

中小商业银行信用风险防控路径与实践研究

孙志梅

陕西子长农村商业银行股份有限公司 陕西延安 717300

摘要：中小商业银行身为服务县域经济、小微企业和“三农”主体的核心金融力量，其信用风险防控能力径直关联到区域金融稳定与实体经济高质量发展。当下中小商行受客户结构繁杂、信息不对称凸显、风控资源受限等因素作用，信用风险防控遭遇诸多现实困境。本文结合中小商行经营特征与实践经验，从贷前准入、贷中管控、贷后处置、内控体系、文化科技赋能五个维度，探寻接地气、可落地的信用风险防控路径，给中小商行筑牢风险底线、达成稳健经营提供参照。

关键词：中小商业银行；信用风险；风险防控；全流程管控；县域金融

引言

中小商业银行扎根地方、贴近民生，在填充大型银行服务空白、激活区域经济活力方面施展着不可替代的作用。然而相较于大型银行，中小商行客户以小微企业、个体工商户和农户为主体，这类客户普遍存有经营规模小、财务制度不规范、抵质押物匮乏等状况，叠加自身风控技术薄弱、人才储备欠缺、跨区域服务能力有限等短板，信用风险成为限制其可持续发展的首要瓶颈。近年来，市场环境波动与行业竞争加剧，进一步放大了中小商行信用风险防控的压力。基于此，立足中小商行经营实际，探寻精准高效、贴合实操的信用风险防控路径，摒弃“重形式轻实效”“重管控轻服务”的误区，达成风险防控与业务发展的动态平衡，具备重要的现实意义^[1]。

一、筑牢贷前准入防线夯实风险防控基础

（一）重构准入逻辑破除抵押依赖

长时间以来，部分中小商行形成“重抵押轻经营”的惯性风控模式，把抵押物当作风险兜底的核心手段，这种模式在市场波动期易陷入“抵押安全幻觉”。中小商行需彻底扭转这一思维，确立第一还款来源的绝对优先性，以借款人经营性现金流的可持续性作为授信决策的核心依据，将抵押物仅视为补充缓释手段。对于有真实经营场景、现金流稳定但抵质押不足的小微企业和农户，可通过组合担保、信用补充等途径满足融资需求；对于无真实经营用途、仅依靠抵押物的客户，要坚决施行审慎授信原则，杜绝“有房就贷”的粗放模式。同时，结合区域产业特点，聚焦本土优势行业和优质客群，防止

盲目跨区域、跨行业扩张，依托地缘优势提升客群筛选精准度^[2]。

（二）强化尽职调查工作破解信息不对称状态

中小商业银行需舍弃“发票伴随流水”的浅层尽职调查模式，构建多维度交叉验证机制，深入挖掘客户“软信息”以及经营活动真实性情况。一方面，发挥“熟人风控”优势效能，客户经理深入走访客户经营场地、家庭状况、本地声誉情况，结合上下游合作关联、水电燃气费用缴纳记录、员工社会保险缴纳情况等内容，综合评判经营活动连续性与稳定性程度。另一方面，搭建经营真实性穿透验证体系架构，对接税务、工商、物流等第三方平台数据资源，实现税务申报信息与发票数据比对工作、银行流水记录与第三方支付流水交叉核验操作、供应链合同文本与物流单据匹配验证流程，形成业务闭环佐证材料。针对职业背债人这类隐性风险群体对象，重点排查企业频繁变更情况、注册地址高度关联现象、多平台借贷记录信息等特征要素，建立动态黑名单管理运行机制，从源头位置阻断风险传播路径^[3]。

二、强化贷中过程管控举措提升风险预警效能水平

（一）优化审批流程体系明确权责边界范围

中小商业银行需细化审批标准内容，破解制度规定笼统、权责划分模糊、执行过程弹性较大等问题事项。针对跨部门、跨层级审批事务项目，逐一界定牵头部门与协同部门职责内容，避免出现多头管理或者责任空转现象。将审批规则转化为具体可操作的指标体系，明确不同客群群体、不同额度业务的审批要件材料、时限要求标准与操作步骤流程，让制度规范成为业务开展的

“说明书”文本。同时，建立差异化审批运行机制，对于小额、低风险的普惠型业务类型，简化审批流程环节、推行线上化办理模式，兼顾风险控制与服务效率目标；对于大额、高风险业务类型，强化专业部门牵头审核工作，引入集体决策机制方式，严格防控超权限审批、关联授信业务、过度负债情况等根本性风险问题。

（二）搭建动态监测体系架构实现精准预警目标任务

依托科技技术手段构建“机控结合人控”双重监测体系模式，将风险管控要求嵌入业务全流程环节。在机控层面维度，开发风险传导预警系统平台，设置法定代表人异常变更情况、资金流向动态与经营用途不符现象、利息支付来源异常情形等预警规则内容，对客户风险状况实施实时监测操作，自动触发预警信号提示。在人控层面维度，建立“专业部门牵头引领+多部门协同配合”的监督机制体系，明确各部门预警核查职责内容，形成“模型预警提示—人工核实确认—整改闭环管理”的管理链条结构。针对不同风险等级客户实施差异化监测策略，对高风险客户加大检查频率强度，重点关注经营状况变化情况、负债规模扩张趋势等内容；对低风险客户简化监测流程环节，减少不必要干预行为，平衡管控成本投入与效能产出关系。

三、贷后处置机制完善风险损失程度降低

（一）差异化贷后管理实施风险精准防控

“一刀切”贷后管理模式摒弃，客户风险等级按之制定针对性管控办法。正常类客户对于，客户关系维护、经营状况跟踪以之为主，常规检查定期开展；关注类客户针对，走访频率加大，风险成因深入剖析，风险缓释预案制定，客户潜在问题整改督促；不良类客户面对，处置流程即刻启动，客户实际情形结合，协商还款、重组盘活、法律诉讼等多种手段运用风险化解。县域客户特点结合，村委、社区、本地商会等外部力量借助，多方联动处置机制构建，不良资产清收效率提升。

（二）长效迭代机制健全管控规则优化

信贷风险管控市场变化、业务发展与监管要求紧跟，一成不变避免。常态化授信后评价机制建立，客户授信后风险变化、额度匹配度、担保有效性等定期评估开展，评价结果审批权限与挂钩，“优者放权、劣者收权”差异化管理实现。并且，风险案例与基层实操问题定期梳理，制度漏洞与管控盲区分析，实践经验与教训制度优化举措转化，管控规则原则性要求从之向可操作、可监督、可落地方向迭代，管控体系业务发展与同频共振确保。

（三）科技赋能监测提升风险预警前瞻性

在以往时，贷后管理模式对人工经验形成传统依赖，此模式已然难以契合县域信贷风险防控所具有的高频次、呈分散状之需求情形。鉴于此状况，我们以积极之姿态引入大数据以及人工智能一类的技术手段，着手开展智能化风险监测预警平台的构建工作。借助对客户征信情况、交易流水信息、司法相关信息、行业动态态势等多个维度数据的整合举措，实施动态风险评估模型的建立操作，从而达成对客户风险状况实施实时跟踪以及进行可视化呈现的目标。该系统能够以自动的方式对异常交易行为现象、资金存在挪用倾向情况、关联风险产生传导效应等潜在问题加以识别，并且在提前的时间点发出预警信号，以此推动贷后管理工作从“事后开展处置”的模式向“事前展开防范、事中实施干预”的模式产生转变。与此同时，凭借移动终端设备与物联网设备的支持，客户经理可以在现场完成走访信息的录入工作、进行影像资料的上传操作，系统会自动生成检查报告内容并推送风险提示信息，最终实现线下排查工作与线上监控工作的闭环管理状态。除此之外，通过开展风险知识库与案例库的构建工作，把典型的风险特征表现、处置相关经验进行固化处理并纳入系统规则当中，进而持续不断地提升模型识别的精度水平与预警的时效性程度，为差异化管控工作以及快速响应机制提供坚实有力的支撑内容，切实达成贷后管理工作朝着智能化、精准化方向的转型目标。

四、内控体系建设夯实风险防控屏障筑牢

（一）三道防线构建防控合力形成

“业务前端+专业中台+审计后台”三道防线体系搭建，各环节职责边界明确，协同联动实现。第一道防线业务前端聚焦，风险意识每一个业务流程内嵌，一线员工要求，业务营销者是之，风险识别者亦是之，准入标准与操作规范严格执行。第二道防线风险合规部门依托，风险体系规划、标准制定与动态监测统筹，风险经理派驻、专项排查开展等途径，精准辅导与监督实现。第三道防线内部审计独立性与权威性强化，定期审计、突击检查等方式通过，风险主动揭示，审计结果问责、考核重要依据作为，强大威慑力形成。同时，三道防线联动机制建立，信息共享、措施协同实现，全方位风险防控网构筑。

（二）员工管理强化道德风险防范

中小商行信用风险防控核心“管人”在于，员工行

为管理体系完善建立需。一方面，合规培训与警示教育常态化开展，典型案例结合风险隐患剖析，员工合规意识与风险防范意识强化，“人人讲合规、事事守规则”自觉行动成为让。另一方面，关键岗位与人员紧盯，轮岗、强制休假制度严格执行，员工行为网格化排查机制建立，员工参与民间借贷、与中介合作、违规放贷等行为重点排查，违规操作对之零容忍，从严问责，道德风险与案件风险根源从防范。

（三）信贷流程优化风险闸门筑牢

信贷业务全链条管理聚焦，关键环节风险管控强化。客户评级及授信审批标准细化，区域经济特点与行业周期结合准入策略动态调整，“一刀切”现象规避。贷前调查双人核实与交叉验证实施，大数据工具运用关联交易及隐性负债识别辅助；贷中审查独立审批人制度推行，过度授信严防；贷后管理风险预警指标库建立，资金流向、经营异动等穿透式监测开展。风险缓释机制完善，抵质押品估值与动态管理规范，风险敞口有效覆盖确保。流程硬约束与技术软支撑结合方式通过，风险识别精度及控制效能提升。

五、文化科技赋能深化长效防控机制构建

（一）合规风控文化培育全员共识凝聚

风控文化经营管理全过程融入，“重业绩轻风控”短期导向摒弃。“点单式”培训体系建立，一线实操需求结合，小微贷款授信审查、风险处置等场景围绕实战化培训开展，员工风控能力提升。制度执行情况与绩效考核、评优评先关联，员工被动执行向主动遵循引导。“风控为服务赋能”理念树立，过度管控制约业务发展避免，在风险可控前提之下服务流程优化，风控与服务协同提升实现。

（二）科技手段借力风控效能提升

中小商行自身资源禀赋结合，数字化风控转型推进，高端技术盲目追求避免。主发起行或第三方科技平台依托，智能风控决策系统搭建，内外部数据整合客户全景画像构建，准入、审批、监测智能化管理实现。数智审计体系构建，风险知识图谱与整改追踪数字看板开发，审计成果风控规则转化业务系统嵌入，风险防控关口前移推动。贷后检查自动化模式探索，数据智能分析运用风险预警自动触发，人工干预减少，风险识别及时性与精准度提升，科技风控“智慧大脑”成为^[4]。

（三）制度流程构建完善风控基础筑牢加固

中小商行当以“制防”作根基，持续健全覆盖前、中、后台之全链条风控规则制度。重点对信贷审批分级授权架构体系进行优化，将区域特征与业务种类相结合实施差别化授权举措，并搭建动态调整运作机制。推行标准化尽职调查与审查工作清单，明晰各环节责任范围边界，防止因流程模糊不清而引致操作风险问题。与此同时，建立跨部门风险协商讨论机制，针对重大风险项目事项开展联合分析评估，提升决策科学合理程度。定期实施制度后续评价与压力测试工作，及时填补制度存在漏洞，保证风控体系同业务发展保持同步更新迭代，形成“制度约束人员、流程管理事务”之硬性约束，为稳健经营发展提供坚实有力保障支撑。

结语

中小商业银行信用风险防范控制属于一项系统性工程建设，需立足于本土经营发展特点情况，舍弃照搬大型银行模式之粗放式做法方式，坚持全流程管控举措、差异化策略实施、长效化机制建设。通过重新构建贷前准入逻辑框架、强化贷中动态监测力度、完善贷后处置工作机制、夯实内控体系基础、深化文化科技赋能作用，构建贴合实际操作、精准高效运行之防控体系架构。于实践过程当中，需平衡风险防控工作与服务效率水平，聚焦核心关键环节与本土客户群体，使风控措施接上地气、可以落地实施，既筑牢区域金融稳定安全底线，又持续不断为小微企业、“三农”主体对象提供优质金融服务内容，达成稳健经营发展与社会责任履行双向共赢。

参考文献

- [1] 乔娜. 数字普惠金融对中小农村商业银行信用风险的影响研究[J]. 商展经济, 2025, (02): 62-65.
- [2] 刘志洋, 马延安. 中小企业融资难背景下的商业银行信用风险缓释行为研究: 信用风险转移 or 贷款出售? [J]. 运筹与管理, 2024, 33(06): 214-219.
- [3] 王炯. 中小商业银行构建数字化信用风控体系的应用探索[J]. 清华金融评论, 2023, (04): 91-94.
- [4] 马华忠, 寇卫东. 中小商业银行信用风险防范研究——以山西省为例[J]. 河北金融, 2018, (09): 46-49.