

商业银行信贷风险识别和控制策略分析

秦力

重庆银行股份有限公司

DOI: 10.12238/jpm.v5i3.6649

[摘要] 目前各大银行都在大力推行全面风险管理机制的贯彻落实，商业银行也要思考如何建立高效的风险管理机制，通过合格的风险管理组织体系弥补管理体系的完善性，保障业务能够更加安全稳健的经营，在企业内部形成良好的发展文化。本文主要结合商业银行的发展现状，分析商业银行信贷风险识别和有效的控制措施。以期能够构建出更加合格的风险管理体系，为商业银行发展提出新的管理理念。

[关键词] 商业银行；信贷风险；识别和控制

Credit risk identification and control strategy analysis of commercial banks

Qin Li

Bank of Chongqing Co., Ltd

[Abstract] at present the big Banks are vigorously promote the implementation of comprehensive risk management mechanism, commercial Banks also want to think about how to establish efficient risk management mechanism, through the qualified risk management system make up for the perfection of the management system, security business can be more safe and stable management, within the enterprise form a good culture of development. This paper mainly combines the development status of commercial banks, analyzes the commercial bank credit risk identification and effective control measures. In order to build a more qualified risk management system and put forward new management concepts for the development of commercial banks.

[Key words] commercial bank; credit risk; identification and control

风险是商业银行信贷资产本身就具有的特点，风险与收益性是相互匹配的，带有不确定性的，对于银行是否能够稳定发展以及金融系统本身的稳定性、安全性都会造成直接影响。因此，商业银行信贷风险的识别和有效的控制变得尤为重要。

一、商业银行信贷风险的特点

商业银行的信贷风险指的是在银行贷款过程中有可能会面临的资产损失风险一般都有以下几个特点：

1. 不对称性

在贷款过程中，银行和借贷人之间信息是存在不对称性的，借款人比银行更加了解自己真实的经营情况和面临的风险，导致导致银行在制定各项决策时可能会存在不确定性，影响决策的准确性。

2. 不确定性

商业银行信贷风险受到了市场环境变化以及经济周期波动的影响，这也赋予了信贷风险更大的不确定性^[1]。当前借款人经营情况很可能会受到市场上多种因素影响，比如政策调整以及市场需求变化，这些都会给银行资金的安全性造成潜在的

影响。

3. 多元性

商业银行的贷款业务具有多元化特点。这也导致银行在借贷过程中面临的信贷风险有多元性特点。不同行业的借款人面临的风险有可能是不同的，给商业银行的贷款风险管理能力提出了更高的要求。

二、商业银行加强信贷风险管理的重要性

随着我国金融市场的不断创新发展，商业银行信贷业务的规模越来越大，信贷风险也逐渐凸显出来。做好信贷风险的管理工作，不仅决定着商业银行的发展质量，同时也是保障金融体系和经济社会发展的重要前提条件。因此，商业银行必须要采取有效措施，做好信贷风险管理，才能够确保资产的安全性以及发展的稳定性。

1. 保障银行发展稳定性

商业银行想要更加健康稳定的运行，必须要构建良好的财务基础，信用风险很有可能会给商业银行带来较大的安全风险^[2]。因此必须根据发展需求采用适当的管理措施，帮助控制信

贷风险的发生，推动商业银行的稳定发展。

2. 保障金融体系稳定性

商业银行是金融市场发展的一部分，商业银行对于自身信贷风险的管理水平也会对金融体系发展的稳定性造成影响。银行自身产生的信贷问题会影响在市场上银行的声誉和信誉，进而影响整个市场的发展，因此必须要开展高效的信贷风险管理手段，这样才能够让金融体系发展更加稳定。

3. 保障银行的经济收益

通过有效的信贷风险管理，可以帮助商业银行提高经济收益。商业银行及时锁定合适的客户群体，然后配合落实风险管理措施，可以帮助商业银行降低发展风险，提高贡献率。除此之外，能力更强的客户关系经理以及风险管理团队也会适当延长客户的生命周期，提高客户对于商业银行服务的满意度，为商业银行再来更多经济收益。

三、商业银行信贷风险识别

1. 客户信用风险识别

风险识别是对风险因素捕捉和分辨的一个过程。客户信用风险识别指标是分为基本面指标和财务指标两大类的^[3]。基本面指标包括客户的品质、实力和环境等三方面。需要调查管理层素质、股东治理结构、还贷的诚意以及信用记录等多个方面。除此之外还需要了解客户的资金、技术、设备、管理人员，衡量企业整体实力。环境类指标主要是市场竞争环境、信用环境和政策法规环境等。

财务指标包含有偿债能力指标、营运能力指标、盈利能力指标和成长性指标等。需要综合性考量客户的资产负债率、利息保障倍数、平衡的流动比率或者是速动比率，营运能力指标是考量客户的总资产周转率、应收账款周转率、营运资金周转率以及流动资金周转率，营运能力是考量客户的净资产收益率、销售利润率和总资产收益率。成长性指标是充分计算和分析当前企业真实的销售收入增长率、利润增长率和权益增长率。

2. 商业银行市场风险识别

商业银行在发展中风险主要来自于银行资产负债和表外业务期限，需要商业银行对每一项业务和产品进行分析了解市场风险因素，准确识别出信贷风险的类别和性质。

3. 商业银行的操作风险识别

操作风险识别需要以当前的操作风险和未来潜在操作风险两方面为主，要综合性考虑潜在操作风险的整体情况、银行发展面对的内外环境、银行制定的发展战略目标、银行提供的产品和服务以及银行的独特发展环境。比如银行风险与利益机制不对称，约束和激励机制不够完善，缺少了信贷风险责任感和压迫感。逐渐加大了信贷风险的发生几率。信贷管理过于重视贷前调查，忽视了贷后管理。信贷制约机制贯彻落实不足，缺少刚性的指标约束。

四、商业银行信贷风险的管理措施

1. 建立信贷风险预警机制

商业银行要定期针对客户进行集中性的授信风险分析和评级，这样才能够集中了解所有客户当前所处的发展环境以及相应的行业发展趋势，随时掌握客户真实的经营能力。制定出科学合理的授信政策，这样才能够减少信贷风险的发生几率。要随时监控企业预期，市场需求以及价格变化等数据信息，配合形成信贷退出机制。这样可以在情况发生时，及时推出无效或者是低效的信贷市场，用以规避发展风险。

2. 严密期限

要做好信贷风险管理的政策制定，并按照提前制定好的客户授信制度贯彻落实，满足每一位客户的资金需求。制定出先进的信贷文化，尤其是要严格制定出还款期限。商业银行要及时督促客户到期归还资金，避免信贷资金被挤占。

3. 进行严格的借贷审查

商业银行在为客户提供贷款之前，要严格审核客户的借贷能力。包括客户的还款能力、信用状况以及企业的经营状况等，通过更加严谨的借贷审核，减少不良贷款的发生几率^[4]。商业银行还要对客户提出要求，让客户提供担保物或者是第三方担保，为借贷提供保障。但需要注意的是，过于严苛的借贷审核很有可能会导致商业银行错失一部分潜在的优质客户，尤其是初创业的企业或者是个人贷款人。因此，商业银行在审核时也需要控制好，严格审核和风险管理的平衡，为有潜力的客户提供必要的贷款支持。尤其是中小企业，虽然中小企业是经济发展的重要组成部分，但是目前中小企业贷款条件相对来说比较苛刻，流动性比较差，银行可以做好中小企业的信贷业务管理工作，结合企业不同的经营特点和行业发展特点，形成相应的贷款流程，带动中小企业的可持续发展。

4. 合理的信贷政策

商业银行要结合自己的发展特点以及市场经营环境，形成科学合理的信贷政策。现在政策主要包含有贷款的利率、期限额度以及还款方式，通过信贷政策的贯彻落实，可以帮助商业银行更好地控制信贷风险的出现，避免因为不恰当的信贷政策导致信贷违约风险出现的情况发生。科学合理的信贷政策，必须要商业银行掌握更加完善的市场发展情报也要具备丰富的风险管理经验。由于商业银行面临的金融市场发展环境正在不断变化，需要商业银行也具备动态化发展理念，及时调整和优化信贷政策，这样才能够适应市场发展需求。要对贷后管理加强重视，把贷后管理纳入到信贷政策制定当中。从信贷行为发生开始就关注贷后管理工作是否能够顺利开展，一旦发现客户有重大违规和信用违约情况，要立刻终止信贷约定行为，采取法律手段防范信贷风险。

5. 多元化贷款组合

商业银行在发展过程当中需要采用多元化的贷款组合方

式来帮助分散贷款风险。多元化贷款组合包含有不同的行业、地区和类型的贷款方式,帮助分散贷款风险整体降低商业银行的信贷风险。多元化贷款组合也给商业银行风险管理能力提出了要求,需要商业银行针对不同类型的贷款进行严格的风险评估和管理控制,确保整个贷款组合风险在可控范围之内。

6. 风险评估与定价机制

商业银行在开展信贷业务时,要进行科学合理的风险评估并制定出定价机制,这样才能够保障贷款的利率额度与风险相匹配。创新风险评估手段,可以借助于大数据技术和人工智能技术,针对客户的信用评级和还款能力进行分析,量化评估信贷风险。要建立信贷风险的评估模型,根据不同的风险等级确定出不同的贷款条件以及贷款利率,这样才能够真正实现风险控制和商业银行经济收益的平衡。

7. 科学合理的内部控制机制

商业银行要形成更加严谨、科学的内部控制机制,这样才能够有效避免信贷风险的出现和进一步扩大^[5]。商业银行的信贷服务要形成完善的审批流程和制度管理。能够提前针对客户进行尽职尽责的调查,符合风险防控要求。要配合加强贷后管理,及时发现问题并解决贷款过程中存在的违约问题和安全风险。要形成风险预警机制,通过预警机制的贯彻落实让信贷风险控制在萌芽状态,避免因为风险过度扩大,给商业银行带来无法挽回的损失。完善的风险管理体系包含有风险评估,风险监控、风险预警和风险应对。风险管理体系建设,有助于发现并应对信贷风险,确保商业银行贷款业务的顺利开展。商业银行在建立风险管理体系时,需要投入大量的人力、物力和财力,并定期评估调整风险管理体系,这样才能够确保风险管理体系更加符合商业银行发展需求。通过对信贷风险的监测和预警,可以及时发现潜在的信贷风险和隐患。建立风险监测指标体系以及贷款违约模型动态化监测贷款组合,并进行合理评估。要具备紧急处理机制出现问题及时落实应对策略来减少损失。商业银行还要加强与其他金融机构以及相关监管部门的合作,与其共享信息和管理经验,能够提升行业整体风险管理水平。

8. 合理配置资金和资产

商业银行在开展信贷业务时,要合理配置资产和资金。降低信贷风险发生几率的同时提高资金的运营效率。商业银行要加强资金管理,科学规划好资金规模和结构,确保资金有足够的流动性,可以应对各类风险的发生。科学合理的配置资产,并在不同行业、地区和产品之间进行分散投资,来降低风险发生几率。

9. 加强金融产品的创新

商业银行监管部门要做好金融创新业务的研究工作,了解风险特性。并与其他金融行业监管部门协作,站在全局角度针对金融创新业务进行监管,监测创新业务对于金融系统性风险的影响。

10. 加强员工培训教育

商业银行需要做好员工培训与教育工作,不断强化基层员工风险意识和管理意识。培训内容包含有对信贷风险的管理知识和相关法律法规内容,让基层员工也能够具备基础的信贷风险识别能力和防范能力。在制定信贷风险防范制度的同时,也要详细划分信贷风险防范、个人责任,让每一名信贷风险控制工作人员都了解信贷风险防范制度准则要求,让信贷风险防控工作的人员的行为更加规范。在员工培训教育中,商业银行还要宣传企业文化,引导员工能够把实现个人梦想转化成为个人梦想,共同努力争创一流。员工把个人发展价值和企业发展目标结合在一起,在工作当中明确目标、坚定信念、勇于承担责任,商业银行发展作出贡献。

11. 加强信息技术的应用

在互联网时代发展背景下,把现代化信息技术应用到信贷风险管理实践当中,可以帮助商业银行更加全面、准确地了解风险发展现状,让信贷策略和风险防范策略的制定更加有针对性,不断强化商业银行风险管理效能和控制水平^[6]。可以利用数据技术和知识图谱技术构建出风险信息库,有效提升风险控制的效率和精确度。现代化信息技术还可以帮助优化商业银行信贷风险防范预警监测系统。根据收集的数据信息,实现贷款前、贷款中、贷款后的全生命周期风险监控,自动识别客户存在的潜在风险,让效益和风险更加平衡。积极引入外部多元数据信息,比如企业经营合规信息经营处罚异常信息、资金流动信息失信、执行惩戒信息、环境违法信息等,可以为信贷风险评估提供重要的数据支持。有效打破信息不对称、不全面、不透明的现状,强化信贷风险防控效率。

结语:

在商业银行发展中,信贷风险管理与风险防范属于重要工作内容。需要建立起完善的风险评估、预警、应对机制来控制和管理信贷风险。提高商业银行信贷风险的防范能力,为银行自身发展和经济发展提供稳定的金融支持。

[参考文献]

- [1]张昭.商业银行信贷风险识别和控制策略[J].全国流通经济,2023(08):168-171.
- [2]杨德权.商业银行信贷业务风险控制[J].合作经济与科技,2022(20):64-65.
- [3]曹睿康.GD 商业银行信贷风险控制模式优化研究[D].中南大学,2024.
- [4]李武楠.H 商业银行绿色信贷风险控制研究[D].中国石油大学(北京),2022.
- [5]彭召来.商业银行信贷风险识别和控制策略[J].财经界,2021(36):7-8.
- [6]王勇军.商业银行信贷风险识别和控制[D].中国科学院大学(工程管理与信息技术学院),2016.