

Thoughts on Credit Risk Management of Commercial Banks under the New Normal

Jiajie Chen

Guangxi Normal University, Guangxi 541000

Abstract

With the continuous and rapid improvement of China's domestic economy, society has formed a new normal era background. In this context, the development and reform of commercial banks have received widespread attention from the relevant people. The continuous deterioration of the quality of credit assets, various risks exposed by cyclical sensitive industries, and potential safety hazards in various key areas are issues that constantly threaten the smooth implementation of credit risk management. In this regard, relevant bank credit risk managers need to invest a lot of attention, adapt to the development needs of the times, change their own development ideas, create innovative construction management systems, ensure that the credit risks existing in commercial banks under the new normal can be resolved, and lay a solid foundation for the healthy and long-term development of banks.

Keywords: New Normal; Commercial Banks; Credit Risk; Management Strategy; Thought

新常态下商业银行信贷风险管理问题的思考

陈佳捷

广西师范大学, 广西 541000

摘要: 随着我国国内经济的不断飞速提高, 社会形成了一个新常态的时代背景, 在这一背景下, 商业银行的发展和改革受到了相关群众的广泛关注, 信贷资产质量不断的恶化、周期敏感性行业所暴露出的各种风险和各大重点领域存在着的安全隐患等问题, 时刻威胁着信贷风险管理工作的顺利开展。对此, 相关银行信贷风险管理者就需要对此投以大量的重视目光, 顺应时代的发展需要, 转变自身发展思路, 创立创新建设管理体系, 保障在新常态下商业银行存在着的信贷风险得以化解, 为银行的健康、长远发展奠定坚实的基础。

关键词: 新常态; 商业银行; 信贷风险; 管理策略; 思考

引言

现阶段, 银行信贷风险管理工作, 是整个银行风险管理工作的一个重要形成部分, 所以建立健全一个有效的信贷风险管理策略、提高管理者信贷思考警惕性已经成为了商业银行生存和发展的一大关键条件。我国大部分的商业银行都处在一个新旧时代的转折点上, 如何摒弃传统管理方式、做好社会转型和经济接轨等问题, 是每一个银行工作者都需要思考的问题, 所以, 各大银行管理者都需要将商业银行内部存在着的信贷风险化险为夷、做好信贷风险管理工作。只有这样, 才能够保障商业银行在今后更加蓬勃发展, 为社会带来更多的经济效益。

一、商业银行信贷风险的成因和含义

(一) 商业银行信贷风险的成因

信贷风险是经过萌发、积累最后爆发的一个过程, 包含着从量变到质变的转变, 所以与其他形式的金融风险不同, 具有一定程度的客观性和可控性, 且随着时间的推移和社会的发展, 逐渐成为了形成信贷风

险的一大成因。受商业银行本身为负债经营的影响，伴随而来的信贷风险还具备扩散性、隐蔽性和集中性等特点，在理论上和实际上进行分析，一般为以下两点：

第一，一般情况下，商业银行信贷风险在内部和外部都有问题。内因是因为商业银行信贷风险自身的管理制度存在不足，没有一个准确、明确的信贷风险控制制度，缺乏建立责任管理机制，这就导致在出现问题贷款的时候，无人承担责任，或者不清楚具体负责人，在进行贷前调查、贷中审查和贷后检验等方面缺乏科学的信贷风险控制手段；除了这几项之外，信贷风险控制在全风险控制上，也存在问题。

在外因上，是因为商行在经营业务活动中，受到了外部环境的影响。监管制度存在缺陷，所以在进行的时候就容易出现各种风险高、范围广的问题；社会制度的不健全和法律的缺失，令银行无法让银行对借款人的信誉信息等进行调查，从而得出了错误的结论，对整体的借贷管理工作带来了不良影响。

第二，就现实而言，市场机制的引导和调节商品之间的互换，在一定程度上提高了不良贷款率。政府有关部门能对市场带来积极作用的同时，也伴随着很多的负面影响，如调控不当、政策失误和监控力度不足等情况，这将对商业银行信贷风险管理工作的开展带来一定难度。

除此之外，我国的企业产权界定模糊，这就导致商业银行信贷活动落在了一个被动的地位上。部分国有企业和商业银行之间存在着的借贷关系，更像是资金在不同部门之间进行流动，破产机制也存在缺陷，所以在企业出现问题的时候，所贷金额就可能成为不良贷款，甚至无法收回。大部分的国有企业过多的依赖银行信贷，自身资金不足，所承受风险的能力也较差，从而将商业银行置于风险上。国家的相关法律制度不足，缺乏商业银行信贷风险的相关条文，甚至出现个别与法律条文相互抵触的情况，无法保障商业银行债权行权方面进行有效管控。

（二）商业银行信贷风险的含义

商业银行，是经营货币的一个特殊企业，主要获得盈利的方法就是信贷业务的开展。当前现状下，我国商业银行最重要的一大主体性资产业务就是信贷业务，对其他企业或者个人发放贷款，在收回本金和利息、扣除相关的成本之后，获得一定的利润，同时也能够帮助企业实现经营目标。高收益伴随着高风险性，所以在进行信贷活动的时候，商业银行可能出现无法顺利实现收益的情况，这被称为商业银行的信贷风险。

早在商业银行诞生的时候，信贷风险就出现了，并且会一直伴随着，而随着现代金融行业的发展，商业银行的信贷风险也出现了各种变化，所以银行管理者不仅需要应对传统意义上的信贷风险，还需要面对现阶段所出现的各种新型的信贷风险问题，包括但不限于信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

二、商业银行信贷风险管理的现状和问题

（一）风险管理总体水平较低

在当前的商业银行信贷风险管理工作中，大部分国外的商业银行对于风险管理已经是全方位开展了，但是我国的商业银行基本上都是处在资产负债的综合管理阶段上。除此之外，商业银行管理者没有较强的信贷风险管理意识，在日常工作中缺乏对风险管理工作的重视，只追求短期的利益而没有看到长期效益，所以在进行管理的时候，无法在整个信贷行为管理工作中贯穿科学有效的管理方法。

（二）风险管理结构体系欠缺

商业银行在风险管理结构上存在着横向制衡强调不足而纵向的管理链条较长的情况，无法在本质上区分信贷风险管控的职能和各个业务部门的职能，所以缺乏了独立的风险控制职能部门。除此之外，因为风险管理部门没有真正的独立，所以其自身管控水平较低，在进行管控的时候就容易出现意外。部分风险

管控人员对所处部门的专业性认知不到位，无法及时、专业的进行风险管控。而且，当前我国商业银行的管理体系基本上都是绩效考核制度，这在无形之中加剧了信贷工作人员对短暂利益的追求，忽视了藏在背后的风险，在一定程度上加大了信贷风险。

（三）风险管理技术方法不足

受传统发展模式影响，我国商业银行没有充分发挥定量分析的作用，还处于摸索的阶段。但是定量分析在整个信贷风险防范工作中，占据了极为重要的地位，未充分发挥其作用，缺乏科学的管理技术。在实际工作中，部分信贷人员在审核的时候没有经营风险，而是选择回避，这就导致商业银行信贷风险管理工作中存在着各种漏洞。虽然当前我国部分商业银行实施了新的协议，也对资本比率进行重更，但是自身的风险度量技术依旧无法支撑其快速运作，无法令信贷风险控制工作达到完美的状态。除此之外，目前我国商业银行贷款的方式主要是贷款审查委员会，该委员会的大部分成员都是来自业务部门和风险管理部门，这就无法区分决策与业务和风险管理部门，对贷后工作加大了隐患。

三、新常态下商业银行信贷风险问题的优化策略

（一）加大限额管理力度

根据商业银行的近几年发展情况来看，区域性风险是首要风险之一，这主要是因为当前并不完善的授信制度、过度关注规模等形成的。对此，为了保障信贷风险管理工作的有效开展，需要商业银行管理者高度重视限额管理，根据实际的发展状况和外部环境开展管理工作，深度优化区域、客户源等，使过于集中问题得到有效缓解。除此之外，还应该优化贷款审批的相关机制，通过统一授信和归口管理的方法来进行管理，使资金归集挪用等问题得到有效避免。

而针对集团授信问题，则需要管理者将整个银行管理工作作为评级授信的主体，采用项目贷款的方式进行固定资产投资，从而更加全面的进行可行性分析，将项目周期和现金流等数据更加精确的计算出来，保障接下来的工作中更加顺利；通过采用封闭运作的方法，降低贷款资金用途失控情况的出现。而对于授信额度较大的项目而言，可以通过“银团贷款”的方法，令风险集中的问题得到一定程度地避免。

（二）重视企业第二还款来源

在当前的发展状态下，商业银行面临违约风险的概率越来越大，如果单纯地依靠第一还款来源，将无法有效避免这个问题，所以，银行管理者就需要重视企业第二还款的来源。例如，在授信业务上，管理者可以通过增加抵押担保措施、降低抵押率等方式，挑选出一些具有高价值、方便变现等手续完整的抵押物品。除此之外，商业银行管理者还需要多多关注城市房地产等内容，即便个别企业没有可以抵押的物品，也可以接受有实力主体的保障。但是，管理者需要避开上下游企业和贸易企业，从而避免出现抵押品失去担保效力的情况。

（三）完善信贷风险政策

新常态背景下，政府有关部门出台了各种发展战略，并重点加强金融领域的推进，这些战略的良好落实，带动了商业银行的长期稳定发展。所以，现阶段的商业银行需要将信贷政策的重点放在两方面。第一，盘活存量，对于一些能够救活的企业，银行要给予一定的帮助，以最大程度缓解企业的压力，一旦发现其不符合国家产业政策，就应该及时从中退出。第二，要做到“做精增量”，这不仅需要管理者进一步将传统战略思想下的客户基础加以巩固，还需要主动参与到国家重点产业和相关项目建设工作中来，不断通过各种手段开拓新市场、开发新客户，抓住运输资本市场和投行业务等方面的发展机会，为商业银行的信贷管理工作顺利开展奠定坚实基础。同时，还需要优化信贷风险管理考核制度，根据实际发展状况和自身情况，制定一个完善、科学的信贷风险管理评价考核机制，并且以考核结果作为个人薪资和晋升的参考依

据，激励员工参与到信贷风险管理工作中来。另外，还需要根据授信方面的要求，进行不良贷款的责任划分，针对银行内部人员所出现的违纪现象而导致的不良资产，严格追究其责任，是新常态下商业银行信贷风险管理者需要考虑到的重要内容。

四、结论

纵观全文，随着我国经济水平的不断提高，商业银行也随之不断发展，并在各大领域中获得了可观的收获。但是，在信贷风险的管理工作中还存在着各种各样的问题，而这些缺陷问题将会对整个商业银行的长远、健康发展带来严重的不良影响。这就需要商业银行管理者做好信贷风险管理工作，在银行文化、内部控制和体制改革、技术研究等各方面做好创新整改，提高自身信贷风险管理能力，从实际问题出发，为商业银行信贷业务的长远发展提供更多的有效帮助，保障我国经济的进一步进步发展。

参考文献

- [1] 基于核心企业主导型农村供应链金融的商业银行信贷产品设计探讨[J].任旻曦,张凤,刘昊然.现代农业科技.2021(17)
- [2] 芜湖市商业银行支持战略性新兴产业发展研究——以兴业银行芜湖分行为例[J].余迎昕,陈云磊.金融理论与教学. 2021(04)
- [3] 商业银行小微企业信贷业务风险防控问题及应对[J].樊淑娟.现代商业.2021(24)
- [4] 我国商业银行信贷风险管理的现状与策略初探[J].刘梅.现代经济信息.2019(19)