



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

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

[2009年3月]对商业银行信贷资产风险分析与探讨

【字体:大 中 小】

作者: [戚伟] 来源: [本站] 浏览:

现代商业银行经营的业务种类可以分成三大类,即资金组织业务、信贷业务和其他中间业务... 组织资金的目的是为了发放资金和收回资金,即信贷经营过程。因此,信贷业务是现代业务经营的一个中心环节,是银行收入的主要来源,直接关系到现代商业银行总体经营的成本,我国商业银行平均70%的利润来源于贷款,因而加强信贷资产的风险管理,提高资产质量,增强盈利能力、提高竞争力的重要手段。而随着我国经济市场化及对外开放程度的提高,信同业竞争日益加剧,信贷业务经营面临着来自多方面的越来越大的风险,因此对信贷管理也来越高的要求。可以说,信贷风险管理已成为我国商业银行目前的首要任务。笔者结合自己行信贷从业经验,从理论角度和实际管理出发研究了当前国有商业银行的信贷风险问题,并地提出了一些对策。

一、国有商业银行信贷风险的主要表现

(一) 商业银行风险管理水平低下

在银行监管部门的推动下,虽然我国商业银行在信贷风险管理上做了许多工作,但总的来说业银行风险管理处于较低水平,与外国商业银行信贷风险管理相比还存在很大的差距,信贷存在许多问题,突出表现为:(1)在安全性方面,我国商业银行隐形不良资产率高,信贷风险较大,隐藏着相当大的危机。贷款投向结构的不合理和贷款集中度高度集中是风险的主要国商业银行资金主要投放于工农业传统产业和房地产业,这些行业和产业关联性强,竞争力御周期性的经济金融危机的能力不足,一有风吹草动,风险极易转嫁到商业银行。(2)在面,我国商业银行信贷资金长期占用率高,信贷资产流动性差,资金周转缓慢。我国商业银对象主要是国有企业。由于国有企业自有资金少,生产资金几乎全靠银行信贷支持,短期流部分转化为铺底流动资金,失去了信贷资金的有偿周转特性。资料显示,国有企业对银行的006年高达82%,对银行的归还率从1983年的93%下降到2006年的72%,非金融企业存贷款差从008亿元增加到2006年的10100亿元。这些数据反映出企业长期占用着银行资金。

(二) 国有商业银行面临信贷风险加大趋势

一方面,国有商业银行贷款80%以上投向国有企业,并集中于传统产业和行业,而这些产业来整体经济效益持续滑坡,银行信贷风险加大。另一方面,伴随金融开放和金融改革深入,进行股份化改革,如向社会公众披露经营信息,直接进入资本市场,分业经营界限将日趋模糊些既增加了银行经营灵活性,又加大风险。此外,一大批有实力、有效益的外资银行已经或抢滩设点,带来冲击加大,国有商业银行面临优质客户流失、客户群体边缘化危险,信贷风二、商业银行信贷风险成因分析

银行是经营货币资金的信用机构,信用活动本身就存在着风险。在市场经济体制下,银行信客观、必然存在的。从理论上讲,信贷风险主要有政府政策、企业经营和银行管理三方面的面,笔者主要从银行管理方面进行分析:

(一) 商业银行内部信贷风险管理水平不高

随着商业化改革的稳步推进,商业银行初步建立了较为完善的信贷管理体制,经营管理水高。但从信贷风险管理方面看,还存在以下问题:(1)信贷风险定位不够准确,重操作风市场风险、利率风险、汇率风险等其他风险研究。(2)风险预警不够及时,风险发现滞后、后、管理滞后、查处滞后、整改滞后。(3)风险分析工具不够,对风险的潜在性无法及时见,对风险的事前控制和防范能力不强。

(二) 信贷资金运动的不确定性

信贷资金的完整运作过程包含着由货币资金——信贷资金——生产经营资金——信贷资金——货币资金的转化与复归。这一过程中各种不确定因素都会影响银行的信贷行为,从而诱发信贷风险。这些因素有制度因素、政策因素、经济波动因素和商业银行自身的经营缺陷等。

(三) 商业银行管理体制和经营机制有待完善

从管理体制上看,组织结构不合理,各种风险管理政策综合协调程度不高,难以从总体上测量把握风险状况;缺乏独立的风险监控程序,致使管理层、决策层不能及时、全面、准确地掌握信用状况。从经营机制上看,信贷人员的责、权、利不统一,激励约束机制还没有充分货币化,贷款的安全性与个人受益不挂钩。

(四) 商业银行信贷员工素质有待进一步提高

商业银行未能建立一支专业化的风险管理队伍,风险管理人员素质不高,对国家政策和经济形势变化不了解,对企业信用和经营活动把握不准,导致决策失误;道德意识不高,以贷谋私,造成信贷风险甚至损失。

三、治理我国商业银行信贷风险的对策

通过上述对我国商业银行目前面临的信贷风险的现状与原因的分析,从银行管理角度出发,我们可以从如下几个方面着手治理商业银行的信贷风险。

(一) 完善信贷风险管理制度

建立信贷风险监督机制,即以统一法人管理为基础,以资产负债管理为核心,以授权授信、内部审计稽核为保障的内部控制机制。建立信贷风险防范预警机制,即以贷款风险分类为基础,设计一整套科

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...

学的指标体系，用以分析、识别、监测、警示银行的信贷风险。建立贷款风险补偿机制，完善抵押、质押、担保手续，使商业银行信贷风险得到补偿，同时，结合实际，落实一般呆账准备金与专项呆账准备金制度。

1. 建立有效的风险补偿机制

目前贷款的五级分类虽然被各行所采用，但实行的是双口径控制，对五级分类的重视程度远远不够。科学划分贷款风险类别，不但可以提前采取相应的应对转化措施，一个更重要的目的是及早对风险贷款做出补偿措施。严谨的、科学的五级分类法需要对每一笔贷款、每一家企业的财务状况进行分析，包括资产负债分析、损益分析、现金流量分析，非财务因素以及贷款担保进行分析，在综合上述各种量化和非量化判断的基础上，将贷款正确地划分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款。应根据审慎的会计原则，针对每笔贷款风险计提专项贷款准备金，弥补和抵御已经被识别的信用风险。

2. 建立全过程的风险监管机制和全方位的风险监管体系

要跟踪研究内控模式，建立标准化的内控制度，明确贷前调查、贷款审批、贷后检查、贷后管理各环节的权限与义务；要建立贷款预警机制，强化贷款全过程管理。

3. 实行贷款分散管理

贷款分散的方式有许多种，最常见的有三种：资产多样化、单个贷款比例控制和贷款的灵活分散。资产多样化。也叫资产多元化，通过降低贷款资产在银行总资产中的比重，增加非贷款资产的种类，可以降低银行风险。我们常说我国银行资产比较单一，实际上是说贷款在我国银行资产中所占的比重过大。要减少我国银行的风险，就必须降低贷款在我国银行资产中所占的比重，提高非贷款资产所占的比重。单个贷款比例控制即通过规定贷款人对单个借款人的贷款余额不得超过贷款人资本余额的一定比例，使贷款分散化。贷款分散主要包括借款方的分散和贷款方的分散。贷款方的分散主要指一笔贷款由多个贷款人共同提供，该笔贷款的风险因此由多个贷款人共同承担，该笔贷款的风险就得以分散。

(二) 建立信贷专家管理队伍

1. 要将行政管理权与信贷业务决策审批权分离，突破长期以来银行内部只要拥有行政管理权就自然拥有信贷业务决策审批权的模式。

2. 要使专业人员审查审批信贷业务的权限有所差异，可根据专业的专业技能分为资深、高级、中级和初级信贷审查审批人员，每一级又可分为若干档次，使专业人员的审查审批权限拉开距离，并有一个较大的激励和晋升空间。

3. 要取消“职权终身制”，审批权限的大小完全根据其信贷业务人员的工作实绩，随时调整，专业人员一旦离开专业岗位，审批权限即被自动取消。

4. 要鼓励信贷专业人员职业化，制定一套符合职业信贷人员特点、有利于职业信贷人员成长的办法，引导他们走信贷职业化的人生道路。

(三) 创新信贷风险量化评估手段

现代商业银行的信贷风险控制技术非常丰富，而且分类准确、量化准确，我国商业银行可以因地制宜地加以引用。目前国际上先进的信贷风险管理技术主要表现在运用内部模型保持最佳资本充足率、运用新技术评估企业贷款人信用、运用新技术管理按揭贷款。

运用内部模型保持最佳资本充足率，就是通过一定方法设计、建立起一套以衡量信贷风险的市场标准为基础的内部计算模型，利用模型测算出在不同贷款组合条件下，银行可承受的亏损额以及相应的资本准备，达到控制信贷风险的目的。较具代表性的有经济条件回报模型，资本的风险调节回报模型，J·P·摩根的信贷测量模型等。

运用新技术评估企业贷款人信用，达到管理企业信贷风险的目的，是一种新的尝试。其程序是：运用财务报表系统获得财务分析结果，使银行对分析结构有较大集中控制能力；利用电脑产生分析报告，描述企业的财务表现，帮助信贷风险管理人员注意重要的信贷风险问题，进行风险评级，利用财务数据监测贷款组合，对风险进行评价和分析。

运用新技术管理按揭贷款，是用统计模型估计在不同环境条件下，按揭贷款组合中提前还款或呆滞的可能性，估计银行坏账额度，实施风险管理的手段。

(四) 建立科学的激励和惩处机制

一方面，要构建国有商业银行分支机构行长经营绩效考评、机关部室经营管理绩效考评、专项业务业绩考评“三位一体”的绩效奖励体系，适当调整有关资产质量指标，加大以测算利润贡献和风险利润的方式评价资产风险管理的工作绩效，以“明码标价”的方式鼓励化解历史存量信贷风险资产。一是要制定和落实客户授信等级评判和监控的岗位责任制，建立信贷风险监控和反馈责任人制度，并加强检查、稽核，力促贷款风险管理规范化、监控到位化、竞争高效化。二是优化信贷风险控制奖励机制，在贷款营销考核时，要重点考核贷款投向和投资的合理性、合规性、潜在风险性，淡出对贷款发放量的考核奖励；对信贷风险控制的考核奖励，应当改为质量优良的给予重奖，对完成清收不良贷款目标的不奖不罚，超额完成清收目标的给予适当奖励，完不成清收目标的给予重罚，从而有效地促进信贷业务发展、安全和效益的三相协调跨越。

另一方面，体现公正准确的原则，统一处罚尺度，建立恰当的处罚体系，界定呆账贷款损失责任，对信贷调查、审查、检查及审批等岗位因主观原因或未按规定程序操作而造成贷款损失所应承担的责任，按风险程度划分不同等级的责任，明确相关责任人，确定罚款数额标准，统一行政处分和其他处理的适用范围，在违规违纪行为的认定和处理上，对一般员工和管理人员需一视同仁。

总之，随着我国伴随金融开放和金融改革的不断深入，商业银行面临的国际竞争将日益激烈，迫切需要采取积极措施，有效解决银行不良资产问题，而银行信贷风险管理则是预防和减少不良资产的首要环节，因此，洞悉银行信贷风险的成因，探讨有效的风险预测、监控和治理对策，降低信用风险，提高信贷质量，是确保商业银行生存与持续发展的关键所在。

(作者单位：中国海洋大学经济管理学院，中国建设银行股份有限公司聊城分行)

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...

【注】发表评论必需遵守以下条例：



笔名:



评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

- 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
- 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 



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