

论国有商业银行的信贷风险管理

石 汉 祥

(华中科技大学 管理学院, 湖北 武汉 430072)

[作者简介] 石汉祥(1956-), 男, 湖北天门人, 华中科技大学管理学院博士生, 建设银行湖北省分行副行长, 高级经济师, 主要从事信贷研究。

[摘 要] 国有商业银行信贷风险事关国家金融安全与稳定。当前, 国有商业银行信贷资产质量呈“三高、三差”特点, 且信贷风险暴露尚不充分。从国有商业银行信贷风险的形成机理来看, 既有行政干预、企业逃废债、金融市场发展滞后等外部因素, 也有银行风险管理水平不高、机制不健全、员工素质不高等内部原因。治理国有商业银行的信贷风险, 必须引入全面风险管理的理念, 从外部环境治理和内部管理多个层面实施全方位的综合治理。

[关键词] 国有商业银行; 信贷风险; 风险管理

[中图分类号] F 832.4 [文献标识码] A [文章编号] 1671-8828(2003)01-0077-05

当前, 国有商业银行普遍存在的不良资产高、风险隐患大的问题, 严重削弱了国有商业银行的竞争力, 危及了银行的生存与发展, 引起了业内人士、理论界和政府高层的广泛关注。强化信贷风险管理, 提高资产质量, 降低不良贷款比例已成为国有商业银行当前面临的紧迫而又繁重的任务。本文拟从深入分析国有商业银行信贷风险现状及成因入手, 借鉴国际银行业信贷风险管理经验和方法, 提出国有商业银行“五全”信贷风险治理策略。

一、对国有商业银行信贷风险的再认识

信贷风险从狭义上讲, 是指借款人到期不能或不愿履行借款协议致使银行遭受损失的可能性。从广义上讲, 是指由于各种不确定因素对银行信用的影响, 使银行经营实际与预期目标发生背离, 从而导致银行遭受损失的可能性。当前, 国有商业银行面临的信贷风险是显而易见的, 强化信贷风险管理迫在眉睫。

(一) 国有商业银行信贷风险事关国家金融安全

我国现有银行体系的形成过程是计划经济体制中大一统的银行体制逐步对内和对外开放的过程。近年来, 国有商业银行的市场份额逐步缩小, 但仍是我国金融业的主体。截止 2001 年 12 月底, 国有商业银行的市场份额占全部银行业的 73%, 存款和贷款分别占我国金融机构存款和贷款总额的 62% 和 59%, 在国民经济中居于举足轻重的地位, 维系着国民经济命脉和经济安全。与中小商业银行相比, 由于规模巨大, 国有商业银行发生危机带来的危害要大得多, 其倒闭将使支付体系瘫痪, 造成连锁反应式的信用恐慌与崩溃, 大量经济活动中断, 进而影响社会的稳定, 造成金融动荡, 使多年的经济改革和发展

成果付诸东流。

(二)国有商业银行存量信贷资产质量呈“三高、三差”特点

一是不良资产占比高,信贷资产质量差。国有独资商业银行剥离近 1.4 万亿不良资产后,不良贷款率下降了近 10 个百分点,截止 2001 年 12 月底,按“一逾两呆”口径计算,不良贷款率仍高达 25.37%,按五级分类不良率更高,远高于 10% 的国际警戒线和人民银行 15% 的监管标准。同时,不良贷款结构形势严峻,呆滞贷款占比最高。据有关部门估计,不良贷款实际形成损失的约占全部贷款的 7%,“双呆”贷款占不良贷款的 80% 以上,可疑类与损失类约占全部不良资产的 70% 以上。二是信贷资金长期占用率高,信贷资产流动性差。贷款大量投放于固定资产贷款、房地产开发贷款、住房抵押贷款等长期贷款;大量的贷款被企业作为资本金使用,大部分流动资金贷款被企业长期占用,转化为铺底流动资金,部分承兑汇票因到期无法兑付形成垫款被迫转贷。三是信贷资金筹资成本高,盈利能力差。虽然近年银行综合付息率有所降低,但经过几次降息,存贷款利差不断缩小,资金收益率实际下降。

(三)国有商业银行信用风险暴露尚不充分,且面临的风险有加大的趋势

一方面,由于国有商业银行贷款 80% 以上投向国有企业,并集中于传统产业和行业。这些产业和行业近年整体经济效益持续滑坡,银行的信贷风险逐步加大。特别值得注意的是,在国内有效信贷需求不足的新形势下,银行之间的无序竞争加剧,贷款大量向交通、能源、电力、电信等垄断性行业、大项目及集团公司、股份公司、上市公司等大企业集中,客户群体趋同,存在着风险集聚和形成新的不良贷款的可能,潜在的信贷风险不容忽视。另一方面,伴随着金融开放和金融改革的深入,国有银行要按照公司化和股份化的要求进行综合改革,向社会公众公开披露经营信息,直接进入资本市场,分业经营的界限将趋于模糊。这些既增加了国有商业银行经营的灵活性,也加大了银行的风险。一大批有实力、有效益的外资银行已经或即将来华抢滩设点,带来的冲击越来越大,国有商业银行面临着优质客户流失、客户群体边缘化的危险,信贷风险不断加大。

二、对国有商业银行信贷风险具体成因的剖析

近年来,国有商业银行新增不良贷款率一直控制在较低水平,存量不良贷款大部分是 1994 年以前形成近年才暴露的。究其原因,有些是外部环境和金融体制等政策方面的客观因素,有些是银行长期以来缺乏风险意识,在规范经营和内部管理方面还存在不少漏洞和问题等内部原因。

(一)外部环境因素

1. 政府的行政干预使银行信贷风险不断累积。在专业银行时期,国有银行作为国民经济宏观调控的工具,不以盈利为目的,根据计划发放贷款,以支持国企改革和地方经济发展为目标。随着商业银行法的出台,政府干预银行信贷工作有所好转,但在某些地方或某个时候这种现象仍比较普遍。主要体现在:(1)把国有商业银行作为宏观经济调控的主体,经济过热时让其压缩贷款,经济萧条、需求不足时又让其增加贷款。(2)中央政府在安排大型项目建设计划时,部分资金缺口留给国有商业银行贷款安排,让国有商业银行发放灾后贷款、安定团结贷款等援助性贷款及政策性扶贫贷款。(3)地方政府通过指令性贷款、强制贷款、关系贷款、强制担保等手段干预金融机构的业务,想方设法向银行施加压力,以便为本地区争取到更多的政策性贷款。政府的干预导致国有商业银行行为扭曲,使银行资金的安全性和流动性得不到应有的保障。

2. 社会信用缺失加大了银行信贷风险。作为国有商业银行信贷客户的主体,国有企业和国有商业银行同属国家所有,产权关系不明造成国企贷款约束软化。相当数量的企业从银行贷款时根本没有考虑过还钱,通过虚假出资、编造虚假会计信息等骗取银行信用,想方设法以破产、兼并、收购、租赁、承包等方法逃废银行的债务。地方政府参与、支持、保护企业逃废债行为,有的甚至为逃废债提供政策支持,充当企业逃废债的“保护伞”。法院在企业破产中不能公正执法,牺牲银行利益,偏袒地方企业。中介机

构诚信度不高,恶意包装,出具虚假报告,为企业骗取、逃废银行的债务大开方便之门。据有关方面统计,截止2000年底,在工、农、中、建、交五家商业银行开户的改制企业为62656户,涉及贷款本息5792亿元,经金融债权管理机构认定的逃废债企业32140户,占改制企业贷款本息的31.96%。其中,国有企业22296户,占逃废债企业总数的69.37%,逃废贷款本息1273亿元,占逃废债总额的68.77%;非国有企业9844户,占逃废债改制企业的30.63%,逃废贷款本息578亿元,占逃废债总额的31%^④。

3. 金融市场发展滞后制约了银行信贷风险防范。首先是市场融资机制发展缓慢。资本市场发展不足,企业对银行资金过度依赖的现象未得到根本改善,国有商业银行作为国有企业最大的债权人和最主要的亏损承担者,承担了过重的资金融通的压力。其次是金融市场的不发达,金融工具的缺乏。我国现阶段仍实行比较严格的金融管制,金融业实行分业经营和分业监管,束缚了银行业务分散化的能力,金融创新动力不足。国有商业银行资金运用主要集中于贷款,资产证券化缺乏二级市场支持,缺乏有效的信贷风险化解和转移工具及手段。第三是金融监管有待加强。银行同业间竞争无序,造成企业多头开户、多头贷款,银行无法真正了解企业的财务状况,信贷风险不断提高。

(二)内部原因

1. 经营管理水平不高。随着商业化改革的稳步推进,国有商业银行集约化经营意识不断增强,初步建立了较为完善的信贷管理体制,经营管理水平不断提高。但从风险管理方面看,还存在着“三不够”。一是风险管理定位不够准确。重操作风险控制,轻市场风险、利率风险、汇率风险等其他风险研判;重贷前调查,轻贷后管理。二是风险预警不够及时。风险发现滞后、政策滞后、管理滞后、查处滞后、整改滞后,缺乏全面、统一、连贯的风险管理对策。三是风险分析工具不够。定性分析多定量分析少,局部分析多全局分析少,静态分析多动态分析少,事后分析多事前分析少,上层分析多基层分析少,对风险的潜在性无法及时或准确预见,对风险的事前控制和防范能力不强。

2. 管理体制和经营机制有待完善。从制度体系上看,内部风险控制制度、贷款审查制度薄弱,安全性、流动性、效益性的经营原则难以真正落实到位。从管理体制上看,组织结构不合理,条块分割,环节众多,责权不明确,未能形成齐抓共管的机制;各种风险管理政策综合协调程度不高,难以从总体上测量和把握风险状况;缺乏独立的风险监控程序,致使管理层、决策层不能及时、全面、准确地掌握信用状况。从经营机制上看,决策机制不健全,对经营决策缺乏有效的约束;信贷人员的责、权、利不统一,激励约束机制没有充分货币化,贷款的安全性与个人受益不挂钩;未形成有效的风险预警、抑制、分散、转移、补偿机制。

3. 员工素质有待进一步提高。国有商业银行未能建立一支专业化的风险管理队伍,风险管理人员素质不高,更多地满足于日常报表统计;信贷管理人员知识结构老化,对市场风险、信用风险把握不准,无法适应新形势下风险管理的要求。

三、国有商业银行信贷风险治理方略

为降低不良资产比例,提高信贷资产质量。我们应借鉴国际银行业先进风险管理经验,从外部环境治理和自身风险管理两个层面入手,积极推行“五全”治理方略,建立内外联动的风险管理体系。

(一)建立全社会的信用保障体系

当前,应以金融信用环境建设为核心,以经济、金融双赢为目标,着力制止、打击恶意逃废债行为,抓好信用环境的综合治理。在信用环境中,各级政府应发挥主导作用,重点抓好“三个一工程”。一是一个健全的信用制度体系。加快社会信用方面的立法和修法工作,明确失信行为、信息源的信息缺失所应承担的法律责任,规范企业信用行为,严格信用信息发布和管理;严格信用执法,防止“法律白条”现象的发生;进一步加大对失信行为的处罚力度。二是一个完善的社会征信体系。加快发展社会信用中介市场,大力发展信用中介机构,规范信用中介管理,完善社会信用调查和评价体系;加快建立企业、中介机构和个人的信用档案,确保银行能方便地获得企业或个人的信用记录,改善银行信息不对称状况。三是一个

良好的信用文化。政府要发挥带头作用,率先垂范,转变职能,依法行政,带头守信;加大全民信用教育力度,提升企业和个人的商业道德素质,树立讲诚信的公德意识;推行信用公示制度,对恶意逃废债的行为为公开曝光和实行银行同业联手制裁;建立各类经济失信和恶意逃废债事件的举报制度,加大对缺失社会信用行为的查处力度,让失信者付出惨重代价。

(二)建立全过程的风险监管机制

风险控制要从内控抓起,内控建设是建立全面风险管理体系的落脚点和突破口。要跟踪研究内控模式和 ISO9000 标准体系,建立标准化的内控制度、规范的操作程序和较为科学的管理模式,明确贷前调查、贷款审批、贷后检查、贷后管理各环节的权限与义务;要充分运用现代信息技术,改进业务流程,实现全过程自动监控,从技术层面设置一道防火墙,提高内部控制能力,遏制违规越权行为的发生。

要建立贷款预警机制,强化贷款全过程管理,加强风险搜索的系统性和准确性,并对风险的波动做前瞻性判断,争取风险管理工作的主动性。建立预警机制的关键是要把好三道关口。一是贷前调查关。通过详细的贷前调查,全面了解和掌握客户的财务状况和经营成果,对企业未来发展作出准确预测,为贷款的正确决策奠定基础。二是贷款审批关。建立科学、严格、高效的贷款决策机制,推行严格的专家审批制度,只有半数以上审批人同意,才能放贷。三是贷后管理关。加强贷款的基础管理,健全信贷档案,及时对账,及时催收;密切关注客户经营状况,特别是要加强对信用差、经营状况不理想的客户的调查,发现异常情况,及时采取措施,保全银行资产;完善信贷风险分类控制制度,积极推行贷款五级分类,建立合理的风险分类标准,强化资产分类的内控能力,增强分类结果可信度;建立风险动态监控机制,准确把握存量贷款的风险状况,及时控制和化解信贷风险。

(三)建立全方位的风险监管体系

全方位风险管理就是对整个机构内各个层次的业务单位、各个种类风险的通盘管理,将信用风险、市场风险及各种其他风险以及包含这些风险的各种金融资产与资产组合、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。一是建立多层次的风险监管平台。风险管理应纳入决策管理层次,至少安排 1 名副行长直接负责风险管理工作。每级经营层次都要有具体的组织和人员专门关注、检查、审理、测试风险;要进一步强化风险管理部门的独立性,强化风险管理对信贷经营和信贷审批的指导作用,建立信贷风险、信贷审批、信贷经营协调配合的机制。强化对信贷政策、制度、授权、授信等执行情况的监督检查,扫除监管盲区,切实提高监管的有效性和针对性,并与风险研究和政策研究环节形成协调互动的反馈机制,确保风险指引的准确性和前瞻性。二是构筑全方位的风险监管平台。建立涵盖主要国家、主体行业 and 重点客户的“风险窗口”,通过窗口来监测风险变化,依据风险变化来及时调整或修订信贷政策,用信贷政策指引信贷经营行为。三是建立风险监管信息平台。风险监管包括现场监管和非现场监管,主要以非现场监管为主。非现场监管需要准确、及时、真实和全面的信贷信息为支撑,才能有效搜索风险源和风险点,及时识别和预警风险,为风险决策提供支持。国有商业银行要借鉴国外先进技术成果,结合自身业务发展特点,建立独具特色的风险管理信息系统。

(四)采用全新的风险管理和控制方法

近年来,随着“金融工程”概念的引入和发展,国际银行业风险管理技术和方法不断创新,以摩根银行为代表的国际大银行越来越重视定量分析,大量运用统计模型来识别、衡量和监测风险,已经达到主动控制风险的管理水平。基于国有商业银行信贷管理的历史和信用风险的现状,笔者认为国有商业银行不能直接采用国际模型,要在展开深入分析和历史统计的基础上,对国际模型进行修正,按新巴塞尔协议要求,建立适合国情的企业信用风险等级评级模型、企业违约风险分析模型、企业破产失败模型等信贷风险分析的定量模型,准确评估信贷风险,以便于及时采取风险控制措施。

(五)培育全员的风险控制氛围

信贷风险涉及到银行多个业务部门和员工,风险管理需要全员的参与和各部门的协同配合。因此,

风险控制要以人为本,营造良好的控制氛围。一是强化道德约束。要建立以风险控制为核心的信贷文化,强化每位员工特别是信贷人员和各级管理层的风险意识、防范意识和责任意识,使每个部门、每个分支机构、每个员工对银行风险都有着充分理解,并自觉地落实到各自的操作规范和行为方式中,努力营造一个良好的、与风险管理基本要求相一致的文化氛围。二是严格内部控制。严格信贷经营、信贷审批、信贷风险管理三权分离制度,实现真正意义上的审贷分离;遵循“授权有限、风险度量、差别管理”的原则,根据各业务部门、分支机构的管理水平、信贷资产质量状况、地区风险状况、贷款的风险度,实行动态授权管理。三是加大查处力度。定期对贷款进行检查,一旦发生违规或越权行为,及时采取措施,防范和化解风险,并对相关责任人进行处理;积极推行贷款责任人制度,明确贷款经营、贷款审批和风险管理人员的责任,防范道德风险和逆向选择;要加大风险贷款责任认定和追究力度,让违规越权者得到应有的处罚。

注 释:

① 根据戴相龙在 2001 不良贷款处置国际论坛上的讲话。

[参 考 文 献]

- [1] 四大银行加速清场[N].南方周末, 2002-05-30.
- [2] 加快降低国有商业银行不良贷款[N].金融时报, 2002-04-29.
- [3] 下大力气综合治理维护社会信用秩序[N].金融时报, 2002-06-07.
- [4] 金融改革与金融安全课题组. 银行业开放与国有独资商业银行改革[J].管理世界, 2002, (4).
- [5] 陈振华. 构建商业银行信贷风险管理体系刍议[J].山东金融, 1999, (7).
- [6] 李白宁. 商业银行信贷风险管理刍议[J].湖南经济管理干部学院学报, 2000, (7).

(责任编辑 邹惠卿)

On Credit Risk Management of State-owned Commercial Banks

SHI Han-xiang

(Huazhong University of Science and Technology, Management School, Wuhan 430074, Hubei, China)

Biography: SHI Han-xiang (1956-), male, Doctoral candidate, Huazhong University of Science and Technology, Management School, majoring in credit.

Abstract: The state-owned commercial banks are playing a leading role in the country's financial sector and therefore their credit risk will affect state financial security and stability. Nowadays the quality of credit assets in state-owned commercial banks has shown characteristic of 'three highs and three deficiencies', adding the incomplete exposure of credit risk. From the perspective of the forming mechanism of credit risk, there are both external environmental factors such as administrative interference, enterprises' failure of reimbursement and the lagging behind financial market, as well as internal factors like low management level, unsound system and lack of competent personnel. To monitor the credit risk of state-owned commercial banks, we must introduce the concept of all-round risk management and initiate comprehensive implementation from both external and internal levels.

Key words: state-owned commercial banks; credit risk; risk management