

金融市场化改革中的商业银行资产负债管理

刘凡华¹ 苏永生² 关 娇³ 汤碧霞⁴

1. 江西农业大学, 中国·江西 南昌 330045

2. 石河子大学, 中国·新疆 石河子 832000

3. 山西传媒学院, 中国·山西 太原 030619

4. 闽江学院, 中国·福建 福州 350108

【摘要】在金融经济发展过程中, 商业银行扮演着极其重要的角色。与中央银行和投资银行不同, 虽然它们也通过各种形式的债务来筹集资金, 但商业银行的经营目的是为了赚取自己的利润, 但商业银行却具有一定的信贷功能。现阶段, 商业银行在我国社会环境中持续发展了几十年, 在经济快速发展的浪潮中实现了自身的不断完善和完美。商业银行在改革领域运用了现代金融手段, 不断成长和发展, 从而不断提高自身实力。

【关键词】融市场化改革; 商业银行; 资产负债管理

1 商业银行资产负债管理概况

不同国家和地区对商业银行的定义不同, 其组织形式和业务范围也不同。就我国商业银行的业务而言, 其业务可分为中间业务和商业负债。资产业务主要涉及商业银行使用资金的业务, 包括投融资业务。负债业务包括收购外资和自由资本。一般来说, 中间业务是商业银行资产业务的基础, 中间业务是指不受商业银行资产负债影响, 但影响银行资本收益率的业务活动。商业银行一般由信用中介机构、支付中心、信用创造等几个核心职能组成, 在中国金融体系中占据重要地位, 对我国社会经济发展进步具有重要影响。商业银行资产负债管理是商业银行管理的核心内容, 是保证业务经营安全和盈利的重要手段, 资产负债管理也是商业银行现代管理的重要表现。主要包括流动性风险管理、市场风险管理、监测管理等。目前, 我国已经在商业银行资产负债管理领域进行了一些研究和开发。但是, 与国外工业化国家相比, 管理模式和风险管理措施还存在很多问题, 差距也很大。因此, 笔者认为, 鉴于当前严峻的市场环境, 有必要借鉴国外商业银行的管理方法, 以提高我国商业银行资产负债管理的水平和效率。

2 我国商业银行流通中存在的问题

2.1 资产和负债结构统一, 需要优化。目前, 我国商业银行资产负债管理面临诸多问题, 例如, 商业银行在管理安排上存在很多不合理的地方。比如, 从资产的角度看, 资产质量很差。在许多贷款中, 仍有政策性贷款。这些政策性贷款往往占很大一部分。调整结构有相当大的困难。商业银行在经营过程中仍然存在很大的风险, 给商业银行带来了许多不必要的麻烦。因此, 在资产负债方面, 应加强优化, 结构不应统一。一个要全面发展。在负债方面, 我们也发现了很多问题。在商业银行, 居民储蓄存款是相对稳定的资产来源, 我们看流动资金。流动资金一般依赖于央行等稳定性相对较强的银行。因此, 一旦央行出现小幅波动, 就会在流动性额度上造成一定的问题。因此, 必须加强和优化资产负债管理。

2.2 管理模式等落后工具的问题。相对而言, 我国商业银行的一些管理和制度还不够完善, 存在诸多问题。有些债务管理工具还很落后, 有些工具也很稀缺, 所采用的一些策略跟不上时代的变化。首先, 在现阶段商业银行的字长负债管理模式中, 还没有科学的管理和分析模式。例如, 我们如何有效地匹配地区、期限和数量的资产和负债, 以达到最佳效果, 此外, 商业银行追求的是如何在一定的区域和期限内实现利润最大化, 在金融市场化改革过程中, 出现了一些问题, 如资产价格波动频繁, 汇率、价格波动等, 为了应对这些问题, 一些管理模式相对成熟的国际主流银行采取了一些新的动态策略来实施资产负债管理模式。

3 优化我国商业银行资产负债管理的建议

3.1 优化现有资产负债管理。当前, 面对金融市场化改

革, 商业银行必须改革经营结构, 优化债务管理, 并在商业银行经营过程中保证其强大的流动性, 以确保利益最大化。也可以采取措施减少融资, 不断优化商业银行的管理结构, 从而实现效率最大化, 降低成本。在商业银行中, 会考虑收益是否大于成本进行一些分析。一般来说, 有活跃负债的贷款成本相对较高。一旦银行内部短期存款和长期贷款的期限错配结构发生重大变化, 银行可以根据自身需要选择期限较长的主动负债。对部分中长期资产业务起到有效支撑作用。

3.2 引导商业银行自律。商业银行在经营过程中, 主要是以利润为目标, 实现利润最大化。效益和利润是商业银行发展的动力之一。在银行里, 我们必须建立一个非常有效的机制来克服制约。使员工养成良好的自律习惯, 建立良好的规章制度, 形成很好的操作制度, 在如此严格的自律条件下, 建立专业高效的商业银行管理制度。在操作过程中, 我们要相对克服一些困难和不足, 比如需要克服虚扩和一些过渡期不匹配等。面对这些情况, 要大力发展资金来源, 提高商业银行的融资能力。

4 加强利率和流动性风险综合管理

在当前市场环境下, 商业银行开展利率和流动性风险综合管理极为重要, 进一步加强利率和流动性风险管理也十分必要, 提高商业银行资产负债管理水平和能力。以下内容分为资产负债表和表外风险管理优化、流动性风险管理优化和利率风险管理优化分析。

4.1 优化资产负债表内外的风险管理。主要从降低风险的角度出发, 通过风险识别、评估、识别控制等, 加强匹配误差的概率控制, 从而将表内外风险管理纳入统一的管理机制。

4.2 优化流动性风险管理。优化这种风险管理的主要方法是针对流动性风险因素, 通过建模将静态流动性风险建模为动态管理模型, 详细分析甚至转化为静态流动性风险。

4.3 优化利率风险管理。管理优化主要采用先进的压力测试方法, 也可用于计算利率变动风险。

5 结束语

总之, 在世界金融危机的影响下, 我国的金融市场环境必然受到冲击和改革。商业银行的发展对我国经济产生了巨大的影响。因此, 通过对商业银行资产负债的管理, 实现商业银行的稳定发展, 以维护我国经济的稳定, 是十分必要的。

参考文献:

[1] 王惠军, 楚中毅. 面向“新工科”人才培养的自动控制元件实验教学改革与探索[J]. 教育现代化, 2020, 第32期.

[2] 吴爱民. 论基于创新型人才培养的证券投资学教学改革[J]. 教育现代化, 2020, 第32期.

[3] 马妍, 王童, 何小松, 田雨歌, 周昊, 刘彦君, 徐恒, 王建兵, 王春荣, 于彩虹, 侯嫫, 卜庆伟. 固体废物处理与处置课程实践教学改革[J]. 教育现代化, 2020, 第29期.