

分类号:
学号: 20222116052

密级: 公开
单位代码: 10759

石河子大学

硕士学位论文



数字化转型对平安银行信用卡 风险承担影响研究

| | |
|--------|---------|
| 学位申请人 | 岑昊 |
| 指导教师 | 唐勇教授 |
| 申请学位类别 | 专业硕士 |
| 专业名称 | 金融 |
| 研究领域 | 不区分研究方向 |
| 所在学院 | 经济与管理学院 |

中国·新疆·石河子
2024年5月

分类号:
学号: 20222116052

密级: 公开
单位代码: 10759

石河子大学

硕士学位论文



数字化转型对平安银行信用卡 风险承担影响研究

| | |
|--------|---------|
| 学位申请人 | 岑昊 |
| 指导教师 | 唐勇教授 |
| 申请学位类别 | 专业硕士 |
| 专业名称 | 金融 |
| 研究领域 | 不区分研究方向 |
| 所在学院 | 经济与管理学院 |

中国·新疆·石河子
2024年5月

**Research on the Impact of Digital Transformation on Ping An Bank's
Credit Risk Undertaking**

A Dissertation Submitted to

Shihezi University

In Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of

Master of Economics

By **Cen Hao**

(Finance)

Dissertation Supervisor: Prof. Tang Yong

May, 2024

石河子大学学位论文独创性声明及使用授权声明

学位论文独创性声明

本人所呈交的学位论文是在我导师的指导下进行的研究工作及取得的研究成果。据我所知，除文中已经注明引用的内容外，本论文不包含其他个人已经发表或撰写过的研究成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中作了明确的说明并表示谢意。

研究生签名：岑昊

时间：2024 年 5 月 17 日

使用授权声明

本人完全了解石河子大学有关保留、使用学位论文的规定，学校有权保留学位论文并向国家主管部门或指定机构送交论文的电子版和纸质版。有权将学位论文在学校图书馆保存并允许被查阅。有权自行或许可他人将学位论文编入有关数据库提供检索服务。有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

研究生签名：岑昊

时间：2024 年 5 月 17 日

导师签名：解

时间：2024 年 5 月 17 日

摘要

数字化转型作为近年来的新趋势，最早是在 2012 年由 IBM 公司提出，其核心在于利用数字科技重塑业务模式，强化用户体验并促进互动合作。自 2017 年起，我国连续多年在政府工作报告中提及“数字经济”，并在 2020 年 7 月 30 日的十九届五中全会上，明确了“十四五”规划，强调通过数字化转型引领生产模式、生活方式及治理模式的深刻变革，将这一进程提升至国家策略层面。信用风险作为商业银行风险来源中的重要一环时刻对商业银行平稳运营产生影响。探究数字化转型对平安银行信用风险承担的影响，对于平安银行以及整个银行业的实体经济发展支持、金融稳定保持，以及信用风险的有效管理，都具有深远的实践价值。

本文选取首批进行数字化转型之一的平安银行作为研究对象，其前身为大陆首例上市的股份制银行——深圳发展银行，因其广泛的信贷业务、大规模的运营模式及多样化的服务类型而具有代表性。在国内外学者的前期研究基础上，本文重点分析平安银行数字化转型对信用风险承担的影响。首先，在理论研究层面，本文从数字化转型对平安银行信用风险承担影响的角度入手，系统介绍了数字化转型、信用风险承担的有关概念和理论基础。之后，从转型动因和采取措施两方面阐述了平安银行数字化转型的发展现状，从信用风险来源和信用风险承担表现两个角度展现了平安银行信用风险承担现状。其次，探究了数字化转型对商业银行信用风险承担产生影响的理论机制。

为了更精准地说明数字化转型对平安银行信用风险承担的影响，本文对平安银行 2008-2023 年关于数字化转型和信用风险承担的数据进行回归分析，开展实证研究。本文将解释变量拟定为平安银行 2008-2023 年中报和年报中的数字化转型关键词频计算得出的数字化指数，将被解释变量拟定为半年期不良贷款率，将中介变量拟定为经营效率。并使用引入控制变量法来进行模型稳健性检验。实证研究结果表明：数字化转型有助于降低平安银行半年期不良贷款率；平安银行通过数字化转型提升经营效率来降低其信用风险承担。最后根据定性分析和实证分析结果对全文进行总结，提出了持续深化数字化转型战略、强化多元化风险防控机制、优化资源配置与风险监控和开展前瞻性研究与理论创新体系这四点建议。综上所述，本文的发现不仅为银行业的数字化转型提供了实证支持，也为政策制定者和银行管理层在推动和实施数字化战略决策提供了有价值的见解。

关键词：平安银行；数字化转型；信用风险承担

Abstract

Digital transformation, as a new trend in recent years, was first proposed by IBM in 2012. Its core lies in using digital technology to reshape business models, enhance user experience, and promote interactive cooperation. Since 2017, China has mentioned the "digital economy" in government work reports for several consecutive years. At the Fifth Plenary Session of the 19th Central Committee on July 30, 2020, the "14th Five Year Plan" was clarified, emphasizing the profound transformation of production models, lifestyles, and governance models through digital transformation, and elevating this process to the level of national strategy. Credit risk, as an important source of risk for commercial banks, always has an impact on the smooth operation of commercial banks. Exploring the impact of digital transformation on Ping An Bank's credit risk bearing has profound practical value for supporting the development of the real economy, maintaining financial stability, and effectively managing credit risks for Ping An Bank and the entire banking industry.

This article selects Ping An Bank, one of the first banks to undergo digital transformation, as the research object. Its predecessor was Shenzhen Development Bank, the first listed joint-stock bank in mainland China, which is representative due to its extensive credit business, large-scale operation model, and diversified service types. Based on the preliminary research of domestic and foreign scholars, this article focuses on analyzing the impact of Ping An Bank's digital transformation on credit risk bearing. Firstly, at the theoretical research level, this article starts from the perspective of the impact of digital transformation on Ping An Bank's credit risk assumption, and systematically introduces the relevant concepts and theoretical foundations of digital transformation and credit risk assumption. Afterwards, the development status of Ping An Bank's digital transformation was elaborated from two aspects: transformation motives and measures, and the credit risk sources and credit risk bearing performance were presented from two perspectives to demonstrate the current status of Ping An Bank's credit risk bearing. Secondly, the theoretical mechanism of the impact of digital transformation on the credit risk assumption of commercial banks was explored.

In order to more accurately illustrate the impact of digital transformation on Ping An Bank's credit risk undertaking, this article conducts regression analysis on Ping An Bank's data on digital transformation and credit risk undertaking from 2008 to 2023, and conducts empirical research. This article will formulate the explanatory variable as the digital index calculated based on the frequency of key words in Ping An Bank's 2008-2023 interim and annual reports on digital transformation, the dependent variable as the six-month non-performing loan ratio, and the intermediary variable as operating efficiency. And use the method of introducing control variables to test the robustness of the model. The empirical research results indicate that digital transformation helps to reduce the six-month non-performing loan ratio of Ping An Bank; Ping An Bank improves operational efficiency through digital transformation to reduce its credit risk exposure. Finally, based on the results of qualitative and empirical analysis, the entire article is summarized, and four suggestions are proposed: continuously deepening the digital transformation strategy, strengthening

diversified risk prevention and control mechanisms, optimizing resource allocation and risk monitoring, and conducting forward-looking research and theoretical innovation systems. In summary, the findings of this article not only provide empirical support for the digital transformation of the banking industry, but also provide valuable insights for policy makers and bank management in promoting and implementing digital strategic decision-making.

Key words: Ping An Bank; Digital transformation; credit risk undertaking

目录

| | |
|----------------------------------|----|
| 第一章 绪论 | 1 |
| 1.1 研究背景及意义 | 1 |
| 1.1.1 研究背景 | 1 |
| 1.1.2 研究意义 | 2 |
| 1.2 文献综述 | 3 |
| 1.2.1 数字化转型的研究 | 3 |
| 1.2.2 信用风险识别的相关研究 | 5 |
| 1.2.3 信用风险承担评价方法的研究 | 5 |
| 1.2.4 信用风险的影响因素研究 | 6 |
| 1.2.5 数字化转型对商业银行信用风险承担影响研究 | 7 |
| 1.2.6 研究述评 | 8 |
| 1.3 研究内容与研究方法 | 8 |
| 1.3.1 研究目标 | 8 |
| 1.3.2 研究内容 | 9 |
| 1.3.3 研究方法 | 9 |
| 1.4 技术路线图 | 10 |
| 1.5 研究创新点与不足 | 11 |
| 1.5.1 研究创新点 | 11 |
| 1.5.2 不足之处 | 11 |
| 第二章 概念界定与相关理论基础 | 12 |
| 2.1 概念界定 | 12 |
| 2.1.1 商业银行数字化转型 | 12 |
| 2.1.2 商业银行信用风险承担 | 14 |
| 2.2 理论基础 | 15 |
| 2.2.1 信息不对称理论 | 15 |
| 2.2.2 预期收入理论 | 15 |
| 2.2.3 信用衍生品风险转移理论 | 15 |
| 2.3 数字化转型对信用风险承担影响机制分析 | 16 |
| 2.3.1 数字化转型对经营效率影响探讨 | 16 |

| | |
|------------------------------------|-----------|
| 2.3.2 经营效率对信用风险承担影响探讨 | 17 |
| 2.3.3 影响机制探讨 | 17 |
| 第三章 平安银行数字化转型与信用风险承担现状 | 19 |
| 3.1 平安银行简介 | 19 |
| 3.2 平安银行数字化转型现状 | 19 |
| 3.2.1 平安银行数字化转型动因 | 20 |
| 3.2.2 平安银行数字化转型举措 | 21 |
| 3.2.3 平安银行数字化转型成效 | 22 |
| 3.3 平安银行信用卡风险承担现状 | 24 |
| 3.3.1 平安银行信用卡风险来源 | 24 |
| 3.3.2 平安银行信用卡风险承担表现 | 27 |
| 3.4 小结 | 30 |
| 第四章 数字化转型对平安银行信用卡风险承担影响的实证分析 | 31 |
| 4.1 实证研究设计 | 31 |
| 4.1.1 样本与数据来源 | 31 |
| 4.1.2 变量定义与选取划分 | 31 |
| 4.1.3 实证模型构建 | 34 |
| 4.2 描述性统计与单位根检验 | 35 |
| 4.2.1 描述性统计分析 | 35 |
| 4.2.2 单位根检验 | 35 |
| 4.3 基准回归分析 | 36 |
| 4.4 稳健性检验 | 37 |
| 4.5 中介效应分析 | 39 |
| 4.6 小结 | 40 |
| 第五章 结论与建议 | 41 |
| 5.1 研究结论 | 41 |
| 5.2 对策建议 | 41 |
| 5.2.1 持续深化数字化转型战略 | 41 |
| 5.2.2 强化多元化风险防控机制 | 42 |
| 5.2.3 优化信贷资源配置与风险监控体系 | 43 |
| 5.2.4 开展前瞻性研究与技术创新 | 43 |
| 参考文献 | 错误！未定义书签。 |

第一章 绪论

1.1 研究背景及意义

1.1.1 研究背景

新兴的变革力量——数字化转型，其概念首度由 IBM 在 2012 年的前瞻性视野中揭示，核心在于运用尖端数字技术重塑商业模式，强化用户体验与互动。中国政府自 2017 年起，连续四年将“数字经济”这一关键议题纳入年度政策议程，尤其在 2020 年 7 月的十九届五中全会中，数字经济被赋予了前所未有的战略高度，被定位为推动生产、生活及治理模式全面转型的引擎。数字化进程可分为三个递进阶段：初始的数字转换，继而深化为数字化实践，最后导向全面的数字化转型。自电子计算机诞生，人类步入了从模拟世界向数字世界的转型期，数据的数字化转换成为这一阶段的显著标志。数字化进程则深入到业务流程中，通过技术创新和优化，提升了企业的运营效率和管理水平。面对这场革新洪流，银行业不能坐视不理，而是需积极顺应时代变迁，迅速登上数字科技的高速列车。不仅要在产品设计上融入互联网思维，更要利用数字科技的力量进行深刻的组织架构和运营模式改革。因此，银行业务的数字化转型应运而生，成为其应对挑战，把握机遇的重要举措。

随着尖端科技如人工智能（AI）、区块链（Blockchain）、云计算（Cloud Computing）和大数据分析（Data & Data Analytics）的持续演进，数字技术正在深刻重塑民众的金融体验，对传统的金融环境造成深远影响。众多国内高科技互联网巨头利用其出色的大数据处理能力，对银行业的地位构成了严峻挑战，其中，以蚂蚁集团和腾讯金融为代表的企业展现出强劲的增长态势。这些公司通过大规模投资移动支付，并逐渐拓宽市场，成功打破了传统商业银行在国内支付结算业务的主导地位，业务覆盖范围与传统银行日益趋同，尤其是在信贷业务方面表现显著，对传统银行的贷款业务构成了严重挤压。作为金融行业中坚力量，银行业在应对客户多样化的金融需求以及外资金融机构日益激烈的竞争时，承受着提升收入和利润的压力。因此，加快数字化转型的步伐已经成为传统商业银行转型升级的关键驱动力之一。

突如其来的 2020 年新冠疫情犹如晴天霹雳，打破了我国先前稳固的经济运作格局，实体产业遭遇猛烈冲击。尤其是制造业、批发零售业和餐饮住宿业等行业，它们的发展曲线显著下滑，整体经济态势显得严峻。2022 年 5 月 24 日，中国人民银行召开了一次关键的金融形势研讨会，强调金融机构应增强信贷投放力度，提升信贷规模，以确保信

贷市场的稳定性。作为国内最具影响力且充满生机的金融机构，商业银行肩负责任重大，既要积极响应中央的要求，推动经济稳健复苏，又要应对当前经济低迷和实体困境，妥善管理潜在的不良贷款风险，实施有效的信贷风险管理策略。

在数字化变革的浪潮中，商业银行不仅看到了削减成本和提升效率的可能性，也视之为保持市场领先地位的关键。尽管如此，他们在探索新的业务增长点和构建数字化运营模式时，也遭遇了转型过程中不可逆转的趋势变化与自身基础设施不适应的矛盾，以及信贷风险控制与业务需求之间难以调和的冲突。根据党的二十大指示，需强化金融风险的防控、预警和应对措施，不断提升风险承受能力。中央经济工作会议一再强调，防范化解金融风险是关乎国家整体发展的重要议题。因此，商业银行的数字化转型实践迫切需要一个有深度洞察和战略导向的全面理论框架作为指导。此外，深入理解数字化转型如何影响银行的信用风险承担能力，以及揭示两者之间的互动机制，对于推动商业银行成功转型，促进经济高质量和高效增长具有深远意义。

至 2022 年年终，平安银行针对小型企业，尤其是那些单笔信贷额未达 1000 万且排除票据融资的客户群体，其贷款服务的活跃账户数达到了 105.78 万家，贷款总额达到了 5252.26 亿人民币。在当前的经济环境下，一些金融机构由于风险管理的疏忽导致违约或财务困境，这直接关乎银行的生存与长远繁荣。因此，提升信用风险管理的效能，减轻信用风险承担水平，对于银行的可持续增长至关重要。本文旨在探究数字化转型对平安银行信用风险承担的影响，这对于银行在当前动态中优化资源配置，增强市场竞争力，推动高质高效的业务发展具有深远的意义。

1.1.2 研究意义

1. 理论意义

(1) 本研究以数字化革新为核心议题，深入剖析了它对银行业，特别是平安银行信用风险承担能力的潜在影响，这一探索对于充实和拓宽银行业的信用风险管理实证研究领域具有显著的理论贡献。通过探究数字化革新如何塑造信贷风险态势，我们有望揭示商业银行在数字化转型进程中的新风险挑战，从而为理论探讨注入新鲜的洞察和策略构想。

(2) 本研究结合信息不对称理论、预期收入理论、信用衍生品风险转移理论，构建了一个全面的理论框架，对于理解和解释数字化转型如何影响商业银行的信用风险承担有着重要的理论意义。这种理论框架的构建，不仅可以提高理论研究的深度和广度，而且可以为后续的理论研究提供参考。

2. 现实意义

(1) 随着科技的发展，数字化转型已经成为商业银行发展的必然趋势。然而，数字化转型过程中可能会出现新的信用风险，这对商业银行的稳定运营带来了挑战。本研

究通过深入分析平安银行数字化转型对信用风险承担的影响，可以为商业银行在数字化转型过程中如何更好地控制信用风险提供参考。

(2) 本研究对平安银行的数字化转型与信用风险承担进行了实证分析，结果可以为平安银行和其他商业银行在实际操作中提供参考。通过对数字化转型与信用风险承担的关系的深入研究，商业银行可以更好地理解和应对在数字化转型过程中可能出现的信用风险，从而提高其风险管理的效率和效果。

(3) 本研究的结论和建议可以为政策制定者提供决策依据。政策制定者可以根据研究结果，调整和完善相关政策，以促进商业银行的数字化转型，同时有效管理信用风险，保障金融系统的稳定运行。

1.2 文献综述

1.2.1 数字化转型的研究

1.2.1.1 数字化转型内涵

虽然学术界广泛探讨了企业数字化转型的议题，但银行业领域的研究着重于这一概念的理论探讨，缺乏明确的边界定义。Hess 等(2016)的观点强调，数字化转型涉及企业如何因数字技术的引入而革新商业模式、产品或内部结构，从而引发潜在的变革。Weill 与 Woerner(2018)进一步阐述，一个前瞻性的企业应能通过接纳数字技术，在提升客户体验和运营效率上实现显著的性能跃升。因此，数字化转型被视为利用技术手段以深层次地优化企业效能或影响力的关键途径(Westerman et al, 2014)。然而，重要的是要认识到，数字化本身是企业进步的工具，而非终极目标；它代表了企业寻求提升质量和效率的策略尝试，如吴非等所述(2021)。杜尔功等(2021)给出了银行数字化的新视角，他们定义这种转型为银行依托人工智能、区块链等先进技术，基于自身的资源和能力，重塑业务流程，增强对客户需求的理解，并借此向消费者提供更为数字化的金融服务和产品。

1.2.1.2 数字化转型动因研究

金融机构自我革新的驱动力。Crosman(2014)的研究认为西太平洋银行新西兰分行的数字化实践是整个银行业的先例，该行借助云计算技术开创了数字化移动银行服务，成为行业领军者。朱颖(2021)指出，互联网技术的爆发性增长促使传统金融业面临更高挑战，数字化转型成为银行应对互联网企业竞争的关键策略。张庆君、王洁(2022)强调，在数字经济的浪潮下，商业银行必须适应变化，通过加速转型来保持市场地位，同时降低运营成本，提高经济效率。申渊源(2024)提出数字经济能够显著提升企业核心竞争力，企业转型实现高质量发展必须借助数字化这一工具。

国家政策的鼓励与引导。赵可满（2022）引用了习近平总书记的观点，认为发展数字经济是抓住新时代科技和产业变革的机会。邮储银行山东分行的案例展示了其遵循数字化转型策略，助力地区高质量发展的举措。周谧（2022）表示，国有企业向数字化转型符合我国迈进数字经济时代的趋势，政府多次强调要推动企业快速转型，确保数字化进程的顺利进行。此外，数字化转型也是实现经济高质量发展的必要条件，转型能帮助企业降低成本，提高效率。

新冠疫情的催化作用。王长旭、张绍云（2020）认为，后疫情时代，依赖大数据、人工智能和云计算的无接触金融服务将变得普遍，因此商业银行必须积极投身数字化转型，依靠科技力量求生存。吕亚南（2021）指出，国内商业银行已开始数字化转型，疫情的冲击进一步凸显了转型的紧迫性。银行应合理运用先进技术，坚守金融本质，增加投资，引进科技人才，并重视科技风险的管理，以尽早完成全面的数字化转型。

1.2.1.3 数字化转型路径研究

首先，强化资金支持是关键。Devie（2016）指出，金融机构应积极联手互联网企业，采用尖端科技提升自身的数字化水平，将大量资金投入到数字化变革中，这一过程被定义为金融科技项目。全球众多银行已着手进行数字化转型。据 PR Newswire（2017）报道，随着数字化转型的普及，商业银行也需要跟进，采用创新技术将信息转化为数据，重构业务结构，并通过激励机制吸引专业人才学习新软件管理，以加快转型步伐。杨茜媛（2020）提出，大数据、物联网、人工智能和云计算等先进技术正在推动商业银行的快速转型，各银行正逐步增加对科技人才招聘、大数据平台建设、电子服务升级等方面的资金投入，标志着银行业已全面进入数字化转型阶段。

其次，充分挖掘数据价值至关重要。Disparte（2020）强调，数据在银行的数字化转型中扮演着重要角色，能够创造价值，促进盈利增长。钱斌（2021）认为，面对数字经济时代，商业银行的数字化转型势在必行，建议以技术部门为支柱，同时发挥高层管理者和业务部门的推动作用，视数据为生产要素，确保业务决策基于数据。王鹏、杨思萌（2023）认为，借助商业银行大数据平台整合其数据资源，累积成银行数据资产，并充分发挥其经济价值，是商业银行数字化转型和健康平稳运营的关键一环。刘振宇（2022）建议，银行应在现有的风险控制体系基础上，通过优化数字化模型提升数据质量，与内部业务系统融合，充分释放数据潜力，加速数字化转型。乔斌等（2023）指出，充分挖掘整合数据要素是催生经济高质量增长新模式的必经之路，数据价值化能够显著提高经济高质量发展和培育新动能。

最后，增强与金融科技公司的协作也是必不可少的。Cortet(2020)认为，银行应主动寻求与金融科技公司的合作，利用科技创新实现互利共赢。刘春红（2022）建议，银行可以通过自建与购买相结合的方式，与有资质的金融科技公司合作开发产品模块和工具，

通过本地化适应，确保数字化体系与银行现有资源的无缝对接。乔斌等（2023）建议，应由政府牵头，各地金融企业积极跟随，探索数据交易的跨界融合领域。该融合可以引领整个产业的信息共享、挖掘数据价值，实现更宽领域的价值创造。

1.2.2 信用风险识别的相关研究

Sergei 与 Davydenko(2012)强调商业银行必须提升信贷风险的识别与监督能力，覆盖贷款全过程，增强辨别技巧并设计应对策略，以强化监管机制。Chockalingam(2017)在探讨风险与收益的关系时，建议银行在战略规划中应重视信贷风险的识别和评估，将其提升至战略层面[39]。显然，信贷风险识别的重要性显而易见。有学者对此深入研究，Fredriksson 和 Moro(2014)认为银行获取的企业信息越多，对风险的识别越有利，有助于降低信贷风险。另外，Smales 和 Lee(2016)的研究表明，通过分析小型企业的舆论环境也能发现潜在风险，同时要考虑行业和经济背景。

相较于传统的信贷风险识别方法，刘祥东和王未卿(2015)在深入探究多种模型后，指出贝叶斯判别法与 Logistic 回归法在信贷风险评估上展现出显著优势，尤其是在结合定性分析的基础上，能有效提升风险辨识的成功率。随着技术进步，信贷行业的专业人士逐渐意识到，仅依赖企业数据构建的模型在风险预测的精确性上存在局限。韦群生(2019)强调，构建完整的风险识别计算系统是提升风险评估精度的关键，这有助于增强银行的风险承受能力，进而促进商业银行的稳定与成长。此外，王秋静(2020)在针对 Q 银行小微信贷风险的研究中提出，银行应引入具备计算机科学、金融财务管理和数理统计知识的多元化人才，组建专业风险管理团队，以强化风险识别效能。张溪和陈阳(2023)在研究城市商业银行信用风险识别中提出，银行应建立完整数据和信息共享平台，借助大数据、云计算等先进技术提升信用风险识别的能力。

1.2.3 信用风险承担评价方法的研究

早在 1960 年，Edward Altman 以他的创新思维推出了 Z-score 模型，该模型凭借其精细的五维指标体系，成功预测借款人的偿债能力和风险等级，因其卓越的精度和实用性，迅速引起了学术界的广泛关注。随后，周寿华等人在 1996 年对 Z 模型进行了革新，衍生出了 F-score 模型，进一步提升了信用评估的科学性。王春峰（1999）的研究对比了神经网络模型与多元判别分析在信用风险预测中的表现，结果显示，前者在识别企业违约方面超越了传统统计手段，显示出了显著的优势。张志梅在 2005 年的研究中，对 KMV 模型进行了优化，并将其应用于中国商业银行的个人和组合信用风险评估，结果证实了其在实际操作中的有效性。刘庆晓在 2013 年的分析中，利用 KMV 模型对 60 家上市公司的数据进行了深入剖析，再次印证了该模型在信用风险管理中的实用价值。

针对未上市中小企业信贷风险的特殊性，张天宇（2018）提出，由于数据匮乏和真实性的困扰，银行需采取实地考察的方式，借助 BP 神经网络专家系统的评估方法，以更精确地识别风险。曾嵘欣在 2018 年构建的改进型 BP 网络模型，为商业银行信用风险评估带来了新的视角，其预测效果精准，预示着这类模型在中国银行业的广泛应用前景广阔，对于提升贷款决策的科学性和风险防控能力具有积极意义。

1.2.4 信用风险的影响因素研究

商业银行的稳健运营深受其信用风险承担程度的影响。传统的视角将信用风险定义为信贷风险，即当借款人无法遵循合约条款归还债务时，对贷款人造成的潜在损失。

商业银行信用风险的影响因素长久以来受到学界的重点关注，根据已有结论将归结为宏观经济影响、商业银行自身内部管理、道德风险以及政府行政干预这四点。

1.2.4.1 宏观经济影响

Das 和 Ghosh（2007）的研究揭示了宏观经济与商业银行信贷活动之间的双向互动：在经济繁荣时期，银行倾向于实施更为宽松的信贷策略，其信贷决策深受自身风险管理能力的影响，这直接影响到信贷风险的管控；相反，在经济衰退时，银行倾向于收缩信贷，且受信方的偿债能力下滑又加剧了信用风险。刘晓霏（2016）的观点则指出，经济增长通常与银行信用违约率呈反比，即经济增势强劲时，信贷违约的可能性减小。随着市场融资规模的扩大，企业的经营效率提升，偿债能力增强，从而促使商业银行的整体信用风险水平降低。傅星宇（2023）的研究证实了宏观经济对商业银行信用风险的影响，指出外部宏观因素通过影响商业银行的资产总额、资产负债率、存贷比进而影响商业银行的信用风险。

1.2.4.2 道德风险

Stiglitz 和 Weiss（1981）提出，商业银行作为金融桥梁，对贷款人和借款人风险状况的理解存在局限性，这可能导致因信息不对称而引发的道德风险，从而孕育了信用风险。Simon（1977）通过分析大量文献发现，商业活动参与者的行为并非始终理性，他们的决策在某些方面可能明智，而在其他方面却显得非理性，即所谓的有限理性。个体的知识水平各异，感知事物的能力也大相径庭，这使得判断个人商业行为的理性程度变得尤为困难，同时也加大了获取准确信息的难度。Williamson（1985）研究后列举出可能导致信用风险的几种情境。市场参与者复杂且具有自我利益驱动的特性，他们在交易中倾向于保护自己的利益，可能会隐藏信息，违反合同，或利用合同漏洞以追求私利，从而催生风险。

1.2.4.3 银行内部治理

Sabato(2010)的观点强调了有效监管框架对于信用风险管理核心作用的重要性,强调商业银行应着力构建完善的风险管理机制,其中,首要任务是创建标准化且严谨的信用风险管理体系。相反,陈晶萍(2013)的研究揭示了我国银行业的信用风险管理体系存在显著缺陷,主要表现在过于侧重贷款规模的内部评估,而非风险质量的考量,而且普遍缺乏以风险管理部门为主导,独立运作的风险治理结构。这些不足在一定程度上阻碍了我国商业银行在信贷风险管理领域的进步。张磊等(2023)指出,我国国有商业银行信用风险管理存在着信用风险管理文化尚未形成、风险揭示不充分信用评级不完善和信用风险衡量技术落后的问题,解决这些问题、提升国有商业银行的信用风险内部治理水平,对提高商业银行盈利能力减少信用风险十分重要。

1.2.4.4 政府干预

政府调控在塑造商业银行信贷风险的格局中扮演着核心角色。霍源源等人(2016)强调,尽管“预算弹性”现象普遍存在,但国有银行受到政府财政行为的负面影响更为显著,这削弱了政府财政管控在风险防控中的效能。相比之下,股份制银行和大型城商行则更易受宏观经济波动的深远影响。杨怡清(2023)指出,政府干预对于农村中小银行信用风险防范是必须探讨的外部治理因素。政府部门作为农村中小银行股东应该放宽对农村中小银行日常经营的干预,做到零不当干预、不合理干预其信贷投放的行业、结构和期限。

1.2.5 数字化转型对商业银行信用风险承担影响研究

当前关于商业银行在数字化转型中信用风险演变的研究立场呈现出鲜明的对比。一方面,一些学者如颜秋霞(2017)强调,数字化进程中的激烈竞争促使银行接纳更高的风险,尤其是在网络风险和市场压力下,道德风险与逆向选择的管理难题增加,使得信用风险管控变得更为严峻。雷舰(2018)警告,尽管大数据提升了贷款便利性,但转型期间隐藏的风险不容忽视。乔鹏程(2019)也指出,互联网金融的崛起伴随诸多风险,有效的内部管理升级和监管政策至关重要,以防止信用风险的发生。

然而,另一派观点则认为数字化转型实际上为银行带来了积极影响,有助于降低信用风险。袁媛(2018)提出,大数据和云计算的应用优化了风险监控系統,确保风险识别更为精准。李权洋(2018)指出,数字化简化了贷款流程,减少了信息不对称,促进了银行的稳健发展。娄飞鹏(2017)进一步强调,基于大数据的信用评估体系有助于减轻因信息缺乏导致的信用风险。因此,他们建议银行应善用数字化工具,通过增强与客户的互动和运用科技力量,强化风险管理策略。姚婷和宋良荣(2020)的研究指出,金融科技的