

新形势下银行信贷风险管理问题及对策

■ 陈 萌

随着我国市场经济的持续高速增长，银行业得到了快速发展，已然成为国民经济发展的中流砥柱，尤其在地方经济发展、中小企业融资与个人贷款等方面发挥着不可替代的作用。信贷业务是银行最为重要的收入来源之一，在新的经济形势下，银行信贷业务为银行带来相对高收益的同时，也面临着严峻的考验和随时可能发生的银行信贷风险。如果银行信贷风险管理环节出现问题，将会给银行带来巨大的经济损失。因此，加强银行信贷风险的有效管控力度，对推动银行业的健康可持续发展至关重要。

党的二十届三中全会和中央经济工作会议中，提到要深化金融改革、推动金融平稳健康运行、有效防范化解重大金融风险、扩大金融开放，为全面建设社会主义现代化国家开好局、起好步提供有力有效的金融支持。这为银行业今后进一步完善金融服务、推动我国金融业健康发展指明了方向。随着我国市场经济的高速运转，银行业务得到了全面迅速发展，尤其是信贷业务范围得到了较快扩大，有效拓宽了银行的盈利渠道，为银行提供丰厚利润的同时，也带来了一些不容忽视的风险。

近年来，随着国家宏观调控政策的制定出台，以及中国特色社会主义市场经济体制改革的深化，银行信贷业务的风险呈现复杂化、普遍化等新特征，对信贷风险的科学管理和防范已经成为银行保持稳健经营、维持良好的信贷资产质量、确保我国金融市场的稳定和经济的可持续发展的重中之重。

良好的风险管理能力是商业银行的核心竞争力，加强科学有效的风险管理，不仅符合国家现在的发展目标和要求，还能够有效降低银行的不良贷款率，为银行战略性新兴产业发展壮大提供可靠保障。在此背景下，文章以银行信贷的概念为切入点，阐述了信贷风险管理的重要意义，并在此基础上，分析了当前银行信贷业务中存在的风险管理问题，提出了防范和化解信贷风险管理问题的应对措施，对提高信贷风险管理水平、降低经营风险具有重要的现实意义。

银行信贷及风险管理的重要意义

银行信贷是以银行为中介、并要求利息为回报的

货币借贷。具体从信贷的含义来讲，有广义和狭义之分，从广义说，信贷是银行存贷款、结算等信用业务的总称，狭义讲是银行发放的贷款。信贷业务是商业银行利润的主要来源，信贷业务为银行带来丰厚利润的同时也会遇到信贷风险，如借款人未能按照合同约定偿还银行贷款，导致银行信贷资产受到损害；债务人因个人信誉、履约能力下降无法按期偿还贷款给银行正常经营和发展带来不利影响。

从风险类别来看，当前银行信贷风险既包含有信贷市场、管理、信用风险，又有信贷调查、合规、声誉等风险。这些信贷风险的存在，将会对银行的信贷资产和收益产生很大的负面影响，最终引起银行信贷资产和整体价值下降。

因此，为降低银行的信贷风险，加强银行信贷风险管理具有重要意义，具体体现在：一是有助于提高银行的资产质量。二是能够促进银行整体管理水平的提升，实现银行信贷业务可持续、高质量发展。三是有利于提高银行的信誉，促进社会的和谐稳定。

银行信贷风险管理中存在的问题

（一）调查内容的真实性掌握不足

为确保银行信贷业务的真实，避免企业通过财务数据、贸易背景、贷款资料、担保等信息的造假和粉饰来骗取银行贷款，银行人员在向企业办理贷款时，要严格遵守审核程序，对企业相关的资料和信息进行真实性调查。关于银行的信贷调查方面，中国人民银行和银保监会都有明确的规定。然而，在信贷工作实践中，工作人