

数字普惠下银行信贷风险优化研究

李婧铭

北京外国语大学 北京海淀 100089

摘要：随着我国数字普惠政策推广，商业银行信贷对象多为小微企业、三农客户，然而其抗风险能力较弱，信用风险较高。商业银行的传统信用风险识别往往依赖于主观判断和外部因素，缺乏科学性和客观性，对此提出优化信贷风险管理建议及对策。

关键词：银行；贷款；数字普惠；风险管理

一、数字普惠时代信贷背景

作为数字技术与普惠金融深度融合的产物，数字普惠金融旨在通过先进的数字技术，促进普惠金融的广泛覆盖，优化金融服务。在我国金融供给侧结构性改革的大背景下，数字普惠金融已经成为重要的战略方向。目前中国的金融领域面临着结构性的供求失衡的挑战。金融市场化深入发展，金融供给规模持续扩大，然而，中小企业融资困境依然突出。这种矛盾若处理不当，过度金融自由化和市场化可能滋生非标融资、影子银行等问题，威胁金融系统稳定与实体经济健康；而金融市场化进程减缓则可能抑制金融供给，降低资金配置效率，对中小企业造成更大压力。为应对这一挑战，中央提出了深化金融供给侧结构性改革的要求，强调金融服务要切实为实体经济和人民生活服务，要通过健全金融服务网络、发展普惠金融，促进多元融资体系和多层次资本市场建设。服务范围从金融扶贫向小微企业和“三农”客户延伸，数字普惠金融正逐步向县域农村延伸。

但在数字普惠金融的推广过程中，由于小微企业和“三农”客户在贷款申请中往往面临较高的信用风险，其抗风险能力较弱，经营现金流不足，且缺乏有效的抵押物。特别是对风险的识别管理，在信贷投放过程中尤为关键。传统信用风险识别往往依赖于主观判断和外部因素，缺乏科学性和客观性。此外，由于管理不规范、易受宏观经济影响、财务管理机制不健全、信息不对称等问题，小微企业信贷业务容易出现逆向选择、道德风险等问题，给银行贷款审批、风险管理等带来挑战。因此，推动数字普惠金融健康发展，至关重要加强风险识别管理的科学性、客观性和准确性。

二、商业银行信贷风险管理问题

（一）银行内部控制——信息不对称

信息不对称理论作为一种经济现象，是指在交易中，

信息缺乏的一方往往使信息富集的一方在交易中处于优势地位，而信息不对称理论是指不同参与方对信息的掌握程度在经济活动中存在显著差异。信息不对称理论揭示了市场成员在获取信息的方式、时效性、完整性等方面存在差异，进而导致交易双方的利益分配不均，即掌握较多信息的一方往往能够在交易中获取较多的利益。

信息不对称不仅是市场失灵的关键诱因，也是引发道德风险和逆向选择这两个核心问题。道德风险主要是信息优势一方利用信息不对称的优势，作出对自己有利，但对信息劣势一方的利益却可能造成损害的选择。而逆向选择则表现为在信息不对称条件下，信息劣势一方由于缺乏足够的信息，往往会选择市场价值较低的选项，长此以往，优质的产品可能会逐渐被劣质产品所替代。信息不对称的现象在信贷领域表现得格外显著。借款人通常对自身财务状况、经营情况和还款能力有深入了解，有时为了成功获得银行贷款，可能会故意隐瞒或篡改重要信息。商业银行实施全面细致的贷前调查，利用先进的大数据技术深入挖掘客户资料，全面了解客户的资信状况、资产负债结构、家庭背景等，才能有效果地应对这一挑战。同时，通过有效的监测预警机制，实时跟踪客户经营动态，预测企业发展趋势，提高客户识别的精准度，为不同客户提供定制化的金融服务。

（二）风险识别的范围不全面

信贷政策的制定和决策制定主要包括三个维度：第一，综合评估借款者的资信状况；第二，要详细分析它的财务状况；第三，要综合考虑大小非的财务因素。在深度上，信用分析还需涵盖风险因素的识别、风险的性质剖析、风险的可能性评估及其潜在后果的研判。然而，在信贷业务实践中，我们发现部分银行在风险识别和分析内容上存在偏颇。例如，许多农商行虽然对借款人的财务状况、资信状况进行了评估，对非财务因素进行了

一定程度的分析，但往往分析得不够全面深入。尤其是，它们可能忽视了对企业具体资产如存货、应收账款的详细分析，以及对国家政策，特别是金融政策和产业政策调整对贷款企业可能产生的潜在影响。因此，尽管部分分析结果从表面上看似具有可行性，但实际上可能隐藏着未被察觉的风险。仅凭这些片面的分析就做出信贷决策，给一些缺乏综合考虑、统筹兼顾的信贷管理人员埋下了引发信贷风险的隐患。为了避免这种情况，银行在进行信用分析时，必须确保分析的广度和深度，充分考虑各种潜在风险因素，以确保信贷决策的科学性和准确性。

（三）识别方法选用不恰当

在信用风险识别过程中，既有量化分析的精确性，又有定性分析的深刻性，多种方法并存；既有以财务指标为依据的严谨性，也有以非财务指标为主要依据的方法的综合性。这些方法虽然各有侧重和特点，但它们在风险识别中相互补充、互为支撑。由于信用风险往往隐藏在信用业务的各个环节，很难被直接察觉，信用风险管理人员必须有效识别、准确衡量、严格控制这些风险，并借助先进的工具和科学的方法。在选择风险识别方法时，需要综合考虑企业的经营特点和所处的环境，经营规模的大小，财务数据的完善度等多方面的因素。但我们在实地调研中发现，不少银行信贷一线人员在选择风险识别方式时，表现出过于单一的倾向，缺乏科学的分散选择。比如，在贷前调查环节，70%以上的信贷员主要依靠财务指标方法，即通过对借款企业提供的财务信息进行分析，对企业的偿债能力、经营能力、盈利能力等财务指标进行评估。做出信用决策的银行超过40%，只要这些指标符合既定标准、满足个人职业判断并真实存在。但这种方法忽视了关键因素和实物的完好状况，如企业的生产经营环境、产品的生命周期、市场供求关系等的深入分析，也没有运用其他鉴别手段进行必要的补充和验证。这种识别方式的片面性，往往导致一些贷款项目在信贷开放的情况下，暗藏风险。因此，为了更全面地识别和控制信贷风险，银行应鼓励信贷员采用多元化的风险识别方法，确保信贷决策的科学性和准确性。

（四）风险辨识管理人员能力素质欠缺

随着我国产业结构的快速优化升级、经济全球化趋势的深入发展以及国内外经济环境中不确定性因素的增加，结合现代信息技术的广泛普及和应用，银行信贷管理人员的综合素质和能力面临空前挑战。在此背景下，信贷管理人员不仅需要拥有扎实的信贷业务基础，还需展现出高尚的职业道德和卓越的思想品质。必须熟练掌握企业财务会计、经济法规、经营管理以及信息技术等

领域的专业知识和技能，具备优秀的问题发现、分析、解决、预测判断和沟通协调能力。尤为值得注意的是，与大型商业银行相比，银行在人才储备方面面临的挑战更为严峻，人才匮乏的问题更为凸显。因此，加强银行信贷管理人员队伍的建设，提升其综合素质和能力，对于保障银行稳健运营，促进农村经济发展具有重要意义。

三、优化银行信贷风险管理建议

（一）建立和完善风险识别的管理机制，构建全面的风险识别体系

银行首先需根据信贷风险监管的实际需求，设立专项风险管理机构，配备资深专家，并明确其职责和管理规范。这一机构的设立，旨在为风险识别提供坚实的组织和人员保障。同时制定确保风险识别机制有效运行的细化风险管理目标和政策。二是可利用互联网等现代信息技术，根据贷款企业、重要客户、重大项目等建立信息台账，实时更新管理，确保及时掌握贷款业务相关信息，以准确把握贷款客户动态。此外，还以客户信息台账为基础，构建风险跟踪体系，对各环节的关键风险要素进行持续跟踪和深入分析，从贷前评估、贷中监控到贷后管理，确保信贷风险控制在可控范围内，以及时采取风险防控和化解措施。健全风险预警机制：企业经营环境的波动、产品生命周期的变化、财务状况的不稳定、经营情况的异常以及资金流的异常等因素，均可能成为信贷风险的诱因。银行应将这些关键因素纳入风险预警系统，作为风险警示的重要参考。同时，根据各关键要素的重要性和潜在损失概率，设定合理的风险警示指标值，并建立风险等级划分体系。例如，当风险指标数值达到30-40分时，则可视为一级风险；41-50分时为中级风险；超过50分就是高级风险。风险管理人员可以采取相应的风险管理和控制措施，根据不同的风险等级进行管理和控制。建立责任追究制：在完善风险管理内控制度的同时，以审贷分离、分级审批、“三查”为核心，防止贷前审查疏忽、担保审查不严、信贷审批不规范、贷后管理不到位等问题的发生，建立严格的责任追究机制。按照“谁出错谁负责”的原则，对风险管理中出现的疏漏和错误进行责任追究，确保风险管理工作的严肃性和有效性。

（二）风险识别的信息量扩大

在风险识别的过程中，我们不仅要依赖财务指标，更要注重非财务因素的考量。财务指标虽然能够提供量化的信贷决策依据，但能够提供关键信息，如企业的财务状况、经营成果、现金流等，其局限性也是显而易见的。财务指标往往滞后于市场变化和企业实际经营情况，

且数据信息的真实性和完整性亦难以保证，单纯依赖财务指标可能导致信贷决策的片面性和风险性。因此，信贷管理人员在风险识别时，应拓宽视野，将非财务因素纳入全面考量。这些非财务因素包括但不限于能够揭示客户主观意愿、经营能力、资金实力、抵押担保情况和总体经营环境的客户“人品、能力、资金、担保品、企业状况”。同时，信贷管理人员为了了解客户的个人背景、资金用途的合理性、还款来源的稳定性、债权的保障程度以及客户未来的发展潜力等，还应关注“授信户的个人因素、资金用途因素、还款来源、债权的担保情况、借款人的前景因素”等。

（三）合理选择风险识别的方法

基于行业和企业特征的风险识别策略：对贷款者所处行业和企业特征进行充分的信用风险评估。在贷款需求和风险管理要点会受到企业规模、业务范围等因素影响的同时，不同行业和企业的经营规律和风险特征也各有独特之处。为此，银行应引入先进的风险识别与评估手段，结合贷款企业所属行业的风​​险特征、企业信用评级、贷款规模等因素，将贷款客户划分为不同的客群，并为各客群量身定制风险识别方法，以确保风险识别的针对性和有效性。融合定性与定量分析的风险识别方法：随着企业经营环境日趋复杂，单纯依靠定性或定量分析对信用风险的识别已难以做到全面客观。所以一定要坚持定性、定量的原则。例如，在财务指标分析中，可以主要运用定量分析方法，借助财务报表等数据计算财务指标，同时辅以定性分析，由信贷专家团队根据经验，结合行业发展水平和风险临界值进行风险识别。对于非金融因素，主要是运用定性分析，结合信贷管理人员和专家的经验，借助调查问卷、座谈等手段，对事物性质、发展趋势等进行推断，从而对风险进行有效的识别。账面数据与实地核查相结合的风险核查策略：在会计信息信任度下降的背景下，仅依赖财务报表数据进行风险识别存在诸多局限。为解决“账实不符”和“虚假财务资料”等问题，必须坚持账面数据与实地核查相结合的原则。通过实地核查，以核实报表数据的真实性和获取财务报表之外的重要信息为手段，弥补数据滞后性，避免信息不对称，从而提高风险识别的准确性和有效性。

（四）提高信贷管理人员素质，强化信贷管理人员的道德培育

深化廉洁从业教育，筑牢廉洁自律防线，提升信贷团队在道德层面的坚守与自律，以此作为防控信贷风险的重要一环。这样一来，信贷员工的职业操守素质就会明显增强，信贷风险就会反过来降低。深化信贷管理人

员的专业能力培训：银行应根据信贷风险管理的实际需要，积极引进并培养具备高专业素养的信贷管理人才。通过系统性、常态化的教育培训，强化全员风险管理意识，不断提升风险管理知识与技能，从而构建一支既具备高尚品德又具备强大业务能力的风险管理团队。这样的团队将能够更好地推动信贷业务的规范化和稳健发展，为银行创造更大的经济效益。构建科学绩效评估体系：建立一套科学合理的信用管理人员绩效评估体系，以有效防范信用风险。该制度将涵盖贷前调查规范程度、有效贷款增量、贷后检查及时性、问题反馈与解决效率以及不良贷款清收完成情况等多个维度。通过严格的业绩考评，我们能够明确信贷员的工作责任，并据此实施奖惩措施，激励先进、鞭策后进，持续提升银行信贷管理的整体水平和经济效益。

结语

在深入探讨商业银行信贷风险时，我们首先要认识到其固有的客观性、难以察觉的隐蔽性、潜在的扩散性以及相对的可控性。由于成因复杂，实际防治难度相当大。以商业银行信贷风险管理理论体系为基础，从四个关键维度（包括外部和内部环境因素、市场和行业变化、客户经营状况、以及银行内部管理），深入分析信贷风险的识别和存在的问题。

针对这四个方面的问题，我们在四个方面都做了一些阐述，就风险控制提出了一系列的优化策略。首先，针对外部与内部环境风险，我们提出了适应性强的风险应对策略；其次，针对市场与行业风险，我们强调了前瞻性的风险管理方法；再次，针对客户经营风险，我们提出了精细化、个性化的风险防控手段；最后，针对银行内部风险，我们强调了内部控制体系的完善与风险文化的培育。通过以上措施的实施，我们期望商业银行能够在信贷风险管理方面取得更加显著的成效。不仅能够降低信贷风险带来的负面影响，还能够提升银行的整体竞争力和可持续发展能力，同时对整个金融系统的平稳健康发展也有助推作用。

参考文献

- [1] 大卫·G·梅斯，丽莎·海尔姆，阿诺·柳克西拉. 改进银行监管[M]. 北京：中国人民大学出版社，2006.
- [2] 赵宗俊. 基于不对称信息理论的商业银行信贷风险管理[J]. 现代管理科学，2005，(3).
- [3] 刘承学. 我国城商行内部治理机制与绩效的关系研究[D]. 西南财经大学，2012.