

新形势下商业银行风险防控分析

郭海威¹ 张帅²

(1. 中国光大银行股份有限公司郑州分行; 2. 中国光大银行股份有限公司郑州分行)

[摘要] 商业银行是国民经济中举足轻重的组成部分,是市场经济活动的不可或缺的主体。在如今国内市场经济在专利技术限制、世界贸易摩擦、国际经济整体下行的新形势下,我国商业银行风险问题愈加凸显。本文阐述了新形势下商业银行风险主要表现在信用风险与流动风险与利润增速下降三方面,并对商业银行风险进行原因分析,最后为商业银行如何提高风险管理水平,有效预防和化解风险提出的建议。

[关键词] 商业银行; 风险防控; 国民经济

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.10.1488

一、新形势下商业银行现存风险

(一) 信用性风险

商业银行的不良贷款率与信用风险呈正相关关系。对于中小型商业银行来说,信用风险在众多风险中是影响其生存发展的重点风险。下图1可以看到,因国内众多企业面临国外科技、经济、出口等制裁下,商业银行自2019年4季度至2020年3季度不良贷款率一直处于上升状态,从1.86%上升至1.96%;同时国家不断出台政策扶持企业发展,市场经济开始逐步平稳,不良率自2020年三季度至2021年1季度处于下降状态。



图 1

(二) 流动性风险

商业银行的流动性指标对于监测其流动性风险具有重要意义,下图2可以看到,2020年一季度国内面对企业发展受困、国外经济制裁发生,商业银行流动性下降0.38%,在国家出台一系列刺激经济、帮扶企业措施实行后,国内企业复工复产、居民就业率上升,经济情况慢慢好转,但由于四季度国内企业受到国外实体清单限制,贸易停摆,企业订单减少,生产下降,流动性又再次下降。这充分说明图2数据与新形势下经济发展变化情况呈关联关系,影响着商业银行资产负债业务的流动性。

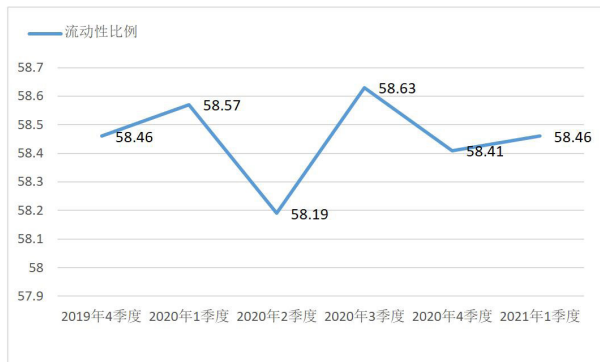


图 (2) 2019年4季度至2021年1季度商业银行流动性比率 (单位%)

(三) 利润增速下降

受国际经济贸易变化,商业银行出现利润下滑、息差收窄的状况。下图3、图4中可以看到,2020年第一季度我国商业银行实现净利润6001亿元,较19年四季度增长75%。然而在第二季度,商业银行利润出现了明显下滑,减少至4267亿元,较一季度下滑29%。后三个季度,随着国家帮扶、银行降低融资门槛,企业受到政策、融资双重支持,增加了流动资金,开始稳步生产,商业银行盈利水平开始在浮动中呈上升趋势。由此可以看到,形势的变化对商业银行的利润变动影响很大,直接快速反应到商业银行利润率这一指标的变化里。

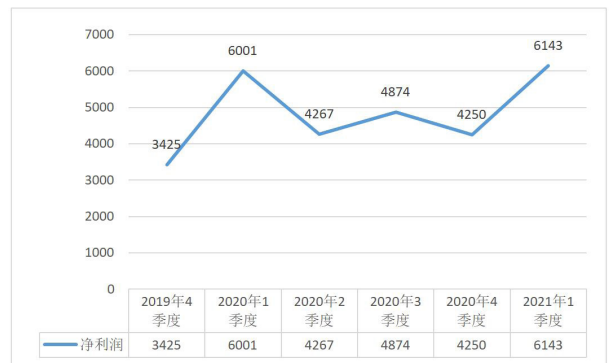


图 (3) 商业银行2019年4季度至2021年1季度的净利润

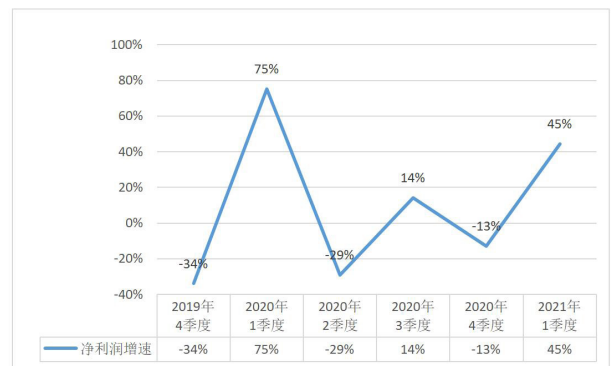


图 (4) 商业银行2019年4季度至2021年1季度的净利润增速变化表

二、新冠疫情下商业银行风险原因分析

(一) 信用性风险原因分析

据《中华人民共和国2020年国民经济和社会发展统计公报》显示,自国内经济受到多方面重创下,居民失业率不断上升,导致收入大幅度下降,因此国内旅游行业受到严重打击。2020年国内游客达到28.8亿人次,同比下降高达52.1%;国内

旅游收入总计22286亿元，同比下降高达61.1%；涉及旅游的所有行业如住宿、餐饮、批发、零售等收入相较2019年度都大幅降低，使国内旅游业经济遭受重创，致使相关债务人无法及时清偿贷款本息，还款能力大幅下降，信用风险增加。

（二）流动性风险原因分析

1. 失业率上升导致流动性风险上升。贷款业务是商业银行取得资金的重要渠道，也是开展其他银行业务重要的前提与基础。良好的负债业务可以为商业银行提高业务收入，扩大银行规模。但在国际经济下行和国内企业受阻后，许多企业纷纷停工停产，导致很多民众失业，可支配收入减少，一定程度上遏制了居民的储蓄需求，最终造成商业银行的流动性供给大幅下降。与此同时，无业的状态极大增加了民众生活的压力，促使很多民众从银行中取出现金，使得商业银行的流动性需求迅速增加。而流动性需求临时性的突然增长则会增加商业银行的流动性风险。

2. 信用风险上升导致流动性风险上升。商业银行内部风险存在一定的相关性，而信用风险的上升将造成流动性风险的上升。如前文所述，不良贷款率的增加会导致信用风险的上升。由于发展受限的影响，部分企业无法进行正常的运营，甚至停工停产，使得其没有营业收入，营业额不足致使无法偿还贷款本息，从而导致信用风险增加。商业银行为弥补资金缺口，会通过同业拆借资金方式以减少信用风险。但各商业银行如履薄冰，信用风险的增加进一步催化了恐慌情绪，使同业交易金额大幅下降，造成流动性风险增加。

（三）利润下降原因分析

1. 商业银行外部经营环境恶化新形势的变化使我国经济受到较大冲击，打乱了正常的经济发展秩序和规划。正常的经济发展周期在国外经济压力、政策压力的影响下转变为下行周期。而作为典型的顺周期行业的银行业，必然会受到一定的影响。在宏观经济形势整体下行的情形下，整个社会中闲置的货币资金就会减少，一定程度上遏制资金在供应链供需双方间的正常流动，由此商业银行的存贷款规模都出现了下降趋势。导致企业融资困难，从而进入了恶性循环；另一方面，在社会经济持续不景气的状况下，各个企业的贷款违约情况频繁出现，使得商业银行出现大量的不良贷款，银行需要对不良贷款减值准备的计提，至此商业银行的经营利润被不良贷款冲抵，盈利变成了负利。

2. 商业银行内部经营压力增大。商业银行内部经营压力增大，主要表现在商业银行收入来源减少和商业银行利润消耗增大两方面。一方面，由于部分企业的停工停产，社会总体对银行信贷需求呈现下降趋势。商业银行受此影响，获取优质资产的难度提升，利息收入下降。另一方面，由于不良贷款率的提高，导致商业银行的资产减值损失大幅上升，信用成本也逐渐上升。为了处置大量的不良贷款，需要损耗高额的利润，一定程度上造成了商业银行内部经营压力增大的后果。

三、商业银行风险防控措施建议

商业银行不仅在我国国民经济发挥着不可或缺的杠杆作用，还是我国金融体系的重要组成部分。在如今世界经济繁冗复杂、政治环境错综多变、诸多限制中国发展的大环境下，笔者建议商业银行参考以下措施提高风险管理水平，有效预防和化解风险，稳定生存，健康发展，最终更好地支持国家实体经济的发展。

（一）提高信贷资产质量，切实降低信用风险

商业银行要明确“银企互助共赢”的理念，在疫情下更

要有担当精神。银行的信贷资产质量和企业的经营情况与经济发展状况息息相关。商业银行一是要积极关注企业的贷款使用情况，加强贷款资金流动方向的监测。对贷款风险较大、可能形成不良贷款的企业进行动态监管，从而有效遏制不良贷款的产生。二是要提升动态资产负债管理能力，加强资产负债结构管理。在为贷款客户融资的过程中，要注重资产投放的金额、结构安排与负债相匹配，合理安排融资计划。三是为企业融资提供贷款“绿色通道”，支持企业抗击经济冲击，缓解相关企业的资金周转压力，降低企业因资金链短缺而发生违约风险。

（二）强化风险压力测试，提高流动性风险监测水平

商业银行应关注内部流动性风险，巩固内部流动性管理。一是可以通过大数据平台监测手段分析新形势下各项经济指标如资产负债所设计的流动性风险因子的抗压能力，增加自身流动性风险压力测试案例，定期测试、分析相关风险压力情况。二是要合理使用多情景压力测试等监测手段，通过模拟压力测试进行定量分析。模拟市场在遇到极端事件例如新冠病毒、郑州特大暴雨、经济制裁时，可精准分析出对授信企业和个人带来的经济冲击，导致商业银行可能造成的损失。全面分析这些损失的风险冲击和可能带来的消极影响，对这些流动性风险的防控脆弱性做出具体评估和预判，并以此作为依据对经营策略和业务计划进行动态调整，并制定可行的应对措施，以此来进行商业银行流动性风险防控的精细化管理。

（三）拓宽盈利渠道，推进“数字化转型”进程

在国内经济发展模式不断变化下，商业银行的金融科技落后问题凸显。根据2021年初中国互联网发布的发展状况统计数据显示，国内网民规模进一步壮大，网民数量高达9.89亿，且增长趋势仍未放缓，互联网时代的发展趋势也在不断倒逼着银行业进行自我变革。因此，商业银行应变被动为主动，要积极开展互联网金融方面的相关产品，抓住年轻客户这一优质客户群体，通过与其他金融科技公司和第三方平台的深入合作，加快自身数字化转型发展进程。未来商业银行要更加拓宽自己的盈利渠道，践行开放式发展的理念，带动线上业务快速发展。

（四）增强风险防控意识，完善风险防控措施

经济发展变化过程中不仅暴露了商业银行缺乏一定的忧患意识，而且暴露出其风险监测机制存在短板。对此，商业银行要想不断加强其经营风险的管理效率，首先要从增强风险防控的意识出发，一是银行要加强员工风险忧患意识，全员识别风险的敏锐度，提高全员面对“突发事件”的应急应变能力，增加员工要认真贯彻落实商业银行的相关政策，提高风险管理的防控意识，并自觉增强自身的企业责任感和使命感；二是银行要定期回溯应急预案，建立历史风险应急事件台账，定期开展应急演练，识别风险预警指标，完善应急管理机制和应对方案，检验应急预案的合理性和可行性。

参考文献：

- [1]徐婧.王一诺.浅谈商业银行流动性风险与应对措施[J].中小企业管理与科技,2021(05).
- [2]任奕燃,栗一铭.商业银行信用风险管理研究[J].营销界,2021(06).
- [3]席志文.商业银行风险成因及防范文献综述[J].合作经济与科技,2021(06).
- [4]张子希.银行业金融风险分析与防范研究[J].现代商贸工业,2018(09).