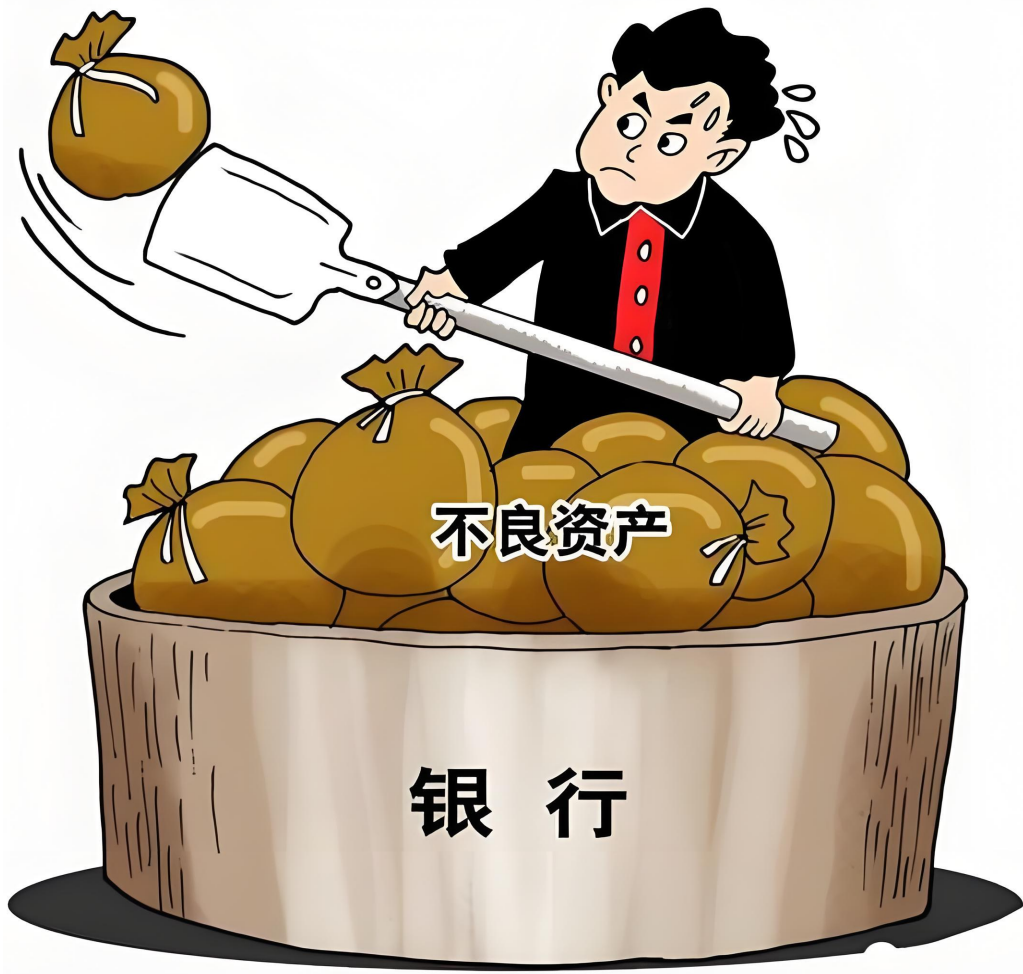


# 中小银行不良资产处置加速 释放什么信号



近日,甘肃礼县农商行发布的两笔总计约9060万元的不良资产转让信息,引发了市场的广泛关注。据了解,今年以来,多家农商行、农村信用合作社等机构活跃在银登中心的不良资产转让板块。那么,究竟是什么因素促使这些中小银行提高了不良贷款公开转让的积极性?它们所转让的不良资产包质量状况又如何?

7月26日,甘肃礼县农商行发布了2笔不良资产转让信息,合计规模约9060万元,贷款类型为经营贷、消费贷。据了解,这两笔不良资产包的明显特点为逾期时间短,80%以上的贷款逾期账龄在一年以内。中南财经政法大学兼职教授周俊浩表示,相较于国有大行,中小银行不良贷款率一直偏高,存在一定风险。不良资产转让拓宽了中小银行处置不良资产的渠道,有利于相关机构优化资产负债表,有助于推动中小银行高质量发展,提高其服务地方实体经济的能力。

## 礼县农商行转让个贷不良超9000万元

7月26日,甘肃礼县农商行在银登中心发布了两则个人不良贷款转让公告,2笔不良资产包合计金额约9060万元,预计竞价时间均为2024年9月。

其中一则公告中介绍,该不良贷款项目涉及22户、382笔,贷款金额7174.23万元,其中本金6448.22万元,利息726.01万元,贷款类型为消费贷及经营贷。

值得关注的是,该笔不良资产包中,逾期账龄较短,加权平均逾期账龄仅约326天,其中,贷款逾期账龄在一年以内的本金规模占比八成。具体而言,逾期180天以内本金占比约73.64%,逾期180天至360天本金占比约5.89%,逾期1年至3年本金占比约7.74%,逾期3年至5年本金占比约11.15%,逾期5年以上本金占比约1.58%。

一般而言,个贷逾期后处置流程通常是催收、调解、诉讼。从公告中看出,上述不良资产包催收空间较大,超九成贷款未委外催收,所有贷款均未诉讼。

此外,上述资产包中,涉及借款人加权平均年龄约46岁,本金规模约六成的借款人为50岁以内,且贷款发放地及借款人所属地比较集中,除2户借款人外,其他均为甘肃户籍。

甘肃礼县农商行同天挂出的另一笔不良资产包总规模1886.61万元,其中本金1723.84万元,逾期时间短,加权平均逾期账龄仅约100天。

公开信息显示,甘肃礼县农商行于2015年12月18日正式挂牌成立,为陇南市首家成功改制的农村商业银行。截至今年3

月26日,该行各项贷款突破60亿元,余额达到60.6亿元,较年初净增2.05亿元,各项存款84.16亿元,较年初净增2.71亿元。

从数据整体表现来看,不良贷款转让市场在2024年二季度经历了快速扩张,尤其是在个人不良贷款转让领域,挂牌转让项目和规模都有显著提升。

银登中心发布的《2024年二季度不良贷款转让试点业务统计》显示,2024年二季度,不良贷款转让明显提速,挂牌量和挂牌业务规模环比出现大幅增长,个人不良贷款批量转让成交业务规模更是激增547.67%。

在知名经济学者盘和林看来,个人不良贷款转让增多的原因是,一方面,愿意转让个人不良贷款的金融机构在增多,很多金融机构通过出售个人不良贷款的方式来压低不良率,因为出售后就能在当期转化为损益;另一方面,愿意购买个人不良贷款的机构在增多,由于我国个人破产制度尚不完善,个人承担无限连带还款责任,市场对个人不良贷款的需求还是旺盛的。

## 中小银行加速处置经营贷、消费贷不良

不良贷款转让试点工作从开启至今,已逾三年之久。

2021年,银行单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让得以“破冰”。不过此时试点机构较为有限,首批参与试点的银行仅是6家国有控股大型银行和12家全国性股份制银行。

2022年12月30日,在原试点机构范围基础上,原银保监会办公厅印发《关于开展第二批不良贷款转让试点工作的通知》,将注册地位于北京、河北、内蒙古、辽宁、黑龙江、上海、江苏、浙江、河南、广东、甘肃的城市商业银行、农村中小银行机构纳入试点机构范围。

在此基础上,试点机构也进一步扩容,根据银登中心公布的《已开立不良贷款转让业务账户机构统计表》,截至目前,已开立账户的机构数(含分支机构)达935家,包括政策性银行、国有大行、股份制银行、城农商行、消费金融公司、资产管理公司等多种机构。

今年以来,中小银行对不良贷款公开转让的积极性有所提高。除了甘肃礼县农商

行外,今年7月,甘肃临洮农商行也在银登中心挂牌转让不良资产,贷款类型同样为经营贷、消费贷,债权金额7301万元,其中本金6116万元,利息1185万元等,其中未诉讼本息占比25%,已诉讼本息占比75%。

调查发现,今年以来,除了上述两家银行外,还有广州农商行、西宁农商行、广东顺德农商行,以及白银市白银区农村信用合作社、渭源县农村信用合作社等多家农商行、信用社积极挂牌转让不良资产,且多以经营贷、消费贷为主,涉及金额1000万元至8000万元。

在业内人士看来,地方银行存在不良资产处置渠道和方式偏少等难点。当前形势下,依靠农村中小银行自身通过以物抵债、核销、重组等常规方式来化解风险的作用越来越小。因此,引入专业的处理机构化解中小银行不良资产至关重要。

相较于国有大行,城商行、农商行等机构不良贷款率一直偏高,存在一定风险。在已公布2024年中期业绩的中小银行里,有26家公布了不良数据,其中江西新建农商行、青海大通农商行不良率均超4%,分别为4.17%和4.09%;湖南湘江新区农商银行和安徽阜南源东农商行不良贷款率也超过了3%。

而部分中小银行个人经营贷产品更是成为不良产生的高危区。过去两年银行个人经营贷规模爆发,大行在规模增长的同时保持着较低的不良率,然而部分小银行个贷不良率居高不下,成了拖累项。例如宜宾银行2023年个人贷款不良率为4.12%,其中个人商业贷款不良率达到了6.21%。

对此,有分析人士提出,相较于债转股,不良资产证券化,不良资产批量转让具有门槛低、操作简单、期限短等优点,对于中小银行积压的不良资产,转让可快速缓解不良压力,快速实现不良资产出表,降低处置成本。

但同时,也有农商行工作人员表示,目前,对于不良资产批量转让操作流程和不良资产的估值定价等技术手段不熟悉,期望资产转让价格与投资人资产定价有差距,因此大部分银行仍在观望,更倾向于自行清收。未来中小银行参与不良贷款转让的积极性仍有很大提升空间。

冯樱子

## 关注

# 南通农商行五个加强 夯实高质量发展基础

近年来,江苏南通农商行坚持党建引领,坚守战略定位,加强改革创新,在把握发展大势中抢抓机遇、应对挑战,更加积极主动融入和服务新发展格局,不断夯实高质量发展根基。

## 加强党建引领 夯实“农商姓党”政治底色

加强红色教育。南通农商行强化理论武装,巩固拓展主题教育成果,完善企业文化体系,加强员工关爱,深入重点人群开展谈心谈话、宣传宣讲,做深做实思想政治工作。完善红色机制。该行坚持和加强党的全面领导融入现代公司治理,落实党委前置研究机制,充分发挥党委把方向、管大局、保落实作用。推动党的建设与业务发展深度融合,持续推进联建共建,做好党建“后半篇文章”。

建强红色阵地。抓实支部建设,系统开展党支部评星定级工作,为发展积蓄能量。发挥党员先锋模范作用,加强党员队伍培养,提升党性修养。

## 加强战略执行 彰显“做小做散”经营特色

该行积极推进“整村授信”提质增效工程和“富民易贷”推广提升行动,将优质金融资源配置到“三农”发展的重点领域和薄弱环节,持续推动农村金融服务增量、扩面、降本、提质。同时,该行持续做好上门服务体验和网格化营销,针对普惠小微企业综合融资成本稳中有降。此外,该行还聚焦城乡居民多样化金融服务需求,打造存贷款、理财、代发等一揽子金融产品,建成“农商苏服办”“社保就近办”“智慧食堂”等特色服务场景。

## 加强改革转型 增强“高质高效”亮点

强化科技赋能。南通农商行高效整合内外部数据资源,建设以数据为核心的普惠展业平台,以用户思维提升科技产出,

做到线上产品好用、线上服务便捷。

强化服务提升。该行强化客户分层服务能力建设,积极拓展“一个客户、多种产品、一站式服务”综合金融模式,推动由“为客户找客户”向“为客户找产品”转变。

强化队伍建设。弘扬奋斗者文化,树立重实干、重实绩的用人导向,形成优者上、庸者下、劣者汰的工作局面。加强后备干部储备,通过跟踪、考核、考察、赛马等方式,激发后备干部内生动力。

## 加强风险防控 提升“高质量”发展底色

夯实信用风险防控底线。南通农商行依托省联社系统支撑,全面加强贷前、贷中、贷后全流程管理,严控增量风险。根据不同类型、不同等级、不同阶段的贷款业务和客户,落实分类施策、差异管理。

夯实合规内控工作基础。该行深入开展深化案件专项整治,全面检查、员工行为排查,有效压实一、二、三道防线合规管控主体责任。推进合规银行建设,持续强化合规教育,健全全面合规管理体系,营造浓厚的合规文化氛围。

夯实经营环境安全底座。健全安全管理机制,提升科技风险的识别、预警和干预能力。加强安全风险管控,全方位排查整改物防、技防、人防、消防等方面相关问题,全力维护安全大局。

## 加强从严治行 淬炼“风清气正”本色

更大力度落实管党治党责任。南通农商行高标准高质量开展党纪学习教育,推动各项任务落地落实。加强纪检干部队伍建设和,推动全面从严治党向纵深发展。

更实举措筑牢监督管理防线。该行做实做细日常监督,强化纪检监察、审计监督、管理监督等各类监督的有机贯通,深入分析短板弱项,加强制度建设和过程管理,实现标本兼治。

更严格要求把纪规矩关口。南通农商行加强廉洁金融建设,引导党员干部学纪、知纪、明纪、守纪,精准运用监督执纪“四种形态”,持续释放全面从严、一严到底的强烈信号。

倪美丹

## 动态

# 海门农商行开展“共庆建军节 双拥鱼水情”系列党建活动



“八一”建军节期间,江苏海门农商行组织各党支部开展“共庆建军节双拥鱼水情”系列活动,向退役军人及家属致以崇高敬意和节日问候,共话军民鱼水情深,营造尊崇军人、爱军拥军浓厚氛围。

7月29日,营业部党支部与通源路社区党总支、海门区老干部文艺宣传队联合举办了一场别开生面的文艺演出。活动现场,支部党员与社区居民及退役军人用嘹亮动听的军歌、热情的舞蹈,感谢军人及其家属为国家稳定、人民幸福作出的贡献。少先队员向退役军人送上鲜花致敬,感谢他们为祖国做出的贡献,退役军人也用军礼回应少先队员们的祝福。活动期间,穿插金融知识问答、数字人民币的简介等游戏互动,增强社区居民和军属对金融知识的认识。

海门四甲镇有这样一位可亲可敬的人,他就是所带连队被中央军委授予“模范火箭炮兵连”的陆军某旅连长姜晓栋。在八一建军节前夕,四甲党支部党员来到功臣家中走访慰问,与功臣亲属亲切交谈,了解他们生活及身体状况,送上关怀与温暖。

接下来,海门农商行将持续弘扬拥军优属的光荣传统,用心用情为退役军人、军人家属等各类群体做好金融服务,积极履行社会责任担当,将双拥具体措施落实落细,营造尊崇军人、优待军属的浓厚氛围。

韩培培

## 观察

# 浙江首家新三板挂牌银行因何被处罚

村镇银行规模再小,也需要遵循基本的银行、公司治理原则。

8月5日下午,象山国民村镇银行股份有限公司发布公告,因为公司有关董事、监事薪酬事项经董事会审议通过后,未经股东大会审议,未进行公告披露,被宁波证监局进行了相应处罚。

据了解,这也是年内首家银行因高管薪酬不经股东大会审议遭到监管处罚的案例。象山国民村镇银行官网显示,该行于2008年8月31日在象山县石浦镇设立,由鄞州银行发起设立,也是宁波市首家村镇银行。2017年上半年,象山国民村镇银行在“新三板”挂牌。当时媒体报道称,此举开了浙江省村镇银行进入资本市场的先河。

## 董事、监事薪酬信息披露违规

8月5日,象山国民村镇银行发布公告称,公司涉嫌违法违规事实为:公司有关董事、监事薪酬事项经董事会审议通过后,未经股东大会审议,未进行公告披露,违反了《中华人民共和国公司法》(2018年修正)第三十七条第一款第二项、第九十九条第一款第一百六十六条、《非上市公司监督管理办法》第十条的规定。公司董事长陆宇生、时任信息披露负责人翁巧燕未按照《非上市公

众公司监督管理办法》第二十一条的规定忠实、勤勉地履行职责,对公司上述违规行为负有责任。

宁波证监局指出,根据《非上市公司监督管理办法》第六十五条的规定,决定对公司及陆宇生、翁巧燕采取出具警示函的监督管理措施,并记入证券期货市场诚信档案。公司及相关责任人应当高度重视上述问题,进一步加强公司内部管理,切实提高董事会、监事会、监事会运作规范程度并提高公司治理水平。

“该行政监管措施不会对公司经营产生重大影响,不会对公司财务产生重大影响。”象山国民村镇银行表示,公司及相关负责人将继续深入学习并严格按照法律法规及《信息披露规则》等业务规则的规定规范运作,认真履行信息披露义务,保证公司信息披露真实、准确、完整、及时。

据了解,《中华人民共和国公司法》(2018年修正)相关内容为:股份有限公司股东大会由全体股东组成。股东大会是公司的权力机构。股东大会行使下列职权:选举和更换非由职工代表担任的董事、监事,决定有关董事、监事的报酬事项等。

显然,象山国民村镇银行董监高薪酬不

经股东大会通过,明显有违公司法。

## 银行保险机构对薪酬管理有明确要求

值得注意的是,银行作为持牌金融机构,其薪酬管理和信息披露还需遵守国家金融监管总局的相关规定。比如,2021年1月,原银保监会办公厅即发布关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制指导意见的通知,要求各银行保险机构按照指导意见内容,结合实际,抓紧完善相关制度。

上述通知明确,银行保险机构在披露薪酬追索扣回信息时,应当增加披露绩效薪酬追索扣回的扣回率,不断加强薪酬信息披露的全面性和透明性。

监管还要求银行保险机构加强对薪酬制度激励效果的评估,注重员工教育,合理设置风险偏好。对于因存在明显过失或未尽到审慎管理义务,导致职责范围内风险超常暴露的高级管理人员和关键岗位人员,银行保险机构可以追索扣回其相应期限内的绩效薪酬。

而据不完全统计,2023年上市银行的年报显示,中国银行、招商银行、渤海银行、哈尔滨银行、天津银行等11家上市银行均对外公布了绩效薪酬追索扣回情况,累计金额近百亿元。

彭利峰