



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年11月]商业银行贷款业务操作风险防范

【字体 大 中 小】

作者: [段洪俊] 来源: [本站] 浏览:

一、操作风险的界定

广义的风险是指未来收益的不确定性,狭义上特指损失的可能性,后者通常是人们在一般意的风险,本文操作风险的概念适用于后者。

根据巴塞尔委员会在协议第644段所给的定义,操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、统或外部事件所造成损失的风险。

作为一种古老的风险类型,操作风险不仅存在于金融业,也广泛存在于其他行业。在商业银是监管者,还是经营者一直没有给予操作风险太多的重视。这种忽视导致了严重操作风险损发生,直到1999年《新巴塞尔资本协议》的咨询文本颁布,情况终于有所改观,并将其与市信用风险并列商业银行所需面对的最主要风险。同信用风险、市场风险相比,操作风险具特殊性,其形成原因绝大部分源于商业银行自身,其中,人为因素占有极大的比重,鉴于人复杂性和隐蔽性,因此,操作风险具有不可预测的特点。此外,同其他两种风险不同,操作成的损失数额一般与其发生的频率成反比关系,即发生频率高的,所造成的损失往往比较少可以称之为高频低损风险;发生频率比较低的,一旦发生损失往往比较大,有称之为低频高操作风险依据风险成因又可细分为两类:一类是操作失败或失误风险,包括人员风险、流程术风险等,另一类是操作策略风险,指在应对外部事件或外部环境时,如政治、税收、监管社会、市场竞争等,由于采取了不适当的策略而导致损失的风险。前者主要与内部控制效率量有关,又称为内部风险;后者主要与外部事件有关,又称为外部事件或外部依存风险。本讨前者。

二、我国商业银行住房贷款操作风险的现状

我国商业银行住房贷款操作风险具体表现为:

(一) 企业申请贷款报送的资料不齐全或不规范

资料齐全是指贷款单位要提供营业执照且营业执照需要年检,企业需要提供公司章程和近期表等;在办理房地产开发贷款中,开发商的资料要齐全,如国有土地使用证、资质证明、人询系统提供的担保单位对外担保情况表;个人贷款业务中要提供个人收入证明、户籍证明、等。资料不齐全会导致内部程序紊乱,引发操作风险。

(二) 贷款合同签订不规范

如借款合同中间借款人、贷款人未签字或盖章,日期处空缺;借款金额、借款日期因笔误导致款担保方式未填写等。抵押物的保险期限未做到长于贷款期限;贷款逾期经催收后缺少催收催收回执上借款人未签名;贷款主合同与从合同的编号、个别条款存在不衔接等问题。现代已经证明合同具有“非完全性”,不规范的合同签订无疑会导致潜在风险发生。

(三) 抵押担保不合规

抵押担保是指债务人或者第三人将不转移对某一特定物的占有,而将该财产作为债权的担保,履行债务时,债权人有权依照担保法的规定以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先实际操作存在的问题主要有:一是房地产抵押时土地使用权未同时抵押、国有划拨土地抵押权部门同意;二是机器设备抵押方面,部分动产抵押抵押率明显超过70%的规定;以船舶等专业缺少有权部门的评估报告;在贷款收回再贷中,对原抵押的、价值变化较快的机器设备未进估,造成实际抵押率偏高;三是仍将医院、幼儿园、村委会等作为保证人,保证人主体明显保证人担保能力不足,资产负债率高达80%以上;个人贷款业务中自然人担保存在担保能力象,原因是担保人的资料不全或不真,造成担保人信用评分高于实际能力;四是其他权利质如一些收费权质押未经有权部门同意,造成质押无效,最终可能导致贷款出现风险。

(四) 人员违规引起的操作风险

假按揭贷款该类风险的突出表现是假按揭,包括内部欺诈和外部欺诈两类。假按揭是指开发套现,将暂时没有卖出的房子以内部职工或开发商亲属的名字购下,从银行套取购房贷款。揭的程序一般如下:开发商通过给身份证持有人一定数额的报酬,有偿使用对方身份证,并持有人在按揭贷款合同上签字,签字完成,银行即根据合同向开发商放款。开发商和身份证间还会有一个协议,包含开发商承诺不需要身份证持有人承担任何债务以及保密条款等内容假按揭案例表明,开发商通过各种手段骗取银行按揭贷款,甚至在有些时候同银行工作人员结,这是目前个人住房抵押贷款业务中遇到的首要的操作风险。

(五) 流程设计缺陷导致的操作风险

流程设计存在问题,实际操作完全无法体现最初设计的目的。如在个人的资信调查上,贷款人员对借款人提交的个人资料,只能运用经验进行核实,无法达到确保真实性和准确性的目的。流程的设计中,也没有考虑到要求贷款人员进行切实的真实性调查,流程设计与行为实践脱节。

三、操作风险管理对策及建议

解决操作风险的方法,根据新BASEL协议,主要有基本指针、标准法和内部模型法三种,核心是根据不同的风险权重配置资本。但对我国商业银行来说,由于个人住房贷款操作风险数据收集困难和业务开展时间短,基本上无法采用统计法和信息模拟,操作风险的不可预测性在我国尤为突出,因此比较现实的做法是把防范操作风险的重点放在以下四个方面:

(一) 强化流程的管理

1.对现有流程进行检查和梳理,杜绝可能存在的漏洞。目前我国各商业银行虽然都设有法规部门和风险管理部,但没有具体的操作风险管理部,更谈不上个人住房贷款的操作风险管理部。在借款合同、借款流程上存在较多的漏洞,如果不及早进行纠正,将严重影响到业务的发展。

2.对新开发的产品进行认真的分析和市场调研,避免盲目投入、无效投入和高风险投入。目前个人住房贷款业务的产品更新逐渐加快,各行为了抢占市场份额,在还款方式、担保方式、办理方式等很多方面进行了大量创新,但这些创新是否经过了充分的市场调研和严格的操作风险审查,值得怀疑。据了解,我国的商业银行在推出一个新的个人住房贷款产品前,很少进行精确的数据分析和预测,往往根据经验和领导的主观判断,这既是由于数据库尚未建立,也因为我国商业银行对市场调研的不重视。

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 Utilizing the Global Investment Community

WOMEN SHOW 13th MONTH

insights... investment biography discover

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 Utilizing the Global Investment Community

WOMEN SHOW 13th MONTH

insights... investment biography discover

3.应急手段的建立和完善。对检查出来的漏洞和风险，应通过合理的手段进行规避和改正，尽量避免采用过急的手段和霸王条款进行处理。目前，我国商业银行在这点上做得还不够，尤其是对提前还款的处理，银行在理解到提前还款可能造成的损失后，商业立即加收违约金和限制提前还款的措施，因在借款合同中并无相应规定，造成了社会的强烈反响。

(二) 规范严格制订业务手册

针对个人住房贷款的操作人员，应该有详细的管理手册。目前，部分商业银行有了类似的管理办法、操作规范和实施细则，但还远远不够。一本内容齐备的业务手册是基层人员进行规范操作的必要条件。相当多的情况下，操作风险来源于操作人员对业务的不熟悉。这样的操作手册必须尽可能详细，对每一个可能发生的具体情况进行合理的解释和处理；手册的制定应特别注重对操作风险易发环节的设计与处理。

(三) 数据库的建立、管理和维护

目前部分商业银行对数据库的建立、管理和维护已经引起重视，并开始建立自己的个人住房贷款数据库。需要指出的是，我国商业银行还没有认识到一个好的数据库对业务发展的良好推动作用和在操作风险防范中能起到的指导作用。个人住房贷款的数据库，并不仅仅是个人信息的数据，它还应当包括提前还款、违约风险、操作风险等多方面的数据信息。没有这些全面的数据信息，就无法通过数学模型对个人，住房贷款面临的风险进行全面的分析和了解，也无法制订出最终行之有效的政策。对目前危害很大的假按揭一个好的操作风险防范手段，是建立防范假按揭发生的数据库，收集大量的案例进行统计分析，提取出高度相关的因素，方便在具体操作中对假按揭进行防范。但遗憾的是，虽然我国商业银行遭遇到大量的假按揭，但类似的数据库却从来没有建立过，直到现在，防范假按揭风险的唯一手段，也仅是通过贷款人员对开发商的静态报表和项目情况的经验判断。

(四) 加强人员管理，优化风险管理岗位设置。

个人住房贷款业务的操作人员同公司业务的贷款人员有明显的不同，他们既负责对项目的调查、审批，又负责对借款个人的调查、审批和手续办理，也可能仅仅负责两者中的一块。所以，对操作人员的管理，是防范操作风险中重要也是难度最大的一环。经验数据表明，一旦有银行内部职工的参与，操作风险将带来巨大的经济损失。

没有优良的人才配备和科学的激励机制，再完美的管理框架也是无法运作的。从市场发展的要求来看，商业银行的发展是在风险与机会中不断谋求平衡的过程。因此，在风险管理体系内建立“风险管理制”，其职能宜确定为：以效益为中心，以风险控制和防范为责任，在贷款审查、检查和不良贷款的管理中将风险控制在更低点。

四、结论

贷款操作风险的防范是银行经营面对的问题之一，构建内控文化是内控建设的思想基础，内部监督和稽查则是银行内部加强监督的主要手段，有效的激励机制则有助于激励员工和解决内部人的控制。因此，巴塞尔委员会尤其强调资本约束并不是控制操作风险的最好办法，对付操作风险的第一道防线是严格的内控机制。

参考文献：

- 【1】谈蕤 《商业银行操作风险成因与防范对策》 现代金融 2008 (8)
- 【2】王方宏 商业银行操作风险管理初探 [J] 金融与保险 2004 (8)
- 【3】王旭东 《新巴塞尔资本协议与商业银行操作风险量化管理》 金融论坛 2004/2
- 【4】成斌 《建立有效内控体系强化操作风险管理》 [J] 银行家 2007 (8)
- 【5】蒙永亨 黎昌贵：《我国商业银行操作风险成因及其防范》 2007年第4期
- 【6】中国人民银行房地产金融分析小组：《2004中国房地产金融报告》 2005年
(作者系江苏宿迁学院经济贸易系教师)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0

POWERED BY
54NB

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