

# 金融强监管对银行贷款业务的影响研究

杨辑慧

(贵阳银行股份有限公司黔东南分行, 贵州 凯里 556000)

**摘要:**随着时代的进步发展,在我国金融行业持续发展中,政府等相关部门为了加强金融风险防范力度,推出了一系列监管机制,经过多年以来实践管理,目前已经达到了一些效果。面对金融强监管环境下,各大银行要想能够保持稳定发展态势,那么就必须紧跟时代发展步伐,充分革新传统经营方式,全面把控好风险问题,秉持合法理念实施业务妥善,重点加强贷款业务监管力度。出于维持我国银行贷款业务有序进行的目标下,在接下来的文章中,首先简单分析了金融强监管对银行贷款业务影响,然后重点提出了几点应对建议,希望能够给相关人士提供些参考依据。

**关键词:**强监管;贷款业务;风险

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.04.000

## 1 引言

金融行业作为维持我国经济平稳发展的关键部分,在当前激烈的市场竞争环境下,银行要想占据市场重要份额,在期间开展贷款业务时,就应该做好公司治理工作,及时调整信贷方向等,通过一系列银行贷款业务发展方案,积极应对金融强监管带来影响的同时,也是支撑银行尽快实现可持续发展目标的重要保证。

## 2 金融强监管对银行贷款业务的影响

### 2.1 合规监管趋严

在2017年开始实施的银行强监管机制,经过多年以来的发展,目前银行贷款业务也更具有规范化以及合法化效果,就在合法监管背景下,无形之中给银行内部人员工作增添了较大挑战。在去年一整年中,银保监会在对市场各大银行贷款业务监管过程中一共开出了超过三千多张的罚单,总计罚款金额量达到了十五亿以上。从中可以看出,不仅很多银行贷款业务存在一些不合规行为,更是银行缺少监管意识所造成的。面对该种现状下,必须要求银行贷款业务进行期间,引导全体人员必须秉持极高合规意识,全面把控贷款流程与细节,强调贷款业务风险管理重要性,严禁房地产以及证券市场有大量贷款资金流入,不能有效收回行为的出现;同时,鉴于银行内部存在的不良贷款业务,也应该要求在最短时间内进行针对性处理,严禁不良贷款资产非真实转让虚假出表以及违规批量转让不良资产等。

### 2.2 间接有利于提高信贷资产分类的准确性

作为银保监会单位来讲,面对金融强监管时代的到来,必然要加大银行资产质量管理力度,站在当前拥有着的五级分类管理细节上,也应该对其中每一个层面进行划分,像银行超过九十天以上逾期贷款业务,全都划入到不良资产明细中。该种做法的出现,虽然一定时间内会导致银行有较大不良贷款金额,但是将眼光放在长远方向,更能够确保合理划分信贷资产,一方面能够尽快处理好不良贷款内容,另一方面也是提升银行自身风险抵抗能力的重要保证。

## 3 金融强监管背景下银行贷款业务的应对策略

### 3.1 完善公司治理

面对以上内容分析,金融强监管背景下对银行贷款业务造成的诸多影响,为了能够提高银行抗风险能力,那么尽快完善公司治理工作极为关键。从根本上而言,完善银行公司治理,不仅需要较长时间,而且更需要银行内部相关人员付出更多的努力。要求银行紧紧抓住时代发展步伐,紧紧围绕金融强监管机制细节,尤其是贷款业

务期间,必须始终保持风险观念,以完善公司治理为出发点以及落脚点,全程秉持良好服务意识,不断提升银行自我专业能力的同时,也能够做好广大客户多样化服务工作。

#### 3.1.1 全面加强党的领导和党的建设

站在银行视角下进行分析,应该全面遵循党委部门正确领导,认真落实董事会各项决策,综合高层以及基层等部门人员智慧,积极制定且切实可行的发展规划,融合以上几个方面,建立健全公司治理组织运行条例,在银行上下管理过程中,全面贯彻并落实党的领导决策。同时,在公司治理过程中,也应该加强党委存在价值,全程围绕党委为指导方向,加快制定组织化以及制度化发展建议。围绕公司基层发展为核心,也应该要与党中央领导决定相一致,有效落实每一层党建任务与细节,认真执行党中央领导方针。秉持实事求是原则,建立健全针对性用人机制,加强对总行“关键少数”的监督管理,强化基层管理人员行为约束。

#### 3.1.2 完善激励约束机制

银行所开展的一系列贷款业务,都应该要与国家政策方针相一致。在员工开展信贷资源开发中,更应该将重心放在新兴产业结构发展当中,事先明确好人员绩效考核机制,秉持正确发展观念;尤其是分支机构发展中,更应该全面贯彻病落实绩效考核条例,做好全程机构工作行为监管工作,一旦发现不合理行为,第一时间制止并提出了针对性引导方案<sup>[1]</sup>;银行当前拥有的薪酬机制,表现出一些发展缺点,在今后银行机构发展中,就应该及时调整不完善的部分,秉持效率性以及公平性发展原则,不单单应该重视业务发展,也应该加强对风险防控工作关注程度,才能够确保银行机构尽快实现可持续发展目标。

#### 3.1.3 加强监管能力建设

完善银行公司治理过程中,加强监管力度,做好监管能力建设不容忽视。通过实际调查可以看出,在之前我国大多数银行贷款业务进行中,必然会存在一些不合理现象,不仅需要从外部条件下实施针对性惩罚,而且更应该要求银行机构从我做起,全面搞好监管能力建设,确保接下来贷款业务能够顺利开展。特别是目前存在的一些现代化技术手段,像大数据、人工智能等理念的提出,完全可以融入到银行机构监管能力建设中,依靠数字化手段提高监管能力;当前银行机构贷款业务进行中,存在着一些联动监管相关条例,为了能够达到监管能力有效建设效果,机构可以综合横向以及纵向,全方面联动共同实施贷款业务监管;站在银行机构贷款工作视角

下,也应该积极开展反腐工作,完善反腐金融文化细节,确保银行机构做到不敢、不能腐败效果,一方面能够支撑自身贷款业务顺利实施,另一方面也是维持经济等平稳发展的关键举措。

### 3.2 及时调整信贷方向

新时期发展背景下,在我国银行贷款业务开展当中,面对一些有着极高风险的贷款业务,应该充分认识,并且能够第一时间调整信贷方向,在全新信贷产品的基础上,加快落实实体经济发展,在保证信贷资金安全的前提下实现更多的银行收益<sup>[2]</sup>。

#### 3.2.1 控制落后产能信贷

依托于现实发展现状,推动银行政策化发展步伐,像一些存在的落后产能项目,更应该依靠现有政策内容,推动节能化产业结构发展,确保信贷资源得以有效分配。之前因为银行将重心放在了传统产业结构发展中,以至于社会资金出现过剩现象,此时银行可以将信贷服务集中到节能化企业发展中,推动我国整体经济平稳增长,也是符合可持续发展战略的关键。另外,站在房地产信贷层面下,要求做好不炒房,加强房地产调控监管力度,维持房地产信贷处于稳定增长状态的基础上,也能够在于诸多业务合理合法的同时,逐渐提升利润率。

#### 3.2.2 加强产业转型升级的信贷支持

近年来,我国持续推出了支撑产业结构稳定发展的机制政策,银行就应该做到与时俱进,适当革新传统产业发展方向,着重以信贷资源为主,加快推动新兴产业结构快速发展,在信贷服务业务有效进步的基础上,才能够为我国经济发展提供有力支撑,同样也是维持银行信贷业务良好经营的重要保证。

#### 3.2.3 加大对小微企业的融资支持力度

伴随着科技力量迅猛提升,银行在进行信贷业务时,不单单应该做好线下业务,也应该加强对线上业务重视程度,作为支撑银行长期有序发展的关键,市场上存在的诸多微小型企业,体现出差异性融资需要,此时银行就可以事先进行企业融资标准调查<sup>[3]</sup>,综合收集到的数据信息,制定切实可行的融资支持体系。在现实服务期间,银行可以优化调整之前比较繁琐的程序,整合下沉服务模式,以微小型企业不同资金需求现状为出发点,从而确保贷款产品与企业需求相一致的基础上,才能够为我国微小型企业长期稳定发展做好铺垫。

### 3.3 进一步调整优化信贷结构

随着时代的进步发展,目前我国市场监管标准不断提升,再加上社会各界人士对银行信贷极高要求下,这些都决定了今后我国银行贷款业务的进行,可以以自身发展战略规划为核心,重点融合风险因素,及时调整供给侧结构性改革工作,构建针对性贷款服务机制,尽最大努力发展较低成本信贷业务的基础上,才能够确保银行获取到最大效益。

#### 3.3.1 有效配置信贷资源

面对内部所有信贷资源,银行都应该要以效率与利益为主,引导相关工作人员有效提升自我服务水平的基础上,也能够充分凸显出自我价值,也就是借助之前相同资本量,确保银行经济效益逐渐扩大。同时,全面整合现代化经济方式,秉持风险收益理念,优化调整信贷资源,充分调查市场上诸多有融资需求的企业,确定企业拥有较大发展机遇的基础上,为其提供一些较低风险,但是却有着极高收益的贷款服务项目。

#### 3.3.2 推进贷款业务创新

处于新时期发展背景下,我国银行信贷业务开展过程中,面对内部存在的一些信贷政策以及产品等,应该做到实时调整,创新发展贷款业务内容,构建多样化以及极具特色的信贷业务方式<sup>[4]</sup>。同时,全面搞好金融科技,通过一系列现代化技术,整合广大用户融资标准,努力探索出更多有创新性的贷款产品及其衍生业务。

#### 3.3.3 加强信贷队伍建设

银行要想能够确保贷款业务能够有效应对金融强监管制约,那么相关信贷工作人员作为结构调整关键因素,只有银行加快信贷团队建设速度,全面提高信贷队伍综合水平,才能够有效支撑内部贷款业务稳定进行。首先,银行应该面向社会,公开招聘一些先进贷款服务人才,着重扩大贷款队伍人才数量的同时,也应该定期组织人员实施专业教育活动,确保全体信贷工作人员具备极高素养。同时,伴随着银行信贷结构持续优化调整期间,信贷工作人员也应该关注自我能力提升重要性,不仅需要掌握大量专业知识,而且也应该具备良好道德修养,严禁一系列违法等行为的出现<sup>[5]</sup>。

## 4 结束语

简而言之,站在银行强监管环境下,我国各大银行要想保持稳定发展态势,那么就必须要紧跟时代发展步伐,及时革新传统发展思路,加快公司治理步伐,强调内部风险防控工作重要性,整合一系列现代化技术手段下,有效应对金融强监管带来的影响,及时制定针对性应对方案,为银行稳定发展奠定坚实基础。

### 参考文献

- [1]尹雷.银行业监管对银行信贷增长的影响[D].华中师范大学,2019.
- [2]程秋宜.流动性监管、资本约束与银行信贷[D].东南大学,2017.
- [3]王祥兵.金融监管信号传递与金融市场有效运行[J].财经理论与实践,2015,(5):17-21.
- [4]张晓燕.我国商业银行流动性风险管理研究[J].中外企业家,2015,(34):16-18.
- [5]周四军.银行业资本监管与中国经济增长关系研究[J].财经理论与实践,2018,(3):18-22.

作者简介:杨辑慧,毕业于西南科技大学。对外经济贸易大学统计学院在职人员高级课程研修班学员,目前就职于贵阳银行股份有限公司黔东南分行。