



银行对公信贷业务风险控制研究

刘海东 王宇 中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行公司业务部

摘要：对于银行来讲，加强公信贷业务风险控制力度，必须准确识别公信贷业务风险，着重优化内部资金管理体系，量化贷款业务管理流程，构建完善的预警系统，并做好风险应对工作。本文将系统论述银行公信贷业务风险控制方案，希望能为银行经营管理工作提供参考与借鉴方案。

关键词：银行；公信贷业务；风险控制

在 21 世纪，银行信贷业务管理核心内容是资金管理，涵盖资金的筹集、资金的投放、资金的运营、财务的分配以及资金风险的识别。银行的发展和资金风险管控有着直接的联系，在市场经济环境下，促进银行的持续发展，优化公信贷业务管理机制，必须正视公信贷业务风险的影响，坚持公信贷业务风险管理原则，做好信贷风险应对工作。

一、做好风险识别工作

从狭义的角度来讲，银行公信贷业务风险主要来自借款方主体和本行的内部资金储备，产生于信贷管理活动过程中，系统理解为公信贷业务风险的概念、特征及成因是开展信贷风险管理的基础。公信贷业务风险不仅具有风险的一般特征，如普遍性、客观性、不确定性、损失性，而且具备综合性、政治性、预期性和传导性等特征。控制银行公信贷风险，首先要根据其特征做好风险识别工作。一般来讲，银行公信贷业务风险识别是指信贷业务管理人员利用相关知识和一定的方法，根据本行所面临的风险类型和借款人的资质，围绕公信贷业务风险管理目标，应用科学合理的方法、模型以及指标体系，对贷款金额与重要数据信息进行分析 and 加工，判断其类型，形成并存储风险点的过程，主要包括数据整备、指标模型管理、加工产生风险点三个部分。

二、坚持公信贷业务管理原则

做好银行公信贷业务风险应对工作，必须坚持三项基本原则：第一，系统化原则。公信贷业务风险的产生与发展具有系统化的特征，因此，公信贷业务风险管理工作同样应遵守系统化原则，制定合理的流程，系统分析公信贷业务风险发生的一般规律，从多层次、多角度全面应对风险。第二，规范化原则。对于银行公信贷业务风险管理工作来讲，必须根据法律法规与本行相关制度，优化公信贷业务风险管理机制，遵守规范化原则，以此规范公信贷业务风险控制措施。第三，人机结合原则。对于公信贷业务风险的控制应该将定性与定量分析相结合，同时，

坚持人机结合原则，发挥业务管理人员和计算机的作用，将严密的数学方法作为分析工具，准确核算公共信贷业务风险指数，制定规避策略。

三、优化公信贷业务风险应对方案

优化公信贷业务应对方案，控制公信贷业务风险，银行应建立公信贷业务风险管理信息沟通制度，明确相关信息的收集、处理和传递程序，确保总行、分行以及财务部内部、财务部与其他部门、财务部与董事会和监事会等治理层与管理层的沟通和反馈，发现公信贷业务风险应及时报告并采取应对措施。其次，信贷业务管理人员应协助本行构建良好的公信贷业务风险控制环境，建立风险内控平台，秉承严谨的公信贷业务风险防范意识，设置公信贷业务风险管理岗位，不断完善风险管理模式。与此同时，信贷业务管理人员应协助本行量化贷款业务管理流程，构建完善的预警系统，加强内部资金管理，对作为贷款的资金进行科学而集中地管理，以此避免出现资金不足问题。需要注意的是，贷款业务管理流程主要分为以下三步重要流程：

第一，贷前业务审理流程。在办理贷款之前，要对借款人的资质进行严格审核，从源头控制风险。银行实现要根据本行的发展目标 and 贷款类型制定标准要求，规范客户的贷款资质管理，限定贷款额。某银行就制定了这样一项标准，在本行开户三个月，信誉度良好的企业，贷款金额不得超过 1000 万人民币，也不能超出该企业的月收入。

第二，信贷审查工作。该项工作流程是指信贷业务管理人员要深度分析、认真检查贷前所收集的信息，编撰完善的信贷调查报告。一般来讲，信贷调查报告主要分为三部分——借款人的申请信息分析，分析信贷风险，相关建议。此外，根据信贷调查报告分析结果提出相关建议。其次，要做好放款审核工作，即根据信贷调查报告分析结果与审核建议判断信贷业务是否符合标准要求，查看借款人所需要的资金是否能按最初的协议

放款。

第三，贷后监测工作。该环节颇为重要，在某银行贷后监测工作中，监测力度和贷款等级呈正比关系。对于正常类贷款，银行信贷业务管理人员只需要做好抽查工作，对于次级贷款、关注型贷款和可疑贷款应严格实施全面检查，对于损失贷款，不仅要做好全面检查工作，而且还要分析造成损失的原因，尽力挽回损失。此外，在贷后监测工作中，应通过电话咨询、面谈与走访等方式多方了解借款人的信息和借款动向，核查信贷资产，关注资产完整与否以及状态是否合理，根据调查结果做好信息汇总工作，并编制完善的贷后分析报告。

要加强公信贷业务风险预警工作，细化各项预警信号。目前，常用的公信贷业务风险预警信号主要包括财务风险信号、经营风险信号、担保状况风险预警信号和非财务因素风险预警信号，这四种信号并非独立的，而是并存的。当公信贷业务风险预警系统自动发出预警信号后，贷款业务管理人员应立即根据信号种类分析风险因素，并制定应对策略。

四、结束语

综上所述，加强公信贷业务风险管理力度，控制银行公信贷业务风险系数，贷款业务管理人员应协助本行做好风险识别工作，坚持公信贷业务风险管理原则，全面优化公信贷业务应对方案。

参考文献

- [1] 陈欢. 中国银行 X 分行中小企业授信风险管理研究 [D]. 电子科技大学, 2016.
- [2] 白智文. 中国银行对公授信审批流程中的缺陷及解决方案研究 [D]. 电子科技大学, 2016.
- [3] 胡鄂. 基于风险控制的 C 商业银行对公信贷业务财务评价改进研究 [D]. 重庆理工大学, 2013.
- [4] 熊量, 周献中. 基于 COSO 框架的我国商业银行授信风险内部控制体系研究 [J]. 现代管理科学, 2010 (08): 3-5.