

# 利率市场化下的商业银行贷款风险分析与管理

孙彬

(中国人民银行宽甸县支行 辽宁 丹东 118200)

**[摘要]** 随着利率市场化的不断推进,我国商业银行的发展既面临着机遇也面临着挑战,如何利用利率市场化契机以及商业银行整体转型的机会,是目前商业银行在改革发展中需要着重考虑的问题。本文将从商业银行信贷风险来源角度切入,分析商业银行信贷风险管理上的特点和缺点,就如何利用利率市场化契机完善银行信贷风险管理提几点看法。

**[关键词]** 利率市场化; 商业银行; 信贷风险管理

**【DOI】** 10.12252/j.issn.2096-6261.2019.12.414

## 一、商业银行信贷风险的来源

### (一) 宏观经济环境的变动

宏观经济环境比较复杂,变化频繁且剧烈,一旦宏观经济环境发生极大的变动便会影响金融市场的稳定,从而给商业银行信贷带来更大风险。尤其是在经济全球化背景下,外国市场风险会随着国际贸易和国际市场交易而带入到我国,影响我国金融市场的稳定。比如2008年美国爆发的次贷危机便通过国际市场对各个国家均产生了不同程度的影响,我国政府虽然及时推出了扩大内需政策和货币政策,避免风险扩大,但是近几年来随着资产证券化的快速发展,金融市场自由程度提高,再加上经济下行压力大,我国金融产业和实体经济行业在发展上均遇到了障碍。

### (二) 政府政策变化和干预

我国政府对于金融市场的管理主要采取的是监管和宏观经济政策来调控和调节经济,对商业银行的监管主要表现在货币政策、产业政策和具体业务上的干预。首先商业银行是货币政策传导途径,所以当货币政策发生变动之后商业银行的业务经营便会受到影响,从而影响信贷的规模,影响信贷的业务发展。

### (三) 商业银行内部风险

我国商业银行的发展要远远落后于发达国家,表现在信贷风险管理上便是信贷风险管理体系不完善以及信贷风险管理能力较弱。比如在信贷风险管理体系上,在贷前管理中缺乏完善的评价指标,缺少定量分析;在贷中和贷后管理上不能对所贷款的企业进行有效的监控。此外,在信贷风险管理能力上,信贷风险管理人员的专业技能和风险责任意识还有待进一步提高。

## 二、商业银行信贷风险管理的特点

### (一) 投向行业集中性

商业银行信贷最大的特点便是行业集中性,也就是在投向上往往集中于某一个行业,并长期对这一类企业发放贷款。这主要是因为受到政府产业政策偏向的影响,一般来说产业政策更偏向于新兴产业和重点产业。这类企业在得到银行信贷支持以后便会获得较快的发展,银行能取得较为可观的贷款收益。

### (二) 以块为主的横向组织架构

以块为主的横向组织架构虽然可以扩大业务范围,增加信贷业务量,但是在管理上却出现了权力分散,无法组建高效全面的信贷决策队伍和信贷管理体系。此外,在横向组织架构下,在贷后管理上存在的问题更严重,这是因为很多商业银行没有建立完善的激励考核机制,一些信贷业务员和管理人员缺乏控制信贷风险的主动性,在贷后风险管理中存在职责不到位、责任缺失的问题,当不良贷款发生之后找不到相应的负责人员,或者直接通过追究业务员责任了事。这不利于调动人员积极性,既无法让信贷人员尽职,也无法让其免责,使风险溯源无从谈起,反而使经营操作中的缺陷被放大。

## 三、利率市场化下如何完善商业银行信贷风险管理

### (一) 形成稳健理性的经营理念,完善组织架构

商业银行在不断扩张的经营理念下,一味地追求扩大业务

规模,增加客户数量 and 市场份额,却忽略了不良贷款的存在,导致不良贷款率上升。因此,在利率市场化条件下,随着金融市场机制的不断完善,市场的作用越来越大,商业银行想要防范风险,全面有效地迎接挑战,就应该构建稳健和理性的经营理念,同时积累管理经验。

### (二) 建立完善和动态发展的信贷风险管理体系

首先,应构建完善的信贷评价机制,将定性分析和定量分析结合起来,根据自己的实际情况选择合适的数量模型不断完善信贷风险评价指标,将行业和区域分析纳入指标体系中。此外,要加强贷后监管工作,对所贷款企业的生产经营进行监督。当然,商业银行信贷风险管理体系不是一成不变的,应该根据宏观政策和经济环境的变化动态发展,充分利用市场环境来完善管理体系,从而促进商业银行长期稳定地发展,并保障金融市场的稳定。

其次,要增强监管对业务模式创新的管控。随着银行、非银金融机构和科技企业在各自领域的专业化发展,其各自在自有客群和场景积累了大量数据和风控经验,促使了互联网贷款“生态系统”的出现。这种生态系统可以由一家机构为核心,而综合性金融集团、大型互联网电商和风控、投顾等科技公司则输出数据、模型和科技力量,以期为其获客和风控环节“赋能”。这种业务模式固然可以充分发挥不同机构的比较优势、减少业务短板,但是一方面输出的数据是否真实、有效,本身就存在疑问;另一方面,在这种外包合作中存在固有的道德风险,有些机构不仅有第三方协助风控和获客,还引入其他机构提供担保和增信,更可能导致风险蔓延。根据监管政策要求,前述联合放贷额度的规定对只提供资金获利、不承担放贷风险的合作行为将产生较大约束,同时,监管政策还要求不得以任何形式为无放贷资质的合作机构提供资金,不得与无放贷业务资质的合作机构共同出资放贷,从牌照角度明确合作规范。未来监管对于这种基于互联网贷款的业务模式创新,不仅要着眼于产品、额度、资质等传统维度,更要注重“生态”层面的把控,要进一步对各类持牌机构之间的合作模式、各机构开展互联网贷款业务可以进行的业务创新制定明确的政策框架,出台正面清单和负面清单,通过顶层设计协调理顺互联网贷款的业务模式创新。

### 结束语

综上,随着金融市场机制的不断完善,利率市场化得到了快速发展,市场在金融市场中发挥的作用越来越明显。而对于商业银行来说是,也逐渐脱离政府发展信贷业务,但是由于外界环境、政策的变动以及商业银行自身问题,在信贷风险管理上既面临机遇也面临挑战。本文认为在利率市场化背景下商业银行可以从完善经营理念、完善组织架构以及发展动态的信贷风险管理体系等方面来逐渐完善信贷风险管理。

### 参考文献

- [1] 李宁果, 商业银行信贷资产证券化业务的综合收益研究[J]. 新金融, 2015(04): 43-46.
- [2] 曹国华, 刘容凡. 供给侧改革背景下我国商业银行信贷风险的防控[J]. 财经科学, 2016(04): 22-30.