

农商行压力测试瓶颈分析及对策探讨

陈百银

(宁波慈溪农村商业银行,浙江 慈溪 315300)

摘要:结合实际,针对农商行压力及对策进行了论述。

关键词:农商行;压力;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.16.023

近年来,随着社会经济活动的日趋复杂,再加之受新冠疫情等突发事件的影响,国内外宏观经济波动加剧,不确定因素增加,这给银行业的风险管理提出了新的挑战。针对这种情形,无论是监管部门还是金融机构自身,均增强了压力测试的频度,以分析判断银行在极端不利小概率事件出现时的承压能力,及时修补风险漏洞。农村商业银行作为社会经济体的一个组成部分,在宏观经济极端不利事件突发时不可能独善其身,因此当前如何利用压力测试技术来提升农村商业银行自身风险管控能力是值得探讨的一个课题。

1 当前农商行压力测试工作现状分析

相比国内大中型银行,农村商业银行压力测试工作起步较晚,目前不少农村商业银行的测试工作仍处于“被动参与”阶段,其任务是完成监管部门布置的压力测试项目,满足监管要求,造成这种状况的主要原因是当前农村商业银行开展压力测试尚存在多方面的瓶颈制约因素。

瓶颈一:思想上缺乏统一的正确认识。部分农村商业银行高管层虽已对压力测试工作的重要性和必要性有了深刻的认识,但限于机构自身实施压力测试基础条件的局限性,如缺乏科学的测试模型、专业的测试人员等等,导致开展的测试项目其结果无法全面真实反映机构实际的风险程度,缺少参考价值,这在一定程度上影响了测试实施业务部门的积极性,使其感觉压力测试工作可有可无,处于应付状态,致使测试流于形式。

瓶颈二:技术上缺乏科学的测试模型。压力测试是一项以数理统计为基础的分析工具,测试过程中需要大量的数据测试演算,因此需要一定的科技提供支撑。而当前大部分农村商业银行压力测试工作仍处于“入门”阶段,测试还需依靠手工方式去弥补,尚未形成科学系统的测试模型,测试工作量大,科技支撑度底,效率低下,结果误差大。

瓶颈三:资源上缺乏专业的测试人员。实施压力测试的关键在于设置合理的压力情景,如果设定值偏低,就不能涵盖必要的风险程度,会低估可能出现的风险状况;如果设定值偏高,就会高估风险状况。此外在具体实施测试时,又要充分了解风险传导途径,正确设定自变量和应变量。这些均依靠测试人员的主观判断,因此对其提出了较高的专业素质要求,要求其必须既懂业务,能充分考虑各项风险因子可能产生的影响,又要懂财务,能合理分析可能产生的损失,而当前不少农村商业银行恰恰缺少此类复合型的专业人员。

瓶颈四:基础上缺乏有效的历史数据。开展压力测试需要采集与测试模型相匹配的有效的基础历史数据,基础数据的正确性、完整性左右着压力测试结果的偏离程度。而当前农村商业银行开展压力测试过程中有不少数据无法直接通过科技手段自动采集,需要通过手工方式加工生成,不但工作量大,而且容易出现计算误差,最终影响测试结果的准确性。

2 农商行推进压力测试工作的对策建议

从国内大中型银行实践来看,开展压力测试无论从资金还是人力资源均需要较大的投入,综合考虑农村商业银行开展测试工作的

瓶颈制约以及成本因素,以笔者浅见,农村商业银行开展压力测试工作绝非一朝一夕之功,需要长期的投入和建设,因此必须充分结合机构自身实际,制定计划分阶段稳步推进。

2.1 统一思想是实施压力测试前提。压力测试作为一项分析预测工具,是常规风险管理手段的有益补充;开展压力测试既是监管部门的要求,又是农村商业银行加强自身风险管理的实际需要。农村合作银行开展压力测试工作,首先必须上下一致,对测试工作的重要性和必要性形成共识,提高相关部门开展测试工作的主动性和积极性。

2.2 高层重视是实施压力测试关键。对农村商业银行来讲,压力测试是一项探索性、创造性的工作,缺乏经验基础,同时又无成功的测试模式可供借鉴,因此在实施测试过程中或多或少肯定要遇到一些困难。农村商业银行高管层首先对此要有正确充分的认识,要建立相应的组织,加强对测试工作的组织领导,并配置充足的资源去实施压力测试,只有这样,才能确保测试工作的顺利开展。

2.3 团队协作是做好压力测试保障。压力测试是一项综合性的工作,在假定不利突发事件出现时,影响到银行经营的多个方面,有些可能是业务上的,有些可能是财务上的,由于当前农村商业银行缺乏复合型的专业测试人员,因此建议日前开展测试时根据项目情况从各专业职能部门抽调业务骨干,组建具备复合型专业知识结构的测试团队来共同完成。但从长远考虑,农村商业银行必须要抓紧时间做好专业测试人员的培养工作,建立专业的分析测试团队。

2.4 建立科学的测试模型是做好压力测试的必备条件。在确定压力情景时,农村商业银行要充分结合外部经营环境和机构自身风险管理现状,分析最有可能对本单位产生严重影响的风险因素。由于每项压力情景所产生的影响均是全方位、多层次的,若简单地仅用线性的方法以手工形式来计算,一方面需要大量的工作量,另一方面可能出现统计、计算不准确。因此针对特定压力情景,农村商业银行根据其风险传导途径要筛选确定出自变量和应变量,并根据相互之间的逻辑关系,借助计算机技术,探索构建简单实用的测算分析模型体系,以提高测试工作质量和效率。

2.5 采集精确齐全的经营数据是实现合理测试的基础。压力测试的目的是为了评估银行在极端不利情况下应对风险的能力和经营管理的稳健性,如果供测试的基础数据不扎实,就会造成“垃圾进、垃圾出”的状况,压力测试就没有可信度,其结果就没有参考价值。因此在测试过程中,必须精确采集与测试模型相匹配的经营数据,只有这样,才能最大限度的保证测试的合理性。因此农村商业银行在建立压力测试模型的同时,要探索构建相对应的数据仓库,能确保为测试项目提供有效的基础数据。

作者简介:陈百银(1972.7-)男,汉族,浙江慈溪人,经济师,大学本科,研究方向:金融。