

论某国有商业银行县级支行负债业务管理中存在的问题及对策

李犀珺

(大理农林职业技术学院,云南 大理 671003)

摘要: 负债业务是银行经济业务的开端,它直接为银行从事资产业务和中间业务提供资金保证,也是银行风险管理工作的重要内容,其管理工作的优劣和管理成效的好坏,既影响银行的银行短期生存,亦关系到银行长期发展。本文以某国有商业银行县级支行为例,对商业银行负债业务管理工作存在的问题进行了系统的分析研究,以旁观者的角度提出解决问题的对策建议。

关键词: 商业银行; 负债业务管理; 问题与对策

1 商业银行负债业务简介

银行负债是银行各项业务开展的前提,它通过合法组织存款的方式吸收社会上的闲散资金,再通过优选放贷的形式把资金投放市场,从而赚取银行业利润(存贷利差)。美国花旗银行的一位总经理曾经说过“没有原材料的企业无法经营,没有负债业务的银行无法进行信用活动。”由此可见,负债是银行开展各项工作得以顺利进行的前提和基础。

银行负债的作用,概括起来主要体现在以下两个方面:

第一,银行负债业务规模的大小决定了银行资产业务的拓能力展,它为银行运营得以正常运转提供主要资金来源。

第二,银行通过负债业务可以有效满足顾客支付、提现以及贷款需求。

通常情况下,银行就是先通过负债的形式吸收存款,再以贷款的形式借出资金,从中赚取利差,存款吸收得越多,可贷的资金也就越多,银行也就因此具备了增加利息收入的基础和条件,其利润也就会随着运用管理水平的提高而增加。

2 某商业银行县级支行负债管理中存在的问题

根据财务报表资料显示,2018年某国有商业银行县级支行负债业务总额达13.5亿元,比2017年的负债业务总额为13.2亿元上升2.27%,负债增加额度较小,增长率明显低于该县GDP增长的幅度,而且这个增长还是建立在非客户存款(主要是联行存放款和同业及其他经融机构存放款)为由2017年的2614万元扩大到2018年的3105万元的基础上,非客户存款占各负债业务总额的比例从2017年的1.98%上升到2018年的2.23%,表明某国有商业银行县级支行的负债业务已呈现相对萎缩态势,虽然其负债的现状短期内不会发生变化,但充分吸收社会客户存款的能力已显不足,这当中既有人们消费观念变化的影响,但也应该与该行负债业务管理水平的相对滞后有密切的关系,具体存在如下问题:

2.1 筹资渠道单一,筹资数量有限

从资产负债表上可以看出,近几年来某国有商业银行县级支行的负债资金主要来源于居民储户存款,而这类客户的存款很不稳定,客户随意取款的行为,很容易对企业负债业务造成较大的影响。加之,一个地区客户能存的存款数量十分有限,正常情况下短期之内很难有大幅度的增加,单一依赖客户存款作为负债业务资金的主要来源,会使银行的融资能力受到很大的制约,进而又障碍银行资产业务和中间业务的拓展,与此同时,顾客取款行为的随意性,会对银行资产业务的正常运转带来蝴蝶效应[1],影响银行的长期可持续发展。

2.2 负债期限结构不合理,运行协调性有限

某国有商业银行县级支行的长短期存贷款结构极不合理,该行

2017年以内贷款为2300万元、一年以内存款为4000万元,存贷比为57.5%;一年以上贷款为63003万元、一年以上存款为30000万元,存贷比为210.01%。该行2018年的存贷款结构是:一年以内贷款为25007万元、一年以内存款为91140万元,存贷比为2.74%;一年以上贷款为110200万元、一年以上存款为33500万元,存贷比为2328.96%。不难看出,该行连续两年都呈现为长期贷款资金靠短期存款自己放贷的情况(实际上还有银行自有资金及银行间拆借资金作为补充),存在储户存款到期时贷款还未收回的情况,从而造成银行营运资金短缺,甚至产生客户到期拿不回存款的银行危机信誉的情况。

2.3 缺乏负债风险控制机制

某国有商业银行县级支行各项准备金的计提,所使用的比例并没有每一年根据银行面临的风险来调整,只是单纯的使用银行管理规定的银行里准备金率进行计提,提取的比例不能真正为银行控制好资产风险。国有商业银行县级支行风险的保障,不在于准备金率的高低,而在于国家对国有商业银行的支付保障和储户对国有商业银行的信赖。从这意义上说,民营银行的资产风险的明显高于国有商业银行,民营银行与国有及国家控股商业银行的竞争也是不公平的。

2.4 资产经营规模的随机性质和随意性

按照《巴塞尔协议》和商业银行长期经营的经验,商业银行所拥有的自有资本的数量和经营规模的比例在1:8是最理想的,这说明银行的资产规模比较能适应银行现有规模的经营,在这个比率下,银行能够很好地掌控风险从而平稳的运营。某国有商业银行县级支行在进行融资的时候,极少考虑自有资金和负债资金的比例,只是单纯的为了加大资产业务和负债业务的业务量扩张存贷款的数量。银行资产经营规模的扩展或缩减,具有很强的随机性和随意性,政策有利或地方建设项目上得多就会迅猛扩张,反之就会大幅缩减,几乎不受自有资金与经营规模比例的任何限制。债务性资金具有财务杠杆的作用,即运用负债资金经营可以成倍增加企业的利润也可能成倍造成企业的损失,过分扩张负债资金也会带来更多的风险。

2.5 利润增长限制条件多,缺乏补充自有资金的积累机制

由于商业银行是政府宏观调控的重要工具,是政府实行货币调控政策的具体实施单位,各个银行实际执行的存贷利率,并不是单纯由银行自己决定,要受到政府的监管,或者说只能在基准利率的基础上做简单的调整。同时,由于银行业经营的特殊性,使得各商业银行的利润的赚取,不能像普通工商企业一样只要提高产品的销售量和售价就可以获得利润的增加。目前我国国有商业银行的利润分配,主要是各支行把所赚利润上缴到分行,再由分行上交到总行,总行再把大部分利润交到国库、把少量利润逐级分配到各支行。这样

的利润核算分配机制,使得各支行不论上一年经营成效如何,其自有资金的增长都不能及时随着经营资产的增长而得到增加,从而降低了银行的资本充足率。

3 解决负债业务管理问题的对策及建议

3.1 筹资多样化,提高服务水平

通过创新金融工具,扩宽银行的筹资渠道,使银行不再单纯主要依赖吸收存款来筹资,降低对存款客户的依赖性。银行可以借鉴证券市场运行的机制,把银行存款证券化,让银行存款在不用提取的情况下可以自由的在市场流通。例如,随着利率市场化逐渐成熟,央行可以恢复在1997年废止的大额可转让定期存单的使用,一是可以让使用该项金融工具的客户在购买存单后又有取钱需要的时候,无需银行取现而可直接到市场上出售存单,让手上有现金的人购买该存单,从而满足客户的投资和流动性需求;二是客户可以通过买卖该存单,像购买股票一样获得收益;三是大额可转让定期存单可以用于购买其他债券和股票,其他各个行业内企业也可以通过该市场筹集资金,从而根据市场需求调整资金的用途。

可通过提供更人性化的服务让客户有更多的优质服务体验,在众多的商业银行争取优质客户的竞争中脱颖而出,培养客户对银行的忠诚度,增加客户非利息收入,从而弥补客户在各行存款利息收入差别不大的弊端。

3.2 合理调整长短期资金比重

银行在办理资产业务和负债业务时,应多考虑银行的贷款期限结构,根据贷款情况控制活期存款与定期存款的比例。活期存款具有流动性强的特点,这部分存款可用于满足客户临时取款和短期拆借的需要。定期存款,由于受到时间限制,客户一般不会随意取款,

这部分存款可用于满足银行中长期贷款的需要。银行负债业务的期限结构要和资产业务的期限结构相适应,避免出现用大额短期存款满足长期贷款的需求,防止在储户短期存款到期时而长期贷款无法收回资金等银行资金支付风险的发生。

3.3 建立有效的风险防控机制

银行应改变以往轻办理业务前期审核和办理过程中的不足,重不良结果发生后追究责任的风险管理模式,根据自身运营过程中存在的风险建立起具体的规避不良风险制度,建立起事前、事中、事后全程的管理体系,并定期进行更新修改,以适应不同时期各类风险的管理。

3.4 加强银行员工负债管理理论和方法的学习与宣传,探索负债业务管理的新模式

定期组织负债管理有关知识的培训班和讲座,可邀请大学中从事金融方向研究的教授到银行传播最新的理论成果,更新员工的知识体系。可与大学科研机构合作,利用大学的科研能力为商业银行探索新的负债业务的管理模式。

参考文献

[1]宋玉龙,陈敬和,辛立保.当前县级支行监督管理存在的问题及对策[J].华北金融,2012(11):81.

[2]唐升超.专业银行县级支行向商业银行转换中的问题和对策[J].经济问题探索,1994(12):58+63.

作者简介:李犀琨(1990,12-),女,回族,云南省大理市人,高校讲师,硕士研究生,研究方向:经济管理、工商管理、财务管理及相关课程的教学及就业指导。