



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2月]金融机构风险识别和风险管理

【字体 大 中 小】

作者: [杨菊华] 来源: [本站] 浏览:

银行是金融最重要的载体,任何国家无论在经济繁荣、低速增长或经济危机时期,金融市场体系不致崩溃的信心基石始终在银行。由于银行业务渗透到社会生活的每一角落,使得社会经济风险都向银行集中。

与许多国家相比,我国的金融政策比较稳健,到目前为止,我国基本没有对国际资本打开外股票证券市场的大门,金融市场的自由化发展程度也一直受到适当的控制,相应的管制也因此我国经济特别是金融与国际经济的联系紧密程度较低一些,对国际投机金融活动有着较能力,但这并不意味着我们对金融风险可以掉以轻心,关键问题是内因,对引发金融危机的素,应未雨绸缪,及时化解。

尽管我国没有发生大范围的金融危机问题,但与其他经济转型期的国家相似,金融领域几乎国改革的全部成本,国有银行庞大的不良资产,使金融成为一个最易断裂的链条,如果不准对金融风险进行识别、评估、处理和化解,将直接影响我国经济的发展及金融市场的稳定。风险,预防金融危机,维护金融安全是深化金融体制改革、推进市场经济的一项重要任务。

一、我国银行业风险管理的主要变化

近年来,我国银行业的风险管理无论是在风险管理的手段、内容,还是机制和组织形式上,很大的变化,现代风险管理的系统性、科学性和复杂性已远非二三十年前可比,向国际金融体系迈进了一大步。

(一) 风险管理上升到金融机构发展战略高度

现代金融风险的一个重要特点是它作为金融机构内部管理的一个组成部分,在整个管理地位已上升到金融机构发展战略的高度。由于近几十年来金融机构所面临的竞争越来越激烈境也越来越复杂,尤其进入90年代后,一些大的银行,由于风险管理失败而遭受了巨额损失层以及金融监管当局都深刻地认识到了现代风险管理对于银行生存和发展的重要性。银行管决策层已将风险管理纳入其发展战略计划,制定有关风险管理的政策,建立起内部控制

(二) 独立的风险管理部门开始出现,管理上出现日常化和制度化的趋势

与风险管理上升到金融机构发展战略高度相适应,现代金融风险管理在组织制度上越来越严了以独立风险管理部门为中心,与各个业务部门紧密联系的风险内部管理系统。现代风险管调风险管理部门既要与各业务部门保持密切的联系和信息畅通,同时又十分强调风险管理部性和对风险管理的全面系统性。风险管理决策和业务决策适度分离,这改变了风险管理决策盈利为首要目标的业务决策的传统管理体制。独立的风险管理部门的出现,是金融机构在组为适应风险环境复杂化而进行的重大改进。此外,这一以独立风险管理部门为中心的风险管运行,是建立在管理日常化和制度化的基础上的,这就进一步加强了金融机构在复杂的风险时、有效地管理风险的能力。

(三) 现代金融机构高度重视全面风险管理

与主要重视信用风险、市场风险和流动性风险的传统风险管理不同,现代风险管理还非常重险、操作风险和法律风险等更全面的风险因素,而且不仅将可能的资金损失视为风险,还将自身的声誉和人才的损失也视为风险,提出了职业道德风险、声誉风险和人才风险的概念。面风险管理的另一个表现是,在业务不断国际化的趋势下,金融机构更加注意综合衡量和管范围内的风险承担,系统防范可能发生的不利事件,在经营管理中引入了风险价值的概念,经营承担的风险,对经营业绩进行调整,经营成果中扣除潜在的风险损失后才是真实的盈利管理看作是各项管理工作中的重中之重,逐步由过去重视利润和资产规模,到现在更加重视和资产安全。

(四) 风险管理的科学性日益突出

与传统风险管理主要依赖定性分析,管理模式明显体现出主观性和艺术性的特征不同,现代越来越重视定量分析,大量运用数理统计模型来识别、衡量和监测风险,这使得风险管理越体现出客观性和科学性的特征。风险管理模型首先在较为容易量化的市场风险管理中得到迅其代表性模型就是1994年J. P. 摩根提出的风险价值VaR模型,该模型目前受到业界的广泛多金融机构采用。量化和模型技术的发展,使传统艺术性的风险管理呈现出越来越明显的科使风险管理决策成为艺术性和科学性相结合的决策行为。

(五) 金融衍生产品的产生和发展从根本上改变了信用风险管理的传统特征

当今金融工程技术的发展使得各种用于风险管理的衍生金融工具不断地被创造出来,并且比以前任何时候都能更贴近投资者风险管理的具体需要。七八十年代以来,以期权为代表的衍生金融工具的迅速发展,一方面增强了金融机构管理风险的能力,另一方面也增加了风险环境的复杂性。可以说,衍生金融工具的发展在很大程度上改变了传统风险管理的含义,尽管目前看,金融工程的范围已不局限于风险管理,但它是为了解决风险管理问题而产生的,而且至今其核心内容仍是为风险管理提供创新的解决方案。金融工程使得金融风险产品化,即金融工程师们通过创新的设计,能够为金融机构提供针对各种具体风险的管理方案,而且这种方案通过上市交易成为用于风险管理的金融产品。这种产品化同时也意味着投资者面临的各种风险可以被相互分离,可以上市转让,可以被市场定价。

(六) 外部监管与内部监管相结合,银行内控体制受到银行和监管机构更多的重视

由于金融机构所面临的风险环境日益复杂化,金融机构的业务也日益多样化、全球化。金融市场瞬息万变,新的金融产品不断出现,金融监管当局对及时、有效地从外部监管金融机构的风险状况和决策,感到越来越力不从心,依靠诸如资本充足率这样统一的监管指标、试图在不断变化的市场环境监管各种各样的金融机构,也显得越来越不可靠。在这种情况下,以巴塞尔银行监督管理委员会为代表的国际金融监管当局,开始强调金融机构建立起有效的风险内部控制机制,并同意金融机构采用其内部模型来计量风险,从而使得外部监管与内部控制更加紧密地结合起来。

二、金融风险识别与化解存在的薄弱环节

风险管理能力是企业生存与发展的核心能力之一。加入世贸组织,构建完善的风险管理体系,是我国银行业参与激烈的国际金融市场竞争的基础,也是维护我国金融体系安全与稳定的重要举措。然而,传统的机制和管理模式,使金融企业的改革步履艰难,离真正实施现代企业管理还有差距。

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WOMEN'S SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment boutique discover

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WOMEN'S SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment boutique discover

(一) 风险承担主体不明确，导致宏观层次风险意识突出，微观层次风险意识相对淡薄。任何有效的风险管理都应该是以风险承担主体明确，权力、责任和利益的合理分配为根本前提。在发达国家的银行制度是以代表全体股东利益的董事会明确地承担起银行在其全部经营管理过程中的所有风险，并以银行的全部资本金作为承担风险的最终边界。董事会因此负责制定有关风险管理的重大政策，并在银行内部建立起有效的风险内控体系。然而，在我国目前现行的金融体制下，许多金融机构，尤其是国有商业银行，风险承担的最终主体和边界并不明确，在现行的产权制度和治理结构下，国有商业银行并没有有效地实行所有权和经营权的分离，商业化程度并不高，政策性业务和行政干预仍很多，这使得银行的最高管理层不能最终承担起全部金融风险的责任。但是，是风险就最终要有承担者，中国金融风险承担主体不明确的最终后果无非是由国家资本（即财政资本）取代银行资本承担起金融风险，在财政也无力承担的极端情况下（财政破产），则可能通过中央银行的货币发行来满足银行的流动性要求，最终以通货膨胀为代价来维持银行体系的运转，即以整个经济体系的资本来承担金融风险，这种风险承担主体不明确的特点在风险管理上的后果，就是导致了国家宏观经济管理层对金融风险非常重视，而微观金融主体的金融风险意识相对淡薄，对风险管理缺乏紧迫感和积极性。

(二) 内控体制不健全，风险管理组织结构不完善。在现代的金融风险管理中，完善的内控体制是金融机构得以有效进行风险管理的重要内部制度保障。根据巴塞尔银行监管委员会提出的《银行机构内控指引》，完善的现代银行内控体制应该以运作合法、有效和信息畅通为目标，涵盖银行的管理和控制文化、风险的有效识别和评估、控制活动和责任分离、信息和交流以及监控和缺陷修正等五个方面的内容。中国的银行内控体制经过改革开放以来多年的发展已经取得了很大的进步，尤其是近些年人民银行和证监会都出台了有关内部控制的指导性文件，积极地推动了我国金融机构内控体制的发展。然而，相对于国际上对现代银行内控体制的要求，我国银行内控体制还显得较为落后。由于治理结构问题，风险管理明显缺乏有效运作机制和组织制度的保障。到目前为止，中国大多数银行和其他金融机构，无论是内部稽核部门，还是信贷管理部门（管理信用风险）或资金管理部门（管理利率等市场风险），都没有能力承担起独立的、具有权威性的风险管理职责。

(三) 管理工具缺乏，有效转移风险的手段不多。在发达国家的金融市场体系中，管理风险的工具是多种多样的，而且在不断创新。相比之下，由于中国金融体系建立较晚，现行的金融市场还不能向投资者和金融机构提供足够的风险管理工具，市场工具的匮乏是中国金融风险落后的重要表现之一。衍生金融产品市场是目前发达国家金融体系中，向投资者和金融机构提供最直接、最有效的风险管理工具的市场，衍生金融工具具有直接对冲风险的性质，被认为是管理市场风险最有效的市场工具，使得金融体系能更加有效地在风险承担能力不同的金融主体之间配置风险。而且，随着信用衍生产品的发展，用于对冲和转嫁信用风险的金融工具也正在迅速发展起来。但是目前除了一些地方性的商品期货交易所，中国并没有真正的衍生金融产品市场。衍生金融产品的缺乏不仅是金融体系不完整的表现，也是风险管理市场工具匮乏的表现，它明显地制约了中国金融风险管理的现代化进程。

(四) 风险量化管理落后。量化管理和模型化是发达国家银行风险管理在技术上的重要发展趋势。目前不仅针对市场风险开发了以在险价值VaR为代表的计量模型，而且对一般认为不易量化的信用风险也开发了信用计量模型等。中国目前在风险量化管理方面还非常薄弱，大致还停留在资产负债比例管理和头寸匹配管理的水平上，而对于在险价值VaR、信用计量Credit metrics和持续期等概念还并不熟悉。

(五) 管理人才严重匮乏。现代金融风险管理是一门技术性非常强、非常复杂的新兴的管理学科。它不仅以现代管理学、金融学、经济学、数量统计学等学科的知识为基础，而且还引入了系统工程学、物理学等自然科学的研究方法。这就要求银行从事风险管理的人员必须具备很高的素质，经过严格的专业训练，否则将很难理解业务和产品的风险性质，更难以采取适当的风险防范措施。中国目前即便是不与发达国家银行的水准相比，就是与中国金融风险管理的现代化的要求相比，中国金融风险管理人员仍然显得相当匮乏。

(六) 金融市场的中介服务机构不健全，缺乏独立的风险和信用评估机构。目前中国在中介服务机构的建设方面还较落后，主要表现在以下几个方面：第一，未建立起自己的独立的信用风险评级机构，使得公司债券的发行无法依据其信用等级确定其发行利率水平，最终是公司债券的价格和收益率不能合理反映其具体的信用风险状况。第二，现有的会计、审计以及法律事务所的运作不太规范，容易受到政府和企业的影 响，独立反映企业财务和风险信息的能力较差，有时甚至出现提供虚假信息，企业不合理包装上市，欺骗投资者的现象。第三，还没有出现向投资者（包括企业、金融机构和个人）提供风险管理技术和信息咨询服务的专业化公司。此外，金融机构之间也相互隔离，缺乏交流和沟通，先进的风险管理技术和方法不容易在整个金融体系内得到有效、迅速的传播和推广。

三、进一步加强和完善风险识别和管理的设想。市场经济体制和市场规则的逐步确立，为商业银行的进一步发展提供了契机，但由于改革尚未触及根本，国有商业银行的不良信贷资产仍居高不下，长期积累的不良债权，是制度缺陷和改革不彻底导致的，是政府、企业、银行三重行为扭曲并耦合在一起的必然结果。

(一) 构建有中国特色并适应市场经济要求的商业银行风险管理体系

1. 树立风险管理意识，构建风险内部控制制度。内部控制是银行为了达到银行经营目的而开展的自动控制活动，是维持银行的经营稳定性的自我调节活动，是一个不断识别风险、评估风险、控制风险的循环往复的过程。全面导入内部控制体系理念，运用当前国际上普遍采用的过程管理模型和方法，建立符合实际的内部控制体系，可从以下几个方面来考虑：

第一、建立风险识别和评估系统，通过对风险的定性分析与定量测算，正确评价风险的状态与程度，为风险控制与监管提供基本依据。

第二、建立文件化、系统化的内部控制体系，理顺内部关系，明确各部门、层次及各项活动的职责。

第三、提高员工素质，培养懂风险、善管理的复合型人才，强化内部控制，防范操作风险。

第四、体现风险优先原则，改善与风险相关的管理和控制措施，全面提高风险管理水平。

第五、内部控制是通过对内部各种过程进行管理来实现的，因此要优化和改进业务流程，以实现稳健、审慎的经营管理。

2. 完善风险外部监管制度。风险外部监管制度是风险内部控制制度的有效补充，基本内容是预防性管理与保护性管理，前者包括市场准入管理、利率限制、流动性管理、贷款管理和其他业务活动限制，后者包括存款保险制度和最后贷款人制度。强化风险外部监管是世界趋势，也是我国完善风险管理体系的必然要求。建立高效而健全的风险外部监管机制应注意以下几点：

第一、实现从注重合规性监管向注重风险性监管的转变。改进和提高监管效能，需要将合规性与风险性相结合，以风险性监管为主，以合规性检查为辅，真正重视风险监管工作。

第二、健全非现场监督体系。建立统一、科学和规范化的非现场监督体系，监管报表实现标准化；建立非现场监控数据库，实现信息共享；实行非现场监督评级与披露制度，可考虑通过对银行报表的分析，进行合规性和风险性评级，并将有关内容向社会披露，加强社会监督。

第三、健全存款保险制度。存款保险制度作为保护存款人利益、稳定金融体系的重要防线，能够有效避免局部银行信用危机对全局的冲击。

3. 加强风险管理技术建设。先进的风险管理技术的应用，是构建商业银行风险管理体系的重要基础。第一、由于我国市场经济体制和金融监管体系的发展还不完善，现代风险管理模型与技术尚缺乏，存在不少制度和技術上的制约。因此，在加强风险管理技术建设的过 程中，我们不仅要学习国际先进银行风险管理方式与技术所体现的风险管理思想和理念，还要充分考虑我国的实际情况和现实条件，尤其是一些根本性、制度性的前提条件。

第二、风险管理技术建设和整个银行体制、金融体制以至经济体制的改革相结合，通过全面改革，为商业银行为发展创造良好的外部制度环境，包括法律制度、会计审计制度、现代企业制度等；完善金融市场，为风险管理技术建设提供有效的市场环境；重视采用现代信息技术。

第三、经济全球化背景下的商业银行风险管理，无论是在风险来源和性质上，还是在风险管理技术上，都变得越来越复杂。同时，对风险的识别、衡量和反应在多变金融环境中又要求尽可能迅速。因此，现代信息技术在风险管理中必将发挥越来越重要的作用。

(二) 银行内部完善法规制度，强化内部管理体制

1. 转变风险防范观念，建立健全风险管理规章制度。

第一、建立以风险控制为目标，防范风险与转化风险相结合的风险管理制度。借鉴发达国家银行先进的风险控制方法和经验，根据上述贷款风险衡量新标准，力争使每一笔贷款都能置于银行的风险监督之下，及早发现贷款风险发生的征兆，以便采取措施，加以控制。

第二、建立健全银行信贷资产风险预警预报制度。加强对贷款风险的监测考核力度，认真做好企业信息反馈工作。建立企业档案查询系统，连续记录企业基本生产经营情况、贷款使用情况、经济效益情况，根据监测信息随时进行分析，及早发现风险苗头，采取防范化解风险的对策。

第三、建立信用风险评估机制。依据借款人的经济实力、资产负债情况、管理层的管理水平及管理能力和经营业绩、市场进入情况等确立企业风险等级，除对信用优良的企业可发放部分信用贷款外，其他均采取担保、抵押等方式。

第四、完善贷后稽核制度、信贷岗位离任审计制及岗位轮换制度，把风险防范作为内部稽核工作的主要目标，逐步提高内部稽核工作的层次和效率；加强对信贷人员的管理，严防违规行为和工作疏忽现象发生，有效防范操作风险和道德风险。

2. 建立科学高效的商业银行内部信贷管理机制。

第一、强化信贷管理体制，全面推行资产负债比例管理和风险管理制度。通过考核资本充足率、存贷比例、资产流动性比率、贷款质量、资产利润率等量化指标制约银行的资产规模、结构和风险度。

第二、强化信贷原则和贷款决策程序，建立贷款评估决策机制，定期对企业资产和负债状况、经营状况以及偿债能力等进行综合评估，以此作为贷款的审查与批准的标准。

第三、完善内部授权审批机制，实行审贷分离的贷款审批程序，审、贷分工明确，相互制约；推行企业信用等级评定和授信额度管理，确保银行资产的安全。

第四、实施部门、岗位和程序三项制约信贷风险管理办法，从而实现从“贷款审批权限下的数量管理”到“贷款风险界定贷款审批权的质量管理”的转变。

第五、对历史遗留问题，实行“新老划断，分类管理”。对过去的贷款，凡没有办理合法有效的抵押(质)押或担保手续的，要对照《担保法》采取相应的补救措施，努力把风险降到最低限度；对新发放贷款，要严格贷款管理与发放程序，坚决卡住风险发生的源头，把风险消灭在萌芽之中。

3. 建立风险转化与保障机制，合理处理信贷风险。

第一、建立信贷风险转移机制。在实际操作过程中，一方面可采取更换贷款方式的方法，将风险转移给借款人或担保人；另一方面可由银行和借款企业，及其担保企业分别向保险公司办理资金和财产保险，对贷款发生风险时，由保险公司按投保情况给予经济补偿，从而实现风险转移。

第二、建立信贷风险补偿机制。首先，对企业原有的债务可采取债务重组的方式，明确原有银行债务的数额、承继人、偿还期以及偿还方式，制定具体的偿还计划。其次，银行可根据逾期贷款率、呆账贷款率等指标，在税后利润中计提一定的资金作为贷款风险准备金，当风险发生以后以弥补损失。最后，督促企业从销售收入中提取一定比例的资金，专户储存，建立贷款风险基金。

第三、建立风险分散机制，采取份额分散、对象分散、期限分散、行业分散等方式。

4. 全面推行信贷审批人员专职化制度，完善经营人员激励机制。

第一、审批人员专职化。审批工作由专职人员担任，其根据自己的判断，独立地提出意见，仅对信贷项目负责。这一方式的优点在于，它迫使信贷审批人员把全部精力集中于信贷审批工作，深入分析每一个信贷项目，提出有价值的观点。专职审批人这一制度本身产生的压力与动力，可以有效提高银行增量信贷资产的质量。

第二、对信贷经营部门建立相应的激励机制。防范风险并非对银行信贷业务束手缚脚，而是要激励为银行效益努力工作的员工，约束损害银行利益的做法。要加强激励机制，提高开拓市场能力，使责任与利益二者紧密相联，以增进经营人员在艰苦市场环境中积极开拓的动力，从信贷源头降低风险。做到这一点，必须要激励与处罚并重。

(作者单位：中国建设银行云南省分行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名：



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]

【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
- 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 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