

商业银行集团客户信贷风险防范研究

王桂荣(教授) 郭慧洁

(中国石油大学(华东)经济管理学院 山东东营 257061)

【摘要】随着社会经济的发展,商业银行的信贷行为成为活跃经济的重要因素之一,但是信贷风险也随之产生,尤其是集团客户的信贷风险。本文立足我国商业银行集团客户信贷实际,对集团客户信贷风险产生的原因进行分析,为商业银行集团客户信贷业务的健康发展提供参考。

【关键词】集团客户 信贷风险 商业银行

信贷业务是商业银行的主要业务,集团客户信贷业务则是商业银行利润的主要来源之一。集团客户一般实力雄厚,信誉较好,需求多样,属于“明星”客户,因此各大商业银行均在积极拓展集团客户,以至忽略了潜在的信贷风险。近几年来不断爆出的集团客户信贷丑闻,在给各个银行造成巨大损失的同时,也引起人们对于集团客户信贷风险的广泛关注。

一、集团客户信贷风险的形成原因

1. 多方信息不对称。由于我国目前资本市场不成熟,大多数企业经营周转所缺的资金主要通过银行贷款取得。但在信贷活动中,银行和企业之间存在着典型的信息不对称。企业作为接受贷款的一方,是资金的使用者,比银行更了解自身经营状况及投资项目的风险类型等,处于信息优势地位。而作为放贷者的商业银行,处于信息劣势地位,对企业资金的使用情况及其风险等信息不完全了解,只是以企业提供的数据真实、可靠为前提,来分析企业的财务报告及其他一些材料,从而决定是否贷款给该企业。这种信息不对称会给信贷资金的使用带来风险。而且,各银行间的信息不对称也增加了集团客户的信贷风险。这是因为各商业银行出于业绩考虑,均对客户信息予以保密,这种情况下集团企业就可能以不同下属公司名义从多家商业银行获得贷款,甚至超过其还款能力。

2. 银行授信过于集中。目前我国大多数银行实行分支行体制,分支机构遍布各地,但是各大银行常常一味地追求规模大、排名前的集团客户,简单将其认定为“优质客户”,忽略了其他贷款条件,在少数集团客户上“扎堆”。以陕西省为例,通过对2004年底陕西省国有商业银行前十户集团企业贷款情况进行分类统计,从单家银行情况看,前十户集团客户贷款占该行全部集团企业贷款余额的比重均在50%左右,其中中国农业银行达86.14%。而且在2008年下半年至2009年上半年这段时间里,银行增加的6万亿元信贷的50%以上都贷给了大型企业、集团客户,这说明商业银行信贷风险集中度过高,风险较大。此外,由于集团客户的关联企业复杂各异,很难确定其间的关联关系,因此同一银行可能对同一集团客户的关联企业发生重复贷款、交叉贷款等,从而导致授信集中。

3. 集团客户有效担保难以落实。担保制度可使债权的效力扩及债务人之外的第三人,提供第二还款来源,转移债权人的风险,为贷款债权提供安全屏障。集团客户在融资中多采用信用贷款和互相担保贷款,抵押贷款比较少,使银行授信风险难以控制。一方面是抵押贷款难落实。这表现为两点:一是集团客户资金需求量大,而可提供的抵押资产少,很难提供足够的资产抵押。甚至是集团公司以其子公司的财产设定抵押,而由于集团公司可对集团内部财产随意支配、使用和调拨,从而给抵押资产变现带来困难。二是抵押物的价值评估不真实。如在原材料、库存产品抵押贷款上,登记抵押不真实,抵押物流动性较大,有的甚至被企业挪用,从而造成抵押物价值严重不实。另一方面是担保单位不明确。集团客户规模较大,一般授信额度巨大,集团客户难以找到合适的担保单位。更有甚者,有些单位虽然具备担保能力,但是对担保风险没有把握而不愿提供担保,因此集团客户之间互保、连环担保现象十分普遍,尤其是集团客户与关联企业之间的担保。表面上看,集团客户与关联企业担保对贷款是有保证作用的,但由于存在关联和控制关系,关联方之间在生产经营以及财务等方面关系密切,因此当借款人不能偿还银行债务时,为其担保的关联方也有可能陷入财务困境,使担保履约困难,削弱了贷款担保的有效性,降低了贷款的安全性,从而使担保虚化。

4. 银行风险预警机制失灵。首先是我国目前的信贷风险预警指标体系不完善。信贷风险预警指标仅在《商业银行授信管理实务》中有所涉及,但涉及企业类型有限。随着金融监管政策的不断变化、信贷领域的不断扩展,越来越多的新型经济组织成为商业银行的客户,客观上也需要银行不断地补充设定新的风险预警指标。同时银行对于各种风险预警指标的权重没有设定统一的标准,而是各个商业银行根据自身的实际情况设置,或者根本不设置,使得风险预警指标不能有效地揭示所预警风险的大小。其次是银行对集团客户的经营发展状况关注不够,对重大事项反应迟钝,缺乏有效的预警、报警机制,反馈和决策滞后。通常银行只在贷后监控中使用风险预警系统,没有将其很好地运用于整个风险控制过程。

另外,导致预警机制失灵的重要原因在于缺乏高素质从业人员。一方面负责集团客户业务的银行相关人员特别是前台客户部门和信贷监管部门人员不同程度地存在能力风险,看不懂企业财务报表,对企业的经营状况不甚了解,难以发现预警信号。另一方面信贷人员不能深入企业调查、核实,对企业情况不能真正掌握,所取得的风险预警指标信号不能反映客户经营现状。因此各商业银行应由专业的风险管理人员来负责风险预警工作。

5. 银行内部监控制度不完善。我国商业银行的内部监控制度尚处于起步阶段,至今尚未形成较为完善的控制制度。其一,我国商业银行虽然进行了股份制改革,但是董事长、监事长、经营管理层职责不清。有的银行董事长与行长合而为一,有的银行则是行长没有相应的权力,或者行长权力过大、缺乏约束。而且银行在经营活动上常常受到行政干预,人事更换也由政府考察任命。其二,内部审计不合理。我国商业银行内部审计通常将审计部设置在总行和各级支行的行长管理之下,内部审计部门对行长负责,而不是对董事会负责。其三,贷款调查阶段缺少制度规范。贷款调查阶段是决定是否放贷的关键时期,但由于此时的审查缺少制度规范,造成很多信贷人员在此环节接受不正当收入或者过于疏忽,以至于没有及时发现问题。

二、集团客户信贷风险的防范

随着经济的快速发展和经济问题的层出不穷,集团客户的信贷情况更加错综复杂。上述问题均不同程度地给我国商业银行带来信贷风险,若不及时有效加以解决将会严重危害信贷安全。因此商业银行必须从多个方面加强信贷风险的防范,从而降低信贷风险。

1. 协作多方避免信息不对称。

(1) 针对关联企业跨地区分布、跨银行融资、关联关系复杂等现象,应强化对集团关联客户授信的信息收集、信息服务和信息管理,提高信贷信息的集成化和集约化。为了避免避免银企之间的信息不对称,可建立一个集团企业信息系统,由专人负责搜集、录入信息,以保证信息的更新和集中。客户经理、信贷分析人员、风险管理人员及各级审批人员在不同的授权下,均可检查搜索与集团客户有关的信息,并且由专人负责录入、更新信息,从而实现数据更新和信息集中。不仅如此,银行还可充分利用已有的信贷咨询系统信息,搜集整理企业工商信息、税务信息和其他信息,实施信息整合,从而对集团客户进行全方位的了解和综合性判断;开放人民银行征信中心,包括全国统一的企业信用信息基础数据库,方便商业银行及时调阅集团客户及其关联企业的授信记录,为商业银行贷前对信贷风险的整体控制提供保障。

(2) 要加强各银行间的信息合作。为了获取集团客户的真实信息,商业银行一方面可聘请中介机构对集团客户进行全面财务审计、资产评估,全面了解目标企业。另一方面可以与相关信息研究机构合作,根据有关行业研究报告有的放矢地对集团客户的信贷风险加强预测和防范。商业银行应通过银团贷款的方式实现合作,可在全部银行同业或大部分银行同

业间建立以实现共同利益为基础的信息资源共享系统,或建立商业银行之间的集团企业信息交流会,在保持独立性的基础上有效合作,使信息利用最大化,增强对集团企业风险的防范和监控。

2. 健全集团客户统一授信制度。针对集团客户授信过程中金额易超过其信用总额、信贷信息不对称等特点,建立集团客户统一授信制度。该制度指的是银行在对集团企业授信时,将集团企业的全部成员企业统一作为一个债务人来管理,对整个集团提供总的授信额度。可采用银行与管辖分行分级管理的办法,即由总行确定和监控其认定集团客户的最高风险限额,同时由管辖分行确定和监控未列入总行监控范围内的集团企业的最高风险限额;在不超出最高风险限额的基础上,总行和分行可根据实际情况对各自对应的集团客户自行确定风险限额。这在一定程度上可以防止分散授信情况下集团授信总量的高估,降低集团企业的整体信用风险。

3. 严格控制集团客户担保虚化。关联互保等形式虽然合法,并且名义上也满足了银行第二还款来源的要求,但如果集团客户面临整体风险,则所有担保将形同虚设。因此加强担保资格审查、高度重视关联方交易是非常重要的。首先要优选集团客户的担保方式,鼓励以抵押、质押为主。其次商业银行应通过贷前调查、担保核实等,分析借款人与担保人之间是否存在关联方关系,是否存在相互担保的行为。只有高度重视集团成员企业间的关联方交易,才能较为真实地了解集团企业的实际盈利能力,判断其盈利在多大程度上依赖于关联企业,从而判断其利润来源是否稳定、未来的成长性是否可靠,为信贷决策提供可靠的依据。最后监控集团客户及其分公司的担保行为,主要包括:审查担保人的担保能力,审查抵押物的变现状况、权属、抵押登记;担保后要随时关注集团客户及其分公司的经营动态,确保风险在可控制范围之内,确保担保能力不致降低;在贷款逾期需追究担保责任时,应及时依法化解风险,对担保人或抵押物采取财产保全措施。

总之,在放贷过程中,应要求集团客户严格按照有关法律规范办理各种担保手续,同时应规范担保合同文本,争取对银行有利的合同条款,严防陷入关联企业“担保圈”。在借款人和担保人不履行还款责任时,商业银行可适时采取保全措施。

4. 加强集团客户信贷风险预警体系建设。

(1) 加强人力资源管理,建立风险管理部门,培育专门的风险管理人才。不断强化其调查企业营运情况、撰写调查报告、通晓与信贷业务相关的法律法规等相关技能,使其熟悉信贷流程。为风险管理人员量身设立培训体系,积极学习国外先进的信贷风险管理经验。可建立柔性人才激励制度,使个人绩效考核与升迁、薪酬相联系,将个人承担的责任与其收益相匹配,从而真正加强风险管理人员的责任感和风险意识,调动其工作的积极性和主动性。

(2) 构建集团企业信贷风险预警体系。集团企业由于关联企业众多,一家集团企业可能与多家银行的不同分支机构发生业务关系,因此可构建自上而下的多层次的信贷风险预警体系。也就是说,可由某级银行统一负责其辖区内所有集团企

生产性生物资产的会计计量 与税务处理差异分析

童亮

(江苏新沂市水利局 江苏新沂 221400)

【摘要】 生产性生物资产与长期资产有类似的性质。本文主要从计量方面对生产性生物资产的会计与税务处理差异进行分析,以期更好地指导会计实践。

【关键词】 生产性生物资产 折旧 减值准备

《企业会计准则第5号——生物资产》中明确了生物资产概念,主要包括生产性生物资产、消耗性生物资产和公益性生物资产。其中:生产性生物资产是指为产出农产品、提供劳务或出租等目的而持有的生物资产,包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。《企业所得税法实施条例》第六十二条规定,生产性生物资产是指企业为生产农产品、提供劳务或者出租等而持有的生物资产,包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。从生物资产的概念和分类来看,生物资产准则和税法的规定是一致的,两者的差异主要体现在生物资产的计量上。

业,而其下属分行对所分管集团企业及其成员企业进行信息的收集、分析和反馈,最后由该级银行将这些信息系统化,建立信贷风险预警系统。

5. 完善银行内部监控制度。为了促进商业银行建立健全内部控制制度,防范金融风险,保障商业银行体系的安全稳健运行,2002年9月7日中国人民银行发布了《商业银行内部控制指引》。该文件认为内部控制是商业银行为了实现经营目标,通过制定和实施一系列制度、程序和方法,对风险进行事前防范、事中控制和事后评价的动态过程和机制。信贷管理的内部控制机制必须全面、完整,能渗透到商业银行的各项业务过程、各个操作环节和相关信贷部门,要覆盖信贷活动涉及的所有部门及岗位。这是因为,在信贷业务发展过程中,一旦有一个环节失控,其他环节即使控制得再好,也很可能导致信贷风险的产生。

国外商业银行主要实行股东大会、董事会、监事会和管理层相互制约、相互牵制的治理模式。我国商业银行在原有组织结构基础上,可借鉴国外模式,弱化政府对商业银行的干预,包括不能干预商业银行分支机构的业务经营和人事管理及总行对分支机构的管理、监督活动,尤其不能干预商业银行对集团客户的信贷审查、授信额度等。同时,为保证内部审计的独立性,内部审计机构应由董事会直接领导,独立于各个机构,且内部审计部门的方针政策由董事会下设的内部审计委员会具体负责制定,从而防止内部审计部门听命于行长。在审计内

一、生产性生物资产的初始计量

生产性生物资产在一定程度上具有长期资产的特征。税法对生产性生物资产计税基础的规定为:外购的生产性生物资产,应当按照购买价款、相关税费、运输费、保险费以及可以直接归属于购买该资产的其他支出作为生产性生物资产的计税基础;通过捐赠、投资、非货币性资产交换、债务重组等方式取得的生产性生物资产,以该资产的公允价值和支付的相关税费为计税基础。对于外购的生产性生物资产,会计的初始计量与税法的计税基础都包含购买价款和相关税费。对于通过

容上以评价内部控制系统的有效性为主,重点针对信贷风险管理政策规定的贷款审批过程、信贷政策的实施等程序和操作进行监督,例如制定的各项信贷规章制度是否符合金融法规等;对信贷操作流程和操作指南的执行情况进行检查,发现流程或者指南中的漏洞,及时采取应对措施。为保证内部审计的质量,内部审计部门还应配备具备相当业务水平和职业道德的高素质人员。

商业银行信贷业务流程规范和制度化是为了更好地实行贷审分离,防止贷款权力的过度集中,使各个信贷业务部门在具体经营中能够互相制衡,以达到最大限度控制信贷风险的目的。因此要明确信贷责任人,这是建立科学的信贷风险防范内部控制机制的重要环节。通常将信贷业务的贷前调查、贷时审查、贷后监控分别交由客户经理、信贷管理部、风险管理部等不同人员或部门来负责。这就要求对信贷过程中的各个环节和决策分清岗位和任务,然后赋予其同等的权利和责任,使贷款参与人和决策人的权利与责任都限于一定的范围内。

主要参考文献

1. 姚远,向斌.从“铁本”让银行“贴本”看关联企业信贷风险的防范与控制.南方金融,2004;7
2. 张荣刚,梁琦.信用悖论·信息传输·重复博弈——集团性关联企业信贷风险的逻辑分析.社会科学家,2006;1
3. 邱春月.集团性企业信贷风险的防范与控制——“熊猫事件”的案例分析与启迪.江苏科技,2005;12