

关于商业银行经济资本管理的相关思考

Thoughts on Economic Capital Management of Commercial Banks

彭镜好

Jinghao Peng

交通银行云南省分行 中国·云南 昆明 653000

Bank of Communications Yunnan Branch, Kunming, Yunnan, 653000, China

摘要: 近几年随着中国国民经济的增长和社会的进步,中国的商业银行也逐渐完善,在一定程度上为中国国民经济的发展提供了动力。就目前中国商业银行资本管理工作的现状来看,其在实际的管理工作中还存在着一定的问题,因此越来越多的商业银行开始引入经济资本管理理念,以此来实现金融风险控制和区域协调发展。基于此,论文就经济资本管理对商业银行的作用、当前商业银行资本管理工作中的问题以及商业银行经济资本管理的措施进行了分析。

Abstract: In recent years, with the growth of China's national economy and social progress, China's commerce has provided impetus for the development of China's national economy to a certain extent. According to the current situation of capital management of China's commercial banks, there are still some problems in the actual management. Therefore, more and more commercial banks begin to introduce the concept of economic capital management, so as to achieve financial risk control and regional coordinated development. Based on this, the paper analyzes the function of economic capital management on commercial banks, the problems in current capital management of commercial banks and the measures of economic capital management in commercial banks.

关键词: 商业银行; 经济资本管理; 作用; 措施

Keywords: commercial banks; economic capital management; role; measures

DOI: 10.36012/emr.v2i4.2264

1 引言

经济资本管理理念是新时期下的一种重要理念,引入商业银行的资本管理工作中,可以解决商业银行传统资本管理工作中的诸多问题,并降低商业银行在经营发展过程中的各项风险,最终实现商业银行的转型。

2 经济资本管理对商业银行的作用

商业银行在资本管理工作中引入经济资本管理理念,具有较多的作用。商业银行在最近几年的净利润同比增长数据如图1所示,可以看出其在经营过程中,净利润增长速度越来越慢,这就成为引入经济资本管理、强化资本管理效益的契机。

2.1 有利于强化风险管理效益

商业银行在实际的经营发展过程中会产生各种风险,如

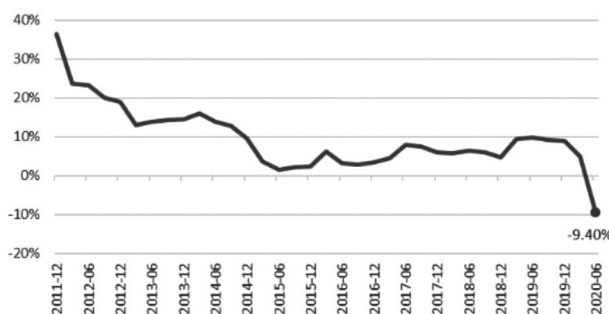


图1 商业银行在最近几年的净利润同比增长数据

信用风险、操作风险以及市场风险。利用经济资本管理理念,可以强化风险管理效益。相关人员可以利用经济资本管理对银行的各项风险进行统计,计算风险发生的概率。

例如,在市场风险计量方面,相关人员需要对市场风险进行评估,比较常用的定量标准方法,采用相当于99%

【作者简介】彭镜好(1983~),女,云南昆明人,中级经济师,从事经济方面的研究。

的单位置信区间。如果在某一天置信度为 99%，VaR 超过 1000 万美元，那么还是有 1% 的概率损失会超过 1000 万美元，就会给单位带来较大的损失，因此相关人员需要利用经济资本风险，以精确的数字为依据，制订方案计划，降低风险。

另外，相关人员还需要加强对经济资本数量的分析，如果经济资本的数量已经接近可用资本或者是超过了可用资本，则说明风险发生率较高，相关人员需要利用经济资本管理，对银行内的风险指数进行分析，然后根据各个部门的工作内容和环节，对风险进行控制，最终制定出风险防范措施，提高银行资本管理的科学性^[1]。

2.2 有利于提高银行的组合分析和管理能力

商业银行应用经济资本管理理念，还有利于提高银行的组合分析和管理能力，各项风险之间的相关性也是不同的，如果风险和业务之间的相关性较小，那所需要的经济资本的数量也会下降，这便是风险分散化。例如，有甲乙两个客户，其经济资本分别为 2 万元和 1 万元，如果经过分析以后发现这两个客户之间的依赖程度较高，那么在总经济资本上则无法得到优惠，需要是二者的综合，即 3 万元。但是，如果二者的关联性相对较低，那么出现两个客户同时违约的可能性也较低，在总经济资本上可能仅仅需要 2.5 万元。

2.3 有利于强化资本管理效益

商业银行的资本管理主要指的是银行的财务管理和成本管理。商业银行通过引入经济资本管理理念，可以结合自身的实际情况，建立完善的制度，以此来实现银行资本的全面管理。另外，商业银行还可以结合各个部门的实际情况和经营战略，为银行节省开支，最终降低经营成本。

2.4 有利于实现风险披露

商业银行引入经济资本管理理念，还可以对部分风险进行披露，帮助更多的借贷人根据自身的实际情况进行投资或借贷，从侧面不断提高银行的价值。

3 当前商业银行资本管理工作中的问题

3.1 资本管理理念的相对滞后

当前，中国商业银行在资本管理工作中存在的最主要的问题就是部分商业银行的资本管理理念相对滞后，具体表现为：第一，商业银行的商业资本在实施了股份制度改革以后就进行了管理理念的革新，但由于中国的金融市场还有待完善，部分商业银行在实际的经营发展过程中还习惯采取规

模控制，管理理念的先进性有待提高；第二，中国的部分商业银行，尤其是一些基层银行，其资本约束的理念还有待提升，在资本治理制度上还有待完善，同时也没有建立完善的激励和约束机制，无形中也增加了商业银行的各项风险，必须引起商业银行的重视。

3.2 基础数据有待完善

与西方发达国家相比，中国在商业资本股份制度改革上起步较晚，因此利益市场化还没有实现完全开放。另外，还有部分商业银行的资本经营的时间相对较短，因此还没有形成可靠和足够的历史数据，在基础数据上有待完善。第一，中国的外部评级机构在权威性方面还相对较低，银行基本上是凭借着内部评级数据进行商业管理的，在内部数据评级上还存在着诸多问题，如内部评级系统的财务数据缺失或不清晰、信用结构和客户所承担的风险水平不能搭配、计算基础相对较弱等。第二，管理水平有待提高，在资本配置上不够均衡。

3.3 营销业务协调不够均匀

商业银行在约束风险的同时也需要加强对资本收益的重视，如此方能帮助银行找到投资风险和投资收益的平衡点，在定位产品和审批贷款上也需要更加小心。但是，就目前中国商业银行的基本现状来看，其在实际的经营过程中，还没有按照经济资本管理的要求进行销售制定。

4 商业银行经济资本管理的措施

4.1 建立完善的经济资本配置程序

商业银行在进行经济资本管理时，首先需要做的就是建立完善的经济资本配置程序。具体可以从以下 4 个方面入手。

第一，银行需要不断提高自身的总体风险承受能力，综合分析监管当局的规定和股东的收益以及经营过程中的风险，对商业银行所需要的资本水平进行评估，最终明确风险结构。

第二，合理配置资本资源。商业银行需要根据既定的资本总量和资本回报要求，合理地应用限额管理、组合管理以及风险调整后的资本收益率目标管理等方式，对资本资源进行合理配置。

第三，对可用资本进行最优化应用。商业银行需要在风险结构和预计资本需要量一定的基础上，分析监管资本和经济资本之间的关系，实现可用资本的最优化应用，以此来

保证可用资本和预算资本需求保持一致，最终降低成本。

第四，银行需要对资本使用和收益进行有效衡量，在此基础上计算实际的资本收益，进而在商业银行的环境和业务出现变化时，可以对资本计划进行有效的调整。

4.2 加强经济资本回报率管理

第一，银行需要明确经济资本回报率是进行商业银行经济资本配置的主要依据，同时也是绩效考核的重要指标，因此商业银行需要结合实际需要，根据银行业务的发展着力点，不断提高商业银行的经济资本回报率；第二，商业银行需要选择合理的经济资本计量和配置方法对一些预期的损失进行计量和预测，对银行的风险进行全面反映；第三，商业银行需要采取经济资本计量模型，将资本波动法纳入商业银行经济资本计量和配置的范围。

4.3 管理方面的措施

4.3.1 建立完善的风险识别和量化机制

商业银行需要建立完善的风险识别和量化机制，实现对商业银行的风险的有效识别，然后在此基础上对风险进行模型化和量化，计算出商业银行各个业务部门所需要的经济资本。另外，商业银行在进行风险识别之前，还需要分清楚

主营风险和非主营风险，在这个过程中，在进行市场风险度量时，相关人员可以采取风险状态图、VaR、压力测试法和场景分析法等，实现商业银行的市场化运行。

4.3.2 加强管理信息系统建设

商业银行还需要加强管理信息系统建设，根据中国商业银行经济资本管理的信息化差异，需要积极借鉴国际先进银行的方式方法，建立完善的经济信息管理系统，对资产负债管理系统、资金转移定价系统、财务集中管理系统、内部评级系统等进行有效整合，最终解决商业银行内部的资本配置问题，对账面收益水平进行有效的调整和控制，实现商业银行的利益价值最大化。

5 结语

综上所述，商业银行经济资本管理是其降低风险、提高资源利用率的重要工作。因此，商业银行需要加强重视，引入经济资本管理理念，完善经济资本管理方式，最终提高商业银行的服务价值。

参考文献

- [1] 刘伟. 论商业银行经济资本管理 [J]. 商场现代化, 2019(13):75-76.