

### 简谈商业银行信用风险管理

<http://www.criifs.org.cn> 2008年2月15日 林琳

近年来，为了化解银行信用风险，我国采取了多方面的措施。我们不仅按照《巴塞尔协议》的规定计算风险资产、补充资本金，还运用较传统的信用风险度量法，由信贷主管人员在分析借款企业财务报表和近期往来结算记录后进行信贷决策，并采取较先进的以风险度为依据的贷款五级分类法对银行的信贷资

产进行分类管理。但多方面的管理措施并没有大幅度降低商业银行的信用风险。造成我国商业银行信用风险管理效果不显著的原因是多方面的，主要还是我国商业银行特别是国有商业银行在信用风险管理体制、组织体系、技术等方面存在不足。

在风险管理体制方面。改革开放以前，我国是计划经济体制，大财政、小银行是金融的基本格局，银行制度则以高度集中计划管理和行政约束为主要特征。经过多年改革，国有商业银行公司治理结构取得了很大进展。但是，我国现代商业银行制度还未真正确立，现代公司治理结构这一根本性问题仍待进一步解决。公司治理方面的缺陷不但使得我国商业银行信用风险管理基础薄弱，而且也严重制约了国有商业银行的发展。

在组织管理体系方面。尽管目前我国商业银行普遍实施了审贷分离制度，客户经理部负责发放贷款，信用风险管理部负责审查贷款，通过信用风险管理部不直接接触贷款客户来回避贷款风险。但与国外相比，国内商业银行的信贷部门和贷款复核部门之间不独立，受外界干扰较多，独立性原则在工作中体现不够，而且部门之间、岗位之间普遍存在界面不清、职责不明现象。

在风险管理工具及技术方面。目前的国际金融市场上，各种金融衍生工具层出不穷，金融创新业务在银行业务中占据着越来越大的比重，随着金融风险与市场不确定性的增强，银行风险管理也变得日趋复杂。国内商业银行在金融产品创新以及金融工具的使用上虽然有所改进，但仍远远适应不了现实的需要，尤其是在利用金融衍生工具进行信用风险管理方面。

根据以上情况，我国商业银行信用风险管理的改进措施应该是：（一）体制改进。要把我国商业银行建设成为现代股份制商业银行，只要这样才能提高银行特别是国有商业银行的发展能力、竞争能力和抗风险能力。而要成为真正的股份制商业银行，一是要完善公司治理结构，因为完善的公司治理结构是建立现代金融企业制度的根本所在。为了建立完善公司治理结构，当前迫切需要做好两方面工作：一是构建完整独立的风险管理体系，建立全面风险管理模式，这是提高商业银行风险管理水平的关键；二是要完善内控机制，建立健全科学的决策体系、有效的自我约束和激励机制，保障公司治理机制的运行，这是防范金融风险最主要、最基本的防线，也是提高商业银行经营管理水平，降低不良贷款比例，增加盈利水平，推进商业银行股份制改造的基础。

(二)组织体系改进。国内商业银行可考虑把贷款管理流程分为四个重要环节：基层行客户经理部、信用管理部、复核部和贷审委员会。在各个环节设计上，尽量做到保留现有功能，并适当引入西方商业银行的先进管理方法、机制和理念，增强银行抵御风险的能力。

(三)提高风险测量水平。信用风险评估对银行来说是一项复杂而极其重要的工作。这项工作要求银行的信贷人员具备准确地识别借款人的风险和实力，在整个银行的范围内为客户评定出统一且准确的信用等级。第一、建立和完善内部评级制度。具体做法可以是：建立独立的内部评级部门，该部门在组织架构和人事任免上应独立于决策者和发放贷款的部门，以保证评级结果的客观性；建立合理的内部评估程序，确立风险管理标准、信息披露制度、评级认定程序等，以便银行首先对其面临的风险有正确判断，并在此基础上及时进行评估；建立内部评级监督部门，在内部评级部门的外部设立监督部门，以便定期对评级结果进行检验，从而对内部评级部门形成制衡作用。第二、借助专业评级公司的技术力量。在进行信用评级时，可考虑借助外部评级机构的力量，即在自己内部信用评级系统的基础上，利用专业评估机构丰富的数据和专业的行业分析作为整体判断参考，以调整银行的信贷政策，更加合理地确定资产结构，增加风险预测的准确性。第三、由定性分析逐步向定量与定性分析相结合过渡。其中定性分析主要围绕宏观经济形势、行业和市场状况、企业经营管理、组织形式和或有负债等来进行；而定理分析主要是针对企业的财务状况进行分析。对信贷资产组合（就是银行所有贷款的总体）的风险管理和衡量上，国外商业银行开发了许多先进的模型。国内商业银行应该有借鉴国外银行先进模型的基础上着手建立符合自身实际需求的风险管理模型及一些基础性准备工作。

(四)利用信用衍生产品转移信用风险。信用衍生产品是一系列从标的资产上剥离、转移信用风险的金融衍生产品。其在国际金融市场交易的时间不长，但发展速度非常迅猛。国际银行业于1993年就已发生的信用衍生产品交易为我国商业银行开展此项业务提供了重要的国际借鉴。因此，可以说，我国商业银行利用信用衍生工具进行信用风险的管理不仅具有必要性，而且具有一定的现实可行性。

文章来源：光明日报           （责任编辑： ZFY）