

试论金融经济周期与银行信用风险

赵倩

(交通银行股份有限公司青岛分行, 山东 青岛 266000)

【摘要】金融经济周期与社会经济发展存在着紧密的联系。随着我国经济实力的不断提升,个人与企业越来越深度地参与经济活动,人们对金融以及经济领域研究的不断深入,对金融经济愈发关注和重视。银行作为国民经济的重要组成部分,应该对各种经济行为有更明晰的洞察,能够施加更为有效的管控。但是在金融波动周期中,叠加其他因素的影响,会将银行信用风险推高。对此,在当前经济发展背景下,有必要对金融经济以及银行信用风险进行全面深入的分析,并采用科学有效的方式去控制和避免风险,提升风险抵抗能力,从而确保我国金融经济的健康发展。对此,本文就金融经济周期与银行信用风险进行简要分析,希望为广大读者提供一些有价值的借鉴和参考。

【关键词】金融经济周期; 银行信用; 风险

引言:

当前,我国经济实力不断提升,想要构建良好的经济环境,就有必要对金融经济周期以及银行信用风险进行全面了解,在此基础上通过科学、有效的方式对相关风险进行规避,进一步来实现国家的经济发展大环境的健康发展。在金融经济周期中要实施对银行信用风险的有效管控工作,必然是复杂的、持久的。其中我们使用对银行信用风险的一个常见定义:主要是指银行的债务人因为某种原因导致不能按时偿还银行债务,从而产生的资金风险。这是银行信用风险中最为常见的一种,在银行信用资产经营管理的过程中较为多见。关于金融周期的定义,一般是指:经济活动沿着经济发展的总体趋势所经历的有规律的扩张和收缩。同时对金融经济周期和银行信用风险管理进行研究分析,揭示两者之间的互相作用,可以在银行推进信用风险管控工作时,提供支持和借鉴。

一、金融经济周期与信用风险隐患问题

在国民经济不断的发展过程中,每次出现的金融风险其主要原因都是多方面的和复杂的,但其中不乏信用风险。常言道:人无信不立。在金融系统中信用有着普遍性和相互依存等特点,这些特点决定了在金融经济周期与银行信用风险之间存在较为紧密的联系。随着全球化进程的不断加剧,国家与国家之间的经济往来更加密切,你中有我,我中有你。其中,信用扮演着重要的角色,是不同国家之间开展金融活动的基础和保障,在国与国之间的经济交流过程中发挥着重要的作用。因此,一旦发生信用危机,将会给国家发展造成严重的影响。

(一) 金融危机问题

银行是开展经济活动的主要载体之一,同时也是重要的物质承担者,在金融经济活动中肩负着重大的管理责任和义务。然而,在市场经济背景下,企业不断通过市场融资等方式开展经济活动,这在一定程度上对银行相关业务的发展造成了不小的负面影响。在此背景下,银行想要抢占市场份额,获得经济发展,就只能通过为中小企业提供贷款的方式,但这样做会给银行自身带来一定的信用风险,同时也会对金融经济周期管理造成一定的影响。在经济发展过程中,发生过多次金融危机,对人们的生活造成了严重的影响。所谓的金融危机主要是指在市场发展中对某一种商品的需求过大,导致银行提高了短期的利率,这样做直接导致次级抵押的还款利率提升,借贷人员面临极大的还款压力。若无法及时改变,人们的购买需求将会降低,商品呈现供过于求的态势,这将会造成抵押商品融资的形式无法进行,在此情形下,借贷人员无法按时还款,最终出现资不抵债、破产等情况,从而发生金融危机。一旦大范围内产生金融危机,将会对全球的金融秩序和金融发展造成严重的影响。因此,为了避免此类情况的发生,应该加强管理和控制,对金融经济周期管理进行重视,从而增强银行风险抵抗能力。

(二) 金融经济周期诱发的问题

第一,信贷结构不科学。在正常情况下,贷款的规模要受到各项条款的限制,只有全部符合申请条件,银行才能够批准贷款申请,从而完成放贷。在长期的合作过程中会积累大量的贷款,一些实力强大的企业有着良好的信用记录,银行也非常愿意与他们进行合作。例如,一些能源企业,往往在开展经济

活动过程中会需要大量的资金，银行与能源企业合作一般不会产生较大的起伏。若能源短缺，企业的绩效呈现上升趋势，银行获得的利润也会随之增加，同时银行也会与其保持长期的合作关系，从而形成健康、稳定的经济循环。若此类公司的资金运转出现了问题，这不仅对企业正常运营造成严重影响，同时也会对银行造成损害，提高信用风险隐患。当前，随着我国制定和颁布了多项普惠政策，中小企业迎来了发展的新契机，同时它们的贷款需求量也是与日俱增。这也在无形之中增加了银行的风险隐患。因此，银行应该重视和关注风险管理，对现有贷款机构进行不断的调整和优化，从而降低风险概率。

第二，不良贷款风险隐患的增加。2007年，美国发生了严重的次贷危机，对美国乃至全世界的经济发展都造成了严重的影响。在经过对本次次贷危机进行分析研究之后，我们更要格外重视对不良贷款的监督管理工作。实事求是来说，目前我们的银行体系中依然在技术方面、在制度方面存在着一定的漏洞，当一些不良分子利用现有部分漏洞实施贷款诈骗等活动，会刻意增加银行中不良贷款的数量和比例。另一方面，在当时的国际金融危机背景下，很多企业在经营发展过程中，受到政策、市场、产业链等多种因素的影响，导致发展受阻，一些企业甚至面临严峻的生产经营问题，这也会在不同程度上影响它们偿还贷款的能力，给银行带来信用风险。

第三，增加利率风险隐患。提升利率将会对中间业务收入造成一定的影响，导致其经济增长缓慢，银行的利差收入在经济发展的下行周期，同时，整个资本市场的低迷态势也会对银行系统造成一定的负面影响，更能反映出理财产品销售不佳的原因。

第四，风险管理制度并不完善。经过笔者实践调查发现，我国银行风险管理制度并不完善。银行应该在我国市场经济发展现状以及我国经济制度的基础上，不断建立和完善风险管理制度。倘若在制定和完善风险管理制度过程中，并未考虑我国经济实际发展状况以及我国经济制度，则非常不利于风险的有效管控。当前，信用业务存在操作流程繁琐、银行风险管理模式固化，灵活性较差等问题。例如，在日常的管理中并未将风险管理要求充分融入，也未能及时梳理相关信息，导致逾期还款问题频发。部分银行在开展贷款业务过程中比较关注资产规模，而后期风险管控力度严重不足，这将会引发严重的后果。完善的信用风险管理制度直接关系到风险防控效果，若管理制度不完善，则将会对风险识别和管理造成一定影响，从而降低风险防控能力，增加风险隐患。

二、金融经济周期与银行信用风险管理优化策略

（一）关注信用风险转移，创新金融产品

在当前经济环境下，银行业面临着诸多挑战，其中最大的挑战莫过于风险管理。为了规避风险，推动经济的健康发展，银行必须对现有的金融产品进行全面的分析和研究。通过深入理解金融市场的运作机制，银行可以进一步拓展业务范围和内容，以满足不断变化的客户需求。首先，银行应将创新理念融入金融产品设计，以吸引更多客户和提高市场份额。通过多元化金融产品，银行可以合理规避信用风险。在金融市场中，风险与收益成正比，因此银行需在创新与风险之间找到平衡，提供既创新又安全的金融产品。在市场经济高速发展的背景下，银行应重视信用衍生品。这些衍生品具有高风险和高收益，且存在较大的不确定性。因此，银行需要深入研究各类信用衍生品，选择风险低、稳定性高的产品。通过合理的管理和风险控制，银行可以调整传统信用风险管理方式，从而降低信用风险。此外，银行还需要优化和完善市场对冲经济模式。对冲是一种风险管理策略，通过金融工具来减轻或消除潜在的风险。银行可以运用各种金融工具，如衍生品、保险等，对信用风险进行对冲。这样，即使在市场波动较大的情况下，银行也可以保持稳定的盈利能力，为客户创造价值。最后，银行应不断调整和优化信用风险管理策略。在金融市场不断变化的背景下，银行需要密切关注市场动态，及时调整风险管理策略。这包括改进信用风险评估方法、完善内部控制体系、加强风险监测等。通过这些措施，银行可以更好地应对市场风险，实现稳健经营。

（二）完善银行信用风险管理体制

当前，我国对银行监管的主要机构是银保监会，银保监会需要根据我国商业银行的实际情况设置监管机构，并且根据各个地区的实际情况进行合理设置，通过这样的方式，将监管作用充分发挥出来，更好地履行监管职责。同时，还需要不断加强法制建设，完善法律体系，尤其是要完善商业银行信用风险管理的法律体系，建立与银行经营状况相适应的监管机构，加大监管力度，对影响商业银行经营的重要指标进行重点监管。商业银行应该加强风险管理体系建设工作，根据实际情况，设置单独的治理机构。商业银行治理机构的独立性是完善银行信用风险管理体制的重要前提，因此，应该确保其不受其他因素的干预，将其真正作用发挥出来。此外，银行还应该制定和完善内部审计制度，并且及时公开审计结果。采用审计信息公开制度，营造公开、公正的环境，确保进行中的每笔款项都有据可查。

（三）优化管理模式，完善预警机制

首先，完善信用风险预警体系。针对金融产品的特性和模式进行深度分析，结合市场经济的实际状况，对其进行创新优化。在汲取以往的经验教训和结合金融产品特性的基础上，构建一套完备的风险防控管理制度，充分认识到金融创新发展在风险规避中的关键作用，从而实现有效降低信用风险威胁的目的。其次，要与时俱进地对管理模式进行改进，同时不断加强专业技术人才的培养和引进。制定专业化的管理制度、策略和环境，提升所有岗位职工的风控意识。银行各部门均应具备风险意识，并互相协调支持，切实做到较为全面地了解各类金融产品及衍生品的特点，通晓各类产品间的互相关系，合法合规合理规避各类风险。制定信用风险的有效管控办法，建立并不断完善一个符合各类金融产品特点的坏账准备金制度，为计提坏账做好充分准备，提前全局谋划。重视专业人才的引进与培养，并根据银行及金融市场的实际需求，综合二者关联，引进专业管理人才。强化队伍建设与管理，运用先进的管理技术和设备，提升管理团队的专业能力，以此来实现信用风险在银行内部的科学化管理、精准化控制。此外，银行还需重视现有各岗位员工的培训，以便实现优秀的人员管理，加强内部人才队伍建设，提高工作人员对信用风险的防范意识、防范能力，最终达到全方位风险隐患控制的目的。

（四）联动管理，整合控制

通过采用联动管理机制对金融产品进行联合控制，从而有效降低信用风险。当前，我国金融产品创新中的隐患可以分为三类型，分别是分布型、集约型和混合型。其中，分布型创新金融产品主要是指总行以及各个分行共同参与对金融产品进行设计和研发的。集约型创新金融产品主要是指通过研发部门对服务与产品进行深入分析和研发，在此基础上，只由分行、支行负责对金融产品进行服务管理。混合型创新金融产品主要是通过对个人以及企业业务模式进行优化整合，创新现有产品，同时制定出完善的联动管理机制，提高产品整体结构性，协同研发部门，以满足市场需求，洞察客户痛点，精准定价。

（五）创新流程，加强金融生态建设管理

首先，在创新流程方面，银行在产品创新方面存在着一定的问题，缺少完善的创新管理机制，并且政府在主导性方面存在着一定的欠缺。这会到这对市场创新能力的分析方面存在着不足，无法及时了解和掌握市场发展规律，从而使激励制度与市

场发展不匹配，影响金融产品的竞争力。对此，应该对市场规律进行深入分析和研究，建立健全管理机制，可以通过股权激励的方式吸引人才，从而为产品创新奠定基础。

其次，加强金融生态建设管理。在市场经济周期下行阶段，银行需要明确自身定位，与相关金融机构进行积极协调沟通，防止潜在风险。可以通过发行企业债等方式促进市场经济发展。政府层面，应根据实际情况，适当扩大投资性支出，通过合理方式，推动相关产业全面发展。此外，还可以采用减免税、政府补贴等方式优化产业规模。

结束语：

经济风险管理是银行持续发展的前提，对市场经济发展有积极作用。因此，需要深入分析潜在风险。经济增长与银行发展关系密切，经济风险管理是核心要素。只有真正了解金融经济周期与银行信用风险管理各自的特点，又能抓住两者之间的关系，才能实现国家金融体系的稳定，国民经济的繁荣。因此，我们在未来要持续不断地分析了解金融经济周期特征，分析了解银行信用风险管理的主要特征，持续不断地通过科学方法分析处理二者之间的互相作用，切实提升银行风险控制和管理水平，为经济持续繁荣发展奠定基础。

参考文献：

- [1] 王志军. 金融经济周期与银行信用风险管理研究[J]. 商情, 2022, (46): 34-36.
- [2] 寇江, 张静. 浅谈金融经济周期与银行信用风险[N]. 财会信报, 2023-07-06(006).
- [3] 刘昊迪, 寇晓飞. 金融经济周期和银行信用的风险管理[J]. 财经界, 2022, (12): 8-10.
- [4] 黄勇顺. 金融经济周期与商业银行信用风险管理解析[J]. 老字号品牌营销, 2022, (05): 78-80.
- [5] 董冰志. 金融经济周期与银行信用风险管理研究[J]. 全国流通经济, 2021, (32): 37-39.
- [6] 郑建强. 银行信用风险与金融经济周期管理研究[J]. 时代金融, 2015(23): 91-95.
- [7] 任保君. 金融经济周期与银行信用风险管理研究[J]. 商展经济, 2021(12): 62-64.

作者简介：赵倩（1988.9-），女，汉族，山东烟台，大学本科，职称：经济师，研究方向：企业财务管理、金融管理，工作单位：交通银行股份有限公司青岛分行，对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员。