中国商业银行信贷风险管理及其控制策略

Credit Risk Management and Control Strategy of Chinese Commercial Banks

曹峰

Feng Cao

广西师范大学

中国·广西 桂林 541004

Guangxi Normal University,

Guilin, Guangxi, 541004, China

【摘要】在商业银行的发展中,信贷风险管理效果直接关系商业银行的发展,影响商业银行在金融领域发展的持续性、稳定性,在商业银行信贷风险管理不到位的情况下,将会造成严重的后果^[1]。目前,中国处于社会经济的转型时期,商业银行需要积极应对新时期的挑战,防范金融风险,文章分析了商业银行信贷风险管理及其控制策略。

【Abstract】In the development of commercial banks, the effect of credit risk management is directly related to the development of commercial banks, affecting the sustainability and stability of the development of commercial banks in the financial field. In the case of inadequate credit risk management of commercial banks, serious consequences will result^[1]. At present, China is in the period of social and economic transformation, and commercial banks need to actively cope with the challenges of the new era and prevent financial risks. This paper analyzes the credit risk management and control strategies of commercial banks.

【关键词】商业银行;信贷风险;控制策略

【Keywords】commercial banks; credit risk; control strategy

【DOI】10.36012/emr.v1i3.873

1 引言

现代经济高速发展,中国商业银行实力日渐增强,但随之而来的经营管理问题,特别是信贷风险逐步显现。商业银行是经营货币的特殊企业,其主要目标是有效处理经营风险和信用风险,提升企业的风险管理能力。在新时期的发展中,中国很多商业银行的盈利方式都是信贷类业务,信贷风险管理逐渐成为银行风险管理中的关键。基于此,文章阐述了商业银行信贷风险管理的相关内容,研究了中国商业银行信贷风险管理的问题及其优化措施。

2 商业银行信贷风险管理的相关内容

在银行信贷管理过程中,信贷风险是不利影响因素导致借款人无法按时还款造成的风险,主要表现为逾期、呆账等。银行与工商企业的差距比较大,其自有资产在总资产中所占比例相对较低,主要是利用客户存款完成负债经营。近年来,虽然商业银行的中间业务发展比较迅速,但其仍利用发放贷款进行盈利。银行经营方式具有一定的特殊性,导致银行内在风险不断增加,这些风险与信贷业务之间的联系十分密切^[2]。

近年来,宏观经济不景气,银行信贷风险频发,从农商行到城商行,再到大型国有银行,不良贷款压降压力巨大。这就更加需要加大银行风险管理力度,实现有限资源和无限需要的协调性。只有更加重视信贷风险的防范,优化配置信贷资源,提升信贷风险管理的整体水平,才能更好地预防系统性金融风险。

3 中国商业银行信贷发展中存在的问题

3.1 商业银行信用体系不完善

在商业银行信贷管理过程中,银行内部的信用共享机制还不够完善。部分银行建立了信息查询系统,但监督管理工作不到位,信息录入不及时、不准确,导致各个银行之间出现恶性竞争、信息封锁、提供虚假信息、信息不对称等现象。除此之外,税务、工商和法院等部门的信息不畅通,信息查询、信息对比核实存在较大的难度,严重影响信用体系的完善,为银行风险控制带来了较大挑战。

3.2 风险管理理念有待更新

在现代化社会的快速发展中,中国很多商业银行实行规模扩张的粗放型发展模式。虽然各个银行金融机构都在推行全面风险管理政策,将信用风险管理扩大到操作风险管理和

市场风险管理,甚至制定大量风险计量模型,但很多金融机构制定模型的主要目标是满足监会监管评级的要求^[9]。在商业银行的实际运营和发展过程中,其考核仍注重业绩考核方式,风险管理所对应的效益占比较相对较低。在业绩至上思维支配模式的影响下,为了提高业绩、增加利润、完成地方政府贷款投放任务和赢得市场份额大量投放贷款,商业银行积累了大量金融风险,甚至出现了经济泡沫现象,使得经济动荡问题更加严重。

3.3 商业银行绩效考核体制存在欠缺

在商业银行的经营和发展过程中,为了实现竞争战略的预期目标,相关部门制定了一系列激励绩效考核标准。很多银行管理人员和业务人员为了满足这一标准,获取更多效益,出现了违规操作现象。实际上,信贷产品创新中的“展期”“约期”“再融资”“借新还旧”“信贷资产打包转让”都是金融发展到一定阶段的产物,是市场经济的切实需求,解决了一定的风险防控问题。但是也出现了诸多借新换旧、以贷还息、压缩不良贷款规模、掩饰贷款等风险^[10]。另外,很多银行在制定绩效考核标准的过程中,只注重存贷款模式、利润考核指标,未明确规定不良贷款的责任处罚和追究,严重影响商业银行的进一步发展。

4 中国商业银行信贷风险管理的优化策略

4.1 建立完善的社会信用体系

在现代化企业的快速发展中,很多企业信用等级相对较低,相关部门需要建立完善的信用评级指标体系,利用量化管理模式加强对商业银行风险的管理,准确地评价发放贷款的实际情况,为商业银行防范信贷风险提供支持^[11]。为了实现商业信贷管理的有效性,相关部门需要建立完善的社会信用体系,加强对人民群众的信用教育工作,形成良好的信用氛围,并建立国民信用体系和信用评估制度。

4.2 强化信贷风险量化管理

在银行信贷风险管理过程中,为了适应新时期的实际发展,相关管理人员需要引进先进的风险管理方法和管理手段,利用统计分析、人工智能等科学方法开发信贷风险测量技术,有效地管理并控制银行信贷风险^[12]。在西方发达国家,金融行业相关学者提出了多样化的风险测量技术,通过建立数据信息模型提升风险数据的量化程度。因此,商业银行需要引进更多先进的信贷风险管理方法,建立完善的信息数据库,录入企业的信息数据,根据中国的基本国情、财务制度等情况开发企业违约分析模型和破产预测模型,有效地管理企业的贷款行为、违约情况、破产问题等,尽快判断和处理这些问题,避免商

业银行信贷资产出现损失。

4.3 明确风险管理的责任主体

为了全面落实风险管理制度,相关部门需要明确商业银行风险管理的流程,根据各个流程的实际情况合理地安排专业机构和工作人员,加强对风险的管控,并建立健全问责制度。明确分析概念管理流程中人员的风险管理职责,确保遇到问题时能够找到专业的负责人,避免出现无追责人员的现象,这样才能够将全面风险管理制度落实到实际中,为商业银行的经营和发展提供保障。除此之外,对于风险管控有贡献的单位或个人给予配套奖励,鼓励风控意识的形成和提升。

4.4 建立健全风险管理体系

在现代化社会的发展中,商业银行需要改变传统的管理模式,创新并优化现有的信贷风险管理组织结构,实现风险管理的全面性、集中性和独立性^[13]。首先,建立以客户为中心、专业化的垂直型组织结构,加强对信贷风险的全面管理;其次,进一步完善风险管理链条,在精简信贷业务管理部门和信贷操作流程的基础上,确保信贷风险管理的准确性和便捷性;最后,贷款决策部门需要全面管理信贷风险管理工作,明确贷款决策部门的岗位职责,进而提升风险管理的独立性和协调性。

5 结语

综上所述,银行作为金融行业的重器,具有一定的特殊性,主要是经营货币、办理各项经济业务,随着社会的发展其经营风险越来越多,这些风险无法消除,只能实行相应的策略进行控制^[14]。

参考文献

- [1]黄箬颖.经济新常态下我国商业银行信贷风险管理的思考[J].中外企业家,2019(17):58-59.
- [2]林琳.新形势下我国商业银行信贷风险管理控制研究[J].中外企业家,2019(3):34.
- [3]邹小红.我国商业银行信贷风险管理过程存在的问题与对策思考[J].商业经济,2017(10):120-121.
- [4]陈志祥.新常态下商业银行信贷风险管理研究[J].商场现代化,2018(10):161-162.
- [5]潘慧.浅析新时期我国商业银行信贷风险管理存在的问题及对策[J].中外企业家,2018(14):21.
- [6]许翌.关于我国商业银行信贷风险度量及管理的相关研究[J].南方企业家,2018(1):50.
- [7]文明.新形势下我国商业银行信贷风险管理的思考[J].中国商论,2017(32):27-28.
- [8]王志强.我国商业银行信贷风险管理存在的问题与对策分析[J].商场现代化,2018(23):117-118.