

# 商业银行金融风险管控的策略分析

杨睿

(国家开发银行黑龙江省分行, 黑龙江 哈尔滨 150028)

**摘要:**在当前经济新常态下,对经济发展起到重要助推作用的商业银行也受到了一定的影响。特别是商业银行面对的内外环境都发生了较大变化,使其自身的金融风险日益突出。针对于这种情况,商业银行需要做好金融风险管控工作,积极应对新形势给商业银行发展带来的各种挑战,为自身的转型发展起到积极的促进作用。文中从商业银行金融风险特征,分析了做好商业银行金融风险防范的意义,并进一步对商业银行金融风险管控的策略进行了具体的阐述。

**关键词:** 商业银行; 金融风险; 资产负债率

## 0 引言

作为现代金融体系中重要的组成部分,在当前互联网普及应用的新形势下,商业银行在金融交易中存在较多的潜在风险,且风险较以往更具多样性。再加上经济体制改革的不断深入,商业银行面临的较以往具有更强的不确定性。因此商业银行需要积极应对来自于各方面的挑战,实现对金融风险的有效管控,为商业银行的健康发展打下坚实的基础。

## 1 商业银行金融风险特征

伴随着金融市场的逐渐开放,金融行业发展速度增快,不仅金融机构数量增多,而且金融服务类型更具多样性。在这种新形势下,商业银行面临着愈发激烈的市场竞争,为了获得更好的发展,商业银行积极对自身金融业务进行创新,这就导致各种风险随之产生,如操作风险、信贷风险、市场风险、平台风险等,且金融风险呈现出多样性的特点。而且由于商业银行在发展过程中受制于经济、文化、技术等多方面因素的影响,导致金融风险形成更具复杂性。金融风险的多样性和复杂性,对商业银行管控有了较大幅度提升要求,且金融风险管控难度也随之增加。因此需要更加全面和清晰对自身面临的金融风险进行了解,从而实现了对金融风险的有效防控<sup>[1]</sup>。

## 2 做好商业银行金融风险防范的意义

我国商业银行金融风险防范工作一直处于探索阶段,在具体工作中还存在一些不足之处,因此需要加大对商业银行金融风险管控的力度,尽量避免由于各种因素而引发的金融风险。在当前经济新常态背景下,对于我国金融业的发展而言,防范金融风险是较为重要的一项内容。由于我国经济处于转型发展的关键时期,经济结构调整和经济下压力等压力作用下,金融调控也转向为区间调控。在整个金融体系中,融资和放贷是较为重要的组成部分,一旦金融风险发生,必然会对我国经济发展带来较大影响。因此当前商业银行在发展过程中,需要与我国经济发展脉络保持良好的契合性,加大对金融风险的管控力度,不断规范自身,加大对新兴领域的投入,从而实现商业银行业务内容和盈利结构的优化,降低金融风险发生的机率<sup>[2]</sup>。

## 3 商业银行金融风险管控的策略

### 3.1 强化金融风险防范意识

在现代商业银行发展过程中,由于面对的内外环境

更加复杂化,商业银行必须要做到与时俱进,结合自身的实际情况进行分析,并强化全员的风险防范意识。在日常工作中重视对员工的培训,全面提升员工金融理论水平和职业道德素养,让全员意识到金融风险防范工作的重要性,并在实际工作中重视专业金融人才的引进。制定完善的授权批准制度,明确各级工作人员的具体职能范围和责任权限,使员工能够时刻保持高度敏感的风险防范意识。

### 3.2 建立健全金融风险监测与预警机制

在商业银行当前的金融风险管控工作中,要与自身实际情况相结合,积极构建出一套完善的金融风险监测体系,并通过建立完善的预警机制,实现对金融风险的有效防范。在具体工作中,宜采用定量分析和定性分析相结合的方法,实现对金融风险的快速识别,并根据相关规定有针对性地对其进行处理。商业银行还要重视与金融监管部门的沟通交流,严格按照规范和标准开展各项金融业务,保证金融业务报告数据的真实性,为自身的健康发展打下坚实的基础。另外,商业银行在针对金融风险的监测过程中,要持续收集监测数据及相关信息,并对其进行深入分析,有效防范金融风险的发生。

### 3.3 加强对银行资产负债率的管理

在当前商业银行金融业务开展过程中,存放款和转账结算仍然是其主要业务,作为以盈利为主的金融企业,商业银行需要重视自身的资产负债管理,确保总量平衡和结构对称。在实际工作中,通过预测分析商业银行的资产负债率,在保证流动资金充足的基础上,需要确保银行盈利的最大化。商业银行投资业务开展过程中,要准确把控市场利率,提前针对市场风险进行评估,尽可能将风险降至最小范围。另外,商业银行在日常经营过程中,还需要对银行内部资金情况进行梳理,加大对资产项目的有效管控,以提高自身的盈利能力,为其健康、长远发展打下坚实的基础。

### 3.4 做实信贷资产质量

在针对金融风险防范工作中,需要积极构建信用风险检查机制,并以真实性和审慎性原则为基础,准确对资产进行分类,强化对资产结构的动态化监测。具体需要将每次贷后检查结果纳入到日常资产分类,检查资产分类的偏离度,并针对分支机构进行不定期抽查,而且具体的监督和检查结果

(下转第26页)

首先,将《商业银行法》中对我国商业银行的限制性规定进行适当修改。原有的限制性规定难以顺应国际金融的发展潮流,会使得我国的商业银行和外资银行之间存在不公平的竞争。因此,建议修订相关政策,给商业银行留有充足的金融活动空间,解除对投贷联动业务的相关限制。

其次,针对投贷联动模式建立健全专门的法律体系。由于《贷款通则》和《商业银行法》等存在一定程度上的冲突,政府部门可以设立完整、科学、系统的法律条款。可以单独出台相关的法律文本,也可以在之前的法律条款之后加以补充和说明。这项改动一方面可以让商业银行明确自身是否可以合法参与投贷业务,另一方面也可以让司法机构和监管机构在面对投贷联动业务时有专属的法律条款供适用,由此可以为商业银行提供合理的市场环境和法律环境。

最后,明确对赌协议的法律性质。之前商业银行和投资企业间约定的对赌协议在法律层面具有模糊性,在司法实践中难以统一标准。因此,必须要在法律条款中将对赌协议的概念和法律性质陈述清楚,减少司法实践中同案异判的结果发生,极大的减小了银行和投资企业在签订合同时的法律风险。

## 2.2 建立相关的防护机制

首先,强化债权保护机制。为了减小投贷联动中的法律风险,要加大债权投资主体的审查力度,做到客户主体和保证人主体的审查力度一致。借款人的资历,执照,和借款章程等各方面都要进行严格的监督,明确保证人的法律地位,才能保障实现担保债权。其次,建立风险隔离机制。明确商业银行和投资子公

司之间的独立关系,避免因为其他因素的影响为双方带来连带法律责任。所以在进行投贷联动的过程中,商业银行不应该干预子公司的工作流程,应当按照独立性经营的市场原则,确保投资子公司不受商业银行的影响。双方应该专门设立独立的投贷联动的业务部门,安排专业人士负责该项金融创新业务。最后,建立现金流控制体制。商业银行应当完善银行内部的现金流信息体系,通过调查借款人所在企业的相关财务报表和资金流动,来判断该企业是否有还款能力。各个银行应当共享投资企业的资金流动信息,来确保投资企业的真实财政状况,规避目标企业多方借贷的问题发生。银行方可以要求投资企业在本银行的账户中留有一部分资金,来实现对投资企业的现金流管控。

## 3 结论

我国商业银行的投贷联动模式还处于试点阶段,相关业务的发展都面临着金融风险和法律风险。我们必须重视该项业务发展过程中所涉及的各个法律层面的问题,及时调整经济政策和商业银行的经济结构,来适应全新的市场经济需求。还需要积极借鉴国外的成功经验,对比分析我国银行投贷联动的问题所在,从而积极地防控投贷联动所产生的法律风险。

## 参考文献

- [1] 邵鹏.我国商业银行投贷联动风险控制研究[D].安徽大学,2018.
- [2] 舒超.我国商业银行投贷联动业务的法律风险及其规制[D].华中科技大学,2017.
- [3] 赵冠州.政策性银行投贷联动机制改革刍议[J].财经界,2020(01):91-93.

(上接第24页)

宜与业务授权管理和责任认定等方面进行挂钩,进一步提升信用风险管理水平,确保资产分类质量的提高,使其能够对银行内部信贷资产质量进行真实和全面的反应。

## 3.5 加大对金融生态环境的改善

在现代商业银行发展过程中,金融风险与自身所处的金融生态环境息息相关。在良好的金融生态环境下,金融机构能够实现对金融风险的有效控制,确保将金融风险降低至最佳的范围。商业银行为了能够积极改善金融生态环境,在实际工作中需要获取地方政府部门的支持,使其能够站在商业银行角度考虑,出台相应的政策和规定,为商业银行的有序发展提供重要的保障。同时,商业银行还要打造诚信生态环境,不仅要重视自身金融工作质量的提升,还要通过合理规范金融贷款,落实好贷款的各项工作内容。特别是在当前复杂的市场环境下,商业银行需要基于动态的视角来对自身的发展进行审视,并结合实际情况来加大改革和创新的力度,确保各项工作能够落实到位。另外,商业银行还应搭建专门的沟通平台,定期与其他金融机构进行沟通交流,结合监管政策要求,促进自身融资渠道扩充。通过与客户进行有效互动,掌握客户发展动态,以此来防范金融风险发生,创建一个良好的金融工作环境,为自身的快速发展打下坚实的基础<sup>[3]</sup>。

## 3.6 强化对互联网金融风险的防范

近年来互联网金融发展速度加快,导致各类金融风险发生的几率增加。而且由于互联网金融业务的开展,对整个金融市场也带来了较大的新的风险。商业银行需要提高对互联网金融风险的认识,不断丰富互联网业务渠道及产品服务,提高互联网消费信贷的投入比例,强化对信贷风险的管控。并能够在实际发展过程中,根据市场竞争情况来积极调整利率政策,以此来应对互联网金融对商业银行资产和负债业务带来的冲击。

## 4 结论

在商业银行当前的运营发展过程中,金融风险无法完全避免,一旦商业银行发生较大的金融风险,必然会对其自身甚至整个金融体系的稳定和健康带来较大的影响。因此,在实际运营过程中,商业银行有必要结合自身特点,积极构建完善的金融风险管控体系,从多个层面和角度入手,实现对金融风险的有效防范,为商业银行健康、持续的发展打下坚实的基础。

## 参考文献

- [1] 杨锐.国有商业银行金融风险防范策略[J].湖南城市学院学报(自然科学版),2016(4):206-207.
- [2] 任晓军.当前商业银行金融风险控制及防范措施探讨[J].财经界(学术版),2016(32):43+96.
- [3] 周文博.开发性金融的风险与管控[J].首席财务官,2019(19):19-20.