

农商行信贷风险特征分析及对策

麦泽民

(广东鹤山农村商业银行股份有限公司,广东 鹤山 529700)

摘要:为了提升农商行信贷风险防范能力,当前需重点考察信贷风险产生的特殊性,并以具体问题具体分析的态度,逐一给予破解和优化。因此,对农商行信贷风险的特征展开分析便是应有之义。在信贷风险特征分析下,信贷风险防范对策为:农商行应转变与农村经济主体的经济关系、县级市政府应合理界定自身公权力实施边界、优化农商行内控环境应对农业生产新情况、在产业融合式发展中应完善统借统还制度。

关键词:农商行;信贷风险;特征;对策

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.23.023

在我国中小股份商业银行改革背景下,需重视农商行的信贷风险防范问题。理由在于:(1)农商行作为乡村振兴战略实施的重要经济主体,承担着为农业经济发展提供资金融通的重要职能;(2)农商行信贷对象为散布在农村地区的市场主体,由农业生产规律、农户经济特点所决定,农商行面临着更为严峻的信贷风险防范压力。笔者认为,需以辩证观来看待农商行的信贷风险,即农商行所面临的风险在同业中不仅存在普遍性,且还存在着特殊性。为了提升农商行信贷风险防范能力,当前需重点考察信贷风险产生的特殊性,并以具体问题具体分析的态度,逐一给予破解和优化。因此,对农商行信贷风险的特征展开分析便是应有之义。在农商行助力农村实体经济发展的背景下,信贷风险特征的形成又决定于农业生产规律,以及农户经济特点。从而,这便构成了本文立论的逻辑起点。

1 相关研究述评

1.1 相关研究概述

近年来,相关议题大量涌现。这里笔者选取代表性的研究观点给予概述:(1)有研究选用样本地区的 GDP 增长率、农民人均可支配收入、房地产企业利润总额、资本充足率、农户小额贷款总额比例、贷款集中度等几个指标,运用多元回归模型对农商行信贷风险影响因素进行实证研究。研究显示,样本地区 GDP 增长率 X1 与银行不良贷款率负相关、城镇居民消费价格指数 X2 与其不良贷款率不存在显著性关系、农民人均可支配收入 X3 与银行不良贷款率负相关。(2)有研究以样本农商行为对象提出了其所存在的问题,提出了应积极采取突出服务“三农”定位不动摇、加强农商行内部金融风险控制的制度建设、推进农村信用体系建设的对策。(3)有研究通过案例分析了农商行优化信贷风险管理的必要性,并结合当前农商行在信贷资产配置、不良贷款率、公司治理机制,以及信贷操作流程方面等存在的问题针对性地提出了对策。(4)有研究基于空间竞争模型,分析了价格竞争与农商行风险承担之间的关系,同时利用 269 家农村商业银行 2003-2018 年非平衡面板数据,使用似不相关回归模型构造 Lerner 指数,度量农商行贷款价格竞争程度,并运用固定效应模型和 Driscoll-Kraay 稳健标准误的方法,实证检验价格竞争对农商行风险承担的影响。研究显示,价格竞争与信贷风险呈 U 型关系,随着价格竞争的加剧,农商行面临的信贷风险先降后增,但价格竞争对其整体风险没有显著影响。

1.2 相关研究评析

不难发现,以上研究所形成的观点为本文的立论提供了启示。但在这里笔者仍需指出,当前在研究农商行信贷风险问题时存在着两大不足:(1)部分研究未能有效识别农商行所面对的借款主体特点,进而使研究存在着形而上学之嫌。(2)部分研究重视案例分析和实证分析,却忽略了对农业生产规律和农户经济特点的把握,这就降低了研究结论的指导价值。正如上文所多次强调的那样,在研究时需根植于目标地区的“三农”现状,在辩证视角下应突出农商行信贷风险的特殊性。下文,笔者将以发达地区的加工类农民专业合作社为对象,展开主题探讨。

2 农商行信贷风险特征分析

根植于发达地区的“三农”现状,可将农商行信贷风险特征分析如下:

2.1 具有商品市场风险的引致性

发达地区农业经济发展的市场化水平较高,且在市场机制下也催生出相对完善的社会分工。在此背景下,农商行信贷风险特征便表现为,具有商品市场风险的引致性。不难理解,既然具有引致性,那么农民专业合作社的市场风控水平,直接决定着信贷风险的压力程度。然而调研发现,诸多加工类农民专业合作社处于产业链的上游,他们并不直接面对终端市场,进而也就对终端市场风险的反应存在时滞。经验表明,一旦终端市场的风险产生,农民专业合作社将形成大量的库存,在资产缺乏流动性的情况下信贷风险便自然产生。由该信贷风险特征所决定,农商行将面对处置大量存货而使其变现的困局。

2.2 具有实体资本结构的传导性

根据经济学原理可知,利润资本化不仅会增大再生产的规模,也会因再生产规模的增大而提高资本有机构成。考察发达地区农民专业合作社的运营态势可得,提高加工质量、增大加工中的附加值成为了普遍趋势。这就要求,传统依赖于手工作业的核心技术环节需以机械化做替代,而且部分合作社也逐步将智能化和信息化技术应用于运维管理之中。随着资本有机构成的提高,农商行的信贷业务将受到两大风险的传导:(1)因专用性资产投入对信贷额度的提高,由此将产生信贷风险;(2)固定资产所占权重增大将会延缓资金周转速度,由此也将产生信贷风险。然而,这里的信贷风险特征与上文 2.1 不同,其主要由技术经济因素所致。

2.3 具有产业融合发展的累积性

发达地区农业经济在发展中拥有相对完善的社会分工,这就为农村产业融合发展提供了客观条件。另外,推动农村产业融合发展又成为了解决“三农”问题的重要途径,所以在政策面也得到了支持。在此背景下,农商行信贷风险特征表现为:具有产业融合发展的累积性。具体为,农商行的信贷资金不再投放于某一农户或专业合作社,而是投放于融合后的产业组织。此时,因产业集群中各子系统的生产力水平不同、资本有机构成存在差异,便会使信贷风险以隐蔽的形态逐渐累积,并在外部经济因素的冲击下集中爆发。

3 农商行信贷风险特征所引致的风控挑战

具体而言,主要面临以下三个方面的风控挑战:

3.1 因有限理性所引致的风控挑战

随着发达地区农业经济市场化深度的不断加强,在供应链系统中所面临的市场风险不断增强。对于农商行而言,便产生了因有限理性所引致的风险挑战。这里的“有限理性”可以理解为,农商行的信贷风控人员并不完全掌握农产品的局部市场状况,更无法在供应链系统中把握农产品的整体市场状况。而且,市场需求情况不仅决定于城市消费群体的收入水平和需求偏好,还决定于宏观经济环境和社会公共事件。比较前者而言,后者更难以预判和琢磨。

3.2 因政策偏好所引致的风控挑战

本文聚焦县域农商行的信贷风险问题,所以县域政府成为了相关政策的供给者。县域政府在提供政策时,不仅存在着社会经济目标,还存在着政治和民生目标。从全国范围来看,发达地区的农业经济发展模式具有标杆作用,所以在先行先试的政策偏好下,会降低农商行对技术经济领域信贷风险的识别力度。随着农民专业合作社运营中资本有机构成的提高,县域政府更关注其所形成的社会生产力,以及与农业农村产业化之间的技术联系。

3.3 因交易成本所引致的风控挑战

农商行针对特定农户、农民专业合作社的信贷资金监管或许能够落实到位,但在面对产业融合式发展下的整体信贷资金使用问题,则显得力不从心。由此,便形成了因交易成本所引致的风控挑战,即农商行在监督产业集群的信贷资金使用时,将面临高昂的交易成本。

4 对策

根据以上所述,对策可从以下四个方面进行构建:

4.1 农商行应转变与农村经济主体的经济关系

农商行不能仅仅作作为资金融通者的姿态面对农村经济主体,还需与农村经济主体形成利益共同体。因此,当前应转变与农村经济主体的经济关系。转变的方式为,农商行需挖掘和发挥自身的专业优势,帮助农村经济主体研判市场环境,并督促和参与到农村经济主体的产品结构优化之中。在互联网时代,农商行信贷部门应组织专人收集信贷客户的产品市场信息,在大数据分析技术的支撑下,对产品价格走势、产品需求结构演变等作出趋势判断,并将判断结论与信贷客户共享,进而为信贷风险防范建立前置性经验准备。

4.2 县级市政府应合理界定自身公权力实施边界

县级市政府固然是推动农业农村产业化发展的主体,但仍需按市场经济办事,不能随意对域内农商行施加公权力影响力。因此,县

级市政府应合理界定公权力的实施边界。笔者建议,县级市政府应为农商行信贷清单管理提供帮助。具体为,县级市政府根据中央、省市“三农”政策,罗列出域内重点发展的农村产业项目,并刻画出未来5年内域内农村产业的发展方向。农商行则根据县级市政府所提供的上述信息,结合自身的经营特点和风险防范要求,为信贷业务罗列出正面清单和负面清单。最终,在农商行信贷风控得以保障的同时,又能契合县级市政府的政策偏好。

4.3 优化农商行内控环境应对农业生产新情况

在优化农商行内控环境时,需从组织架构调整和内部治理机制重构等方面入手。对于组织架构调整而言,可在总经理层级以下、业务部门之上增设“信贷风控委员会”。该委员会的职能便是,为信贷部门的信贷项目审批、信贷风险研判提供智力支持。“委员会”的成员应包括:同业专家、科研院所的专业技术人员、信贷部门负责人等。在内部治理机制重构中,可引入流程银行的业务运维模式。笔者建议,可按农业生产类型进行分类,按分类组建若干信贷项目小组,这样就能对信贷业务实施精细化管理。

4.4 在产业融合式发展中应完善统借统还制度

农商行在面对农存产业融合式发展中的信贷要求时,应建立严格的统借统还制度。具体为,可由农村产业集群中的头部企业作为“统借”主体,农商行只需针对该主体实施信贷风险管控。一旦“统还”部分出现问题,则由该主体承担相应的担保责任。这样一来,就将信贷风险防范压力下沉到了产业集群之中,进而释放了农商行的信贷监管压力。

5 结束语

本文认为,需以辩证观来看待农商行的信贷风险,即农商行所面临的风险在同业中不仅存在普遍性,且还存在着特殊性。为了提升农商行信贷风险防范能力,当前需重点考察信贷风险产生的特殊性,并以具体问题具体分析的态度,逐一给予破解和优化。在信贷风险特征分析下,信贷风险防范对策为,农商行不能仅仅作作为资金融通者的姿态面对农村经济主体,还需与农村经济主体形成利益共同体;县域政府固然是推动农业农村产业化发展的主体,但仍需按市场经济办事,不能随意对域内农商行施加公权力影响力;优化农商行内控环境应对农业生产新情况,以及在产业融合式发展中应完善统借统还制度。

参考文献

- [1] 谌杰.沙县农商行信贷风险的分析与对策[J].宁德师范学院学报(哲学社会科学版),2018(2):51-56.
- [2] 邵德润.黑河市农商行小额信贷中存在的问题及对策[J].黑河学刊,2020(2):10-11.
- [3] 李世伟.农村商业银行信贷风险管理存在的问题及对策研究[J].经济技术协作信息,2020(28):52-52.