

完善我国商业银行的信用风险管理

文/李晓君

信用风险指获得信用支持的债务人,由于种种原因不能或不愿遵守合同规定按时足额偿还债务而使授信主体遭受损失的可能性。信用风险是信用活动传统的主要风险。

长期以来,我国商业银行在发展的战略取向上走的是一条片面追求速度和规模、忽视质量和效益的粗放式经营道路。风险意识淡薄,内控机制不力,在资产规模不断扩大、业务品种不断增多的同时,不良资产数量也在日益增多,信用风险迅速膨胀,严重影响了银行的竞争和生存能力。

一、我国商业银行信用风险管理的现状

1、风险管理体制存在缺陷

首先,我国商业银行的风险管理部门的独立性不够,它一般是一家银行的职能部门,在开展工作中容易受到本行的经营情况、其他职能部门和领导意图等因素的左右,难以保证贷款审查和审批的客观公正。其次,在审贷分离中可能存在信贷人员的道德风险。审贷分离模式下,信贷人员负责对贷款的调查、评级,审批人不与客户见面,其无法掌握第一手的真实材料,信贷人员为获得审批通过可能会对贷款材料进行粉饰,从而对审批造成误导。其次,责任人制度得不到落实。在贷款的调查、审批、决策各个环节中的责任不明确,不良贷款形成后对责任的认定流于形式,对责任人处理过轻,不能起到警示作用。最后,商业银行的绩效考核体系使风险制度难以落实。绩效考核一般以利润、资产负债规模等指标为依据,未对预期损失加以考虑,收益与风险不挂钩,导致出现忽视信贷风险、片面追求高效益的短期行为,风险制度难以落实。

2、信用风险管理观念和意识较为薄弱

由于我国商业银行脱胎于计划经济体制,商业银行业务运作的行政色彩较浓,市场化运作机制未能完全建立,在业务运作过程中,信用风险管理的观念和意识长期以来一贯较弱,对业务运作的具体的信用风险研究不够,认识不足,因而造成信用风险管理长期滞后于业务发展的被动局面,并且形成了比例较高的不良资产,对我国银行体系的稳健发展产生极大的不利影响。

3、缺乏高质量的风险管理信息系统

按照西方商业银行,风险管理信息系统的结构有数据库、中间数据处理器和数据分析层三部分组成。数据库存储各种交易信息,中间数据处理器主要将原始数据信息进行分类识别和处理,数据分析层是数据处理的最高阶段,它根据风险管理的不同需求从数据库中抽取信息进行分析。而制约我国商业银行风险管理水平提高的关键之一就在于基础数据。基础数据不统一和准确性比较差,从而使分析结果缺乏可信度。而且,对于高层次的风险分析无法展开。

4、监控系统存在漏洞。

信贷风险存在于商业银行信贷活动的全过程。因此对信贷风险的监控也应当是全过程的。我国商业银行在信贷活动中普遍缺乏这种全程风险监控。

二、完善我国商业银行信用风险管理的建议

1、修正和完善贷款风险测量体系,加强商业银行内部企业信用评级体系的建设

针对我国商业银行目前贷款风险体系中风险指标、风险系数制定的主观性,我们要研究适合中国国情的风险指标,对各项指标的系数进行客观的实证分析,并针对不同贷款的特点进行相应调整。在缺乏专业评级机构的情况下,我国商业银行自身要发展和完善银行内部对企业的信用评级体系。即使在有了专业评级机构以后,对于小企业的信用评级也不可能从外部获得,仍需依赖银行内部信用评级。针对我国银行目前企业信用评级体系不全面的特点,我们要借鉴国外银行的先进经验,在评估方法上重视对企业现金流量、预期发展情况和行业背景的分析。例如可以仿照美国、日本的模式,在银行内部设立专门的分析机构,跟踪调查和研究借款企业所处行业的背景、预期发展情况等信息。

2、提高商业银行信用风险度量和管理技术

新巴塞尔协议在信用风险度量问题上大量地采用了数量化的计算模型,将信用风险的度量纳入了统计模型计算风险,这种数量化的计算模型是一种系统的,科学的处理方法。我国商业银行由于尚未建立起有关信用资产的历史数据库,存在数据瓶颈制约,缺乏对信用风险进行量化的分析能力,在短期内可能无法建构出符合新巴塞尔协议要求的风险评估系统,但只要实事求是地建立起系统性的风险衡量方法,仍然可以达到风险度量的目标。新巴塞尔协议的核心内容之一就是内部评级法,这是一个在国际上较为先进的信用风险管理模型,我国商业银行应不仅要学习借鉴这个先进的信用风险管理模型,而且还要学习该模型中的先进的信用风险管理理念。

3、加强政府对商业银行的金融监管

新巴塞尔协议要求政府应当通过金融监管当局对商业银行的监督管理，来提高银行的信用风险管理水平，维护金融稳定和安全。对此，我国银监会应当加强监督商业银行的资本充足率，资产负债率，不良贷款率，信贷规模等经营指标，同时，监督其是否具备完善的内部控制制度，是否按要求对相关信息进行了披露以及风险管理部门是否履行了风险监管职责。

4、加强社会信用文化建设

只有加强社会信用文化体系建设，通过立法对社会信用问题加以规范，才能更加准确地评价借款人的风险等级。我国应当建立以商业银行评级为主体，以各类评级公司为辅助的评级架构，建立客户社会信用档案，为社会信用管理体系的发展创造良好的外部宏观环境（作者单位：潍坊学院）

相关链接

权证推出与我国金融创新工具的路径分析
我国网络银行发展现状及对策
银行间国债市场流动性分析
完善我国商业银行的信用风险管理
农村信用社如何应对邮政储蓄银行的挑战
农村信用社联合组织体制的国际比较与启示
利率市场化进程中的商业银行利率风险管理
国有商业银行治理结构存在的问题与对策探讨
经营性公路桥梁建设项目市场融资方式的比较分析

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心