

利率市场化条件下银行金融机构信贷业务风险管理研究

王坤

(华鑫国际信托有限公司, 北京 100031)

【摘要】随着我国经济的快速发展,经济形势越来越严峻。在过去,中央银行的基准利率主导了信用风险,但现在我国利率市场化进程不断加快,信用风险也相应增加。因此,我们需要深入研究商业银行在利率市场化背景下的信贷业务风险管理,以找到适应新情况的风险管理策略和方法,提高商业银行信贷业务的风险防范能力和运营效率,为金融稳定和可持续发展提供有力支持。本文针对我国金融机构的信贷经营存在的问题进行了宏观分析,并提出了相应的政策建议。文章以商业银行作为案例,探讨了其信贷风险管理中存在的问题,包括内部控制不足、信贷人员素质和能力不够高、对客户准入放松以及贷后跟踪意识淡薄等。针对这些问题,我们提出了一系列解决方案,如建立精准合理的内部转移定价机制、完善岗位责任制、提高信贷人员素质、加强小微企业的信贷服务体系,以及完善贷款后追踪体系等。这些解决方案预计将帮助商业银行提高其信贷风险控制水平,并推动我国经济社会的稳健发展。

【关键词】 商业银行; 信贷业务; 风险管理

一、引言

资金的有效分配对金融市场的健康发展具有重要影响。中国央行于2014年8月开始实施存贷款市场化改革,并进一步深化了这一改革。新规定允许银行自主确定1年及以下期限的存款利息,没有任何限制。虽然这看起来很简单,但这是中国长期金融改革史上的重要一步。中国央行行长周小川在会议上表示,中国的利率市场调整将于2014年结束。然而,我国长期以来对银行存款利率市场化进程的关注从未停息。面临着不断变化的存款利率压力。这对我国商业银行的信用管理工作提出了新的要求。

二、利率市场化对商业银行信贷业务风险管理的影响

(一) 利率市场化对银行信贷业务风险的影响

商业银行通常会根据客户的信用记录、还款记录以及信用评估等来评估信贷对象的可靠性。当客户符合相应的评估标准时,被认为是“好客户”。然而,在贷款利率渐渐放宽的情况下,商业银行会争夺有限的“好客户”资源或好的生息资产,贷款利率下行明显,通常只能为银行带来微薄的收益,甚至有时在金融机构对客户的争抢中收益和成本失衡。银行匹配了低息资产,但负债端成本未及时同步。银行为了维持利润向期限要收益。通过更加失衡的期限错配以达成利润目标。但同时会加剧流动性风险控制的脆弱性。

例如,美国硅谷银行和签名银行近期破产被接管。主要原因是美国因通胀高企而快速加息缩表,而银行在量化宽松的低利率阶段配置较多低息资产。银行负利差导致亏损面扩大,侵蚀资本金导致储户信心不足,挤兑导致破产。

(二) 利率市场化对银行信贷风险管理的影响

目前,中国利率市场化的进程尚未完成,信用交易市场中存在“逆向选择”现象,即当利率上升时,借贷主体所承担的风险也增加,使得他们更愿意从银行获得贷款。由于信用交易市场中存在高风险借款者,许多人不愿意申请贷款。如果银行实施利率调控,会对银行的逆向选择产生较大影响。但如果成功实行利率市场化调控,部分不愿承担风险的公司也将乐于把资金投入更高收益、更冒险的投资组合中。这是因为在利率上升的情况下,那些风险小的投资公司无法支付更多的利息,但那些投资于更多公司的投资公司却能够获得更多的收益以偿还更多的利息。在这种情况下,中国金融市场可能出现新的金融危机。

三、利率市场化下商业银行信贷业务风险管理存在问题分析

20世纪70年代以后,中国的商业银行快速发展,但由于其内部管理制度的落后,未能紧跟商业银行的发展步伐,导致商业银行难以降低信用业务中的无谓风险。

（一）利率市场化在国内推进并非一帆风顺

利率市场化在国内推进并非一帆风顺。除了面临着金融体制改革和市场化过程中的各种挑战外，额度管控类货币政策也对利率定价产生了一定的影响。

额度管控类政策限制了金融机构的融资规模和贷款额度，在一定程度上导致利率的形成机制受到影响。金融机构无法根据市场供需和风险状况来自主确定利率水平，从而使得利率市场化的效果受到削弱。

额度管控类政策也给市场参与者带来了一定的不确定性。由于政策的频繁调整和不确定性，金融机构和企业难以预测和应对利率的波动，从而影响了他们的投资和融资决策。这种不确定性进一步加大了市场的风险和波动性，给经济运行带来了一定的困扰。

（二）商业银行信贷风险管理的内部控制不足

在中国，尽管采用了“放贷分开”、“放贷放款”等信贷资金方式，但企业的内控系统在实施“放贷”过程中起到了一定的作用。然而，在实际运作中，企业的内部控制存在一些薄弱环节和缺陷，主要表现为制度的可操作性较差，缺乏系统性的控制方法。与国外先进的内控体系相比，国内商业银行的内控体系仍存在一些不足之处。

1. 公司的内控环境不够健全。目前，我国商业银行在执行信贷风险时缺乏充分的关注和有效的监督措施，导致不合规的信贷风险行为时有发生，信贷风险的内部控制机制没有发挥应有的作用。部分员工为了达成银行的评估指标，而忽略了贷款的风险。

2. 风险评估方法滞后。目前，我国商业银行通常依靠专家评估、资信评估等方法来测量信贷风险，但这种评估方式容易受到评估人员主观影响。此外，监管制度的约束条件不够严格，缺乏对信贷风险进行高级监控的手段，这影响了信贷政策的科学准确制定。

（三）信贷人员素质与能力不够高

在银行贷款过程中，信用工作人员需要与客户进行面对面的沟通、交流，了解客户的情况并获得相关信息，以便进行正确的风险评估。然而，一些工作人员由于业务水平不够，信息掌握不全，会导致错误的判断，给银行带来损失。另外，一些信用工作人员法律意识不强，采用违法手段放款，忽略了顾客的还款能力，给银行造成巨大损失。例如，广州农村商业银行的部分职员为了完成业绩目标，采取非法借贷方式获取信贷销售业绩。在经济比较发达的广东地区，银行数量众多，竞争激烈，中小商业银行在存贷方面

较为吃亏，一些低水平的信用从业人员便会采取非法手段来获取存贷款，达到自己的目的。

（四）贷后跟踪意识薄弱

目前，我国存在“重贷轻管”的严重现象，各大银行都以扩大经营范围、强化信用市场为目标，导致其经营规模不断扩大，却忽视了对信用风险的预防和控制。由于信息不对称，信用工作人员无法准确地了解公司的情况，贷款后常常只是敷衍了事，有的只是单纯地复制公司的资料而不进行校验。在信贷投放之后，由于缺乏对信贷市场的有效监督，信贷危机随之出现，导致信贷市场崩溃。例如，在2020年第一季度，由于疾病的原因，企业可能无法进行贷后审查。即使被接纳，当重新开始工作和生产时，他们的精力也可能不足。

四、利率市场化下商业银行信贷风险管理的意见和政策建议

（一）建立精准、合理的内部资金转移定价机制

融资费用的使用对于确定银行信贷价格至关重要。银行应该准确核算各部门的费用，并以此为基础，全面了解各类资金来源的报价，以此确定一个合理的资金转移报价，指导内部资金流向，使不同经营环境和水平的分支机构正确处理上缴资金和贷款发放的关系。从战略的角度看，建立内部资金转移定价机制可带来多个好处。资产负债管理委员会可将利率风险和信用风险分离，分析贷款资产的质量。同时，资金管理部门可以决策资产和负债期限及组合问题，对资产、负债进行对称性管理。目前，我国大部分商业银行仍未建立资金转让定价机制，繁重的分析和监督控制工作只能依赖人力进行，效率低下、难以精准量化，也难以快速应变。在市场化条件下，应建立完善的监测和调节体系，并根据市场利率变化及时调整内部资金价格，确保其正确、合理、科学。当务之急是适应形势和改革需要，尽快构建和完善内部资金价格敏感机制，研发高效的信息数据管理和决策响应体系，为构建应用贷款定价机制提供必要条件。

（二）完善岗位责任制和提高信贷人员的素质

在放款流程中，合理分工，明确各信贷岗位的责任非常重要。银行要对贷款业务流程中每个环节相关工作人员的职责进行明确，实行严格的责任问责制度。银行还必须坚持贷款的审批、发放、检查三岗分离以及贷款三查的原则，避免人情贷款的产生，从而提升银行对贷款的总体分析和判断能力。银行信用管

理机构与工作人员的设置要充分反映出相互制约与平衡的原则,要明确“三查”责任,审批责任,管理责任,责任分工明确,责任明确,责任清晰,有据可循。对银行信贷风险管理职责的判定,首先以水平为基础,然后以垂直为基础。横向是指在贷款交接时,贷款转交人与接手人之间的责任判断,纵向是指贷款的调查负责人、审查负责人、审批负责人之间的责任判断。从纵向角度对银行的信贷担保进行了细化。

加强银行信用从业人员的队伍建设已经成为当下的紧急之事。一是补充信用工作人员,招聘和重新选择已有员工,保证配备完整,人员优秀。二是要加强对银行员工的业务培训,提高他们对日常业务知识和业务运营的了解。通过专门的专题讲座,使银行员工的思想、知识水平得到及时的提高,从而提高他们的综合素质和工作效率。不仅要学习财务方面的专业知识,还要学习如何进行市场调研、如何经营等方面的知识和技能。

(三) 服务实体经济,加强小微企业信贷服务建设
商业银行可以建立专门的小微企业风险评估模型,以客观、全面地评估小微企业的信用风险。该模型可以考虑小微企业的行业特征、财务状况、经营能力等指标,并结合大数据和智能技术进行量化分析,从而更准确地评估风险水平。在2022年,中国银行业监督管理委员会(中国银保监会)发布了《关于加强小微企业信贷风险管理的指导意见》。该指导意见要求商业银行在小微企业信贷业务中,建立健全风险评估体系,采取科学合理的风险评估方法,全面考察小微企业的还款能力和经营状况,并加强对小微企业的风险监测和预警机制。同时,指导意见鼓励商业银行利用大数据、人工智能等技术手段,提升小微企业信贷风险管理水平,为小微企业提供更精准、更便捷的信贷服务。

目前各大银行并没有太多适合小微企业的贷款产品。相比于大企业,小微企业具备资金需求少、信用记录好、担保资源充足的特点。因此,为了加速小微企业的发展,开发专门适用于小微企业的信贷产品是非常关键的。基于小微企业的需求,开发出企业退税税款质押贷款、仓单质押贷款等针对小微企业的信贷产品,为小微企业打造多样化融资平台,提升小微企业的融资服务质量,并降低商业银行的信贷风险。

(四) 完善贷后跟踪系统

商业银行的生存离不开其健康发展,因此,保障

商业银行的健康发展极为重要。首先,需要对企业信息进行全面挖掘,以更好地了解企业的现状和发展态势。在贷款发放后,应定期监测借款人的信用和资产状况,并与银行的风险管理部门保持联系。如果发现借款人的信贷风险评价有异常,应展开现场调研并立即采取相应行动,以将银行损失降至最低。建立监测市场和抵押资产价格变动的风险度量体系是必要的。例如,在疾病爆发时,市场交易活跃度下降会增加处置保证和减少保证价值的风险,尤其是在一些突出保证的公司中。为保障商业银行信用资产的安全性,应制订相应的防范措施。

结语

随着我国经济的快速发展,商业银行面临的问题越来越严峻。在利率市场化的情况下,商业银行的内部控制不足、信贷人员素质和能力不高、同业竞争导致客户准入放松、贷后跟踪不力等问题日益凸显。为了解决这些问题,我们提出了一系列意见和建议,包括建立精准、合理的内部资金转移定价机制,完善岗位责任制并提升信贷人员素质,加强小微企业信贷服务,完善贷后跟踪系统等一系列措施。

同时,我国金融机构持续研究信用风险,我们应时刻关注市场发展和风险状况,及时调整和改进。同时加强内控制度建设、培养高素质信用人才,提高服务质量和效率。在此基础上,完善财务管理制度,建立更完善的财务管理制度。

参考文献:

- [1] 田雅群, 肖广文, 张正平. 价格竞争对农村商业银行风险承担的影响研究——基于贷款利率市场化视角[J]. 农村经济, 2019(9):10.
- [2] 胡利琴, 陈思齐. 利率市场化改革背景下影子银行发展及其风险效应——基于商业银行风险承担的分析视角[J]. 中央财经大学学报, 2020(1):11.
- [3] 冯传奇, 洪正. 存款利率市场化下商业银行经营结构与存款利率的关系研究[J]. 经济理论与经济管理, 2019(4):18.
- [4] 亓浩, 吴本健, 马九杰. 贷款利率市场化与农村金融机构回归本源[J]. 世界经济, 2022, 45(11):24.
- [5] 邢学艳, 茆训诚, 吕思聪. 商业银行系统性风险的实证研究——基于MPA监管视角下影子银行的影响效应[J]. 技术经济与管理研究, 2019(7):6.