

商业银行个人信贷业务现状及风险控制对策

刘嘉铭

西藏民族大学 陕西咸阳 712000

摘要: 伴随着国际形势的改变和国民经济的快速发展,居民收入有了显著提高。人们向往美好生活环境,渴望拥有高品质生活。商业银行个人信贷业务的出现满足了普通人对于短期缺少买房买车和各种消费的资金需求,个人信贷在国民经济发展方面也有着重要作用。但由于信用体系不完善、现存的法律法规体系的缺失、银行本身也没有一个完善的管理制度等诸多原因,我国个人消费信贷业务还是存在一些问题,需要有一些有力的对策去解决这些问题。

关键词: 商业银行; 个人信贷; 风险控制

一、个人信贷业务概述

(一) 个人信贷业务的定义和特点

个人信用贷款业务主要是指利用债务业务的资金在一定时期内将使用资金的权利转让给个人,以获取补偿并返还资金本金和利息以产生收入的业务。贷款业务是商业银行最重要的资产,可以通过贷款收回本金和利息,并在扣除成本后获利。我国商业银行向个人提供的贷款的特点是经济资本使用水平较低,风险分散,资产质量较高和利润率较高。

(二) 个人信贷业务内容

1. 根据个人信贷的目的,可以分为个人购房贷款,汽车贷款,留学贷款,学生贷款,个人消费贷款和个人商业贷款。

2. 根据个人信用还款方式,可分为分期贷款和一次性贷款。在前者中,具有相同本金和相同利率的一次性分期付款利息以及具有相同本金的增量本金是相同的减免和复利偿还方法。

3. 根据个人信用条件,可分为短期贷款和长期贷款。短期贷款通常少于一年,中期贷款为 1 至 5 年,长期贷款通常为 5 年或更长,其中大多数为 20 至 30 年。

(三) 个人信贷风险类别

市场风险。由于利率,汇率和宏观经济条件等市场条件的不利变化,银行可能遭受损失。市场风险通常在交易过程中产生。它包括投资组合交易的当前价格所引起的风险超过了按市场价格计算的价值。市场利率风险、外汇风险、流动性风险都是市场风险。

信用风险。信用风险是源于标准客户行为中可能产生的一种风险。不履行意味着客户没有支付合同中规定的资本

和利息。金融机构债权人因此有全部或部分权利丧失。影响信用风险的主要因素是借款人偿还债务的能力和意愿。信用风险管理方法是当前使用最广泛的内部评估标准和方法操作上的危险性:显示由外部事件引起的损失风险,包括内部程序不完善或银行员工操作有问题及系统法律风险。

二、商业银行个人信贷业务分析

(一) 公司介绍

H 银行 Z 分行于 2005 年 04 月 13 日成立,法定代表人夏雪峰,地址位于无锡市五爱路 88 号。该公司企业类型是其他股份有限公司分公司(上市),行业类型属于货币金融服务。公司人员规模是 1000-1999 人,其中参保人数有 1122 人,分行基层业务人员学历水平一般。管理人员学历高,公司员工年龄趋于偏大,年轻员工较少,分布不均匀。公司经营状况良好。

(二) H 银行 Z 分行的个人信贷业务

H 银行 Z 分行的信贷市场十分庞大,自 2017 年至现在 H 银行 Z 分行信贷市场仍以绝对规模保持增长趋势,与此同时,无锡城市居民可支配收入逐年增加,这也为消费升级奠定了雄厚的经济基础。H 银行 Z 分行的信贷规模一直保持稳步增长趋势,H 银行 Z 分行的信贷行业市场前景不错,存在着较大的发展潜力。根据 2017H 银行 Z 分行信用贷款业务发展情况我们可以得出一个结论,现阶段无锡市场对于个人信贷的需求量是十分庞大的,虽然互联网金融给传统金融体制带来了一些冲击,不过由于互联网平台的信贷刚刚起步,发展时间不长,对传统金融机构影响有限,传统金融机构规模仍有巨大的发展空间,业务规模仍可以保持稳步增长,但

是随着互联网经济的冲击客户逐渐细分化、场景多样化成为趋势,需要 H 银行 Z 分行凭借过硬的风险控制能力和业务创新能力才能让资质优异的客户体验到满意的金融服务。

(三) H 银行 Z 分行的个人信贷业务特点分析

在贷款利率方面, H 银行 Z 分行更愿意以较低的利率为征信状况较好的客户提供质量更好的个人贷款。当涉及贷款额时, 总体利率较低的贷款额度也较低, 而良好的个人信用也将使银行放宽一些贷款额度。

H 银行 Z 分行贷款年限较为灵活, 个人信用贷款在银行贷款中属于短期贷款, 个人可以在短期内依据银行对贷款人还款能力的信任, 可以向 H 银行 Z 分行申请半年到五年不等的还款期限, 因为个人信贷的灵活, 满足了不同消费群体的消费需求可以由借款人依据自身还款能力选择适合自己的还款期限, 贷款期限会影响到借款人的月还款额, 延迟的时间越长, 每月的支付就越少, 压力也就越低。贷款申请人可以根据现在的情况选择合适的还款期限。同时, 个人贷款门槛低、贷款快、风险低。优点是可以极大地满足个人对短期资金的需求, 但是也有一些缺点, 比如贷款额度低、贷款限制小。由于贷款利率较高, 所以个人贷款人需要根据还款期限来确定贷款额度, 以避免过度的还款压力对正常生活造成影响。

三、H 银行 Z 分行个人信贷业务问题分析

(一) 放宽了贷款要求带来的经营风险

这使得巨额的资金流入市场, 这也会造成有部分资金被违规流进股市、楼市。例如房地产市场可能因为较大资金的流入出现各种造假行为, 被不良分子投机倒把用来炒房引发房价不合理的上涨, 又或者大量信贷资金流入股市而引发股市震荡。同时由于贷款要求的放宽, 会有大笔资金流入资信状况并不良好的客户手中, 例如 2013 年 H 银行 Z 分行与徐某某、张某某借款合同纠纷一案, 因放款对象未能履行还款义务导致银行无法收回账款只能通过拍卖抵押的房产来收回账款, 这种情况的出现也在无意中给银行的经营带来了一定的风险, 会造成银行坏账的增加, 从而导致银行贷款坏账率的提高, 也为银行的贷款经营活动带来不利的影响, 不利于银行信贷业的发展。

(二) 业务量增加, 匹配业务员不足

随着银行业务的不断发展, 银行业务量也在不断的增加, 再加上银行频繁更迭前台使新晋业务员对自己工作内容

不熟, 导致工作效率不佳, 一些业务频频出错。虽然重复的错误很简单, 但改正错误熟练业务是需要时间的。良好的管理是银行可持续发展的重要因素。随者银行规模和多样性的增加, 很多新银行的从业人员无法开展业务, 导致公司的经营效率降低和客户的不满。由于一些银行的服务评价体系存在缺陷, 导致银行员工对特定的流程和活动种类不了解, 或者只关注服务的评价要素, 导致服务质量大幅下降。一些银行会每周对一部分员工进行培训, 而有些银行则很有可能调动员工, 因此无法继续从一个地方学习工作的方法。由于业务员操作不熟频频引发问题, 这也为信贷业务操作带来了极大的风险。

(三) 风险防范意识亟待加强, 信贷存在安全隐患

银行的信贷业务中仍然存在着许多的不足方面, 这需要加强对银行员工的思想教育, 防范信贷风险, 培养银行员工具有良好的职业道德, 严格遵守工作规范对信贷人员是十分重要的。在提高员工素质和职业道德的同时还需要加强对客户的个人信贷管理。

四、对 H 银行 Z 分行个人信贷业务的优化建议

(一) 加强对银行内部人员管理

对员工健康问题和家庭问题引起的情绪不安, 应适当给予休整的时间, 要让员工消除后顾之忧。需要利用银行监控系统功能, 实时监控和确认员工工作操作情况和客户对话行为, 对发现的问题进行正确分析判断, 直接由上级进行谈话和指导, 以行业负责人、客户经理、出纳柜员为中心, 依托多形式、多渠道、多角度开展员工行为调查, 关注员工在开展民间融资、担保等活动、与企业发生非正常资金往来、在参与经营或参与证券交易时有无明显的收支情况, 了解员工的思想动向和行为, 及时管理和化解风险、定期和不定期检查员工工作情况, 结合定期现场检查、重点检查和综合检查, 加演对重点环节的快速检查, 及时分类和革除常见的审计事项, 收集风险事件, 并重新配置员工模拟风险事件, 以重新识别风险, 实现自我教育和精心改进的目标。针对存在的问题逐步制定一套完整的纠正措施, 完善制度和程序, 规范员工行为、杜绝各类事故的发生。

(二) 严控贷款标准, 进一步建立完善的信用体系制度

优化贷款结构。第一点是要科学、系统的评测客户资信情况。例如, 在 2021 年四月份中国建设银行股份有限公司无锡分行就因与王某某信用卡纠纷问题向法院提起诉讼,

这就是对客户信用评级不准确引发的信用卡纠纷，所以无锡分行还应该把信贷风险防范的重点从事后监督转为事前防范，我们需要依赖于信用评级，因此要通过把风险分层来衡量潜在客户，来挑选优秀资质的客户。第二点是要运用好信贷合理搭配，可以很好的分散在进行信贷业务中的风险。需要 H 银行 Z 分行通过把风险评估与信贷业务对象的行业、企业利益、业务多样性、成熟度相结合，可以防范和缓解高密度信贷业务的风险，规避大多数的社会经济环境风险和一般市场风险。

因此需要建立一个完备的风险预警机制来帮助我们提前规避风险。通过使用信息技术对信息进行合理归类，通过对信贷信息进行加工处理分析。对未来可能发生的不利情形提前做好防范措施。H 银行 Z 分行还要组织专门的信贷人员来分析当前的经济形势，确定当前经济形势下的信贷风险，对不同的放款对象做好风险评估。在信贷人员对房贷对象进行周期性的调查中，一方面、银行关注个人信贷的运行状态，同时也关注其现金流是否合规。需要关注贷款对象的信用状态，并将其用作评估信用风险的基础。关注财务状况以及与各商业银行的法律纠纷等信息，分析贷款人在未来的经营状况是否良好，及时采取对策加以防范和化解，与保险部门密切联系，了解贷方信用状况，转移和规避风险。

（三）加强对银行内部人员合理配置

在办理业务高峰期时，我们发现 H 银行 Z 分行经常排起长队，往往办理一个简单的储蓄业务要花费长时间的等待，有时因为办理业务的人太多还需要第二天再来办理，这对客户而言不仅浪费他们的时间，也对银行的业务能力提出了质疑。所以我们对人员的配置要做到合理编制，合理安排排班，坚持人尽其才，让适合的人在合适的岗位上，在办理业务高峰期时，有计划的安排业务员。通过引入全职和按小时工作的劳动力来最大程度地减少公共银行和储蓄银行的人员配备和交易量。并且为了保证银行系统安全，人员内部调配必须经有关部门批准后方可进行，避免人员频繁流动导致鱼龙混杂的情况。安排更多的人力对贷款人进行服务与监管，但单位实际在岗人数不得超过规定人数，科学定编，科学合理的设置岗位，完善管理机制，在加强人才储备的同时坚持人尽其才和岗位配置的科学性，在给用户提供业务时，让用户相信银行处理业务的能力，可以获得更好的服务体验。

（四）完善贷后管理政策和流程

通过完善贷后管理政策和流程，H 银行 Z 分行可以更好地管理个人信贷业务中的贷

后违约风险，确保贷款的正常收回。首先，Z 分行应制定明确的贷后管理政策和流程，确保贷后管理的一致性和规范性。这包括制定存量业务的常规贷后检查、逾期业务的催收、不良业务的诉讼、还款计划调整规则等。针对每种贷款产品的贷后要求要清晰、准确，责任到人，并对相关人员做好培训。其次，Z 分行个人信贷政策和流程应该符合法律法规，并明确各个部门的职责和协作机制。例如，当一笔业务完成放款后即进入了贷后环节，此环节应由贷后人员负责跟踪该笔贷款的资金支付用途、每期的还款情况、以及客户信息的及时更新等等。当业务进入到不良阶段时可移交 Z 分行理债中心，由理债中心负对接律所并发起诉讼流程。最后，由于个人信贷业务对市场、政策具有极强的敏锐性，个人信贷业务的产品种类、利率、期限等都会跟着市场和政策进行调整，因此要求分行贷后管理政策和流程及时更新，并确保各项政策和流程得到有效执行。对于发现的问题，及时整改并追究相关责任。

五、结论

我国商业银行个人信贷业务的发展才刚刚开始，存在许多空白和问题。面对这些问题，我们必须积极制定对策，采取有效措施，规避信用风险，促进我国商业银行信贷业务健康发展。通过对 H 银行 Z 分行信贷业务的研究，发现提高信贷人员的综合素质可以有效规避信贷操作风险。结合我国的实际国情，制定一套符合我国国情的相对完善的内部银行管理制度，可以有效规避银行的操作风险。通过建立奖罚分明，权利义务平等的治理机制，可以有效提高银行内部员工的责任感，使各岗位员工能够履行好自身责任，在出现问题积极解决，避免相互推诿，最大限度避免因责任履行不到位引发的风险。与此同时我们还需要对工作人员的工作过程进行监管。商业银行也需要严格控制放贷标准、避免因贷款滥放，导致银行贷款不良率上升。我们还需要建立完备的风险监控系统，来帮助我们分析并确定个人信贷风险，提高我们在国家金融系统出现问题之前预防和应对问题的能力。个人信贷作为商业银行的重要任务，对银行建设与发展具有直接影响，但是在个人信贷业务开展过程中，存在诸多风险问题，为此本文以 H 银行 Z 分行为例，分析了其个人信贷业

务的状况和风险,并提出科学有效的应对策略,希望可以对银行的个人信贷业务的风险管理提供帮助与支持。

六、研究展望

在展望未来的研究方向时,本论文可以为个人信贷业务的违约风险管理提供有益的指导。首先,未来的研究可以进一步深入分析新兴技术在违约风险管理中的应用,如区块链、大数据分析、云计算等。这些技术有望为违约风险管理带来更多创新性的解决方案,提高风险预测的准确性,降低不良贷款。

对于银行个人信贷业务的未来的研究可以从技术、可持续性、跨境业务、数字化转型和政策等多个角度深入研究个人信贷业务违约风险管理,为银行和金融机构提供更具前瞻性和实践性的建议,以适应不断变化的金融环境。这将有助于确保个人信贷业务的可持续性发展,同时为借款人提供更安全和可靠的信贷服务。

参考文献:

[1] 张情.我国商业银行信贷风险管理研究[D].西南财经硕士学位论文,2007.

[2] 王磊,商业银行个人消费信贷的风险分析与对策研究[J].金融论苑,2006,(11):168-169.

[3] 陈宏.基于风险管理的商业银行信贷业务内部控制的研究[J].会计之友,2010,(1):53-54.

[4] 刘桂平.美国商业银行消费信贷的风险控制[J].农村金融研究,2004,(9):83-85.

[5] 陈国栋.我国商业银行个人信贷风险管理研究[J].首都经济贸易硕士学位论文,2011.

[6] 艾丁.商业银行个人信贷业务风险及其防范研究[D].北京:首都经济贸易大学,2013.

[7] 杨小东.商业银行信贷结构调整思考[J].山东纺织经济,2011,(08):(26-27).

[8] 于燕.建行大连市分行住房贷款风险的防控措施研究[D].大连:大连理工,2009.

[9] 曾另琼,银行员工行为管理存在的问题及建议[J].现代企业文化,2019,(02):113.

[10] 苏春余,经济波动时期的信贷风险与控制[J].经济研究导刊,2010,(03):101-102.