

# 改进银行财务风险管理的措施

李雪 王雨薇

(一) 采用内部评级法对银行贷款管理方法进行改进

在金融领域内, 贷款有企业贷款、个人贷款、分期贷款、专项贷款以及不同贷款种类相互组合形成的复合形式贷款等。在对贷款管理进行修正时可通过预期损失进行内部评级。在这里将预期损失值定义为违约概率、损失率以及风险暴露三者的乘积。

违约概率指借款人从银行贷到一定金额款项之后不能在规定的时间内偿还的可能性; 违约损失率指当贷款人出现违约行为之后银行损失的大小; 违约风险暴露指当贷款出现违约行为之后贷款人所贷款的金数额。

使用内部评级法时, 对于特殊的贷款, 要单独计算预期损失; 对于一致的不良贷款, 并且这笔贷款满足核销要求时, 要全额计提减值。在计提减值时, 可以利用迁徙矩阵对组合贷款减值进行测试, 便于将部分贷款合并起来, 当然这些贷款所存在的风险要有共同之处。这样一来, 一方面能够突出风险管理所取得的成效, 另一方面可以降低成本价格。

在 IRB(内部评级法) 实施过程中, 有一些问题需要注意。首先, 要划分贷款的主体, 这样能够获得更多的信息。贷款主体可以划分为很多类型, 如企业类、国家主权类等, 不同的贷款类别所面临的风险也不同。同业机构类、企业类由于抵押物不同, 其违约概率不受违约损失率影响, 具有独立性, 所以, 在评估同业机构类贷款和企业类

贷款时需要分开考虑; 而住房按揭贷款和信用卡专项分期贷款, 其违约损失率受违约概率影响, 二者相互作用。其次, 不同的贷款主体要选择不同的模型。企业类贷款授信规模较大, 它们具有的特点也是不同的, 对其作出预计的损失, 要用到巴塞尔 II 里的 IRB, 判断以后的现金流量要用到内部的数据库以及外部的登记评价; 信用卡里的分期贷款主要是由散户组成的, 授信规模较小, 可以选用风险迁移矩阵的方式, 以资产池为基本单位, 为计提贷款减值做好准备。

(二) 采用预期损失模型对银行贷款准备计提方法进行分析

预期损失模型是在 2009 年被我国采用的, 主要用来分析金融资产的减值计提, 这一模型多被国内商业银行采用, 当贷款的减值计提是以摊余成本进行计量时, 使用预期损失模型分析贷款准备计提是比较适合的, 这主要是由该模型本身的特点决定的。

首先, 在进行初始确认和后续计量时, 像贷款这样以摊余成本进行计量的金融资产, 应该合理地估计未来存续期内可能发生的信用损失, 避免将减值计入账面价值之中。其次, 在对现金收入进行计算时, 要将预期信用损失从利息收益中剔除。最后, 在计算损失分摊金额时要将单位信用损失风险也计算进去。

预期损失模型的主要目的是通过克服未来现金流量法的预期损失, 以减少经济周期所造成的财务风险。建

立该模型时要注意谨慎以及中立性, 提高预期损失的真实性及相关性。

(三) 通过适度金融创新分散财务风险

克兰和默顿提出, 为能把银行业务的风险降到最低, 需要把储户的活期存款投放到货币市场基金里去。储存客户之所以把资金存成活期存款, 是因为其存取的便利性, 假如银行操纵存款去发放贷款是要承担很大风险的。储蓄客户如果购买了货币型基金, 既能保证本金的安全, 又能有较为乐观的收益, 更重要的一点是维持了活期存款的灵活性, 这样一来, 基金机构募集到了可观的资金, 可以省掉贷款的步骤, 虽然这样银行从中只赚取中间业务收入, 但是他们是没有风险的, 因为基金管理者承担所有的风险。

(四) 完善内部控制

有效的内控可以大大降低银行防范财务风险的成本。贷款的审批制度一定要严格, 审贷不相容岗位要分离, 发放贷款之后, 要对其进行追踪, 及时发现企业或个人有无违约现象, 以降低不良贷款的发放, 避免银行资金的丢失。

从贷款的受理一直到收回贷款, 对经过的步骤要进行规范化管理, 把相应的管理制度放在一个系统中, 综合评估贷款的风险。在管理贷款风险的同时一定要确保银行资产的盈利性。■

(作者单位: 吉林财经大学会计学院)

责任编辑 王雅涵