

供给侧改革背景下我国商业银行信贷风险的防控

唐婷

(湖南工业大学商学院 湖南 株洲 412000)

[摘要] 目前,随着我国社会经济的不断发展,供给侧改革主要指的是调整经济结构,使要素实现最优配置,提升经济增长的质量和数量。我国经济增长率不断下滑、商业银行不良贷款现象连续增多,这充分体现了我国已进入实体经济升级转型的重要阶段,长期应用传统需求侧管理模式,可能会影响转型时期经济发展中停滞不前状态无法有效解决。经济的需求量与供给量维持平衡对我国经济稳定发展具有重要的影响。现阶段我国经济发展已进入停滞不前的时期,因此我国提出了供给侧改革来调整经济结构。然而,在这种经济背景下,会影响到我国商业银行的经营规模和管理体制,从而会出现信贷风险。本文在供给侧改革的基础上,探讨了商业银行信贷管理现状并提出了信贷风险防控措施。

[关键词] 供给侧改革;商业银行;信贷风险;防控

一、供给侧改革背景下我国商业银行信贷风险的现状

1.1 存在各种风险隐患

在供给侧改革背景下,我国商业银行信贷风险质量管理中还存在各种风险隐患:信用风险管理机构贷款部门的员工不能满足实际信用风险管理工作的需求;信贷管理机制不够完善,结合当前商业银行信贷管理体制来说,许多的贷款审批和发放都没有科学系统的指导意见和完善的核查内容,只是单单依据个人主观性审批和发放的;信贷管理方式方法落后;信贷人员综合素质较,对信贷风险感觉度不高;信贷部门没有健全的规章制度,内部管理体系不完善。这些都在一定程度上使我国商业银行出现了信贷风险。

1.2 使部分资产受损

目前,结合我国经济发展来看,我国商业银行信贷开启了创新管理模式,这在一定程度上打破了传统的管理模式,这不仅对信贷风险提出了避免政策,还为风险管理应用提出了增值保值的有利条件。近几年来,虽然在经济发展中我国商业银行信贷风险控制制度已走向创新的道路,但在随着供给侧改革的推进信贷管理体系风险依然存在,由于信贷投放行业较为集中并且我国经济发展还处于停滞不前的状态,这会使信贷管理受到不同因素的影响,特别是各银行对信贷风险未作出准确的预计推算,这会在一定程度上导致部分资产损失。

1.3 缺乏内部管理制度

我国商业银行信贷风险管理组织体系中,由于缺乏相应的内部管理制度,因此会出现一些信用风险问题的发生。然而在银行某些业务中,如流程接管、管理分割和代理业务等业务没有设立健全的内部管理制度,没有相关人员对此过程进行监督,会使商业银行制度管理受到束缚,由于这些细微漏洞会在一定程度上引发商业银行信用危机,因此在这种情况下可能会影响我国社会经济的发展。

二、供给侧改革背景下我国商业银行信贷风险防控措施

2.1 将银行资产进行严格划分

在我国商业银行经营管理中,应对内部资产进行严格准确划分,以此可以有效避免金融风险,并降低资产损失。在进行风险估测后,我国商业银行结合风险情况将不良贷款进行划分,分为正常、关注、可疑、次级和损失。并且我国商业银行还将债券、股票和资金等风险性贷款外的资产进行准确划分,将受损部分作为计提标准,从而可以采取有效防控措施来应对信贷风险。

2.2 创造良好信贷环境

在商业银行信贷风险管理中,应特别注重信用环境,信用环境对信贷环境具有较大的影响力,良好的信用环境可有效降低信贷风险。在这种情况下,应正确引导贷款人自觉履行信贷体制来降低风险系数,但对于商业银行来说,创造一个良好的信用环境是保证预防信贷风险的核心。然而当前在许多贷款清收工作中,相关法律机构不关注银行信贷,并且贷款过程中有许多复杂的情

况出现,政府应对信用差的管理环境进行严格要求,加强宣传力度,为信贷服务创造良好的氛围,以此来提高风险预防效率。

2.3 规范不良贷款

在商业银行信贷风险中,不良信贷对银行信贷的影响巨大,为了能够降低不良贷款的影响,我国政府应规范处理不良贷款是非常重要的。可以采取法律手段来解决,通过法律条文来规范和约束人们的贷款行为,从而可以有效预防不良贷款事件的发生。另外,商业银行可以通过债券转股票的形式,将不良信贷资产交给下属子公司进行处理,以此来分化不良资产。将一些生产经营资本收益不高的企业合并,逐步进入主体市场,这并不能真实反映企业实际资产情况。因此在这种情况下,我国商业银行应立即做出规范补救措施,防止体系出现漏洞。

2.4 提出风险基础防控措施

对于供给侧改革,会给信贷造成一定程度上的风险,对此应做好风险基础防控措施。在这种发展趋势下,我国商业银行必须从整体系统结构的角度做起,先进一步做好基础风险防控措施,首先我们应将系统风险进行严格的管理分析,对一些隐约有风险的及时做出数据分析和推理验算,并结合结果提出相对的补救措施;其次,应提前制定一套部门管理方案,做好风险预备措施,目的是为了在风险未发生之前可以及时调整风险的损失度。这两个意见都可以作为风险基础防控措施。

2.5 创新信贷服务

处于供给侧改革时期的商业银行应及时进行创新,将我国商业银行信贷经营业务转化为服务模式,最后以不同文化形式呈现在大众面前,为大众提供间接性服务,从而引导人力资源实现方向性转移,来促进服务机制的不断完善,可以简化信贷过程,也可以在完成贷款后设立一项专门的管理提示。但在这个过程中必须要注意的是,实施了创新业务,但各类风险还是客观存在的,将两者融合后也应准确掌握项目实施过程,对信贷创新服务中出现的风险进行有效规避,可以采用有效的防控措施进行补救信贷风险。

三、结束语

在供给侧改革背景下,我国商业银行应对信用信贷风险应用相关措施进行调控,将银行资产进行严格划分、创造良好的信贷环境、规范不良贷款和创新信贷服务等,本文根据当前商业银行信贷风险的现状提出这些解决对策。我国应结合当前实际国情,针对不良资产,建立一项有效的处置体系,来帮助商业银行及时解决不良资产问题,从而降低信贷风险。

参考文献:

- [1]张长全,高露,刘娜.供给侧结构性改革背景下我国商业银行信贷风险防控研究[J].长春工程学院学报(社会科学版),2017,18(3)
- [2]佚名.基于供给侧改革环境分析商业银行信贷风险防控对策[J].时代金融,2018, No.702(20)