

关于银行对公信贷业务的拓展和优化的分析

聂双琳

重庆农村商业银行股份有限公司黔江支行, 中国·重庆 黔江 409000

【摘要】对公信贷业务是银行盈利的主要支柱, 国民经济的快速发展推动了各企业的发展, 现阶段企业对银行对公信贷业务的需求越来越大, 但我国银行业普遍存在区域间与企业间贷款资源分布不均、银行业务人员综合能力不高、银行内部管理与控制制度不完善等问题, 严重阻碍了银行对公信贷业务发展。因此对银行对公信贷业务进行不断优化与拓展具有重要意义, 本文对现阶段银行对公信贷业务现状及存在的问题进行详细分析, 并提出了针对性的优化与拓展策略, 以期促进银行对公信贷管理与控制机制的完善, 进而提高银行对公信贷业务水平。

【关键词】对公信贷业务; 银行; 拓展与优化; 综合型人才; 营销能力

Analysis on the Expansion and Optimization of the Bank's Public Credit Business

Nie Shuanglin

Qianjiang Sub-branch, Chongqing Rural Commercial Bank Co., Ltd., Qianjiang, Chongqing 409000

[Abstract] Corporate credit business is the main pillar of bank profitability. The rapid development of the national economy has promoted the development of various enterprises. At this stage, enterprises have an increasing demand for banks corporate credit business. Problems such as uneven distribution of loan resources among enterprises, low comprehensive ability of bank business personnel, and imperfect internal management and control systems of banks have seriously hindered the development of banks' corporate credit business. Therefore, it is of great significance to continuously optimize and expand the bank's corporate credit business. This paper analyzes the current situation and existing problems of the bank's corporate credit business in detail, and proposes targeted optimization and expansion strategies, in order to promote the bank's corporate credit business. The improvement of credit management and control mechanism will further improve the level of bank's corporate credit business.

[Key words] corporate credit business; bank; expansion and optimization; comprehensive talents; marketing ability

引言

随着银行业的不断发展, 我国针对不断增长的业务开展不规范、违法违规现象、风险隐患逐步提升等不良贷款行为进行了整顿, 尤其是对公信贷业务是监管机构的重点整治领域, 对假创新金融业务予以严厉打击, 大幅度提高银行不良贷款行为的监管力度, 以此保证银行业在现阶段发展过程中更好地适应实体经济及时代发展^[1]。银行业不良行为及风险增大的主要原因在于银行内部管理与控制制度不完善、相关人员执行力度不够以及银行业务人员综合素养不高等^[2], 因此银行应加大内部管理与控制力度, 结合市场发展、国家政策以及国内外先进管理体系与方法, 不断健全银行管理与控制体制, 尤其是重点优化、拓展对公信贷业务, 增加银行自身竞争力, 使银行能够在竞争激烈的环境下稳定、长期发展^[3]。

1 银行对公信贷业务概念及其重要性分析

1.1 银行对公信贷业务概念及其结构分析

对公信贷业务属于银行对公业务之一, 其也是银行最为重要的资产业务, 主要是通过向资金需求者的放款业务来获得经济利润, 因此信贷业务是银行的主要盈利手段^[4]。对私储蓄、对公会计以及信贷是银行内部最基础的三个部门, 其中对公信贷业务具体是指银行将各种途径吸纳的资金以收取利息为条件为资金需求者提供借贷, 从而赚取借贷业务中的利息, 例如客户在无力支付时, 银行被迫以自有资金为代付、结算、未到期票据作为质押的融资行为等, 均属于信贷业务; 因此银行的主

要收入来源便是信贷业务^[5]。银行信贷投放是一个变化的动态过程, 其结构是指信贷投放资产在期限、行业、区域、产品以及客户 5 大方面的质量与数量分配状况, 具体分配情况受到当地经济、社会、法制、银行业务开展能力与方针、竞争情况以及文化等多方面因素影响^[6]。

1.2 银行对公信贷业务的重要性

对公信贷业务是银行的主体业务, 其不仅是银行主要经济来源, 也对银行发展有直接决定作用。在时代快速发展背景下, 银行对公信贷业务能够有效缓解企业发展过程中的资金紧张、短缺等问题, 对公信贷业务发展越好, 银行的整体利润会快速增长, 对银行发展有积极的促进作用^[7]。国内外资银行数量在不断增加, 其管理模式及文化背景与国内稳定的银行不同, 对国内银行造成一定的冲击, 对其发展造成了一定的影响; 因此银行应优化对公信贷业务, 并采取相应的拓展措施以适应时代发展的需求。银行间接融资对我国社会再生产的顺利进行有重要意义, 其是我国资金需求融资的主要渠道, 能够为社会、企业等建设筹集资金; 而信贷业务是银行主要的盈利业务, 大约占据总资金十分之七^[8], 因此积极拓展、优化银行多种信贷业务, 使其保持稳定、快速发展对我国经济发展具有重要意义, 对银行提高收益具有直接影响, 对我国整体金融环境的稳定有积极作用。

2 银行对公信贷业务发展现状分析

首先, 在法律环境方面, 我国银行业相关法律法规制度

充分总结了我国以往金融市场发展中的教训及国内外相应的法律经验,使得我国现阶段银行业的相关法律法规更加科学、完善,主要体现在以行政法规、金融法律以及规章为主体,证券、银行三法、保险、信托基本法为核心等方面的改造与完善;政府为防止经济波动、缩减政府负债,可能会通过调整信贷规模以此减少社会融资膨胀现象。

其次,在经济环境方面,我国综合国力以及整体经济水平均在不断提高,但我国的经济增长内生动力不足,国内结构性矛盾突出,为此我国加快经济结构调整以及经济发展模式的转型,对产业格局进行优化,重视区域协调发展;在此形势下,外资银行数量增多,导致银行对公信贷业务竞争不断增大,同时房地产的蓬勃发展会直接促使不动产的建设类贷款占据银行贷款业务最大的一部分,导致未来银行可能会出现业务需求降低等不良处境,因此银行内部需要不断拓展相关业务,对其内部结构、业务领域等方面进行优化。

最后,根据相关市场调查数据显示,国有银行在对公信贷业务方面仍具有一定的优势,但随着个人创业选择的增多,对公信贷业务相比于个人信贷业务增长速度有所降低;由于对公信贷业务有一定的要求与限制,导致偏远地区以及中小企业的对公信贷业务增长率较低,进而导致银行贷款业务分布严重的不平衡。此外,近年来不良贷款业务随着银行资产及利润的增长而增多,尤其是在对公信贷业务方面,严重阻碍了银行在业务方面的发展;但我国各地区经济的快速发展也会带动银行发展,社会群体的文化教育程度在不断提高、深化,使得超前信贷消费观念被越来越多的人接受,对银行信贷业务的发展提供了有利环境。因此,银行应充分利用有利条件,积极优化内部结构及管理,加大相关业务的拓展,促进银行信贷业务的快速发展。

3 银行对公信贷业务存在的问题分析

3.1 银行缺乏综合型专业人才,营销能力不高

银行总收益的70%来源于对公信贷业务,业务的发展离不开业务人员,因此信贷业务人员是银行发展的重要影响因素,信贷业务人员的专业能力以及素养均与银行对公信贷业务控制与执行的有效性有直接关系。根据银行市场调查数据显示,银行对公信贷人员大多为本科学历,研究生较少;银行业招聘的最低学历便是本科专业,而对公信贷业务是全银行难度最高的业务,其对人才的专业能力、职业与道德素养要求均较高,但银行对公信贷业务的人员业务能力及素养均不占优势,直接降低了对公信贷人员的后续提升及学习能力,不利于银行对公信贷业务及整体发展。对公信贷业务需要较高的专业知识以及营销能力,但银行业务人员专业一半为金融财会类,一半为其他无关专业类,甚至部分对公信贷人员为体育专业类本科生,导致对公信贷业务人员在实际业务营销中出现缺乏专业知识、知识面不宽广、经验少等现象,进而导致贷后管理不到位、贷前调查不充分、信贷风险识别不准确或不及时,加大了对公信贷风险及银行压力,同时也不利于业务员后期的专业能力提升。

3.2 银行贷款业务分配不均匀,财务资源分配不合理 第一,信用贷款在各区域间的分配不均匀,导致区域间的经济差距较大,区域间贫富差距与区域间信用贷款呈正相关;经济发展较慢

或经济水平偏低地区对银行信贷业务的需求量明显低于经济水平较高或经济发展较快区域。第二,在大型、中型城市中,社会群体对银行对公信贷业务的整体了解程度以及接受程度明显高于小型以及偏远城市,甚至在部分偏远小型城市基本没有银行对公信贷业务;同时在城市企业中,银行为了赚取更多的利润,会优先对规模较大的企业进行对公信贷业务,而对规模较小或经济不高的小型企业的对公信贷业务有所限制,部分小型企业即使完成相关手续准备,也无法办理相应的贷款业务。第三,银行对公信贷业务在企业之间的分配不均匀,例如部分企业通过不正当手段获取银行对公信贷,造成了银行不规范信贷行为的发生,严重影响了企业之间的公平竞争及资源合理分配,破坏了区域经济的平衡、稳定发展。

3.3 银行整体缺乏基层行业服务意识,管理质量不高

银行对公信贷业务属于为人提供的一种服务,若在银行业务开展过程中存在服务意识薄弱或无服务意识等现象,会直接影响银行业务开展效果。银行普遍缺乏基层服务意识,尤其是在银行基层营销活动开展过程中,相关人员未将高效、专业的服务给予基层群众;同时银行严格要求相关人员端正服务态度、提高服务意识,没有充分调动业务人员的营销积极性,导致社会群体对银行的整体印象不佳,直接影响银行业务营销水平。银行的管理模式单一、管理体系不完善,导致银行工作人员执行力不够、工作效率低,在管理时发现问题不能及时进行处理、上报以及反馈,导致问题没有及时、有效解决,长此以往加重了银行内部管理不当、质量低等现象,十分不利于银行发展以及相关业务的开展。此外,银行没有良好的员工奖励机制,主要表现在银行通常仅对新增业务进行激励奖励而对于老客户的业务办理不进行激励,激励主要以员工绩效考核为主,员工绩效则由所在部门的总体完成情况以及职级职等决定,由此可见员工激励制度存在较大的不合理以及不切实际特点,降低了员工的营销积极性及对工作的热情,导致员工对于老客户业务办理等部分工作以敷衍、不认真的工作态度对待,不利于银行的整体发展。

4 银行对公信贷业务拓展与优化策略分析

4.1 推进综合型专业人才的培养,提高人才营销能力

第一,提高并细化对公信贷业务人员的招聘制度及要求,业务人员的专业能力及综合素质决定了银行信贷业务的发展情况,也直接影响了信贷业务的风险程度;因此银行应提高信贷业务人员的入职标准,对在职信贷人员的职业素质及专业能力进行提升,采用多种途径招聘高职业素质及能力的信贷业务人员,积极打造具有高责任心、高职业素养以及高业务能力的信贷团队。第二,银行应加强在职业务人员的专业性培训,结合时代发展及市场形势变化与需求,要求业务人员不断补充自身专业知识,对行业相关要求、分析方法与工具等各个方面及时了解与掌握,进而更好地适应社会与市场需求。还可以定期要求信贷行业专家或监管部人员等为银行信贷人员输送行业发展状况、行业发展观念等知识,不断完善信贷人员的业务观念;银行还需要制定相关考核标准及流程,以此检测信贷人员的培训及学习情况。第三,银行应严格按照相关法律法规招聘信贷业务人员,尤其是明确要求信贷客户经理必须持证上岗,进而减少信贷业务操作不规范、不按流程办理业务等现象;在银行

全行业推行持证上岗可以保障银行内部管理与控制制度的更好落实,也能不同程度地提高信贷业务人员的职业素质水平及专业业务能力。对于综合能力及职业素养均较为优异的误诊人员,银行可以酌情处理,增强其业务理论知识及能力,充分发挥该类人才的作用。

4.2 完善内部治理结构,推进中小型企业信贷业务创新力度

扁平化管理模式是我国银行普遍采用的管理模式,其适应性较广,在风险对抗及内部运作效率方面均具有优势;但银行内部普遍存在独立自主性较差现象,银行结合先进的银行管理模式及制度,优化、完善内部系统、环境以及结构框架,进而促进银行对公信贷业务的发展。例如在将对公信贷业务进行领域细分,实施专业化分区管理,将矩阵制与扁平制的管理模式及组织框架与银行实际发展进行有效结合,在上级管理层基础上独立区域管理,对银行内部系统级环境控制进行优化与改善(银行对公信贷业务组织结构图,见图1)。银行可以通过对贷款资金的流向及使用进行及时跟踪与有效监督,对贷款资金的发放进行全面掌握,进而实现最大程度地避免不良贷款的发生;企业应及时对市场进行相关调研,及时根据市场以及客户的需求调整信贷相关方案,尤其是针对中小型企业及偏远地区的对公信贷业务进行创新,积极开展中小型企业以及偏远地区的相关信贷业务,例如针对中小型企业设立一个专门的对公信贷业务机构,根据该类企业的特点以及发展情况提供适宜的模式化信贷业务,在保证其盈利前提下控制对公信贷业务风险,实现企业间、区域间的对公信贷业务平衡,增加银行对公信贷业务范围,促进银行进一步发展。此外,银行还应完善风险防控体系,提高各部分对风险识别及防控意识,积极优化信贷资金结构,结合市场营销情况,重新组合银行资产配置,优选科技创新、符合产业规划以及绿色环保的企业,同时加强信贷审核管理及分散贷款集中度,进而降低对公信贷业务的风险。



图1 银行对公信贷业务组织结构图

4.3 把控经济环境及相关政策导向,完善银行监督评价机制

银行应对国家宏观调控政策及市场走向有及时、准确的掌握,严格按照国家相关政策及法律法规及时调整信贷业务内容及结构,通过不断完善与扩大基础产业、更新升级基础设施等措施,不断保持并增加信贷业务的投放力度。例如现阶段银行应对

民生工程、基础设施以及国家振兴规划类行业进行重点投放,紧跟国家政策及时代发展需求。同时,银行应不断完善内部监督、评价以及纠正机制,针对银行审计人员独立性不足问题,可以通过招聘新毕业人员以此隔离审计与业务人员的往来与联系,也可以与其他分行进行联合审计,一定程度上可以提高银行审计部门的独立性,进而充分发挥银行审计部门的监督作用;银行内部审计的实际作用发挥程度与银行上级部门对审计的重视与使用、审计人员综合素质有直接关系,因此银行领导应给予审计部门足够的重视度及关注度,加强审计人员专业能力与综合素质的培训,加大内部审计相关制度的完善力度,并充分适用审计部门,对审计部门工作及时进行确认、反馈以及整改,避免检查出的问题、风险对银行造成损失。此外,银行应制定合理、科学人员管理模式及薪资绩效考核制度,提高银行业务人员的工作积极性,增强器自我约束力,不断配合银行要求及需求提高自身专业能力与综合素质,促进银行业务人员整体综合素质及能力的提升。

5 结论

综上所述,目前我国正处于业务转型发展、经济形势下行以及金融监管等多方面变化状态下,金融业面向全方位对外开放,导致我国银行业面临巨大机遇与挑战;而我国银行存在较多问题,为了保证银行高效、稳定发展,需要通过完善管理与控制体制、提升业务人员综合能力、健全监督评价体系等措施,不断提高银行内外部核心竞争力,优化对公信贷业务以降低信贷风险,为银行信贷业务的正常开展及自身发展提供保障,从而促进当地社会经济稳定发展。

参考文献:

- [1] 吕品. 银行信贷管理及业务流程的优化策略分析[J]. 全国流通经济, 2020(10): 149-150.
- [2] 任品铭. 对公信贷风险内部控制的思考——以J银行为例[J]. 当代金融家, 2021(3): 134-135.
- [3] 朱晴洋, 陈晴. 互联网金融对传统商业银行信贷业务的影响分析[J]. 质量与市场, 2021(18): 159-161.
- [4] 俞翔, 石丽娜. 试析商业银行对公信贷业务竞争策略[J]. 今日财富(中国知识产权), 2020(04): 57-58.
- [5] 王彦博, 边伟, 杨璇. 数字化转型时代银行对公信贷业务中的AI大数据应用探索[J]. 中国金融电脑, 2021(11): 20-23.
- [6] 谢晓朋. 银行信贷业务贷后管理体系优化分析[J]. 现代经济信息, 2020(08): 131-132.
- [7] 戴辉. 银行对公信贷业务拓展和优化策略浅析[J]. 现代经济信息, 2019(20): 281.
- [8] 戴辉. 银行对公信贷业务拓展和优化策略浅析[J]. 现代经济信息, 2019(20): 281.

作者简介:

聂双琳(1986.8-),女,苗族,重庆彭水人,中级经济师,研究生,主要从事银行信贷工作,研究方向:对公信贷业务,营销。