

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.28.006

商业银行信贷管理风险与防范分析

马晓瑞

(中国邮政储蓄银行股份有限公司青海省分行,青海 西宁 810000)

摘要:商业银行随着经济发展,业务也越来越繁多,所面临的风险也呈现了较之前不一样的现象,如何在快速的经济发展中,使信贷业务一直成为商业银行的重要支柱,在发展信贷业务同时,如何高质量地完成信贷业务,防范风险成了现代商业银行一直探索的难题。本文主要通过提高全员风险意识,加强利用技术手段,进行动态监测,并对发现的问题自上而下进行考核力度,从而提高风险管理水平,有效降低风险。

关键词:商业银行;信贷风险;风险评估;内部监督

信贷资产作为商业银行重要资产,是银行重要业务之一,也是商业银行重要利润来源之一。如此重要的信贷资产,商业银行在经营过程中该如何管理,如何让信贷业务在创造利润时将风险降至最低?

虽说现代商业银行均采用风险导机制,可随着业务发展,风险的手段也层出不穷,风险点也随之产生,信贷风险是现代商业银行主要的风险之一,防范信贷风险,使信贷管理工作变得也越来越重要。

一、商业银行信贷风险概述

(一)商业银行信贷风险的基本类型

商业银行在经营过程中,面临的风险一般包括内部风险和外部风险,所以信贷风险也基本上也分两种,商业银行内部风险和外部风险。外部风险受政策、环境、行业等宏观影响,这种风险具有普遍性、不可避免性,但内部风险恰恰不同,它一般受银行自身管理水平不同,而面临风险的大小不同,可以根据管理水平高低,也对风险管控水平会有所不同,一般分为:

1. 操作风险

操作风险主要是指银行内部操作程序、操作流程、操作人员不合规、不恰当、未按指令操作所引起的风险损失。当然,这也跟银行员工对风险意识有着密切的关系,有些操作风险是因不知或意识不到,造成无法避免的损失。

2. 监督风险

商业银行在经营过程中都有自己的内控合规管理体系,即业务第一道防线,合规管理是第二道防线,内部审计是第三道防线。监督风险主要是银行设置的三道防线未能按期初设置的目标进行管理或受各种因素影响,监督管理不够深入不够细化,对存在的问题或发现的问题认识不足,或未能引起足够的重视所造成的风险损失。商业银行如此细化的管理体系,为何也会存在这样的风险,这是因为在实际业务办理过程中,受管理、人员分工、考核等因素影响,在执行过程中受人员主观影响,而不可避免。^[1]

(二)商业银行信贷风险管理的重要意义

银行主要业务就是吸收存款、发放贷款,在这个资金流动过程中,银行通过多次收放获取中间收入,如果在发放贷款过程中,无法对贷款资金安全收回,银行就会面临经营风险,所以银行最大的风险来自贷款业务方面。如果将这一风险降

低,获取理想的收益,这就需要对信贷业务设置从客户准入、贷款发放、贷款回收等各个环节的控制体系。这一体系的建设并不是一成不变,它受商业银行管理层对风险的喜好程度、经营面临群体、政策环境等不同,经营策略也有所不同,这就让信贷业务风险管理工作随着业务发展不同,而面临挑战,但工作方式、工作方法、经营理念无论如何存在差异,都有一个共同的目标,商业银行要想持续稳健经营,必须在经营中获得利润,而获得利润的关键受信贷业务的两个方面的影响:

一是信贷业务收入方面,信贷收入是指商业银行将吸收的资金投放或出借利率较高的信贷客户,提高存贷利差收入。而随着市场、政策影响,这个利率随行就市,虽然也受客户群体不同,利率也有所不同,但不得不说各个商业银行利率也越来越透明,这个利差也就固定在一定的浮动空间。

二是资金安全方面,吸收的资金按期需要归还,发放的资金如果能按合同约定收回利息、信贷本金,那银行的利润就形成了一个良性循环的资金流,但受各种影响,发放的资金如果不能或按期收回,这将会给商业银行带来重大损失,如何在保证利润同时,本金也能如期收回,这个空间就受信贷风险管控影响。^[2]

所以商业银行信贷风险管理不仅仅是保证商业银行利润,同时也是持续经营的重要方式。

二、商业银行信贷管理所面临的风险问题

(一)商业银行信贷风险意识有待加强

随着近几年业务发展,商业银行高管人员也越来越意识到防范信贷风险的重要性,商业银行管理层重贷轻管的思想也有些改善,风险意识也有所提升,但因受后期工作压力影响,比如商业银行在对高管人员开展的年度考核工作中,仍然以利润、收入为重要指标之一,在考核时此类指标权重占比较大,尤其在超额完成上级单位下达任职期间的指标后,其他管理类、质量类指标也就被忽视了,更何况,一项资产业务由放款至收回期间短则1年,长则10年,这期间,在任领导早已轮岗至其他岗位,这对其在任职期间的评价也就显得没有那么重要了。

在任期间的业务发展要比其风险把控更加关注,尤其是对不良贷款方面的管理,在很大程度上增加了商业银行潜在的信贷风险,全面风险管理理念不够全面,致使商业银行一直在背负前行,商业银行的信贷风险的认识只是停留在表面层

次,没有更深层次、更有责任担当的去管理信贷风险。

(二)信贷风险管理的技术与手段有待提高

信贷风险与信贷业务是一对难兄难弟,只要有业务,风险就会一直存在,比如受信贷客户自身经营情况影响的信用风险、投资风险,受行业政策影响的行业风险等。在经营过程中,针对信贷客户的风险,有些是显而易见的,可以通过观察、咨询等手段,就可以了解到,而有些需要更多高科技技术方面的方法、方法进行筛选后,并加以分析才能得出一些蛛丝马迹,再加上有些客户对自身风险故意隐瞒,使银行对信贷风险管理的工作越来越不易。^[1]

现代商业银行虽已认识到了此风险的危害,也建立了风险预测体系,比如建立了风险数据模型,但现实工作中,银行设立的风险模型预测的大多数是针对信贷业务发放后的贷后方面的监测,如何在贷前调查或客户准入环节,在风险初期及时发现或监测出影响信贷资金安全收回的潜在风险,使商业银行提前预判或可以在早期及时防范,这将是防范信贷业务风险更深的考虑,也是商业银行长期业务发展的基础,该如何提高这方面的风险技术与手段,使更多商业银行不断探索、思考的难点。

(三)信贷业务的风险评估浮于表面

经过几十年的发展积累,现代商业银行根据以往合作过的客户特征,进行数据收集及分析,建立了自己行内的风险监测体系,但客户经转各大商业银行,已熟悉了解银行的风险评估路数,加上客户经理对之发现的风险数据线索过于乐观,听任客户的解释,未对潜在风险数据进行深入分析,更有者,银行客户经理为客户出谋划策,使商业银行的数据不能进行有效的及时评判,导致客户已出现的风险苗头不能及时被及时评估或评估不准确,使之失去了防范的先机,信贷数据分析工具得不到有效利用或执行效率不高,造成客户信贷风险分析流于表面,未能真正防范信贷业务风险带来实质效益。

(四)内部监督力度不足

现代商业银行风险防范机制一般有三道防线,一是业务条线检查,二是风险部门检查,三是内部审计监督。但在现代商业银行发展业务过程中,内部监督为防范信贷风险发挥了一定的作用,但离商业银行最初设置的目的还是有一定的差距,个人认为,这是因为银行内部监督因自身利益、业务压力较大等因素,使内部监督力度不够深入,仅停留在广度。

现代商业银行的内部监督部门,虽然职责是为董事会负责,直接向监事会报告,但下级单位的内审部门受双重领导,如上级单位及本级党委,在实际工作中,内部人员的收入受被监督机构的收入利润影响,且有时同机构的行内地位不如业务发展部门,且也不易出成绩,这导致内部监督震慑力处于劣势地位,加之出现问题后,责任单位不是积极应对,而时找出各种借口,更有些是在领导暗示或指示、授意下办理业务,使内部监督工作开展难之又难,加上发现问题,被问责的永远是操作人员,而对领导的问责,内部监督无权,尤其是对人的监管方面,还存在不足。

三、加强商业银行信贷风险管理的对策建议

(一)树立风险意识理念

一是建立良好的信贷文化,提高风险管理理念。风险与

收益并存,尤其是信贷业务,在发展过程中,风险是不可杜绝或避免的,但可以采取有效的措施或方法,降低信贷风险。

二是风险管理机制运用在实际工作中,比如在开展领导任职期间的年度考评工作时,应将国家政策、资产质量、问题整改工作放至首位,减少收入利润相对的考核指标的比重,风险防范要自上而下,从领导至基层都树立起风险就是危害,大问题不放过,小问题不忽视,工作从细从小抓起。再者考核问责工作应先从领导开始,虽然是员工的一般操作性违规行为,但还需分析是个例还是通病,是真不知还是无所谓,是否还存在潜在的领导默认。只要汇报,领导未明确拒绝,就是形式上的默认,只有各机构领导严管,让领导重视风险,才能使员工更加合规操作。

三是加大信贷流程的层层把关。商业银行各个环节、各个岗位职责,尤其是前中后台的岗位互控,人人监督的内部控制体系,不仅仅是制度层面建设,还要执行落实下去。要知道麻雀虽小,但五脏俱全,虽然业务量的大小会影响商业银行的利润,但不能因业务量小而就让不同岗位人员兼任,短期虽不会有较大风险,但这终将是一个隐患,这个风险出现一例将会对商业银行带来除了资金损失风险外,还有监管风险、信用风险、声誉风险,但这些风险是无法估量,也是短期内不可恢复。

(二)提高管理水平

(1)加强专业人才培养,一是银行要给予信贷条线人员学习平台,不仅学习业务制度、新的相关法律法规知识,有时经验也是一项不可缺少的学习,还有一些同行、同业、同事的一些做法,风险案例,都有值得学习思考的地方。再者有些调查的技巧、方法,只有经验丰富的信贷员才能从中发现蛛丝马迹,有可能这一点“蛛丝”隐藏着潜在的重大风险。二是给予专业人才成长,除了提供了必要的平台,同时还要认可他们在成长过程中的所做出的贡献以及遇到的困难或失败,只有肯去钻研、探索、尝试,才能不断地提高自己专业能力,也能更好地为企业服务。三是完善激励,要将专业人才纳入激励机制,加强对操作人员、技术人员的认可,银行不仅要提给这些机会,还要提高这些学以致用的技术人员待遇,注重业务实际操作的专业能力,而不是只是口头意识,要将激励落实下去,才能持续激励加快人才建设。

(2)完善信贷风险监测体系,结合信贷业务办理流程,建立现代信贷风险模型和分析技术,利用系统数据进行综合分析判断,由系统介入整个信贷流程,从客户准入、贷前调查、审查审批、放款审核、贷后管理、不良贷款管理等各个环节,避免人为主观因素干扰,客观判断客户风险现状,分析成因,形成一套完善的监测流程。

(三)提高风险评估

(1)加强岗位互控。商业银行是一个盈利单位,虽有岗位互控的监督体系,但因过多的考核人均利润,会减少中后台管理人员或增加中后台人员额外压力,专业的人无法做专业的事,比如给中后台设置营销任务、发展指标,这无形中会削减中后台的工作原则,对信贷业务流程的严格审核开了一道天窗;再者中后台一定不能一人多职,这样岗位不专,身兼数职,工作无法精细化管理,使风险无形中放大。不做人情账,工作是工作,人际关系是人际关系,工作中互相监督,这也是对朋

(下转第18页)

催收、上门催收、发放催收函或律师函等措施,确保应收账款的法定诉讼时效。对债务很难清收的可采取以合法有效的资产抵偿清收;若通过现款清收、资产抵偿手段亦很难实现债务清收的,可通过法律途径清收。

三是计入经营指标考核制。国有企业决策层的经营考核指标不应仅仅考核收入和利润指标,还应将应收账款相关指标列入考核指标范围。对应收账款制定合理的清收清欠考核指标;对本年度新增的应收账款建立清收激励机制,人力资源部门要实现严格考核,将应收账款清收的薪酬与清收回款相联系,建立绩效考核激励机制。建立“没有现金流的利润视为无效利润”的理念,加大营业收入收现率考核力度,在担保公司梳理一种全员清收,责任到位的清收理念并高度重视现金的清收工作。同时,也可以实施绩效指标完成通报制度和定期约谈制度,对清收过程中清收效果不佳、没有完成清收任务的部门和人员,约谈部门负责人和项目负责人,逐级传导压力,监督落实。应对应收账款清欠不力、慢作为、不作为,效果不明显的行为进行问责。

(五)建立减值测算管理制度

担保公司应配备具有专业知识和关联业务能力的人员,根据《企业会计准则》条例约定,全面核算应收账款可回收值预测,制定相应应收账款减值测算管理制度,定期跟踪减值变化,依据账龄长短、减值形成条件,定期对欠款企业、账款金额、持续时间等指标进行综合评估判断、分级管理。充分利用法律等清收手段有针对性的适时调整清收策略和方案,并定

(上接第15页)

友同事的一种保护,小小的放任,殊不知却是后患无穷,是对朋友、对家人、对自己的不负责任的表现,只有把各个岗位职责执行到位,严格落实,才能真正起到防微杜渐。

(2)严把客户发展能力。在准入客户时,贷前调查一定是要把第一还款能力放在首位,在发展信贷业务,对于第二还款来源、担保措施,只是起到一个保护措施,商业银行、客户都是为了更好的长期发展,为客户设置合理的信贷额度,对客户经营过程中风险投资及时提醒到位,严把信贷业务,落实好各项担保措施,使客户更尽心更尽力的用于发展本身业务,不给提供风险较大的投资机会。同时还要做好贷款资金发放后的贷后管理工作,在实际工作操作中,不能放任任何一丁点的防范措施,严格落实制度要求的各项规定。

(3)加强不良贷款管理。首先商业银在信贷业务发经营过程中,因政策、客户自身经营不善、盲目投资、银行风险喜好程度等等原因,会使商业银行的不良贷款也有所增加,完善不良贷款的核销催收流程,对能核销的业务尽快核销,逾期催收的工作交给专业人士,使商业银行的人员可以专业有专工。其次在对不良贷款催收时,要具体问题具体分析,不能一种方法用到所有客户中,要因人、因事、因地制宜,不能一概而论。同时将不良贷款催收过程中遇到的问题,结合客户情况,分析不良贷款成因,总结其经验,并运用之今后业务发展中,从中吸取经验及教训,提高银行风险评估能力。

(四)提高内部监督地位

内部监督作为商业银行的最后一道防线,首先应在收入方面体现客观、独立,才能使公平公正的对其进行评价,而不

期提示相关人员关注催收。^[6]

建立坏账损失管理机制。对经评估却无法收回的预计损失,应及时出台坏账核销机备案制度,由财务部门严控待核销坏账,及时减缓坏账损失对担保公司的资产损失影响,同时加强核销管理办法,防止已核销坏账在回收后被侵占现象。

五、结语

随着国家融资担保行业的不断发展和完善,担保公司应逐渐加大和完善风险防范力度,减少应收账款增加给企业带来的经营风险和重大影响,继续加强应收账款有效管理,减缓担保公司资金压力,采取各项措施提高应收账款周转能力,使担保公司向着良性稳定的方向健康发展。

参考文献

- [1]张方婷.国有企业应收账款的管理研究[J].中国集体经济,2021(27):151-152.
- [2]颜春花.企业应收账款管理现状及对策措施分析[J].企业改革与管理,2021(03):179-180.
- [3]段妙蓉.关于国有企业应收账款的管理研究[J].中国集体经济,2020(29):152-153.
- [4]付兴华.关于国有企业应收账款管理问题的研究[J].中国集体经济,2020(29):148-149.
- [5]王华群.企业应收账款管理存在的问题及完善对策[J].现代商业,2020(26):85-86.
- [6]张铭.企业应收账款管理现状及措施分析[J].企业改革与管理,2020(22):161-162.

是因内部监督在商业银行的地位处于劣势,发现的风险隐患不能正确的重视或被忽视,给商业银行员工心中埋下一个“可以不理、可以不管”的偏差,如果长期下去这将是商业银行的一个悲哀。同时内部监督的收入也不能受被监督机构的利润收入影响,不能因其自身利益,使内部监督人员放之任之,所以提高内部监督的地位收入水平,使其发挥真正的作用。其次放开内部监督权限,实现真正独立,同时加大违规的问责考核力度,才能使商业银行信贷业务发展越来越好。

四、结语

商业银行本身是经营风险业务,虽然风险无法消除,但降低风险也是促使商业银行持续发展,正确识别、把控、了解风险,并采取有效的风险防范措施,而不是一味地出现风险就一刀切的结清贷款,这将不能长期使信贷业务有利发展,只能起到短期效益,只有了解风险,识别风险的危害,正确采取防范措施,才能降低风险水平,使商业银行长期发展。

参考文献

- [1]赵俐佳.我国商业银行信贷风险防范机制研究分析[J].现代商业,2021,(06):79-81.
- [2]徐飞.农村商业银行信贷风险法律防范机制解析[J].中国市场,2021,(11):67-68.
- [3]万斌.商业银行信贷风险管理存在的问题与对策[J].中国乡镇企业会计,2021,(08):25-26.