

银行的风险管理

郭吕萌

西安汽车职业大学, 中国·陕西 西安 710600

【摘要】随着量化宽松政策的颁布,各银行的风险管理面临着空前的挑战。由于经济环境的变化和金融衍生品的发展,银行的信用风险呈现“多米诺骨牌效应”,很多中小企业无法按期还款或者无法在供应链上获得融资。随着“金融脱媒”和投资多元化的趋势,银行逐渐从流动性风险中恢复。巴塞尔协议3提出商业银行要保持足够的资本充足率,避免经济环境的变化导致一定的波动,所以要保持一定的缓冲资本。在目前的大背景下,我们不能放松警惕,我们要完善内部协调控制,强化“三道防线”的理念,结合大数据等技术进行风险识别及评级,建立风险预警指标体系。

【关键词】量化宽松;信用风险;流动风险;资本结构风险;风险预警体系;数据仓库

Risk Management of the Bank

Guo Lymeng

Xi'an Automobile Vocational University Xi'an 710600

[Abstract] With the promulgation of quantitative easing policy, the risk management of banks is facing unprecedented challenges. Due to the change of economic environment and the development of financial derivatives, the credit risk of banks presents a "domino effect", and many small and medium-sized enterprises cannot repay on schedule or obtain financing on the supply chain. With the trend of "financial disintermediation" and investment diversification, banks are gradually recovering from liquidity risk. Basel 3 proposes that commercial banks should maintain sufficient capital adequacy ratios to avoid certain fluctuations in the economic environment, so they should maintain a certain amount of buffer capital. In the current context, we should not relax our vigilance. We should improve the internal coordination and control, strengthen the concept of "three lines of defense", combine big data and other technologies for risk identification and rating, and establish a risk early warning index system.

[Key words] quantitative easing; credit risk; flow risk; capital structure risk; risk early warning system; data warehouse

1 经济背景

近几年世界经济未从2008年的次贷危机中完全恢复过来,中美贸易摩擦的不断升级,使得世界经济一直处于下行状态,但从2020年到2022年,整个国际社会陷入摆荡状态,国际情势异常严峻。世界银行、联合国、国际货币基金组织(IMF)分别发布报告,称2020年全球经济预计萎缩3.5%至4.3%不等。2020年第二季度主要的发达经济体GDP大幅下降,随着经济环境的改善以及各国政府的救市行为,全球经济缓慢复苏。各经济体GDP下半年虽有所回升,但是增长动能减弱。由于经济环境一开始的恶化,各经济体承受着多方压力。很多人无法寻找工作,造成劳动参与率的降低,并且各产业的停摆引起失业率的大幅升高。美国2020年失业率高达10%,2020年4-12月,欧元区失业率从7.3%升至8.1%,日本从2.6%升至3%;CPI通胀走低后,有所回升。部分新兴市场承受着结构性通胀压力;由于各国出台了危机救助的政策,救助了很多处于困境的企业,避免发生破产清算;根据WTO的数据表示,2020年全球货物贸易同比萎缩了5.3%,同时国际投资也相应地下降了。联合国贸法会议数据显示,2020年全球直接投资大幅下降了42%。

2 商业银行的风险现状

2.1 信用风险

银行的信用风险是指银行贷款或投资债券中发生的一种风险,即借款人违约的风险。目前,银行的信用风险主要表现在存在大量的不良资产、贷款系统缺乏秩序、资产结构单一、资产与负债错期匹配等问题上。首先,2019年前三季度不良贷款率分别为1.8%、1.81%、1.86%,2020年前三季度不良贷款率同比增加0.11%、0.13%、0.1%。2020年以来,银行针对受经济环境影响较大的企业及暂时无法偿付的贷款人制定了一系

列措施,临时延期还本付息、借新还旧、修改合同条款等,虽然未能从根本上解决问题,但是能够部分纾解借款企业及个人的经济困境。随着政府与银行的救市行为,经济逐渐恢复正常。2020年第四季度到2021年全年的不良贷款率回落并呈下降趋势。其次,我国各商业银行贷款系统比较杂乱,虽然存在信贷的规章制度,但是未对信贷整个流程及手续进行监控。并且,很多商业银行没有制定出科学化的授权机构。企业的信用风险往往受到外部环境、经济周转、宏观政策的影响,同时借款人的管理能力、财务状况和还款意愿在是否违约的问题上十分关键。对于我国各商业银行来说,一旦发生“黑天鹅”事件,其面临着巨大的信用风险。因为我国各商业银行的资产单一,这主要体现在信贷机构管理上。我国商业银行信贷资源从区域分布和行业分布上呈现失衡的现象,例如贷款多集中于住房贷款行业、资源行业、化工行业以及基础建设行业。一旦这些行业遭遇危机,各商业银行的信用风险就凸显出来,未达到分散风险的目的。并且随着金融市场上信用衍生品的发展,信用风险产生“多米诺骨牌效应”,很容易使得供应链上下游的企业受到信用风险的打击。尤其对于中小企业而言,它们无法成功获得融资,由于这些中小企业缺乏信用的保证以及商业银行难以实施评估、监控。

2.2 流动性风险

流动性风险形成的内生因素在于资金的错配,一方面是资产负债期限结构的不匹配,即“借短贷长”,容易使得银行发生挤兑现象,另一方面是资金错配在高风险领域,中央政府发放的信贷资金大量输送至房地产开发市场以及地方政府融资平台,随着市场的波动,流动性风险十分严峻。对于外部因素而言,利率市场化、金融脱媒以及技术脱媒是形成流动性风险的关键。随着货币市场融资的利率水平由市场供求决定,利率的

波动影响着客户的存贷需求。市场利率上升时,客户会选择投资有价证券,从而获得更多收益,但银行的可用资金变少,反之。尤其对于中小银行而言,利率市场化的困境极为严重。随着第三方支付以及网络金融等平台的涌现,资金的供给方逐渐开始绕过商业银行直接与资金的需求方进行对接,这就是“金融脱媒”的现象。同时,随着投资、存款方向逐渐多元化,这加剧了商业银行的流动性风险。从2020年第一季度到第二季度,流动性覆盖率同比下降,之后随着经济环境的恢复,流动性覆盖率逐渐恢复到之前的水平。为了控制流动性风险,商业银行应该提高长期较为稳定的负债占总负债的比例,定期评测大额资金提供者的风险状况,监测存款客户的资金流向及动态,关注表外的资产负债产品,定期评估抵押品价值等。

2.3 资本结构风险

资本充足率是衡量商业银行资本结构风险的指标,资本充足率过低,则证明商业银行缺乏足够的资本来抵抗风险,即风险资产所占比例高;若资本充足率高,则在风险资产遭遇危机的时候,有足够的资本缓冲。巴塞尔协议3对于核心一级资本充足率、一级资本充足率的最低要求有所提高,扩大了风险资产的覆盖范围,引入了杠杆率。从2019年至2021年底,资本充足率及杠杆率均处于稳定水平。2021年10月15日,中国人民银行、银保监会正式发布《系统重要性银行附加监管规定(试行)》(以下简称《规定》)和首批19家国内系统重要性银行(D-SIBs)名单,并且按照不同级别规定了附加资本及杠杆率的要求。

3 当代商业银行风险管理对策

3.1 加强内部控制

3.1.1 完善内部协调机制

商业银行要随时依据国际及国内经济情势调整、优化规章制度,根据新兴理论及实践经验及时补充,从而构建完善的银行内部协调机制。同时,授权各机构并实施权责一致。强化“三道防线”制衡的理念,即前台负责相关业务的风险管理,中台政策制度的优化、监控风险以及定期、不定期报告,后台再监督、评价。在信贷的流程中,要建立健全的授信程序。在单个借款人和相关方、关联集团层次建立全面的信用限制,确保新旧信贷的批准、更新以及再融资程序的有效运行。随着外部环境的日益复杂,商业银行需要风险条线与业务条线相结合,需要建立完备的风险管理制度,组建专业的风险管理团队,对于不同类型不同来源的风险进行识别、计量、监管等。商业银行应构建总分行审批权限动态管理机制,在经济向好的时候,可以适当下放权限;在经济衰退期,上级可以收回分行的权限。

3.1.2 健全内部控制制度

对于不同规模及信用等级状况的企业,提出不同的方案及政策。商业银行要秉持稳健的货币政策,避免风险较大的信贷决策。在《巴塞尔协议II》中,信用风险需要通过内部评级高级法来计量,主要的衡量指标主要包括债务人违约概率、违约损失率以及违约风险暴露等。针对信用风险,商业银行应该结合大数据技术,建立信用评级模型、信用评分卡等。对于中小企业,可以运用供应链金融,一方面既解决了中小企业的融资困境,另一方面又提高了借贷的安全性。风险管理即为全面的风险管理,例如对借贷业务的全流程的风险管控。

商业银行要具备风险识别的能力,面对未涉足的业务领域,如果不具备相应的风险控制制度及能力,应尽量规避这样的潜在风险。并且在贯彻相关政策的同时,需要考虑实际情况,以安全为优先考虑因素。例如对信贷资产的风险程度进行分类,从而对其计提不同的减值准备来冲抵未来发生的损失或通过担保措施

来降低风险。

3.1.3 建立风险预警指标体系

对于商业银行的资产负债表内、外进行风险评估,并且监控商业银行的现金流状况,定期更新各风险预警指标,从而建立一个完整的风险预警指标体系。根据不同的风险种类,商业银行需要设计出需要检测该种风险的指标,风险监测的指标应该尽量全面。《巴塞尔协议III》中引入了两个全新的指标,即流动性覆盖率(LCR)以及净稳定资金比例(NSFR),主要为了银行扩大稳定的资金来源,拥有流动性强的高质量资产应对流动性风险的发生;针对资本结构风险,商业银行需要监测资本充足率以及杠杆率,资本充足率中包括核心一级资本充足率、储备资本、逆周期资本等。与此同时,对于不同种类的风险采用不同的风险预警策略。例如在信贷过程中,可以采用信用卡零售行为评分,一旦低于某个数值,该信息将反馈给客户经理,从而更好地掌握客户的风险情况。这为是否增加授信、是否增加抵押担保等提供了很好的参考依据,并且能够判断客户是否存在过度授信的情况。对于流动性风险,商业银行应关注资产负债的期限配置以及融资集中度,一旦银行业整体遭遇流动性压力,融资渠道的分散以及资产负债的最早最晚合同都会在一定程度上纾解压力。在未来,我国商业银行应该引入多时点指标以及新指标作为监管流动性风险的体系内容。

3.2 数字化转型

在大数据技术广泛应用的大背景下,商业银行构建客户信息数据仓库,即通过客户过去的数据来预测、分析未来的风险。例如商业银行通过与电子商务网站、第三方支付平台、政府机构等合作,获取客户的消费习惯、属性信息、经营活动、投资偏好等。通过建立数据仓库,来更好地识别风险、规避风险。使用这些数据,量化个人及企业信用风险,建立计量模型。例如将贷款人的各项基本信息作为量化指标,根据各参数比例计入风险模型中,从而对贷款人进行信用评级。并且,商业银行通过数字化时代的工具进行实时监控客户的资金状况,从而做出相应的调整。对客户的征信记录、结算、交易、存款、资产、上下游对手等多方面数据的筛选、挖掘、分析,这不仅为信贷业务排除信贷风险,更是为银行筛选营销的目标群体,并且能够根据这些数据开发受众群体多的金融产品。同时,在当代,“无接触化办公”变成主流趋势,所以商业银行的线上业务显得尤为重要。但是,在推行智能化的同时,需要制定相应的规章制度以及相应的风险防控措施,防止黑客及其他因素造成的不良损失。

参考文献:

- [1] 宋东峰,梁宇佳,国有商业银行的风险管理问题研究[J].中国管理信息化,2021(10):127-128
- [2] 王硕,新形势下中小商业银行风险管理能力建设研究[J].现代商业,2021(9):119-122
- [3] 王祖继,大型商业银行风险管理[M].成都:西南财经大学出版社,2020:151.
- [4] 张亦驰,互联网金融背景下商业银行风险管理[J].中国市场,2021(9):26-27
- [5] 张九如,我国中小商业银行流动性风险管理研究[D].成都:西南财经大学,2014
- [6] 张燕,浅析商业银行流动性覆盖率指标[J].时代金融,2015(9):103
- [7] 张少康,商业银行小微企业信贷风险管理问题与策略探讨[J].上海商业,2021(10):84-85
- [8] 中国人民银行年报[R],北京:中国人民银行,2020
- [9] 朱晓娟,基于大数据背景的商业银行个人信贷风险管理对策[J].财富时代,2022(1):112-114