

居民和家庭

过度负债的形成及防控策略探析

□ 李新记

近年来,随着普惠金融工作的持续推进和金融机构竞争的日趋加剧,居民和家庭的金融可得性得到明显改善。然而,根据人民银行逐步完善的征信系统数据,结合自身实际工作,笔者发现部分居民和家庭的金融负债明显超过其所能承受范围,过度负债不仅对其自身和家庭产生较大负面影响,也让金融机构相关信贷质量出现明显劣变。研究居民和家庭过度负债问题,以及如何加强相关风险防控措施,对金融机构的稳健发展具有重要的现实意义。

本文通过梳理现有研究中关于居民和家庭过度负债的相关文献资料,结合实际工作,就金融机构如何对居民和家庭过度负债进行更有效的风险防范和控制,提出了对策与建议。

居民和家庭过度负债的成因

(一)房地产类贷款占比过高。由于房地产类贷款在自身和家庭债务占比过高,导致收入一旦被意外事件影响,付息还款将难以维系。此外,也有部分贷款风险来源于首付资金不合规,在发放时未能严格甄别首付资金来源,导致一些金融机构借贷资金或

民间借贷资金被用于首付。

(二)多重借贷。其他普通经营类和消费类贷款中,由于缺少客户负债完整情况,导致多重借贷,超出客户还款能力;贷款周期和付息还款计划与居民生产周期、收入周期不匹配,特别是在一些养殖和种植类贷款中,由于季节性较强,若按月还本付息,明显与收益的周期不匹配。此外,金融机构评估还款能力时,对第一还款来源没有进行审慎评估,过度依赖于担保等第二还款来源;绩效考核机制鼓励信贷人员过度销售信贷产品,导致贷前调查不充分,忽视了风险控制;如借款人出现意外、偶发性失业、重大疾病、自然灾害等不可预见事件时,给其造成巨大的经济压力。

(三)消费习惯改变的影响。随着城市化进程的加快和人们生活水平的提高,消费观念也发生了变化,很多消费者倾向于通过消费贷款或信用卡分期付款来购买高档消费品或享受生活服务,导致了个人消费负债增加。

(四)借款人金融素养不足。借款人自身的金融素养不足,导致在借贷时存在一定的盲目性。如部分客户出于人情考虑,同意以自身名义借款给他人使用,形成借名贷款;部分具有稳定收入的人群,如教师、医生、公职人

员等,碍于情面,盲目给他人进行大额担保等。

居民和家庭过度负债的危害

(一)居民和家庭过度负债对自身的危害。一是增加经济困境。过度负债导致居民和家庭在应对突发事件和经济下行冲击时更加脆弱,如部分个体工商户连续几个月不生产经营,出现现金流匮乏和资金链断裂的情况,导致还贷压力大,甚至无法正常还贷。二是增加心理压力和压力。为了保持良好信用,部分居民和家庭不得不采取一些影响家庭生活的特殊举措,如多份兼职、减少消费,动用家庭养老支出、教育基金等专项储蓄,以及变卖固定资产、动产等情况,甚至采取民间借贷、为还旧债而举借新债务等行为。三是影响未来发展。因无力偿还债务而陷入诉讼纠纷,产生不良信用记录,被列为失信执行人,影响个人信用和生活消费,甚至影响子女应征入伍、考取国家公职人员等政审程序,对子女就业产生不良影响。

(二)居民和家庭过度负债对金融机构的危害。一是客户逾期增多,资产质量劣变。当居民和家庭负债过多时,可能无法按时偿还贷款,导致违约,这会增加金融机构的信用风险,降低其资产质量。二是需要加大“拨备计提”。当贷款违约率上升时,金融机构需要为可能的损失进行拨备,这可能消耗其利润,占用宝贵的信贷资源,减少金融机构资本水平,弱化资金“杠杆效应”的发挥。三是增加流动性风险。如果大量居民和家庭同时遇到偿债困难,金融机构可能面临流动性风险。这可能需要其提供更多的流动性支持,例如提供更多的贷款或者向其他金融机构借款,以满足资金需求。四是特殊情况下,容易引发系统性金融风险。如果大量的借款人同时遇到偿债困难,这可能导致金融市场的稳定性,进而影响到金融机构的运作。

(三)居民和家庭过度负债对社会的危害。一是社会经济不稳定。过度负债的家庭面临财务压力时将减少消费,导致整体经济活动减缓甚至衰退。消费减少将影响到各个行业的运行,进而影响就业和经济增长。二是增加社会福利负担。过度负债可能导致家庭无法承担基本的生活开支,进而可能需要依赖政府提供的社会福利来维持生活。这会增加政府的财政负担,进而影响社会的稳定和发展。三是加剧贫困和社会不平等现象。过度负债可能使家庭陷入贫困或者加剧贫困现象。负债过多可能导致家庭无法满足基本生活需求,进而增加贫困风险。此外,负债可能会导致社会不平等加剧,因为只有有一部分家庭能够承担得起负债。

低其资产质量。二是需要加大“拨备计提”。当贷款违约率上升时,金融机构需要为可能的损失进行拨备,这可能消耗其利润,占用宝贵的信贷资源,减少金融机构资本水平,弱化资金“杠杆效应”的发挥。三是增加流动性风险。如果大量居民和家庭同时遇到偿债困难,金融机构可能面临流动性风险。这可能需要其提供更多的流动性支持,例如提供更多的贷款或者向其他金融机构借款,以满足资金需求。四是特殊情况下,容易引发系统性金融风险。如果大量的借款人同时遇到偿债困难,这可能导致金融市场的稳定性,进而影响到金融机构的运作。

(三)居民和家庭过度负债对社会的危害。一是社会经济不稳定。过度负债的家庭面临财务压力时将减少消费,导致整体经济活动减缓甚至衰退。消费减少将影响到各个行业的运行,进而影响就业和经济增长。二是增加社会福利负担。过度负债可能导致家庭无法承担基本的生活开支,进而可能需要依赖政府提供的社会福利来维持生活。这会增加政府的财政负担,进而影响社会的稳定和发展。三是加剧贫困和社会不平等现象。过度负债可能使家庭陷入贫困或者加剧贫困现象。负债过多可能导致家庭无法满足基本生活需求,进而增加贫困风险。此外,负债可能会导致社会不平等加剧,因为只有有一部分家庭能够承担得起负债。

金融机构防范居民和家庭过度负债的风控策略

结合我国实情,笔者建议要加强居民债务立法,构建个人破产制度;平衡居民债务发展与风险关系,采取包容性金融监管;完善社会征信基础设施建设,促进居民债务的理性扩张;采取金融科技监管,引导金融机构向居民审慎发放贷款。

(一)全面了解客户。用好人行征信系统、社保和公积金缴存大数据,认真审核和评估客户还款能力,在客户准入时,对负债率和现金流进行更全面的分析,对客户不良嗜好进行初步筛查,合

理评估客户的还款能力,谨防多重信贷。

(二)严格风险防控。一是严格做好住房信贷管控。为防止穿透后房贷占比过高,诱发过度负债,金融机构要严格落法律法规、监管要求和自身的信贷政策,严格做好首付资金的排查,防止短期消费贷款流入楼市,保证其合规性。同时,也要防止因政策变动造成相关类贷款的被动收缩或紧急叫停等,不断提升房地产相关贷款管控能力。二是加大贷款贷前贷中贷后全流程管理。通过受托支付、刷卡消费等系统设置,严格控制消费贷款用于日常综合消费,而非房地产、重大疾病治疗等使用,降低资金被挪用风险;并严格防范恶意透支信用卡等行为。三是严格信贷审批流程。严格落实信贷“三查”制度,做好贷前、贷中、贷后的风险控制;在设置信贷准入条件时,增加对居民和家庭杠杆率的关注;加强第一还款来源的风险评估,而非夸大担保、抵押等第二还款来源的效用;严格落实信贷“双录”政策,做好后续跟踪调研,严防借名贷款、假冒贷款;合理设置贷款额度、信贷期限和还款计划,根据借款人的财务状况和偿债能力进行个性化设定,提高产品设计与客户需求之间的匹配度。四是设计合理的绩效考核机制。合理制定信贷投放计划和目标,谨防不当激励;确定清晰的业务目标和绩效指标,与金融机构的战略目标相一致。这些指标包括业务增长、风险管理、客户满意度、盈利能力等方面。同时,制定多元化考核指标,绩效考核机制应涵盖多个方面,而不仅仅是业绩表现。可以考虑包括客户服务质量、风险管理能力、团队合作、创新能力等指标,以全面评估员工的绩效。五是加大员工教育培训力度。定期组织员工开展金融知识、风险管理技能、客户服务技能等方面的专项培训,提升员工的专业能力;鼓励员工尽可能全面了解客户,包括客户还款能力、财务状况等硬条件及家庭状况、不良嗜好等软信息。

(三)做好金融消费者权益保护。一是加大普惠金融宣传教育力度。持

续做好“金融知识进万家”工作,逐步提高居民金融素养,增强其对理财和债务风险的认知,引导其合理消费、适度负债;倡导居民做好综合理财规划,教育其如何正确理解和应对生活中的金融风险,提高其财务管理能力和风险防范意识,引导其适度投资活期产品、定期储蓄、保险等;在保障资金流动性的同时,增强自身应对突发事件的能力。二是加强产品信息披露,严格规范自身产品推广。金融机构要积极提升金融产品的透明度,向消费者清晰、准确地披露产品的费用、利率、风险等信息,确保消费者能够充分地了解产品特性并做出理性的选择,谨防过度宣传、带有误导性的产品宣传。三是畅通消费者投诉渠道,强化消费者投诉处理和纠纷解决。要及时听取消费者的意见反馈,对于消费者投诉和纠纷,金融机构应及时处理,采取有效措施解决问题,保护消费者的权益,维护金融市场的良好秩序。

研究结论及启示

本文从居民和家庭过度负债问题入手,就居民和家庭过度负债的成因、危害,以及金融机构如何对居民和家庭过度负债进行更有效的风险防范和控制进行了初步探讨。

在解决居民和家庭过度负债问题中,居民、金融机构、国家等都有着自身不同的职责;降低居民和家庭过度负债风险的负面效应,需要多方同时发力。在实际工作中,笔者认为要特别关注两方面问题。

一是过度负债会对居民和家庭生活产生不利影响,但其并非与普惠金融背道而驰。提高居民金融可得性,对提高居民生活水平,提高效率 and 公平等,有着重要的作用,负债无非好坏,关键在把握好“度”,万不能因噎废食。

二是金融机构要合理利用好大数据和现代金融科技,做好客户的识别、营销、准入、管理,但也要做好消费者权益保护。

(作者单位:河南洛宁农村商业银行股份有限公司)

坚守“人民性”初心 践行“金融为民”使命

□ 李燕

在2024年春季学期中央党校(国家行政学院)中青年干部培训班开班式上,习近平总书记提出了“自觉做党的创新理论的笃信笃行者,自觉做对党忠诚老实的模范践行者,自觉做矢志为民造福的无私奉献者,自觉做勇于担当作为的不懈奋斗者,自觉做良好政治生态的有力促进者”五个方面要求,对年轻干部健康成长提出殷切希望,为年轻干部健康成长指明了努力方向,提供了根本遵循。习近平总书记对年轻干部的深切关怀、谆谆教诲和殷切期望,使我倍受鼓舞、更加振奋。

“金融为民”怎么看

中央金融工作会议指出,要深刻把握金融工作的政治性、人民性;坚持以“人民为中心”的价值取向;不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。面对严峻形势和艰巨任务,金融青年干部身上的担子更重,只有不断加强能力提升,经受严格的思想淬炼、政治历练、实践锻炼、专业训练,始终保持锐意进取、敢为人先、迎难而上的奋斗姿态,才能把时代重任扛在肩上,许党报国、为民奉献,努力成长为对党和人民忠诚可靠、堪当时代重任的栋梁之才。

无论走得有多远,都不能忘记来时的路。从农信社改制而来的农商银行天然就是“老百姓自己的银行”。70多年来,农信机构扎根“三农”大地,“走千家,访万户”,是与老百姓最近、最亲的银行。未来,在助力乡村振兴和共同富裕中,农商银行必须坚持“以人民为中心”,创新金融产品,优化金融服务,使老百姓能获得足额、便捷、便宜的金融服务,不断满足人们日益增长的金融需求。这既是

农商银行的职责使命,也是其生存发展之基。

2024年初,四川农商联合银行正式挂牌成立,成为全省“业务规模最大、网点覆盖面最宽、员工数量最多、服务对象最广”的银行系统。随着成功改制组建,四川农商联合银行资本实力大幅增强,服务经济社会发展的能力进一步提升,必将为推动地方经济建设赋予更多金融动能,也必将为年轻干部矢志为民造福,提供更加广阔的舞台。

作为四川农商联合银行的一名中青年干部,我始终坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂,以党的旗帜为旗帜、以党的意志为意志、以党的使命为使命,坚持金融工作的政治性、人民性,聚焦人民群众对金融服务的新期待,踔厉奋发、勇毅前行,自觉做矢志为民造福的无私奉献者,不断提升金融服务水平,增进人民福祉。

“金融为民”怎么办

作为金融战线的一员,我将深学细悟党的创新理论,着力提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力,认真贯彻中央金融工作会议精神,牢固树立正确的“政绩观”,走好新时代的群众路线,“挑最重的担子,啃最硬的骨头、接烫手的山芋”,以过硬本领展现作为、不辱使命,不断创造无愧于党、无愧于人民、无愧于时代的业绩。

以担当精神做好“五篇文章”中央金融工作会议为农商银行的信贷投放指明了方向,那就是做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇文章”。经济是肌体,

金融是血脉,两者共生共荣。服务实体经济是农商银行的天职和宗旨,青年干部必须敢于担当、善于担当、勤于担当,以担当精神做好这“五篇文章”。

一是科技金融方面。坚持以数字化、数智化为引领,积极探索新模式、寻找新动能,发展新质生产力,加大对“专精特新”科创企业的信贷投放力度,助力科创企业更多科技成果落地。二是绿色金融方面。围绕企业绿色低碳转型需求,优化产品服务体系,探索绿色金融新模式、新业态,加大绿色信贷投放力度,提高绿色金融业务占比。三是普惠金融方面。持续完善资源配置,在普惠金融的增量扩面上下功夫,不断创新获客场景,推动全面助力普惠客群成长发展。四是养老金融方面。积极参与养老金融体系建设,提升养老金融服务的便利性和获得感,帮助老年客群跨越“数字鸿沟”。五是数字金融方面。积极开展数字人民币试点,携手优质数字人民币商户,积极打造多元化消费场景。

以过硬本领服务地方发展中央金融工作会议指出,严格中小金融机构准入标准和监管要求,立足当地开展特色化经营。对农商银行的定位再次作了强调。金融青年干部在党的培养下增见闻、长才干、强本领,必须对党的金融事业负责,将毕生所学用于服务地方经济发展上。一是支持项目建设。要围绕省、市、县重点项目及“成渝双城经济圈”建设,增加信贷供给总量,加大对清洁能源、节能环保、交通运输、水利建设等重点项目的金融支持力度。二是支持乡村振兴。要聚焦“农业强省”“农业大市”建设,积极支持新时代更高水平“天府粮仓”巴中片区建设,助力新型农业经营主体发展,以高层次、更高质量的金融服务助力守住“三农”“战略后院”。三是支持小微企业。要深入落实“两个毫不动摇”精神,加大民营企业、普惠小微企业的贷款投放力度,全面满足小微企业融资需求,落实国家降费

让利和惠企政策,持续降低企业融资成本。四是支持民生事业。要持续加大个人生产经营、创业、助学、消费贷款投放力度,全面满足城乡居民生产、生活有效信贷需求。

以优良作风维护群众利益作风关乎人心向背、关乎事业成败。作风中有个人素养、有干部形象、更有发展力量。没有良好的工作作风,“金融为民”就会成为空谈。“矢志为民造福”最终的落脚点就是要“以百姓心为心、以公心护民心、以民心立党魂”,真正带着责任、带着感情,为群众解难事、办实事。一是把准痛点、难点、堵点。要落实“四下基层”要求,“变宣传为身传、变脚力为能力、变信访为下访、变办公为办事”,把关注点聚焦到群众的金融服务获得感上,搞清楚群众需要的金融服务环境,弄明白群众的金融所需、所盼,逐一列出“急难愁盼”清单。二是解决群众“急难愁盼”。要以物理网点、农村金融综合服务点、助农取款服务点、自助银行设备、手机银行等为载体,持续做好便民金融服务;织细、织密覆盖“市、县、乡、村”四级的金融服务网络,努力实现“日常金融不出村、基础金融不出村、综合金融不出镇”。三是监督保障群众利益。要用好“惠民惠农财政补贴资金一卡通管理系统”,对财政补贴资金发放进行严格监督,严防发生侵占群众利益的行为;持续推动“农村集体资产监管服务平台项目”建设,加强对村集体账户和资金的监管,促进农村财务管理民主化、透明化,让各项资金在阳光下运行。

人生万事须自为,跬步江山即寥廓。我将牢记党和人民的嘱托,始终站稳人民立场,把群众放在心上,把责任扛在肩上,坚守“金融为民”本色,以高质量金融服务促进人民群众生产、生活条件改善,为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业贡献微薄力量。

(作者系四川巴中农商银行党委副书记、行长)

如何做好农商银行安全保卫工作

□ 张婷

随着金融体制改革的不断深入,金融机构的经营理念 and 治理水平得以持续改善,安全保卫工作也得到长足进步。但是,当前国际形势错综复杂,银行机构安全保卫工作中不安全、不稳定、不确定的因素依然较多,部分农商银行依然存在重业务、轻管理和重经营、轻安全思想,一线员工防范意识薄弱,安全制度执行不严的情况仍有发生。如何在业务经营高质量发展的同时,有效提升农商银行安全保卫质效,值得深入探讨和思考。

推进“四个坚持”常敲“警示钟”

安全保卫事关农商银行安全平稳运转,要牢固树立“安全就是效益”的理念,加强员工安全防范意识教育,克服麻痹思想。一是要坚持常抓不懈。要紧密结合社会治安形势,剖析典型案例、重大事故发生原因,开展专题警示教育,着重增强干部员工的安全保卫工作的重要性、必要性和紧迫性“三性”认识。二是要坚持形式多样。打破“一人念,众人听”传统乏味的教育形式,采取理论与实际相结合的方法,与公安、消防等单位共同开设专题培训班,采取新颖、科学的教学方式,提高干部员工的学习兴趣,增强安全防范意识和能力。三是要坚持“点面结合”。一方面,要做好普适化、集中化安全教育,全面铺开安全保卫工作;另一方面,要紧盯重点领域和关键岗位,开展具有针对性、特殊性的分层培训,巩固安保工作成效。四是要坚持常态推进。要制订常态化安全保卫教育、培训计划,平衡好安全教育与业务发展的关系,把此项工作作为一项长期工作来抓,并努力抓实、抓牢、抓出成效,做到“两手抓、两手都要硬”。

强化机制建设 构筑“防火墙”

高质量发展离不开高水平安全,而推进农商银行安全保卫工作有序开展,必须有一套严格、完善的规章制度,即要在日常工作中充分结合安全保卫工作实际,建立健全各项制度、机制,有效指导下辖网点做好安保工作。一是要建立健全“长效机制”。“长效机制”是确保工作可持续的重要前提,要充分结合“物防”“人防”“技防”三大方面,推动安保工作制度化、规范化、长效化。二是要建立重点岗位选用机制。安全保卫工作大到“人命关天”,小到“鸡毛蒜皮”,确有防不胜防之处。因此,能否正确使用重点安保岗位人员至关重要;要强化重点岗位人员的筛选和聘用,加大政审力度,重点防范安保风险背后“人的因素”。同时,要制定重要岗位人员履职检查制度,提高工作自觉性和规范性。三是要强化制度落实。制度的价值在于落实,再完善的制度如果空于执行,那也只能是“一纸空谈”;要按照标准流程、规范制度,掷地有声狠抓落实,并定期开展动态分析,结合制度落实情况和推进过程中遇到的难点、堵点,调整、修订、完善制度,形成良性循环。

压实主体责任 架牢“高压线”

一是坚决执行“一票否决”制。要把做好安全保卫工作纳入考核业绩的重要内容之一,实行“一票否决”制。凡因失职、渎职或工作不力发生重大案件的人员,除追究责任外,还要一票否决取消其评优奖励的资格,并进行经济处罚。二是严格落实“第一责任制”。贯彻“谁主管、谁负责”的原则,保卫工作“第一责任人”要负全面责任,要亲自抓、亲自管,逐层分解到基层。同时,要求做到任务、要求、目标、责任、奖惩兑现的办法具体明确,“一级抓一级,一级对一级负责”,把责任制落实到各级领导、各个部门、各个岗位,形成领导重视、责任明确、全员参与,齐抓共管的防范体系。

此外,还要全力营造群防群治安全保卫氛围。一方面,要充分调动农商银行全体员工的自觉性和主动性,将安全保卫工作贯穿业务经营、内部治理等工作的方方面面。另一方面,要积极与公安、消防开展联防联控,构建“三位一体”的安全格局,自觉接受监督和指导,常态化开展联建活动,切实增强安全保卫人人参与、人人共享的“合作曲”。

银行安保工作是一个系统工程。新形势下,农商银行要坚持探深测外部环境安全形势,也要持续协调各方力量巩固安保成果,才能平安护航高质量发展。(作者系浙江兰溪农商银行副行长)