

我国商业银行信贷业务探讨

高方园

陕西师范大学 国际商学院 陕西 西安 710100

【摘要】 商业银行金融机构分布在城市与乡村的大小地方,他们都拥有一定程度的资金实力和经营规模,并且也已经成为城市金融的基石和我国金融体系的非常大的组成部分。对于现在的商业银行来说,信贷业务是其最重要的资产业务,同时也是他们的主要盈利手段。我国的商业银行现阶段虽然拥有着很多机遇,却也存在着一些严重的问题。对此本文讨论了我国商业银行信贷业务的现状,遇到的风险挑战及应对策略。

【关键词】 商业银行; 信贷业务; 现状; 风险挑战; 对策

我们通常认为,借贷出货币的人将资金让渡给其他企业或个人,按照一定期限偿还,并偿还一定的借款利息,这样的信用活动我们称为借贷。借贷业务的种类有很多,若主体不同,有委托,自营,设定贷款;若信用程度不同,有信用,担保贷款,票据贴现等;若是用途不同,还有固定资产贷款,流动资金贷款等。但是无论何种类型的的贷款,只有一小部分资信特别良好不用担保,其他的贷款人则必须提供担保财务,这在一定程度上可以降低银行的经营风险,不良贷款的可能性也会减少。信贷业务增加了银行的效益,银行对此的重视也不言而喻。然而,现阶段我国商业银行信贷业务的发展却也存在着一些问题,从行内经营形势看,信贷工作既面临着市场开拓,增加盈利的要求,也面临着经济资本约束、风险管理等要求。

1 商业银行信贷业务现状

我国的一些商业银行经过几年来的积极处理不良贷款和核销呆账,贷款发放数量和金融资金的投放方向得到调整,并进一步优化信贷结构,使得银行流动资金质量也有了很大的提高,各种贷款的经办流程渐渐规范,经营效益得到提高,一些风险情况得到了很大程度的解决,但是因为各种历史问题和客观条件制约,金融机构放款主要对象是个体私营经济,农业经济,城市个体经济等。它们普遍的共同点是底子薄弱、效益不好、层次较低,风险有些大,从而形成了银行的不良贷款逐年上升,而没有得到减弱的状况,一些城市里的商业银行在发放贷款时也存在许多问题,原因是在信贷管理上没有做到周全。

1.1 信贷经营观念的转型不彻底

在现在这样金融时代的环境中,大部分客户对金融机构所提供的服务要求是立体型,多方位的,但是很多商业银行在经营理念上的转型不彻底,同时在面对经营市场与处理风险的能力不够,眼光中缺乏着大局观念和前瞻性。因此,在日常操作的过程中很大程度地较看重融资类的某些产品,于是没有能探索出我们客户的多方面市场需求。

1.2 信贷部门经营的管理能力需要进一步提升

很多金融机构通过不良资产的处理和股份改革,某些还上市后,资产质量得到了提升,但是一些商业银行的信贷经营管理水平却还保持着原来的状况,没有进行提升与学习国外优秀经验,因此之前信贷的经营管理中会出现的一些问题,现在依然会发生,这些问题要引起商业银行高管与银监会的重视,制定措施。

2 我国商业银行信贷业务经营存在的问题

伴随着我国金融改革的步伐逐步前进,金融机构已经大

致建立了市场模式的信贷资金管理规模,商业银行的资金管理能力也有了很大程度的提升,但是目前在信贷管理上依然存在着一些难题,具体表现为:

2.1 金融机构内部的监管机制需待健全?

2.1.1 商业银行的内部信贷权力分配不是很合理

通过调查我们发现某些银行的基层部门的权力较大,内部监督管理没有真正发挥有效作用,从而在一定程度上导致了一些基层管理者不按规定发放贷款数额、不按程序进行投资等一些行为的发生,这些做法都使银行的经营利益遭受损失,信誉降低。

2.1.2 金融机构对从业人员信贷业务道德风险的监管不够,奖惩不明确

通常银行与信贷从业人员之间的关系是委托代理的关系。在这一流程中,首先,金融机构派遣信贷人员去了解贷款个人与企业的真实情况,但由于商业银行奖惩不明和不关注从业人员的道德风险,因此使得他们在最后得到的收益远超过其不合规定经办业务而得到的惩罚成本,在这种状况下,贪污腐败就很容易在信贷从业人员中产生,因而使贷款“寻租”等现象日益普遍。并且一些信贷从业人员还会利用金融机构对自己的信任,在没有完全掌握贷款个人,企业真实财务状况时,就向信贷管理部门提交了信贷材料,从而影响了信贷部门上级的判断,不良贷款形成的可能性和各种金融信贷风险都会增加。

2.2 我国商业银行内部人员组织结构不合理

“金字塔”型的组织方式是我国金融机构较普遍的模式。这种信息传导方式的等级概念较为严格,指示命令和情况汇报都是严格的指挥链条中的部分,来自下层机构的信息会逐步汇聚传递到上一层部门,其中信贷信息的传递具有速度慢,步数多,误差较大,贷款信息人员反馈不足。这都会使得信贷信息的传递效率打折扣,最终到达管理上级手中的信贷信息不全面,有误差,因而金融机构也可能做出错误的决策,增加了商业银行选择性信贷风险。

还有一些原因是,一方面金融机构经营信贷业务的从业人员自身素质需待高,学历也普遍较低,全面服务客户意识和积极创新金融产品意识也不强,意识到风险危机的能力不强,从而使基层信贷工作很难取得较大成效。另一方面,我国金融业正慢慢进一步开放,并且外国投资银行在华业务有了很大一部分增长,因此一些能力较强的信贷人员为了追逐较高报酬就会选择到外资金融机构工作,这不仅会造成国内金融机流失许多优秀的金融人才,而且使得商业银行损失了很多的高端客户,增加了我国金融机构对客户服务关系

的维护成本。因此我们知道了,若是信贷从业人员队伍的流动性较大,就会降低金融机构对经营贷款风险的控制能力,影响商业银行的稳健经营。

2.3 信贷风险信息系统不完善

程办当前我国金融机构面对的风险有市场风险、管理操作风险、利率风险等,但很多商业银行对风险的认识程度不高,对各种风险的研究不够。很多商业银行都仅仅重视安全性管理,而忽视了直接监管,对监管上的效率问题也不太看重,因而使得在监督管理上的成本花费很大。而且也没有达到预示警惕的状态,风险的时滞问题也常有出现,虽然问题很多,但在处理风险的措施中,却也存在着滞后的弊端,例如,发现,监督,管理,改良等方面均存在跟不上管理的问题。这些问题都影响了金融机构的安全经营。同时,普遍存在的一个诟病是,很多金融机构都没有高效的金融工具去分析经营中的各种风险,因此,金融高管人员对风险的预见及预防都未能达到有效状态,使得商业银行对风险的控制力降低。

3 处理信贷风险的措施,提高信贷质量的对策

3.1 金融机构管理模式的转变

我国自金融改革后,不仅金融市场有所变化,而且许多金融机构也在内部进行了改革。人员岗位发生变化,机构公司章程也发生重大变革。出现了客户经理岗位与信贷风险管理岗位,经过调查了解,办理存贷款业务,营销中间业务,审计金融产品等属于前台市场部门的各项业务归属客户经理负责,而对发放贷款对象的信誉调查,经济业务审查,管理信贷资金则由信贷风险经理负责。客户经理是否要对负责来办理贷款业务的企业信誉,这影响着贷款的质量负责。有的金融机构的客户经理的工作内容较偏重于各种业务发展,而不太对资产质量有较大投入;但是有的银行客户经理与信贷风险管理经理则是主次分明,对业务发展和资产质量都有明确的计划分工。这样使得国有商业银行的业务经营效率提高,效益增加,并且最重要的是市场观念、客户观念大大增强。随着互联网技术的发展,银行手机终端发展迅猛,支行网点也日益密集,大大便利了客户的业务要求。原来若客户需要办理一个流程较多的业务,则必须要跑很多部门。而现在,则只需要找一个市场部门就可以办理所有业务,节省了客户的时间,也节约了银行的管理成本。

3.2 商业银行创新不够,可尝试在信贷营销模式上改进

我们知道创新对一个产业的发展至关重要,银行也不例外。现在很多商业银行会初步建立分层次的信贷营销模式,这样做的好处就是可以对来自各行各业的不同需求的客户制定不同的管理模式,对低端客户,便利其存贷款的时间及成

本。对高端客户的多层次服务需求,则采用直接营销的方法,即就是业务部的高级客户经理直接接触客户,了解客户的业务需求,亲自参与讨论制定业务计划方案,准备客户的信誉调查报告,负责业务风险管理,为优质客户的各种要求提供建议。同时提高效率,简化业务办理流程,第一手得到客户的反馈意见。这些做法都可以在一定程度上提高银行的创新能力,促使银行开发出更适宜的金融产品满足客户与市场需求,增强银行核心竞争力。

3.3 处理庞大数据信息要运用计算机技术,控制信息处理成本

我们知道由于银行服务与大众,其拥有的信息复杂且繁多,处理好这些客户信息至关重要,但因为我国的金融市场发展不完善,信息处理工具没有被灵活应用到实际业务中。国外的金融信息处理工具将每项业务都编上计算机代码,投资产品组合分类管理,会计电算化系统广泛应用于实际业务中。这样使得银行对每项业务都有精准的分析以及详细的处理,保留了老客户,同时也增加新客户对本银行的好感度,因此也在某一程度上增加了商业银行经营的流动性及盈利性,更加有助于银行推广,效益提高。因此,国内的商业银行要借鉴西方先进信息管理技术,派遣技术人员前去交流学习,增加本行的竞争力。

4 结论

通过以上的分析与措施分析,我觉得我国商业银行还是拥有很大的发展前景,对于信贷业务的管理还是要做到外部监督与内部监督相结合,甚至要更加重视内部监督,做到权利均衡。发放贷款时一定要做到决策民主,科学,详细做好贷款对象的信誉调查,减少不良贷款的发生。最重要的是要强化各级工作人员的风险意识,使控制企业风险成为企业文化的一部分,从业人员做到分工明确,权责到位,奖惩清晰,确立科学的核查方法,检查贷款质量,控制银行的经营风险,强化信贷人员责任意识,逐步使银行增强核心竞争力。

参考文献:

- [1]袁春振.我国商业银行信贷风险预警研究[J].金融研究,2009(1).
- [2]郭远绍.浅谈基层信贷风险防范[J].当代经济,2008(10).
- [3]王瑶.浅析我国信贷风险管理及防范[D].北京:首都经贸大学,2012.
- [4]朱明磊.我国商业银行操作风险研究初探[D].四川:西南财经大学,2007.
- [5]孔翔.基于博弈分析的银企信贷机制研究及优化策略[D].南京:南京航空航天大学,2009.
- [6]周远洪、曹志彬.国有商业银行信贷风险管理的缺陷与对策[J].银行管理,2010(10).