

From the New Challenges and Countermeasures of Commercial Banks in the Risk Management

Yanmei Jiang Jie Zhang

Agricultural Bank of China, Kunming, Yunnan Province 650000, China

Abstract

The operation of central enterprises is an important part of China's financial policy, which aims to balance the capital structure of the company's operation and reduce the excessive financial debt burden. Although this policy has its positive side, it brings new challenges to the risk management of commercial banks. This paper first expounds the background and logic behind the withdrawal of central enterprises, and reveals its influence on the positive and optimistic judgment of commercial bank lending. Secondly, from the perspective of central enterprises, this paper discusses the new challenges of risk management of commercial banks, including credit risk, liquidity risk and potential market risk. After empirical analysis, it is determined that the central enterprises have an important impact on the risk management system of commercial banks. Finally, forward and management strategies are measures to deal with these risks, including strengthening the construction of risk management system, rigorous risk assessment and improving risk resistance ability, aiming to provide solutions for the risk management of commercial banks under the "new normal".

Keywords

capital of central enterprises; risk management of commercial banks; credit risk; liquidity risk; risk resistance

从央企脱金看商业银行风险管理的新挑战与应对措施

姜燕梅 张杰

中国农业银行, 中国·云南昆明 650000

摘要

央企脱金操作是中国金融政策的重要一环,旨在平衡公司经营的资本结构,减轻过重的金融债务负担。尽管这种政策有其积极的一面,却为商业银行风险管理带来新的挑战。论文首先阐述了央企脱金的背景和背后的逻辑,揭示其对商业银行贷款投放积极与乐观判断的影响。其次,从央企脱金视角,探讨了商业银行风险管理的新挑战,包括信贷风险、流动性风险以及潜在的市场风险等。经过实证分析,认定央企脱金对商业银行风险管理制度具有重要影响。最后,提出了应对这些风险的策略和管理措施,包括加强风险管理制度建设、严谨风险评估和提高风险抵御能力等,旨在为商业银行在“新常态”下的风险管理提供应对方案。

关键词

央企资金; 商业银行风险管理; 信贷风险; 流动性风险; 风险抵御能力

1 引言

金融政策是国家经济运行的重要工具,对于企业的资本结构以及商业银行的风险管理都有重要的影响。其中,央企脱金操作成为中国近年来的一项重要金融政策。这项政策虽然目的在于降低企业的金融债务负担,优化资本结构,但同时也给商业银行的风险管理带来了新的挑战。央企资金作为一种资本结构的优化方式,会直接影响到商业银行的贷款投放,从而带来信贷、流动性和潜在的市场风险等多方面的风险。面对这样的新挑战,商业银行需要寻找相应的应对措施,既能够应对这些风险,也能够“新常态”下进行有效

的风险管理。论文旨在探讨央企脱金作为一项金融政策对商业银行风险管理带来的影响,采用实证研究的方式,揭示央企脱金对商业银行风险管理制度的影响,为商业银行提供实际操作中的应对策略。

2 央企脱金背景及其影响

2.1 央企脱金政策的研究背景和逻辑解释

央企脱金政策的研究背景和逻辑解释在当前经济环境中有着重要意义^[1]。长久以来,央企在中国经济发展中扮演着关键角色,随着经济结构的变化和金融市场的深化,央企金融化程度不断提高^[2]。这种金融化一方面为央企带来了流动性支持和资金运作灵活性,另一方面也积累了高额的金融性债务,增加了企业的财务风险。为了应对这一局面,政府先后出台了一系列政策,推动央企脱金,旨在减少央企对金

【作者简介】姜燕梅(1971-),女,中国云南昆明人,本科,高级经济师,从事内部审计研究。

融资产的过度依赖,回归实业经营,推动供给侧结构性改革。

央企脱金的内在逻辑主要包括两个方面。通过减少金融资产持有和金融业务参与,央企能够优化自身资本结构,降低金融性风险,减少系统性金融风险的传导,保持国家经济稳定。央企资金有助于资源配置更加合理,有利于企业将更多资金和精力投入到核心业务和创新发展中,提高整体经济效率,推动高质量发展。

此项政策实施过程中,央企需要调整金融资产和负债结构,减少持有金融资产的比例,增加对实业的投资力度。与此政府加强对央企金融化程度的监管,进一步明确央企功能定位,避免其过度金融化倾向。综合来看,央企脱金政策的实施不仅是金融去杠杆的重要举措,也是中国经济结构转型和企业发展模式调整的重要步骤。这种政策既能确保央企在市场经济中的稳健运行,又能为国家宏观经济的健康发展奠定坚实基础。

2.2 央企脱金对商业银行贷款投放决策的影响

央企脱金政策对商业银行贷款投放决策产生了显著影响。随着央企逐步从金融业务中剥离,原来依赖金融业务获取高收益的业务模式发生改变,商业银行面临新的贷款投放考量。在贷款安全性上,央企脱金导致部分央企财务结构调整,流动性暂时下降,增加了信贷风险。央企重组过程中可能出现暂时性的资产负债率升高,影响商业银行对其信用评级的评估。在贷款需求方面,由于央企逐步转移资金使用方向,商业银行不得不重新评估贷款投放的优先级和方向,调整信贷规模和分布。资本充足率和资产负债结构的变化,引导商业银行在贷款利率、贷款期限及抵押品要求上做出相应调整。央企脱金政策促使商业银行寻求与更多实体经济企业合作,以减少过度金融化导致的系统性风险^[1]。这一过程使得商业银行不得不提升对企业运营模式的理解和市场趋势的洞察,从而优化贷款决策流程。

2.3 央企脱金对商业银行风险管理的影响

央企脱金政策的实施对商业银行的风险管理产生了重要影响。由于央企脱金操作旨在减轻过重的金融化债务负担,导致商业银行对央企信贷的依赖度下降。央企融资需求的变化和信用水平的波动,使信用风险显著增加。央企脱金可能造成部分企业流动性紧张,影响其还款能力,从而增加流动性风险。市场的波动性亦有可能加剧,进一步影响商业银行资产负债表的稳定性。商业银行在央企脱金背景下需重新评估并调整风险管理策略,以应对不断变化的金融环境。这些影响综合起来,要求商业银行在风险识别、控制和缓解方面采取更为严密和科学的方法。

3 央企脱金带来的商业银行风险管理新挑战

3.1 信贷风险的提升

央企脱金政策的实施,将央企从高度依赖金融资本的经营模式中解脱出来,这样的调整无疑对商业银行的信贷风险管理提出了新的挑战。由于央企脱金后其资本结构发生了

显著变化,资本金比例提高,借贷需求相应减少,导致商业银行贷款投放的目标客户群体发生调整,商业银行需要在更广泛的客户群体中进行风险评估和信贷决策。这必然增加了风险识别和分析的复杂性。

央企脱金后,很多大型央企的财务状况和偿债能力将变得不再稳定,商业银行面临的信贷风险也随之增长。过去,央企作为优质客户,常常被视为低风险借贷对象,现在银行需要重新评估这些央企的信贷资质,防止盲目乐观或过于依赖历史数据。

信贷风险的管理不仅需要关注央企资金本身的影响,还需预见和评估相关政策对其他行业和企业带来的间接风险^[4]。这涉及银行信贷组合的多元化管理和防控风险的全局把握,确保整体信贷业务的安全与稳健。通过强化信贷风险的定量和定性分析,商业银行可以更有效地应对央企脱金带来的信贷风险提升挑战。

3.2 流动性风险的增加

央企脱金政策使得商业银行面临显著的流动性风险增加。由于央企脱金过程中的资本流出和资产结构调整,商业银行的存贷比会急剧变化,形成流动性压力。央企在脱金后减少对金融产品的需求,导致商业银行的金融资产配置调整需求增加,这在短期内可能造成一定程度的资金错配。存款及其他稳定资金的外流,会迫使商业银行依赖于更加不稳定的短期市场融资渠道,增大融资成本和流动性管理难度。央企的财务结构调整后,短期资金周转能力下降,致使原有贷款周期和还款计划可能被打破,加剧了商业银行的流动性风险。央企脱金过程中涉及的大量资本波动可能引发市场对于银行体系流动性充足性的恐慌,进一步增加整体金融市场的不确定性环境,迫使银行在流动性管理中面临更高的不确定性和突发需求的挑战。为了应对这种局面,商业银行需要加强流动性管理机制,优化资产负债结构,确保在高波动环境中保持适当的流动性水平。

3.3 潜在市场风险的显现

央企脱金政策实施后,市场结构发生显著变化,商业银行面临的新挑战不容忽视。央企在去金融化过程中,可能集中抛售金融资产,导致市场价格波动加剧,进而影响金融市场的稳定性。市场流动性风险上升,因市场主体对金融产品的需求减少,交易不活跃,投资产品的市场价值和银行的资产质量将受到影响,金融市场波动性增加,进一步加大银行的市场风险。上述因素共同作用下,银行需高度重视市场风险管控,加强对政策影响的研判与应对,确保金融体系的稳健运行。

4 应对央企脱金影响的商业银行风险管理策略和措施

4.1 加强风险管理制度建设的必要性

在央企脱金政策背景下,加强商业银行风险管理制度建设具有必要性。这一政策旨在通过减少企业的金融化债务

负担,优化其资本结构,使得企业更专注于主营业务的运营。随着企业资金回流和负债结构的调整,对商业银行的信贷风险和流动性管理提出了新的要求。加强风险管理制度建设,能有效预防和应对这些新的挑战。

一方面,完善的风险管理制度能够帮助商业银行更准确地评估和控制贷款风险。在央企脱金的过程中,企业的财务状况和经营环境会发生显著变化,导致原有的信用评级体系和风险评估模型可能失灵。商业银行需要重新审视和调整现有的风险评估方法,制定更具灵活性和前瞻性的评估标准,确保对央企脱金后的企业信贷风险有更准确的把握。

另一方面,健全的风险管理制度对增强商业银行的流动性管理能力至关重要。央企脱金可能导致部分企业的资金回流,减少其对银行贷款的依赖,进而影响银行的存款和贷款规模^[5]。面对这种变化,商业银行需要通过健全的风险管理制度,动态调整其流动性管理策略,确保银行在资金供需变化中保持稳定的流动性水平,并有效应对潜在的流动性风险。

最终,通过加强风险管理制度建设,商业银行能够提高自身风控水平和抗风险能力,从而在央企脱金政策实施过程中占据有利地位,实现健康和可持续发展。

4.2 严谨的风险评估的重要性

严谨的风险评估在商业银行应对央企脱金影响过程中发挥关键作用。央企脱金政策实施后,商业银行面临的信贷风险、流动性风险以及市场风险显著增加,准确评估这些风险的能力直接关系到银行的稳定性和可持续发展。通过建立全面、科学的风险评估体系,银行能够更为准确地预测和量化潜在风险,从而制定出更有效的风险控制和缓解措施。严格的风险评估过程包括定性和定量分析、压力测试以及对宏观经济环境的持续监控,确保风险管理策略的前瞻性和有效性。为了应对央企脱金带来的不确定性,商业银行需不断优化风评工具和方法,提升风险评估人员的专业素养和敏锐度,以确保风险管理决策的科学性与合理。严谨的风险评估不仅是银行内控机制的重要组成部分,也是适应金融政策环境变化、提升整体抗风险能力的有力保障。

4.3 提高风险抵御能力的方法和手段

提高商业银行的风险抵御能力在应对央企脱金的背景下具有重要意义。应完善资本充足率管理,通过增加核心资本和调整资本结构,增强资本吸收损失的能力。优化资产负

债结构,合理配置短期和长期资产负债,减少对短期资金的依赖。强化流动性管理,确保充足的高流动性资产储备,以应对突发资金需求。引入先进的风险管理技术和工具,利用大数据分析、人工智能等手段,提高风险识别和预测的准确性。加强对风险管理培训,提高其专业能力和风险应对能力。通过建立多层次的风险缓释机制,如信用风险缓释工具、担保和保险机制等,分散风险敞口。强化内部审计和合规检查机制,确保风险管理政策的落实和执行全过程的有效监督。全面提升银行在复杂金融环境中的风险抵御能力,构建稳健的风险管理体系,为应对央企脱金所带来的多重挑战提供保障。

5 结语

论文首先以央企脱金为视角,探寻这一中国特色政策的实施背景以及逻辑基础,并进一步分析其对商业银行贷款审批中积极与乐观判断所产生的深远影响。本研究进一步揭示了央企脱金操作作为商业银行风险管理带来的新挑战,诸如信贷风险、流动性风险以及市场风险等,并通过实证分析,证明了央企脱金对商业银行风险管理制度具有重要影响。最后,本研究提出了一套完整的应对策略,包括加强风险管理制度建设,提高风险评估的准确性,提升风险抵御能力等,从而为商业银行在“新常态”下的风险管理策略提供一个新的角度和指导。然而,本研究还有一些局限性,如由于数据收集的限制,对央企脱金应对措施的研究尚显不足。未来研究可以进一步筛选出更有效的风险应对策略,且更系统地分析央企脱金对商业银行各种风险的影响,以期提高中国的金融系统稳健性。

参考文献

- [1] 付潇莹.商业银行风险管理[J].市场周刊·理论版,2021(29):7-8.
- [2] 李志刚.气候风险与商业银行风险管理[J].中国金融,2021(17):68-70.
- [3] 孙萍.商业银行风险管理研究[J].营销界(理论与实践),2020(7):136-138.
- [4] 何曼.浅析商业银行风险管理[J].现代营销(创富信息版),2019(2):27-28.
- [5] 王战军.浅谈商业银行风险管理[J].全国流通经济,2019(23):169-170.