

财务公司信贷类业务信用风险管理的优化途径研究

郭漪

航天科技财务有限责任公司，北京市，100035；

摘要：财务公司作为企业集团内部的金融核心机构，信贷类业务是其服务集团产业发展、优化资源配置的核心载体，而信用风险则是制约其稳健运营的首要风险。本文立足财务公司信贷业务的特殊性，系统分析当前财务公司信贷类业务信用风险管理的现状与突出问题，深入剖析风险形成的内外部成因，从体系构建、流程规范、技术赋能、人员建设、外部协同等多个维度，提出针对性的优化途径。旨在通过完善信用风险管理机制，提升财务公司风险防控能力，保障其持续为企业集团高质量发展提供稳定金融支持。

关键词：财务公司；信贷业务；信用风险管理；优化途径

DOI：10.69979/3029-2700.26.02.040

引言

随着我国企业集团规模不断扩张与产业结构持续升级，财务公司作为集团内部资金融通、资源整合的核心平台，其信贷类业务规模稳步增长，在支持集团主业发展、降低融资成本、提升资金使用效率等方面发挥着不可替代的作用。但与此同时，受宏观经济波动、行业周期变化、集团内部经营调整等多重因素影响，财务公司信贷类业务面临的信用风险隐患不断累积，风险管理短板逐渐凸显。信用风险的失控不仅会导致财务公司资产质量恶化、经营效益下滑，还可能传导至整个企业集团，引发系统性风险。因此，深入研究财务公司信贷类业务信用风险管理的优化途径，构建科学高效的风险防控体系，对于提升财务公司稳健运营能力、保障企业集团金融安全具有重要的现实意义^[1]。

1 财务公司信贷类业务信用风险管理的现状与问题

1.1 风险管理现状

当前，多数财务公司已初步建立起与信贷业务相适配的信用风险管理框架，明确了风险管理的基本职责与流程。在风险识别环节，主要依托集团内部信息资源，对借款人的经营状况、财务数据、关联关系等进行基础核查；在风险评估环节，以定性分析为主、定量分析为辅，结合借款人的信用记录与集团支持力度开展风险评级；在风险控制环节，通过设定授信额度、落实担保措施、加强贷后跟踪等方式防范风险；在风险处置环节，针对逾期贷款主要采取协商还款、资产处置、集团协调等手段化解。整体来看，财务公司的信用风险管理工作紧密依托企业集团，具有信息获取便捷、关联风险可控

性较强等特点。

1.2 突出问题

风险管理体系不完善，权责划分不清晰。部分财务公司尚未建立起覆盖信贷全流程的一体化风险管理体系，风险管理职能分散于信贷、风控、审计等多个部门，部门间协同联动不足，存在职责交叉或监管盲区。尤其是在集团内部关联交易较多的场景下，缺乏独立的风险评估与审批机制，容易受集团行政干预影响，导致风险管理的独立性与客观性不足^[2]。

风险识别与评估精准度不足。风险识别的维度偏于单一，大多集中在借款人的财务指标上，对行业发展趋势、宏观经济环境、企业非财务因素的关注不够，很难全面预判潜在信用风险。风险评估方法偏传统，定量分析模型不够完善，缺少对借款人现金流、偿债能力、盈利能力的动态量化分析，风险评级结果的科学性和前瞻性都不强，没法为信贷决策提供精准依据。

贷后管理流程不规范，动态监控存在缺失。部分财务公司存在“重审批、轻管理”的倾向，贷后检查频率不够、内容流于表面，没能及时跟进借款人经营状况与资金使用情况的变化。没有建立常态化的风险预警机制，对借款人财务指标恶化、经营出现困难等风险信号响应迟缓，无法及时采取有效的风险防控措施，使得风险隐患不断累积放大。

风险管理技术赋能不足，信息化水平跟不上。多数财务公司的信用风险管理还主要依靠人工操作，信息化建设滞后，没有统一的信用风险管理信息系统。没能有效借助大数据、人工智能等先进技术整合内外部信息，做不到风险的实时监控、智能预警和精准研判，风险管理效率不高，难以跟上信贷业务的发展节奏。

风险管理专业人才匮乏。财务公司从业人员不少来自企业集团内部的财务部门,缺少系统的金融风险管理知识和实践经验,对信用风险的识别、评估、处置能力有限。同时,没有常态化的专业培训和人才培养机制,很难打造出兼具金融专业素养和集团产业认知的复合型风险管理团队。

2 财务公司信贷类业务信用风险的成因分析

2.1 内部成因

内控机制不健全。部分财务公司的内部控制制度存在漏洞,信贷审批流程不规范,存在“人情贷”“关系贷”的潜在风险。内部审计监督职能弱化,对信贷业务全流程的监督检查不到位,无法及时发现并纠正风险管理中的违规操作,为信用风险的产生提供了土壤^[3]。

客户准入标准不严格。受服务集团内部的定位限制,部分财务公司对集团下属成员单位的信贷准入门槛较低,对借款人的经营资质、偿债能力、信用状况审查不严。尤其是对集团内部新成立、经营不稳定的成员单位,容易因过度依赖集团背书而放松风险管控,导致信用风险敞口扩大。

风险文化建设滞后。财务公司内部尚未形成全员参与、全程管控的风险文化,部分员工风险意识淡薄,认为信贷业务有集团兜底而忽视风险防控。管理层对信用风险管理的重视程度不足,未能将风险防控理念融入业务发展的全过程,导致风险管理措施难以有效落实。

2.2 外部成因

宏观经济环境波动影响。当前宏观经济形势复杂多变,行业周期波动加剧,部分行业面临需求萎缩、产能过剩等问题,导致集团下属成员单位经营压力增大、盈利能力下滑,偿债能力下降,直接引发财务公司信贷业务的信用风险。

行业风险传导效应。财务公司的信贷业务主要集中于企业集团所属产业,产业内单一企业出现经营危机或行业整体下行时,风险易通过产业链条在集团内部传导扩散,导致多个借款人同时出现违约风险,放大财务公司的信用风险敞口。

外部信用体系不完善。我国社会信用体系仍在建设完善中,信用信息共享机制不健全,财务公司难以全面获取借款人的外部信用记录与关联信息。同时,信用惩戒机制力度不足,借款人违约成本较低,增加了信贷业务的信用风险。

3 财务公司信贷类业务信用风险管理的优化途径

3.1 完善风险管理体系,强化权责协同

搭建全流程一体化的风险管理体系。遵循“全流程覆盖、各环节可控”的原则,整合信贷、风控、审计等部门的风险管理职责,厘清各部门在风险识别、评估、控制、处置各环节的职责边界,搭建部门间协同联动的工作机制。单独设立风险管理部门,牵头统筹信用风险管理各项工作,确保风险管理工作的独立性和客观性,不受集团行政干预的干扰。

完善内部控制与审计监督机制。细化信贷业务内部控制制度,规范信贷审批的具体流程,厘清审批权限和决策流程,实行双人审批、集体决策的制度,杜绝“人情贷”“关系贷”等违规风险。强化内部审计的监督效能,拓宽审计覆盖范围、加密审计频次,对信贷业务全流程实施常态化监督检查,及时发现风险管理中的违规操作并督促整改,保障各项风险管理措施落地见效。

3.2 规范信贷业务流程,提升风险管控精准度

严格客户准入管理。建立科学的客户准入评估体系,结合集团产业特点与行业发展趋势,明确借款人的准入标准。不仅审查借款人的财务指标,还需全面考量其经营资质、行业地位、技术实力、信用记录、关联关系等因素。对集团内部新成立、经营不稳定的成员单位,实行更严格的准入审查,必要时要求提供足额担保,从源头上防范信用风险^[4]。

优化风险评估方法。搭建定性与定量相融合的风险评估模型,拓展风险评估的多元维度。定量层面,纳入现金流折现、偿债能力动态分析等量化指标,结合借款人财务数据,对其还款能力、盈利能力、现金流状况实施动态研判;定性层面,深化对行业发展趋势、宏观经济环境、企业非财务因素的研判,增强评估的全面性和前瞻性。搭建动态风险评级体系,按期对借款人风险等级进行复核,及时优化授信策略。

强化贷后动态管理。搭建常态化贷后检查体系,厘清检查频率、核心内容与执行标准,重点跟进借款人经营状况、资金使用情况、财务指标变动及担保措施有效性。采用现场检查与非现场监测相配合的模式,精准捕捉借款人风险动态。构建风险预警指标框架,划定预警阈值,对出现财务指标恶化、经营陷入困境等风险信号的借款人,及时触发预警流程,落实压缩授信、追加担保、提前收回贷款等管控措施,遏制风险进一步蔓延。

3.3 强化技术赋能,提升风险管理信息化水平

搭建一体化信用风险管理信息系统。整合财务公司

内部信贷业务数据、客户信息数据、风险管理数据,对接集团内部财务系统、ERP系统,以及外部信用信息平台、行业数据库,构建统一的信用风险管理信息系统。实现信贷业务全流程的信息化管理,涵盖客户准入、风险评估、贷后监控、风险预警、处置跟踪等环节,提升风险管理效率。

运用先进技术提升风险管控能力。引入大数据、人工智能、机器学习等先进技术,对海量内外部数据进行整合分析。通过数据挖掘识别潜在风险信号,建立智能风险预警模型,实现对信用风险的实时监控与精准预警。运用算法模型优化风险评估流程,提升风险评级的科学性与准确性,为信贷决策提供数据支撑。

3.4 加强队伍建设,提升专业素养

优化人才招聘与配置。制定针对性的人才引进计划,重点招聘具备金融风险管理、信贷业务操作、数据分析等专业背景的人才。结合财务公司服务集团的定位,选拔熟悉集团产业特点的复合型人才,优化风险管理团队结构。建立人才合理流动机制,鼓励员工在信贷、风控、审计等部门间轮岗,提升员工的综合业务能力。

开展常态化专业培训。建立系统的培训体系,结合信贷业务发展与风险管理需求,定期组织员工开展金融法律法规、风险管理知识、信贷业务操作、数据分析技术等方面的培训。邀请行业专家、资深从业者开展专题讲座,分享风险管理经验,提升员工的专业素养与实践能力^[5]。

建立健全激励约束机制。将风险管理成效与员工的绩效考核、晋升发展直接挂钩,对在风险防控工作中表现突出的员工给予表彰奖励;对因失职渎职导致信用风险损失的员工,严肃追究责任。通过激励约束机制,调动员工参与风险防控的积极性与主动性,提升风险管理团队的战斗力。

3.5 加强外部协同,构建风险防控合力

深化与集团内部的协同联动。加强与集团总部及下属成员单位的沟通协作,建立信息共享机制,及时获取集团产业发展规划、成员单位经营状况、关联交易等信息。推动集团内部建立风险共担机制,对出现信用风险的成员单位,协调集团层面提供支持,共同化解风险。

加强与外部金融机构的合作。与商业银行、证券公司、担保机构等外部金融机构建立合作关系,共享信用信息、风险管理经验与技术资源。在风险评估、资产处

置、风险缓释等方面开展合作,提升风险处置能力。必要时引入外部担保机制,降低信用风险敞口^[6]。

积极对接外部监管与信用体系。严格遵守监管部门的各项要求,主动对接监管部门,及时报送风险管理相关信息,积极配合监管检查。加强与社会信用体系建设部门的协作,推动信用信息共享,充分利用外部信用信息提升风险识别与评估能力。借助信用惩戒机制,提高借款人的违约成本,营造良好的信用环境。

4 结论

财务公司信贷类业务信用风险管理是保障其稳健运营、服务企业集团高质量发展的核心支撑。当前,财务公司信贷类业务信用风险管理仍存在体系不完善、流程不规范、技术滞后、人才匮乏等问题,这些问题的产生是内外部多种因素共同作用的结果。为提升信用风险管理水平,财务公司需从完善风险管理体系、规范信贷业务流程、强化技术赋能、加强队伍建设、深化外部协同等多个维度推进优化工作。通过构建全流程、多层次的信用风险防控机制,提升风险识别、评估、控制与处置的精准度与效率,不仅能够有效防范化解信用风险,还能增强财务公司的核心竞争力,使其更好地发挥金融服务集团产业发展的功能,为企业集团的持续健康发展提供稳定的金融保障。未来,随着金融科技的不断发展与监管体系的持续完善,财务公司还需持续优化信用风险管理模式,适应新形势下的风险防控需求。

参考文献

- [1] 李景真. 浅析公司信贷的信用风险度量与管理[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021(10): 37-39.
- [2] 孙庆文, 薛昭宇. 保险公司风险管理面临的问题及对策研究[J]. 财富生活, 2020(06): 168+170.
- [3] 黄全赐. 经济下行阶段小额贷款公司风险管理存在的问题及对策[J]. 投资与合作, 2020(06): 105-107.
- [4] 孔燕. 浅谈寿险公司风险管理的重要性[J]. 农村经济与科技, 2018(02): 134.
- [5] 池毅, 彭琴. 上市公司风险管理有效性研究[J]. 商业会计, 2018(07): 62-65.
- [6] 邓秋泉. 财务公司信贷客户信用风险管理及其对策[J]. 时代金融, 2018(36): 164-165.

作者简介: 郭漪, (1982.11-), 男, 北京市人, 满族, 中级经济师, 硕士研究生, 研究方向: 金融。