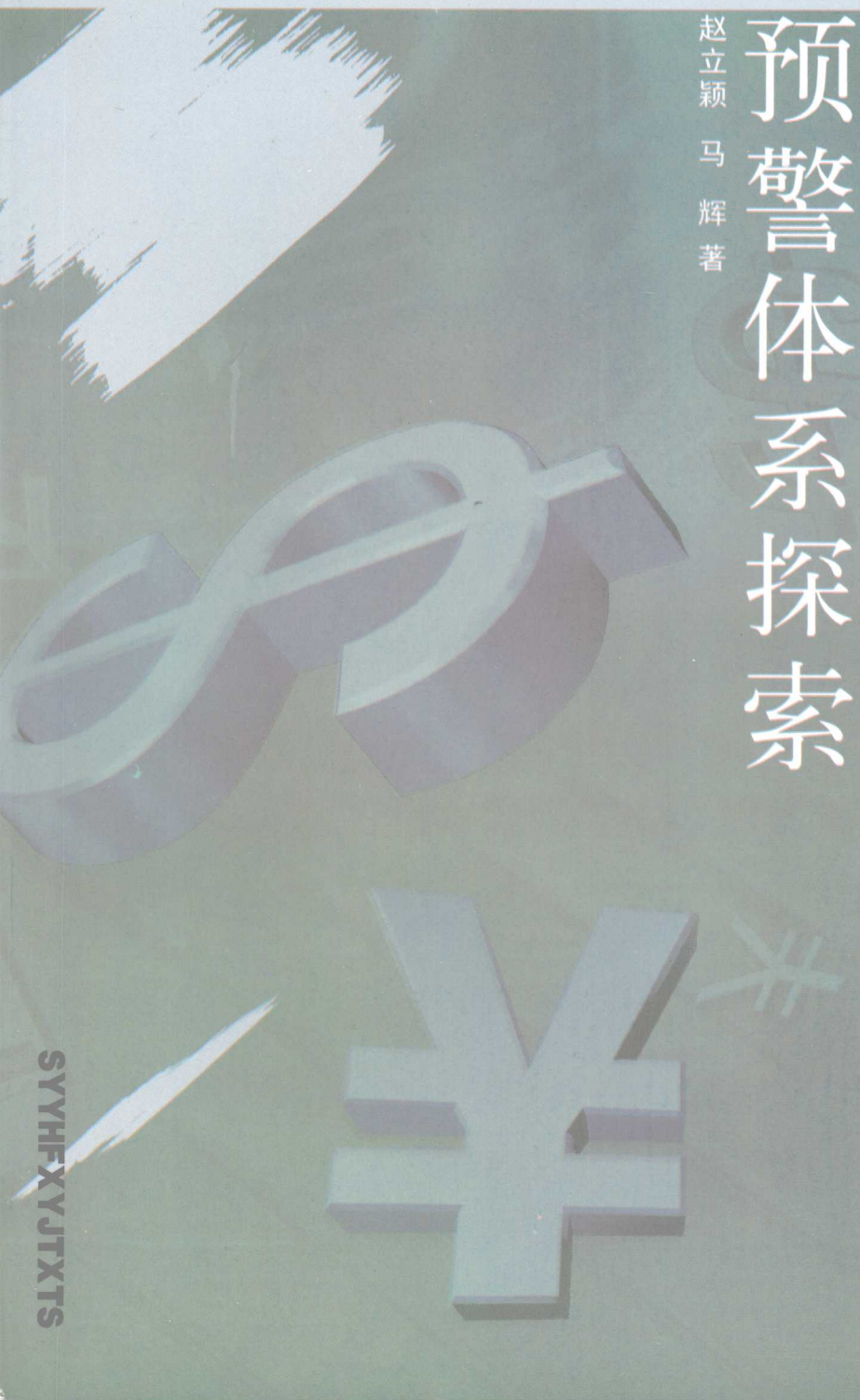


商业银行风险

■ 辽宁大学出版社

预警体系探索

赵立颖 马辉 著



SYHFX YJXTS

商业银行风险预警体系探索

赵立颖 马 辉 著

江苏工业学院图书馆
藏书章

辽宁大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行风险预警体系探索/赵立颖 马辉著. —沈阳:
辽宁大学出版社, 2007. 12

ISBN 978 - 7 - 5610 - 5448 - 2

I. 商… II. ①赵… ②马… III. 商业银行 - 风险管理 - 研究 IV. F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 141180 号

出 版 者: 辽宁大学出版社

(地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码: 110036)

印 刷 者: 绥中印刷厂

发 行 者: 辽宁大学出版社

幅面尺寸: 148mm × 210mm

印 张: 6.625

字 数: 220 千字

出版时间: 2007 年 12 月第 1 版

印刷时间: 2007 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 胡家诗

封面设计: 邹本忠

责任校对: 春 佳

书 号: ISBN 978 - 7 - 5610 - 5448 - 2

定 价: 26.00 元

联系电话: 024 - 86864452

网 址: <http://press.lnu.edu.cn>

电子邮件: Lnupress@vip.163.com

前 言

商业银行是现代金融体系的中坚力量。它以雄厚的资金实力和多样化的金融服务,为提高资金使用效率、降低融资交易成本、推动信息产业发展、优化货币政策效果等做出了积极贡献。可以说,经济的发展离不开商业银行。

但事物总是相对的,商业银行目前出现了许多新变化,也产生了许多新问题。尤其是银行竞争日益激烈的今天,商业银行风险日益成为大众关注的焦点。风险在商业银行的经营管理中是不可避免的,关键是如何预防和控制。在我国,商业银行的风险管理长期以来侧重于风险的事中控制和事后补救,往往忽视了风险的事先管理。在此背景下,结合我国商业银行经营管理的现状,探讨商业银行风险预警体系就显得十分必要,本书重点对商业银行风险预警体系的概念和风险预警的基本运行过程进行了探索研究。

在写作本书的过程中,大连理工大学博士生导师苏志勋教授和长春理工大学李艳忠教授给予了充分的指导,吉林大学副校长张向东教授对本书进行了终审评定,在此深表感谢。另外,参阅了国内外大量的文献资料,并参考引用了其中许多真知灼见,也谨向这些文献的著译者致谢!由于水平有限,书中难免出现疏漏和不妥之处,恳请读者批评斧正。

作 者

2006年12月于沈阳

目 录

第1章 商业银行风险预警概述	1
1.1 商业银行风险预警的涵义	1
1.2 商业银行风险预警的职能	6
1.3 商业银行风险预警的内容	8
1.4 商业银行风险预警的阶段性	13
第2章 银行业与风险预警	16
2.1 银行业的风险现状分析	16
2.2 商业银行风险管理现状与缺陷	24
2.3 商业银行风险预警建立的意义与初步探索	27
第3章 商业银行风险预警体系的构建	37
3.1 商业银行风险预警体系构建基础	37
3.2 商业银行风险预警体系构建原则	43
3.3 商业银行风险预警体系的构成	46
3.4 商业银行风险预警体系实施程序	51
第4章 商业银行风险的分类	55
4.1 商业银行现有风险分类的不适应性分析	55
4.2 商业银行风险的诱发因素分析	59
4.3 对商业银行风险的重新分类	61
第5章 商业银行风险的识别	64
5.1 商业银行环境风险的识别	64
5.2 商业银行主体风险的识别	82

5.3 商业银行客体风险的识别	88
第 6 章 商业银行环境风险的监测与度量	103
6.1 商业银行风险监测度量方法的介绍	103
6.2 商业银行环境风险监测指标的选择	107
6.3 商业银行环境风险的度量	118
第 7 章 商业银行主体风险的监测与度量	120
7.1 商业银行主体风险监测指标的选择	120
7.2 商业银行主体风险的度量	131
第 8 章 商业银行客体风险的监测与度量	134
8.1 行业风险的监测与度量	134
8.2 产品风险的监测与度量	138
8.3 法人风险的监测与度量	144
8.4 银企关系风险的监测与度量	149
第 9 章 商业银行风险的处置	151
9.1 商业银行风险预控性处置的战略选择	151
9.2 商业银行环境风险的处置	161
9.3 商业银行主体风险的处置	182
9.4 商业银行客体风险的处置	196
参考文献	204

第1章 商业银行风险预警概述

1.1 商业银行风险预警的涵义

1.1.1 商业银行风险预警的产生背景

20世纪80年代以后,全球金融市场发展迅速,经济出现了一体化的潮流,国际金融市场呈现出一种快速膨胀的趋势,西方国家的银行业发生了巨大的变化。

随着金融自由化的深入,世界发达国家的商业银行迅速拓展其业务范围,扩大其市场领域,但是随着金融产品的市场价格、利率、汇率的波动日益加剧,银行资产在越来越不稳定的环境中运行,使得商业银行不得不面对越来越大的风险,因而对商业银行的风险管理也提出了许多新的要求。进入20世纪90年代,随着环境各方面对商业银行的影响加大,随着银行在经营方面的难度提高,随着追求效益最大化所不得不承受的风险,造成银行本身所承担的风险破坏可能性也就越来越大。由于商业银行对利润不断地追求使得它们无法从根本上杜绝风险的发生。英国的巴林银行、国民西敏斯特银行、美国的信托银行、日本的大和银行、住友银行,都因没能有效控制其风险而导致了惨重的损失。

国际金融市场竞争的加剧,推动了金融创新和银行产品与服务的快速发展,造成了商业银行涉及的领域越来越宽,越来越激烈的竞争造成了潜在风险急剧加大,风险的破坏力也越来越大,国际上的商业银行因此逐步关注对风险的全方位管理,开始进行风险预警的研究,在其经营中逐步运用风险预警的技术和方法,同时在其内部成立了风险预警的组织机构,来实施风险预警和管理。

目前,我国商业银行风险管理与国际先进水平存在很大差距,

远不能适应经济持续、健康成长以及国际同业竞争的需要。长期以来,我国商业银行缺乏有效的风险监测和控制手段,通常是事后处理多,事前防范少;定性分析多,定量分析少;静态分析多,动态分析少;立足局部分析多,站在全局角度分析少。商业银行风险预警的应用将会改变传统管理模式下风险判断表面化和风险反映滞后的状况,加强风险搜索的系统性和准确性,提高风险分析的技术含量,促使商业银行风险管理工作提高到一个新水平。

1.1.2 商业银行风险预警的定义

一、预警及相关概念

预警(Early - Warning)一词源于军事。它是指通过预警飞机、预警雷达、预警卫星等工具来提前发现、分析和判断敌人的进攻信号,并把这种进攻信号的威胁程度报告给指挥部门,以提前采取应对措施。军事预警在社会政治、经济宏观管理以及环境保护等诸多领域得到了广泛的应用。

在经济领域,风险预警是指通过一系列技术手段对特定经济主体进行系统化连续监测,提早发现和判别风险来源、风险范围、风险程度和风险走势,并发出相应的风险警示信号。

在研究经济领域风险预警的时候,有必要明确评价、预测、预警、报警几个概念之间的联系和区别。

评价是对当前和历史的宏观经济和企业经营业绩作出一个定性或定量的判断以表明其好坏,其重要性不言而喻。评价是企业管理的基础,根据评价结论可以判断当前战略和其他经营策略是否合适,还可以对员工进行奖惩和升迁降级。但是,评价是事后的,不能及时监控企业的经营过程。而且评价也没有预见性,评价的结论不能指导以后的工作。

预测是在假设宏观经济和企业经营业绩具有持续性的前提下,基于经济运行和企业的历史经营数据,运用时间序列、回归分析等统计方法来判断宏观经济和企业经营业绩的未来走势。预测对于企

业编制预算和制定战略极其重要。但预测结果受到很多因素的影响而具有不确定性,如企业突然的重大人事变动,重大投资收购活动,国家严厉的经济政策等。而且,企业不能根据预测结论来判断未来的风险程度。

一般认为,预警是在承认评价和预测的基础上,利用先行指标和发展趋势预测未来的发展状况、度量未来的风险强弱程度,并通知决策人员及时采取应对措施以规避风险,减少损失。预警有先觉性、动态性和深刻性。预警要有评价和一般预测等大量前期工作作基础。

报警指警源“安全状态信息”中的一个或几个观测值,分别达到阈值时发出声、光等信号而引人注意的功能。达到阈值之前或之后的变化通常是未知的。预警指系统实时检测警源的“安全状态信息”并自动输入数据处理单元,根据其变化趋势和描述安全状态的数学模型或决策模式得到危险态势的动态资料,不断给出危险源向事故临界状态转化的瞬态过程。因此,报警和预警的本质区别在于有无预测模型或模式。可见预测对于预警的重要性。

二、商业银行风险预警的定义

要对风险进行准确预警,发现其规律是必要的一步,之所以可以对商业银行面临的风险进行预警,是因为任何风险的发生必然有一定的原因与条件,风险的爆发必然要经历一个蕴藏、生成、演化、临近、显现和作用的阶段,而且也并不是每一次风险的发生一定会造成破坏而成为危机或灾难。就是风险对某个特定目标产生作用到真正形成破坏和失控状态,也同样需要一个过程。因此,只要真正认识到风险的特征,可以感知和测评风险所处的状态,就可以将风险在不同程度上得到转化、分解、控制和有效管理,就可以使风险在爆发失控前得到制止或脱离其目标,就可以在风险一旦突变成灾难时迅速形成有效的处理机制,将风险损失降低到最低的程度。这便是风险可以预警的前提条件。

结合风险预警的一般意义,商业银行风险预警就是以商业银行

经营的目标和原则作为依据,利用现代化工具和各种技术手段,收集各类经营环境变化可能、银行业务经营状况、业务对象内部管理水平、业务对象的财务状况资料,同时针对其经营活动进行评估、审核、整理、分析、监测,及时发现和判别风险来源、风险范围、风险程度和风险走势,发出不同阶段下的风险预警信号。这个过程就是风险预警。

之后,在保证所采集的风险信号能及时准确传达的基础上,将信号进行数据分析和归纳处理,做出不同控制行为的决策,将各种可能风险转化或将发生的风险损失降低到最小程度,这样形成的一个完整的过程称为风险管理。

三、商业银行风险预警与风险管理

商业银行风险预警和风险管理有着深刻的联系,商业银行风险管理是指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,保证银行经营安全的一系列措施的总和。从广义上讲,商业银行风险管理是一项覆盖范围极为广泛的工作,它涉及发现风险、分析风险、解决风险的整个过程。

商业银行的风险预警是商业银行风险管理工作的一个重要组成部分,是商业银行风险管理体系的一个子系统。将风险预警纳入商业银行风险管理工作中,使得商业银行风险管理工作更具前瞻性,风险管理的主动性进一步增强。

按照风险发展的过程来看,一个完整的风险管理流程包括对风险的识别、对风险的监测、对风险的度量、对风险的控制和对风险的转移。

风险识别是指对商业银行潜在的各种风险进行系统的归类和全面的分析以掌握其性质与特征,便于确定哪些风险应予以考虑,同时分析引发这些风险的主要因素和所产生后果的严重性,这个阶段是对风险进行定性分析的基础性工作;对风险的监测是指对风险监测指标的密切关注,随时注意这些指标出现的异常变动;对风险的

度量是指要根据一定的风险量化模型将面临的风险量化,并追踪风险的进一步发展方向及影响程度;风险的控制是指要根据量化了的风险状况提出相应的控制措施,防止风险影响的进一步扩大;风险转移则是要运用银行可运用的技术手段及各种金融避险工具来转移已有的风险。

风险预警主要涉及到这个过程的风险识别、监测、度量和部分风险控制过程,风险预警更侧重于风险的感知层面。风险预警中对风险的识别、风险状态的监测和度量只是完成了风险管理的一部分工作。具体的风险管理部门要根据风险预警部门提供的风险预警报告,来选择风险管理工具和技术对风险加以控制和转移。

风险预警对风险的提前感知前移了风险管理的覆盖范围,根据风险预警所具备的职能,通过风险预警指标体系对风险的监控,风险预警体系增强了银行对风险感知的敏感程度。可以这样说,风险预警体系就像银行风险管理体系的一个“感应器”,它随时感应着商业银行面临的各种风险变动,并实时传递给风险管理部门,使得风险管理部门能够及时做出决策,采取相应的风险管理措施。这个“感应器”使得银行对风险的感知在时间上大为提前,从而使银行有充裕的时间来做出应对方案,而不必等到风险进一步显现和暴露,对银行资产造成更大的损失时才采取措施。

风险预警是对我国现有商业银行风险管理体系的重要补充,从而使风险管理形成一个集事先风险预警、事中风险控制、事后风险补救的完整过程。“防微杜渐”、“防患于未然”等格言依然是现代化风险管理的精髓所在。对银行而言,风险的发展必然经历一个蕴藏、生成、演化、临近、显现和作用的阶段,而且也并不是每一次风险的发生一定会造成破坏而成为危机或灾难。就是风险对某个特定目标产生作用到真正形成破坏和失控状态,也同样需要一个过程。因此,通过风险预警,对风险进行事先的感知与预控,再在风险发展的不同阶段配合其他风险管理方法和工具,就可以将风险在不同程度上得到转化、分解、控制和有效管理,就可以将风险在爆

发失控前得到制止或脱离其目标,就可以在风险一旦突变成灾难时迅速形成有效的处理机制,将风险损失降低到最低的程度。大量经验表明,银行在经营过程中,风险隐患发现得越早,其造成的损失比率就越低。J.P. 摩根银行的统计分析表明,在贷款决策前预见风险并采取预控措施,对降低实际损失的贡献率为 50% ~ 60%,在贷后管理过程中监测到风险并迅速补救,对降低风险损失的贡献率为 25% ~ 30%。而当风险暴露后才进行事后处理,其效力低于 20%。

商业银行风险预警及相关职能的建立和运用将为风险管理流程的进一步细化和量化提供支持,使预警功能在风险管理的各个环节上得到扩展,并可在在此基础上最终形成与各业务部门信息系统对接的“风险管理系统”。所以,在商业银行风险管理工作中运用风险预警提高了我国商业银行现有风险管理体系风险管理的前瞻性、主动性及有效性,为商业银行稳健经营提供有力的决策支持和技术保障。

1.2 商业银行风险预警的职能

商业银行风险预警是在寻找和揭示商业银行自身在开展业务过程当中产生的风险的规律基础之上,去探寻商业银行在经营管理过程中的防错纠错机理,同时在防范各种风险损失的基础上做到对风险有效管理和控制。商业银行风险预警的职能主要体现在:警报职能、矫正职能与免疫职能。

1.2.1 警报职能

警报职能要求对商业银行业务活动进行监测、识别、分析、判断,直至发出风险警报的正向功能,通过对商业银行可能产生风险后果界限区域和承受风险额度,对在未来一段时间内可能出现的风险及其发展进行识别与警告,以此来保证商业银行始终处于有效与

安全之中。商业银行风险预警工作的中心即在于此。

同时,商业银行风险预警还要对商业银行风险预警和管理提出反馈、修正、评价、调整,形成预警反向功能,通过提高风险预警的实用功效来确保商业银行安全与效益实现。警报职能的核心是它的识别系统的建立与完善。

1.2.2 矫正职能

矫正职能是对商业银行运行与成长过程进行风险控制和行为纠错的一种功能。需要指出的是,商业银行风险预警不应只是起提醒作用,而应有一套完整的应对机制,要依据风险预警不断提供的信息,对商业银行运行与成长过程进行风险的主动性预防控制,及时纠正商业银行因结构、机制和行为造成的过失和错误,保障能在高度不确定环境和非均衡状态下实现商业银行的自我均衡。矫正职能的核心是预控行为的敏感度和有效性,即预控行为在某种过程状态下,对矫正对象作用的有效程度。

1.2.3 免疫职能

免疫职能是指商业银行对同类或同性质的风险与危机演化过程进行预测或迅速识别,并做出有效风险防范和管理对策的一种功能。同时,当商业银行在经营过程中出现特殊的失误征兆或相同的致错环境时,其能准确地预测并迅速运用规范手段予以有效制止回避,并且通过对其他类或自身风险的总结和模拟预防同样风险再度发生。免疫职能的核心是银行能否科学总结失误教训并将其转化为风险管理知识的能力与水平。

因此,商业银行风险预警的基本职能,就是以风险警报为导向,以矫正失误和隐患为手段,以免疫风险为目的的防错纠错新机制,同时还可以为实现对风险有效管理提供全面支持。

1.3 商业银行风险预警的内容

根据商业银行风险预警需要实现的功能, 商业银行风险预警需要包含以下几个方面的内容: 风险预警的目标、对风险的感知、对风险的评估、对风险的预警、对风险的预控、风险预警的后评价和风险预警中的调节传导机制。

风险预警的目标确定了商业银行的风险预警是为何而存在, 也形成了对风险预警工作的指导, 使得风险预警具有明确的方向与目的; 对风险的感知、评估、预警和预控则是商业银行风险预警的具体工作内容; 风险预警的后评价和风险预警中的调节传导机制则会保障商业银行风险预警工作的有效性以及对风险预警工作的不断改进与完善。商业银行风险预警工作所包含的各个部分, 应该能够互为补充、共同作用, 来行使风险预警的功能。

1.3.1 风险预警的目标

任何商业银行建立风险预警体系, 必须首先要明确风险预警的最终目标。商业银行风险预警的目标与商业银行的风险管理的最终目标是相同的, 也同商业银行经营管理的目标是一致的, 即如何实现商业银行的安全性、盈利性、流动性的目标。

在商业银行经营过程中, 尽管存在极大的不确定性, 但是同样也存在着极大的机遇, 因此风险与机会是共存的, 而风险与收益之间也存在着对称的关系。由于商业银行的经营过程是一个盈利最大化的过程, 因此对于商业银行的风险预警要求在规避风险的同时也要追求最大的盈利。风险预警体系对风险的实时和准确感知与判断, 保证了商业银行利润最大化在一定约束条件下实现, 也保障了商业银行经营安全性、盈利性、流动性这“三性”的统一。

商业银行风险预警的目标是把银行内部经营行为、客体(银行业务对象)行为、银行所处的环境作为实施对象, 通过对这些对象

存在的各种风险可能、危机现象、活动规律进行分析,从而确认风险的判断标准和测评方式,来确定商业银行风险和最后危机形成原因以及对其预警原理与方法,从而构建能监测、预防和转移商业银行风险的预警机制,最终能为商业银行决策提供防错纠错的理论指导和对策方法。

1.3.2 对风险的感知

风险预警的关键在于提早发现暗藏的风险,风险往往是潜在的,如何发现与感知到风险的产生可能及发展的可能方向,是商业银行对风险进行预警的第一步工作。风险预警首先必须确定风险可能发生的位置、线路和显露特征,以便尽快对风险实施信息采集。一个准确和及时的风险采集系统,是商业银行风险预警功效最有力的基础,只有能感知、采集到风险最原始的信息,才能做出相应的评估、度量和决策。

通常来说,不论是何种类型的预警,都是通过设计一系列的感知单元来不断采集各种风险信息,随时追踪和反映风险状态的变化。在银行确定风险信息的采集方法和因素分析方式后,就要连续不断地在风险发生和作用点上采集风险信息,之后对这些信息进行归类分析,分析诸多信息中的以下内容:哪些是没有变化的,哪些是正在或是急剧变化的;哪些是风险真实信息,哪些是其他因素造成的信息干扰;哪些是有利于商业银行,哪些是不利的;哪些是影响风险的主要因素,哪些是影响风险的次要因素;哪些是影响风险的直接因素,哪些是影响风险的间接因素;哪些是可控或可以转化因素,哪些是无法控制的因素。这个过程同时要求对商业银行面对的风险进行分类,风险分类是风险预警的基础。对各种风险根据一定的标准进行分类可以将零散的各种风险联系起来,认识其中的主要矛盾。一种恰当的分类可以充分认识风险的特质,以便对各种风险进行有针对性的管理。这种分类既应该符合商业银行自身风险管理的需要,也应该与外部监管的口径相一致。

设计这些风险感知单元时,必须注意其对风险进行有效感知,以对各种潜在风险的演化状态做出判断,同时对风险的临近和显现做出警戒,一旦发现异常就及时对风险做出准确反映。风险感知是指商业银行对自身运行过程中面临的各种风险加以判断,鉴定风险的性质,明确会给银行带来意外损失或额外收益的风险因素,以便对银行风险进行估测与处理。对风险的感知是商业银行风险预警工作中的基础。

1.3.3 对风险的评估

商业银行对风险的评估是在风险感知的基础上,通过对所收集的大量信息加以分析,采用概率论和数理统计等方法,较为精确、合理地估计和预测风险发生的概率和损失幅度,以决定是否需要采取措施加以控制及控制措施采取到何种程度最为适宜。

风险评估是银行风险预警和风险管理的中间环节,具有承前启后的作用。选择风险管理技术的基础是风险评估,而根据风险评估的结果才能采取措施对风险进行管理。风险评估是对风险进行定量分析和描述,是对银行风险认识的深化。

国际上对于商业银行风险有一些很成熟的数学模型或评估模式,但是这些模型是要求商业银行在一个完整的法律环境中运行,并有一个系统和完整的金融市场体系提供与风险预警相关的支持。然而中国的商业银行没有上述条件与环境。首先,存在着商业银行运用模型进行计量时数据库的瓶颈制约。在评定信用风险时,需要大量的各类企业的数据资料,但是,由于在信息披露、管理等方面与发达国家尚有很大的差距,不少企业(特别是中小企业)的财务资料无从搜集,已公开的一些大企业的财务数据存在着失真现象。其次,在计量模型的具体运用方面,又面临着技术专家的匮乏,急需提高信用风险管理的专业素质。因此,已有的国外的风险评估与分析模式并不适合中国的商业银行风险管理。要针对中国的商业银行的经营特点进行风险预警,就是必须要根据商业银行所处环

境和市场,依据科学的方法对其经营行为建立完整的风险评估模式。

1.3.4 对风险的预警

商业银行对风险的预警是在风险评估的基础上,对银行所面对的风险进行基于客观事实和科学推断的表述,形成一份风险预警报告。

银行在对风险信息进行采集和处理后,应当就商业银行所面对的风险处在什么状态有一个准确的判断,而这时负责日常风险预警和管理的部门就应当对本阶段内的风险状态,做出一份风险预警报告,提出对现阶段风险暴露的应对意见,报风险管理具体决策的部门。

1.3.5 对风险的处置

风险处置是在风险预警报告的基础上为控制和最大限度消除银行风险而采取的一系列措施。风险处置是风险预警工作对银行经营决策最终产生影响的环节,因而十分重要。

风险处置按照阶段分,可以分为预控性处置和全面性处置。预控性处置是在风险预警报告作出,而决策部门尚未采取相应措施之前,由风险预警部门或银行决策部门对尚未爆发的潜在的风险提前采取控制措施,避免风险迅速扩大对银行造成不利影响。全面性处置则是银行在对风险的类型、性质和程度进行系统详尽的分析后,从内部组织管理、业务经营活动等方面采取措施来化解、控制或转移风险,以使银行的风险预警信号回到正常范围。

一般来说,预控性处置对风险的控制是十分有限的,因为在短时期内,它只能依靠战略性的调整或者非常规的应急手段,对策不可能很细,只是思路性、提示性的,属于防御性的策略;而全面性处置则是在对风险全面认识和掌握的基础上,有效驾驭了风险,对策往往十分详细和具体,是银行在风险中寻找发展空间的进攻性策