

我国商业银行风险管理的问题及对策

何江艳

(陕西秦农农村商业银行股份有限公司临潼支行 陕西 西安 710600)

[摘要]我国商业银行的风险管理与控制机制,是通过业务流程、制度要求与理论原理的对比,来分析当前我国银行业风险管理的现状,概括、梳理和分析控制机制中存在的问题,据此提出了一些改进的方法,最后借鉴国外的风险管理方式给我国商业银行完善风险管理提供一些参考意见。因此对商业银行的监管改革刻不容缓。而在改革之前,需要对监管的现状有一个清晰的把握,根据相关的问题来进行监管的改革,只有这样才能够促进金融监管工作不断进步。

[关键词] 商业银行; 风险管理; 现状; 对策

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.06.1493

近年来,经济进入新常态,金融业的创新与对外开放也日益成熟,商业银行作为金融业的主要参与者,面临了一系列的挑战与亟待解决的问题,加强银行业的监管势在必行。本文将深刻的分析我国商业银行监管所面临的问题并提出符合时代及国情的解决方案。

一、商业银行风险管理的发展

(一) 伴随金融改革步伐加快的金融管制的松懈

布雷顿森林体系的崩溃和长期浮动汇率的不确定性无疑为利率的剧烈波动提供了一个很好的借口。国际资本市场上的企业开始寻求其他融资方式,股票债券筹资方式逐渐被采纳,金融产品也日趋增加,然而金融监管的步伐却远落后于金融市场的发展速度,过时的监管制度与市场公平竞争的原则开始相背离。而陈旧的监管制度和公平市场竞争原则开始背道偏离,以控制银行风险行为。商业银行风险管理缺乏根本保障,风险管理制度的缺口逐渐被放大。

(二) 同行之间竞争加剧,涉足新的业务领域面临新类型风险

金融衍生产品与服务的频繁更新,促使商业银行开始积极的探索新的市场发展机会,资产与负债业务的市场份额已经不能满足商业银行的发展需求,传统的商业银行逐步转型为新型的金融服务机构,同业间开始了创新产品下市场份额的争夺战,其中隐藏的各种风险被市场变动的幅度和方向的随机性凸显出来,给商业银行的经营管理带来了巨大难题。

二、我国商业银行风险管理存在的问题

(一) 我国银行风险体系不够完善

在风险管理方面,我国商业银行正在逐步建立风险管理体系。但与其他国家相比仍有较大差距,限制了银行风险管理体系的管控效果,阻碍了我国商业银行的国际化发展。一是传统的管理理念与科学的风险管理存在差距。由于金融业是高风险行业,我国资本市场还不成熟,很多企业的融资都是间接的。因此,银行的经营空间相对较小。而且,我国主要的银行就只有几家所以存在的风险也很大。此外,我国的商业银行重视短期目标,不关注风险管理,将销售人员的利润创造视为管理业务规模的绊脚石。这就会导致我国银行的风险也会随之加大。

(二) 商业银行风险管理系统的构架还不完善

许多我国的企业未能建立科学合理的风险管理计划,银行设立的风险管理委员会也没有尽全力去履行该尽的义务。我国的风险管理在全行业是呈现分散、缺乏一体化管理。一套完整的风管理程序包括首先识别风险,然后评估风险,确定风险级别和应对计划,最后监控风险。然而,我国很多商业银行并非如此。以信用贷款为例,当客户提交信用申请时,信用部经理首先对客户进行研究,收集客户的相关信息,并进行初步审查。经征信管理公司批准后,将收集到的数据送交银行风险管理部门进行风险评估和控制,将调查数据返回征信部门,由征信部门决定是否发放贷款。审批流程只有两个阶段,从风险管理流程来看,只有风险识别和评估两个阶段,没有风险管理规划或对识别风险的监控。

(三) 我国商业银行评估风险、量化风险的技术还比较落后

识别出风险后,下一步就是对风险进行量化分析,以制定

应对风险的计划。我国商业银行的风险量化技术还处于风险量化的早期阶段,由于成本、技术等原因,大多数商业银行还没有采用一些关键的参数和计量模型。所以导致我国的商业银行风险管理主要在系统和资本规划层面,没有具体的参考应对制度方案。

三、面对我国商业银行风险的策略

(一) 完善商业银行的管理结构

商业银行必须制定政策,准确、清晰地描述董事会、管理层和风险管理委员会在风险管理中的作用和职责。这包括风险管理、风险评估和风险监控等管理系统的有效性。董事会应至少每年审查一次银行政策的执行情况,并确定银行的态度、所用方法和可接受的风险水平方案。

(二) 加强主要风险管理

为加强银行信用风险管理,需要根据国家产业政策的变化,谨慎地调整商业银行的信用政策,在一定程度上防范信用风险。加强银行流动性风险管理,资本是银行的血液。商业银行不仅要完善银行日常存贷款资金管理,还要进行合理投资,合理的结合流动性风险和收益。操作风险是银行面临的最大风险,也是最容易控制的风险,因此加强操作风险管理十分重要。商业银行必须有严格的业务办理流程、程序和政策。并加强员工培训,建立可以减少银行内部人员的出现错误的管理体系制度。

(三) 规范存款业务的工作环节

重点特殊存款业务实行经人授权、双人办理、制约核对制度防范存款风险为防范存款业务的风险,工行根据存款业务风险防范的要求,对单位定期存款账户开立、单位定期存款支取、个人定期储蓄存款开户、个人定期存单大额支取及提前支取、个人客户身份资料采集补录等工作环节上本着真实、有效、完整的原则进行了严格的规范操作制度制定,针对特殊重点的存款业务做到经人授权、双人办理、制约核对,有效地防止了存款业务的操作与道德风险。存款风险主要来自于利率风险和流动性风险,对利率风险的管理最好是放在事前,利率变化迅速,难以在变动过程中进行控制,而当利率出现不利波动时,经济价值的损失已经产生。

结语

综上所述,我国银行具有长远意义的发展目标,伴随着我国经济改革的不断加快,并在当今国际经济不断相融的进程中,如何加强我国商业银行的风险管理,会让我国在世界金融领域的竞争力大大增强,对我国商业银行的竞争力和自身的发展都有着极其重要的推动力。

参考文献

- [1] 吴靓. 商业银行在风险管理中面临的问题及对策[J]. 安徽科技. 2019(05)
- [2] 王大为. 商业银行风险管理策略浅探[J]. 现代营销(下旬刊). 2018(12)
- [3] 余宏伟. 大数据时代下的商业银行风险管理[J]. 时代金融. 2018(03): 7-8.

作者简介:

何江艳(1987.12-)女,陕西西安人,汉族,本科,助理经济师,研究方向:财务管理、会计。