

# 商业银行呼吁风险管理

● 吴丽萍

摘要: 文章围绕我国商业银行所面临的主要风险进行分析, 对提升国有商业银行风险管理素质的发展策略提出了建议。

关键词: 商业银行 风险管理 发展策略

中图分类号: F830.33 文献标识码: A

文章编号: 1004-4914(2004)12-224-01

近年来, 我国各商业银行都根据《新马塞尔资本协议》的要求, 积极建立全面的、统一的风险管理体系, 强化风险管理并借此来改善资产质量, 提高盈利水平。但是与国外先进的商业银行比较, 我国商业银行风险管理在理念、体制和技术等方面还存在若干不足, 所以, 借鉴国外先进商业银行的风险管理经验, 不断提升风险管理素质, 是我国商业银行共同面临的严峻课题。

## 一、风险管理是商业银行的生命线

商业银行风险是指商业银行在经营中, 由于各种不确定因素的存在而招致经济损失的可能性。商业银行风险管理是商业银行通过风险识别、风险估计、风险处理等方法, 预防、回避、分散或转移经营中的风险, 从而减少或避免经济损失, 保证经营资金安全的行为。商业银行的核心能力是风险管理能力。在最近30多年来世界各国的银行危机中, 所有倒闭、被政府接管的银行, 无一例外地都是因为风险管理方面出现了严重问题。从20世纪80年代的美国储贷协会危机到20世纪90年代初持续至今的日本银行业危机; 从20世纪80、90年代开始一直到现在仍未完全结束的拉美金融危机, 到刚刚过去不久的亚洲金融危机; 从1995年尼克·里森因期货交易造成8.6亿英镑巨额损失而将拥有232年悠久历史的巴林银行推上了死亡之路, 到2002年发现约翰·鲁斯纳克因违法外汇交易造成7.5亿美元损失而使联合爱尔兰银行市值在一天之间暴跌13.7%。这些事实一再证明, 风险管理是商业银行的生命线。能否妥善管理风险, 将决定商业银行的盈亏和生死。

## 二、国有商业银行面临的主要风险

1. 不良贷款比例过高。国有商业银行不良贷款状况一直十分严峻。从1999年起我国商业银行陆续开始使用国际上通行的五级贷款分类, 相对于先前使用的贷款四类划分方法来讲, 五级贷款分类法对贷款的分类更加严格和细致。按照五级贷款分类, 四大国有商业银行的不良贷款大幅增加。据统计, 农业银行2002年不良贷款比率为30.07%, 工商银行达到25.69%。需要注意的是, 基于现有统计数据推导出来的风险情况, 还不是银行风险的全貌, 还有一些因素没有考虑进去。例如, 由于账外贷款和绕规模贷款(贷款科目之外的其它资产科目中隐藏着实际属于贷款的资产, 是一种逃避规模控制的违纪行为), 我国国有商业银行实际不良贷款的比例要比账面高出10个以上的百分点。如果把这些因素都考虑进去, 国有商业银行的信贷资产风险将达到惊人的地步, 国有商业银行已经资不抵债。过大的不良贷款是当前国有商业银行面临的主要风险, 也是制约国有商业银行健康运营和进一步向商业转化的重要障碍。

2. 资产盈利性差。1996年, 国有四大商业银行净资产利润率平均为5.9%, 其中工、农、中、建行分别为6.17%、1.44%、10.29%和5.7%, 此项指标远低于国外大的商业银行。近几年来, 各行经过不断努力, 账面利润绝对值有所提高。四家银行2000、2001年的净利润总额为69.10亿元和82.63亿元, 但这其中仍然包括了逾期180天以内的应收未收利息, 且利润的增长幅度同银行资产的扩展程度并不匹配。

一般企业的资本收益率都要力争超过市场平均利率, 银行也不例外。但我国四大国有商业银行没有一家银行的资本收益率超过10%。更令人担忧的是有的国有商业银行的资本收益率呈下降趋势, 前景不容乐观。

资产收益率是银行税后利润同资产总额的比率, 反映银行资产的

获利能力。商业银行作为经营货币商品的特殊企业, 其资产收益率一般都比较低, 平均在2%以下。与资本收益率类似, 四大国有商业银行的资产收益率与外资银行差距较大。

随着中国加入WTO, 中国的银行业逐步向外资银行开放, 国有商业银行面临的环境日趋严峻。为了同外资银行争抢客户, 目前我国商业银行被迫采用降低贷款利率和降低收费标准的手段进行竞争, 这对银行的收入必然带来进一步的负面影响。

3. 资本充足率过低。资本充足率是指资本净额与加权风险资产总额的比例。银行是以负债为主的经营企业, 为此, 根据国际银行监管机构的巴塞尔协议要求, 衡量一家银行是否稳健经营, 首先要测算核心资本充足率和资本充足率。核心资本充足率的高低直接决定了银行破产时最基础的清偿能力。资本充足率的高低真正反映了一家银行抵御风险的能力。我国银监会2004年2月23日发布的《商业银行资本充足率管理办法》(以下简称《办法》)规定, 我国商业银行资本充足率问题不仅表现为与国外商业银行10%以上的比例存在差距, 而且表现为计算方法陈旧, 仍按照我国过去宽松的统计口径获取, 已与国际标准不符。《办法》实施后, 它们的资本充足率都会有一定程度的下降, 因为《办法》明确规定, 商业银行资本充足率计算要建立在各项资产损失准备充分计提的基础上, 部分银行还要对市场风险计提资本。这些在此前国有商业银行资本充足率计算中很难做到。

工行、中行和建行2001年底的资本充足率分别为5.76%、8.3%和6.88%, 仅有中行维持在8%以上, 但到了2002年中行的资本充足率又下降为7.85%。尽管国务院决定2004年动用450亿美元国家外汇储备向中国银行与中国建设银行补充资本金, 这将大大提高两行的资本充足率, 但从长远看来, 靠国家财政注资来改善资本充足率总是暂时的和有条件的, 我国国有商业银行应考虑改善经营管理和提高信贷资产质量, 提高盈利水平, 从而提高资本充足率。

## 三、提升我国商业银行风险管理素质的发展策略

1. 加强信息系统建设。制约商业银行风险管理水平提高的“瓶颈”首先在于数据基础, 而数据基础建设又是银行整个信息系统建设的有机组成部分。在目前各大银行的风险管理信息系统尚未完善的情况下, 在社会上建立“信用记录制度”, 可以在一定程度上帮助银行防止误入“信用陷阱”。在市场经济发达的西方国家, 信用记录是一个单位或一个人在社会上生存的“通行证”。目前, 在我国建立全国个人和企业征信体系尚待时日的情况下, 我国商业银行应借鉴西方发达国家建设信用记录制度的经验, 按市场化运作, 建立经营银行信用信息的专门公司, 开展联合征信业务。这一方面可以增加商业银行的中间业务收入, 另一方面可以获得客户在社会上生存和发展的信用“通行证”, 防止企业因弄虚作假误导银行。

2. 建立有效的法人治理机构。健全科学的风险管理体制是风险管理素质提升的保障, 国有商业银行要提升管理素质必须理顺法人治理结构, 要从制度上彻底打破管理者“官本位”的观点。考虑中国目前的国情, 建议对四大银行的一把手仍保留副部级行政级别, 其余人员, 按十五届四中全会精神, 取消行政级别, 一律改为聘用制。

3. 完善业务操作程序。按照国际一流银行的标准, 全面改善信贷、会计、产品开发、成本财务、内部审计等规范的业务操作程序, 这包括结合各银行经认真研究入世后形势确定的新发展战略; 重新整合原有的业务流程和组织构架; 在此基础上建立全面的和分部门的内部成本、利润核算体系, 以及相应的绩效考核体系; 建立科学缜密的内部风险控制管理体制, 真正提高银行的资本充足率和核心资本充足率水平。在此基础上, 按照巴塞尔协议要求, 及时、正确地披露相关信息, 增强银行的透明度。

## 参考文献:

1. 陈岱孙, 厉以宁. 国际金融学说史. 中国金融出版社, 1991
  2. 周延军. 西方金融理论. 中信出版社, 1992
  3. 章彰. 商业银行信用风险管理. 中国人民大学出版社, 2002
- (作者单位: 厦门大学管理学院 福建厦门 361005)

(责编: 吕尚)