

论改进我国商业银行信用风险管理的对策

文/贺建风

一、我国商业银行信用风险管理的现存问题

信用风险又称违约风险，是指借款人、证券发行人或交易对方因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行、投资者或交易对方遭受损失的可能性。如何对信用风险进行度量，以提高信用风险管理水平，是全世界银行界面临的难题，更是我国银行业加入WTO之后的最大难题。经过十几年来不断改革探索，我国商业银行的信贷管理体系已基本建立，商业银行信用风险管理已从过去单凭主观经验式的管理模式逐渐走向了数量化、规范化、数据共享的管理道路。然而，与西方先进的商业银行信用风险管理技术方法体系相比，存在着相当大的差距，在管理的深化、细化和度量技术上有待提高。目前我国商业银行在信用风险管理中存在的主要问题有：

首先，我国的商业银行未建立起有关信用资产的历史数据库。由于信用风险模型的建立需要进行大量的参数估计，例如违约频率、违约回收比率、信用等级转换概率等等，这些参数的估计是以历史经验数据为基础的。目前，我国商业银行都不能完整地提供此类数据，也没有外部评级机构提供相关数据。

其次，我国商业银行内部评级体系尚未成熟。信用风险模型的基本构成要素之一就是银行内部信用评级体系。我国银行在进行企业信用评级方面还存在较大不足：从评级要素的设计来看，多侧重于财务指标分析，而忽略了财务信息的质量问题，我国企业财务信息质量不高已是不争的事实，忽略了企业发展前景在信用评级中的作用，如企业所在行业发展状况，市场预期状况，因此不能反映企业未来的资信质量；从评级时间看，对企业的信用评级每年进行一次，不利于银行及时了解企业的信用等级变化，不能为风险管理提供动态的信息；从评级运作看，实际运作不规范，银行与企业共谋现象严重，暗箱操作和寻租行为时有发生，不少银行款项的贷出与企业的信用评级脱节，资信评估机构各自为政，没有一套统一的评估原则，评定标准和数据指标的定量方法存在着很大的差异，评级结果相当混乱。

最后，我国还未形成成熟的金融市场。信用风险量化管理需要一个成熟的金融市场与之相匹配，由于我国金融市场过度投机和市场操纵等人为的市场不规范因素的影响，使金融资产收益关联度的稳定性低，因此，运用信用风险管理模型对未来风险的预测精度不高。

总之，目前我国商业银行对信用风险的管理集中表现为：定性分析多，定量分析少；静态分析多，动态分析少；局部分析多，全局分析少。风险度量缺乏统一的标准与方法，风险管理的体系不健全，风险管理部门的运作不规范。

二、改进我国商业银行信用风险管理的对策

为改进我国商业银行信用风险管理的现状，笔者提出以下几点对策：

1、加快信用资产数据库的建立，加强信息技术在信用风险管理领域的应用。开发以计算机为平台的客户信息系统，实现信息互传，信息共享。建立信息库，信息包括客户的信用资料、历史上的违约率资料以及金融市场数据资料等。这个信息库，一方面可以为贷款决策者提供一个权威的信息咨询系统，另一方面可以根据系统的数据库自动进行企业的信用等级评定，测算贷款风险度量指标，为信用风险管理提供动态依据。同时，当企业信用等级、贷款风险程度、流动性指标等与信用风险相关的指标发生较大变化，系统将自行报警予以提示。

2、建立和完善信用评级制度，为信用风险管理提供客观公正的企业信用资料。在信用风险度量的过程中，客观公正的企业信用评级数据是完成信用管理的关键。为完善信用评级制度，使其更好地为我国社会主义市场经济服务，我国应健全有关法制，整顿资信评估市场，构建统一合理的评估体系，培育若干家大的信用评级机构，定期提供信用等级数据以及信用等级转移矩阵的服务。

3、建立科学的风险评估体系。根据风险偏好、容忍度等，制定风险识别管理要求和风险识别工作流程，确定风险识别的精度、频度、深度和广度，设计风险识别、风险评估和风险应对管理办法。在此基础上，改进和优化各类风险评级技术和方法，全面提升风险评估的准确性和科学性。

4、建立健全信用风险管理的组织体系和管理机制，加强对信用风险的全程动态监控。一是制定适当的内部信用风险管理程序，明确贷款管理委员会的职责，完善审贷分离制度，建立科学的信贷决策体系。二是建立强有力的内部控制稽核制度，加强内部控制监督的独立性和权威性。三是建立信用风险预警机制，商业银行要充分利用信息机制对信用风险进行全面监测，发现问题及时纠正，实行定向预防与定量监控相结合的管理。

5、加强信用风险的监管。目前中国人民银行主要通过对商业银行资产负债比例指标进行监

控，实施对商业银行信用风险的监管。国外已开始准备在银行内部模型基础上提出一套灵活的监管方法。我国应在条件成熟情况下，着手考虑改进监管方式，加强信用风险监管效率。

6、加快金融市场化的进程，为信用风险度量模型的建立提供良好的外部环境。西方现代信用风险管理模型是建立在比较成熟的市场经济制度和完善的金融运作体系之上的，任何有效的信用风险管理模型都是以这一制度为基础的，包括现代企业制度、监管制度、法律制度和金融市场制度等。我国金融市场尚未完善，给信用风险管理带来了一定的困难（作者系暨南大学经济学院博士生，仲恺农业技术学院教师）

相关链接

浅述完善商业银行会计内部控制对会计信息失真的规避
论改进我国商业银行信用风险管理的对策
寻租理论与基建项目投资建设中的腐败
关于加强会计职业道德建设的认识
试论企业风险评估的现状及对策
用和谐会计思想拯救会计诚信
现代信用风险模型的研究进展
会计信息失真的内在原因分析

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