

试析商业银行金融市场业务全面风险管理

台婷婷

中国邮政储蓄银行股份有限公司宁夏回族自治区分行, 中国·宁夏 银川 750001

【摘要】随着经济水平的提升, 商业银行金融市场业务也越发稳定。商业银行金融市场业务在各行各业中得到了普遍应用, 可以为企业提供商业贷款, 为企业发展提供充足的资金作为保障。但是, 在这个过程中, 可能会由于一些因素的影响出现风险, 这在一定程度上阻碍了商业银行金融业务的开展。在这一情况下, 需要全面分析商业银行金融市场业务风险, 并制定适宜的措施进行应用。本篇文章简要介绍了商业银行金融风险类型, 并提出了开展商业银行金融市场业务全面风险管理措施, 希望能够为商业银行的发展提供支持。

【关键词】商业银行; 金融市场; 业务; 全面风险管理

Analysis on the Overall risk Management of Financial Market Business of Commercial Banks

Tai Tingting

Ningxia Hui Autonomous Region Branch, Postal Savings Bank of China, Yinchuan 750001, China

[Abstract] With the improvement of economic level, the financial market business of commercial banks is more and more stable. The financial market business of commercial banks has been widely used in all walks of life, which can provide commercial loans for enterprises and provide sufficient funds for the development of enterprises.

[Key words] Commercial bank; Financial market; Business; Total risk management.

随着金融制度的进一步改革, 金融市场对于金融机构经营模式有了新的需要, 金融市场业务规模有所扩大, 虽然可以为金融机构创造较多经济收益, 为其提供发展机会, 但是在经营的过程中也会由于诸多因素影响产生风险, 这需要金融市场对于可能出现的经营风险进行分析, 加大力度进行管理。在新时期, 金融市场更加复杂, 会对于商业银行的发展产生一定影响, 这就需要考虑到金融业务需要构建完善的全面风险管理机制, 提高商业银行应对风险的能力。

1 商业银行金融风险类型

1.1 经营风险

一, 金融市场中包含着多种不同类型的业务。各个业务的特征存在一定差距, 盈利方式和参与者以及市场深度也有所不同。在尚未开展金融市场业务时, 需要对于产品和市场现状进行分析, 构建完善的风险管理机制, 不然可能会出现严重的亏损。二, 金融市场需要开展业务创新。借助于金融市场平台, 科学合理的对于多种不同金融工具进行应用。在这个过程中, 还需要和金融机构开展合作, 更有针对性的组织商业活动。但是, 在进行产品研发时还存在着一些无法确定因素, 合作机构数量较多, 很可能会由于一些因素的影响出现风险。三, 金融场所开展的业务处在不断变化下, 如果无法及时的对于市场进行分析, 很可能会使业务工作出现问题。当前, 我国金融体系正处在改革的关键时期, 监管政策也在不断变化, 商业银行应该抓住机遇提高自身市场适应性^[1]。

1.2 集中性风险

资本投资集中, 非标债权资产的比例超出预期。一, 通常情况下, 商业银行的资金主要被应用于不同类型债券投资。根据相关资料调查分析发现, 占比较高的债券风险性比较高, 而出现风险概率较低的投资仅占不到10%。在违规债券数量和金额不断增加的现在, 这一资金投入风险较高, 很可能会超出预警红线。二, 非标准化债权投资占比较高。商业银行大部分资金都被用于信贷、委托债券等非标债券资产中, 从实质上来

看和同业代付、证券等计划一致, 会无限制的为企业提供贷款, 很可能会增加隐藏风险出现概率。

1.3 信用风险

从当前情况分析发现, 信用风险是中小规模商业银行较为常见的风险。信用风险主要表现为借款人或者是交易人不愿意履行自身的债务, 导致债务人信用值下降, 增加出现损失的概率^[2]。一, 贷款风险。通常是指无法偿还债务所引发的利益亏损。违约主要是因为债务人以及债务发行方难以归还贷款。二, 或有风险。主要是指债务人在结束债务时, 没有履行约定, 出现无法控制的风险。三, 交易日风险, 交易人员难以在规定时间内结束交易, 很可能会增强交易变更过程中出现风险的概率。

1.4 利率风险

利率风险在商业银行中较为普遍。在商业银行中进行存款和贷款会由于政治、经济等因素的影响, 使利率出现变化。在开展金融业务时, 商业银行的现实收益降低, 很可能会增加商业银行经营运转过程中出现利率风险概率, 难以保障商业银行的稳定发展。特别是中小规模商业银行, 为了与时俱进, 为人们提供优质的金融服务, 很可能会研发多种不同类型的金融产品, 利率的变化会对于企业发展产生较为直观的影响^[3]。

2 商业银行业务营销现状

2.1 银行产品结构出现变动

随着经济水平的提高, 商业银行原本所用的存贷款产品业务会被信托、保险、基金等新兴产品所影响, 这会使原本的盈利模式发生变化, 提高经营管理工作困难程度, 为了适应这一情况, 商业银行必须要对于业务运行机制和业务模式做出调整。加大力度挖掘金融市场业务可以研发出新的金融产品, 并成立专门的平台, 这能够较为有效的提高商业银行在市场中的有利地位。

2.2 会被单笔较大金额交易所影响

和传统模式下商业银行储蓄和贷款业务不同, 金融市场业

务单笔交易额不断增加是较为突出的特点,通常情况下银行业务交易会在上亿元以上,这会使银行日常流动性管理出现问题^[4]。因为交易的资金额度较高,银行或者是市场成员间资金融入、融出经常性明显增加,需要重视资金价格对比,在这个过程中商业银行还可以抵押资产,这一反复操作虽然可以为商业银行获得较多经济收益,但是银行出现风险的概率也会明显提高。

2.3 从被动负债转变为主动

商业银行中的被动负债模式已经随着金融市场业务的进一步发展,成为了主动负债,这从某种角度来说,可以使商业银行负债资源包含更加丰富的内容。比如说,商业银行为了适应金融市场,可能会发行金融债、次级债等,对于负债期进行锁定,从而使风险管理工作更加高效的开展。在对于资产证券化进行推进时,商业银行运用证券化手段对于资产负债结构做出调整。这主要是因为交易所市场和银行间市场交易更加多元,很可能会增加负债^[5]。

3 商业银行金融市场业务全面风险管理措施

3.1 明确风险管理流程

想要构建全面的风险管理体系需要企业对于组织框架形成正确认识,从而打造出具有特色的风险管理组织结构。当前,我国商业银行一般会应用总分行模式,在这一框架下,想要将全面风险管理体系进行落实需要将内部控制体系作为基础。并考虑到银行治理结构,打造独立、垂直的风险管理组织结构。商业银行可以将总行风险管理委员会作为核心,并将其作为关键下设多个风险管理部门,配置专门的风险管理人员,确保风险管理部门可以了解到自身的责任和义务,并明确风险管理体系运行需要达成的目标。在整体风险管理组织中,还应该成立专门的风险授权审批管理机制,明确不同等级风险管理部门需要承担的权限,如果超出权限,则需要告知给上层风险管理部门。

根据相关规范分析发现,商业银行需要明确全面风险管理各个环节内容。一,要及时的搜集金融业务风险管理相关信息,这也是商业银行金融业务全面风险管理的基础,可以使银行在第一时间发现发展过程中存在的不足,为后续风险评估等工作开展提供支持^[6]。第二,要加大力度进行风险评估。风险评估主要可以分为风险辨别、风险分析和风险评价三个方面,可以对于金融业务风险进行明确,并了解其可能会造成的不利影响。

3.2 对于风险监管体系进行完善

对于风险进行预防最为重要的是要开展商业银行监管。第一,要对于商业银行监管体系相关法律法规进行补充。为了将商业银行出现风险的概率降到最低,需要有完善的法律法规作为保障。商业银行金融业务风险和风险防范要将法律作为前提,并在立法过程中,学习发达国家相关法律法规,并考虑到市场经济特征,构建国内商业银行监管体系,从而更有针对性的完善相关法律法规。第二,要加大力度创新风险监管体系,持续动态的分析商业银行金融业务,如果金融业务类型不一,则需要应用不同的管理模式。在这个过程中,还需要持续进行监管工作,提高商业银行风险防范观念,有针对性的预防风险。

3.3 增强风险防范人员整体水平

商业银行需要成立专门的部门进行风险防范,吸引较多专业水平较高的风险管理人员加入到工作之中,分析银行可能会出现风险,并制定适宜的方案应对。风险防范人员的专业水平会对于商业银行风险防范体系产生较为直观的影响,可以运用以下措施:一,要对于风险防范人员的重要性形成充分认识,在进行商业银行招聘时,选择风险防范经验较为丰富、专业水平较高、整体实力较强的工作人员,并从整体角度出发对于人员进行评价,使其具有较高的职业道德。防止违规操作,严格根据相关规定进行风险防范。二,要组织商业银行风险管理人员参与到学习之中,确保其可以对于商业银行业务形成充分认识,有针对性的进

行风险防范。在这个过程中,还需要对于商业银行可能会出现风险进行评估,增强对于风险应对能力。

3.4 做好传统业务管理

当前出现了多种不同类型的新业务,为商业银行注入了新的生机与活力,但是商业银行处于迅速发展阶段,想要不落后于时代,就需要在加大力度研发新兴业务的同时关注传统业务,并将其作为发展重要趋势,运用行之有效的措施进行管理。长期开展的传统业务能够在一定程度上增强商业银行应对风险的能力,为商业银行的健康、长远发展提供支持。在金融市场业务开展过程中,各个商业银行也会被一些因素影响而引发风险,这就导致传统业务占比过高。从长远的角度来进行分析,商业银行的收存存贷款利息差将会出现变化,需要商业银行以稳定状态应对较为白热化的市场竞争,在市场竞争中占据优势。在这个过程中,商业银行还需要明确业务发展关键,不断增加金融市场业务收益,为其创造较多经济收益和社会效益,提高社会影响力。

3.5 构建完善的信用风险管理体系

当前,我国各专业信用评级结构需要经过较长时间进行堆积,并通过健全的信用评级方式和体系对于全国金融体系进行公平、客观的评价,并在第一时间公布评级方式,并定期的更新相关资讯。大部分金融机构在考虑到自身金融资产制定决策时,通常会借助于第三方评价机构所上传的数据。对于商业银行而言,如果仅通过第三方评级机构进行外部评级是难以达成目标的,还需要考虑到自身现实明确风险管理策略和经营情况,并构建完善的信用风险管理体系。一,要对于风险预警机制进行补充,从全面角度出发获取金融市场业务信息,并考虑到信用风险监控信息对于客户资料数据库进行完善,并及时的了解客户情况,为动态化管理工作的开展提供支持。二,要构建内部信用风险评价模型,对于信用风险进行评估,这能够较为有效的优化投资决策效果,从而更加充分的应用投资。三,要合理的对于现代化技术和信息化技术进行应用,从而打造完善的绩效评价体制,并加强绩效评价体系和风险管理体系两者的联系。

3.6 要做好对于流动性风险的防范

想要使金融市场业务得到进一步扩展,商业银行需要从整体角度出发构建完善的风险管理体系,加大力度开展资金管理工作。商业银行要将业务线条作为基础,集中的对于资金进行分配、管理,从源头上增强应对流动性风险管理水平,使相关工作更加高效的开展。比如说,在对于资金进行分配时,需要对于多种不同类型风险进行比较,从而有针对性的提高应对风险能力。

4 总结

根据上文来进行分析,商业银行已经变为了经济体系最为关键的组成,从整体角度分析商业银行金融市场业务全面风险,可以使人们对于商业银行在经营运转过程中出现的问题形成正确认识,并在大数据技术的支持下,精准定位,构建完善的客户系统信息,只有如此,才能够为商业银行的健康、稳定运行提供条件。

参考文献:

- [1] 叶建清,杜权,杨跃. 商业银行互联网金融业务的全面风险管理体系研究[J]. 金融监管研究, 2017 (05).
- [2] 薛洋. 区块链技术驱动商业银行开展供应链金融业务的创新路径[J]. 西南金融, 2021 (02).
- [3] 倪斌. 以全面风险管理范式指导商业银行金融市场业务发展[J]. 中国货币市场, 2021 (11).
- [4] 凌冰. 中国大中型商业银行业务转型研究[D]. 辽宁大学, 2018.
- [5] 马麟. 我国商业银行系统性金融风险评估与防范研究[D]. 北京交通大学, 2019.
- [6] 李张珍. 互联网金融模式下的商业银行创新[D]. 中国社会科学院研究生院, 2016.