

Risk Analysis of Personal Consumption Credit of Bank T

Zixuan Yi^{1†}, Jianjun Yi²

1. SILC business school, Shanghai University, 201899, China

2. Library, Hebei University of Science & Technology, 050000, China

†Email: 2258389915@qq.com

Abstract

Since the reform and opening up, with the rapid development of China's economic level, people's consumption level and consumption concept have changed dramatically, from the previous preference of saving to the current ahead of consumption. At the same time, the competition between banks is intensified, which makes the banking business in China also change with the change of customers. All major banks have increased their investment in personal consumption credit. The rapid development of personal consumption credit business not only meets people's consumption demand, but also drives domestic consumption demand and promotes the development of China's economy. T bank is taken as the research object, combined with the actual operation of T Bank, the theory of consumer credit is combined with the actual research work, in order to be able to study the risk in the consumer credit business of T Bank.

Keywords: Personal Consumption; Credit Risk Management; T Bank

T 银行个人消费信贷风险分析

宜子璇¹, 宜建军²

1. 上海大学悉尼工商学院, 上海市, 201899

2. 河北科技大学图书馆, 河北省石家庄市, 050000

摘要: 改革开放以来, 我国经济水平快速发展, 银行间互相竞争加剧, 使得我国的银行业务也跟随客户变换发生了转变, 各大银行都加大了对个人消费信贷的投入力度。个人消费信贷业务的快速发展, 不但满足了人们的消费需求, 也带动了我国的消费内需, 促进我国经济的发展。以 T 银行为研究对象, 结合 T 银行在实际运营中的情况, 将消费信贷相关理论与之实际相结合进行研究工作, 以期能够对 T 银行消费信贷业务中的风险进行研究。

关键词: 个人消费信贷; 风险管理; T 银行

引言

2010 年以来, 随着我国消费信贷市场的快速发展和个人消费水平的提高, 个人消费信贷业务成为我国商业银行信贷业务的重点。借款人面对的消费信贷场景越来越丰富, 覆盖范围越来越广, 包括电子商务、旅行、整容、教育、住房、汽车等。然而有关个人消费信贷业务的风险也日趋暴露, 我国商业银行面临着客户获取成本上升、利率上升、互联网金融快速发展和法律法规不健全等问题。面对这些问题, 商业银行如何做出调整、防范风险就成为本文研究的重点内容之一。

1 相关理论及文献综述

陈钟敏 (2019) 在研究城市商业银行个人消费信贷风险管理时提出从目前我国实际情况来看, 国内并没有出台所对应的法律法规来对消费信贷加以界定。沈皓璠 (2019) 提出, 目前个人消费信贷风险主要

有信用风险、操作风险、流动性风险和市场风险。

赵学强（2019）指出，商业银行个人信贷业务过风险管理主要包括三大方面，即贷前调查、贷中审查、贷后管理。马晓萍（2018）在研究 ZX 银行西安分行个人消费信贷风险评价优化系统中指出，在审核是否同意批准贷款申请人贷款额度时，主要从两个层面入手，即道德品质、资本实力。

周鑫（2018）指出，商业银行存在个人信贷业务风险审查不到位的情况，事前审查流于形式；贷后监督检查不到位。甘蕾（2019）指出，由于信息不对称和数据库的缺失，导致贷款前调查的信息不够完整，她认为银行只是对贷款本人的信用状况进行评价，而没有考虑申请人在其他银行的信贷信息情况，也没有对司法、税法、工商缴费等信用信息进行调查。费梓钰（2019）提出，消费者自我约束不足且偿还能力不确定性强，对自己的财务状况缺乏正确的认识和计划也是个人消费信贷风险形成的诱因。肖雄（2019）在进行影响工行 YYS 分行消费信贷风险的消费者个人因素分析认为，借款人性别、年龄、婚姻状况、教育程度、个人年收入、借款人单位性质、职业类别等都会在不同显著水平下对消费信贷产生影响。

2 T 银行个人消费信贷风险控制现状及问题分析

2019 年，T 银行投放资产，拓宽负债渠道，帮助虚拟经济向实体经济转变，加大对实体经济的支持力度，贷款总额较 2018 年增长 17.2%；减少进行资产投资，合理改变投资结构，投资比例中，证券及其他金融资产总额较 2018 年减少 8.8%，其中信托类产品、理财产品及资管计划等资产总额较 2018 年减少 20.1%，而投资债券的比例较 2018 年增长 2.9%。在负债方面，T 银行通过进行存款营销活动，增加了存款余额，较 2018 年上升 1.1%；通过各种负债渠道进行融资，使其成本进一步下降，同业负债余额占总负债的比例由 2018 年末的 31.15% 下降至 2019 年的 25.96%。

尽管 T 银行的个人消费信贷业务类型不同，但个人非住房贷款仍然是消费信贷的主体。从个人贷款当年投放结构来看，T 银行个人住房贷款共计投放 7.72 亿元，占比全年个贷投放的 31.85%，非住房类个人贷款共计投放 16.52 亿元，占比 68.15%。非房类贷款中，银保渠道类贷款 7.5 亿元，商用房贷款 2.6 亿元，助业类贷款 2.71 亿元，综合消费类贷款 2.53 亿元，质押及其他贷款 1.18 亿元。住房按揭、商用房贷款和银保渠道类贷款为今年个人消费信贷投放主要业务。电子银行资产方面，近年来 T 银行积极顺应当前互联网金融及数字化转型新形势，在原有的产品基础上进行融合创新，推出了全新的互联网贷款“随心贷”等多款便捷贷款产品，通过手机银行、网上银行、微信公众号等相关途径进行线上审批、时时放款、随借随还等显著优势极大地提高了获客途径，为石家庄百姓提供线上新型融资渠道、提升消费能力，让更多民众享受到银行普惠服务。

3 风险因素影响实证分析

以 T 银行个人消费信贷业务截止到 2018 年 12 月的存量数据为基础，针对借款人年龄、学历、职业、婚姻状况、家庭月收入等方面的数据进行分析，通过统计分析法，对借款人的不同要素和银行消费贷风险之间的关系进行验证。按照是否履约，分成履约客户与违约客户，分别通过 1、0 表示。在实证检验过程中，建立多元回归模型，并深入探析不同变量的正负方向与显著性来说明其有无合理性。本文构建的多元回归模型表达式如下：

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X_{2i} + \Lambda + \beta_7 X_{7i} \quad (1)$$

本文所涉及到的客户信息共计 8 项，包括有效样本 61920 个，其中违约样本 4357 个，在 56612 个履约样本中随机抽取 5781 个，共 10000 个样本数据。本文将使用这 4219 个违约样本和 5643 个履约样本作为接下来回归分析的样本数据。其中，每组样本的候选指标包括借款人年龄、婚姻状况、学历、家庭月收入、职业类别、贷款期限、贷款金额等。其中以是否违约作为因变量，由于该因变量为虚拟变量，即消费信贷履约情况下赋值为 1，违约赋值为 0。

接下来解释说明模型中的变量设置，并对样本数据进行描述性统计分析。回归分析模型主要用于研究借款人可能出现违约情况的机率。对于收集到的有效样本数据，首先对这 8 个变量进行了如表 5-1 所示的赋值处理，对于分类变量进行类别赋值。同时对于借款人的年龄变量，将初始数据（出生日期）转化为其与贷款日期之间的时间差，即年龄变量的数值表示借款人实际借款时点的年龄。个人年收入水平与贷款金额，由于数值较大且数值跨度大，因而进行了取对数的处理。

表 1 变量赋值

变量名称	变量含义及赋值
是否违约 Y	履约=1, 违约=0
借款人年龄 X_1	以实际数值进行赋值（岁）
借款人婚姻状况 X_2	已婚=1, 未婚=0
借款人学历 X_3	初等教育=1, 中等教育=2, 高等教育=3
借款人家庭月收入 X_4	以实际值的对数进行赋值
借款人职业类别 X_5	公务员=1, 行业职员=2, 私人业主=3, 学生及自由职业=4
借款人贷款期限 X_6	以实际数值进行赋值（月）
借款人贷款金额 X_7	以实际值的对数进行赋值

运算结果：

表 2 运算结果

Variable	Coefficient	Std.Error	t-Statistic	Prob.
C	0.352465	0.830341	-2.285963	0.0104
X1	0.039735	0.009582	10.80097	0.0000
X2	0.358372	0.158692	2.521747	0.0506
X3	0.527683	0.039792	-3.374926	0.0093
X4	0.146524	0.051592	-6.793451	0.0000
X5	-0.189362	0.049523	5.823191	0.0002
X6	0.001952	0.00123	-1.038877	0.3012
X7	-0.083368	0.04541	-1.997907	0.1078

由此我们可以得出，针对于影响 T 银行消费信贷风险的借款者个人因素实证分析结果表明，所选取的 7 个变量在不同显著水平下对其个人消费信贷风险产生影响。

$$Y = 0.352465 + 0.39735X_1 + 0.358372X_2 + 0.527683X_3 + 0.146524X_4 - 0.189362X_5 + 0.001952X_6 - 0.083368X_7$$

具体分析如下：

(1) 借款人年龄因素影响

对于借款人年龄因素，其对消费信贷风险的影响在 1%的水平之下是显著的，且系数为正，说明年龄越

大，借款人违约的风险越小。分析此结果的原因是借款人年龄越大还款能力一般来说也越高。

(2) 借款人婚姻状况因素影响

婚姻状况消费信贷风险的影响在 5%的水平下显著，系数为正，说明已婚的借款人，其违约的可能性低于未婚的借款人。通常而言已婚借款人家庭条件较未婚借款人而言更为稳定，还款能力更强。因此建议 T 银行要严格未婚借款人消费信贷的发放。

(3) 借款人学历因素影响

随着教育程度的上升，借款人违约的可能性是降低的。这与预期也是相符的。一般而言高教育水平下的借款人比低教育水平的借款人拥有更充足的还款能力，同时高教育人群基本具备良好的法律责任意识，还款意识更强，存在欺诈侥幸心理的情况更低，违约可能性更低。因此 T 银行需要依据教育程度这个指标来控制消费信贷的发放，控制对于低教育水平借款人的消费信贷发放量。

(4) 借款人家庭月收入因素影响

对于 T 银行来说，随着个人月收入的上升违约的可能性是下降的。这符合预期中关于收入上升还款能力上升从而违约率降低的判断。T 银行在接下来的消费信贷发放中，应当认真核实低收入借款人的个人年收入情况，通过多方面对于借款人的收入情况进行核定后再进行消费信贷的发放。

(5) 借款人职业类别因素影响

从事自由职业与无业的借款人其违约的可能性要比公务员和行业职员这种稳定的工作要高。这与预期相符，职业类别稳定性越低，相应的还款能力不确定性越高，违约风险越高。

(6) 借款人贷款期限因素影响

贷款期限对于 T 银行消费信贷风险的影响不在任何显著水平下显著，说明贷款期限对于 T 银行消费信贷风险没有显著的相关性。

(7) 借款人贷款金额因素影响

贷款金额越高，消费信贷风险越大。在 T 银行接下来的消费信贷业务开展中，应当更加严格对大金额消费信贷业务的审批，严格核实大金额消费信贷业务借款人的其他各方面信息，对借款人的还款能力与还款意愿有一定保障后再发放消费贷款。

4 T 银行个人消费贷业务风险防范建议

(1) 建立有效的大数据风控平台

在互联网大数据时代，除了基本的风险应对措施外，商业银行还应建立基于大数据的预警系统，可以利用人工智能在个人消费信贷领域的研究成果，解决不同贷款人带来的信贷和欺诈风险，人工智能在很多方面都是智能化的，如个人消费品信贷业务中的授信、决策等，人工智能技术一方面可以根据设计师的情感计算引擎和心理专家设计的深度学习模型，记录借款人的声音和视频，认识到借款人的表情、活动等特征，使借款人的情绪和心理属性得到实时分析，除此之外，系统将结合大数据风险控制的融资模式，自动将借款人的风险状况反馈到相关风险控制部门，并指导风险控制部门的运作，并且自适应性问题数据库和借款人环境数据库将对风险披露情况提出一些建议。

(2) 提高员工的综合素质及能力

首先，T 银行应加强对信贷工作人员的培训，定期对信贷工作人员进行信贷政策解读和信贷审批案例的培训，并通过培训提高信贷工作人员核查客户信贷的专业水平。其次，T 银行应积极组织银行贷款工作人员与其他银行贷款工作人员之间的沟通，并通过沟通参考借鉴其他银行的先进做法。第三，Y 商业银行可以组织信贷工作人员进行大型比赛，并根据比赛的结果制定奖励办法，对于在工作中发现的信用风险，向发现这些风险的信贷工作人员提供相应的奖励。通过上述措施，T 银行可以组建一支风险防范和控制能力的高素质信贷人才队伍，降低与个人消费信贷相关的风险。

(3) 丰富信贷风险评估内容

我国商业银行的信贷评估体系存在一定的缺陷，主要原因是财务报表影响因素较大，不具有客观性和真实性，分析指标宽泛不具有实际的针对性和特殊性等问题。建立健全一个科学合理的评估体系，能够有效对借贷公司和企业的财产状况，经营状况，债务偿还能力，后续的发展力都有了一个客观相对准确的评价，从而降低信贷风险。

REFERENCES

- [1] Chen Zhongmin. Research on Personal Consumption Credit Risk Management of City Commercial Banks[D]. Zhejiang University, 2019.
- [2] Haopan Shen. Reflections on the Risk Management of Personal Consumption Loans in my country's Commercial Banks[J]. Modern Economic Information, 2019(06):321.
- [3] Pan Li. Analysis of Commercial Banks' Personal Consumer Credit Business Risks and Discussion on Preventive Measures[J]. Modern Marketing (Late Period), 2019(10):52-53.
- [4] Qiang Gan. Identification and early warning of personal consumer credit risk [D]. Zhejiang University, 2019.
- [5] Xiaoping Ma. Research on the Optimization of Personal Consumer Credit Risk Evaluation of ZX Bank Xi'an Branch[D]. Northwest University, 2018.
- [6] Xin Zhou. Analysis of Personal Loan Risk Management of Y Commercial Bank in my country[D]. Jilin University, 2018.
- [7] Xiong Xiao. Research on consumer credit risk of yys branch of industrial and Commercial Bank of China [D]. Xiangtan University, 2019.
- [8] Xueqiang Zhao. Research on risk management of personal credit business of Weifang bank [D]. Qingdao University of science and technology, 2019.
- [9] Ziyu Fei. Research on Personal Consumption Credit Risk Control[J]. Mall Modernization, 2019(01):11-12.

【作者简介】



¹ 宜子璇（1998-），女，汉，在读硕士，² 宜建军（1970-），男，汉，学士，副教授，知识管理，河
银行风险，上海大学悉尼工商学院。 北京师范大学。Email: 1679498706@qq.com
Email: 2258389915@qq.com