

浦发银行个人消费信贷业务风险防范研究

张悦

广西师范大学

DOI:10.12238/ej.v5i1.847

[摘要] 1998年以来,我国商业银行消费信贷业务迅猛发展,个人消费信贷业务的开展作为各大商业银行发展的战略重点,有效扩大了银行收益,然而随着消费贷规模的不断扩大,由于个人征信系统的不完善、信贷业务市场不规范、借款人抵押物变现评估不准确、相关法律体系不健全等一系列原因各种信贷风险接续产生,本文以上海浦发银行为研究对象,对其个人消费信贷业务发展现状研究及风险成因分析,通过完善征信体系、构建个人消费信贷评估模型、增强消费贷款担保制度及数据分析能力、出台完善的法律法规等措施促进我国商业银行个人消费信贷业务健康、快速发展。

[关键词] 上海浦发银行; 个人消费信贷; 风险防范

中图分类号: F063.2 **文献标识码:** A

Research on the risk prevention of the personal consumption credit business of SPD Bank

Yue Zhang

Guangxi Normal University

[Abstract] Since 1998, the consumer credit business of commercial banks in China has developed rapidly. As the strategic focus of the development of major commercial banks, the development of personal credit business has effectively expanded the bank's income. However, with the continuous expansion of the scale of consumer loans, due to a series of reasons, such as imperfect personal credit information system, nonstandard credit business market, inaccurate evaluation of the realization of the borrower's collateral, imperfect related legal system and so on, various credit risks continue to emerge. This paper takes Shanghai Pudong Development Bank as the research object, studies the development status and risk causes of its personal consumer credit business, and promotes the healthy and rapid development of China's commercial banks' personal consumer credit business by improving the credit information system, building the personal consumer credit evaluation model, strengthening the consumer loan guarantee system and data analysis ability, and issuing perfect laws and regulations.

[key word] Shanghai SPD Bank; personal consumer credit; risk prevention

引言

2021年12月17日,浦发银行南宁分行因贷款业务问题被广西银保监局罚款180万元,浦发银行自开通个人消费信贷业务以来,更好地适应了当今时代消费需求,银行收益大幅度增加,个人消费信贷业务作为前景业务得到大规模发展与创新,与此同时存在的风险与问题也逐渐暴露,不良贷款率及不良贷款额居高不下,如何有效防控个人消费现代业务风险的问题亟待解决,浦发银行作为近年来新兴商业银行代表,探讨解决其个人消费信贷业务风险防控对于商业银行

的持续性发展具有重要价值。

1 个人消费信贷业务相关知识

1.1 概念

个人信贷业务是银行非常重要的业务,其面向对象为中国境内有固定住所、具有完全民事行为能力自然人,其通过将募集而来的资金让渡给个人,在规定时间内收回本息来获得相应的收益。个人信用贷款从用途来划分,可以分为个人购房贷款、汽车贷款、留学贷款、助学贷款、个人消费贷款和个人经营性贷款等。^[1]其中个人消费信贷占据个人信贷业务中很大的比重,个人消费信贷

是银行以货币形式或契约形式向消费者提供的用于购买商品或劳务的贷款或信用,^[2]大致分为个人住房贷款、个人汽车消费贷款和个人耐用消费品贷款。^[3]

1.2 特点

个人消费信贷近年来广泛受到欢迎,具有如下特点:

1.2.1 发展迅速、品类多样

个人消费信贷作为近年来新兴的金融业务产品,在当今消费需求日益增长的时代潮流下,越来越受到大家的青睐,而今日益完善的个人消费信贷业务产品更是丰富多样,其中个人消费信贷包括

个人住房贷款、个人商业用房贷款、个人汽车消费贷款、个人助学贷款、个人留学贷款、个人其他消费贷款等个人消费信贷业务品种。

1.2.2 额度较高、期限灵活

个人消费贷款作为浦发银行新推出的贷款种类之一,截至2021年,浦发银行贷款的最高额度为500万、最长期限为10年,贷款额度较高、期限灵活。

1.2.3 个人住房贷款占据个人消费贷款业务主要地位

个人住房贷款业务一直作为个人消费贷款的主要业务之一,占据个贷业务近一半的比重。据浦发银行2020年报显示,其中个人住房贷款额达8491.93亿元,占比个人消费贷款总额47.38%,同比2019年增长3.79%。

1.3 影响

1.3.1 个人消费信贷业务对居民产生着影响

随着个人征信系统的开放,消费贷对信誉的要求使得个人愈发重视征信标准,在日常消费过程中主动提升自身信誉。与此同时,个人消费信贷业务的产生极大程度上解决了个人存款与消费需求不匹配的现象,良好的个人信贷解决了相对稳定的消费水平和持续上涨的购买需求之间的冲突,^[1]重塑了用户个人消费观念。

1.3.2 个人消费信贷业务对银行产生着影响

个人消费信贷业务作为一种新业务行为在某种程度上有优化国内存款类金融机构资产结构的效果^[1],个人消费信贷有效提升了居民对其投资的意愿,有利于银行信贷业务的发展。个人消费信贷业务的发展状况同样侧面反映了银行经营情况的优劣,如何有效调整银行业务使得银行经营环境适应市场现状的问题值得我们深思。

1.3.3 个人消费信贷业务对市场产生着影响

随着个人消费信贷产品深入市场,各种风险及市场乱象随之而来,及时完善法律制度,为该业务营造良好的市场环境尤为重要。对于低收入人群存在的

表1 2020年浦发银行贷款情况统计

资料来源:根据《上海浦东发展银行股份有限公司2020年年度报告》整理

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率
企业贷款	2,305,787	53,796	2.33	1,935,401	59,528	3.08
一般企业贷款	2,248,168	53,596	2.38	1,901,643	59,427	3.13
贸易融资	57,619	200	0.35	33,758	101	0.30
票据贴现	435,908	437	0.10	415,124	288	0.07
个人消费贷款	1,792,278	24,228	1.35	1,675,376	22,065	1.32
个人住房贷款	849,193	2,865	0.34	730,260	1,978	0.27
个人经营贷款	325,782	4,910	1.51	274,606	3,906	1.42
信用卡及透支	372,117	9,375	2.52	421,535	9,715	2.30
其他	245,186	7,708	2.89	248,975	6,466	2.60
总计	4,533,973	78,461	1.73	4,025,901	81,811	2.03

表2 2020年浦发银行资产情况统计

资料来源:根据《上海浦东发展银行股份有限公司2020年年度报告》整理

资产规模分析	2020年报	2019年报	2020年3季度报	年报同比	环比	2020年零售和企业占比	2019年零售和企业占比	2020年同比变化
总资产	79502.18	70059.29	76744.79	13.48%	3.59%			
总负债	73044.01	64448.78	70941.22	13.34%	2.96%			
贷款总额	45339.73	40259.01	40799.84	12.62%	8.28%			
零售贷款	17922.78	16753.76	9130.68	6.98%	1.29%	43.73%	46.40%	-2.66%
企业贷款	23057.87	19354.01	31204.46	19.14%	4.86%	56.27%	53.60%	2.66%

短期、小额资金周转需求,以往多数采用民间借贷和熟人借钱的方式,现在通过信贷机构的多元化,以及消费信贷市场的细分予以实现。^[4]解决了信贷市场需求不足的问题,同时随着个人消费信贷结构的多元化,消费信贷服务通过个人征信的开放,对服务品种和内容进行丰富,使消费信贷链条拉长,使市场结构得到优化,市场规模得以扩大。^[5]

2 浦发银行个人消费信贷业务风险成因

2.1 浦发银行个人消费信贷业务的发展现状

2.1.1 发展时间较短,发展前景广阔
《上海浦东发展银行个人消费信贷业务综合管理办法(修订)》自2016年4月起实施,浦发银行个人消费信贷业务发展时间较短,截止2020年浦发银行个人消费信贷贷款总额达17922.78亿元,占比浦发银行贷款业务总额39.53%,发展态势良好。据国家统计局统计数据显

2.1.2 不良贷款比例较大,个人住房贷款占个人消费信贷业务较大比重

由表1可知,浦发银行不良贷款现状不尽如意,不良贷款率达2.3%,2020年企业不良贷款额573.96亿元,较上年同比下降0.75%;其中不良贷款率占比个人消费贷款1.35%,较上年有所增加,其中个人住房贷款不良贷款额占较大比例。

2.1.3 贷款总额增长快速,存款总额形势严峻

由年报数据可知,2020年浦发银行资产总额达7.95万亿元,较上年末同比增长13.48%;负债总额达7.3万亿元,同比增长13.34%;其中贷款款总额较上年末同比增长12.62%;其中零售贷款达2.3万亿元,同比增长6.98%。从年度同比来看,总资产增速高于总负债增速,负债增速高于贷款增速;从环比来看,存款为负增长,无法满足贷款高速增长。

2.2 浦发银行个人消费信贷风险及成因分析

2.2.1 信用风险

我国已于2006年起正式实行个人征信系统,据统计,截至2021年,央行的征信系统数据库已覆盖全国,并为1447万多户企业和6.4亿自然人建立了信用档

案,在银行信贷审批管理方面发挥着重要的作用。尽管商业银行对个人征信系统的应用广泛,但其存在的诸多问题仍需不断完善,一是对个人信息核实不够精确,为尽快完成贷款流程,个别从业人员未完全审核借款人的信息就已将信息上报;二是信息收集缺漏,银行未收集完全借款人应提供的信息,从而不能全面反映其个人信用状况;三是信息更新不及时,未能及时将个人最新信用指标更新进系统内,未能及时删除过期信息,信息难以采用;四是征信档案不透明,借款人不能准确了解个人征信档案,被征信的许多人往往对自己的信用记录情况并不清楚,甚至有些人还被“误伤”。^[6]

2.2.2 市场风险

目前我国信贷市场仍具有诸多不规范的现象,市面上存在大量伪造身份信息、开具虚假单位证明的行为,直接导致了大量骗贷案件的产生。现象的存在暴露了信贷市场不规范、银行贷前审核、监督过程流于形式。二是竞争不够规范,以个人汽车消费贷款为例,银行、汽车经销商、保险公司三者存在完全依赖、盲目信任的现象,银行在贷前审查流程中完全依赖保险公司,未做到应查尽查从而轻易发放贷款,导致不良贷的产生;银行对汽车经销商资信审查同样不够深入,甚至为了增加业务而忽略对其的考察,简单地与其进行合作。三是市场价格波动以个人住房贷款为例,房价的大幅度下降将会导致按揭贷款所面临的风险增加,交行发展研究部的一份最新报告称,房价下跌可能导致个人住房抵押贷款出现“断供”,增加银行不良资产。^[6]个人住房贷款作为浦发银行个人消费信贷业务中的核心业务,其不良贷的高低直接影响了浦发银行个人消费信贷业务的质量。

2.2.3 评估风险

一是贴合时代对市场竞争产品方面的评估需加强,目前浦发银行产品仍缺乏核心竞争力,尽管近年来在消费贷方面出台了多项新业务,如易家贷、精英贷、消费易、好房贷等新产品,增加了额

度可以循环使用、随贷随还、刷卡自动关联、次日计息、可用于大额消费等优势,然近年来中国银行的中银e贷、中国农业银行的网捷贷、平安易贷中国建设银行快e贷、中信银行信秒贷等小额贷产品发展迅猛,蚂蚁花呗、京东白条等金融产品也开拓了新的信贷方式,浦发银行面临着多方面的竞争。二是借款人抵押物变现评估不准确,由于我国消费市场的交易程序繁琐、抵押物变现流程复杂,导致银行难以按时收回贷款,进而导致了不良贷的产生。

2.2.4 管理风险

一方面目前消费信贷方面我国尚未出台完整的立法,目前商业银行主要是依据《商业银行法》《担保法》《经济合同法》《贷款通则》及《个人住房贷款管理办法》等对消费信贷进行管理^[6],这将导致银行标准无法进行统一,也未有相关解释进行规范;在征信系统方面,仅有2013年出台的《征信管理条例》进行管控,仍缺失完善的配套法律体系对银行进行保护。另一方面浦发银行2016年起实施的《上海浦东发展银行个人消费信贷业务综合管理办法(试行)》中对不良贷款风险管理及防控措施未加以明确规定,未设立有效的制度监督银行从业人员对贷前审核及贷款管理,这也导致了近几年浦发银行不良贷现象严重,甚至受到大额罚单。

3 浦发银行个人信贷风险的对策建议

3.1 完善征信体系

中国人民银行于2004年起,建立全国集中统一的个人信用数据库,自此我国征信体系建设进入发展的快车道。^[7]然而相比国外完备的征信体系,我国征信体系起步时间晚,发展时间短,仍存在一定的薄弱环节。现浦发银行通过手机APP开通个人征信报告查询,利用人脸识别技术认证,用户在线自助查询个人征信报告,一定程度提高个人征信贷款审批速度。目前该征信体系算法简单,未建立完整大数据排名、设置指数化引用评分原则。因此浦发银行应进一步完善个人征信体系,一是加大在征信体系建设

上的科研资金投入,确保系统的现代化科学化、个人征信信息上传完全;二是通过对借款人设立多维度信用评分方式,进一步增强借款人的信用意识;三是及时更新个人信用报告数据信息,构建实时大数据排名。

3.2 构建个人消费信贷评估模型

为保障银行有效掌握借款人信用情况,避免过度依赖第三方,浦发银行构建科学的个人消费信贷评估模型尤为关键。同时,应注意到,数据模型应基于数据挖掘的基本流程,使用信用评分的方法对银行贷款的风险水平进行评估,应用连续变量分组、logistic回归、评分规则等核心方法,信用评分值越高,违约率越低,当银行发放贷款的时候,可以根据信用评分的高低进行诸如是否发放贷款、贷款额度、是否需要抵押等重要决策。

3.3 增强消费贷款担保制度及数据分析能力

贷款担保制度的匮乏一定程度导致近年不良贷的大量涌现,借款人提供的抵押物难以变现,消费信贷与其他贷款不同,借款人是个人为主体的消费者,贷款购买的是超过其即期收入限度并较长时间才能归还贷款的财产或耐用消费品。^[6]因此需尽快加强消费贷款担保制度,一是应根据消费贷类别不同建立相关法律法规,对于不同的消费贷设置单独的担保准则和担保额度;二是银行对不同资信情况担保人视设置不同额度上限国家应规定一定金额以上,并对担保程序进行严格审查;三是针对长期性大额度消费贷,结合当地政府搭建政府层面担保体系,由政府为其做出保证;四是针对借款人提供的抵押品,应开放二级市场加速其变现。

3.4 出台完善的法律法规

我国相关部门应尽快出台专门法以统一消费信贷管理原则,并加大对不良贷主体处理力度,将其纳入征信黑名单,与此同时浦发银行应针对近年来多起不良贷事件缘由规范处理办法,重新修订《上海浦东发展银行个人消费信贷业务综合管理办法(试行)》,增加风险防范措

施与处理办法。个人消费贷制度的实施与社会住房制度、保障制度等息息相关,增强相关制度的完善将有效分担消费贷风险。

4 结语

综上所述,我国商业银行必须高度重视目前个人信贷业务中存在的各种风险,避免因此产生的业务罚款问题,有效防范个人消费信贷业务风险,多措并举促进商业银行个人消费信贷业务健康、有序发展。当前我国有关部门正积极建立完善个人征信系统,为商业银

行个人消费信贷业务稳固发展奠定了坚实的基础。

[参考文献]

[1]王珏.上海浦发银行个人信贷业务风险防范探究[J].现代商业,2018,(5):132-134.

[2]中国工商银行苏州分行课题组.努力发挥消费对生产的促进作用——工商银行苏州分行拓展个人消费信贷业务的实践与思考[J].金融论坛,2004,(6):21-27+62.

[3]罗建,李晓蓉.个人消费信贷业务的

风险防范[J].财经科学,2001,(2):84-87.

[4]周学腾.开放个人征信对消费信贷市场的影响讨论[J].财会学习,2019,(32):201+203.

[5]孟方琳,林薇.后危机时代构建我国个人征信体系的研究[J].商场现代化,2012,(29):100-102.

[6]牛茜.我国商业银行消费信贷风险管理研究[J].河南金融管理干部学院学报,2009,27(3):31-35.

[7]苏宁.我国征信体系建设的基本经验[J].中国金融,2020,(21):45-47.

中国知网数据库简介:

CNKI介绍

国家知识基础设施(National Knowledge Infrastructure, NKI)的概念由世界银行《1998年度世界发展报告》提出。1999年3月,以全面打通知识生产、传播、扩散与利用各环节信息通道,打造支持全国各行业知识创新、学习和应用的交流合作平台为总目标,王明亮提出建设中国知识基础设施工程(China National Knowledge Infrastructure, CNKI),并被列为清华大学重点项目。

CNKI 1.0

CNKI 1.0是在建成《中国知识资源总库》基础工程后,从文献信息服务转向知识服务的一个重要转型。CNKI 1.0目标是面向特定行业领域知识需求进行系统化和定制化知识组织,构建基于内容内在关联的“知网节”,并进行基于知识发现的知识元及其关联关系挖掘,代表了中国知网服务知识创新与知识学习、支持科学决策的产业战略发展方向。

CNKI 2.0

在CNKI 1.0基本建成以后,中国知网充分总结近五年行业知识服务的经验教训,以全面应用大数据与人工智能技术打造知识创新服务业为新起点,CNKI工程跨入了2.0时代。CNKI 2.0目标是将CNKI 1.0基于公共知识整合提供的知识服务,深化到与各行业机构知识创新的过程与结果相结合,通过更为精准、系统、完备的显性管理,以及嵌入工作与学习具体过程的隐性知识管理,提供面向问题的知识服务和激发群体智慧的协同研究平台。其重要标志是建成“世界知识大数据(WKBD)”、建成各单位充分利用“世界知识大数据”进行内外脑协同创新、协同学习的知识基础设施(NKI)、启动“百行知识创新服务工程”、全方位服务中国世界一流科技期刊建设及共建“双一流数字图书馆”。