

经济新常态下商业银行普惠金融信贷业务风险管理探析

——以 HZ 农商银行为例

谭可

(惠州城市职业学院, 广东 惠州 516001)

摘要: 金融是现代经济的核心, 伴随经济全球化的影响, 金融风险对政治经济、社会民生的影响更为深刻, 扩散更为迅速。商业银行作为我国金融体系中最活跃的要素, 在稳定金融市场、促进经济发展中扮演着关键的角色。普惠金融是商业银行一项主要的资产业务, 在助企纾困、乡村振兴、扶助中小企业中扮演着重要角色。本文以 HZ 农商银行为例, 在阐述该行普惠金融信贷业务发展现状的基础上, 分析该行当前信贷业务风险管理中, 尤其是贷后管理中存在的问题和不足, 并针对性地提出相应改进优化措施。

关键词: 商业银行; 普惠金融; 信贷风险管控; 贷后管理

普惠金融的概念是联合国在 2005 年的国际小额信贷年会上, 由扶贫协商小组 (CGAP) 提出的, 此后普惠金融成为全球范围内的一项重要金融实践。普惠金融是一种新型的金融服务模式, 是体现平等理念和人文关怀的社会经济活动。为了在全国范围推进普惠金融工作, 国家先后出台了一系列规范和促进普惠金融发展的政策, 这是经济新常态下国家推动金融行业转型升级, 促进其高质量发展的需要, 也是服务社会经济发展、提高人民生活水平的需要。

一、商业银行普惠金融信贷业务的发展现状

(一) 普惠金融信贷业务政策不断优化

党中央在党的十八届三中全会中正式提出发展普惠金融之后, 普惠金融的相关政策持续完善, 相应的信贷业务政策也在不断优化。

2021 年中央一号文件首次提出发展农村数字普惠金融, 2022 年, 政府工作报告指出引导资金更多流向重点领域和薄弱环节, 扩大普惠金融信贷业务的覆盖面; 随后, 中央审议通过《推进普惠金融高质量发展的实施意见》为我国下一阶段普惠金融发展明确了方向和目标。

(二) 普惠金融的信贷业务规模逐步扩大

截止 2023 年 5 月 4 日, 12 家非国有上市股份制银行 2022 年度业绩已经全部出炉, 股份银行 2022 年度在普惠金融业务上的成果也已揭晓。根据银保监会“两增两控”口径, 从贷款余额规模来看, 截至 2022 年末, 招商银行以 6783.49 亿元的普惠型小微企业贷款余额拔得头筹, 然后依次是民生银行和平安银行, 分别以 5490.51 亿元和 5282.26 亿元的规模排在第二位和第三位。根据上市银行年报数据显示, 2022 年商业银行普惠金融信贷规模总体继续保持增量扩面态势, 服务结构不断优化, 重点领域服务精准度持续提升, 贷款利率总体保持平稳, 推动了小微企业综合融资成本逐步降低的总体目标。2022 年 12 家股份制银行普惠型小微贷款余额合计为 3.99 万亿元, 同比增加 12.49%。相比股份制银行, 国有六大行 2022 年普惠型小微企业贷款余额合计为 8.54 万亿元, 同比增长了 31.99%。无论从规模还是增速来看, 国有大行仍然是我国普惠金融业务的主力军和排头雁。合并来看, 国有大行和股份行的普惠型小微企业贷款余额超过了总量的“半边天”, 但广大中小银行

也贡献了总量的近一半。而普惠金融信贷业务中不良贷款率是衡量信贷业务质量的最重要指标, 而 12 家股份行只有 6 家在年报中披露了普惠小微贷款的不良率, 从低到高依次为兴业银行 0.63%、光大银行 0.67%、浙商银行 0.98%、渤海银行 1.33%、华夏银行 1.48% 和民生银行 1.70%。

二、HZ 农商银行普惠金融信贷业务发展现状

HZ 农商银行, 是建立于地级市的一家服务当地经济发展的中小型商业银行。作为当地金融市场中普惠金融发展的主力军, 亟待全面发挥支持实体经济的作用。HZ 农商银行至今已推出了十六个普惠金融信贷项目, 有针对个人的创业贷、消费贷, 也有面向个体工商户的新市民惠民经营贷、面向微型创业企业的科创贷、中小微企业风险补偿基金贷款、面相农户的生猪活体抵押贷。农商银行“因农而生、为实而立”, 该行转变发展思路, 紧跟发展趋势, 不断加大对普惠金融信贷业务的资金支持。截止 2022 年 12 月, HZ 农商行普惠金融信贷放款规模已超 200 亿元, 占其总信贷业务量的 33.76%。

三、HZ 农商银行普惠金融信贷业务风险管理中存在的问题

(一) 普惠金融信贷业务贷后风险管理的流程不健全, 信贷违约时有发生

普惠金融业务客户贷后管理是指从客户开始使用银行信用, 一直到该授信全部终止这一区间, 商业银行进行预警监测、核查处置及持续营销的一系列经营管理过程, 包括监测预警、现场检查、客户关系管理、到期管理、担保管理、风险分类、档案管理、风险监测与管理、监督检查与评价等环节。然而 HZ 农商银行在贷后管理过程中, 缺乏严密的风险防范及监督机制, 对普惠金融信贷业务跟踪反馈的不及时, 尤其是贷后管理工作的落实存在短板, 往往是在发生信贷逾期之后, 才进行跟进催收, 这样使得该行普惠金融信贷业务的违约风险时常发生, 降低了贷款业务的质量。HZ 农商行根据借款人的还款能力对贷款质量进行分类, 分成正常贷款 (违约率 0%)、关注贷款 (违约率 0%—30%)、次级贷款 (违约率 30%—50%)、可疑贷款 (违约率 50%—80%) 及损失贷款 (违约率 80%—100%) 五类, 该行将后三类贷款确定为银行的不良贷款, 不良贷款率是衡量普惠金融服务质效的一大重要指标。近几年该行的普惠信贷规模大跨步增长, 与之相应的风险也在逐年递增, 不良贷款的产生已成为制约银行高质量发展的突出瓶颈。通过 HZ 农商行近三年信贷业务数据可知, 普惠金融信贷业务贷款质量欠优, 针对个人创业贷的不良贷款率已达 10.80%, 如何有效解决贷款不良率的出现成为了该行高质量发展普惠金融信贷业务的当务之急。

(二) 普惠金融信贷业务贷后风险管理策略使用不当

普惠金融信贷业务是在传统信贷基础上的延伸, 普惠金融信贷的风险本质与传统的信贷业务是一样的。信贷业务风险的成因兼有内外部因素, 而普惠金融信贷业务的客户经济基础相对传统信贷客户而言比较薄弱, 抵御风险的能力相对较弱。为了应对可能存在的违约风险, HZ 农商行未根据外部环境和个体业务特征

来制定风险管理策略,以有效识别、防范、分散和规避风险,从而减少因客户违约给自身带来的损失。HZ 农商行还未搭建起风险监测预警的工具,人控加机控的结合度较低,风控效果不理想。

(三) 数字化手段在普惠金融信贷业务贷后风险管理中运用不足,过于依赖第三方管控

HZ 农商行在普惠金融信贷业务的风险管理过程中金融科技应用不足,风险管控过程仍存在依赖第三方公司的情况。首先,普惠金融信贷业务的客户主体与传统信贷业务不一样,主要是面对小微企业以及低收入群体,该类客户提供的财务数据可能无法满足及时性和全面性的要求,银行无法依据这些数据去预测该类客户的未来的偿债能力,这样会使得在贷后管理环节风控效率低下。其次,信贷业务贷后风险信息的采集时间跨度过长,数据时效性难以把握,无法为贷后风险防控工作提供可靠的信息决策支持。最后,风险防控信息化体系建设相对滞后,信息化手段不全面,风险管理过程更多是“人控”而非“数控”,使得实际风险管理工作效率无法达到预期。

(四) 普惠金融信贷业务内部评级方式及监管不够完善

由于普惠金融受众范围广且贷款需求不尽相同, HZ 农商行参照当前主流的评级模式对客户的信用情况进行评级,但是该类的评级方法属于通用型,并不适用于所有普惠金融的贷款客户。并且该行暂未设有独立的信贷评级部门,负责普惠金融信贷业务贷前审批和贷后管理的银行员工精通传统业务,但对于普惠金融的信贷业务却未进行过专门的训练,难以避免的会出现评级结果不准确、后续监管不到位的问题。

四、HZ 农商行普惠金融信贷业务贷后风险管理优化建议

(一) 行领导层要高度重视,准确把握普惠金融信贷业务风险管理理念,持续提升数字化经营能力

总行及各分行应坚持“以客户为中心”的理念,结合普惠金融信贷业务运营管理实践,持续完善风控管理模式。一是要建立对公与零售相结合的风控模式,提升管理质效。要根据普惠业务特点,树立对公与零售相融合的管理理念,推广实施贷后集约化管理模式,按照“全量客户系统检测——风险客户集中处理——重点客户现场检查”的管理思路开展工作。二是逐步由贷后风险管理向客户综合服务转变。贷后管理是信贷业务全流程的重要环节,不仅要及时识别风险,有效化解风险,还要通过有效的客户触达,挖掘潜在需求,加强客户关系管理,进而提升客户留存比率及其综合贡献能力。

(二) 完善风险监测手段,提升风险管理成效

各级普惠金融信贷业务经营管理部门应明确职责要求,监测普惠金融信贷企业的风险指标变化趋势,识别、分析和评价重点区域、产品及模型工具应用等风险事项,制定风险控制目标及风险控制策略,有效防范信贷风险。各信贷业务经营网点应利用新一代信贷管理信息系统(CMIS)、对公统一催收系统(N-DAM)、普惠金融实时数据展示平台等各类检测系统工具,定期开展风险监测、分析,对于监测分析中发现的问题应采取应对措施,并及时报告上级管理机构。

(三) 建立数字化风控监测平台,使用评分卡模式细化客户分层,线上监测与现场检查深度融合

HZ 农商行应依托数字化技术建立全面风险监控预警平台(RAD),利用数据平台在贷款存续期间内,业务经营机构及相关岗位人员对辖内全量普惠金融信贷客户及业务开展全面风险监测,通过系统自动检测、机构批量检测和人工检测,检查、识别、

预判风险隐患,并采取相应管控措施。同时要将平台检测与现场检查相融合,并采用评分卡模式细化客户分层次管控。客户分层是贷后差异化管理的基础,各支行应综合考虑本行信贷投放实际,根据抵(质)押类与信用类贷款的占比,合理进行客户划分。在选择需检查的客户时主要遵循以下几点:贷后在本网点经营性结算流水极少;准入评分值分值偏低;综合管理能力或资产质量较差的区域。在开展现场检查时要紧紧围绕“企业经营真实,信贷需求合理”的检查要点,通过对客户基本情况进行调查,了解企业实际经营情况和资信变动情况,判断企业偿债能力是否发生变化。要通过了解实际控制人、股东情况及其变化原因判断客户真实性;通过员工情况、现场经营情况、销售收入判断经营真实性;通过发票、合同或其他行流水等判断需求及资金用途合理性。现场检查后,客户经理和贷后管理岗等相关人员应根据收集的资料,及时评估客户合规风险和偿债能力,对于确认存在潜在风险的,导入 RAD 平台进行跟进管理。

(四) 完善信贷客户触达管理,提升客户粘性,提高风险管控能力

HZ 农商银行应进一步完善客户关系管理,完善客户触达可采取以下方式:对于需要现场检查的客户,由客户经理在贷后现场检查环节同步开展客户触达工作;对于采用评分卡模式的小额客户,按照客户自主自愿原则,通过线上渠道收集信息,并将客户相关反馈信息由系统推送至对应客户经理或经办机构处;对于其他客户,客户经理逐户以电话、视频等方式回访并做好相关记录。通过触达准确把握客户需求,加强产品和政策的营销宣传,提高银企合作紧密度。同时要遵循法律法规、监管规章、业务制度要求,全面客观披露信息,充分揭示风险,维护客户利益的同时将违约风险的概率降到最低。

五、结语

在新经济常态下,普惠金融信贷业务持续发展,受益的群体也在日益增多。对于 HZ 农商银行来说,发展普惠金融信贷业务是其转型升级实现高质量发展的重要抓手。该行可以通过大力发展普惠金融信贷业务,改善客户结构,分散经营风险。在贷后风险管理中,无论是对信贷风险的识别、计量还是管理,都是一个连续而动态的过程。在实践中,往往需要对所采取的风险管理策略的有效性进行评估和反思,并不断完善相应的控制措施,将商业银行的信贷风险控制可控范围内。

2022 年 2 月 28 日,中央全面深化改革委员会第二十四次会议审议通过《推进普惠金融高质量发展的实施意见》,明确了我国普惠金融发展的新方向。展望未来, HZ 农商银行应建立完善普惠金融信贷业务风险管理的长效机制,为更好地服务当地实体经济发展、助力共同富裕贡献金融的力量。

参考文献:

- [1] 徐松涛,曹源芳.上市银行业务风险控制研究:基于普惠金融视角[J].区域金融研究,2022(1):51-58.
- [2] 梁琰.从风险管理角度浅谈商业银行如何做好普惠金融业务[J].内蒙古科技与经济,2021(15):48-49.
- [3] 李彬.农商银行的普惠金融发展实践与启示——以泰农银行为例[J].西部金融,2022(08):75-77.
- [4] 侯凤爽.数字普惠金融对创业的影响机制研究[J].商业经济,2023(03):23-25.
- [5] 苏蕊,郭炜.银行小微企业信贷风险评价指标优化[J].财会月刊,2020(01):68-70.