

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.20.019

城市商业银行资产负债管理面临的挑战及对策研究

张雪梅

(贵州银行股份有限公司总行计划财务部, 贵州 贵阳 550001)

摘要:当前,市场环境的变化和新监管框架的出台,特别是2018年流动性风险、利率风险及资本管理等监管新规的落地实施,同时,MPA监管体系的推出,同业负债占比、流动性匹配率等国内独有的监管指标的引入,传导了去杠杆、强监管的思路。探究全表资产负债的协调规划和统筹管理,在确保各项指标达标的前提下,实现营业收入的多元化及盈利能力的最大化,是城市商业银行面临的新课题。本文主要就城市商业银行资产负债的精细化、科学化管理展开讨论,阐述了加强资产负债管理的重要性,分析目前资产负债管理面临的机遇与挑战,提出完善和优化资产负债管理的对策,以切实提升银行价值创造的能力。

关键词:商业银行;资产负债;挑战;对策

银行资产负债管理与社会经济发展紧密关联,经济社会环境、金融形势的复杂多变,“严”监管政策的相继施行,城市商业银行资产负债管理面临的挑战和困难前所未有。特别是近年来,随着中国经济步入“新常态”,利率市场化、商业银行国际化经营的深入推进,以及行业监管标准与世界逐步接轨,环境的变化导致城市商业银行资产负债的流动性管理、定价方式等发生变化,同业竞争日趋激烈,通过资产负债管理模式创新,提升资产负债管理质效,合理优化资源配置,进而提升其在新经济金融发展环境下的核心竞争力,资产负债管理对现代商业银行经营和发展的重要作用越来越凸显。^[1]

一、城市商业银行资产负债管理的重要性

资产负债管理有助于提升核心竞争能力。资产负债管理是城市商业银行经营管理的核心内容,贯穿于业务经营的全过程,是战略规划实施、价值创造和风险管控实现的重要工具。资产负债管理是在有效控制各类金融风险的前提下,确保实现短期内净利润及长期内市场净值稳定增长目标的重要手段,只有当资产质量和风险得到合理管控,短期盈利和长期回报方能实现协调统一。

资产负债管理有助于提升抵御市场风险的能力。在改革开放初期,我国居民的储蓄观念根深蒂固,闲置资金基本都会存入银行,当时大部分银行基本不会担心资金来源问题,也无须通过货币市场融资支撑其资产业务发展,更不用通过借入短期头寸满足流动性需求。随着金融市场的发展,受“金融脱媒”加剧、通货膨胀持续、消费观念转变等影响,国内居民储蓄意愿下滑,银行存款面临分流的风险,特别是城市商业银行由于网点、产品及人员等限制面临更大的资金压力。为此,城市商业银行逐步转向货币市场,通过金融同业、券商资管等通道业务获取资金,但货币市场资金的短期性与资产投资的长期性的矛盾逐步显现。一直以来,城市商业银行较为关注信用风险和操作风险,而对市场风险重视明显不足,特别是利率市场化以后,资产和负债的期限结构错配问题进一步凸显,利差空间受到巨大挤压,利率风险不断暴露,流动性风险进一步加剧。因此,资产与负债结构匹配以及期限错配问题必须高度关注,如何有效化解风险是资产负债管理研究的重点领域。^[2]

资产负债管理有助于提升价值创造能力。资产负债管理

是一门平衡艺术,要在风险与收益之间寻找恰当的平衡,在进一步提升市场化环境下风险管控能力的前提下,实现最优资本回报和价值创造的最大化。资产负债管理不再仅仅是满足监管要求,更是战略规划落地、盈利水平提升的重要。面对严峻的挑战和难得的发展机遇,资产负债管理关乎城市商业银行的生存与发展,成为赢得未来的必由之路。

二、城市商业银行资产负债管理面临的挑战与机遇

(一)城市商业银行资产负债管理面临的挑战

金融危机的影响。2008年国际金融危机对商业银行的冲击前所未有,次贷资产的过度投资,加速了危机的发生和蔓延,给世界金融市场和金融秩序造成了致命性打击。同时,过度强调杠杆化经营策略,过度依赖主动负债,也加剧了风险积聚。危机爆发以来十多年时间,世界经济形势发生了深刻变化,也对城市商业银行的资产负债管理产生了深远影响,资产负债管理工作呈现出新的趋势。

金融科技的影响。近年来,随着科技进步和数字化转型不断深入,金融与科技的深度融合,银行业态正在重塑,互联网金融已全面渗透到传统业务和资产负债管理的核心领域。同时,随着金融科技(FinTech)的发展金融生态呈现变化,互联网金融打造场景化、智能化、特色化的平台,客户消费习惯正在改变,客户和资金逐步分流,城市商业银行面临根本性和长期性的挑战,必将对资产定价、存款营销及风险管理等资产负债管理产生重大影响。^[3]

监管政策的影响。监管趋严对城市商业银行经营管理提出挑战,金融危机后,强化银行业监管成为全球共识,伴随《巴塞尔协议Ⅲ》的出台,全球金融监管格局重塑,杠杆率、流动性及动态拨备等新指标的引入,影子银行业务监管的强化,不仅使银行资本管理能力面临严峻挑战,也对风险管理、价值创造水平等提出更高要求,资产负债管理承压。

(二)城市商业银行资产负债管理的机遇

当前,城市商业银行步入转型发展时期,利率市场化、人民币国际化、互联网金融的推进和交织,对城市商业银行经营管理和盈利能力造成较大冲击,资产负债管理呈现新趋势。

提升资产负债管理的前瞻性。所谓“前瞻性”就是以战略眼光审时度势,未雨绸缪、统筹规划,从而精准施策,引领未来

发展方向。资产负债管理向上承接战略意图,向下穿透业务实际。随着利率市场化的进程加快,只有吸收基础性、结算性的低成本稳定存款,持续提升资产定价水平,投资银行、资管业务和财富管理三轮驱动,才能在激烈竞争中赢得市场、抢得先机。同时,伴随着经济、金融活动和利率变动的不确定性逐步加剧,城市商业银行风险管理的理念从风险管控逐步向风险经营转变,流动性风险、利率风险逐渐成为资产负债管理的重要内容,而前瞻性的专业判断至关重要,准确的业务策略选择,计划、协调、控制资产负债组合管理,前瞻性资产负债期限结构和产品结构的平衡管理,实现资产负债错配利差和交易价差最大化、非息收入的多元化、息差水平持续稳定增长。^[4]

提升资产负债管理的平衡性。安全性、流动性和盈利性“三性”平衡贯穿资产负债管理的始终,总量平衡、结构对称及风险收益平衡是传统资产负债管理平衡,在新常态下,为保持可持续盈利能力,增加了表内和表外平衡管理新要求。利率市场化推进,城市商业银行表外业务创新与发展,表内外资产负债规模扩大,资产负债内涵和外延不断拓展。资产负债管理要统揽表内与表外业务,推行战略转型落地,制定具体目标,探索资产负债管理新策略,横向与纵向联动相结合,表内与表外协调发展,促进资本回报、价值创造持续提升。

提升资产负债管理的主动性。随着2019年贷款利率“两轨并一轨”,贷款利率呈下降趋势,负债端的竞争加剧,存贷利差收窄成为常态,特别是城市商业银行长期靠规模扩张、存贷息差的经营模式难以为继。主动的资产负债管理,通过差异化、专业化、特色化的业务转型,合理的资产负债结构摆布,在兼顾资本约束和风险控制的前提下,追求利润的最大化、价值创造的可持续是现代资产负债管理的重点。

三、完善城市商业银行资产负债管理的对策

(一)优化资产负债管理体系,着力提升银行资产负债管理水平

城市商业银行资产负债管理要不断完善资产负债管理体系,不断扩展管理视角外延,持续弥补管理的盲点与缺口,促进资产负债管理水平提高。城市商业银行要加强资产负债的结构调整与风险管理,实现银行经营管理从规模偏好向结构优化转移,逐步解决息差不断收窄、成本持续提升等一系列问题。构建完善的风险控制体系,提升资本使用效率,拓宽城市商业银行的创利渠道。

(二)加强经济资本管理实践,着力强化银行资产负债风险控制水平

经济资本管理对城市商业银行属于全新的板块,经验的缺乏增加了经济资本管理的困难,为此,城市商业银行在落实监管资本管理的基础上,逐步构建经济资本管理模型,实现资本成本管控和经营效益提升。同时,通过信息系统升级和信息平台建设,完善经济资本管理技术手段,构建完善的风控模型,提供风险量化水平,提升风险披露质量,提高经济资本管理水平。以经济资本管理结果为依据,衡量判断资产负债管理实效,促进资产负债期限结构合理和业务结构的优化。

(三)运用金融科技手段,着力创新资产负债管理模式

长期以来,信息系统落后、基础数据缺失等问题在城市商业银行不同程度的存在,资产负债管理系统更是落后甚至缺

失,造成资产负债分析数据不准确、时效性差,影响资产负债管理效率。因此,科技赋能势在必行,开展资产负债系统建设,运用量化模型、分析手段及辅助工具实现资产负债管理的实效性和准确性,实现资产负债分析能力、计量水平及管理手段的全面提升。

(四)加快资产负债管理团队建设,着力打造资产负债管理人才驱动

城市商业银行要开展全面资产负债培训,内容涵盖流动性、利率风险管理、预算考核及资本管理等领域,传导资产负债管理理念,引导全员参与资产负债,为全面资产负债管理奠定人才基础。同时,要搭建专业人才培养体系,制定专业人才培养计划,致力于综合素质和专业技能的培育,培养资产负债管理精英人才,着力打造高级资产负债管理专业团队,实现资产负债管理水平迈上新台阶。^[5]

四、结语

当前,资产负债管理进入全面、动态和前瞻的综合平衡管理阶段,只有通过现代资产负债管理工具与策略,打通业务壁垒,探索全表资产负债业务发展的方法和路径,促进经营模式转型和价值创造升级,才是面对新常态的最佳应对,才能实现银行资产负债规模、速度、质量和效益的有机统一,才能使城市商业银行在日趋激烈的市场竞争中勇立潮头,资产负债平衡管理势在必行。

参考文献

- [1]陶钧超. 商业银行资产负债管理多维度审计关注[J]. 中国内部审计, 2021(02):43-45.
- [2]崔娜, 卢丰. 现代商业银行资产负债管理探究[J]. 中国市场, 2021(01):33-34.
- [3]尹雯. 当下银行资产负债管理的挑战与优化对策[J]. 时代金融, 2020(35):51-53.
- [4]于东智, 董华香, 谭明洋. 低利率下银行资产负债管理策略[J]. 中国金融, 2020(14):63-64.
- [5]李静雯. 关于当前商业银行资产负债管理的思考[J]. 财富生活, 2020(02):45-46.

作者简介:张雪梅,女,四川雅安人,大学本科,会计师,研究方向:资产负债、管理会计、财务管理。