

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2022.07.002

商业银行信用风险量化管理研究

王彪

(中国人民大学,北京 100872)

摘要:作为综合性的金融企业,商业银行通过对金融资产和金融负债的操作,达到经营获取利润的目的。商业银行相较于其他类型的金融机构,其经营范围更为广泛,涵盖内容更为丰富。与其他公司相比,商业银行最为突出的特征和区别表现在,商业银行致力于提升经营货币资金的安全性和流动性。当前商业银行经营运转面临的一个突出的问题在于如何提升应对风险的能力,防止银行风险。本文将着重讨论商业银行信用风险量化管理,探讨优化信用风险量化管理的可行举措。

关键词:商业银行;信用风险;量化管理;应对策略

当今时代金融机构面对的风险非常复杂,信用风险就是其中重要的一部分。经济全球化深入发展,过去几十年间,商业银行信用风险量化管理方法应用获得了一定的成果,许多发达国家建立起了相对完整、成熟的信用风险管理体系和方法,积累了较为丰富且成熟的理论体系和经验,越来越多的现代科学技术和全新的理论方法在信用风险量化分析中得到了应用。与之相比,我国商业银行信用风险量化管理体系建设还有待进一步完善和健全,管理技术方法尚未能很好地满足商业银行量化信用风险的实际需要。随着金融科技在当今全球经济发展中占据越来越重要的地位,随着20世纪80年代金融行业自由化深入发展,监管机构相对放松了对金融业的管控政策,金融行业的竞争也愈发激烈,随之而来金融风险也更清晰的暴露出来。我国应从历次爆发的金融危机中获得警示和吸取经验,提高对金融风险管理的重视程度。^[1]

一、信用风险量化管理基本概述

(一)信用风险的内涵

在传统视角下,所谓信用风险指的是由于交易对象并未能履行约定的风险,也就是说,债务人未能按照规定如期偿还应还债务进而违约,导致经济主体经营所面临的风险。

信用风险可以分为广义和狭义两种,广义上,信用风险指的是由于客户违约而造成的具体风险;狭义上的信用风险指的则是信贷风险。在当前经济发展的环境和条件之下,信用风险既包括客户违约造成的违约风险,还包括因交易对手的信用情况和履行约定风险能力的变化而造成的债权人资产价值变动,进而给债权人造成的风险。本文所指的信用风险是指,因债务人违背约定,或者债务人信用评级发生变化,导致债务市场价值变动,给债务人造成损失的风险。^[2]

(二)信用风险的基本特征

信用风险是商业银行金融风险的重要组成部分

分,既具备金融风险的普遍特征,还具有区别于其他形式风险的其他特征。

首先,信用风险数据查找的难度很大,信用风险量化基础不够坚实。想要获取真实、完整、全面的信用风险数据难度很大,这是因为信用资产的流动性较低,相关的交易记录相对较少。信用风险量化受到很多其他因素的影响,限制信用风险的量化效果,相关的影响因素例如借款人偿还能力、偿还意愿,以及借款人要承担的相关法律责任。一些发达国家的社会信用体系比较完备,能够借助信用评级制度,设置信用风险量化模型,以借款人偿还能力为参考标准来测定信用风险具体数值。我国目前信用风险控制系统还不够完善、健全,信用评级制度的落实力度不够,也尚未全面地落实和推广,导致信用风险数据获得的难度很大,银行信用风险量化的效果不佳。^[3]

其次,信用风险具有突出的非系统性。与其他金融风险相比,信用风险受到非系统性因素的影响,比如借款人风险偏好、借款人的财务情况等外在的非系统性因素。非系统性特征十分突出,使得通过多样化投资分散风险的非系统性风险管理原则能够很好地适用于信用风险管理。^[4]

最后,道德因素是引发信用风险的重要因素之一。由于信息不对称,导致商业银行在交易的过程中,存在十分突出信贷风险问题。所谓信息不对称,指的是在交易过程中,交易双方掌握的信息并不相同。信息不对称表现在信用市场上,突出体现为在商业银行放贷以后,很难高效、合理的管控借款人的后续行为。如果借款人后续进行了一些风险很好的投资活动,商业银行将面临借款人投资带来的风险,这种以信息不对称为源头的道德风险频频发生。^[5]

二、简要论述传统信用风险量化管理办法

(一)专家制度法

专家制度法是一个相对较为传统的分析方法。在商业银行长期信用风险量化管理活动之中,专家制度法应运而生,最终形成了一个完整的风险分析

管理体系制度。专家制度法最显著的特征表现在商业银行信用决策权掌握在对公信贷人员手中,这类人员经过了长期工作培训和训练,具有丰富的经验和资历。因此,专家制度法常常受到个人主观意识的影响,相关人员在专业知识、实践经验和主观判断力等方面存在一定的差异,因此可能会导致决策的结果具有明显的主观性,很难适应当今时代信用量化的现实需要。但专家制度法也有明显的优势,它能够建立在丰富的历史经验值的基础之上。

(二)财务比率法

借款人违约最主要的原因在于借款人面临的财务危机。在实际操作中,量化信用风险等级需要首先将信用风险分析量化与企业流动性指标分析衡量挂钩,结合相关因素、相关数据建立完整的模型,分析计算出商业银行客户流动性指标,将计算出的指标和客户自身历史水平、行业平均水平的流动性指标相比较,从而计算出财务比率,合理分析借款人当前的财务状况和行业发展的财务状况以及未来趋势,最终科学评定量化商业银行信用风险等级。财务比率法最突出的又是表现在它能够完全建立在客观变量的基础上分析和量化信用风险。但是,财务比率法并不适用于一些特殊情况,特别是一些人为干预的情况,这也恰恰是财务比率法的缺陷所在。

(三)信用评分法

所谓信用评分法,指的是根据信用得分的好坏和具体的级别对被评级对象进行合理的排序,处于同一级别的评级对象往往会体现出相近的风险特征,同时也会反映出相接近的风险严重程度。信用评分法具有能够综合考虑各类、各个层面信用风险特性的优势,信用评分法的局限性体现在,伴随着市场经济环境的发展变化,市场、政策、经营、国别等风险都会影响商业银行的信用风险,对各类风险进行单独的量化和管理实际上很难满足当前市场经济环境发展的现实需要。为此,要想满足当前阶段商业银行信用风险量化的需要,要及时、准确且对各种风险进行持续性的科学判断,设置清晰、明确、严格的程序,合理分析来源于市场、经营、政策等各方面潜在的风险隐患,明确各种风险在各种金融机构经营活动范围内的实际分布状况,最后还要对各个级别的风险展开科学合理的定价管理和资本配比。

三、信用风险管理的具体内容

(一)风险识别

首先,单一法人识别。商业银行首先要培养管理人员,丰富管理人员的借贷经验,深刻把握商业银行客户的财务情况以及其他相关状况,科学、合理的识别接待人面临的各类风险。目前商业银行单一法人客户以中小企业为主,中小企业的现金流会受到商品价格变动的影

响,科学评价中小企业的偿还能力。商业银行在短期贷款业务之中,还要明晰借款人资本的动向,要确保借款人能够具备充足的还款能力。商业银行在开展长期贷款业务时,需要科学合理的评估中小企业的资金流动和实际的生产经营能力,要合理控制中小企业的违约风险。

其次,个人客户的信用风险识别。企业是商业银行个人贷款业务的主要客户。因此,这类贷款相对规模较小,但是单笔业务的资金量较大。要想科学识别这类客户的信用风险,需要首先调查个人的信用信息,搜集个人客户的信用记录和信用状况。另外,商业银行还应当对借款人的收入结构等进行科学分析,严格评判相关客户是否符合发放贷款的具体要求。

(二)风险控制

其一,风险限额管理。信用风险限额能够切实反映出商业银行抵御消费损失、风险资金的综合实力。商业银行要从客户的债务承受能力水平出发,针对客户实施限额管理。其二,科学合理控制关键业务流程。商业银行要严格遵循展期复核和贷审分离的原则,要将贷款营销和信贷审批独立开来,按照严格标准对各类可能导致风险的债务进行计量,计量和评估风险敞口,并在此基础上进行信贷决策。

(三)风险监测

商业银行信用风险管理工作中,要以专项贷款比例、贷款风险转移率等相关指标作为商业银行风险监控指标。商业银行要建立起各个部门之间风险信息共享的有效机制,各个职能部门之间能够依托共享机制充分交换共享信息化风险报告,进而合理控制信用风险。

(四)风险计量

商业银行要从中小企业借款人的收入情况、信用声誉等出发,针对一些资本结构不合理、信用声誉相对较差、收入波动大的中小企业,商业银行要充分认识到这类借款人会增加风险溢价的现实情况,限制这类客户贷款。针对农村中小企业,商业银行可以采用计分卡的方式,合理把握农村中小企业的信用状况、履行约定的综合能力等相关因素,优化对这类客户的准入和审批。

四、商业银行目前信用风险管理工作的局限问题

(一)信贷制度执行力度欠缺

发达国家商业银行通常会设置专门的信用决策结构,专门配合和负责银行客户信用评级和信用政策管理系统,由各级信贷主管或其他专业人员负责信贷监督与审批工作,进而合理保证业务线中的相关信贷政策能够严格落实,进而提升对风险的监控能力。与之相比,我国商业银行一般并未设置专门

的信用决策机构,这也就导致相关管理部门并没有可以遵循的同一标准和规则,仍然按照传统比率指标,通过抽象数字开展相关管理工作,限制了整个信用机制运行的有效性的提高。

(二)信贷风险防范机制不够完善

商业银行开展信用风险管理工作,需要设置健全、完善的管理机制,优化和改善内部治理结构。我国目前商业银行控制权被垄断,这也就导致商业银行内部治理结构不够完善、科学。有关人员只注重日常业务的开展,并未高度重视信用风险控制,也未能科学客观评估相关风险,导致风险控制系统无法适应商业银行的业务现实需要。

(三)信贷管理技术有待创新升级

由于我国商业银行信用管理不够完善,信贷管理技术水平不高,无法适应信用风险管理的显示需要,放贷部门未能设置针对性的问题贷款管理制度和有关机构,未能设置行之有效的信用信息管理机制。

(四)信用评价体系需要进一步优化转变

现阶段我国商业银行尽管制定了内部评级体系,但是在内部评级方法和结果方面,仍然与发达国家有一定的差距,内部评级操作程序和方法不够规范。商业银行信用评级系统包括内外两方面。由于现阶段我国信用评级系统尚不能对相关公司进行科学、精准的信用评级,不能科学动态地进行信用风险管理。再加上信用风险计量技术不够完善,技术水平不高,并不能对相关客户贷款前后进行动态高效的风险管控,进而造成商业银行许多不良贷款的产生。

五、商业银行优化信用风险量化管理的具体举措

(一)创造浓厚的信用风险量化管理氛围

现阶段,我国高度重视信用体系的优化建设,社会信用体系的建设,直接关系到个人、企业等其他主体在社会生活中的生产和生活的方方面面。随着经济新常态深入发展,商业银行面临全新的发展要求,商业银行需要尽快优化转型,构建成熟完善的信用文化。开展信用文化建设,能够很好地培养商业银行员工职业道德,能够让各职能部门员工充分认识自身岗位职责和任务,以及各个岗位所承担的不同风险底线。在此基础上,打造统一、规范的商业银行信用风险量化管理方法,切实提升资本回报率。

(二)做好商业银行信息化建设

做好商业银行业务信息化建设,需要紧密结合人工智能、云计算等现代技术手段,升级和创新商业银行的业务流程和业务方式。随着云计算、大数据等科学技术落实到金融领域之中,金融行业信息化建设已是大势所趋,已经渗透到各类业务和各个环

节之中。作为信用量化的有效手段,业务信息化是商业银行最为关键的举措。如果缺失了业务信息化,商业银行信用量化理论就很难得到实践,很难发挥其应有的价值。商业银行落实业务信息化,需要合理利用商业银行内部、外部、总行、分行的大数据资产,在此基础上构建起科学的风险分析报告体系。商业银行还要坚持金融生态思维的科学引领,要合理掌握核心客户、平台等相关要素,有效整合第三方资源,切实提升商业银行业务信息化建设水平。

(三)打造高效、稳定的监控机制

商业银行借助于金融科技开展风险管理,在提高管理的效率和增加银行利润的同时,也面临着新的技术风险问题。数据库服务器漏洞、黑客等等这类技术风险问题时有发生。科学技术的进步,使得金融领域技术犯罪突破时空局限,作案手段更加隐蔽,甚至形成群体式的犯罪。为此,商业银行需要进一步加强安全风险管理,提升防范风险意识,设置起行之有效、协调配合的从风险识别到检测,再到检查报告的风险管理链条。打造完善、健全的监控机制,对于商业银行信用风险量化至关重要。

六、结语

本文首先讨论了商业银行信用风险管理的有关概念,简要阐述了信用风险的内涵和特征,分析了信用风险管理的具体内容,探讨了目前商业银行信用风险量化管理存在的缺陷问题,最后结合当前商业银行发展的现实需要,提出了优化信用风险量化管理的具体举措,以期能够为提升商业银行信用风险量化管理工作的质量效果提供一定的帮助。

参考文献:

- [1]刘宇鹏.我国商业银行信用风险管理问题研究[J].金融经济,2018(2):127-128.
- [2]王学武.商业银行信用风险管理的反思[J].新金融,2018(10):37-40.
- [3]金美子.我国商业银行信用风险管理存在的问题及监管对策[J].现代商业,2018(28):73-74.
- [4]刘涓.商业银行信用风险管理问题研究[J].金融经济,2018(22):67-68.
- [5]樊桂岭,笪凤媛.商业银行信用风险产生机制与管理研究——基于博弈论视角[J].技术经济与管理研究,2017(10):72-76.