

中国建设银行个人消费信贷风险防范对策研究

朱文蕾 董文芳

青岛恒星科技学院

DOI:10.12238/ej.v7i8.1794

[摘要] 本文通过对中国建设银行个人消费信贷业务发展现状及风险防范现状进行描述,发现中国建设银行目前仍存在贷前资信评级要素不全面、调查流于形式;贷中审批监管制度不完善、风险责任与权力不对等及贷后的管理手段落后等问题。在此基础上提出完善个人资信评级要素、提高员工专业能力、加强制度和员工监管、创新风险转嫁制度及建立风险预警平台优化对策。

[关键词] 中国建设银行; 个人消费信贷; 风险防范对策

中图分类号: F830.5 **文献标识码:** A

China Construction Bank personal consumption credit risk prevention countermeasures

Wenlei Zhu Wenfang Dong

Hengxing University

[Abstract] This paper describes the development status and risk prevention status of China Construction Bank's personal consumer credit business, and finds that there are still incomplete pre-loan credit rating elements and mere investigation; There are some problems, such as imperfect approval and supervision system, unequal risk responsibility and power, and backward post-loan management. On this basis, it puts forward the optimization countermeasures to improve the elements of personal credit rating, improve the professional ability of employees, strengthen the system and employee supervision, innovate the risk transfer system and establish the risk early warning platform.

[Key words] China Construction Bank; consumer credit; risk-prevention measures

引言

后疫情时代下,个人消费在拉动经济、改善民生、扩大内需等方面存在诸多机会。2019年-2021年我国GDP呈连续增长趋势,但受疫情影响,在2022年GDP增速却出现了大幅下跌,总量虽从114万亿元增至121万亿元,但较前些年来看,增速从8.1%跌至3%,因此我国刺激消费拉动经济刻不容缓。目前,银行业、银行+互联网、互联网是国内提供消费信贷的三大巨头。银行作为金融业的中心力量,在2023年第二季度末占据我国金融同业总资产的重要份额。数据显示,金融机构总资产高达449.21万亿元,其中银行机构总资产占据绝大部分,达到406.25万亿元。由此可见,个人消费信贷业务已成为商业银行重要的业务构成,个人信贷风险的防范也应作为商业银行日常经营的重中之重。

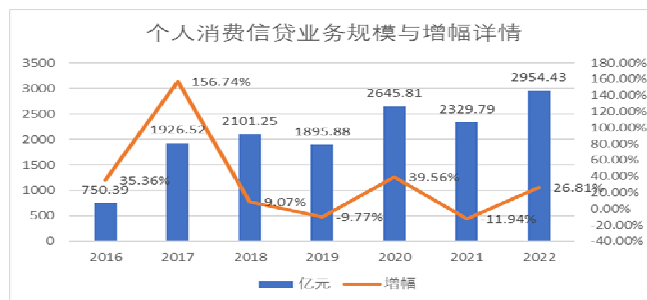
1 中国建设银行个人消费信贷业务发展及风险分析

1.1 中国建设银行个人消费信贷业务发展现状

1.1.1 个人消费信贷业务规模不断增长

随着中国经济的持续发展和人民生活水平的提高,个人消费信贷需求也在稳步增长。如图2-1所示,2016-2022年间,中国建设银行个人消费信贷业务规模总量整体呈增长趋势,截至

2022年末,中国建设银行境内个人贷款总额达到了8.24万亿元,其中个人消费贷款为2954.43亿元,相比2021年末有显著的增幅。



数据来源: 中国建设银行各年度报告

图2-1 2016-2022年中国建设银行个人消费信贷业务规模与增幅详情

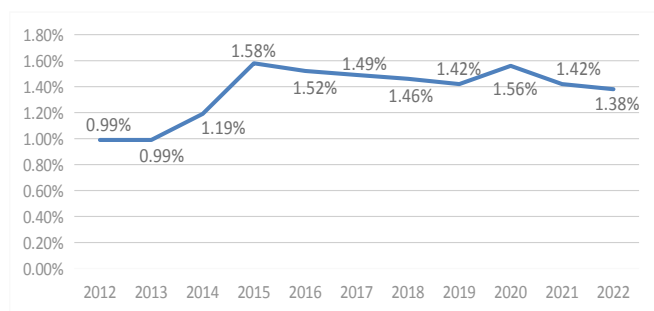
1.1.2 个人消费信贷业务结构不断完善

目前建行提供的个人消费信贷业务除了较为传统的个人住房贷款业务、个人汽车贷款、国家助学贷款、信用卡贷款以外,

还推出了多种新型信贷业务。2014年在国内率先推出了“快贷”个人自主贷款产品,是国内金融系统首个真正网上全流程的个人自主贷款。2022年,推出主要针对优质单位的个人客户发放的信用贷款产品——“建易贷”,操作方便,可采取随借随还,可随时通过电子渠道自主还款。除了创新新型产品,中国建设银行在传统产品上不断推陈出新。例如传统的信用卡业务,目前建行对不同消费领域推出不同信用卡产品,其中包括龙卡bilibili信用卡、龙卡QQ音乐信用卡、龙卡JOY信用卡等,吸引了大批年轻人的青睐。

1.2 中国建设银行个人消费信贷风险分析

1.2.1 未来发展的不确定性引发信用风险



数据来源: 中国建设银行各年度报告

图2-2 2012-2022年中国建设银行不良贷款率

如图2-2所示,受房地产市场波动与调整的市场环境影响以及小微企业抗风险能力弱的经营问题影响,在2015年建设银行不良贷款率创下6年以来的历史新高,达到1.58%峰值。随后经过国家政策导向以及经济的回升,2019年不良贷款率有所下降。然而,受疫情影响,2020年中国建设银行的不良贷款率再次升高。在疫情结束的2022年里,伴随着我国经济开始复苏,不良贷款率也下降至1.38%。

1.2.2 审批人员腐败引发操作风险

随着科技时代的到来,建设银行在内部系统研发上面投入大量精力使得银行内部系统程序更加稳定和安全,因此导致建设银行操作风险出现的原因大概率是工作人员自身的问题。2024年1月15日,中国裁判文书网发布了庆阳建设银行原行长杨统林贪腐案二审裁定书,法院审理查明,杨统林未依法履行职责,未牵头或安排赴中国石油天然气总公司长庆油田分公司对百合公司提供的工程合同、应收账款、抵押物等重要贷款资料真实性进行现场核实,导致该公司三次贷款均采取虚假面签方式通过审核,违法为百合公司发放贷款1.8898亿元。落网的杨统林只是违规放贷案例中的冰山一角,此现象在国内商业银行中尤为严重,建设银行在操作风险管理方面也是任重而道远。

2 中国建设银行个人消费信贷风险防范的现有举措

2.1 加强贷前调查

贷前调查是建设银行信贷业务的“第一关”,充足的贷前调查能够筛选出具有风险的贷款项目,避免因未来的不确定性引起信用风险,而造成银行的后期损失。建设银行结合自身实际构

建了一套个人信贷风险评估体系,采用个人信贷评分标准,分别从借款人的自然状况、经济状况、职业状况和与本行的关系四部分进行信用评分,选择信用评分高、风险低的合格借款人,从源头上确保贷款安全。

2.2 严格贷中审批

建设银行为了控制因审批人员腐败引起的操作风险,率先采用了“审贷分离”制度。审贷分离是将业务办理过程中的调查和审核环节进行分离,客户经理拥有放贷权,客户经理所在支行的行长拥有贷款的初步审核权,由专门负责信贷的分行或总行行长进行终审。简而言之,贷款的审批不再是一个简单的决定,而是一个过程,需要每个部门以及上下级之间进行有效沟通和严格管理。一方面,审贷分离制度有利于提高贷款决策的科学性,从决策上减少失误,另一方面,需要重视贷款审批中的人为干扰,防止出现“人情贷款”,从而有效控制贷款风险。

2.3 重视贷后管理

建设银行贷后管理是指对已发放贷款的管理和监督,通过建立完善的贷后管理体系和风险评估模型,对贷款资金的使用情况、借款人还款能力和借款用途进行监控和评估,以此保证银行的流动性资金充足。随着建设银行愈加重视贷后风险管理,建设银行开始逐步建设自己的客户数据管理平台,打造自己的信息库,设立了建设银行个人消费信贷风险防控平台。建设银行利用风险管理方法对贷款进行评估分类后,会按其还款行为进行监督和催收,为客户提供贷后服务,帮助客户解决还款问题或提供延期还款的安排,以此来降低贷款的违约风险。

3 中国建设银行个人消费信贷风险防范中存在的问题

3.1 贷前调查方面

首先,是数据来源的局限性,建设银行在评估个人资信时,主要依赖于客户的信用记录、收入证明、资产状况等信息。然而,这些信息可能并不完全反映客户的真实信用状况。其次,评估标准的复杂性也是导致信息不全面的一个重要因素,建设银行个人资信评级涉及多个维度和指标,包括但不限于还款能力、行业背景等,这些指标之间存在相互影响和制约的关系,使得评级结果具有一定的主观性和不确定性。最后,近年来银行员工迫于指标压力或个人利益考虑,为完成放贷任务在贷前调查方面降低要求,他们更关注业务量的达成,而忽视了信贷风险的控制,贷前调查就可能变得流于形式,失去了应有的风险防范作用。

3.2 贷中审批方面

首先,审批决策效率低下,审批流程不清晰、审批标准不明确或审批权限分配不合理,导致审批过程冗长、效率低下。其次,贷款审批缺乏透明度,贷款申请人无法清晰了解整个审批流程,若出现贷款驳回,借款人易持怀疑态度,造成对银行的不信任感。再次,风险责任与权力不对等。借款人为了获得贷款,通常会找上级审批人员运用一系列手段获得贷款审批,当贷款成为不良贷款时,银行追究第一责任人上级也能够通过手段逃避责任,最终的风险责任落到放贷人员身上,导致客户经理责任感下降。

3.3 贷后管理方面

首先,中国建设银行风险转嫁制度落后,建设银行个人消费信贷业务担保主要包括担保人担保和不动产担保,个人消费信贷业务中住房担保是最常见的。近年来,房地产行业受到了严重冲击,房价一降再降,导致价值缩水逐渐失去流动性,银行无法通过房产变现来弥补风险损失。其次,风险控制手段单一。建设银行过度依赖传统的风险评估方法,未能借助先进的信息技术对大量数据进行实时分析和监控。导致风险控制手段相对简单,无法适应复杂多变的市场环境。

4 中国建设银行个人消费信贷风险防范优化对策

4.1 完善个人资信评级要素,提高贷前审查标准

贷前调查时需要有一份完善的评分体系,以便工作人员对借款人进行合理的判断,体系标准不可一成不变,应随时代的发展进行要素调整。应减少具有倾向性的要素,且需进一步完善要素标准。应增加投资要素,当前在评估要素侧重于对借款人的收入状况和不动产价值的评价,然而对于金融投资产品的评价尚显不足。应通过开展岗前培训、完善绩效考核制度等加强员工工作素养及专业水平提升。

4.2 紧盯贷中监管

首先是制度监管,在遵守监督规范相关条例下确保贷款部门之间、不同岗位之间以及上下级岗位之间的职责得到清晰的界定。建立职责明确、相互制衡的机制,确保贷款业务的规范运行。制定责任牵制制度,明确贷款部门和个人在业务处理过程中的权限范围,并严格进行责任追究,以有效发挥制度的约束和牵制作用。其次是员工监管,制定员工赏罚制度。明确贷款流程的各环节时间限制和资料内容,根据员工的履行程度酌情赏罚,避免因员工懈怠或故意晚交、瞒交造成失误。制定匿名举报制度。在工作上下级中,管理层往往处于有利地位,握有较大的权力却缺少监督,导致其受贿放贷、责任逃避现象频出,举报制度能够最直接暴露问题。

4.3 创新风险转嫁制度

首先,创新担保形式。第三方担保人作为商业银行在转嫁风险中采用的最多的方法,其办理程序简单以及能够减少违约风险。其次,银行通过与保险公司建立合同关系,能够有效分散贷款风险,通过保险公司的赔付,减少因贷款违约对银行带来的损失,但对于借款人而言,需要支付额外的保险费用这便增加了其贷款成本,商业银行对此也需综合考虑。最后,除了以上两种较

为常见的转嫁制度外,贷款证券化作为新型的转嫁制度,是将贷款风险分散至更多的投资者手中,提高贷款资产的流动性和实现资本的释放,但也存在难以准确评估其风险水平并合理定价的问题。

4.4 升级风险预警平台

风险预警是商业银行在对贷款后期的管理中针对涉及的贷款人,贷款人信用和贷款人财务等信息,通过预警模块中设定的阈值进行监控。商业银行利用前瞻性识别贷款风险,利用的技术手段是在相关信息偏离预警线时,通过及时向商业银行管理后台发送警示信息,警示商业银行对相关贷款项目采取有效措施。可着重升级的内容有:技术架构的优化,采用更先进、更稳定的技术架构,提高平台的运行效率和稳定性以及数据整合与挖掘,整合银行内部和外部数据资源,通过数据挖掘技术,发现潜在风险点,最后包括风险模型更新,完善预警触发机制,确保在风险事件发生时能够及时、准确发出预警。

5 结论

本文从建设银行消费信贷业务发展现状入手,深入剖析其在个人消费信贷风险防范中存在的问题。发现建设银行个人消费信贷风险防范中存在贷前审查流于形式、贷中审批监管不完善、贷后管理不足等问题。基于此,本文提出优化建设银行个人消费信贷风险防范的几点建议:一是完善个人资信评级要素,提高贷前审查标准;二是紧盯贷中监管,包括加强监督制约、责任牵制、完善员工制度;三是创新风险转嫁制度;四是建立风险预警平台。以期全面提升中国建设银行个人消费信贷风险防范的意识,提高风险防范的能力,推动建设银行消费信贷业务持续稳健发展。

[参考文献]

- [1]于舒婷,汪玲,胡娟.我国商业银行消费信贷风险管理研究[J].中国管理信息化,2023,26(18):181-183.
- [2]宜子璇,宜建军.T银行个人消费信贷风险分析[J].经济管理学刊:中英文版,2021:35-40.
- [3]郝利琴,我国个人消费贷的研究及对策[J].大陆桥视野,2022(04):59-60+63.
- [4]邓丹.四川省N商业银行个人消费信贷风险防范研究[D].昆明:云南财经大学工商管理专业硕士学位论文,2023.
- [5]李聃.商业银行个人消费信贷业务风险分析与防范措施探讨[J].现代营销(下旬刊),2019:52-53.