

# 商业银行信用风险管理浅析

周秋文

中国建设银行湖南省分行

DOI:10.32629/ej.v2i5.251

**[摘要]** 信用风险是商业银行面临的最主要风险,贯穿于银行经营管理过程始终。十九大报告指出我国商业银行要“守住不发生系统性金融风险”,其中信用风险管理是关键。与西方发达国家相比,我国商业银行信用风险管理体系尚不完善,管理研究起步较晚,外部环境变化较快,风险管理技术手段和水平相对落后,因此研究商业银行如何加强信用风险管理、全面提高资产质量显得尤为重要。本文从“贷款流程管控”、“评级管理”、“信贷文化建设”三个角度入手,结合目前商业银行信用风险管理现状,提出有针对性的、切实可行提高商业银行信用风险管理水平的对策建议,进一步研究如何推动我国商业银行加强风险管控、提升经营管理能力。

**[关键词]** 商业银行; 信用风险; 信贷文化建设

十九大报告提出,我国经济由高速增长阶段转向高质量发展阶段,服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革是当前金融工作的三项基本任务。毋庸置疑,商业银行在经济金融发展中有着举足轻重的地位,如何做好银行的风险管理对于防控系统性金融风险具有重大意义。商业银行在经营管理过程中面临许多风险,譬如市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、法律风险等,其中又以信用风险最为普遍。信用风险又称违约风险,是指借款人因种种原因,不愿或无力履行合同条件而构成违约,致使银行遭受损失的可能性。信用风险主要发生在贷款、担保、承兑和证券投资等表内外业务中,这里主要以信贷资产为例,进一步探讨商业银行的信用风险管理。

## 1 贷款全流程管控

全流程管控,即“贷前、贷中、贷后”三个环节,根据贷款新规也可细分为受理、调查、风评、审批、签约、发放、

部门的组织,当出现人员变动,有领导需要调任的时候,需要提前对领导进行审计,并在审计过关后才能调任,这样才能更好地发挥审计工作在人员变动方面的作用,这样使得审计工作更加谨慎,对人员的把控方面也更加严格<sup>[3]</sup>。

## 2.4 注重部门之间协调配合

经济责任审计是新时期党风廉政建设和基层组织建设的重点任务,各个部分之间也要积极配合,互相协调,互相沟通,互相帮助,这样有利于促进共同发展,部门间密切配合,资源共享更有利于审计工作的顺利进行。同时,审计结果将向公众公布,并由人民接受审查和监督。

## 2.5 健全审计评价标准体系

党政领导干部经济责任审计评价的标准应当由各级纪检监察机构,组织人员和审计部门共同研究制定。由于审计工作的重要性,对党政领导干部经济责任审计结果也要公平公正,有理有据,所以,对于审计评价标准也要有合理性,专业性,科学性和可操作性。合理的制定标准,不可

支付、后管和处置九大环节。首先,做好贷前管理,通过尽职调查掌握企业的真实情况,明确客户投向,引导贷前客户选择,重点支持绿色信贷、普惠金融、先进制造业和现代服务业领域,实行信贷客户名单制管理机制,促进信贷结构优化。其次,做好贷中管理,以审慎性原则为抓手做好押品评估,严格审批手续、落实放款条件、把握贷中关键环节和关键风险点,推进风险管理向“全面管”“主动管”转变,按照全面风险管理要求,商业银行既要落实主体责任、领导责任,同时也要落实管理责任和直接责任,压实各岗位、各环节风险管控职责,发挥岗位制衡作用,实现风险联防联控。最后,做好贷后管理,主要包括押品的动态管理、雷达预警系统响应、企业贷后实地调研和不良资产处置,前三者针对潜在风险化解,逐个梳理潜在风险客户,仔细研究,摸清原因,有针对性地采取风险化解措施;后者针对已暴露风险化解处置,根据风险严重程度,一户一策或一户多策,因地制宜采取风险缓释措施、

有模糊的界限,不可随意辨别,在操作中准确,直观地进行审计评估。

## 3 结束语

解决经济责任审计中存在的问题和加强经济责任审计工作的对策正逐渐成为审计机关的主要任务。各级经济秩序的管理,规范领导干部经济行为,促进领导干部勤政廉政都是继续努力的方向,我们要突出审计重点,提高审计效率。防止机构的分级管理腐败,同时加强主动监督,以满足日益变化的经济责任审计的需要。

## [参考文献]

- [1] 贝翔. 加强党政领导干部同步审计健全权力运行制约和监督机制[J]. 中国审计, 2015(07): 34-35.
- [2] 李坤, 梁晓阳. 经济责任同步审计存在的问题及改进建议[J]. 中国审计, 2015(07): 36-37.
- [3] 霍嘉. 县区党政领导干部经济责任审计风险应对措施[J]. 江苏审计, 2015(02): 124-125.

压缩贷款、处置抵质押物等实行分类管理,对于重大风险事项,充分利用资产处置、债务重组、核销转让等措施加大问题贷款处置力度,同时总结反思信用风险管理能力薄弱的深层原因和应对之策,及时查缺补漏,加强做好薄弱环节的风险管控工作。

## 2 内外部评级管理

信用评级是反映客户信用风险的直观符号,信用评级结果是银行授信准入、贷款定价等的重要参考依据,评级尺度的统一性、评级结果的客观性和准确性,对于信贷工作具有重要意义。首先,要优化评级测算的数据基础。在大数据时代,银行应整合和应用行内外宏观、行业、区域、征信、工商税务和互联网等各类信息,确保信息获得及时性与全面性,同时加快整合银行内部各类信息系统,形成客户信息的统一视图,为信用评级提供方便快捷的信息支持渠道。其次,要正确使用评级模型,做好定性定量评价,确保评级客观性和准确性。在确保客户基础信息准确性、财务数据完整性和连续性的基础上,对照信用等级核心定义和客户实际经营情况,审慎判断客户偿债能力,实事求是的认定客户信用等级,提高定量评价科学性。最后,要加强对客户信用评级的跟踪管理。加强对辖内客户评级的跟踪评价,注重归纳总结行业评级要点和参数,不断开发和优化评级模型,进一步规范评级工作管理。

## 3 信贷文化建设

信贷文化是指信贷管理工作中久而久之形成的一种价值取向、行为规范,信贷工作的管理人员是信贷文化的载体和表现形式,是指导信贷工作的重要组成部分。第一,要树立和传导“一种正确的观念”。以“效益与服务相结合,收益与风险相保障”为核心诉求,树立和传导正确的核心价值观,强调规模、效益、速度、质量的有机统一。第二,要加强信贷文化建设的“五种意识”,即风险、前瞻、均衡、反思和责任意识,重视职业道德风险、积极主动化解信贷风险,树立主动思维、及早预判、把握先机,动态调整结构,优化资源配置,合理承担风险,不定时重检信贷业务、流程机制和风险管控存在的问题缺陷,对信贷领域滋生腐败问题保持零容忍高

压态势,汲取教训、警钟长鸣,尽职尽责、履职尽责,严格责任、严明标准,让尽职者敢作为、敢担当。第三,要加快构建信贷文化长效机制“五个结合”,系统规划和阶段推进相结合,“本土主义”和“拿来主义”相结合,领导带头和全员参与相结合,完善制度和严格践行相结合,正负激励约束相结合。第四,要让信贷文化根植于企业文化的土壤,让健康的信贷文化蔚然成风、让信贷文化理念入脑入心。五年银行靠服务、十年银行靠管理、百年银行靠文化。商业银行要通过信贷文化宣讲、设立信贷大讲堂等方式,领导带头讲、员工集体学,做文化的践行者、组织者、推动者和传播者,让信贷文化真正能够生根发芽。

## 4 结语

信贷资产质量是商业银行的“生命线”,信用风险管理对商业银行经营管理具有重大意义,在当下“稳中求进”的总格局中,商业银行追求高质量的发展,要始终根据收益、风险、资本相平衡的原则,不断提升信贷精细化管理水平,加强信贷质量的全方位和全流程管理,优化信贷管理激励约束机制,主动揭示风险,推动信贷资源优化配置,构建积极健康的信贷文化,从信贷本身出发降低信用风险,丰富银行内部企业文化内涵,成为守住资产质量生命线、保持健康可持续发展的不竭动力。

## [参考文献]

- [1]张欣,张卫平,曹志鹏.论我国商业银行信贷风险的监督管理[J].经济、技术与环境——全国经济管理院校工业技术学研究会第九届学术年会论文集,2008(10):14.
- [2]赵忠世.信贷全流程风险管理研究[J].中国金融家,2010(04):24-29.
- [3]宁波远东资信评估有限公司课题组.内外部评级结合:商业银行信贷风险管理的有效选择[J].经济师,2008(8):193-194.
- [4]刘莹.我国商业银行信用风险预警与缓释:基于全面风险管理视角[D].中国科学技术大学,2010(10):194.
- [5]杨晓华.信贷风险管理中的信贷文化建设分析[J].时代金融(下旬),2014(33):18.