

# 金融机构风险管理对防范系统性金融风险的重要性分析

## ——基于包商银行被接管的分析报告

周 乾

石家庄鹿泉农村商业银行 河北 石家庄 050200

**【摘 要】**当前国内金融系统大力推进改革创新,金融产品日益丰富,金融服务普惠性不断提高,伴随着金融业的不断发展,金融风险种类不断增加、复杂性不断增强,风险后果也愈发严重,因此金融体系防控系统性风险愈发紧要。

**【关键词】**系统性;金融风险;对策

党在十九大报告提出“健全金融监管体系,守住不发生系统性金融风险的底线”,可见防范金融风险对建立健全金融制度体系、促进市场经济不断完善发展起到至关重要的作用。

### 1 系统性金融风险的定义及成因分析

系统性金融风险是指单个或少数几个金融机构因外部因素的冲击或内部因素的牵连而发生剧烈波动、危机或瘫痪从而引发金融机构破产或巨额损失并导致整个金融系统崩溃的风险以及对实体经济产生严重负面效应的可能性。

系统性金融风险的发生主要是由金融机构的内因和外因以及直接原因共同作用促发的,外因主要是宏观政策方面例如货币政策、信贷政策、监管政策、财政政策等,内因则主要为各金融机构包括银行、保险、证券、信托、基金等机构内部是否审慎经营,是否遵循安全性、流动性、效益性三性原则。

### 2 以包商银行被接管分析商业银行面临的主要风险

商业银行所面临的风险种类很多,主要为信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信誉风险等,其中信用风险是银行现阶段所面临的主要风险。以包商银行为例:

2019年5月24日,中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布联合公告,由于包商银行存在严重信用风险,于当日起对该行实行为期一年的接管,包商银行形成严重信用危机的原因:

#### 2.1 股权结构极度不合理,实际控制人“明天系”绝对控股

包商银行股权结构复杂,表面上是由多家股东投资的股份制银行,但实际上却是由“明天系集团”控制,其子公司、分公司控制包商银行的股份达89%,风险集中度较高,一旦明天系核心集团出现债务危机,风险极易通过信贷、银承等表内表外业务传递给所控股的包商银行。

#### 2.2 同业负债过高,期限错配不合理,易由信用风险导致流动性风险

2015年,包商银行同业负债高达40%,2016年又在此基础上猛增至53%。加之表外其他负债,远远超于60%的警戒线,同业业务的核心为解决短期流动性,期限较短,当包商银行存款增长乏力,限制自身发展时,便将同业负债通过某种形式例如资管计划,将短期的同业负债用于发放中长期贷款或用于某种资管计划,导致流动性紧张。

#### 2.3 风控能力低、坏账比率高,极易导致风险的连锁反应

自2017年起,包商银行的不良贷款率已经至少为3.25%,高于同期全国城商行不良率1.5%的平均水平,包商银行的大量资金被明天集团(主要股东)违规占用,形成逾期,长期难以归还,而在拨备覆盖率以及贷款拨备覆盖率上,也都低于监管要求,风险抵御能力下降严重,资本充足率严重不足,导致包商银行出现严重的信用危机。

在包商被接管的同一时期,金融业内也相继爆出锦州银行、恒丰银行、哈尔滨农商行等银行也相继爆雷,而银保监会对包商的接管措施完善,合理保障了债权人的权利以及对

市场合理的声明,重申是由于包商银行自身原因导致被接管,与其他银行并无关系,银保监会的一系列措施及时的遏制了金融风险的交叉感染,未导致风险的进一步扩大,有效防范了系统性金融风险的发生。

### 3 金融风险交叉感染的防范对策

#### 3.1 建立风险预警监测系统

着力完善风险监测体系,整合各金融子市场情况,建立统一的跨市场金融风险交叉感染监测指标体系,利用大数据、互联网等信息化技术实现对各个金融子市场具体投融资及其他经济活动的适时监测。

#### 3.2 完善风险阻断隔离机制

建立金融交叉风险隔离预案,对规模大、投融资个体数量多、市场之间联系紧密的金融子市场,加大监测力度。同时,全面梳理归纳金融风险交叉感染的案例和隔离经验。遇到金融风险交叉感染现象,立即启动隔离预案,保持整体金融环境的稳定。

#### 3.3 加强交叉风险控制力度

根据金融风险交叉感染的风险,建立专业化风险防控组织,对出现的行业复杂、领域广泛、市场众多的金融交叉感染风险进行分析研判、预警布控,有力防止金融风险交叉感染,保持自身可持续发展。

### 4 商业银行风险管理对防范系统性金融风险的重要性

风险不可以被消灭,但可以被管理,信用风险与贷款业务密切相关,商业银行自存在以来,存款付息、贷款收息,赚取利差始终是银行最总要的利润来源,因此贷款对银行来说是一把双刃剑。

《新巴塞尔协议》要求商业银行建立强大的数据体系,对信贷业务的历史数据进行挖掘和实证分析。并要求数据来源的历史观察期至少应为5-7年或涵盖完整的经济周期。有这样的基础,银行就可以实时计算资产组合的风险值,目前国内银行普遍科技系统落后、分析工具单一、数据缺乏积累,风险识别度量能力较弱,易发生金融风险的较差感染进而引发系统性金融风险的发生。

“入之愈深,其进愈难”风险管理的不断完善进步是一项任重道远的长期工程,且金融市场的高度关联性决定了防范金融风险不是某个金融机构个体的事情而是所有金融机构都要面对的,需要建立风险预警、数据库、阻断机制、控制机制和完善的体系,提高治理实效,以维护金融系统的稳定发展。

#### 参考文献:

- [1]杨军.系统性金融风险的产生与化解[J].中国金融,2011,6.
- [2]刘畅.商业银行系统性风险的理论分析和度量方法综述[J].湖北经济学院学报(人文社会科学版);2013(11).

#### 作者简介:

周乾,男,民族:汉;单位:石家庄鹿泉农村商业银行。