

et 网上投稿

et 网上订阅

录用查询

汇款查询

杂志栏目

● 经济研究

● 西部大开发

● 改革探索

● 新观察

● 理论经纬

● 三农问题

● 热门话题

● 企业论坛

● 区域经济

● 财经论坛

● 对外开放和贸易

● 综合论坛

● 经济全球化

● 产业集群研究

● 社会主义劳动理论探讨

● 面向21世纪的中国经济学

论文正文

全面开放后我国商业银行信贷风险管理问题研究

上传日期: 2007年9月12日 编辑: 现代经济编辑部 点击:352次

李洪梅

(北方工业大学, 北京 100041)

作者简介: 李洪梅, 女, 1976, 北方工业大学经济管理学院经济贸易系教师, 讲师, 经济学硕士, 主要研究金融理论与实务。

摘要: 本文就全面开放后如何提高我国商业银行信贷风险的管理进行了研究。目前, 我国商业银行信贷资产风险较高, 表现在: 不良贷款率仍然很高、呆帐准备金不足; 信贷资产单一, 贷款风险集中; 中长期贷款持续快速增长, 信贷风险加大。为克服我国信贷风险管理中存在的管理体系不健全、评估方法不合理、度量与管理技术较落后等问题, 提高全面开放后我国商业银行信贷风险的管理能力, 商业银行需要: 建立银行业内部评级法; 提高服务水平, 按照市场需求调整业务结构来抢占市场份额; 健全内部风险评估系统。

关键词: 商业银行; 全面开放; 信贷风险

2006年底, 我国银行业五年的入世过渡期宣告结束, 金融业实现全面开放。五年过渡期间, 外资银行进入中国市场的步履明显加快。截止2006年9月, 22个国家和地区的73家银行已经在中国25个城市设立了191家分行和14家外资法人机构, 外资银行外币总资产达1051亿美元, 占到我国银行业总资产的2% [1]。信贷业务目前仍是我国商业银行的主要利润来源, 全面开放后这一业务能否继续健康开展关系到我国商业银行的发展, 因此关于我国商业银行信贷资产的风险现状如何? 管理中存在哪些问题? 如何进行恰当管理以应对全面开放后的激烈竞争等问题就需要我们亟待解决。

一、我国商业银行信贷风险现状

商业银行的信贷风险是指由于各种因素发生变化而对商业银行信贷资产带来的负面影响, 导致银行信贷资产或收益发生损失并最终引起信贷资产价值甚至银行整体价值下降的可能性。目前, 我国商业银行的信贷资产存在较大风险, 主要表现在以下几方面:

(一) 不良贷款率仍然很高、呆帐准备金不足。

不良贷款率是衡量商业银行资产质量好坏的标准, 呆帐准备金是解决不良贷款的重要保证, 目前我国商业银行在这两个指标上都很不理想。不良贷款率国际上一般的警戒标准是15%, 低于这一标准被认为是资产质量较好。国家曾计划到2006年实现我国商业银行不良贷款率降到15%以下的目标, 目前我国各商业银行基本都已经达到(见表1)。但15%只是一个警戒标准, 实际上目前国际上的优质商业银行不良贷款率基本都在3%以下, 中等商业银行在5%左右, 相比之下我国商业银行的不良贷款率显然很高。此外, 与国外通行做法相比, 我国金融机构不良贷款呆帐准备金提取较少。国外不良贷款中次级、可疑、损失分别按25%、50%、100%的比例提取呆帐准备金, 而我国金融机构呆帐准备金统一按年末贷款余额的1%提取, 呆帐准备金的明显不足显然不利于解决不良贷款。

表1 2006年我国商业银行不良贷款状况(单位: 亿元、%)

不良贷款分机构	一季度		二季度		三季度		四季度	
	余额	占贷款比	余额	占贷款比	余额	占贷款比	余额	占贷款比
国有商业银行	10588.2	9.78	10557.6	9.47	10558.1	9.31	10534.9	9.22
股份制商行	1480.2	3.92	1221.2	3.09	1168.5	2.91	1168.1	2.81
城市商业银行	861.5	7.59	845.4	6.72	807.3	6.07	654.7	4.78
农村商业银行	158.1	6.96	166.4	6.64	166.9	6.58	153.6	5.90

资料来源: 根据中国银监会发布的《2006年商业银行不良贷款情况表》整理得出。

(二) 信贷资产单一, 贷款风险集中。

信贷资产种类单一, 贷款风险集中不易分散是目前我国商业银行信贷资产存在风险的另一大表现。

1、在贷款地区上, 我国商业银行新增贷款主要投向了经济发达的地区与城市, 而经济基础较弱地区的贷款需求满足度相对较低。如2006年我国金融机构贷款余额61%分布在东部地区, 其他中部、西部、东北各占15%、16%、8% [3]。这种情况显然将加

剧区域经济结构的失衡，不利于培育新增贷款增长点，导致贷款风险集中。

2、从贷款行业来看，不合理的结构性特征依然延续，商业银行继续青睐大、“好”项目。项目贷款由于具有时间长、稳定性高、利率高、贷款留存率高等属性，导致大多数商业银行往往不遗余力的去尽量争取大项目的贷款。如2006年的贷款仍主要流向城市基础设施建设、制造业、房地产业、水电煤气及供应业等，而这几个行业正是中央三令五申的投资过热行业（见图1），这显然存在信贷风险集中的现象。

图1 2006年重点监测行业贷款余额增长率

资料来源：根据中国人民银行《2006年中国区域金融运行报告》整理得出。

（三）中长期贷款持续快速增长，信贷风险加大。

目前，我国短期贷款占贷款总额的比例呈逐年下降走势，中长期贷款的比重则不断提高。如2006年金融机构发放贷款中中长期贷款占63%，短期贷款占35%，票据融资占2% [3]。而在宏观调控紧缩信贷的影响下，短期流动贷款被进一步压缩，中长期贷款则由于受贷款计划和授信约束的影响继续增加，银行偏“长”避“短”的倾向更加明显。而中长期贷款由于时间跨度较大，商业银行面临的不确定因素非常多，信用缺失和企业支付能力下降很容易发生，企业随时可能将因市场冷暖变化而遭受的损失转嫁到银行身上。

二、我国商业银行信贷风险管理中存在的主要问题

我国商业银行目前不仅信贷资产存在一定风险，信贷资产的风险管理也存在许多问题，集中表现在以下三方面：

1、信贷风险管理体系不健全。

目前我国多数商业银行在信贷管理体制上已作了一定的改革，如成立了行长负责的风险管理委员会，实施了对各项业务风险管理决策的内部风险管理体系。但是，国外商业银行的风险管理机构大多实行了隶属于银行董事会的独立的风险管理机构，其高度的独立性和权威性我国商业银行无法比拟。我国商业银行经营结构不合理、资源配置效率低、管理层多、风险管理与内部控制体系不健全、创新与营销机制不完善、激励不足与约束不力并存等体制机制性问题，仍然普遍存在。

2、信贷风险评估方法不合理。

2003年4月，巴塞尔委员会颁布了《新巴塞尔协议》第三次征询稿，以此为基础的

《新巴塞尔协议》于2006年底在成员国内付诸实施。相对于资本监管来说，《新巴塞尔协议》在很大程度上更注重信用风险的管理，对商业银行信用风险的评估与控制提出了更高、更严格的要求。虽然我国已于1996年加入巴塞尔成员国的行列，但是中国银监会明确宣布在2006年我国暂不执行《新巴塞尔协议》，而我国商业银行又尚未有一个合理的信贷风险评估方法，因此，如何提高我国银行业信用风险管理水平已成为最为紧迫的任务。

3、信贷风险的度量与管理技术较落后。

现代商业银行信贷风险管理技术非常丰富，与传统信贷风险管理主要依赖定性分析与主观判断截然不同，现代信贷风险管理越来越注重定量分析，而且分类科学、量化准确，大量运用金融工程技术和数理统计模型，这些技术都来自于科学的信贷风险管理理念。风险管理模型中代表性的模型就是1994年J.P.摩根提出的VAR模型，目前VAR模型受到金融界的广泛认可，被许多金融机构采用 [2]。而类似的风险计量模型目前在我国商业银行还没有得到较好的运用。

三、全面开放后提高商业银行信贷风险管理能力的策略

作为我国商业银行的主盈利来源，控制信贷资产风险，对提升我国商业银行竞争力、以应对全面开放后的金融挑战至关重要，为此，目前可从以下方面入手：

1、建立银行业内部评级法。

《新巴塞尔协议》提出的内部评级法已被很多知名银行引用，实践证明其在信用风险评估及下一步的风险管理上很有效，可被我们借鉴。实际上，目前我国大部分商业银行在评估信用风险上已经有了采用该法的趋势，但评级数据并未采用巴塞尔委员会提供的数据。为保证该法在我国商业银行能实际应用，关键做好以下工作：①建立银行业共享数据库，联合开发评级方法和标准。这是内部评级法所需要的最核心的数据来源，也是评级开展的基本阶段。世界著名的标准普尔公司从1962年开始收集美国和加拿大的上市公司的相关数据，建立了CompuSta数据系统，到目前已经有2万多个公司的历史数据，且每月更新。我国央行可以仿照其模式，要求各大商业银行将它们是客户信息集中起来建立共享数据库，联合它们开发出自己的评级方法和标准。一旦共享数据库建立，整个数据库中的信息可以作为商业银行风险评估的基准数据。②信用级别细化，风险分类统一。现在，我国商业银行贷款五级分类法最为明显的缺陷就是分类非真正意义上的量化，存在同一现象不同评估人员看法各异的情况，导致评估结果差别很大。为此，在评估时我们可将五级分类法细化。如可将原来五级分类中的正常级细化为最优、优秀、良好、平均、正常等级别。

2、提高服务水平，按照市场需求调整业务结构来抢占市场份额。

为应对全面开放的挑战，我国商业银行信贷风险的降低也有赖于这一业务比例的降低，却又能保证利润水平不变，对此，我国商业银行可考虑两种业务调整方向：①拓展业务范围，开发中间业务品种。全面开放后外资银行的大量涌入，将使存贷款方面的竞争更加激烈，利息收入的增长会受到很大的制约。因此我国银行业要想提高自身竞争力，在未来市场中占有一席之地，就必须对业务结构和收入结构进行战略调整，

大幅度提高中间业务的比重。②加紧开拓个人消费信贷市场。我国个人消费信贷市场潜力巨大，1997年以来，我国个人消费贷款从无到有，经历了一个快速发展的过程。截至2005年末，全国消费贷款余额达2.2万亿元，约占人民币贷款余额的11%，在个人消费信贷中个人住房贷款占比不断扩大，约占全部消费贷款余额的70%以上[4]。个人消费贷款业务无疑存在着很大的发展空间。目前，我国商业银行所要做的就是必须提供高效的服务。按揭市场经过多年发展已日趋成熟，在银行整体信誉都很好的条件下，消费者关注的焦点就是银行服务是否到位，哪家银行提供的服务更好、效率更高，就会吸引消费者去哪家银行进行消费贷款。

3、健全内部风险评估系统。

为降低信贷风险，我国各商业银行要积极开展内部信贷评级工作，开发以计算机为平台的客户信息系统。该系统应设置客户档案台账、企业经济指标台账、项目管理台账、贷款管理台账等，收集充分的客户信息，建立信息库。同时，当企业信贷等级、贷款风险度、流动比率等与信贷风险相关指标发生较大变化时，系统将自行报警予以提示。商业银行需要强化和完善基础数据的建设和信息披露，这是我国金融机构运用现代信贷风险评估技术的基础。为了为信贷风险管理提供动态数据，目前银行信贷登记咨询系统中已有真实、连续、较全面的企业资信基础数据，商业银行所有的贷款等信贷资产均按照统一标准评定等级并对其变化予以记载，可供研究建立有关信贷风险测定与管理模型使用。

参考文献：

- [1] 高广春.2006年度中国十大金融事件[J].银行家,2007;(1):11
- [2] Richard J. Sullivan, Kenneth R. Spang, Manager wealth concentration, ownership structure, and risk in commercial banks, Journal of Financial Intermediation [J],2007(16):229~248
- [3] 中国人民银行.2006年中国区域金融运行报告.人民银行网站
<http://www.pbc.gov.cn>, 2007-5-30
- [4] 中国人民银行.2005年中国区域金融运行报告[N].金融时报,2006-5-26
- [5] 杨妙华.谈谈改进我国商业银行信用风险管理工作的对策[J].金融经济,2006;(1):30~32

版权所有：《现代经济》编辑部

E-MAIL:mej@vip.sohu.com 电话：0898---68928581 传真：0898---68919810

地址：海口市龙昆北路24号龙园别墅D1栋 邮编：570105