



您的位置：首页 - 文章选登

商业银行信贷风险与行业分析(赵庆森；2004年2月18日)

文章作者：赵庆森

巴塞尔委员会在新资本协议中对监管的内容进行了更新，在最低资本要求中对信用风险管理提出了内部评级法，使资本充足率和银行面临的业务风险更加紧密地联系在一起，对商业银行信用风险管理标准更高、更严，从而对银行信贷风险管理水平提出了更严峻的挑战和更高的要求。

风险管理的基础

按照内部评级法的要求，信贷风险揭示与防范是银行整个风险管理系统的重要组成部分，是银行核心竞争力的充分体现，也是金融竞争中最具挑战性的问题。

信贷风险可细分为信用风险、市场风险和操作风险，在现实信贷业务中面临的主要是信用风险。风险控制的好坏，可充分反映银行的收益和资产质量——即信贷规律的内在要求，通过风险定价可与行业建立匹配的桥梁关系。因此，揭示各行业的发展规律是信贷风险分析最本质的工作，也是信贷业务最基本、最常见、最普通、最重要的工作。

我们可从内部评级法中的风险分类（公司、零售、银行、股权、房地产）、风险因素（违约率、损失率、风险敞口、期限）和不同的信贷评级工具中证实，风险识别量化和资产组合管理的基础只能来自于行业分析。因此“行业分析”——行业发展趋势、企业竞争力分析、产品市场空间的分析是信用管理中最基础、最直接、最重要的工作。

深入了解行业及市场

通过行业分析，把握各行业内的投资规律。如：判断某行业所处阶段十分重要，启蒙行业的特征是市场需求不清晰、市场面窄、只能通过强大的后台（特别是资金技术实力）支持技术进步来扩张市场。企业的生存与发展离不开所处的大环境，通过分析可知道，行业的内部结构、要素禀赋、相对价格、分工链条等决定了企业的获利机会和生存威胁所在，从而指导投资决策。

通过行业分析，可以超前性的规避行业内的客户风险，可通过对行业的发展趋势、企业竞争力和产品市场空间的分析，把握行业和企业的发展后劲及长期发展态势。通过分析行业发展随经济周期的变化轨迹，可把握行业内一段时期内的潜在风险及产生风险的相关面和原因，如市场风险、结构风险（原材料、集中度调整）、环保、政策风险等。进行风险分析时，就不再局限于就企业评企业，就项目评项目，就好客户一味支持，限定一定的地域范围内评价项目，而是立体地看待一个行业。

通过行业分析，可充分开拓信贷市场。如通过总量分析，我们可知道目前和未来一段时间的钢铁行业各产品的供求状况，支撑条件，内部结构，区域结构，从而知道钢铁行业产业链上的产能使用情况和改善要求，生产经营的要求，以及外部配套能力要求，从而挖掘出今后潜在的信贷业务机会；同时，更有利于在成熟行业内的信贷市场的细拆细分工作，将行业内企业信贷业务作细，信贷规模、品种质量做大做实做优；再次，更进一步促进营销工作，对维持扩大优质客户信贷关系及退出发展前景不好的客户信贷关系等营销策略更加明确。对客户关系是长期保持、维持一段时间，还是短期内解除等方案更易把握，而不是盲目的，无序的。

提高信贷风险分析水平

通过行业分析，可进一步提高信贷风险分析水平。通过行业分析、判断出行业发展趋势、企业的总体竞争水平及高低差别水平，以及产品市场空间，掌握总体的行业财务及比率标准和差异，从而促进单个企业的财务状况分析质量和现金流预测的准确性，做出比较准确的客户评级和项目评估结论；同时也可进一步明确行业内企业资产的变现能力，为抵押变现提供使用价值依据，为不良贷款客户给予准确的画像，以确定其客户进退价值。

通过行业分析，促进行业信贷策略的制定。可科学客观地确定企业战略群体，相应确定优质、维持、退出等不同级别的客户群体，配以实施不同的信贷政策、不同服务、不同信贷条件的金融品种，确定本银行在该行业的市场份额、期限、币种、高低利率配置等。将供需总量确定在科学合理的风险控制量内，参照控制量选择战略群体，再考虑银行相应的市场份额，及相应战略群体的金融服务产品，明确进入和退出的条件、原则，而不是具体客户的进退限额。促进信贷投向、客户群、业务品种、期限、币种、利率和收益等信贷结构的优化。

通过行业分析，可区别施行不同的信贷技术。可进一步掌握行业属性及内部发展规律，有利于根据行业间差异，施以不同的信贷分析重点和方法及风险规避措施。我们可根据行业属性所处的发展阶段、产品特性、附加值高低、技术发展趋势、产品生命周期变化快慢、产品市场销售半径等确定供求总量及趋势，准确预测行业发展趋势、产品市场空间、企业竞争力分析、促进行业间相关性和特性的分析，以及合理确定评价重点。从而得出准确的项目评估、企业评级和授信结果。

文章出处：《经济日报》

[\[推荐朋友\]](#) [\[关闭窗口\]](#) [\[回到顶部\]](#)

转载请经授权并请刊出本网站名

中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307
版权所有：中国社会科学院金融研究所