

严监管背景下商业银行不良贷款的应对策略研究

姜建朋

平安银行股份有限公司济南分行, 中国·山东 济南 250014

【摘要】近年来,随着金融监管部门持续推进资管新规、银行业金融机构资本管理办法等一系列监管政策,商业银行面临更为严格的资产质量管控要求。本文在严监管背景下,深入探讨商业银行不良贷款问题及其应对策略。不良贷款对商业银行的盈利能力、风险水平和市场竞争力产生重大影响。通过分析不良贷款形成的宏观经济、社会融资、法律机制和内部管理等多方面原因,提出加强贷款风险管理、创新处置方式、加强监管合作以及完善法律机制等系统性解决方案,对提升商业银行风险管理水平、促进银行业健康发展具有重要的理论和实践意义。

【关键词】商业银行;不良贷款;风险管理;监管政策

引言:

随着金融市场的深化发展和监管环境的持续趋严,商业银行不良贷款问题日益凸显。作为金融体系的重要组成部分,商业银行的稳健经营关系到整个金融市场的安全与社会经济的健康发展。在当前严监管背景下,深入研究商业银行不良贷款问题,分析其成因并提出有效的应对策略,对于防范系统性金融风险、维护金融市场稳定具有重要意义。

1 不良贷款对商业银行的影响

1.1 降低盈利能力

不良贷款直接影响商业银行的盈利水平,主要体现在四个方面:一是利息收入大幅减少,不良贷款本息无法按期收回导致预期收入落空,同时需要冲销已确认的应收利息,造成利息损失。二是需要按照监管要求计提贷款损失准备金,根据《商业银行贷款损失准备管理办法》,银行须按照五级分类标准对不良贷款计提专项准备金,这部分准备金计提直接减少当期利润。三是不良贷款处置过程产生大量额外支出,包括诉讼费用、资产评估费、资产处置费等,这些费用会进一步侵蚀银行利润。四是不良贷款占用大量信贷资源,降低资金使用效率,使银行错失潜在的优质信贷投放机会,间接影响收益水平。这些因素叠加作用导致商业银行净利润显著下降,影响资本积累和可持续发展能力。

1.2 增加风险水平

不良贷款显著提高商业银行的各类经营风险,形成多重风险叠加效应。从流动性风险角度看,大量不良贷款造成资金长期沉淀,降低资产的变现能力和流动性水平,在市场波动或存款大规模流失时可能引发流动性危机。从信

用风险看,不良贷款率攀升反映银行授信审查和风险管理能力存在漏洞,这种信用风险管理缺陷可能导致新增贷款质量继续恶化。从操作风险角度看,不良贷款处置过程涉及诸多法律程序和操作环节,容易因程序瑕疵引发纠纷,增加操作风险。此外,不良贷款的累积还可能引发声誉风险、市场风险等其他风险的交叉感染和集中爆发,对银行稳健经营构成系统性威胁。随着金融市场关联度提升,单个银行的风险积累可能通过同业业务、理财业务等渠道向其他金融机构传导,加大区域性金融风险。

1.3 损害声誉和市场竞争力

不良贷款率攀升会严重损害商业银行的市场形象与竞争地位。首先,在信息披露制度下,高企的不良贷款率会引发利益相关方的担忧,机构投资者可能因此调整持股策略,导致银行股价承压,市值缩水,影响再融资能力。其次,不良贷款问题往往会引发评级机构的关注,信用评级下调将直接提高银行的融资成本,影响同业拆借、债券发行等融资活动。此外,存款人对银行资产质量的担忧可能引发存款搬家,特别是在当前利率市场化背景下,议价能力较强的大额存款客户更容易流失。最后,在金融科技推动银行业务线上化的趋势下,声誉受损可能影响电子银行、移动支付等新兴业务的拓展,制约银行的数字化转型和创新发展。

2 商业银行不良贷款的形成原因

2.1 宏观经济增长动力不足

宏观经济环境是影响不良贷款的重要外部因素。一是经济增速持续放缓,GDP增速从两位数回落至中高速区间,企业营收和利润增长承压,现金流趋紧,还款能力下降。二是产业结构调整深化,传统制造业、煤炭、钢铁等行业

产能过剩问题突出,企业经营困难加剧。三是外部经济环境复杂多变,贸易摩擦增加,出口导向型企业经营压力加大。四是房地产市场调控政策持续,部分房企资金链紧张,相关产业链上下游企业受到波及。五是区域经济发展不平衡,部分地区产业转型升级缓慢,地方政府债务负担较重,影响区域内企业融资环境。这些宏观经济因素叠加作用,导致企业经营风险上升,信贷资产质量整体下滑,推高商业银行不良贷款率。

2.2 社会融资结构不合理

社会融资结构失衡是不良贷款产生的深层次原因。首先,银行信贷在社会融资中占比过高,直接融资比重偏低,企业对银行贷款依赖度较大,加重银行信用风险集中度。其次,信贷资源配置存在结构性矛盾,国有企业、大型企业融资渠道通畅,而中小微企业“融资难、融资贵”问题突出,导致部分企业通过民间借贷、多头融资维持经营。此外,产业链金融服务体系不完善,核心企业信用未能有效向上下游传导,供应链金融风险管控机制不健全。最后,金融市场发展不均衡,债券市场、股权市场等直接融资渠道发展滞后,金融创新产品缺乏,难以满足企业多样化融资需求。这些结构性问题导致融资供需错配,加剧银行信贷风险。

2.3 法律机制不健全

现有法律体系在不良贷款处置方面存在诸多制度缺陷。一是企业破产法律制度执行效率低,破产案件立案难、审理周期长,清算成本高,债权人难以及时受偿。破产重整程序的实施效果不佳,管理人制度有待完善,重整计划执行监督机制缺失。二是担保物权实现机制不畅,抵押权实现程序繁琐,司法拍卖周期长,处置效率低下,且地方保护主义干扰抵押物处置。三是执行联动机制不完善,银行与法院、工商、税务等部门信息共享不足,增加财产保全和执行难度。各部门之间的数据壁垒阻碍执行工作的有效开展,降低处置效率。四是个人破产制度缺位,个人债务违约处置缺乏法律依据,影响个人贷款风险化解。现有制度难以平衡债务人重生权与债权人利益保护。五是信用惩戒体系不健全,失信惩戒力度不够,部分债务人有恶意逃废债倾向。这些法律机制缺陷导致不良贷款处置周期延长,处置成本上升,影响商业银行资产质量改善。

2.4 商业银行内部管理机制不完善

商业银行内部管理存在多方面问题。一是信贷全流程管理不到位,贷前调查流于形式,贷中审查标准执行不严,

贷后管理缺乏有效手段,风险预警机制未能充分发挥作用。特别是在授信审查环节,尽职调查不深入,风险评估过于乐观,导致风险早期识别不足。二是信贷人员专业能力参差不齐,风险识别能力不足,对新业态、新模式风险把控能力薄弱。三是绩效考核机制存在偏差,过度重视存贷规模和短期效益,轻视资产质量和长期风险,导致部分信贷人员冒进展业。不合理的考核导向助推“重放贷、轻管理”的倾向,影响资产质量。四是内控合规建设滞后,部门之间协同不足,信息共享机制不畅,风险管理合力未能形成。五是科技赋能不足,大数据、人工智能等新技术在风控领域应用深度不够,难以满足精细化风险管理需求。金融科技应用的滞后制约风险管理效率和精准度的提升。这些内部管理缺陷是不良贷款形成的重要内因。

3 严监管背景下商业银行不良贷款的应对策略

3.1 加强贷款风险管理

面对复杂的经济金融形势,商业银行需要构建全面、科学的风险管理体系,从多个维度强化贷款风险管控。在信贷业务全流程管理方面,应强化贷前、贷中和贷后各环节的风险防控^[1]。贷前环节重点加强客户准入管理,通过科学的信用评级体系和外部数据验证,全面评估企业经营状况,建立多维度的交叉印证机制,确保风险判断的准确性。贷中环节严格落实审查标准,实行分级授权管理,加强贷款用途管控,确保合同要素审核和担保措施落实到位,防范操作风险。贷后环节建立分层分类的检查制度,对重点行业、重点客户和重点区域实施精准监测,通过现场与非现场检查相结合的方式,切实提升管理效能。

在金融科技应用方面,充分运用大数据和人工智能技术,构建企业信用评分模型,实现客户和风险画像的精准描绘,同时搭建智能预警系统,通过多维度信息监测及时发现风险信号,开发智能催收平台,提升风险管理的及时性和有效性。在信贷资源配置方面,坚持“有扶有控”原则,积极对接国家战略和产业政策,重点支持战略性新兴产业和绿色产业发展,同时建立差异化准入标准,严控高风险行业贷款,优化信贷结构。

3.2 创新不良贷款处置方式

在严监管背景下,商业银行应积极探索多元化的不良贷款处置路径,不断提高处置效率。首先,大力推进不良资产证券化业务,在严格遵循监管要求的前提下,科学设计产品结构,精选基础资产,做好风险隔离,建立规范的资产服务体系,通过市场化方式盘活存量资产。其次,积

极开展市场化债转股,针对具有发展前景但暂时困难的优质企业,灵活运用债务重组、债转股、以股抵债等方式,帮助企业改善财务状况^[2]。做好债转股项目可行性分析,制定完善的投后管理制度,定期评估企业经营情况,确保项目平稳实施。

此外,深化与资产管理公司、律师事务所等专业机构的战略合作,充分发挥各方专长,提升处置效率。探索建立常态化合作机制,设立不良资产处置专营部门,组建专业化团队,提高处置的专业性和规范性^[3]。最后,积极拓展线上处置渠道,搭建不良资产交易平台,扩大处置渠道覆盖面。运用区块链技术建立资产交易溯源机制,确保交易信息真实可靠,增强市场参与者信心。

3.3 加强金融监管与合作

在严监管框架下,商业银行需要主动加强多方协作,构建全方位的合作网络。在监管合作方面,应及时把握政策导向,主动对接监管要求,完善内部制度建设。建立健全监管信息报送机制,确保数据真实准确完整,提高信息报送质量和效率^[4]。在同业合作方面,通过建立信息共享平台,实现企业授信、担保、诉讼等信息的互通共享,有效防范交叉性金融风险。推进联合授信机制建设,合理确定企业授信额度,避免重复融资和过度授信。

在银企合作层面,建立常态化对接机制,深入了解企业经营状况和融资需求,提供个性化金融服务方案。对暂时困难但有发展前景的企业,采取合理的展期、重组等纾困措施,帮助其渡过难关。在政银企合作方面,积极对接地方产业政策,参与区域金融风险防控体系建设。建立信息互通机制,及时掌握区域经济金融形势,配合地方政府开展问题企业帮扶。同时,加强与会计师事务所、评估机构、征信机构等专业机构的业务合作,借助外部专业力量,不断提升风险管理的专业化水平。

3.4 完善法律机制与政策支持

为构建良好的不良贷款处置环境,需要推动相关法律机制和政策支持的完善与优化。在破产制度改革方面,应加快完善企业破产法配套制度,简化破产程序,优化清算流程,提高处置效率^[5]。同时推进个人破产制度建设,在平衡债权人

人利益和债权人权益的基础上,为个人债务处置提供法律依据。在担保物权制度方面,通过优化抵押权实现程序、简化司法拍卖流程,提高处置效率。建立统一的抵押物处置平台,实现信息共享和市场化交易。加强跨区域执行协调,突破地方保护主义壁垒,保障债权实现。

在信用惩戒体系建设方面,完善失信被执行人名单制度,加大惩戒力度,形成有效的失信约束机制。推进征信体系建设和信用信息共享,提高风险识别能力,降低信息不对称^[6]。在配套政策支持方面,建议出台支持性财税政策,合理降低不良资产处置成本。完善金融机构内部考核机制,平衡处置效率与风险控制,调动各方处置积极性。通过法律机制完善和政策支持配套,构建多层次、立体化的不良贷款处置支持体系,为商业银行不良贷款处置工作提供坚实的制度保障和政策环境,从而实现处置效率和处置质量的整体提升。

结束语

在严监管背景下,商业银行不良贷款问题的治理需要多方共同努力。通过完善内部管理、创新处置方式、加强监管合作以及优化外部环境,构建系统性的解决方案。这不仅有利于提升商业银行的经营质量,也将促进整个银行业的健康可持续发展,为实体经济发展提供更好的金融服务支持。

参考文献:

- [1]张欢.农村商业银行财务风险管控对策研究[J].中国管理信息化,2021,024(003):169-170.
- [2]云侯雄.商业银行不良贷款风险防范与化解的思考[J].2021(2020-4):77-80.
- [3]夏秋馨.商业银行不良贷款处置问题研究[J].金融文坛,2024,(05):28-30.
- [4]李敬媛.我国商业银行不良贷款形成原因及对策分析[J].知识经济,2021,000(002):15-16.
- [5]崔育久.行为金融视角下商业银行不良贷款产生的原因与应对[J].全国流通经济,2021,(28):141-143.
- [6]陆岷峰,周军煜.关于地方商业银行不良贷款影响因素及应对策略研究[J].现代金融导刊,2020,(10):34-38.