

# 商业银行信贷风险及防范

◆申诗秀 关宏

(西安欧亚学院金融学院 陕西西安 710065)

**摘要:** 信贷风险的防范和解决既是管理我国商业风险的主要环节,同时保障金融体系顺利运营,我国商业银行信贷存在较多突出的风险问题,加强银行信贷风险管理与建设全面的风险管理措施非常重要,本文根据我国商业银行存在的较多风险提出相关防范步骤,真正化解信贷风险。

**关键词:** 银行;信贷;风险;措施

我国商业银行不良贷款现象普遍存在,在当前经济发展迅速的形势下,加强我国商业银行信贷风险防范能力,努力提高经济效益最为关键。

## 1、我国商业银行信贷风险的概念、类别和特征

信贷风险是指信贷风险的含义为借款人不能依合同约定按时按量地偿还贷款的本金、利息或违反合同中约定的其他条款(例如把贷款挪作他用),导致贷款人的资金损失。

我国商业银行信贷风险的特征包括:客观存在性,信贷风险是客观存在的,只要产生信贷活动,信贷风险就自然而然的产生。隐蔽性,信贷本身就具有不确定性,商业银行信用特点会掩饰这些不确定性,银行发展回收信贷风险影响,并且信贷风险是以食物链的特征反映出来。

信贷资产损失的风险事件有着较大的差异,根据这一差异对信贷风险进行分类,可将信贷风险分为五种类型,分别是金融市场风险、信用风险、操作风险、合规性风险以及价格风险。

## 2、现代商业银行信贷风险产生的原因

### 2.1 商业银行的内部管理机制不完善

商业银行的内部管理机制包括信息披露、道德约束、人员控制、法律机制等,很多商业银行由于内部管理机制不够健全,使得商业银行权利制衡存在较为严重的缺失问题。商业面临的竞争比较多,为了提高竞争力,需要对各项管理机制进行改革与完善,如果商业银行缺乏信息披露机制,会增加银行经营的风险。

### 2.2 贷款结构不合理

商业银行是以信贷为主营项目的银行,信贷主要集中在房地产、制造业以及建设行业,这使得信贷资产结构并不合理,会导致信贷风险较为集中,对于一些规模较小的商业银行,如果没有最好贷款结构的优化工作,可能会使企业经营的风险转嫁到银行,从而增加银行的经营风险。

### 2.3 客户信贷信息管理系统和信用评估机制不够完善

虽然国内商业银行已初步建成了信贷风险信息系统,但国内各主要商业银行之间的信息还不能完全实现协调和共享。大部分商业银行对信用风险缺乏科学的测量工具,使商业银行不能合理地利用数据库资源和人工智能技术来获取信贷信息中隐含的各种消息。信用评估机制也不完善,不能正确评估和认识贷款企业的信用风险。

### 2.4 金融监管制度不健全和缺乏有效的信贷风险预警机制

由于混业监管的漏洞、监管手段的落后以及监管缺乏独立性

和权威性等问题,我国尚缺乏科学有效的商业银行市场监管机制。一方面由于我国金融监管多数属于事后监督,对于监管中发现问题也不能严肃处理,另一方面我国商业银行缺乏有效的信贷风险预警机制,使一些银行风险未能及时预警、规范和化解。

## 3、我国商业银行信贷风险管理对策

### 3.1 健全有效的商业银行内部控制运行机制

我国商业银行的内部控制的首要目标就是信贷风险的有效控制。商业银行应完善相应管理机制,通过建立相互独立、垂直、权威的内部控制组织框架,实现风险管理的垂直化、扁平化。商业银行一方面要充实完善各项信贷管理制度,另一方面要健全以信贷风险管理为核心的授权授信、审贷分离、分级审批、集体审批、贷款“三查”等风险控制制度。

### 3.2 优化信贷结构

商业银行要加强对宏观经济的研究和判断,及时了解国家经济金融调整政策,密切关注产业政策走势,积极调整信贷结构,既要支持大型国企,也要支持中小企业的发展。商业银行要高度重视产能过剩的高风险行业客户贷后管理,及时调整方案规避信用风险。此外,商业银行还要优化贷款担保结构和贷款期限结构,均衡发展各种业务品种,合理确定短期贷款和中长期贷款的投放比率,优化抵、质押贷款质量。

### 3.3 加强客户数据库,建立和完善信贷风险预警系统

商业银行要根据市场发展的需要,不断增添客户新的信用信息记录,完善和充实现有数据库。人民银行不仅要与各商业银行建立相关的信用信息协调机制,而且要不断与政府等其他机构进行合作,完善信用信息数据库建设。商业银行创建信贷风险预警系统体系应兼顾系统性风险和非系统性风险两个方面,选择最佳路径搜索风险,最大限度地提高对信贷风险的早期识别。

### 3.4 加强金融监管

金融监管机构要加强对商业银行的监督管理,严格审查信贷业务基本操作规程,确保贷款严格按照评级、授信、授权、贷前调查、评估、审查、决策、贷后管理、风险预警等规定的操作程序办理,绝不能出现逆程序和隔程序的现象。

综上所述,商业银行存在的主要风险主要来自信贷风险,银行的管理人员制定出科学、合理的信贷风险管理方案,持续加强对信贷风险的管理。

## 参考文献:

- [1]王磊.我国商业银行信贷风险管理研究[J].企业经济,2017(9):36.
- [2]王占久.银行信贷风险的分析和与管理[J].中国经贸,2015(14):12-13.
- [3]张君.论改进我国商业银行信贷风险管理——以国外先进经验为视角[J].商场现代化,2016(33):42-43.
- [4]柴正猛.商业银行融资平台类信贷风险实证研究[J].经济研究参考,2014(10):64.

