

DOI: 10.12361/2705-0866-05-05-126898

我国商业银行流动性风险管理现状、问题及对策研究

姜旭婧

武汉东湖学院, 中国·湖北 武汉 430212

【摘要】我国综合国力的不断增长, 经济市场环境变得越来越复杂多变, 银行业所面临的风险也越来越大。如果风险管理体系完善相对滞后, 可能会出现各种未知风险。商业银行在不断扩大经营范围的同时, 也在对新业务进行探索和旧业务进行改造, 而内部控制的有效实施能够进一步确保会计数据信息的真实性、完整性, 有助于商业银行作出更加科学、规范的目标和决策, 从而保障我国商业银行稳定、安全的运营。

【关键词】商业银行; 流动性风险; 管理现状; 问题; 对策

Research on the Current Situation, Problems, and Countermeasures of Liquidity Risk Management in Commercial Banks in China

Xujing Jiang

Wuhan East Lake University, Wuhan, Hubei, China 430212

[Abstract] With the continuous growth of China's comprehensive national strength, the economic market environment has become increasingly complex and ever-changing, and the risks faced by the banking industry are also increasing. If the improvement of the risk management system lags behind, various unknown risks may arise. While commercial banks are constantly expanding their business scope, they are also exploring new businesses and transforming old ones. The effective implementation of internal control can further ensure the authenticity and completeness of accounting data information, help commercial banks make more scientific and standardized goals and decisions, and thus ensure the stable and safe operation of commercial banks in China.

[Keywords] Commercial banks; Liquidity risk; Management status; Problem; Countermeasure

引言

流动性风险即商业银行无法及时在金融市场上获得充足的资金用以偿还到期债务及维持正常经营的风险, 是制约商业银行生存及发展的严重风险隐患。本文先后研究了商业银行流动性风险的来源、我国商业银行流动性风险管理现状及存在的问题, 并提出加强流动性风险管理的相关对策: 商业银行应贯彻“盈利性、安全性、流动性”相统一的原则, 提高流动性管理技术, 积极调整优化存贷款结构, 加快业务多元化的发展步伐, 强化经营者的风险管理意识, 监管部门要贯彻差异化监管理念, 推动金融创新、防范金融风险, 加大对房地产市场金融风险的重视, 以供

行业参考。

1 我国商业银行流动性风险管理存在的问题

1.1 资产负债率过高, 资产负债期限错配

我国商业银行的资金来源主要为吸收居民的短期存款及同业拆借资金, 而资金的去向主要为发放企业中长期贷款, 通过赚取两者之间的利息差作为利润来源, 这种“借短贷长”的业务模式容易遭受外部环境变化的打击, 极易引发流动性风险。近年来, 我国商业银行的资产负债率一直保持在较高水平, 中长期贷款占比逐年走高, 从2015年初的58.57%增长到2021年末的71.2%, 定期存款与中长期贷款的占比却不断下降, 存贷款期限错配问题大大增加了商

业银行面临流动性风险的可能性。

1.2 头寸管理工作颗粒度较粗

财务公司头寸管理工作依托集团年度资金预算、月度资金计划, 财务公司多数在此基础上建立自身资金周计划, 对集团公司和成员单位的大额资金收支计划进行定期收集, 对于日间头寸管理涉及较少。这既有集团公司资金管理模式和成员单位配合度的制约, 也有财务公司账户管理工作广度和深度的影响。

1.3 控制环境有待完善

银行业属于高风险行业, 风险防控是银行业稳定发展的关键, 我国商业银行股份制改革较晚, 内部控制环境相对比较薄弱。首先在风险管理意识方面, 我国的商业银行需要更为科学有效的风险管理意识。虽然我国商业银行自身已经具备了一套应对风险的方案, 但市场情况瞬息万变, 商业银行须不断优化解决风险的方案, 对不同的状况做出具体分析, 在风险真正来临时能够更好的应对。其次在内部控制体系方面, 内部控制是商业银行经营过程中的薄弱环节, 在依靠相关的监管工作来应对防范金融风险工作的同时, 也应当从其根源着手, 保障内部控制体系的完善性。最后在监督评价机制方面, 内部监督活动是内部控制的重要组成部分, 随着商业银行业务规模的扩大, 管理者根据业务的重要程度来对各业务流程和层级机构进行监管, 由于不同条线的业务细化到不同的部门分管, 在进行检查时, 如果只是注重表面形式, 只进行基础的检查或监督人员对新业务、新产品等新的风险点学习不足, 都可能导致风险的发生。

1.4 风险管理智能化能力不足

从目前来看, 很多商业银行均存在不同程度的风险管理智能化能力不足问题, 主要表现在以下三方面: 商业银行缺乏智能化发展战略思维。部分商业银行对于风险管理的智能化发展趋势认识不足, 思维存在固化, 导致风险管理的智能化能力不足。风险管理智能化系统应用不到位。商业银行虽然逐渐意识到智能化风险管理系统的优势, 也开始探索风险管理系统的使用, 但在此过程中仍然存在技术风险, 同时, 系统兼容、模块整合等均需要逐步探索, 这将直接导致系统应用不到位, 无法充分发挥其应有的作用。风险管理智能化发展所需的人才问题亟待解决。商业银行风险管理智能化能力提升过程中, 人才是基石, 但目前商业银行金融科技人才普遍处于短缺的情况, 现有风险

管理人员的智能化素养和技能水平均有待提升。

2 我国商业银行加强流动性风险管理的对策

2.1 监管部门要贯彻差异化监管理念

由于不同类型的商业银行经营模式及业务体系存在不同, 银保监会的监管标准也不能划分得过于笼统, 要根据商业银行的不同特点实行差异化监管。银保监会应根据银行的资产规模、业务范围、客户类型等方面的差异, 合理制定监管指标体系。

随着近年来我国对宏观经济金融体制改革内容的不断深化及国家对外开放自由化程度的逐步提升, 现阶段宏观经济调控运行和体制设计中仍蕴涵着许多政策风险, 应争取及早以立法的形式逐步建立完善一套包括政府等有关机构各方主体在内的金融系统稳定安全协调机制, 明确金融监管部门与合作治理机制各自的权力架构, 建立恰当有序的金融权责结构, 以妥善应对日益严重且具有高度现实性问题的系统性风险。

2.2 结合公司风险偏好, 设定流动性风险限额, 并定期评估

由于流动性风险的复杂性与多维度, 财务公司可以运用一系列指标限额来控制流动性风险暴露。在公司可接受的风险容忍度与风险偏好下, 结合公司盈利能力、一定时期内流动性能力预期和过往业务情况, 设定限额阈值。在监管要求的最低限额基础上, 结合公司架构中的管理层级, 建立公司自身的流动性风险限额体系。针对不同管理层级, 结合其关注的管理重点, 设定不同流动性指标、监测频率和限额, 使得流动性指标的运用更有针对性, 促进流动性风险识别与分析成果落地。与此同时, 财务公司可建立流动性预警机制, 将短期风险和中长期风险预警机制予以区分, 明确不同流动性风险预警级别, 使得应急措施更有针对性。

2.3 完善内部控制信息系统

增强信息沟通的实效性, 商业银行需要完善信息系统的建设, 重视信息交流机制。让各层次组织都能及时参与到信息沟通与信息质量的监督过程中, 有利于管理者了解实际工作中存在的问题。首先构建交流平台及信息反馈渠道, 将沟通方式由原来的“自上而下”式改为“上下结合”式以加强信息的沟通, 让行内各层级都能及时参与到内部的信息沟通与信息质量的监督过程中, 不仅有利于管理者了解实际工作中存在的问题, 还可以提高信息传递效

率。同时加强信息系统的维护,因为信息系统一旦出现服务中断,网点就无法办理业务,影响网点工作效率同时,也给客户带来极大的不方便,因为现在运行的柜面核心系统版本在不断更新升级,在实际运营中,经常因为网络不流畅、设备故障、软件无法正常运行等特殊原因,而出现业务办理错误或办理不及时的情况。其次建立数据收集系统,负责收集记录各业务的相关数据,利用大数据进行分析归纳,汇总出易发生风险事件的业务,有利于减少其发生的可能性。

2.4 全方位推进风险管理智能化发展

加强风险管理智能化系统的开发。现阶段,部分商业银行已经意识到风险管理智能化系统的重要意义,因此,正在逐渐引进并完善相应系统,也取得了一定成效。例如,一些商业银行借助大数据对信贷客户进行风险筛查,并借助智能化系统完成信贷审批过程,与传统信贷审批模式相比更加客观、效率更高。推进数据共享,并防范技术风险。智能化发展过程中,数据资源的整合与共享是重要环节,不仅需要商业银行内部各个部门之间进行沟通协调,而且需要引入工商、税务等部门的数据,以便进行数据分析。加强风险管理智能化专业队伍建设。风险管理智能化发展过程中,专业人才培养既是关键,也是保障,专业人才是否配备充足直接关系到智能化发展成果。商业银行应当从员工专业素养、智能化技术素养、职业道德素养等多方面对员工进行培养,以此实现员工综合素养的提升。

2.5 加强职工综合素质培养

邀请外部专业人员对内部讲师进行培训,提升行内培训内容质量与效果,更好地加强对员工风险意识的培养。定期对员工展开培训,强调风险意识的重要性,并教授面对风险所应有的心态,让员工熟悉自己在风险管理中的作用。熟练掌握业务操作,提高员工业务素质的同时,在日常的工作管理中不间断地强调风险意识的重要性,使其潜移默化地深入工作人员的脑海中。其次设置科学的绩效考核和薪酬管理制度,将员工的内控执行情况也纳入绩效考核体系中,同时兼顾合规与业绩两个目标,确保在不影响员工工作积极性的同时促使员工对自我进行规范。对于管

理层,树立建立有效的风险管控会给企业带来收益理念,坚持高层重视和全员参与原则,通过专题讲座、视频会、宣讲等形式对管理层进行分级培训,定期组织管理层内部控制制度测试,对不达标者进行一对一帮扶指导,自上而下打造合理的风险管理氛围。

2.6 合理运用压力测试工具

相比于国内的金融机构流动风险试行管理机制,现行的成熟管理方法对压力测试所拥有情景假设进行针对性完善。相应地,日本、美国也在发展过程中持续对压力测试进行完善,不断强化压力测试对于金融机构的可操作性。同时,日本、美国愈发注重对压力测试结果的应用,结合测试结果采取科学性较强的补救措施。过去一段时间,对于压力测试,国内监管政策存在一定的空白,这也意味着金融机构无法充分展现压力测试结果的价值。当前,国内针对金融机构而创建的流动性风险管理机制还有待健全。鉴于此,银监会应立足于金融机构流动性状况,优化压力测试,全方位地收集各项原始数据,指导金融机构参与压力测试。立足于相关结果,银监会还应引导金融机构采取有力措施,持续优化压力测试结果。

结语

流动性风险是制约商业银行生存及发展的严重风险隐患,当前国际及国内经济形势错综复杂,全球贸易摩擦加剧、区域保护主义抬头及俄乌冲突的发生等“黑天鹅”事件频发,金融市场不断震荡,对商业银行的经营发展及危机应对带来了更加严峻的考验。商业银行应坚持“盈利性、安全性、流动性”相统一的原则,提高流动性管理技术,积极调整优化存贷款结构,加快业务多元化的发展步伐,强化经营者的风险管理意识;监管部门要贯彻差异化监管理念,推动金融创新、防范金融风险,加大对房地产市场金融风险的重视。

参考文献:

- [1] 周雪. 中小型商业银行流动性风险管理[J]. 北方经贸, 2022(6): 118-120.
- [2] 韩东泽. 中国商业银行流动性风险管理的问题分析及对策[J]. 财经界(学术版), 2016.