

Discussion on the Management of Liquidity Risk of Commercial Banks

Yu Yu

Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

The liquidity of commercial banks is very important for the development of commercial banks and its lifeblood. It can protect the asset security of commercial banks to a certain extent and help commercial banks improve economic benefits. Liquidity management is also an important task and core goal of bank operation and management. This paper will discuss the causes and problems of liquidity risk of commercial banks, and put forward measures and countermeasures to solve the liquidity risk management of commercial banks, so as to provide reference for relevant practitioners.

Keywords

commercial bank; mobility; risk management; solutions

论对商业银行流动性风险的管理

俞瑜

中国平安保险(集团)股份有限公司, 中国·广东深圳 518000

摘要

商业银行的流动性对于商业银行的发展而言十分重要,是其生命命脉,能够在一定程度上保障商业银行的资产安全性,帮助商业银行提高经济效益。流动性管理也是银行经营管理的一个重要任务核心和目标。论文将论述商业银行流动风险的所在原因,存在怎样的问题,并提出解决商业银行流动性风险管理的措施和对策,为相关从业人员提供参考。

关键词

商业银行; 流动性; 风险管理; 解决措施

1 引言

流动性风险,一般指的是在金融体系之中,来源的流动性不足,不能满足当下的流动性需要,以此导致机构有着清偿问题出现的可能性。在中国商业银行中,流动性风险具有特殊性,并且是主要风险之一,会一直存在,在全球的金融机构范围内,流动性风险是急需解决的难题,需要对其加强重视,一旦发生流动性风险,将会对商业银行造成极大的毁灭影响,因此深入探讨商业银行流动性风险管理是极具现实意义的。

2 商业银行流动性风险具体发生的原因

当商业银行不能满足客户的需求时,就容易让银行产生

各种经济上的损失,对商业信誉也会造成一定的影响。而出现流动性风险的具体原因有着以下几个方面。

2.1 商业银行信用风险和利率风险带来银行流动性的影响

①信用风险。信用风险也就是银行所信任担保的债务人自身出现一些情况,而不能根据原先签订的合同协议,完成定期的债务偿还,进而造成商业银行发生经济损失。目前市场竞争处于白热化阶段,许多公司因为经营方面出现问题,导致资金不能顺利周转,这就不利于银行对债务的收回,增加了债务回收难度,银行也不能获得本来该有的贷款金额,这就减少了银行的资金储存量,还在一定程度上加重了准备金成本,假如银行的内部情况被人们所了解,那就会将之前储蓄的金额提前取出,使得商业银行的存款量不断下降,导致流动性越来越差。只要银行不采取相关有效措施对资金

【作者简介】俞瑜(1984-),女,中国山东青岛人,本科,任职中国平安保险(集团)股份有限公司经理,现为对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员,从事金融风险研究。

周转进行保护,那么客户必然会取出存款,保护自身的财产安全^[1]。

②利率风险。利率风险也就是经济市场的利率变化对银行造成损失。利率变动的情况主要有两种情况:第一种情况是商业银行预期利率变低时,人们会将更多金钱储存在银行中,以此来降低自身的经济损失,同时,人们要等待成本降低,减少贷款的经济额度,这种情况之下,商业银行所拥有的储存资金比较充足,不会有太大的流动性风险。第二种情况是商业银行的利率增高,人们考虑到自身经济成本问题,不再将过多金钱进行储存,减少储存量,而企业为了后半段时间,降低融资所需要的成本,就会增加去银行办理贷款,这就会导致流动性风险增强。不仅如此,当商业银行的资金利率发生变化时,也会对资金和负载造成一定的影响,进而使资产负债流动性的风险也随之增加^[2]。

2.2 资产结构以及负债结构有不合理现象,对流动性风险造成影响

中国商业银行在不同领域的流动性存在很大不同,在这之中,流动性处于较低的资产,一般情况下都有着高比例的流动性的储蓄存款,造成负载的流动性比重比资产要高出很多,因此银行的流动性不断增加。中长期贷款是银行资产力的大部分占比,具有流动性低的特点,相比中长期贷款的占比,短期贷款的占比要小很多,从整体上看,商业银行在流动性方面处于偏低的状态,对于负债的项目多为活期存款。贷款在流动性方面比较高,如果银行出现突发事故,那么客户大规模地进行提款,会减少资金的存量,还有可能加大流动性风险。经济环境的转化也会引起银行的流动性风险,不稳定的经济形势以及潮起潮落的市场,会让流动性风险也跟着转变,特别是在股票市场,当股票市场本来在牛市而转变成熊市后,相反的是,银行的短期存款会不断增加,这不仅会造成银行的管理成本变高,还会因为短期储存造成幅度波动性,将流动性的风险不断提高。

3 对商业银行流动性风险管理里存在的一系列问题分析

3.1 没有较强的流动性风险管理意识

在改革开放之前,商业银行处于国家负责掌管的状态,

而改革开放以后,中国进行一系列的金融市场体系改革,针对国有银行的改革最为明显,减少了银行过于依赖政府的现象。但人们依然对国有银行存在较大的依赖,认为国有银行跟政府挂钩,不会发生倒闭和相关经济危机,意识观念未进行转变,这就让许多人将资金存在国有银行中^[3]。

3.2 不对下级银行进行主动的资金管理

当前中国商业银行的上下级管理制度还未全面完善,因此在此上级对下级的管理活动还存在缺失,通常只是下级听从上级的安排,浮于表面形式,使得下级容易出现许多违规的现象。

3.3 死板的管理规范制约了金融市场的良性发展

中国商业银行的资产负债,尽管有建立相关的规章制度和团队组织,但这些规范未能和新形势下的金融市场相符合,属于互相背离的状态,其中所含的内容过于单一化,有着流动性反应慢的特点。

3.4 商业银行的流动性风险管理有着较多的制约条件

中国商业银行需要有着较高的负债,作为银行正常运营的前提条件,但是负债通常都有着较大的波动性以及相对的约束性,所以需要银行注重内在性的要求,在对商业银行的流动性风险管理时,加强内在性,进而将资产的流动性进行提高。但是目前中国的隐含监管制度还未能达到此水平,离目标预期还存在一定的距离^[4]。

4 对中国商业银行流动性风险管理的应对策略探究

4.1 应用先进的管理措施控制流动性风险

对于中国商业银行而言,特别是国有银行在流动风险管理意识上,还是缺乏重要性的认知,未能有效发挥好对银行的流动性风险的监督管理职能,这就会让银行在进行管理工作时,存在一系列的问题。当前中国商业银行的监督管理部门需要有其原则标准,将监督原则成为其基准,不管处于何种形式下,都要认真谨慎的对流动性风险进行流程化监督管理,不能因为处于欣欣向荣的局势就对银行的监管放松警惕,更不能在危机的形势下完全放弃对银行的监督管理。平时就要对银行保持定期多次的压力测试,还要发出风险预警,用这样的办法,让银行处在危机的初级阶段,就能采取措施,

防止危机迅速蔓延。除此之外，中国的商业银行还要学习借鉴国内外先进的风险管理制度和方法，通过不断地学习科技信息技术，掌控其分析法则，进而用科学的管理方式，控制商业银行的流动性风险。

4.2 将科学预测和科学分析作为风险管理的基础，建立健全风险预警机制

银行对于流动性管理主要能够分成下面两个点：

①使用科学合理的手段及那个流动性风险的缺口进行预测和补足。

②不断找寻能够弥补缺口的策略。

商业银行需要建立有效的风险预测机制和风险系统，这样就能将管理模式进行转变，从过去的不断吸取经验型的管理类型转变成具有现代化依据的科学性管理。除此之外，将负债的流动性进行有效分析和预测，以及用流动性的供应需求情况来对隐性流动性进行衡量，将流动性风险的预测系统将其合理构建和完善，主要能够分为三个流程：第一，对风险的具体情况进行预测；第二，将风险的预警情况充分确立；第三，找寻出现风险的来源处。不仅如此，中国商业银行还能够根据其他的因素将风险的驱动性因素进行完善和丰富，进一步增加其实际应用性^[5]。

4.3 将资产的储备结构进行优化，将贷款需求进行重视，降低流动性的安全隐患

从关于资产管理的理论中可以看出，防范流动性风险的着手点，可以是增强和保持资金资产。所以中国商业银行在对资金进行管理时，要避免结构过于单一，不能出现贷款的占比过高的现象，因为银行需要采取许多措施来对其进行调整，以此实现资源配置的丰富性以及多样化的特征，将流动性不断增强。

4.4 对不良的贷款率进行降低，提高资产管理水准

商业银行若想要保障整体的发展，拥有健康稳定性，就必须重视降低不良贷款的比例，并采取相关措施进行解决，如果出现资金危机，那么银行就能有计划，实行措施对其解决。

①将本应该不需要出售的资产进行出售，或者实行变现，

将更多的资产用来转化成现金的流入量。

②银行需要在日常中对银行客户的关系进行维护，创建良好的合作关系，这样在银行出现突发危机，或者爆发危机时出一份力。

③将银行的约束机制不断健全和完善，让贷款有着全方位、全面化的保护和管理，并且实施绩效管理政策，开展奖惩制度。

④引导并激励金融机构进行创新工作，以此能够推出更多优质的金融产品。

⑤将银行的定价权进行自主化，对信贷的管理水平有效提高。

⑥加强对不良贷款的监督管理。

5 结语

综上所述，商业银行的流动性风险管理是非常有必要进行强化的，这需要适应互联网金融时代，对商业银行风险管理的内部进行有效优化和改善，是推动商业银行发展的一项重要举措，在对商业银行的流动性进行强化时，不能仅专注于一个领域，要将内外部环境都进行有效构造，营造良好健康的经济环境，然后构建科学合理的机制系统，提高流动性风险意识，遇到问题时，及时主动寻找解决问题的方法，将储备资产结构进行深度优化，不断降低流动性风险所带来的隐患，以此促进商业银行的整体持续发展。

参考文献

- [1] 王丹阳. 浅谈新冠疫情下中小商业银行流动性风险管理[J]. 经济研究导刊, 2020(35):123-124.
- [2] 吕建蕊. 浅析中小商业银行流动性风险管理的重点和对策[J]. 时代金融, 2020(21):43-44.
- [3] 尚航飞. 商业银行流动性风险管理的重点与对策[J]. 债券, 2020(3):37-41.
- [4] 黄鸿星. 商业银行流动性风险管理的形势与差异[J]. 银行家, 2019(7):18-20.
- [5] 陈磊. 商业银行流动性风险管理探讨[J]. 全国流通经济, 2019(13):117-118.