

# 新西部

NEW WEST

杂志介绍 | 机构设置

联系我们 | 期刊证书

## Windows Vista + Windows Live

# 数字生活 要出彩



新春热卖 精彩体验 赶快行动吧

系统 | 举报信

公告 | 再告作者

---

举报信

再告作者

本期上半月刊 | 本期下半月刊




### 下半月刊

中国学术类

科学发展 | 热点聚焦 | 西部论坛 | 财政金融 | 区域经济 | 领导决策 | 哲学美学

经济论坛 | 经营管理 | 公共管理 | 文史纵横 | 党史党建 | 教育探索 | 和谐社会

环境能源 | 信息科技 | 影视传媒 | 心理健康 | 博硕园地 | 他山之石 | 法制建设

新西部 > 财政金融 > 正文

## 试析中小商业银行的信用风险防范

作者: 山东财政学院 万德强 2008-05-15 查看次数: 1289 期刊时间: 2008年3月

摘要: 信用风险管理是我国中小商业银行的核心竞争力, 进一步提高信用风险管理水平, 对于防范和化解中小商业银行金融风险意义深远, 本文试图分析我国中小商业银行信用风险相关问题, 便于支持我国中小商业银行可持续发展。

关键词: 中小商业银行; 信用风险; 风险管理模式

作为我国银行业的重要竞争主体之一, 中小商业银行发展迅速, 成为国有商业银行、股份制商业银行、外资银行的坚实补充, 有力促进了我国银行业市场竞争主体的多元化。信用风险管理是我国中小商业银行的核心竞争力, 进一步提高信用风险管理水平, 对于防范和化解中小商业银行金融风险意义深远。

### 一、信用风险累积及成因

#### 1、中小商业银行信用风险累积的现状

研究表明, 以银行实际的风险资本配置为参考, 我国中小商业银行的信用风险占银行总体风险暴露的60%, 而市场风险和操作风险则仅各占20%。截至2007年末, 全国性股份制商业银行12家, 资产在500亿元人民币以上的城市商业银行11家。中小商业银行平均不良贷款率2.45%。信用风险的过度集中严重威胁着我国中小商业银行的生存、发展, 以致整个银行业金融系统的繁荣稳定, 因此信用风险防范对中小商业银行可持续发展而言, 任重道远。

#### 2、中小商业银行信用风险累积的成因解析

在区域性金融市场上, 中小商业银行与国有商业银行、股份制商业银行的竞争主要体现在存贷款业务市场份额, 中小商业银行在业务拓展过程中往往重业务拓展、轻风险防范, 信用风险问题较为突出。

(1) 市场份额的恶性竞争, 引致信贷资产质量下滑。中小商业银行在业务拓展时, 为抢占市场份额, 在新增信贷资产中出现风险资产的可能性比四大国有商业银行高。随着国有商业银行、股份制商业银行体制的不断完善化、系统化, 成熟银行机构倾向于精简潜在客户群, 逐渐淘汰部分信用等级较弱的客户; 这一部门客户转而寻求中小商业银行的资金来源, 利用中小银行急于拓展业务的偏好, 于较短时间内完成一系列企业的财务状况、经营成果的资信调查, 信息不对称、了解时滞增加了信用风险。

(2) 信贷资产集中度较高导致信用风险积聚。中小银行内部组织框架缺乏对贷款客户的统一协调授信和集中管理, 将会造成对部分客户集中发放贷款, 进而形成集中风险, 特别是集中交叉贷款产生较大风险。主要表现为: ①对统一客户的授信业务交叉, 银行对同一借款人可能同时办有多种授信业务, 分散到不同的基层部门, 使得对同一客户的授信额度与其承受能力无法直观监测比较, 信用膨胀风险积聚; ②对同一客户的贷款机构交叉, 银行的分支机构在争夺客户时争先向同一客户发放贷款, 产生一个企业在同一银行多家分支机构都有贷款, 事实上的交叉贷款无法真实有效地控制企业授信额度, 加重了信用风险累积的可能性。

(3) 信贷资产向某些行业过度集中, 仍然盲目跟风投资, 加剧了部分行业的产能过剩和资产泡沫, 一旦产业周期变动, 经济形势发生方向性调整, 泡沫破灭, 产业投资将受到重创, 银行贷款坏账率有急剧上升风险。

#### 二、中小商业银行信用风险管理存在的主要问题



西部政要访谈

### 动态新闻

- 敬告作者
- 新西部杂志社踊跃向四川灾区捐款

### 最新招聘



加入WTO以来，我国中小商业银行在信用风险管理上取得了一定成效，但在信用风险管理理念、技术、体制等方面，仍存在较多不足之处。

#### 1、系统的信用风险管理理念尚未形成

风险管理理念在商业银行经营管理中地位十分重要，它渗透到银行业务的各个流程，涉及各个员工和各个细节。然而，目前我国中小商业银行依法合规经营理念缺位，部分工作人员对信用风险管理的认识不充分，信用风险管理思想刻板，已不能适应商业银行的高速发展和风险环境的复杂多变。主要表现为：银行业务发展与信用风险管理的关系协调不够充分；对银行发展的眼前利益与长远目标的协调认识不够充分。

[1] [2] [3]

#### 相关文章

暂时没有相关的文章!

[在线交流](#) | [更多评论信息 >>](#)

会员帐号:	<input type="text"/>	帐号密码:	<input type="password"/>	<input type="checkbox"/> 匿名发表
<input type="text"/>				验证码: <input type="text"/>
				
				<input type="button" value="提交评论"/>

[新西部杂志社简介](#) | [招聘信息](#) | [联系方式](#)

西部开发网精品栏目: [西部招商引资](#) [西部旅游](#) [西部人物](#) [西部文化](#) [西部概况](#) [西部房产](#) [西部大开发优惠政策](#) [西部美食](#)  
[违法不良信息举报中心](#) [不良信息举报信箱](#) 客服电话: 029-82301998 举报电话: 029-82302829 主编信箱: [zhubian@cnwest.cc](mailto:zhubian@cnwest.cc)

[About CnWest](#) - [西开简介](#) - [网站地图](#) - [联系我们](#) - [招聘信息](#) - [客户服务](#) - [广告服务](#) - [网络营销](#) - [帮助中心](#)

中国西部开发网版权所有 增值电信业务经营许可证编号: 陕B2-20050078 陕ICP备06005707号 服务电话: 029-82301997

本站所有文章、数据仅供参考,使用前务请仔细阅读免责声明,风险自负。



© 2005-2007