



热门文章

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN MONEY SHOW

insights... investment portfolio discover

[2006年3月]商业银行个人消费信

建议

作者: [伍贤清] 来源: [本站] 浏览: |

作为生产制造业、商品零售业和银行保险业联系桥梁的个人消费信贷业务,近年来发展著,对扩大内需、提高人民消费水平发挥了重要作用,目前已成为各商业银行个人业务一。随着个人消费信贷规模的不断扩大,该业务存在的问题和风险也开始逐步显现。为地发展个人消费信贷业务,商业银行应加强对个人消费信贷业务风险的分析与识别,有措施,防范和控制个人消费信贷风险。

一、商业银行个人消费信贷业务风险分析

1. 个人信用制度亟待进一步完善。个人消费信贷业务的风险主要来自借款人的收入波动,商业银行对消费者信用的掌握程度决定了消费信贷的开展程度。目前,我国尚未建立起人信用制度,通常商业银行仅仅依靠借款人身份证明、个人收入证明等比较原始的证明和决策,对个人的信用调查基本上依赖于借款人的自我介绍及其就职单位的情况说明,人和家庭的资产负债状况、社会活动情况,有无违法违纪行为,有无违约情况等缺乏正的程序及渠道,加之个人收入的不透明和个人征税机制的不完善,商业银行难以对借款人收入的完整性、稳定性和还款意愿等资信状况做出正确和及时的判断,导致银行和客不对称,加大了个人消费信贷业务的风险。
2. 商业银行内部管理流程应不断优化。目前,商业银行个人消费信贷内部管理方面仍然题,例如同一个借款人的信用信息资料分散在各个业务部门,而且相当一部分资料尚未理,难以实现资源共享和风险的有效、及时识别,致使个人消费信贷业务的潜在风险增
3. 与个人消费贷款相关的法律不健全。现行法律条款基本上都是针对法人制定的,很少费贷款的条款,对失信、违约的惩处办法不具体,这使得银行开办个人消费信贷业务缺对发生的问题往往无所适从,尤其是在个人贷款的担保方面缺乏法律规范,风险控制难际司法执行过程中,保护借款人或保证人正常生活,而忽视银行债权法律保护的现象时风险防范造成了一定的负面影响。
4. 提前还款风险。提前还款风险源自消费信贷中的隐含选择权。对商业银行而言,提前前收回本金,对这部分未预测到的现金流入,商业银行将因不能及时为其找到合适的投损失。此外,若贷款利率下降,借款人出于理性的考虑,为降低资金成本,提前偿还贷利率水平借入资金,其结果是负债利率保持不变的情况下,贷款综合利率水平下降,商空间进一步缩小。
5. 盈利风险。作为零售业务的个人消费信贷的业务,其特点是客户分散,单笔贷款数部多,业务量大,交易和管理成本高,从完全成本角度看,盈利空间远低于批发性的公司
6. 抵押物变现难度和费用较大。个人消费信贷业务的风险还表现在消费信贷业务产生不我国商品交易二级市场还不完善,一旦商业银行欲将抵押品变现,需经历较多环节,层商业银行人力、物力和财力的耗费,使单笔贷款盈利空间缩小或出现亏损,致使贷款扣
7. 借款人向银行多头贷款。目前,银行部门之间、银行与银行之间缺乏整体的联动机制水准不高的借款人有机可乘,如银行的公司业务与个人业务的管理部门等基本上是各自银行之间也没有相互联系并形成制约借款人的信息共享机制,致使一些借款人在同一银进行多头借款或透支的现象时有发生,增加了个人消费贷款风险。
8. 缺乏资产证券化的有效手段,导致银行流动性风险增加。资产证券化将不具备流动性为具有流动性的资产,有利于提高商业银行资产的流动性,缩小商业银行资产和负债在方面的差距。个人住房贷款、汽车消费贷款等主要消费型贷款期限都较长、金额较大、商业银行的负债业务期限又集中于短期,在允许商业银行参与的资本市场发育尚不健全多数商业银行无法通过资产证券化等方式建立融通长期资金的渠道,从而形成“短存长使资产负债期限结构不匹配,流动性风险显著上升。

二、对防范个人消费信贷业务风险的建议

1. 建立完备的个人信用评价系统。发展个人消费信贷业务的当务之急就是建立和完善个各区域应逐步建立个人信用信息库。一方面,要建立个人收入监管机制。商业银行在现工资系统上,应充分利用借记卡、储蓄卡等结算工具,进一步扩大工资转账发放范围,体掌握每个借款申请人的个人情况。同时,从法律上明确提供收入证明的单位对证明情完整性应承担相应的法律责任。对于个体、私营经济者应以税务部门出具的缴纳税金赁入数额,在贷款归还过程中,银行有权要求个体、私营经济者定期或不定期提供纳税证财务报表。另一方面,应建立个人信用评估制度。在个人收入监管机制的基础上,根根状况、职业、经营状况、历史信用记录等相关的个人资料建立起个人信用评估的程序和利用现代电子网络技术,商业银行应实施对个人消费信贷的网络管理。各商业银行通过共享,这样既能够避免对同一借款人信用的重复调查,又能够防止同一借款人超越偿还

借贷。

2. 建立适合个人消费信贷业务特点的担保制度。个人消费信贷与公司信贷业务不同, 借个体消费者, 贷款购买的是超过其即期收入限度并需要较长时间才能归还贷款的财产或因此, 在发放个人消费贷款时, 用抵押、担保作还款保证显得十分重要, 有效增强了贷建立适合个人消费信贷业务特点的担保制度, 应着重解决以下几个问题: 一是银行可资的规定及申请人资信状况, 要求提供合适的担保方式, 并对担保程序进行严格审查。二抵押品二级市场, 使各种贷款抵押物能够迅速变现。三是大力推动个人消费信贷担保长期消费信贷提供担保。

3. 优化商业银行内部消费信贷的风险管理体系。大力发展消费信贷不等于可以忽视风险商业银行应尽早着手建立专门针对个人消费信贷的风险管理体系。在贷前环节, 审核贷应侧重考虑个人信用记录、个人负债比率、个人就业记录、个人保险、贷款期限、贷款在贷中环节, 要进一步明确各业务岗位的操作关键所在, 规范程序, 落实各环节的责、任务、权限和责任的统一。最后, 在贷后管理中应加强跟踪监控, 实时掌握借款人动态控入手, 建立一套消费信贷风险的预警机制, 加强贷款后定期或不定期的跟踪监控, 掌态, 对借款人不能按时偿还本息情况, 或者有不良信用记录的, 列入“问题个人黑名单”力度, 拒绝再度借贷。并且, 要进一步完善消费贷款的风险管理制度, 逐步做到在线查审批, 集中检查。从贷前调查、贷时审查、贷后检查几个环节明确职责, 规范操作, 检查和监督。

4. 重点开发风险低、潜力大的客户群体。选择风险低、潜力大、信用好的客户群是银行风险的重要工作。一般而言, 可供选择的客户对象包括: 一、在读大学生。一般具备较很可能成为较富裕的人群, 具有较高开发价值; 他们从读书、工作到成为“中产阶级”而这一过程最迫切需要利用个人信用资源, 如果银行早期与之建立经济联系, 为其提供能使其成为银行的终身客户。二、从事于优势行业的、文化素质较高的年轻人。目前, 的行业有电信、电力、外贸、金融、计算机、教育、医药等。三、国家公务员、全国性企业的管理人员及营销人员。他们不仅工薪水平和福利条件高, 而且一般掌握较好的专收入高, 失业风险较低。银行对重点客户应加大营销和调研力度, 在促进业务发展的同贷款的预期损失比率。

5. 实施提前还款罚息制。由于消费信贷一般为长期贷款, 利率变化将导致银行蒙受利率当利率下跌时, 消费者会提前偿还固定利率的贷款, 而以较低的利率举借新债。借新债致银行丧失预期贷款收益, 并给银行重新安排资金造成困难。为此, 银行应收取高于罚息, 弥补信贷资产损失。

6. 发展信用卡消费方式。发达国家大量的个人消费贷款是通过信用卡的透支实现, 如美用卡消费约占商业银行个人消费信贷总额的30%左右。尽管目前我国部分商业银行已办但就其目前的业务规模来看, 我国仍需大力发展信用卡业务。在对持卡人严格审查的基卡和个人消费信贷相结合, 可以分享信用卡的客户资源, 减少营销成本, 分散信用风险

7. 将个人消费信贷与保险结合起来。借款者个人的健康状况和偿还能力的变化, 是个人要的经营风险。法国、德国、加拿大等国家在个人消费信贷业务中, 都规定客户必须减少银行风险。我国也可以借鉴国外经验, 将个人消费贷款与保险公司的有关险种、产作。如商业银行在发放某些个人消费贷款时, 可以要求借款人必须购买某种特定保险, 生意外, 不能偿还贷款时, 保险公司要向保险受益人支付一定金额的保险赔偿金, 而这以偿还银行贷款本息。这样, 一方面可化解银行的经营风险, 实现消费信贷风险的合理另一方面也有助于保险业的发展。当然, 这种险种的保费应当较为低廉, 使消费者既可款, 又可以获得保险益处。

8. 实现个人消费信贷资产证券化。消费信贷一般期限较长, 造成商业银行短存长贷, 加险。西方国家实现个人消费贷款证券化, 赋予其转让、流通职能, 从而达到分散个人洋缩短放款机构持有时间的目的。我国商业银行也应以此为鉴, 加快实现资产证券化进程中, 商业银行可将其持有的个人消费信贷资产, 按照不同地域、利率、期限等方式形出售给政府成立的专门机构或信托公司, 由其将购买的贷款组合经担保和信用增级后, 券的形式出售给投资者。由于个人消费贷款具有利率变动、借款人违约、提前偿还等多公司对证券组合采取担保、保险、评级等信用手段, 可保护投资人的利益, 同时也降低资成本。此外, 抵押担保证券以消费贷款的未来现金流量为基础, 期限较长, 相对收益高, 也为金融市场中的长期机构投资者提供了较理想的投资工具。

(作者单位: 厦门大学金融系)

【

评一评

• 暂无评论



笔名:

【注】 发表评论必需填



评论:

- 尊重网上道德, 遵守各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留

言中的任意内容

- 本站有权在网站内转
- 参与本评论即表明您
述条款

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦