

信用风险管理

健全的信贷资产质量管理方法

2020年12月

新冠肺炎（COVID-19）疫情和地缘政治紧张局势无疑为银行业带来了很大的挑战，尤其是在业务经营和信贷资产质量管理环节方面。香港金融管理局（“金管局”）的高管曾在不同场合多次提及，在支持实体经济正常运作的同时亦要寻求信用风险管理的平衡，信用风险管控一直都将监管重点。同时，我们也看到，金管局在有关信用风险管理体系和内部控制方面对银行进行的监管审查和采取的行动也一直在加强。

即使在新的工作模式下，银行也必须确保建立健全的信用风险管理体系和内部控制措施，以涵盖所面临的风险。以下是毕马威在最近进行的审查中所识别的一些较佳实践。

独立审查

- 定期合规审查
- 由内部审计完成的定期评估
- 利用合规科技（RegTech）工具管理审查工作和补救措施

分类和计提准备金

- 及时更新借款人和贷款信息的准确性
- 在厘定贷款五级分类时，避免过度依赖抵押品和逾期还款日数

贷后监控

- 持续评估额度设置并监控其有效性
- 建立健全的流程以跟进逾期贷款的审查
- 监控贷款提取前后的契约条款

治理

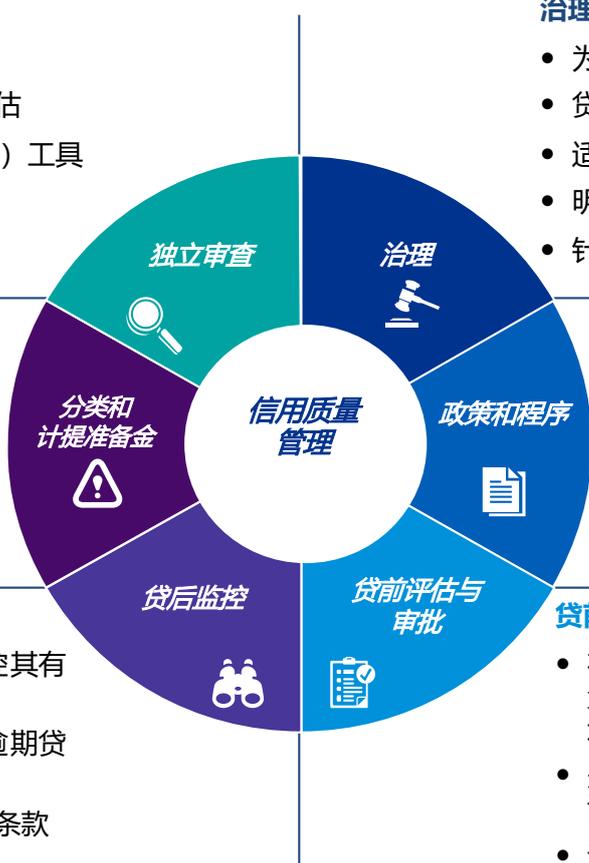
- 为董事会和管理委员会制定明确的职责范围
- 贷款策略的持续审查
- 适当的职责分工与授权
- 明确的责任及惩处措施
- 针对严监管预期提供充足资源和培训

政策和流程

- 健全的监管变动管理框架，定期更新政策和流程
- 明确可以作为抵押的资产标准
- 维护经核准的外部估值师名单，并定期进行评估

贷前评估与审批

- 在考虑行业前景、压力情景下的现金流量、贷款用途是否符合业务发展需要和还款能力等多种情况下进行贷前尽调
- 关键的独立风险评估，以及充分的信用评估文档的存档
- 避免在信用审批环节中过度依赖抵押品或担保物



银行机构应如何应对

面对瞬息万变的信贷环境，无论是为了满足监管活动做好准备，还是希望保持领先的管理实践，以便更为妥善地管理信贷资产组合，银行都应该考虑采取以下举措：



全面了解监管机构的期望



评估目前的治理架构、政策和流程、流程和内部控制是否适当，以应对当今监管机构的期望和管理信用质量方面的挑战



重新评估现有信贷资产组合的质量以及是否需要采取任何措施来解决任何信贷质量问题，例如重新评估抵押品，重新分类，配置等



**(1) 重新审阅参与贷款流程和信用风险管理的工作组和个人的角色与职责；及
(2) 确保为相关员工提供监管要求和期望方面的充足的培训**



评估现有科技是否适用于管理信贷质量，尤其是在新工作模式下

毕马威可提供的协助

为协助客户更妥善地监控信用资产质量，我们除了提供有关信用风险模型的支持外，还能为上述任何举措提供协助，其中包括但不限于：

-  就相关监管要求和监管期望为贵行举办分享会，并协助找出银行相关人员对监管要求理解上的差距
-  对现有信用风险管理工具，技术，模型，政策，流程进行基准测试，并对比行业最佳实践
-  帮助银行了解要满足当前监管期望方面的合规差距、信用资产组合的质量、达到监管期望，以及应对新冠疫情带来的影响所要采取的整改补救措施
-  评估贵行用以管理信用资产质量的资源情况，例如人力资源、技术资源，并为贵行分享市场操作惯例和建议
-  通过应用监管科技 (RegTech) 工具，协助贵行找到能够加强当前贷款流程和信用风险管理的契机

联系我们



方海云

合伙人
电话: +852 2978 8953
terence.fong@kpmg.com



黄晓恩

合伙人
电话: +852 2143 8693
edna.wong@kpmg.com



杨娜

合伙人
电话: +852 3927 5731
gemini.yang@kpmg.com



孟旭 (Michael Monteforte)

合伙人
电话: +852 2847 5012
michael.monteforte@kpmg.com



沈耀文

合伙人
电话: +852 2826 7207
simon.shum@kpmg.com



段雯雯

总监
电话: +852 2913 2571
meg.duan@kpmg.com

kpmg.com/cn

本刊所载资料仅供参考，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2020 毕马威咨询 (香港) 有限公司 — 香港有限责任公司，是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司 (“毕马威国际”) 相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。毕马威的名称和标识均属于毕马威国际的商标或注册商标。