

股份制商业银行信贷资产信用风险管理研究

刘明柱

天津外国语大学滨海外事学院, 天津 300270

DOI: 10.61369/SSSD.2026060021

摘 要 : 在金融市场化改革持续深化与经济结构转型加速的背景下, 股份制商业银行作为我国金融体系的重要组成部分, 其信贷资产规模稳步扩张, 服务实体经济的能力不断增强, 但信贷资产信用风险也随之呈现出复杂性、隐蔽性等新特征。信贷资产信用风险管理直接关系到股份制商业银行的资产质量、盈利能力与核心竞争力, 更是维护金融体系稳定的关键环节。基于此, 本文针对股份制商业银行信贷资产信用风险管理展开研究, 分析当前管理工作中存在的问题, 阐述强化信用风险管理的重要价值, 最终提出针对性的实施对策, 为股份制商业银行提升信贷资产信用风险管理水平、实现稳健经营提供参考。

关 键 词 : 股份制商业银行; 信贷资产; 信用风险管理; 风险防控

Research on Credit Risk Management of Credit Assets in Joint-Stock Commercial Banks

Liu Mingzhu

BinHai School of Foreign Affairs of Tianjin Foreign Studies University, Tianjin 300270

Abstract : Against the backdrop of the deepening financial market-oriented reform and accelerated economic restructuring, joint-stock commercial banks, as an important part of China's financial system, have witnessed steady expansion in the scale of their credit assets and continuous enhancement in their ability to serve the real economy. However, the credit risks of credit assets have also presented new characteristics such as complexity and concealment. Credit risk management of credit assets is directly related to the asset quality, profitability and core competitiveness of joint-stock commercial banks, and is even a key link in maintaining the stability of the financial system. Based on this, this paper conducts research on the credit risk management of credit assets in joint-stock commercial banks, analyzes the existing problems in current management work, expounds the important value of strengthening credit risk management, and finally puts forward targeted implementation countermeasures. It aims to provide reference for joint-stock commercial banks to improve the level of credit risk management of credit assets and achieve stable operation.

Keywords : joint-stock commercial banks; credit assets; credit risk management; risk prevention and control

引言

近年来, 我国经济从高速增长阶段转向高质量发展阶段, 产业结构调整、企业转型升级步伐加快, 部分行业和企业面临经营压力, 导致股份制商业银行信贷资产信用风险暴露概率上升。股份制商业银行与大型国有商业银行相比, 在资本实力、网点布局、客户资源等方面存在一定差距, 抗风险能力相对较弱, 一旦信贷资产信用风险集中爆发, 不仅会影响银行自身的生存与发展, 还可能通过金融传导效应引发区域金融风险, 冲击实体经济稳定^[1]。因此, 深入剖析股份制商业银行信贷资产信用风险管理的有效策略, 具有重要意义。

一、股份制商业银行信贷资产信用风险管理现状

近年来, 股份制商业银行信贷资产规模持续扩张。截至2023年末, 股份制商业银行总资产达69.66万亿元, 同比增长6.7%, 信贷业务在资产结构中占比超70%。从资产质量看, 2023年9月末不良贷款率为1.30%, 较上年末有所下降, 但部分领域风险仍

较突出, 如房地产相关信贷不良率较整体水平高出0.4个百分点。在业务结构上, 信贷投向向零售端和新兴领域倾斜, 2023年股份制商业银行个人消费贷款、绿色信贷余额同比分别增长12.3%和28.5%, 但这类业务风险特征复杂, 对风险管理提出新要求。从行业分布看, 制造业、批发零售业信贷占比合计达45%, 而这两个行业受经济周期影响较大, 不良贷款贡献度超60%。

二、股份制商业银行信贷资产信用风险管理中存在的问题

（一）风险识别前瞻性不足

现有风险识别多依赖历史数据，对宏观经济波动的敏感度不足。2022-2023年，30%的股份制商业银行在餐饮、旅游等行业的信贷违约率同比上升2.1个百分点，而事前未建立有效的预警机制。风险识别属于信贷资产信用风险管理的关键部分，其预见性的强弱直接影响整体防控成效。现有风险评估大多依靠过往数据及传统经验判断，对外部因素像宏观经济走向、产业政策变动、市场波动的适应能力较弱^[2]。现有流程大多围绕单个客户微观层面分析，缺少对企业之间关联性或产业链传导机制的深入探究，没有充分考虑跨行业、跨区域系统性风险及其潜在影响。

（二）风险计量精准性有限

传统计量模型对小微企业适配性不足，目前股份制商业银行小微企业信贷不良率平均为2.8%，较大型企业高出1.5个百分点，部分银行因模型参数设置不合理，导致风险计量偏差超30%。风险计量作为衡量信贷资产信用水平的重要环节，在形成科学化风险管理框架方面占据着决定性的作用^[3]。但部分机构采用定量模型之类的方式，不过受到改变现有参数设立缺乏针对性等局限性的妨碍，导致没能做到全面结合本国特色市场要素同企业本身的实际运作状况，算出的数据出现偏差。

（三）风险监控实时性不强

多数银行仍依赖月度、季度静态数据监测，实时监测覆盖率不足40%。风险监控是及时发现信贷资产信用风险隐患的主要工具。目前，我国股份制商业银行在信贷资产信用风险方面存在实时性不足、覆盖范围有限等问题，大多数监测体系看重事后评价，依靠月度、季度的财务报表和信贷审查报告等静态材料实施分析，不能真实地表现出客户的经营动态、现金流变化及外部市场环境的即时情况；预警机制往往出现反应滞后，缺少专项干预计划的支持情形，技术支撑水平有待提升。

三、股份制商业银行信贷资产信用风险管理的重要价值

（一）有利于保障银行资产安全与稳健经营

完善信用风险管理机制能够系统识别潜在风险因素，准确评估其量化特征，及时采取干预措施降低不良贷款比率，减少银行经济损失，维护资产安全。科学化的信用管理实践有利于优化资源配置效率，也有助于银行集中精力于低风险、高收益业务领域，避免因过度扩张而带来的经营隐患，提高银行盈利能力与抵御外部冲击的能力，最终达成可持续发展的战略目标^[4]。对于资本规模相对有限的股份制商业银行而言，健全的风险管控体系就是防范多重金融风险叠加的重要屏障，在复杂市场环境下保持持续稳健运营具有重要意义。

（二）有利于服务实体经济高质量发展

强化信用风险管理手段，可促使银行形成更为科学严谨的授

信审批体系与投放模式，从而对制造业转型、小微企业扶持以及绿色产业发展予以精准支持，并为区域经济可持续发展供应持续稳定的融资保障。高效的信用管理机制还可用来限制高危低效领域过度借贷现象，促使企业规范经营行为并优化产业结构布局，防止资金空转与资源闲置问题，从而推动金融市场与实体经济发展相互协调共生的局面出现^[5]。

（三）有利于维护金融体系稳定与社会和谐

股份制商业银行是我国金融体系的重要组成部分，其庞大的信贷资产规模以及广袤的服务网络赋予其在信用风险管理方面显著的战略地位。提升这类金融机构的信用风险防控水平，可以有效地清除单个机构存在的风险隐患，也可凭借规范同业拆借、关联授信等途径切断风险传播链条，进而遏制住区域性乃至系统性金融风险蔓延的态势^[6]。

四、股份制商业银行信贷资产信用风险管理的实施对策

（一）强化风险识别前瞻性，拓宽风险识别维度

股份制商业银行要冲破传统的风险识别模式，优化风险识别的前瞻性与系统性。第一，建立多维度的风险识别体系。需创建多种风险监测体系，把宏观经济走向、产业政策导向、市场环境改变等外部因素纳入监测范畴，深入探究经济周期起伏、行业发展趋势、监管政策变动等背后的机理，要完善专门领域的预警指标库，在高危领域提前执行信贷管控或者缓释手段；要重视供应链上下游联动可能带来的风险隐患，剖析企业关联网络结构特点，找出关联交易中存在的漏洞及其传导途径，防止局部风险蔓延到整体生态链^[7]。第二，优化风险识别方法。要构建改进的风险评估体系，把传统风控经验同现代信息技术手段融合起来，在普惠金融、绿色信贷等新兴业务领域形成起差别化的监测模型，格外留意小微企业的现金流稳定情况、绿色项目的合法性以及核心要素指标等方面表现。

（二）优化风险计量体系，提升计量精准性

精准的风险计量是提高信用风险管理水平的关键，股份制商业银行要从模型、数据、技术三个方面改进风险计量体系。第一，完善风险计量模型，按照自身业务特点和风险情况，采用合适的量化模型，比如信用风险评价模型、集中度风险计量模型等，合理调整模型参数，提升模型对我国市场环境和企业实际情况的适应性；要重视模型的检验和更新，定时评判模型的有效性和精确度，依照市场改变、业务发展及时改良模型，防止模型固定不变造成计量误差。第二，强化数据支撑能力。为提升数据支撑水平，要塑造起系统的数据治理架构，制订统一的数据规范，完善从采集、存储、处理到应用的全过程管控体系，改进数据品质和可信度；加深同征信机构和其他第三方平台的战略协作，拓宽多种数据来源渠道，把客户财务信息、交易行为特点以及宏观经济状况等各类异构数据资源整合起来，给信用风险评价给予全方位、精确的信息支撑^[8]。

（三）构建智能化监测系统，增强监测实时性

股份制商业银行要依靠金融科技手段，创建起智能化、全周

期的风险防控体系，优化监测效能和扩大覆盖范围。第一，搭建智能风控平台。整合大数据分析、机器学习、区块链技术等先进工具，做到信贷资产的动态追踪和实时预警功能，利用人工智能算法，对客户经营状况、资金流动趋向、市场环境变动等多方面数据实施即时处理，自动找出风险因素并发出警报，保证相关信息及时传达到相关部门，从而大幅缩减风险管理反应时间。第二，扩大风险监测范围。要健全风险监测体系，将逾期贷款、不良贷款等显性风险纳入常态化监测范围，关注类、正常类贷款潜在隐患重点监测，信贷资金用途偏离、关联方交易异常、担保物价值波动等隐性风险因素重点防范，建立以区块链技术为基础的资金流转全生命周期管理系统，每笔信贷资金流向清晰可查，套利空间遏制、违规操作杜绝^[9]。第三，改进监测流程设计。要减少人工干预环节，全流程自动化运行模式转型，提高工作效率，提升数据准确率，确保对海量信贷资产的全面覆盖和精准监测。

（四）完善风险管理机制，强化协同防控能力

健全的风险管理体系是信用风险管理成效的关键保障，股份制商业银行要在组织架构、制度建设和人才培育这三个层面来完善风控机制。在机构设置方面，要创建权责分明、分块协作的管理框架，清楚界定董事会、管理层以及各职能部门的职责范围，还要打通部门之间的合作通道、消除条块分割的障碍，营造起全员参与、全周期覆盖的风险防控体系，风险管理部门的重点是进行顶层设计和统筹协调工作，业务一线则负责在操作当中进行合

规审查，从而保证信贷审批过程中全方位的监督管控效果^[10]。在制度层面，要创建起系统化的信贷资产信用风险管理架构，包含信贷审批流程，风险缓释办法，不良贷款处置方案以及责任追究体系等内容，还要细化各个环节的操作标准和风控要求，改良业务运作形式以达成规范化运作。在人力资源规划方面，要加大风险管理专业人才的培育强度，吸引具有金融学、统计学和信息技术背景的人才队伍，不断经由专门培训提升全体员工的风险识别能力和量化分析水平，进而塑造出一支高水平的专业化风险管理人才队伍^[11]。

五、结语

综上所述，强化信贷资产信用风险管理，不仅是股份制商业银行提升核心竞争力、保障资产安全的内在需求，也是服务实体经济、维护金融体系稳定的重要责任。股份制商业银行应立足自身实际，针对风险管理中存在的问题，通过强化风险识别前瞻性、优化风险计量体系、构建智能化监测系统、完善风险管理机制等措施，构建科学有效的信用风险管理体系，为自身稳健发展和实体经济高质量发展提供有力支撑。随着监管政策的不断完善和金融科技的持续迭代，股份制商业银行信贷资产信用风险管理将朝着更加精细化、智能化、系统化的方向发展，为金融体系的稳定运行注入更强动力。

参考文献

[1] 郭桂霞, 张尧. 风险自留能抑制信用风险承担吗? —— 基于中国商业银行信贷资产证券化数据的实证研究 [J]. 国际金融研究, 2022, (12): 46-56. DOI: 10.16475/j.cnki.1006-1029.2022.12.006.

[2] 王鹏程. 商业银行信贷资产预期信用损失问题分析与政策建议 [J]. 财会月刊, 2022, (19): 66-75. DOI: 10.19641/j.cnki.42-1290/f.2022.19.007.

[3] 仇知. 我国商业银行信贷资产证券化信用风险研究 [D]. 苏州大学, 2021. DOI: 10.27351/d.cnki.gszzhu.2021.000281.

[4] 胡超. 商业银行非信贷资产信用风险审计存在问题及内部审计重点探究 [J]. 审计与理财, 2021, (05): 21-22. DOI: 10.19419/j.cnki.36-1264/f.2021.05.010.

[5] 许文彬. 我国商业银行信贷资产证券化风险管理研究 [D]. 湖南大学, 2020. DOI: 10.27135/d.cnki.ghudu.2020.001434.

[6] 王星予. 商业银行信贷资产证券化的信用风险及影响因素研究 [D]. 四川师范大学, 2020. DOI: 10.27347/d.cnki.gssdu.2020.001028.

[7] 王星予, 余丽霞, 阳晓明. 商业银行信贷资产证券化信用风险研究 —— 基于修正的 KMV 模型 [J]. 金融监管研究, 2019, (03): 54-66. DOI: 10.13490/j.cnki.frr.2019.03.004.

[8] 郭宇晓. 商业银行信贷资产证券化的研究 [D]. 云南大学, 2019.

[9] 黄俊俊. 我国商业银行信贷资产证券化研究 [D]. 贵州财经大学, 2018.

[10] 王安娜. 商业银行信贷资产证券化的风险管理研究 [J]. 经贸实践, 2017, (13): 90.

[11] 王文煜. 关于商业银行信贷资产证券化业务的风险管理研究 [J]. 财经界, 2017, (11): 33-34. DOI: 10.16266/j.cnki.cn11-4098/f.2017.07.021.