

我国股份制商业银行风险控制研究

——基于经济新常态背景

焦帅涛, 王林萍

(福建农林大学 经济学院, 福州 350002)

摘要:从2011年开始,我国经济表现出“新常态”特征,GDP开始以单位数且增速不断放缓。采用财务报表分析方法,首先对我国上市的7家股份制商业银行2011—2016年度经营数据进行汇总,其次利用加权平均模型对拨备覆盖率、不良贷款率、存贷比、核心资本充足率、资本充足率等风险指标进行构建,再根据《巴塞尔协议Ⅲ》中规定银行业风险指标的对比分析得出风险产生的原因及存在的问题,最终给出经济新常态下防范股份制商业银行风险的对策建议。

关键词:经济新常态;股份制商业银行;风险控制;加权平均模型

中图分类号:F832.1 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2017)12-0154-05

1 我国股份制商业银行发展简介

在我国的银行业体系中,包括政策性银行和商业性银行,中国商业性银行包括国有型银行、股份制商业性银行、城市商业银行和农村商业性银行等。我国股份制银行的起步相对于国外起步较晚,发展的历程也不尽相同。陈华、伍志文^[1]选取了一些列的微观和宏观变量运用Probit和Logit模型,对1978—2000年我国商业银行体系的稳定性进行了度量分析,研究表明中国商业银行体系在1978—2000年间有11年呈现不稳定状态,宏观经济变量以及金融变量的共同作用,导致了商业银行体系的不稳定。袁磊和赵定涛^[2]对1985—2005年国有商业银行稳定性进行研究,选取通货膨胀率(Z_1)、全国贷款增长(Z_2)、不良贷款率(Z_3)、资本充足率(Z_4),设 $Z = [Z_1 + Z_2 + Z_3 + (8\% - Z_4)]/4$,研究表明1985—2005年国有商业银行不稳定性呈先上升后下降的趋势。季晶^[3]利用国外学者建立的银行势力模型,提出中国商业银行系统的市场势力与资本利息率负相关,而股份制银行效率更高。许友传^[4]表明,我国银行业的信息披露并未起到对银行风险其降低的作用。宋琴和郑根龙^[5]指出不同性质的商业银行受到的约束没有实质性的差别。宋琴和郑根龙^[6]基于29家商业银行

2004—2008年期间的数据,实证分析了《巴塞尔协议Ⅲ》对商业银行绩效的影响,他们的实证结果表明,新的四大监管工具(即资本充足率、拨备、杠杆率、流动性指标)的实施有利于降低银行的破产率。孙宁华和楚文慧^[7]采用国际分析法,以商业银行安全性和流动性作为主要指标来测度商业银行的稳定性。李建军和薛莹^[8]基于会计账户传染的马尔代夫过程,运用投入产出法实证分析发现信托部门是主要的风险来源,银行部门是系统性风险的主要承担者。就本文所选的7家银行而言,它们的发展路径和历史背景也有很大的差异。根据7家银行官网数据显示,其中上市较早的有浦发银行、民生银行、招商银行,其余四家(兴业银行、光大银行、平安银行、中信银行)则相继在2006年之后完成上市。本文采用大多数主流学者观点对经济新常态的定义,即从2011年我国就开始进入“经济新常态时期”。根据7家银行的官网数据显示,7家银行间每年各个相同指标也比较接近,各个指标的数据走势与表1中的均值走势也极其相似,因此本文选取7家股份制商业银行的相关数据作为我国股份制商业银行对应指标的近似,进而得出相关研究结论。在经济新常态背景下,7家上市银行的发展指标如下表1所示。

收稿日期:2017-09-07

作者简介:焦帅涛(1991—),男,河南许昌人,福建农林大学经济学院,金融学硕士生,研究方向:公司金融与产业投融资;王林萍(1968—),女,福建福州人,福建农林大学经济学院,常务副院长,教授,博士生导师,研究方向:农业经济、农村金融及涉农企业伦理。

表 1 我国股份制商业银行经营指标情况表 亿元,%

	贷款总额	不良贷款率	存贷比	资本充足率	利息收入	拨备覆盖率
2011	11 579.27	0.54	72.28	11.50	1 007.19	371.76
2012	13 528.08	0.69	70.98	11.89	1 320.84	334.60
2013	15 500.97	0.85	71.70	11.61	1 570.82	263.74
2014	17 800.30	1.21	71.72	12.14	1 874.40	211.09
2015	20 222.46	1.54	74.25	11.75	2 016.50	177.73
2016	23 878.42	1.73	81.97	11.86	1 940.76	168.28

数据来源:wind 数据、商业银行年报。

上述表格数据的取得所采用的模型为加权平均模型,每项的权重相同,即加权平均模型,如下:

$$Y_i = \frac{X1i+X2i+X3i+X4i+X5i+X6i+X7i}{7}$$

其中 X1i、X2i……X7i 分别对应 7 家上市股份制银行对应年份相应指标的数据,Yi 是对应年份相应指标的均值。

表 1 相关数据是取 7 家银行对应指标的算术平均值得出。对其进行分析可知,在经济新常态背景下,我国股份制商业银行贷款总额不断加大,不良率也在不断地上升,银行风险性也不断在加大,存贷比在 2016 年出现较大的上升幅度,资本充足率则处于相对稳定的状态,利息收入整体处于上升状态,2016

年表现出略微下降;拨备覆盖率则处于不断下降的趋势,这些相关指标的趋势变化说明了我国股份制商业银行所面临的环境和自身的经营状况变得越来越严峻。

2 我国股份制商业银行风险综合评价

根据《巴塞尔协议Ⅲ》对银行资本安全性、流动性、收益性、有效性等各个指标的规定,再结合已有的研究成果,本文从拨备覆盖率、不良贷款率、存贷比、核心资本充足率、资本充足率等 5 大指标进行计算,由于各个指标方向所代表的具体经济含义有很大区别,例如,资本充足率越高越好,不良贷款率越低越好,作者自己对数据进行适当的处理计算之后,银行各个风险指标的构建如表 2 所示。

表 2 中国商业银行核心指标体系及临界值

稳定性程度	安全	正常	关注	危险
指标映射指区间	[0,20]	(20,50]	(50,80]	(80,100]
不良贷款率	[0,1]	(1,5]	(5,10]	(10,100]
拨备覆盖率	[150,+∞)	[100,150)	[80,100)	[0,80)
总资产充足率	[12,100]	[8,12)	[4,8)	[0,4)
核心资产充足率	[6,100]	[4,6)	[2,4)	[0,2)
存贷比	[0,50]	(50,75]	(75,85]	(85,100]

数据来源:中国银监会、商业银行年报、《巴塞尔协议Ⅲ》。

将表 1 中的数据找准对应表 2 的区间,进行区间映射可以得出相应的数据,具体数值如表 3 所示。

表 3 中国股份制商业银行风险指标体系指标

	不良贷款率	存贷比	总资产充足率	核心资产充率	拨备覆盖率
2011	10.8	46.74	46.25	0.54	12.69
2012	13.80	45.18	49.18	0.59	10.56
2013	17	46.04	47.08	0.67	6.51
2014	21.57	46.06	0.03	0.69	3.49
2015	24.05	49.1	48.13	0.68	1.59
2016	25.47	70.91	48.95	0.63	1.05

数据来源:wind 数据库、7 大银行官网。

表 3 中选取 7 大股份制商业银行的相关指标映射后作为我国股份制商业银行风险指标的近似处理,表 3 中前面 5 项指标是对应年份 7 家股份制商业银行各个指标的加权平均值,然后进行映射处理得出,2011 年,不良率和拨备覆盖率的具体映射过程如下所示:

不良率:
$$\frac{0.54-0}{1-0} * (20-0) + 0 = 10.8$$

拨备覆盖率:
$$\frac{371.76-150}{499.6-150} * (20-0) + 0 = 12.69$$

在 2011 年,拟向指标不良贷款率的数值越低越好,不良贷款率的得出首先是对 7 家银行的当年不良贷款率的加权平均即取算术平均值,得出结果为

0.54,将0.54在表2中找准对应区间进行映射得10.8。正向指标如拨备覆盖率数值越高越好,拨备覆盖率的得出首先是对7家银行的当年不良贷款率的加权平均,即进行算术平均,2011年—2016年间,7家银行拨备覆盖率最大值为(499.6),表2中拨备覆盖率均在 $[150, +\infty)$ 区间,所以用区间 $[150, 499.6)$ 进行取代,将表2中的拨备覆盖率找准对应区间进行映射得:12.69,按此种方法得出其他相应数值,由于相应指标的权数确定存在一定难度和不一致,存在一定的主观性,所以本文采用了大多数学者的方法,采用算术平均的方法计算得出。

3 我国股份制商业银行风险产生原因分析

通过以上面板数据以及现实情况我们可以得出,我国股份制商业银行风险产生原因具体可分为两大方面:第一方面是自身因素,第二方面是外部因素。

3.1 自身因素

3.1.1 从业人员自业务能力低

由于资源稀缺性和信息不对称性,我国股份制银行相对于国有大型银行而言,股份制商业银行从业人员能力水平稍微偏低,主要表现在一下几个方面:首先是从从业人员的平均学历普遍偏低,这使得从业人员的基本专业素质存在短板;其次是从从业人员的平均年龄偏高,由于可能存在“金色降落伞”,高层管理人员内部存在腐败和利益的不一致性,这使得从业人员的办事效率、办事集中度降低等;最后,部分从业人员风险意识不够强烈或者存在懈怠情况,由于自身拥有的风险控制能力不足,使得不能准确及时地防范和处理风险,同时,从业人员的业务创新能力不足,不能对金融衍生产品进行准确把握和评估,人才梯队建设存在断层或者老旧情况,使得不能开发新的客户群体,不能设计出来大众普遍接受的理财产品等。

3.1.2 银行内部控制不完善

银行内部监管存在需要完善的地方。股份制商业银行长期依靠自己寻找潜在贷款客户,进而取得相应的利息收入。部分贷款的审批也存在众多问题,例如事前不能有效评估客户的资信,不能找到有效可靠的第三方担保人或机构;事中审批存在手续不完全现象,私人裙带关系对资金的审批起着重要的作用等;事后对资金的具体流向缺乏及时的追踪和监督,对贷款人实际操作行为存在信息不对称的现象。由于资源的有限性,这可能造成资信相对较低的借款人能得到资金,而那些自信较高的却不能拿到贷款,最终导致授信不合理,过度的授信一旦贷款不能按时收回,可能银行内部资金链的断裂,伴随着发生的是不良率

的攀升,这些银行内部控制制度的不完善将增加银行发生风险的可能性。

3.1.3 银行收入渠道单一

股份制商业银行收入相对较为单一。随着利率市场化的不断加强,银行存款利率也相应地降低,储户的存款意愿下降,他们将资金转向收益相对较高的行业市场或者进行较低的银行资产配置,这将使得银行吸收社会存款的难度加大,使得其自身所可以放出的资金减少,银行自身的盈利能力下降;整体经济环境的下行,也使得银行即使有资金也可能找不到合适的资金需求方,收入将进一步下降,例如例如国家对购房者首付贷的比例要求及购房数量的要求等;同时随着存款保险制度的建立,投资者为降低风险的发生,将进行多家种类银行的资金储蓄。这一切表明股份制商业银行需要拓宽收入渠道,不能依靠过去较为陈旧的经营理念,要不断拓宽自身的收入渠道等。

3.2 外部环境

3.2.1 经济大下行压力加大

我国经济下行的压力不断加大,各种不确定性和风险发生的可能性不断加深。根据国家统计局官网显示,自2011年以来,我国GDP增速先后经历9.3%、7.9%、7.8%、7.3%、6.9%、6.7%,呈现出不断下降的趋势。与此同时,股市、保险、银行业等累计了很大风险,各种金融创新层出不穷,且风险还未完全释放;房地产等存在资产泡沫,且泡沫也在不断加大;钢铁水泥等产业存在严重的产能过剩和急需产业转型升级;国际经济形势严峻且贸易保护主义有抬头倾向,使得进出口环境恶化。历史证明,我国股份制商业银行好又快的发展必须离不开良好的国内外经济金融环境。面对世界经济分工不断深化和国内经济环境不断恶化的环境,处在结构需要不断调整和转型升级关口的中国经济,难免会对我国股份制商业银行产生一定的冲击和影响。

3.2.2 法律法规完善度不足

我国有关银行业相关民事主体的法律法规不够完善。我国的金融业起步相对于国外较晚,相关方面的法律法规出台率相对较低。根据各大银行年报数据显示,银行业的贷款主要流向房地产业、金融业和政府等相关行业。在过去几年,我国的房地产市场存在严重的库存问题,二三四线房地产经历了严重的冲击,房子不能及时卖出去,开发商的欠款不能及时收回,进而形成不良贷款;银行高管有时候经营目标与股东利益出现偏差,由于存在一些法律的灰色地带,没有较为完善的监督激励体制,即使出现风险危机

时,高管也不能得到相应的处罚和问责;加大对失信组织或个人的打击力度不够大,金融等方面的法律法规也相对较少,完善第三方担保法律框架也存在一些漏洞;位居政府高层的领导存在贪污腐败问题,对国家金融业的改革和发展带来严重的阻碍,这些都将导致我国股份制商业银行面临严重的金融风险。

3.2.3 其它金融机构的竞争增强

我国现有的金融机构之间的竞争日益加强,甚至出现严重的“挖墙脚”现象。在严峻的经济形势下,各种金融机构为了自身发展的需要,会出现一些正当和不正当的竞争行为。在与国有银行竞争的创新和客户信任度相比,自己不得不处于相对的弱势;在与传统的信托业和保险业竞争时,自身的部分优质客户特别是高净值客户成为它们的潜在目标;与民间金融和新型互联网贷款相比,股份制商业银行存在审批审核时间相对较长、金额有限、过程繁琐、权利寻租等问题。由于资本的逐利性和经济人的贪婪性,私有财产会投向股市债市等可以得到高回报的市场,银行的资金来源相对变小,优质的资源存在严重的流失现象。这一切会使得我国股份制商业银行所面临的竞争压力越来越大,潜在爆发金融风险的概率不断在加深。

4 防范股份制商业银行风险的对策建议

4.1 引进人才和加强人才梯队建设

人才是企业发展的核心要素。企业的发展 and 运行离不开各种各样类型人才的贡献,针对我国股份制商业银行存在的问题,我们可以引进具有海外背景的专业化金融人才,定期组织和考察国外同行的先进经验,以便激发企业的创新力、适应力和生存力;不断学习国有银行的经营理念 and 业务水平,提升工作人员的积极性和责任感,以便打造技术过硬的业务水准;定期对内部员工进行指导性学习和培训,加强本身业务能力的增强和新型业务能力的学习,增强人才队伍的责任感和使命感。同时,企业高层也要制定具有高水准、高质量的经营管理理念,注重企业内部人员的认同感和信任感,注重人才梯队的构建和完善,使得企业在升级换代或者人事变动时,可以进行良好的过度,以免出现内部出现“断层现象”和“空心化现象”。

4.2 发展创新型操作业务

发展创新型业务对于一个企业面对竞争时必不可少的战略。我国银行业开始从“黄金时代”走向“白银时代”。我国股份制商业银行过去一直走“重资产”道路,具有很多的机构网点,办事效率低下,各种潜在的成本居高不下,银行坏账率不断攀升等都已经成为股份制商业银行风险的源头。面对这样的困局,发

展创新型操作业务已经是迫在眉睫的事情。股份制商业银行必须走“轻资产”业务的线路,精简机构网点,大胆创新发展风险可控的新型理财方式 and 创新收入渠道。找出自己的核心优势所在,发展自身品牌业务功能,不能一味地做“金融超市”。同时也要合理评估各种风险,了解境内外先进金融机构业务模式,大力发展创新型金融操作业务,例如可以发展金融衍生品,可以对接国家 PPP 优质项目,扩大国内市场,减小金融风险;也可以与国家“一路一带”大战略相接轨扩大国外市场,增加潜在市场份额。

4.3 加强对失信和违法的打击力度

股份制商业银行的风险防范离不开法律法规的完善。由于我国的征信体系不够完善,法律中存在模糊地带和灰色地带,相关的配套措施还在不断完善和升级中,这使得失信人和经济违法人找到可以钻的空隙。对于无法按期还清贷款的经纪人没有有效的事前预防,没有及时的事后处置体系;对于借款方是政府的行为人,由于我国高度的行政化环境,使得股份制商业银行在面对地方政府的债务危机中也无能为力;对于股份制商业银行内部寻租洗钱行为的高管们,必须责任到人,加大打击惩罚力度。对于上述的情况,公安部门、监管部门、和法律部门可以建立打击失信违法行为人委员会,定期披露相关信息,增强反洗钱识别能力,起到引导和震慑作用,同时国家也要不断化解地方政府债务危机,减少对地方政府的庇护,合理股份制商业银行的合法权益。

4.4 引导股份制商业银行健康发展

股份制商业银行的健康发展离不开监管部门的引导。人民银行和中国银行监督委员会等机构是我国银行的监督机构。监督机构可以定期组织和培训股份制商业银行内部高层领导和经济经理人,增强行业人员的风控能力和风控意识,制定相关的银行业法律 and 行业准则,增强内部人员的责任意识 and 社会公德,减小发生操作风险和道德风险的可能性。对于应经存在的资产问题,例如不良贷款率等,要对其进行积极有效的引导,加强相关立法意见的出台,实行高效的资产证券化和债转股的新型试点管理,不断改善股份制商业银行资产负债结构,使其在健康引领 and 自身优化中不断增强自身竞争力 and 生存力。

参考文献

- [1] 陈华,伍志文. 银行体系脆弱性:理论及基于中国的实证分析[J]. 数量经济技术研究经济,2004(9):21-27.
- [2] 袁德磊,赵定涛. 国有商业银行脆弱性实证研究(1985—

- 2005)[J]. 金融论坛, 2007(3): 31—39.
- [3] 季晶. 我国商业银行市场势力研究[J]. 金融论坛, 2007(6): 17—19.
- [4] 许有传. 信息披露、市场约束与银行风险承担行为[J]. 财经研究, 2009(12): 118—128.
- [5] 宋琴, 郑振龙. 市场结构、资本监管与银行风险承担[J]. 金融论坛, 2010(11): 15—21.
- [6] 宋琴, 郑振龙. 巴塞尔协议Ⅲ、风险厌恶与银行绩效. 国际金融研究[J]. 2011(7): 67—73.
- [7] 孙宁华, 楚文慧. 中国银行体系稳定性实证研究[J]. 北华大学学报: 社会科学版, 2012(3): 23—29.
- [8] 李建军, 薛莹. 中国影子银行部门系统性风险的形成、影响与研究[J]. 数量经济技术经济研究, 2014(8): 117—130.

Research on Joint-stock Commercial Banks Risk Control in China

——Based on background of new normal economy

JIAO Shuai-tao, WANG Lin-ping

(School of Economics, Fujian Agriculture and Forestry University, Fuzhou 350002, China)

Abstract: Since 2011, “new normal” character of our country’s economy, GDP began to grow slowly. Adopt the method of financial statement analysis, first of all, seven of our listed joint-stock commercial Banks in 2011-2016 annual data management, secondly, using the weighted average model of provision for coverage, non-performing loan ratio, LDR, core capital adequacy ratio, capital adequacy ratio, such as risk indicators for building, according to the Basel III specified in banking risk index contrast analysis the causes of risks and the existing problems, and precautions in the new normal economy are joint-stock commercial banks risk countermeasures and suggestions.

Key words: new normal economy; joint-stock commercial banks; risk control; the weighted average model

(上接第 140 页)

- [20] HASSANEIN K, HEAD M. Manipulating perceived social presence through the web interface and its impact on attitude towards online shopping[J]. 2007, 65(8): 689—708.
- [21] SONG J, ZAHEDI F. Web design in E-commerce: a theory and empirical analysis[C]//International Conference on Information Systems, Icis 2001, December 16—19, 2001, New Orleans, Louisiana, Usa. DBLP, 2001: 205—220.

Study on the Influence of Online Presence on B&B Purchase Intention

WANG Yun-di

(South China University of Technology, Guangzhou 510006, China)

Abstract: With the development of online tourism products, the preference of online tourism consumer and whatever has impact on the purchase intention are heated in the research. Online telepresence leaving the first impressions of online service to consumers has an increasingly important impact on tourism marketing. This paper focuses on the tourism products of online travel agency (OTA), and regards the online telepresence as an independent variable in order to investigate the impact of physical presence and social presence on the purchase intention of tourism consumer using the experimental methodology. The experiment takes college students as participants, and sets up two experimental scenarios by browsing the B&B products information in different order. Finally, we test the intensity of consumers’ telepresence and purchase intention of B&B (bed and breakfast). The results show that the more vivid the online website of the agency, the higher the intensity of the online telepresence, and the purchase intention will also be enhanced. The physical telepresence with pure pictures will not significantly raise the purchase intention, but communication on the website can effectively increase social telepresence and improve the purchase intention of consumers significantly. Relative enlightenment of the above conclusions on online service channels are also discussed in this study.

Key words: online presence; OTA; B&B; purchase intention