**商业银行信贷风险管理的现状、问题及对策研究**

**摘要：**我国商业银行发展的速度是比较快的，但随着快速的发展，不少的信贷风险问题暴露出来，有些问题还一直存在，没有得到有效的管理方案，因此，提高信贷风险管理水平，有效管理风险，减少因为信贷风险因素给银行带来的损失，是商业银行现在最迫切需要解决的。保障银行的收入来源处于较稳定状态。这不仅能够让商业银行稳定而又快速发展，也能保障我国社会和经济的稳定运行。本文通过文献查阅和分析，并且根据我国商业银行的现状，分析了信贷风险管理中存在的问题，并在此基础上提出决策建议，希望能给商业银行提高信贷风险管理的水平提供参考价值。

**关键词：**商业银行，信贷风险，风险管理，问题，对策

**Research on the current situation， problems and countermeasures of Credit Loan Risk Management in commercial banks**

**Abstract：**The development of commercial banks in China is relatively fast, but with the rapid development of commercial banks in China, many credit risk problems have been exposed, and there are still some problems, there is no effective management plan. Therefore, to improve the level of credit risk management, effectively manage the risk and reduce the loss caused by credit risk factors is an urgent problem for commercial banks. Ensure that the bank's revenue sources are relatively stable. This can not only make commercial banks develop steadily and rapidly, but also ensure the stable operation of social economy. Through literature review and analysis, combined with the current situation of China's commercial banks, this paper analyzes the problems in credit risk management, and on this basis puts forward decision-making suggestions, in order to provide reference value for commercial banks to improve the level of credit risk.

**Keywords：**Commercial bank， credit risk， risk management， problems， countermeasures

目 录

[第1章 绪 论](#_Toc22147)

[1.1研究背景和意义](#_Toc2597)

[1.1.1商业银行信贷背景分析](#_Toc23277)

[1.1.2本课题的研究意义](#_Toc567)

[1.2文献综述](#_Toc26982)

[1.3研究方法和内容](#_Toc24297)

[1.3.1研究方法](#_Toc30369)

[1.3.2研究内容](#_Toc6756)

[第2章 商业银行信贷风险管理相关概述](#_Toc13125)

[2.1商业银行信贷风险的概念](#_Toc19794)

[2.1.1信贷风险](#_Toc15756)

[2.1.2信贷风险管理](#_Toc11377)

[2.2主要的信贷风险类别](#_Toc28919)

[2.2.1信用风险](#_Toc16370)

[2.2.2市场风险](#_Toc19659)

[2.2.3流动性风险](#_Toc2710)

[2.2.4操作风险](#_Toc28449)

[2.3我国商业银行信贷风险管理的流程](#_Toc18150)

[2.3.1风险识别](#_Toc20950)

[2.3.2风险计量与评估](#_Toc21243)

[2.3.3风险监测](#_Toc8095)

[2.3.4风险控制](#_Toc26540)

[2.4商业银行信贷风险管理的意义](#_Toc27398)

[第3章 我国商业银行信贷风险管理的现状分析](#_Toc24103)

[3.1我国商业银行信贷风险的现状](#_Toc7718)

[3.1.1贷款质量](#_Toc7989)

[3.1.2贷款结构](#_Toc29013)

[3.1.3资本充足率](#_Toc29115)

[3.2我国商业银行管理信贷风险的要求](#_Toc26663)

[3.3我国商业银行信贷风险的预警机制](#_Toc19003)

[第4章 我国商业银行信贷风险管理存在的问题](#_Toc3942)

[4.1贷前风险防范意识不足](#_Toc2912)

[4.2缺乏健全的风险预警机制](#_Toc19446)

[4.3贷后管理工作不到位](#_Toc26581)

[4.4信贷风险管理制度不健全](#_Toc18885)

[第5章 我国商业银行信贷风险管理对策](#_Toc22526)

[5.1优化信贷风险管理体系，完善内部控制](#_Toc21291)

[5.2强化信贷风险预警机制](#_Toc27209)

[5.3加强贷前规范性检查，完善工作人员的绩效考核机制](#_Toc23663)

[5.4强化贷后的全面性管理](#_Toc11055)

[第6章 结 论](#_Toc11337)

[参考文献](#_Toc2593)

[致谢](#_Toc4501)

# 第1章 绪 论

## 1.1研究背景和意义

## 1.1.1商业银行信贷背景分析

商业银行在金融市场处于重中之重的地位，它们已成为整个国民经济的核心，也是金融市场的核心，能够平稳运营对维护经济社会的健康稳定发展具有十分重要的作用。我国市场经济建设以来，商业银行已成为不可或缺的一部分。他通过向其他金融机构提供金融融资和结算服务，为中国经济发展作出了重要贡献，促进了社会资源和资金的运行。这一过程激活了市场活力，从而可以实现价值创造功能。

在这样的背景下，由于经济水平提高，信贷的需求量增加，我国商业银行信贷业务量上涨，目前信贷业务的发展是处于上升趋势中，商业银行需要一直创新，采用大数据技术来管理业务，来增大规模，利用技术层面的强有力优势。现如今金融市场的竞争比较激烈，我国商业银行既面临发展的机遇，也面临挑战，在全球化时代，商业银行的发展将关系到整个经济社会。信用管理是商业银行管理的重要组成部分，银行利用大数据时代的技术，建立健全信贷风险管理体系，加强追踪管理贷款人员借款信息，对产生的风险作出有效的管理控制，银行更能有效的管理信贷风险，规划好管理策略，从而提高信贷业务的质量，降低信贷风险因素给银行造成的损失，稳定业务的发展。

### 1.1.2本课题的研究意义

金融风险伴随着经济全球化而不断地涌现，这使得商业银行面临越来越多的挑战和压力。随着信贷业务量的增加和市场环境的变化，商业银行现有的信贷风险管理体系还不能完全适应新时代的发展要求，银行的风险防范和发展已不能适应业务需求和发展，在这种情形下，商业银行应更加重视加强管理信贷风险。商业银行作为金融市场一支强大的队伍，信贷管理在商业银行的发展中起着重要的作用，强大的信贷风险管理能力可以增强商业银行的竞争力。当前，商业银行面临的风险和挑战越来越多大。因此，商业银行更要注重管理信贷风险，信贷风险管理能力是银行在发展中，与其他金融机构的强有效的竞争力，提高信贷风险管理能力也就是增强竞争力，在根本上影响银行的发展，可以有效地促进中国社会经济水平的提高。

商业银行的信贷风险管理和防范能力是受到金融行业广泛关注的，因为银行的信贷业务的质量会影响银行自身的盈利能力，而且还影响着整个国民经济的稳定运行和国家金融业的安全，所以银行要有效的管控信贷风险，优化银行风险防范的能力，需要不断的升级信贷风险管理的制度。因此研究银行的信贷风险管理意义重大，此文章通过分析研究我国商业银行信贷风险管理的现状问题和管理对策。

## 1.2文献综述

阿轲玲（2019）研究表明，我国银行业务经营的盈利较大部分是通过信用贷款业务获得的收入，现如今，银行以及国家都非常关注商业银行的信贷风险管理。现阶段由于监督制度的缺乏，一些贷款风险显现出来，虽然我国商业银行在监督管理方面有投入了比较大的精力和时间，但是整体的监督管理效率仍然不太明显，在当前的环境情形下，由于商业银行在实际操作的过程中，不断地研究创新金融产品，在监管方面还缺乏有效的经验，从而也有可能会导致商业银行出现这些信贷风险。由于我国现信用贷款质量较不乐观，所以需要不断地升级对信贷的管理，减少因为信贷风险因素给银行带来的损失，保证我国商业银行的信贷的质量。

葛倩倩（2020年）研究指出，商业银行应该通过贷前、贷中和贷后的综合管理。在借款人拿到款项之前，要对贷款所需的资料进行严格管控，规范的操作贷款流程，严格把控、审核贷款人的资质，优化银行的内部审批的机制，这能初步对信贷风险进行防范，以达到控制和管理信贷风险的目的。贷中要加大力度催收不良资产。款项发放后的管理工作要将具体的职责具体到管理部门和详细的工作人员，建立和监督借款人信息档案，加强追踪贷款人员借款信息，看是否产生变数，对变数作出有效的管理控制，提高银行的内部管理水平。

王志强（2018）研究表明，现发展阶段，商业银行的信贷业务跟信贷风险的管理和防范是备受金融行业乃至全球经济广泛关注的，急需解决信贷业务中存在的风险问题，有内部跟外部两方面的风险，如果这些风险没有控制防范好，将会影响银行的经济发展形势，从文章来看，作者王志强觉得我国商业银行的经营模式在不断地创新，但是风险的管理能力没有跟上发展的步伐，管理模式比较老套，没有创新点。商业银行在业务拓展的过程中不能一味地只追求利润，否则不仅不能让利益最大化，而且还会让风险问题不断暴露，得不偿失，所以，在业务发展的同时，管理也要不断地创新，保持相对应的平衡。

### 1.3研究方法和内容

### 1.3.1研究方法

本文主要采用以下方法进行研究：

文献研究法：通过查阅文献资料，参考并分析资料，并通过对文献的研究，对商业银行信贷风险的成因以及如何控制信用的贷款风险，提出了切实可行的对策和建议。

比较研究法：本文提出了防范和解决我国商业银行信用风险的对策，并借鉴了西方国家的成功经验，如西方商业银行完善的公司治理机制，试图将其与我国的实际情况相结合，解决这一问题。

定性与定量相结合：在我国商业银行信贷风险管理研究中，本文运用该理论进行了科学的分析，也要结合了目前信贷业务在金融行业环境中的数据，实际反馈，进行定性与定量分析研究。

### 1.3.2研究内容

第1章“绪论”，介绍论文的研究背景和意义；

第2章“商业银行的信贷风险管理相关概述”，讲述信贷风险的含义、信贷风险管理的概念和如何管理信贷风险；

第3章“我国商业银行信贷风险管理的现状分析”，从三部分来讲述现状，包括贷款质量、贷款结构和资本充足率等方面来分析；

第4章“我国商业银行信贷风险管理存在的问题”，讲述信贷风险管理中的各方面问题，主要从管理制度、贷前、贷中和贷后等；

第5章“我国商业银行的信贷风险管理策略”，分析我国商业银行信贷风险管理中的现状问题，提出针对性的对策；

第6章“结论”，根据前几章的研究情况来得出结论。

#  商业银行信贷风险管理相关概述

## 2.1商业银行信贷风险的概念

### 2.1.1信贷风险

信贷风险是指商业银行在经营过程中受到各种不确定因素、预期收益和实际差异的影响，造成损失的可能性。也可以说，是因为借款人没有按照合同的规定履行义务，不还款而导致银行承受损失的风险。

### 2.1.2信贷风险管理

从狭义的信贷风险管理角度看，商业银行的信贷管理仅指贷款发放前的调查、贷款期限内的管理以及风险发生后对贷款的监督、控制和处理。

信贷业务的每一个过程都有加强风险管理，不可松懈下来，可以对风险进行识别、计量，把不同的风险量化，对风险以及风险事故导致的后果程度进行分析和评估，商业银行应严格安排进行风险监测，规划应对措施，建立风险流程化管理，直到贷款收回。

## 2.2主要的信贷风险类别

### 2.2.1信用风险

信用风险是指债务人缺乏诚信，没有按照合同的约定履行义务，直接违约所造成损失的风险。虽然说我国经济水平是在不断地上升地趋势，贷款的需求量也大，但是优质的贷款客户还是缺乏，这种情况会导致银行对目标客户的期望也会相应下降，使得市场上的贷款发放收紧。借款人不能及时偿还贷款的情况、或者借款人为了骗取较高额度的贷款又或者为了获得银行的低息贷款会出现骗贷的行为，这种行为会造成巨大的资产损失，影响商业银行的资金回笼。

### 2.2.2市场风险

市场风险是指由于汇率、利率、股票价格、商品价格等市场价格的不利波动而造成损失的可能性。导致商业银行信贷资产损失的市场风险有多种类型，如汇率风险、利率风险、股价风险和商品价格风险。如果市场的价格有所波动，并且是不利的变动，这些不利因素从根本上影响银行的收入。

### 2.2.3流动性风险

流动性风险是指公司虽然有偿付能力，但仍不能及时获得足够的流动资金以应对支付到期债务而造成损失的可能。

银行通过转让资金而收取利益，主要是通过吸收存款人在银行的存款，筹集资金，支付给存款人一定的利息，转而将资金通过发放贷款的形式借给借款人，债务人按照规定的时间偿还并支付一定的利息，银行通过赚取其中的利息差。在这个过程中，银行是债权人和债务人两种角色，贷款的期限相对较长，原本就缺乏流动性，倘若部分借款人不能按照约定时间及时偿还借款或者出现违约问题，这会影响商业银行的资金回笼速度，也就是导致商业银行的流动性不足，进而导致银行无法及时获得资金来支付债务的风险。

### 2.2.4操作风险

操作风险是指因信息系统或内部控制缺陷直接或间接的导致意外损失的风险。在业务开展过程中，可能由于人员错误，计算机系统问题，内部控制错误，粗心大意或无法控制的外部事件而造成损失。造成这种风险的主要原因是主要是风险流程化管理制度不够健全和完善。

## 2.3我国商业银行信贷风险管理的流程

### 2.3.1风险识别

要对风险进行管理，首先第一步就是对风险识别，这一步是风险管理过程中的基础步骤。首先，银行需要在发生贷款风险事故之前先了解风险，确定哪些风险因素导致风险事故的发生，然后进行风险分析，并确定风险的性质，运用各种应对风险的系统科学方法，进行风险管理。

### 2.3.2风险计量与评估

如上所说，管理信贷风险的第一步是识别风险，那么第二步就是对风险量化，计量风险。分析风险的大小，评估风险导致的结果程度，根据不同的风险性质，采用不同的风险计量方法，才能得到准确有效的风险计量结果，从而达到风险计量和评估的有效性的目的。

### 2.3.3风险监测

风险监测是监测风险变化的发展方向，风险发展的详细过程，所以风险监测是个动态的监测方法。银行根据不同的风险性质进行定量、定性评估，进行风险的探测，再统计每个风险监测过程中的评估结果，分析风险控制的效果，及时反馈风险监测结果是否可靠有效。商业银行应做到精准到位，严格安排风险监测的工作，制定应对措施，开展风险控制。

### 2.3.4风险控制

风险管理人员通过规避风险，控制损失，转移风险和保留风险等措施，识别和衡量风险，有效管理风险，消除或降低风险事件造成损失的可能性。商业银行对信贷过程中的风险要进行从始到终的风险控制，贯穿整个贷款过程。因为有些风险是不能消灭的，所以管理者建立风险流程化管理，要把损失的可能控制在一定范围内，以免让商业银行在风险事故发生后遭受难以承担的损失。

## 2.4商业银行信贷风险管理的意义

随着信贷业务量的增加和市场经济的全球化，使得银行面临的压力和挑战越来越大，而信贷这个基本业务是商业银行业务中占比最大的，也是银行最主要的营业收入来源，由于我国现阶段对信贷风险的管理防控机制较不成熟，信贷风险管理的问题一直存在，对整个银行业乃至全球经济的影响力非常巨大。如今，我们应着重探讨中国商业银行的信贷风险现状，有针对性地管理信用风险，尽可能地降低损失，稳定地经营。

# 第3章 我国商业银行信贷风险管理的现状分析

## 3.1我国商业银行信贷风险的现状

### 3.1.1贷款质量

贷款质量具有复杂性、过程性、运动性和综合性。贷款质量的影响因素复杂，不仅受到工作人员、借款人的各方面因素影响，还受到经济社会环境和国家经济政策和方针的影响。贷款质量贯穿整个贷款过程，并且由于运行属性使得贷款质量处于运动、变化的过程之中，有可能变好，也有可能变差。

说到商业银行资产质量的问题的时候，离不开不良贷款率这个关键指标。近几年来，我国商业银行的不良贷款率持上升趋势。截至2019年第四季度末，中国商业银行不良贷款余额为2.41万亿元，比上一季度末增加463亿元。商业银行不良贷款率为1.86％，与上季度末持平。2019年第四季度末，商业银行正常贷款余额为127.2万亿元，其中正常贷款余额为123万亿元，专项贷款余额为3.8万亿元[[1]](#footnote-1)。可以看出，我国商业银行不良贷款余额和不良贷款率有上升的趋势。

表1 2010年~2019年不良贷款余额 单位：亿元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 时间/项目 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| 不良贷款余额 | 4336 | 4279 | 4929 | 5921 | 8426 | 12744 | 15123 | 17142 | 20315 | 24136 |

表2 2010年~2019年不良贷款余额率

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 时间/项目 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
| 不良贷款率 | 1.1% | 1.0% | 0.95% | 1.0% | 1.25% | 1.67% | 1.74% | 1.74% | 1.83% | 2.41% |

图1 2010年-2019年不良贷款余额趋势图 单位：亿元

图2 2010年-2019年不良贷款率趋势图

### 3.1.2贷款结构

商业银行的资产结构成为关注的焦点，银行的贷款结构在很大程度上影响银行的信贷风险，调整商业银行的贷款结构，可以达到控制信贷风险的目的。中华人民共和国国家统计局于2020年2月28日发布了《2019年国民经济和社会发展统计公报》。数据显示，各项贷款总额：1586021亿元，比上年末增长11.9%；其中：境内短期贷款：472380亿元，比上年末增长6.6%；境内中长期贷款：971805亿元，比上年末增长13.7% [[2]](#footnote-2)。由以上数据可以表明，我国商业银行现有贷款结构具有如下结构特点：目前我国商业银行银行贷款结构不协调，短期贷款比重少，长期贷款比重高，经济的增长过度依赖长期贷款。因此在金融市场发生大的变化时，不仅影响商业银行自身的盈利能力，而且还影响着整个国民经济的稳定运行和国家金融安全。

### 3.1.3资本充足率

资本充足率是指银行自身资本与加权风险资产之比，代表银行的最终偿付能力，并衡量了商业银行的承受风险能力。充足率是一个重要的指标。

中国商业银行的资本管理主要限于核心资本，对子公司资本的管理还不够重视。总体来讲，我国商业银行的短期核心资本充足率和资本充足率均保持较高水平，符合中国银行保险监督管理委员会的监管要求（2020年第6号），也就是商业银行的资本充足率应达到其注册银行业资本充足率的平均水平，且不低于10.5％。截止至2020年2月1号，我国商业银行资本充足率14.6% [[3]](#footnote-3)，达到了监管要求，但是由于我国经济水平快速发展起来，社会对资金的需求有所增加，信贷也因此得到迅猛的发展，信贷资产会消耗大量资本，且在计算资本充足率时，其较高的风险权重会增加风险资产的规模，导致资本充足率的下降，所以从长期来看，银行资本充足率还存在隐患，实际偿债能力有限。

## 3.2我国商业银行管理信贷风险的要求

中国银行保险监督管理委员会要求的具体思路是：国有商业银行和其他商业股份制商业银行要监督和评估不良贷款，特点是重点关注不良贷款的趋势，要求商业银行的不良贷款率不得高于2%，拨备覆盖率不得低于150%，建设不良贷款处理的具体分析研究，看银行的水平能否再上一个新台阶。还有，企业要根据发展的实际情况，严格规范信贷业务流程，健全管理的制度，把损失控制在一定范围内，严格开展风险控制工作。从长远来看，我国现信用贷款质量较不乐观，所以对于工作条件差，负担重的商业银行和信用社要保证信贷业务的质量，需要不断地升级对信贷的管理，减少因为信贷风险因素带来的损失，采取多种方式来管控不良贷款，通过多种渠道进行资产运作和筹集资金，保证资金的回笼，充实资本金。

## 3.3我国商业银行信贷风险的预警机制

要进行风险管理，事先的防范和预警是非常重要的。越早发现和管理风险，发生损失的可能性就会越小。

我国商业银行在发放贷款后，需要判断原来的风险因素是否有发生变化，并且需要判断贷款人的偿还贷款的能力有没有受到不良因素的影响，因此在业务的经营过程中需要对风险因素进行一套系统的、规范的预警指标进行风险的探测，进行有效的分析，给出相对应的管理分析方法。根据动态地追踪客户的状况，及时发现客户的潜在风险，发现问题贷款，并建立一套能够调节和反馈的信贷风险预警机制，通过风险警报在更短的时间内及时发出风险预警信号，采取最科学有效的风险管理措施来提高抵抗风险的能力。

根据风险级别，贷款可以分为五类，即五级分类系统，分为：正常，关注，次级，可疑和损失等。五级分类可以更有效地帮助银行及时发现信贷风险。这种分类方法基于动态监控，能迅速地发现贷款发放之后产生的系列问题，主要是通过对贷款偿还人的现金流量，抵押或担保品的价值和经营收入等方面的因素进行探查、监测和分析，能够有效的跟踪贷款的质量，准确的识别出潜在的风险。贷款的监测并不是出现问题贷款或者借款人偿还不起债务时才进行科学的分析和监测，这个动作是从贷款发放之日起的整个贷款周期，就要实施监管控制，根据借款人的各方面因素的变化，采取有效的管理措施，减少不良贷款。

# 第4章 我国商业银行信贷风险管理存在的问题

## 4.1贷前风险防范意识不足

对于大多数商业银行而言，在信贷发展方面，更注重利润跟行业内的竞争问题，防范贷款风险意识不足，贷前的真实性尽职调查关注度较低。商业银行的高级管理层更加看重员工的“业绩”而非风险防控能力，以“业绩”作为员工工作能力的考核点。这就导致了一些银行的客户经理或者员工为了当前的收益，在贷款前，会不顾银行的风险承受能力，人为制造数据，甚至会对借款人的不良信息进行隐瞒，放宽贷款的审批条件，来达到放款的额度，达到绩效考核标准，增加自己的薪资水平。较差的贷前风险防范意识，会导致商业银行的资金链脆弱，资金的回笼存在一定问题，没有足够的偿还能力，银行极有可能造成严重的损失。

如果银行的工作人员贷前风险防范意识不足，调查只流于形式，这会给不法分子提供可趁之机，如以下案例所示。

2006年11月30日，北京市第一中级人民法院审理了多起欺诈案件，涉案金额超过1000万元，甚至上亿元。就拿其中一例涉及汽车消费贷款的来说，银行有一起汽车消费贷款欺诈，经调查，借款人提供虚假贷款信息。他们在与银行签订汽车贷款合同时，伪造了购车协议、购车收据和担保人的收据证明。再加上银行销售人员贷前调查时，对贷款人资信材料、贷款用途、偿还能力等没有进行调查，只是做个形式，审核部门对车贷发放审核不严，这些种种因素造成银行的贷款被诈骗，放出去的款项不能安全回收。案件充分暴露出银行在信贷发放前的调查审核等地方还存在着隐蔽性的问题，因此产生出不合格的贷款，并且这种问题需要一段时间后才能被发现，一般来说，当发现风险事故时，已经不能挽回造成的损失了。[[4]](#footnote-4)

## 4.2缺乏健全的风险预警机制

在预警系统方面，部分商业银行长期以来主要存在着以下问题。我国商业银行虽然对风险因素有了一定预警指标进行风险探测的管理方法，但从目前情况看，风险预警机制控制不好，不能完全满足银行风险控制的要求，风险预警方法相对落后。银行实行五级贷款分类制度，这是银行识别风险的方法和风险预警机制。五级分类制度存在一定的限制，其不仅不能对借款人进行动态的跟踪，也不能识别未发生的信贷风险，只能够在贷款的客户偿还能力发生问题时或者发生违约之后，才能发现信贷风险，未能充分利用新时代的信息技术功能建立智能风险预警，有一定的滞后性。风险预警的滞后性在如下案例中能够充分体现出来，无法完全满足银行风险控制要求。

2013年3月20日，无锡尚德太阳能发电有限公司无法偿还到期债务，并依法破产，改组。截至2013年2月底，中国建设银行，国家开发银行，中国银行和中国农业银行等9家债权人已向无锡尚德发行了71亿元人民币。目前，无锡尚德无法偿还到期债务，在公司宣告破产前的贷款管理过程中，系统未能实现预警，没有对企业还款能力进行动态的跟踪，给9家债权银行造成巨大损失，暴露出商业银行对贷款公司风险防范的不足，银行的风险预警存在严重的滞后性。[[5]](#footnote-5)

## 4.3贷后管理工作不到位

贷后管理工作质量不高，贷后管理工作存在走过场的问题，不能真正的了解借款人主体、财务收支、债务偿还能力及抵质押品的市场价值得变化等情况，不能达到动态监测，起到防范贷款风险的目的。

当前，商业银行信贷风险控制中最容易疏忽的一个环节是贷后管理工作。如果疏忽了贷后风险管理工作，就不能及时地作出有效的管理控制，无法对贷款客户潜在的风险作出有效的风险防控措施，更不能监测贷后动态风险的变化趋势情况，这会影响到信贷资产的质量，影响商业银行的盈利能力。

## 4.4信贷风险管理制度不健全

在贷款这个业务的开展过程中，信贷风险管理是需要一直存在的，是贯穿整个贷款过程的，从基础上影响银行在各个贷款业务环节的行为模式，影响银行的风险管理水平，从而影响银行各项业务的稳定展开。当前，由于我国商业银行对信贷风险的监督管理工作投入较少，没有严格的制定信贷风险管理制度，信贷风险的管理机制是较不完善的，大多数的风险控制仅停留在业务开展合规性的要求，还不能与风险程度相匹配，没有办法有效地反馈贷款风险问题。主要表现在借款人的真实性调查拘泥于形式，贷款流程不全面。各个岗位之间责任和权限也相对不明确，甚至各个部门之间为达到各自的利益，以至于出现问题时相互推脱，无法有效地配合管控信贷风险。

#

# 第5章 我国商业银行信贷风险管理对策

## 5.1优化信贷风险管理体系，完善内部控制

首先要根据我国商业银行的风险管理的实际情况进行摸索、改进，制定好信贷风险管理的操作流程和完善管控的体系。其次要落实银行工作人员的管理职责，将银行的风险管理细化，要对各部门之间、各个岗位之间的责任和权利作出明确的划分，将责任落实到具体的个人，避免发生相互推脱的情形，并为银行选定具备风险管理能力专业人员。提升银行工作人员的风险意识，做好员工的培训管理，建立强有效的内部风险管理制度。最后建立健全的信贷风险管理制度，规范贷款业务的每道程序，做好贷前对借款人的尽职调查，在贷款发放之前要严格审批贷款资料，以及贷后对客户做好跟踪管理，判断客户的还款能力是否发生不利的变化，作出及时的管控措施。

## 5.2强化信贷风险预警机制

完善风险管理的预警制度，在新时期，要采用先进技术，利用互联网技术，整合风险信息资源，建立统一的监控体系，全面分析和评估借款人，做到尽早识别、发现和管理信贷风险。确立风险预警系统的过程中，应采取全新的智能技术来更新系统数据库资源，能够及时地、有效地对借款人的风险进行科学性的分析，可以改善风险反应滞后的状况，加强贷中对风险的把控，采取有效的防范措施。

## 5.3加强贷前规范性检查，完善工作人员的绩效考核机制

首先需完善银行工作人员的绩效考核制度，保证机制的适用和实用，并将贷款的质量纳入贷款业务员的工作考核范围内，风险把控能力与员工的业绩进行挂钩处理，并制定与风险相对应的责任制度和激励制度，从而在贷款业务的操作过程中，加大风险管理的考核力度，建立健康的风险管理文化，加强从业人员的风险防范意识，加强贷前规范性检查，将管理理论渗透和落实到日常的贷款工作中。为了增强员工的合规意识，销售人员应在贷款前对借款人进行严格的情况调查，从客户的经营状况，财务状况，声誉状况和担保状况开始严格调查。按照严格的信贷业务标准完成审核工作，把贷前的信贷风险尽可能地降低。

## 5.4强化贷后的全面性管理

尽管在贷款发放前已经采取了一定的风险识别和防范措施，但是在贷款后也需要采取必要的跟踪监测，加强监督管理。因为借款人的风险是不断地在发生变化的，之前的预测也会产生一定的变数。因此要定期检查借款人的生产经营状况、抵质押物的现状、贷款使用情况及偿债能力，并按照这些数据情况建立贷款业务管理档案，看是否有发生变化的情况。对客户进行分类，按照监测的结果调整贷款客户的风险等级，采取不同的管理手段，加强贷后管理，确保按时还贷。

# 第6章 结 论

商业银行的快速发展不仅稳定了金融市场，也拉动了社会经济的增长，给个人和企业带来了便利，改善资金短缺带来的不便之处。现由于我国贷款质量有较大的提升空间，所以需要不断地升级对信贷的管理，减少因为信贷风险因素给银行带来的损失，保证我国商业银行的信贷的质量。在变化的金融市场中，现有的管理系统和方法可能不适合未来的发展，如今，我们必须根据实际情况不断地优化风险管理制度，提高银行风险管理水平，适应当代，为银行寻求更稳定的发展环境。商业银行要从自身做起，建立健全各项制度，妥善审查不良贷款，尽量减少不良贷款。同时，个人和企业还必须提高自身的诚信度，不得有欺诈行为，对我国商业银行的发展做出一份贡献。

# 参考文献：

[1]潘慧.浅析新时期我国商业银行信贷风险管理存在的问题及对策[J].中外企业家，2018(14):21.

[2]师兴堂.商业银行信贷风险管理存在的问题及对策分析[J].时代金融，2018(8):108+113.

[3]邹小红.我国商业银行信贷风险管理过程存在的问题与对策思考[J].商业经济，2017(10):120-121.

[4]刘冰.论商业银行内部审计对信贷风险的防范[J].现代营销(下旬刊)，2018(6)

[5]王思源.我国商业银行信贷风险管理与防范[J].金融经济，2017(02):121-122. [6]杨茗.我国商业银行信贷风险管理.[J]中国商论，2019(10).

[7]张丽.我国商业银行个人信贷业务发展方向分析.[J]现代商业，2016(6).

[8]魏博文.我国银行的信贷生态问题探究和分析.[J]北京金融，2016(13).

[9]李霞.商业银行信贷风险管理与防范.[J]时代金融，2017(32).

[10]周鹏.我国商业银行和外资银行信贷风险管理的比较研究[D].成都：西南财经大学，2016.

[11]刘俊妤，毛淑珍.我国商业银行信贷风险管理存在的问题及其优化研究[J].商业会计，2016(05):92-94.

[12]李雪寒.我国商业银行信贷风险管理与防范[J].时代农机，2015(08):84，86.

[13]叶至夏.探析我国商业银行信贷风险管理[J].科技创新导报，2015，12(11):186.

[14]高速.Y银行信贷风险管理研究[D].黑龙江大学，2018.

[15]张蔚丹.S商业银行信贷业务风险控制研究[D].西安石油大学，2018.

[16]张汉军.FN农村商业银行信贷业务风险评估与防范研究[D].河南工业大学，2018.

[17]樊文萍.新疆HS县农信社信贷风险管理改进研究[D].西安理工大学，2018.

[18]朱松.我国商业银行信贷风险管理方法略谈[J].现代营销(下旬刊)，2018(09):104-105.

[19]葛倩倩.我国商业银行信贷风险管理探析[J].时代金融，2020（02).

（2019）（2018）

[20]阿轲玲.我国商业银行信贷风险管理存在的问题与对策分析[J].现代经济信息，2019（09).

[21]王志强.我国商业银行信贷风险管理存在的问题与对策分析[J].商场现代化，2018（12).

[22]MILLER G， ROBBINS D.KEUM J. Incentives certification and targets in performance budgeting[J].Journal of Commercial Lending， 2007(30).

[23]Glen，Ph.D.Arnold.Corporate Financial Management， Pearson Education， 2015 (6).

[24]Lias.&quot;Globalization， entrepreneurship and the region， &quot; EIM Research Reports 2016(5).

# 致谢

回首四年的大学生活，我感到更加充实，当论文即将完成的那天，我感到非常兴奋。首先，我要衷心感谢老师。他不仅在选题、篇章设置、社会调查、论文定稿等方面付出了大量的努力。严谨的学风，宽厚的爱心，积极乐观的人生态度，为我的终身学习树立了榜样，他每一句鼓励的话语以及实诚的建议，使我坚持不懈、永不言弃。在此，我向各位由衷的表示感谢，这四年里，每天晚上，我都清楚地记得老师的教导和指导，以及家人和同学们的帮助，帮助我顺利、愉快地完成了学业。

1. 数据来源：中国银行保险监督管理委员会 [↑](#footnote-ref-1)
2. 数据来源：国家统计局 [↑](#footnote-ref-2)
3. 数据来源：中国银行保险监督管理委员会 [↑](#footnote-ref-3)
4. 案例来源：北京法院网 [↑](#footnote-ref-4)
5. 案例来源：最高人民法院 [↑](#footnote-ref-5)