

新质生产力背景下银行信用风险管理研究

理景景

西安邮电大学, 陕西 西安 710061

摘要 : 随着数字经济和智能化技术的不断发展, 银行业面临着前所未有的挑战与机遇。在新质生产力的背景下, 银行信用风险管理必须借助先进的技术手段、数据资源和创新理念, 提升其管理效率和风险预测能力。本文以新质生产力为背景, 对银行信用风险管理进行深入研究。首先分析了新质生产力对银行信用风险的影响, 然后探讨了当前银行信用风险管理存在的问题, 最后提出了在新质生产力背景下加强银行信用风险管理的策略。本文旨在为我国银行业在新质生产力环境下提高信用风险管理水平、保障金融稳定提供理论指导和实践参考。

关键词 : 新质生产力; 银行信用风险; 信用风险管理; 数字化转型

Research on Bank Credit Risk Management under the Background of New Quality Productivity

Li Jingjing

Xi'an University of Posts & Telecommunications, Xi'an, Shaanxi 710061

Abstract : With the continuous development of digital economy and intelligent technology, the banking industry is facing unprecedented challenges and opportunities. Under the background of new quality productivity, bank credit risk management must make use of advanced technical means, data resources and innovative ideas to improve its management efficiency and risk prediction ability. With the background of new quality productivity, this paper conducts an in-depth study on bank credit risk management. Firstly, this paper analyzes the influence of new quality productivity on bank credit risk, then discusses the problems existing in the current bank credit risk management, and finally puts forward the strategy of strengthening bank credit risk management under the background of new quality productivity. This paper aims to provide theoretical guidance and practical reference for China's banking industry to improve the credit risk management level and guarantee the financial stability under the new quality productivity environment.

Keywords : new quality productivity; bank credit risk; credit risk management; digital transformation

引言

随着我国经济进入新常态, 新质生产力逐渐成为推动经济增长的重要力量。新质生产力以科技创新为核心, 以信息化、智能化、绿色化为特征, 对传统产业发展模式产生深刻影响。银行业作为我国金融体系的核心, 在新质生产力背景下, 面临着诸多挑战, 尤其是信用风险管理方面。传统的信用风险管理模式, 依赖于人工操作与线性分析, 已经难以满足现代金融环境下的复杂需求。如何在新质生产力的背景下, 利用大数据、人工智能、区块链等新兴技术手段来提升信用风险管理的效率和准确性, 是当前银行面临的重要课题。本文旨在研究新质生产力背景下银行信用风险管理问题, 有助于提高银行业信用风险管理水平, 降低金融风险, 促进银行业稳健发展。同时, 为政策制定者和银行管理层提供有益的参考。

一、新质生产力对银行信用风险的影响

(一) 新质生产力的内涵与特征

新质生产力发展内涵与特征主要从两个方面展开: 其一, 是与马克思在《资本论》中阐述的劳动者、劳动对象以及劳动资料三要素。新质生产力则是在三要素的基础上对其进行优化组合的质变作为“新质生产力”的基本内涵^[1-3], 能够通过资本、技术、

生产链与供应链以及劳动力要素的高效配置, 极大地提升生产要素的利用效率^[4]。新质生产力的特征是指在新的历史条件下, 以科技创新为核心, 以信息化、网络化、智能化为支撑^[5], 以绿色发展和可持续发展为目标的生产力形态。强调的是信息的集成、创新的驱动和跨界的融合。新质生产力的内涵与特征, 标志着生产力发展进入了一个新的阶段, 对经济发展模式、产业结构调整、企业管理方式等方面都提出了新的要求。银行业在这一背景

下，需要转型升级，拥抱新技术，提升其核心竞争力。

新质生产力的核心在于通过科技创新激发新的生产力^[6]。新质生产力是符合经济学正外部性理论的先进生产力质态，其发展需要依靠金融的支持^[7]。加速推进银行数字化转型，利用数字技术提升全要素生产率，是实现银行新质生产力提升的现实途径和必然选择^[8]。新质生产力，以高科技、高效能、高质量为核心，依托大数据、云计算、AI、区块链等创新技术，重塑生产力格局，为经济社会发展带来强劲新动力^[9]，新质生产力也在金融领域广泛应用。

（二）新质生产力对银行业务模式的影响

新质生产力，即以科技创新为驱动的新型生产力，正深刻影响着银行业的业务模式。首先，在客户服务方面，新质生产力推动了银行服务渠道的多元化。传统网点服务逐渐向线上平台转移，移动银行、网络银行等数字化服务成为标配，客户能够随时随地享受便捷的金融服务。其次，在产品创新上，新质生产力促使银行推出更多基于大数据、云计算等技术的金融产品，如智能投顾、个性化贷款等，满足客户的个性化需求。

在运营管理方面，新质生产力带来了流程的自动化和智能化。银行业务流程通过人工智能、机器学习等技术实现优化，减少了人工干预，提高了处理效率和准确性。同时，风险管理也因新质生产力的应用而更加精准，通过数据分析能够更有效地识别、评估和控制风险。

此外，新质生产力还推动了银行业务模式的开放。开放银行理念下，银行与第三方金融科技合作，通过API接口共享数据和服务，为客户提供了更加丰富的金融生态。这种模式下，银行不再仅仅是金融产品和服务提供者，而是成为了金融生态圈的一部分。

最后，新质生产力对银行业的商业模式也产生了影响。传统银行业务的盈利模式主要依赖于存贷差，而新质生产力推动了银行业务向中间业务、咨询业务等高附加值服务转变，增强了银行的盈利能力和市场竞争力。

总之，新质生产力对银行业务模式的影响是全方位的，它要求银行在服务、产品、运营、风险管理和商业模式等方面进行创新和变革，以适应科技发展和客户需求的变化，实现高质量的发展。

（三）新质生产力对银行信用风险的影响

首先，新质生产力的发展加速了信息传播速度，使得银行在信用风险评估过程中能够获取更多维度的数据，不仅仅依赖于传统的财务报表和信用记录，还可以通过行为数据、消费数据、社交数据等非传统数据源进行风险评估。极大提高了信用风险管理的全面性和时效性。

其次，新质生产力推动了金融科技的应用，如大数据、人工智能等技术应用于信用风险管理中。这些技术的运用有助于提高风险识别和预警能力，降低信用风险。例如，人工智能与机器学习能够帮助银行建立更为精准的信用评估模型，不仅能够对客户的信用进行量化评估，还可以分析客户的信用变化趋势，从而预测未来的信用风险^[10]。

此外，区块链技术能够为银行提供更加透明、可追溯的交易记录，提升银行对客户风险监控的实时性与准确性。智能合约的应用可以减少人为干预，确保风控措施的自动执行。

最后，新质生产力促使银行业务模式不断创新，如线上贷

款、供应链金融等。这些新型业务不仅能够简化审批流程，而且能够提高金融服务效率。金融科技创新促使银行能够更好地进行风险分散。例如，通过技术手段，银行可以将部分信用风险分散到其他金融产品或平台，从而降低单一客户违约对银行的影响。

二、当前银行信用风险管理存在的问题

（一）风险管理意识薄弱

在当前金融市场环境下，银行作为金融体系的核心，其风险管理的重要性不言而喻。然而，令人担忧的是，部分银行在风险管理意识上存在明显的薄弱环节。这些银行在业务拓展和市场竞争中，往往将业绩增长置于风险控制之上，忽视了风险管理的基本原则。在这种背景下，银行的风险管理意识显得尤为淡薄，表现为对潜在风险的警惕性不高，对风险事件的应对能力不足，以及对风险文化的培育不够重视。尤其是在当前银行数字化转型阶段，银行对数字技术的依赖越来越明显，如果风险管理不到位，可能会导致数据泄露、信息被篡改或丢失，这不仅侵犯了客户的伊尼斯权益，也会严重损害银行的信誉，另外，现在银行的数字化贷款和信用评估高度依赖大数据模型和数字算法，如果银行缺乏有效的风险控制措施，可能会导致交易错误、系统崩溃等问题，这种薄弱的风险管理意识，不仅容易导致信贷资产质量下滑，增加不良贷款风险，还可能引发系统性金融风险，对银行的稳健经营和社会经济稳定造成严重影响。

（二）风险管理体系不健全

在金融行业快速发展的今天，银行风险管理体系的不健全问题日益凸显。许多银行在风险管理的组织架构、制度流程、技术支持等方面存在明显的不足，导致风险管理的有效性大打折扣。具体表现在，风险管理组织架构不够完善，权责划分不清晰，缺乏独立的风险管理部门，难以形成有效的风险监控和防范机制。同时，风险管理制度流程不够严密，风险管理政策和程序执行不到位，风险识别、评估、监控和报告等环节存在漏洞。此外，风险管理技术支持不足，缺乏先进的风险量化工具和信息系统，难以对复杂多变的市场风险进行及时、准确的识别和评估。这种不健全的风险管理体系，使得银行在面对市场波动和外部冲击时，难以有效应对，不仅影响了银行自身的稳健发展，也给整个金融系统的安全稳定带来了隐患。

（三）风险管理手段落后

在当前金融市场日益复杂多变的背景下，银行风险管理手段的落后问题显得尤为突出。许多银行在风险识别、评估、监控和处置等方面依然依赖于传统的管理方法，缺乏创新和前瞻性。这些落后的风险管理手段往往表现为对风险类型的识别不够全面，评估模型单一且陈旧，监控频率低且反应迟缓，处置措施机械且效果有限。由于缺乏先进的量化分析工具和大数据处理能力，银行在应对市场风险、信用风险、操作风险等方面显得力不从心。这种局面不仅限制了银行的风险防控能力，还可能加剧金融风险的累积和爆发。

（四）信用风险防范能力不足

在金融市场的激烈竞争中，银行信用风险防范能力的不足日益成为制约其稳健发展的瓶颈。当前，部分银行在信用风险的识别、评估和控制方面存在明显短板，导致风险防范体系不够健

全。具体表现在，对借款人的信用评估过于依赖历史数据，缺乏对动态市场环境的敏锐洞察；风险评估模型未能及时更新，难以准确预测潜在风险；风险防范措施过于单一，缺乏针对性和有效性。另外，部分银行由于过度依赖数据模型，对借款人的借款用途监测不到位，出现个人贷款审慎性不足，这些问题的存在，使得银行在面对信用风险时防范能力不足，一旦市场出现波动或借款人信用状况恶化，银行资产质量将面临严峻挑战。

三、新质生产力背景下银行信用风险管理策略

（一）强化风险管理意识

银行应将风险管理意识提升到战略高度，确保从高层管理人员到基层员工都能够认识到信用风险管理的重要性。通过定期的风险管理培训和教育、案例分析等方式，提高全员对信用风险的识别、评估和控制能力。同时，建立风险管理文化，将风险管理融入到组织的日常运作，使之成为每个人的自觉行为，鼓励员工在业务操作中主动识别和报告潜在风险。另外，通过高层领导以身作则，通过自己的行为传递风险管理的重要性也至关重要，除此之外，还可以利用现代信息技术，如大数据分析、人工智能等提高风险识别和管理的效率。

（二）完善信用风险管理体系

首先，通过引入先进的信用评级模型，对借款人的信用状况进行精准评估，从而为信贷决策提供有力支持。同时，定期对客户进行信用风险在评估，以适应市场变化，确保评估结果的时效性和准确性；其次，金融机构应全面是被各类信用风险，包括违约风险、评级下降风险等，并采取相应的控制措施。这包括设定合理的信贷审批流程，实施信贷限额管理，以及运用抵押、担保等手段降低风险。再者，通过实时监控信贷资产质量，定期生成信用风险报告，为管理层提供决策依据。同时，建立预警系统，对潜在风险进行早期预警，以便及时采取措施防范风险。此外，运用统计学和金融工程方法，如风险价值（VaR）、预期损失（EL）等，量化信用风险，为风险管理和决策提供数据支持。同时，紧跟市场发展，不断优化信用风险计量方法。最后，确保信用风险管理活动符合法律法规和监管要求，定期进行内部审计，评估信用风险管理的有效性。同时，提升信用风险管理的专业素

质，为信用风险管理体系的建设提供人才保障。

（三）创新风险管理手段

利用新质生产力的技术成果，利用大数据和人工智能技术进行风险预测和分析，通过区块链技术提升交易透明度和安全性，以及开发风险量化模型以更精确地评估风险水平。同时，金融机构可以采用情景分析和压力测试等方法，模拟不同市场环境下的风险状况，提前制定应对策略。此外，推动风险管理与业务的深度融合，实现风险防控的前置化，从而在保障资产安全的同时，促进业务的创新发展。通过这些创新手段，金融机构能够更有效地识别、评估和控制风险，为可持续发展奠定坚实基础。通过这些手段，银行可以更准确地分析客户数据，预测信用风险，并实现风险管理的自动化和智能化。此外，银行还应探索新的风险管理工具，如信用衍生品，以分散和转移风险。

（四）提高信用风险防范能力

首先，建立健全客户信用评估体系，运用先进的数据分析和评分模型，对客户的信用状况进行精准评估。其次，加强贷后管理，定期对贷款进行审查，及时发现潜在风险并采取相应措施。同时，金融机构应提高风险分散能力，通过多元化贷款组合，降低单一借款人或行业的集中度风险。此外，加强内部风险控制，确保风险管理政策的执行力度，提升员工的风险意识和专业技能。最后，积极利用金融科技，如区块链、人工智能等技术，提高信用风险监测和预警的效率。及时发现潜在的信用风险。同时，提高风险准备金的充足率，增强银行抵御风险的能力。

（五）加强风险管理队伍建设

拥有一支专业的风险管理队伍是有效管理信用风险的基础。银行应吸引和培养一批具有专业知识和实战经验的风险管理人才，提升团队的整体素质。同时，建立激励机制，鼓励风险管理团队的创新思维和主动作为，为银行信用风险管理提供强有力的支持。

在新质生产力的背景下，银行信用风险管理必须借助先进的技术手段，如大数据、人工智能、区块链等，结合市场需求和政策变化，构建灵活、动态、精准的信用风险管理体系。通过提高信用风险评估的智能化水平、加强实时监控、促进数据共享与透明化，银行可以有效应对新的信用风险挑战，保障其业务的稳健发展。与此同时，银行还需要在风险管理文化、人才培养等方面进行系统性调整，以适应新质生产力发展的需要。

参考文献

- [1] 胡明国. 互联网+时代下商业银行信用风险智慧模型体系构建思考[J]. 中国金融电脑, 2020(6):5.
- [2] 牟曦媛. 互联网金融背景下商业银行财务风险及防范策略研究——以建设银行为例[J]. 企业改革与管理, 2022(2):52-54.
- [3] 高帆. “新质生产力”的提出逻辑、多维内涵及时代意义[J]. 政治经济学评论, 2023, 14(06): 127-145.
- [4] 曹金明. 基于大数据背景下的商业银行信用卡审计方法应用研究[J]. 广西质量监督导报, 2020(4):2.
- [5] 阮赛男. 数字化背景下城市商业银行财务风险分析——以北京银行为例[J]. 财务管理研究, 2022(12):50-58.
- [6] 席东峰. 浅谈大数据背景下银行信贷业务风险管理[J]. 传奇故事, 2023(6): 121-122.
- [7] 孙逸龙. 大数据背景下商业银行如何实现信贷风险管理创新[J]. 经济与社会发展研究, 2022:69-72.
- [8] 刘宁. 浅谈新金融背景下提高中国商业银行风险管理的策略研究[J]. 2021(3): 106-106.
- [9] 黄益平, 邱晗. 大科技信贷: 一个新的信用风险管理框架[J]. 管理世界, 2021, 37(02): 12-21+50+2+16.
- [10] 韩晨宇, 张颖. 金融科技赋能商业银行信用风险管理探究[J]. 商讯, 2023, (16):64-67.