占贷款总额的在 2009 至 2018 年还呈下降趋势, 2016 年达到 1.53% 的高峰, 也希望各个银行可以真正的重视起绿色信贷政策的实施, 对一些不符合贷款要求的企业, 拒绝其贷款。关于五大行的不良贷款比例, 工商银行在 2009 年从 1.54% 到 2018 年的 1.52%; 农业银行在 2009 年从 2.91% 到 2018 年的 1.59%; 中国银行在 2009 年从 1.52% 到 2018 年的 1.42%; 交通银行在 2009 年从 1.36% 到 2018 年的 1.49%; 建设银行在 2009 年从 1.50% 到 2018 年的 1.46%。同样, 剩余 11 家股份制银行的不不良贷款率情况根据调查得知不良贷款率在慢慢地降低。

2 绿色信贷影响商业银行盈利能力的因素

2.1 内部因素

柯仕魁(2019)指出促进经济发展不能再指望单一的存贷利息差, 而是尽快明确提高商业银行盈利能力的内外部因素, 改变传统方式。对于相关文章的研读和总结, 在影响盈利能力的银行内部因素中, 主要考虑到经营时的流动性、安全性和盈利性三大原则。

第一, 资产规模。商业银行的市场规模可以带来规模经济效益, 一般来说, 商业银行的资产规模越大, 盈利水平就越高。但是, 资产规模增大到一定程度, 继续增大, 其运营成本也会增大, 就会降低其盈利。因此, 商业银行的资产规模对其盈利能力有影响。

第二, 资本充足率。资本充足率越高, 说明银行承担损失能力越高, 抗风险能力就越高, 盈利能力较高; 资本充足率越低, 银行承担损失能力越弱, 抗风险能力弱, 盈利能力较弱。

第三, 风险管理水平。银行其水平越高, 说明管理风险的能力越高。是可以将有风险项目里的风险降低。绿色信贷业务中, 常会出现的信贷风险, 导致不良贷款的提高。在这里,

如果风险管理的水平提高, 则会降低不良贷款率, 提高商业银行的经营绩效。

第四, 营运效率。营运效率影响商业银行的资金利用, 当资金利用充分, 会促进银行的盈利水平。

2.2 外部因素

外部因素主要考虑到银行业的竞争关系和在经济发展的地位, 在外部因素上主要包括外部宏观经济环境以及银行业所处的金融市场结构状况。

第一, 外部宏观经济环境因素。几乎所有行业都与所处的宏观经济环境相关。近几年经济飞速增长, 企业的需求及供应都随之上升, 会需要大量资金, 其需要通过商业银行等金融机构融资, 同时, 商业银行对贷款要求降低, 贷款金额相应增加, 商业银行盈利能力的利息收入也会提高。

第二, 银行业金融市场结构状况。银行业的金融市场结构是对商业银行的盈利模式限制性因素, 在银行业金融市场结构趋于稳定时, 绿色信贷的发展受整个市场规模的限制。

3 绿色信贷对商业银行盈利能力的分析

3.1 绿色信贷提高商业银行的经营成本

因为我国绿色信贷业务起步较晚, 政策、制度等都不完善。在逐渐完善过程中, 很有可能会产生试错成本。同时, 在评估是否符合条件的企业时, 检测方法不够成熟和标准, 过程中产生多余的费用。更可能检测方法不准确, 使银行将贷款借给不符合条件的企业, 从而得到惩罚, 盈利能力降低。间接成本, 也称机会成本, 是商业银行在实行绿色信贷时, 将款项贷给符合条件的企业, 而环境污染情况严重, 损失较高的一笔资金收入, 降低银行盈利能力。

3.2 绿色信贷提高商业银行的信贷风险

商业银行开展信贷业务将承担信贷风险, 因此会形成一部分不良贷款。不良贷款主要是由绿色信贷业务所造成的不良贷款和其他信贷业务所造成的不良贷款构成。由于新兴绿色环保企业本身规模较小, 发展周期长, 企业未来发展前景不明朗, 偿还绿色贷款的能力将受到限制, 很大可能会形成不良贷款。开展绿色信贷业务, 商业银行在借贷时主要考虑到环境保护的问题, 则将会承担信贷风险, 形成不良贷款, 提高商业银行的不良贷款率。

参考文献:

[1] Ad hoc referees Accounting History Review 2017 [J] Accounting History Review, 2018, 28 (1-2).

[2] Alan Richardson, Joni Young Accounting History [J] Accounting, Auditing & Accountability Journal, 2007, 20 (3).

[3] Accounting History [J] Accounting, Auditing & Accountability Journal, 2005, 18 (2).