

浅析银行信用风险分析的主要内容和基本方法

作者：中国银监会宝鸡监管分局 王晓峰

【摘要】 银行风险涵盖的内容较多，通常包括信用风险、市场风险、国家风险、操作风险、支付风险、结算风险等。本文首先对信用风险分析的主要内容进行了介绍，强调应树立科学的银行风险管理观念；其次，介绍了风险分析的几种基本方法：1、评级体系的结构；2、信用等级的评估；3、借助中介机构的作用；4、借鉴国际性银行内部评级方法；5、分析银行独特的风险文化。

【关键词】 银行；信用风险；主要内容；基本方法

银行业金融机构是以信用为基础，以经营货币借贷和结算业务为主的高负债高风险行业。银行的经营特点和其在国民经济中所处的关键地位和作用，导致了银行风险具有隐蔽性和扩散性的特点，一旦银行风险转化为现实损失，不仅可能导致银行破产，而且将对整个国民经济产生多米诺骨牌效应。因此，对银行风险进行客观、准确的分析就显得尤为重要。

一、首先应树立科学的银行风险管理观念

为建立有效的风险防范和分析管理机制，我们首先应树立科学的银行风险管理观念。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，在克服风险的同时从风险管理中创造收益。其次，要建立全面风险管理方法，将信用风险、市场风险、操作风险、各种其他风险以及包含这些风险的各种金融资产和其它资产组合，承担这些风险的各个业务单位纳入到统一的体系中，对各类风险在依据统一的标准进行测量并加总，且依据全部业务的相关性对风险进行控制和管理。第三，健全风险管理体系。要从三个层面进行调整：一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。二是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。三是改变以往银行业金融机构内部条条框框的管理模式，实现以业务流程为中心的风险管理体制。要逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过专门部门在各个部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。四是要提高风险管理技术。使用内部评级法和资产组合等先进的风险度量和管理重要技术。

二、信用风险分析的主要内容

银行风险涵盖的内容较多，通常包括信用风险、市场风险、国家风险、操作风险、支付风险、结算风险等，本文结合基层监管工作实际，仅就信用风险分析的主要内容和基本方法提出肤浅的见解。

信用风险是指由于债务人违约而导致贷款或证券等金融机构持有资产不能收回本息而造成损失的可能。信用风险分析的主要内容：

1、利用国际先进技术和经验建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型

利用定量方法准确地对风险进行评价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减少信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

2、分析考核银行业金融机构的内控机制、激励机制和贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系，如贷后问责制、审贷分离等措施的落实情况。

3、利用科技信息手段和信用风险监测信息系统，分析监测客户基础数据库，实现信用风险的动态化管理。

4、对资产投资方案的机会成本进行对比，以实现最佳的资产配置效果。

5、建立科学的业绩评价体系，利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，主要分析



考核利用贷款证券化和信用衍生品来达到提前收回债券和转移信用风险情况。

三、信用风险的分析方法

内部评级是银行信用风险分析的重要内容,从事不同业务的银行以及把内部评级用于不同的目的决定了评级体系的不同。如:银行把内部评级主要用于识别风险和有问题资产,那么,只需要较少的级别就足够了;而把内部评级主要用于计算不同贷款的相对收益性,则要求更详细的等级来更好地识别信用风险。

1、评级体系的结构

信用风险涉及到三个概念:违约率(PD)、在违约情况下的可能操作(LIED)以及预期损失(EL),其中: $EL=PD*LIED$ 。评级体系一般采用两种形式,一种是单一标准的评级体系,只对单笔贷款进行评级,其等级相当于EL;另一种是采用双标准体系,即借款者的一般信用价值(相当于PD)用一个标准评价,单笔贷款的风险程度(相当于EL)用另外一个标准评价,这两个标准具有同等数目的评级种类。在双标准体系中,一般的做法是首先确定借款者的等级(PD),然后再设定贷款的等级,如果贷款在违约情况下的可能损失同往常一样,没有大的变化,那么,贷款的等级和借款者的等级是一样的。双标准体系通过分别评定借款者的PD和EL而使评级更具有准确性和连续性。

2、信用等级的评估

评级既要考虑借款人的风险,又要考虑贷款结构方面的风险。首先要收集各方面的信息,包括定量指标和定性指标,然后与各级别的标准相比较,得到借款者的信用等级。银行的评级标准的规定一般比较简短、宽泛,评级大多不能据此进行评判,而是凭借经验,与已经进行评级的贷款相对照,得出评级结果。因为贷款所在的行为不同、规模各异,风险因素的类别和权重也不同,无法规定。财务状况分析也是决定借款者债务偿还能力的关键因素,借款者不同,分析方法也不同。如:现金流量、利息保障倍数、杠杆比率和其它一些指标都要和行业标准相比较。一般来说,处于衰退行业比处于成熟行业的企业更具风险性,规模较小的企业比规模较大的企业更具风险性。其它分析因素还包括主权风险分析、借款者财务状况的可靠性、管理水平、贷款种类、有无法律纠纷等。

3、借助中介机构的作用

我国银行业金融机构在目前内部评级水平不高、专业人员不足、社会信用体系不健全、企业资料的真实性得不到保证的情况下,可以考虑将某些重点企业、重点项目的评级委托给专业机构,包括国内机构、中外合资的机构、外资机构等,或者与专业机构共同进行评级,以充分提示风险。

4、借鉴国际性银行内部评级方法

经过多年的发展和积累,国际银行形成了一整套成熟的、行之有效的评级方法。如1997年美联储及联邦其它金融监管部门对CAMEL评级体系进行了重大修订,形成了新的评级体系即CAMELS。新体系与旧体系相比,一是增加了市场风险敏感度指标。二是充分重视风险监管和风险管理的重要性,在各个具体评级项目中普遍强调风险因素和对管理层的考证,突出M即管理水平的决定性作用。它的出台,对发展中国家的评级工作是一个很好的借鉴。因此,我们既要借鉴国际性银行的评级技术和经验,又要积极探索适合我国国情的内部评级方法体系,这是健全和完善银行内部评级系统的关键所在。

5、分析银行独特的风险文化

风险文化是每一个成熟银行文化的重要内涵,这个内涵就是风险威胁生存。信用文化是机构风险文化的一个固有的组成部分,它是一种无形的约束,使每个职员都知道什么是对的,什么是错的,以及会因什么而得到惩罚,会因什么而得到奖赏,从而可以有效地防范员工的道德风险。好的信用文化不仅要有一个明确的信用目标,即银行所承担的风险的安全范围,而且还取决于管理者的言传身教。如果信用文化真正融入到一个机构的血液,那么,这个机



构的政策、程序就能提供有力的支持。相反，如果银行机构缺乏一个良好的风险文化内核，所有的风险防范措施都将是徒有形式，不能发挥应有的效果。

【作者简介】:

王晓峰（1967-），男，中国银行业监督管理委员会宝鸡监管分局经济师

