

商业银行贷款风险及防范

阮欣怡

大连财经学院经济学院, 中国·辽宁 大连 116000

【摘要】商业银行在近些年来不断发展,为我国社会经济做出了很大的贡献,在获取利润的同时,贷款风险同样也对商业银行业务的发展运营进行着制约和阻碍。贷款风险是我国商业银行各项风险管理最重要组成部分,可以说贷款风险能够直接影响着商业银行的健康运营以及持续发展。贷款风险是指贷款人与借款人在发生借贷业务的行为过程中所遭受的导致贷款人借款本息不能收回的可能性。在商业银行发展的过程中会有遇到很多风险,但是贷款风险仍然是尚未解决的并且急需解决的问题之一。

【关键词】商业银行; 贷款风险; 风险防范

前言

商业银行的贷款风险是普遍存在的客观现象。一方面,由于我国绝大多数银行借款都集中在国有企业上,并且集中在传统的制造业和领域,因此,由于该产业链和领域的整体经济效益近年来一直在下降,导致商业银行的贷款风险逐步增加。在中国借贷需求不足的新时代,商业银行之间的市场混乱的竞争加剧了。另一方面,随着金融开放和金融体制改革的深入,商业银行必须按照企业化和股份制的规定进行全面的改革和创新。银行信贷风险不仅对商业银行构成挑战,也会为商业银行的发展是发展产生推动力。近年来,尽管商业银行的市场份额逐渐变小,但它仍然是我国金融业的主要行动主体。它在社会经济中具有举足轻重的影响力,维护着社会经济基础和经济发展的安全。因此,商业银行贷款风险造成的影响将会对社会发展的稳定产生一定的影响。

1 商业银行贷款风险相关概念

1.1 商业银行贷款业务的定义

贷款业务是一种个人行为,在这种行为中,商业银行作为借款人,以利息支付为标准,并向贷方出示一定数量的贷款货币以供申请。本质上,借贷是一种债务联系。作为债务人,商业银行有权在承诺的合同期满时收回本金和利息等额贷款,而贷方是借款人,并有责任在本合同期满时偿还本金和利息的等额贷款。合同承诺。这种债务联系显然受制于《合同法》,《担保法》等法律法规,但由于其行为主体和内容的独特性,因此决定也受制于《商业银行法》和其他相关法律。

1.2 商业银行贷款的种类

商业银行的贷款可以根据不同的规格分为不同的类型,根据贷款的期限,可以分为定期借款,及时借款和现金借款。按照借款的担保标准,可以分为个人信用贷款,担保贷款和票据贴现。按贷款用途分为固定资本借款和流动资金借款;根据不同行为者的风险,可以分为直接贷款和委托贷款。根据借款的质量和风险水平,可以分为所有正常借款,有抵押借款和次级借款。贷款,异常贷款。

1.3 商业银行贷款风险的概念

商业银行贷款风险是指在产生借款业务流程的整个个人行为过程中,借款人和贷方无法提取本金和利息相等的贷款的可能性。贷款风险是一种客观而现实的社会现象。它涉及从分配到提款的整个借贷过程,并受到各种因素和因素的威胁。在我国商业银行中,银行信贷产品的质量越来越突出。不良的贷款额度继续增加,一些借款已逾期很长时间,无法收回,从而导致坏账造成损失,这将会降低商业银行的经营经济,并且影响着商业银行本身的发展和生存。

2 大连市商业银行存在的贷款风险

2.1 贷款信息管理体系不完善

在我国现阶段的商业银行中,它建立的贷款风险管理方法

体系还不是很完善,管理方法也比较简单。如今,我国商业银行贷款业务中使用的主要贷款担保方法是抵押或担保贷款。在确保借款的业务流程中仍然存在系统漏洞。公司之间的相互贷款担保和双重贷款担保。这种贷款的信息管理系统不能很好地实施。近年我国商业银行仍存在很多不良贷款,在各种商业银行中,逾期贷款的存在仍然具有一定的贷款风险。发生逾期贷款等风险的原因之一是借款信息管理系统不健全。尽管我国对规章制度进行了几项改革,并取得了一定的实际成果,但贷款业务仍然很差,其原因很多。例如,在整个银行信贷过程中,商业银行只能根据客户的基本信息和所提供的财务报表来评估客户的信贷评级。这些数据和信息不能完全反映公司的具体情况和发展趋势。公司各个方面的不足,使得无法准确评估贷款业务的安全风险。

2.2 贷款风险评估体系不健全

我国有关商业银行的许多案例中可以看到,许多银行的风险意识相当缺乏,经常以牺牲信贷资金的安全性、流动性和盈利性为代价,粗放、扩张地经营,盲目追求规模与速度;部分银行领导人决策不力或者纵容甚至直接指示经办人发放人情贷、关系贷,对信贷工作管理不严,给银行造成了巨大的损失。另外,银行对贷款人提供的财务报表分析不足,没有能够预测到贷款企业未来的发展趋势,这同样会给贷款的安全性带来威胁,很多不良贷款的存在会使大连市商业银行存在贷款风险。在新形势下,商业银行贷款风险管理方法缺乏风险管理和控制观念,引发了许多风险问题的发生。商业银行的领导干部高度重视市场拓展,无视风险管控。由于权益的损害,商业银行将大部分精力放在了市场拓展上,高度重视风险管理和控制的不足。贷款风险管理方法该系统的实际效果会受到损害,无法合理提高。

2.3 工作人员专业素养低下

为了更好地追求完美的经济效益,商业银行的一部分减少了银行信贷人员在职学习和培训所需的时间,并且不小心管理银行信贷人员。反过来,银行信贷人员的业务水平略低,掌握销售市场的能力不足。此外,商业银行的借贷程序是正规的,缺乏应有的实际效果:复杂的借贷程序无法对贷款担保人的还贷能力及其对某些抵押的影响作出科学研究评论。评估不够精确。这导致贷款风险大大增加,并经常加剧了呆账和坏账。借款人员缺乏读写能力很容易导致带宽风险。如果责任心薄弱或业务水平薄弱,则可能会匆忙进行贷款研究和评估,或者可能无法进行适当的分析和评估。盲目跟随贷方简单自我介绍和评估的趋势,并得出错误的结果。

3 商业银行贷款风险的防范措施

3.1 完善贷款风险管理信息系统

商业银行应该完善贷款风险信息管理系统。贷款风险信息管理系统将立即评估和记录借款风险,并塑造风险和盈利能力以及项目投资的风险合规性的核心概念。不断完善银行信贷专

业监督机构,避免银行信贷权利过度集权,促进银行信贷管理决策民主化和专业化。首先,要切实执行贷款审查分离的规章制度,尽快落实对不同工作部门的贷款审批权,确定工作范围,工作职责和工作范围。贷款审查单位的计划和标准。贷款审查单位的工作规范,审计内容,审计管理权限,审批程序和审计义务。实际对与贷款业务部门分开的工作部门实施贷款风险评估。及时进行贷款风险评估是检测贷款风险的一项实际任务。有必要分别,科学,客观地对每笔贷款在其生命周期中的风险进行定量分析和评估,以达到一定的风险水平,有关部门要采取措施和对策,化解和转移风险。因此,为了更好地确保贷款风险评估的普遍性,合理性和及时性,这项工作必须由独立于贷款业务部门的部门来进行。

3.2 建立切实的风险控制流程

第一,机构银行信贷人员及时进行销售市场和行业研究,厘清公司的发展前景和信贷风险水平,针对不同领域和产品的公司制定相应的检查规定和防范措施;第二,系统化和规范五级贷款风险分类。我们必须运用贷款风险分类的核心概念,着眼于银行信贷的全过程,注重对贷方在贷款期间的现金流量,非会计因素等的预测分析,对贷款进行管理。在此基础上做出决定;第三,灵活使用银行贷款业务集中分类账系统软件和中国人民银行贷款卡信息查询系统软件,掌握贷款公司股权融资状况,还款状况,公司重大事件,经营状况等信息内容在整个商业银行等中,对贷款进行预测和分析人民的经营和发展的发展趋势的下一阶段,由于有可能损害借款的安全性,立即采取强有力的对策来预防和解决各个方面。

3.3 提高贷款工作人员综合业务素质

高素质人才的规定是:不仅要了解信贷业务,还要掌握公司的生产经营情况;不仅具有强大而又知识渊博的经济发展,

金融业,法律法规,而且具有很强的社会实践工作能力;强大的专业水平还必须具有出色的政治和思想素养。业务能力的塑造是工行扩展业务流程的必然要求。实际操作人员的管理方法是防范财务风险中最重要,最困难的部分。工作经验数据信息表明,一旦有商业银行内部员工,财务风险将造成巨大的财产损失。没有高质量的人才配置和科学研究激励机制,最终的管理方法结构将无法运作。从销售市场发展趋势法规的角度来看,商业银行的发展趋势是不断努力在风险与机遇之间寻求平衡的全过程。因此,需要以风险控制和防范为责任,将风险控制更低点。

4 总结

面对复杂的银行信贷违规行为和许多其他风险问题,我国金融业的发展趋势面临巨大挑战,我国商业银行对信贷风险及其整体风险的控制仍需进一步提高。商业服务的信贷业务是商业银行非常传统的关键业务流程。自商业银行逐渐发展以来,这是商业银行最不可动摇的业务流程。金融业的发展和运营都伴随着一定的风险。贷款风险管理方法的现状严重损害了商业银行的快速发展趋势。大连商业银行要做好信贷风险管理方法的主题活动,合理控制主资金流量,规范贷款银行的分配制度。随着市场经济的快速发展,银行在发展中面临的危险也日益复杂,为了满足银行发展需求,在实践中必须树立全新的风险管理观念,强化风险管理体系建设,以此减少贷款风险损失。

参考文献:

- [1]王壮.我国商业银行不良贷款现状及治理对策[J].中国林业经济.2020(04):133-135.
- [2]于意.浅析我国商业银行不良贷款形成的原因及管理措施[J].2019(01):132.