

增强风险防范化解能力 银行处置不良资产提速

本报记者 张漫游 北京报道

在防范化解重大风险的背景下，今年《政府工作报告》中指出要“深化中小银行股权结构和公司治理改革，加大不良资产处置尚属首次。”

为治理不良资产行业金融乱象，加快不良资产处置”。与此前《政府工作报告》曾提及的“对不良资产等累积风险要高度警惕”不同，明确加大不良资产处置尚属首次。

加快不良资产处置写入《政府工作报告》

今年《政府工作报告》提出，防范化解重大风险要继续按照稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹的基本方针，做好经济金融领域风险处置工作。业内人士认为，防范化解重大风险必须提高风险化解能力。《政府工作报告》中亦是首次提出要“加快不良资产处置”。

近期不良贷款处置方面利好消息不断。中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平列举道，一是部分法律进行了修改，为诉讼处置不良资产提供了便利，例如《中华人民共和国民事诉讼法》；二是监管部门大力推进全国性金融资产管理公司参与中小银行不良资产处置；三是地方政府围绕不良资产处置，开展了专项行动。

中小银行化解风险能力仍然薄弱

谈到当前主要风险点，梁斯认为，除了房地产企业债务负担较重、地方债务风险尤其是隐性债务不容忽视以及宏观杠杆率仍然较高外，中小银行经营问题也是重要一点。

中国银行研究院发布的研究报告提示，当前中小银行风险处置还普遍存在市场化处置机制不到位以及中央与地方监管协同不足等问题。

全国人大代表、郑州银行董事长王天宇举例称，目前中小银行不良资产处置面临着一些问题。“一是风险抵补能力较弱，中小银行受制于区域经济发展及自身规模、资本实力影响，出现了盈利能力下降、不良资产规模上升的趋势；二是不良资产处置手段单一，中小银行不良贷款处置手段主要有催收、诉讼、核销、批转等方

式，批量转让最为常见，现金清收难度较大；三是司法处置效率较低，司法处置作为商业银行处置不良贷款的主要方式，存在立案难、诉讼难和执行难等现象，并存在诉讼周期长、偿债率低等诸多问题，对不良资产最终价值的实现造成了不利影响。”

“中小银行由于业务资质的限制以及不良资产经营专门化程度不足，处置手段相对较少，往往是局限于‘一诉了之’‘一卖了之’‘一核了之’‘三板斧’。”杨海平补充道。

植信投资首席经济学家兼研究院院长、中国首席经济学家论坛理事长连平也表示，中小银行在处置不良贷款时，处置部门的资金人力投入不够，操作的专业性水平不高；不良资产重组过程中，需协调股东、职工、债权人、

监管部门不断完善监管制度，提升化解金融风险的能力。不过目前部分中小金融机构不良资产率仍相对较高，不良资产处置方式、手段还不够丰富，化解风险能力还有待增强。

是在当前经济仍未企稳的背景下，风险处置也应循序渐进，避免影响经济金融稳定。”中证鹏元研发部研究员吴进辉认为，当前国内外形势复杂严峻，风险因素较多。“国内面临房企债务风险、地方政府隐性债务风险、局部重大金融机构风险事件等，外部承受能源价格和美联储加息资本外流冲击，金融机构间的风险更具传染性、全局性，必须维护金融系统的稳定。”

“预计在《政府工作报告》指引下，地方政府履行风险防控主体责任会更加积极，会推进力度更大的不良资产处置专项行动，地方政府也会在资产盘活中出台新政策，更加主动地推进不良资产盘活。”杨海平谈道。

另外，为强化防范化解重大风

险的能力，今年《政府工作报告》中首提设立金融稳定保障基金。

“设立金融稳定保障基金，丰富风险处置资金来源并以制度方式及时应对风险，重点针对系统重要性银行、保险、证券、基金等金融机构，降低对央行最后贷款人职能的依赖，防止长此以往积累金融机构道德风险。同时，以市场化、法治化方式，兼顾化解和处置房企、地方债务等风险。”吴进辉告诉记者。

示，未来应多措并举，综合运用清收重组、自主核销、不良资产转让和不良资产证券化等多种方式，进一步加大不良资产处置力度，提高不良资产处置速度。同时，放宽政策限制，鼓励更多市场主体积极参与不良资产处置，创新处置的方法和手段，提高不良资产处置市场的供给能力。

谈到2022年银行机构可能面临的资产质量压力来源，梁斯展望称，一方面，部分信用风险较高领域，例如房地产信用风险可能会继续释放，这为特殊资产行业交易提供了空间；另一方面，在经济结构优化升级、风险加速处置、利率持续下行等因素叠加影响下，特殊资产交易或将发挥更大作用，这或会引起更多市场主体的关注。

2021年银行不良贷款余额

(单位：亿元)

大型银行	11236
农商行	7655
股份行	4977
城商行	4403
民营银行	113
外资行	87

数据来源：银保监会

房产信贷政策再定位 涉房贷款“结构性宽松”

本报记者 杨井鑫 北京报道

明显。

据《中国经营报》记者了解，一方面近来各地稳楼市政策频出，尤其是银行按揭贷款的“松绑”受到市场高度关注；另一方面，房地产开发贷目前总体新增规模缓慢提升，但银行对于企业的融资仍持审慎态度，多数银行贷款资金投向仍是以负债率低的头部企业为主。

监管在防范金融行业重大风险的当下对房地产风险评估也有了重大转变，银行涉房贷款的“结构性宽松”信号

信贷政策“松绑”

“银行房贷政策已经有所转向。除了调整购房首付比例和降低贷款利率外，银行放款速度更为关键。”

2022年《政府工作报告》指出，坚持房子是用来住的，不是用来炒的定位，探索新的发展模式，坚持租购并举，加快发展长租房市场，推进保障性住房建设，支持商品房市场更好满足购房者的合理住房需求，稳地价、稳房价、稳预期，因城施策促进房地产业良性循环和健康发展。

在“因城施策”的政策导向下，已经有55城出台了房地产“松绑”的相关政策，而越来越多的城市正在加入到调整之列。

值得主要的是，上述多地的政策调整大部分从需求端出发，包括了放松限购限贷、降低首付比例、下调房贷利率、放宽公积金贷款等方面。而当前地方一系列松绑的调控政策均平稳落地，暂时未出现此前撤回的现象。

“银行房贷政策已经有所转向。除了调整购房首付比例和降低贷款利率外，银行放款速度更为关键。”一家股份制银行人士称。

据介绍，2021年是房地产行业调控政策最严厉的一年，在监管出台一系列政策之后，银行按揭贷款的投放一直处于“没有额度”状态。贷款周期拉长，市场频频出现“一贷难求”的情况。而今银行贷款政策“松绑”迹象明显，市场供需回归平稳。

从政策上看，2021年9月央行首提房地产“两个维护”，释放出积极信号。

随后政策暖风频吹。2021年12月3日，银保监会表态，重点满足首套房、改善型住房按揭需求；12月6日，管理层更是明确了“支持商品房市场更好满足购房者的合理住房需求”。

银保监会主席郭树清在全国新办新闻发布会上的讲话也透露出房地产信贷政策风向标将有所转向，他表示“房地产泡沫化金融化势头得到根本扭转”，而此前他曾在半年内三次点名房地产行业是金融体系最大的“灰犀牛”。

下转B4

锦州银行巩固改革重组成果 内涵式高质量发展迈出坚实步伐

2021年，面对复杂严峻的国际国内形势，面对深化改革发展的艰巨任务，在各级政府部门的坚强领导下，在监管部门的指导帮助下，在股东单位、客户和社会各界的全力支持下，锦州银行继续坚持“合规、创新、协调、质量”新发展理念，持续深化体制机制改革，主动作为，迎难而上，延续了稳中向好的发展态势，巩固了改革重组成果，

内涵式高质量发展迈出坚实步伐。

完善公司治理，为发展提供强大支撑

锦州银行增强战略定力，准确研判形势，明确发展定位，围绕“内涵式高质量发展”目标和“1226”战略谋篇布局，进一步完善公司治理结构，董事会充分发挥决策和战略管理作用，确立发展定位和方向；

监事会依法独立履职，有效发挥监督作用；高管层在授权范围内，围绕战略目标抓好具体经营管理工作，强化了“两会一层”各司其职、协调配合、依法履职、高效运转的公司治理机制，“两会一层”运行能力不断增强，公司治理水平进一步提升，也极大地提升了企业的风险抵御能力，为推动内涵式高质量发展提供了强大支撑。

强化合规建设，为经营夯实牢固根基

不断完善以“执剑行动”为载体的合规长效机制，进一步落实主体责任、夯实基础管理、防控重点风险、强化整改问责、升级管理工具，改进授权、监督、风控、系统、问责等机制，持续提升内控合规管理质效，全行合规意识显著增强，合规文化氛围日趋浓厚。同时，多层次多形式强化审计监督作用，健全纪检监察工作机制，聚焦管理领域、重点业务及关键环节，不断提升审计监督质效，加大执纪监督问责力度，形成内部控制的合力，稳固依法合规发展的根基。

加速科技创新，为转型升级赋能增效

坚持以金融科技为引领，扎实推进“数字化新锦州”建设目标，建立大数据中心，进一步实现服务模式、服务品质、服务生态的升级，在金融科技治理、组织架构优化、重点业务领域赋能等方面积极发力，支撑和驱动管理再造、系统优化、渠道升级、产品创新、风险控制等，多措并举提升自主创新能力，拓展对经营发展赋能的广度和深度，加速推进数字化转型和业务转型，将数字思维贯穿业务运营全链条，发挥金融科技创新对业务发展转型的科技驱动和数据赋能作用。网络金融紧扣创新驱动主题，实施“双A”(APP+API)发展规划，聚合业务场景搭建，推动线上业务实现了新突破。

推进人才战略，为队伍建设厚植优势

深入推进“人才兴行”战略，进一步加快人才队伍建设步伐。加快完善人才培养体系，深化“535”人才工程，加强干部交流，为干部员工提供更多成长空间；组织干部遴选和市场化招聘专业人才，人才活力得到充分激发，各专业队伍建设能力显著增强，逐步为业务发展奠定厚实的人才队伍基础。同时不断完善激励机制，启动薪酬优化项目，进一步健全员工福利体系，多角度发挥福利体系对员工的激励保障作用，员工队伍展现出昂扬向上的精神风貌。

提升服务品质，助力地方经济社会发展

锦州银行坚守城商行“三服务”初心，持续加大服务地方经济发展的力度，以《如何发挥城商行作用，推动地方经济发展》为主题开展专题调研，围绕提升金融服务品质、助力经济社会发展出台了一系列举措：一方面通过走访、座谈、厅堂宣讲、金融知识大讲堂等方式，深入社区、村屯、单位等开展普惠金融、反假币、防金融诈骗宣传，提升公众风险防范意识和金融安全意识；通过开展进社区共建活动，为居民群众送去贴心服务；通过推出手机银行“适老版”等系列惠民便民举措，为老年客户提供贴心便捷的专属服务；通过“筑梦”大

学生成长助学计划，帮助贫困学子顺利完成学业。另一方面努力践行金融服务实体经济的本源初心，与区域经济社会发展同频共振，加大普惠金融支持力度，为企业发展提供有力资金支持，为智慧城市建设提供金融科技力量，全力支持地方经济建设、服务百姓生活，积极履行社会责任。

锦州银行

锦州银行

锦州银行股份有限公司(简称锦州银行)成立于1997年1月22日，总部位于辽宁省锦州市，于2015年12月7日在香港联合交易所主板挂牌上市(股份代码：0416)，目前注册资本为人民币139.82亿元。

截至2021年6月30日，锦州银行资产总额为人民币8,288.84亿元，发放贷款和垫款净额达人民币5,525.89亿元，存款余额达人民币4,643.21亿元。

目前，锦州银行已在北京、天津、哈尔滨以及辽宁省内的沈阳、大连、鞍山、抚顺、本溪、丹东、辽阳、朝阳、阜新、葫芦岛、营口、锦州等城市设立了15家分行，1家小微企业金融服务中心专营机构，拥有超过6000名员工。

锦州银行作为主发起人设立的锦银金融租赁有限责任公司于

主要业务均保持了稳中向好的发展态势。截至2021年末，全行资产规模稳中有升，资产结构加速优化，公司和普惠贷款实现有效投放，普惠完成“两增两控”目标，首次获得人行支小再贷款政策支持；负债质量管理进一步加强，客户基础不断夯实，存款基础更加稳固。同时，该行以产品基础多元化促进业务转型，通过强化增收节支和精细化运营管理、有效配置资源，实现经营收入多元增长，极大地提升了盈利能力。

广告

