

# 商业银行流动性风险管理研究

王娜,刘雨晴

(辽宁科技大学,辽宁鞍山 114051)

**摘要:**随着我国金融市场的逐步扩张以及进一步与国际接轨,商业银行正面临来自国内的同业竞争和国外各方面的挑战,流动性风险管理对商业银行来说一直是个难题。流动性管理不善,融资出现问题最终会导致流动性危机,进而面临破产的风险。本文对商业银行的流动性风险成因进行分析说明,并从银行自身的角度提出改进措施。

**关键词:** 商业银行;流动性风险;流动性;风险管理

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.17.016

## 1 概述

随着我国金融市场的不断扩大和金融市场逐步的规范化、国际化以及金融体系的日益完善,我国商业银行进入了全新的发展时代,中国银行业在拥有新的发展机遇的同时也面临新的挑战。商业银行普遍存在各种风险,其中流动性风险是商业银行需要应对的重大风险之一,是一种带有隐蔽性、传染性的综合风险,它直接影响到商业银行的安全性和盈利性,商业银行的总体经营情况由流动性风险水平得以体现。2010年,巴塞尔委员会将流动性覆盖率、净稳定资金比例纳入了《巴塞尔协议Ⅲ》足以说明问题。我国银行业仍在近些年爆发过两次流动性短缺事件,表明流动性风险会给中国的银行业带来一定程度的波动。

## 2 流动性风险概述

中国银行业监督管理委员会2009年发布的《商业银行流动性风险管理指引》中将流动性风险定义为:流动性风险指商业银行虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。通过研究发现,流动性风险主要来源于流动性缺口,因此,商业银行不仅要满足盈利性、安全性、流动性的原则也要预防风险之间的传染效应。

## 3 商业银行流动性风险成因分析

**3.1 宽松货币政策会增加流动性风险。**随着新型冠状病毒肺炎的出现,全球的经济状况都不容乐观,中国也不例外,因此我国放松了货币政策,商业银行在货币政策较为宽松的时期,会降低自身的流动性储备来谋求更高的收益。但是由于国家大概率不会一直实行宽松的货币政策,商业银行的稳定资金规模不大、数额不多,一旦货币当局出台紧缩的货币政策,市场流动性减少,商业银行如果没有足够的时间来做出应对随时就会爆发流动性风险。

**3.2 流动性比率浮动大会提高流动性风险。**商业银行流动性比率上升,银行的资金收益率就会下降,利润会下降,但是因为银行本是逐利者,流动性的持续波动会对银行资产负债结构的后续安排会产生一定的影响,资产负债的期限错配是最常见的情况,商业银行使用大量短期负债作为长期贷款资产时,可能会因难以按时偿还而面临较高的流动性风险,流动性比例的骤然上升会影响其正常的资产负债安排和盈利能力,影响后续流动性的安全。

**3.3 信贷质量下滑会提高流动性风险。**银行抵御风险的能力取决于银行的信贷质量,如果银行严格控制信贷质量,相应银行的流动性风险就较小。优质的资产可以保证其在偿还负债时有充足稳定的流动性,由于贷款资产占总资产的比重较大,所以贷款能否如期收回决定了商业银行的流动性。由于不良贷款到期无法收回的风险较高,如果不良贷款数额大容易导致商业银行的流动性风险。商业银行将对贷款业务提出更严格的要求,一定程度上会降低市场的流动性,而市场流动性与银行流动性会相互作用、相互影响,届时商业银行就会面临流动性风险。

## 4 商业银行流动性风险管理改进措施及建议

**4.1 保持资金来源的稳定。**商业银行在构建自身的资产结构

时,应当遵循两点原则:第一,稳定性,银行应当进一步提高自身的服务质量来留住客户,为增强资金的稳定和安全要提高核心存款占存款总额的比重。同时,为减少对波动性资金的依赖,要寻找其他新的具有稳定性的资金来源,防止流动性不足的情况发生。第二,多元化。银行应该寻求多种途径来筹措自身需要的资金,减少对某种固定资金来源的依赖,从而避免风险过度集中,降低流动性风险发生的概率。

**4.2 创新金融工具。**商业银行要重视金融工具的创新,推广和使用新的金融工具来拓展银行的业务。资产负债的期限错配会限制银行的流动性,因此,商业银行在寻求更充、更稳定的资金来源时,应根据自身资产负债结构对流动性需求进行分析,要注重调整资产负债结构以及资产与负债的匹配程度,研发流动性和盈利性强的短期负债工具,进而提高资产的流动性水平,降低流动性风险。

**4.3 提高信贷质量。**面对不断上升的不良贷款率,商业银行应采取措提高自身贷款质量。因此,商业银行应贯彻三点:第一,银行要审慎贷款,银行应当根据借款人的实际经济状况和偿债能力决定是否发放贷款以及贷款额度。银行不能以盈利为驱动盲目的降低放贷标准。此外,银行不要过分受经济形势的影响,不能认为经济走势好时发放贷款一定是无风险的,要做到尽管在经济繁荣时也谨慎发放贷款。第二,提高贷款业务人员的能力,银行应当定期对从事贷款业务的人员进行培训,提高其业务素质,使决策者能够在综合考虑各种风险因素后作出最正确的决定。第三,加强不良贷款的清收,银行应提高收缴不良贷款的力度,尽可能的减少不良贷款数量。

**4.4 改善流动性风险监管体系。**在商业银行流动性风险监管问题上,首先应建立健全的流动性风险监控体系保证银行高效稳定的运营,为避免现有指标的局限和片面,银行应该建立一套科学的、适合的、准确的预警监管体系。流动性监管往往都是事后的反应说明,银行已经产生了损失,这样的一种事后监管并不能真正的起到作用,商业银行应该做到事前预测、事中监督、事后防范,事前预测需要风险管控部门对各项流动性风险指标建立警戒线,以确保银行能够提前检测到流动性风险指标的边界值,使银行在风险发生前充分做好准备;事中监督则要求银行在每一个环节进行严格的管控,坚决执行命令;事后防范银行应吸取教训、总结经验,避免流动性风险再次发生。

## 参考文献

- [1]廖妍婷.后危机时代我国商业银行流动性风险管理研究——以华夏银行为例[D].广州:华南理工大学,2016.
- [2]何壹磊.我国上市城市商业银行流动性风险水平及影响因素研究[D].南宁:广西大学,2019.
- [3]尚航飞.商业银行流动性风险管理的重点与对策[R].中国邮政储蓄银行资产负债管理部,2020.
- [4]夏德华.我国城商行流动性风险因素分析[D].保定:河北大学,2019.