



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2010年1月]浅析我国商业银行风险管理

【字体 大 中 小】

作者: [陈 娟] 来源: [本站] 浏览:

一、我国商业银行实施风险管理的必要性

(一) 商业银行实施风险管理, 有利于稳定社会经济的发展

商业银行是金融体系的重要组成部分, 商业银行经营管理的好坏对整个社会经济发展的作用如果商业银行出现经营管理不善甚至倒闭就会波及到其他银行, 严重的还会造成金融危机, 社会经济的安全, 导致国家经济衰退。而商业银行实施风险管理可以将银行的危机消灭于萌证社会经济的稳定发展。

(二) 商业银行实施风险管理, 有利于促进整个社会资金的使用效益

我国大多数商业银行的大部分资金来自于社会个人和企业, 这类资金不能承受较高风险。如行采取一系列的风险管理措施和手段来保证从社会上融入资金的安全, 并且不断提高融入资金, 就会提高整个社会资金的使用效益。

(三) 商业银行实施风险管理, 有利于增强其自身的核心竞争力

商业银行的风险管理是银行经营管理的主要内容之一, 通过实施风险管理就可以规避、分散控制和化解所面临的各种风险, 商业银行就能够将风险造成的损失降到最低程度, 提高银行平, 从而提高银行的声誉度和核心竞争力, 保障银行健康、持续、稳定的发展。

二、我国商业银行风险的种类与特征

(一) 我国商业银行风险的种类

1. 信用风险。我国商业银行信用风险管理主要问题有: ①我国银行缺乏基础历史数据库。②市场发展滞后, 规范性差, 投机性过于严重, 无法为银行信息识别提供正确的信号。③我国极不发达 (特别是企业债), 降低了银行利用债券信用价差、债券履约情况、债券信用评级计算贷款价值和信用转移概率的可能性。④我国衍生市场发展滞后, 增强信贷资产流动性的工具和信用风险转移市场还不存在。⑤我国外部信用评级业务发展滞后, 缺乏成熟的评级机提供信用评级的外部参照系统, 独立的外部信息披露与监督机制不健全。⑥我国银行内部评后, 目前尚处于打分阶段, 内部信用等级设置偏少, 不利于识别出同一信用等级内部的资⑦信用风险管理人才储备严重不足。⑧社会信用环境欠佳。由于社会上普遍缺乏信用意识以德规范, 直接给我国商业银行的信用风险管理带来了巨大的困难。

2. 市场风险。我国商业银行市场风险管理的主要问题有: ①国内货币市场和资本市场发展程善, 市场上基本没有人民币类的衍生工具, 不具备利用表外工具进行风险控制的条件。②商部的信用、利率风险管理和控制方法仍然比较落后, 缺乏科学有效的手段来控制风险。③商控制制度建设远没有跟上业务的发展, 且许多制度没有切实落实, 一把手决定绝大部分事务仍普遍现象。

3. 操作风险。我国商业银行操作风险管理主要问题有: ①操作风险管理意识落后。普遍认为事件是突发事件不能量化管理。②操作风险管理架构不够完善。现行商业银行风险管理框架力制衡, 管理层和行长的权力得不到有效约束。③操作风险管理手段简单乏力各商业银行几赖独立性和权威有效性都有待提高的、审计力量薄弱的内部审计部门, 严重影响了内部稽核范围。④操作风险量度方法的不适用性目前还没有一套完整的操作风险管理框架, 其管理方定性分析, 主观性较强, 缺乏定量分析。

4. 流动性风险。我国商业银行在流动性风险管理方面还存在以下明显不足: ①风险管理决策环节发展不平衡风险识别与度量、风险防范与控制等两个环节受重视程度较高, 管理相对较在风险战略环节却非常薄弱, 部分银行仅仅是定期制定资产负债计划, 却几乎没有明确的流战略。②管理方法被动, 缺乏对下级银行资金需求的主动性管理。③目前还只是停留在对狭风险的管理上, 仅仅为了保证支付而管理日常资金头寸, 或者只是为了满足监管部门流动性的要求而进行管理, 尚未完全实现对广义流动性风险的管理。

(二) 我国商业银行风险的主要特征

1. 复杂性。机构业务涵盖面很广, 涉及资产、负债与中间业务等多个领域。由于引起风险的于机构业务的各个经营项目和各个业务环节, 所以不仅风险点较多, 而且许多风险相互交织度极大。如产品的更新换代, 新技术的推广应用, 违规操作, 政策规章制度的变化等都可能险。

2. 隐蔽性。机构业务的经营范围实际上覆盖了银行经营管理的所有方面, 由于许多业务透明度不高, 风险隐蔽性较强, 特别是中间业务, 由于新品种多, 电子技术运用广, 同时又不在于资产负债表上反映, 所以对潜在风险往往不能正确及时地识别, 金融监管当局也难以对中间业务活动进行有效监督和管理。

3. 突发性。机构业务分散于各项业务之中, 其存在的风险也潜藏于多个业务领域、多个业务品种与多个业务环节, 并且往往事先不易把握, 一旦防范措施不及时、不得力, 其潜在的风险必然暗中滋生并积累, 以致任何时间、任何环节、任何部位都有可能突如其来地发生。

4. 自由性。机构业务特别是中间业务许多是新业务, 由于金融法规政策的滞后, 一部分新业务的开展没有金融法规的严格限制, 尤其是金融衍生工具, 大多数不需要相应的资本准备金, 也无规模的限制, 只要交易双方认可, 就可达成某些业务协议, 加上商业银行出于竞争压力, 有不断开发新的业务品种的冲动, 这样容易刺激中间业务扩张, 潜伏着巨大风险。

5. 破坏性。机构业务是银行经营活动的重要组成部分, 通过信用链和支付链渗透到社会经济的多个领域, 影响力很强, 一旦某个环节出现问题, 不仅影响银行自身的安全与形象, 而且引发的多米诺骨牌效应对客户、有业务联系的银行乃至整个社会产生极大的破坏作用。

三、我国商业银行风险管理存在的问题

(一) 银行风险管理的外部条件不成熟

1. 信用约束制度严重缺失。这种“约束缺失”最大限度地放纵了个人不良行为, 使不讲信用的现象比比皆是, 导致银行不良贷款的发生和银行的经营困难, 造成银行风险管理的低效率。

2. 法制环境尚待完善, 金融监管约束乏力。社会法制环境的好坏决定着银行经营水平的好坏, 而我国关于金融业的内部治理和风险管理制度缺乏, 使金融市场治理约束和风险约束的基础薄弱, 金融

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

监管部门监管时没有明确的法律依据,监管无法到位,对于风险的外部约束作用无从发挥。

(二)风险管理机制缺乏科学性,致使目标不明、职责混乱

1.组织框架缺乏独立性。各级层面的风险管理部不是完全独立于经营部门行使监管权力,而是与业务经营部门一同归属在层面的或上一层面的行政领导管理中,以至于风险管理难于真正发挥其控制作用,流于形式。

2.管理覆盖缺乏全面性。目前的银行风险管理主要是强调信用风险,较少考虑市场风险、操作风险、流动风险、管理风险等,致使风险管理力度倾向于信贷业务,形成了风险管理漏洞。

3.管理目标缺乏明确性。商业银行的风险管理没有一套明确的管理战略,更没有健全有效的管理措施和考核标准。各级行、各岗位的风险管理职责不清、分工不明,导致协调不畅、推诿扯皮现象严重,风险监测基本失效。

4.奖励机制不完善。国内商业银行基层机构对业务经营指标的考核存在重存贷款总量、轻质量效益的倾向,加上责任追究制度不落实,对违反规章制度的行为及造成不良贷款的责任人,处罚不及时且偏于宽松,达不到惩罚的目的,导致约束制度虚化,形成风险。

(三)风险管理技术基础薄弱,信息不对称严重

1.商业银行还没有形成统一、有效的信息传递的数据系统。数据的重复录入、系统间数据标准不一致、系统技术平台不统一,互联困难,造成信息不具有可比性,影响了银行自身风险判断水平。

2.银行风险定量管理落后。量化管理和模型化是西方发达国家银行风险管理技术的显著特征。我国商业银行量化管理还停留在资产负债指标管理和头寸匹配管理的水平上,风险测算统计工作还未能实现制度化和科学化,在信用风险测量方面存在工作量过大、有效性不足、外部评级资料缺乏等问题。

四、完善我国商业银行风险管理的对策

(一)建立先进的风险管理文化

风险管理与业务发展是并行不悖的,风险管理的过程同样也是创造价值的过程,风险管理的任务就是寻找业务过程的风险点、衡量业务的风险度,积极寻找防范风险的办法,在克服风险的同时从风险管理中创造收益。银行是通过经营风险获利的金融机构,有效管理风险是其立身之本。正确的风险观是任何业务都有风险,而风险具有可控性和可盈利性。只要银行全体员工具有风险管理理念,就能在开拓业务中寻找业务过程中的风险点,衡量业务的风险度,有针对性地采取措施,在风险管理中创造收益。

(二)完善治理结构,健全风险管理体系

一般而言,风险管理体系包括风险管理组织体系、政策体系、决策体系、评价体系等内容。我国商业银行的风险管理组织架构目前还沿用计划经济体制模式下的总分行制,按行政区划设立分支机构,机构下设风险管理部门。这种组织体系的弊端是管理层次多、对市场信号反应慢、风险管理的独立性差。银行风险管理的组织体系应从两个层面进行调整:首先是要适应商业银行股权结构变化,逐步建立董事会管理下的风险管理组织架构。其次,在风险管理的执行层面,要改变行政管理模式,逐步实现风险管理横向延伸、纵向管理,在矩阵式管理的基础上实现管理过程的扁平化。

(三)建立与我国银行业信息化状况相适应的预警信息系统

风险预警的主要依据是数据信息,灵敏的预警信息系统的存在是建立银行业风险预警系统的先决条件,因而必须建立灵敏的预警信息系统。一个完善的风险预警系统需要有遍布全国及海内外的信息网来进行支撑。同时,还应建立科学的信息推断系统,即中央处理系统。要建立安全高效的信息采集、传递、分析系统,为实时、动态、全面、持续的风险管理奠定基础。充分发挥监管统计部门的监督功能,使其成为银行业监管的“风险预警中心”。

(四)抓紧制定风险基础审计准则,尽快完善评价标准体系

要吸收借鉴美国、英国、瑞典等发达国家的先进经验,抓紧研究制定我国的风险基础审计准则,这是开展风险审计的当务之急。风险基础审计准则的制定要遵循“衔接”、“配套”、“务实”的原则,注意解决好前瞻与现实的矛盾,接轨与国情的矛盾。逐步探索和不断完善风险审计的评价标准体系,量化评价指标,为不同项目之间的比较提供依据。同时加强审计人员知识培训,适应风险审计工作需要。风险审计由于涉及面广,需要审计人员具有多方面的知识和技能。因此,要通过培训,使审计人员既熟练掌握审计业务知识以及计算机、信息技术等方面的知识,同时又了解和掌握工程技术、法律、经济管理等方面的知识。优化审计干部队伍结构,培养造就复合型审计人才,满足风险审计工作需要。

(五)建立充分的信息披露制度,加强外部监督,可有效地降低商业银行内部道德风险

在这方面应发挥银监会及银行同业公会的作用,如建立金融从业人员信息库,对不适合担任商业银行高级管理职务的人员信息予以充分披露,提高商业银行获取人力资源信息的能力;要求各商业银行提高对违规经营责任人员处罚的透明度等等。促使商业银行在进行高级管理人員任用时不仅仅限于银行监管部门的资格审查,而且从自身的风险控制角度自觉加强人事任用的审慎性,降低商业银行内部道德风险。

参考文献:

- [1] 吕贤杰, 张建华 建立我国商业银行风险预警体系的构想 [J] 内蒙古统计 2008 (4)
- [2] 陈中贤 商业银行机构业务风险问题研究 [J] 湖北农村金融研究 2008 (8)
- [3] 姜开城 完善我国商业银行风险管理体系的构想 [J] 北方经贸 2008 (8)
- [4] 汪民, 肖其新 试论现代商业银行风险审计 [J] 湖北农村金融研究 2008 (8)
- [5] 王健 我国商业银行金融风险现状及对策探析 [J] 商场现代化 2008 (10)

(作者单位:中国地质大学(武汉))

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

【注】发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论

[发表评论](#) [重写评论](#)

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

■ 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

 XML RSS 2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: [经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦