

我国城市商业银行风险控制分析

刘正胜

(江苏经贸职业技术学院, 江苏南京 211168)

摘要: 在现有经济形势下, 高效的风险管理是城市商业银行面临的主要挑战之一。通过 2019 年银保监会所发布的数据可以看出, 有关违规操作的现象依然严峻, 并且违规罚款的金额也在不断增加。这些罚单中大多数主要体现在内部控制不足, 银行的管理制度不完善, 以及内部腐败的现象为主, 且问题极为严峻, 这些问题对我国的经济发展和市场稳定产生极大的负面影响, 损害了我国的金融安全制度体系。如果商业银行想要在风险市场中稳定发展, 它们必须具有分析市场中各种风险的能力。本文将从江苏某城市商业银行基本实际情况出发, 对该银行经营风险进行了分析, 发现其中存在着信贷保险意识不强、信用风险较大、缺乏有效的公司治理结构等问题, 提出解决方法, 以提高城市商业银行风险管理能力, 促进银行健康稳定的发展。

关键词: 信用风险; 流动性风险; 操作风险

一、城市商业银行风险类型

根据巴塞尔委员会的标准, 商业银行风险包含以下几类: 信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险和战略风险等。其中, 信用风险在银行运营中是非常不确定的, 这可能主要由于客户违约风险而给银行造成损失; 市场风险通常随金融资产价格的变化而变化, 市场风险通常可以分为利率风险、汇率风险等; 操作风险是不正确的内部程序、人员或系统、不正确的操作和外部事件的影响, 所有这些都会直接或间接影响损失。与其他类型的风险相比, 商业银行的操作风险的性质尤其重要。近年来, 国内外许多大型银行因发生大规模损失事故而破产, 这使得该行高级管理层更加重视经营风险管理。

二、A 城市商业银行风险表现

(一) 信用风险

当前城市商业银行信用风险的主要原因是不良贷款无法收回给银行带来的损失。由于宏观经济调整和经营不振, 城市商业银行自 2018 年以来的不良贷款情况一直居高不下, 不良资产比率急剧上升。截至 2019 年底, A 城市商业银行不良贷款余额为 6.52 亿元, 比 2018 年底增加 3.85 亿元 (129%)。

由于银行的内部资产结构的制定方面不合理, 导致城市商业银行在借贷资金时受到政府的影响, 最大十家集团客户的信用等级很高。到 2020 年, 最大十家集团客户的信用等级为 34.95%, 按地区划分, 南京共有 44 户, 最大十家集团客户的信用等级为 74.8%, 丹阳的总数为 82 户, 最大十家集团的信用等级为 51.1%。扬中共 40 户, 最大十家集团客户的信用等级为 55.48%, 占集团十大家客户比例的 89.92%, 远远超过了监管指标。前十大家未偿还欠款总额为 4.48 亿元, 占 78.66%。这些数据表明, 城市商业银行的资产结构相对简单, 并且大多数资产负债表中的信

贷容易聚集风险。究其原因, 主要是在急剧扩张的信贷业务方面, 其中存在一些高风险客户, 并且这些贷款业务的收益率不高, 部分资产经过陈年积累, 在经济下行的情况下就会集中爆发, 最终转变为不良贷款。

(二) 市场风险

城市商业银行当前的市场风险主要来自利率风险。就利率而言, 城市商业银行拥有一定的利率调整权。在其权限范围内可以直接调整利率, 这有时会导致审批不规范。到 2020 年, 城市商业银行已经进行多次利率调整。其中 A 城市商业银行的贷款业务为 87 笔, 已自动批准业务 23 笔, 存款业务办理 19 笔。由于尚未报告给上级组织, 因此业务风险也大于需要多级批准的风险。据统计, 2020 年存在 4 笔利率审批错误, 均与分行批准的业务相对应。一个是输入业务金额中的错误, 另一个是输入利率金额中的错误, 错误的发生可能性相对较高, 由此说明城市商业银行对批准利率没有给予足够的重视。

(三) 流动性风险

城市商业银行的流动性风险主要包括存贷款期限不一致、风险补偿不足、资金稳定性不足以及流动性储备不足引起的风险。截至 2020 年年底, A 城市商业银行的存款金额为 67260 亿元, 贷款金额为 1353 亿元, 由于其中的部分存款期短且贷款期限长等现象, 促使商业银行的资产流动比例需要依据存贷款的相关比例数据进行了调整, 必须将其控制在 25% 以内的流动比例, 由此说明城市商业银行的流动资产比例在现在的发展近况中并不乐观, 同时也存在更加明显的流动性风险。但是, 城市商业银行对流动性价值有比较系统的监控程序, 因此流动性风险的重要性相对较低, 同时, 最大资产客户相对稳定且容易产生风险, 但并不脆弱。要认识到流动性风险的重要性并积极进行监控, 有必要关注风险问题, 加强对风险人员的培训。

(四) 操作风险

对于会计条线的检查, 以《城市商业银行会计检查制度》为依据, 结合《城市商业银行内控要点》要求, 按照运营检查监督重点执行, 检查要点和各风险点按照月、季、年全覆盖。但是, 对于理财经理和客户经理操作风险的监督, 则比较缺少过程的监控。

三、A 城市商业银行风险成因分析

(一) 缺乏风险管理意识

城市商业银行内部控制体系的一个非常重要的因素是风险管理意识, 在经营和管理过程中, 商业银行的所有风险概念和行为模式都受其风险管理意识的影响。在整个中国的银行风险管理中, 问题不是由于缺乏适当的风险管理系统和程序, 而是由于缺乏风险管理意识。由于缺乏风险管理思想和管理意识, 无法跟上企业

的发展,因此风险管理系统本身并未完全有效。

(二) 缺乏风险管理人才

城市商业银行倾向于在信贷审批过程中退回申请材料,增加了工作量,导致审批效率低下,审批时间过长等问题形成的管理风险也阻碍的农商银行的发展。主要原因是银行有相对较多的风险评估和营销人才缺乏,导致业务效率能力难以得到更好的提升。另外,较少的员工具有审批岗位经验,这些职位在工作的过程中将会产生很大的工作量,并且对员工本身有很高的要求。没有针对市场营销人员的相关培训,这会导致差劲的业务技能和对业务的多次批准。同时,城市商业银行风险管理部门的组成缺乏专业人才。城市商业银行业风险管理部的人数太少,风险管理部的数量仅占整个银行的3%,同时还需要资产清收业务。人员数量不足导致该部门无法应对沉重的风险防控能力,随着商业银行的控制工作和风险管理标准也在不断提高,从而增加了对风险管理部的需求并增加了工作量。因此,银行应更加重视引进能够适应复杂的经济和市场环境的人才,并且还可以通过培训和其他方法增强员工的专业知识并提高风险管理能力。

(三) 信用风险大

城市商业银行的信贷流程相对简单快捷,是农村商业银行与其他银行竞争的重要筹码。但是,在访谈过程中发现,经过简单而快速的信用处理过程之后,某些过程并未按照系统过程完全运行而存在潜在的信用风险。

(四) 缺乏有效的公司治理结构

有效的企业治理机构对银行风险管理也很重要,但是城市商业银行却缺乏这种内容。银行的管理信息系统没有严格的监督和管理机制,无法在银行的所有者,经营者和管理者之间有效地对其进行管理。控制银行风险的方式完全取决于银行行长和企业高层管理人员的领导,但是这些员工的行为并未受到监督,因此企业的治理结构不完整,对银行的运营产生重大影响。由于高级管理层、董事会或监事会均无法有效地监督其监督目标,因此分支机构运营商,高级管理层和企业财务之间缺乏正式有效的管理,同时也体现在缺乏清晰的风险管理水平、缺乏风险控制功能、缺乏内部控制监督等多个方面。

四、控制城市商业银行风险策略

(一) 健全风险管理意识,提高风险管理理念

有必要继续提高行业内员工对风险管理和控制的重要性的认识,并认识到所有银行业务将与风险调查、评估、监督、转移、以及化解相结合的方式来进行调整,并通过有效处理业务发展与风险管理之间的联系利用合理的运营,发展和风险概念来有效地领导每个业务的发展。加深对系统风险管理的了解,培养全体员工的风险管理学习意识和活动习惯,树立完整有效的管理文化,并确保各项风险管理政策和体系得到充分实施。同时,城市商业银行董事会是首席执行官,应注意提高行业内所有员工对风险控制重要性的认识,并重视文化教育。风险消除后的质量,使所有员工都可以将回报股东,增加利润和降低风险作为其工作的主要

要求,从而使银行业的所有程序都可以在基于利润的风险管理的指导下完成发展。

(二) 发展信贷保险,减少信用风险

风险预防始于西方国家,在发展时期内形成了相对成熟的风险预防体系。自改革开放后将其引入我国,并在我国东部的风险管理中迅速发展。城市商业银行通过在国内外风险防范方面的丰富发展经验,根据自身发展状况,在当地实施科学有效的信用保险,可以为当地居民提供安全合理的风险补偿机制。城市商业银行可以委托政府推荐行业内信誉良好的保险企业,为信用保险提供服务。同时,政府制定并实施了一系列优惠政策,使政府可以发挥扎实的支持作用。政府与两种保险职能一起,有效避免了客户面临的财务风险,并在许多方面实现了双赢发展结果。

(三) 增强员工风险意识,规避操作风险

人才是银行信贷的关键要素之一。信贷业务不仅需要专业的实践能力来处理,而且还必须具有强大的综合和实践技能,即时判断风险的能力以及强大的风险分析能力。因此,城市商业银行提高了管理者的风险意识,并且在银行的决策中将能够发挥出重要的管理作用。银行高层对风险的重视程度直接影响着银行的内部风险管理环境,以及银行风险管理的有效性和执行力。它具有不可忽略的作用。当风险管理意识薄弱时,非常有必要提高管理者的风险意识,这会增加风险敞口,因此管理者可以充分了解银行的内部风险管理要求和外部监管要求,并向整个银行发出信号,以评估风险管理并建立良好的风险管理文化。

(四) 完善公司治理结构

为了改善城市商业银行的治理结构,有必要加强董事会的重要决策和监督职能,并在所有权和经营权分离的基础上,有效地控制内部人员对权力的使用。有必要对银行管理层持有的运营执行力进行有效的监督和制衡。现在最常见的国际治理组织结构是股东大会——董事会——经理人。其中,董事会是股东大会进行表决的重要会议,并且管理层的重要管理人物,将通过董事会决议选举产生。

参考文献:

- [1] 崔萍.我国城市商业银行信贷业务风险管理的对策建议[J].全国商情,2015(33):63-64.
- [2] 杨连波.大数据背景下商业银行信贷风险管理案例分析[J].市场观察,2016(11):62.
- [3] 吴红军.我国商业银行中小企业信贷风险管理研究[J].时代金融,2017(30):19-21.
- [4] 陈德胜.商业银行信用风险管理研究[J].经济管理文摘,2018(20):7-8.
- [5] 孔貌.商业银行的风险管理机制研究[J].中国经贸导刊(中),2018(09):80-81.
- [6] 郭睿.风险管理视角下商业银行的内部控制研究[J].商讯,2019(25):87+89.