

农村商业银行金融市场业务全面风险管理

张国英

(山东省农村信用社联合社, 山东 济南 250014)

摘要:经济和科技的发展,提升了人们生活水平,当前的经济呈现出全球一体化的发展模式,商业银行在发展过程中面临的风险,会直接影响到国家的经济建设以及财政安全,有效满足对金融市场业务风险的分析与预防,是推进商业银行进步的基础。在我国商业银行中,农村商业银行占据着重要位置,随着经济和科技的进步,农村商业银行也加大了对风险控制的管理力度。基于此,本文首先根据农村商业银行风险防范的必要性进行分析,然后提出农村商业银行在金融市场中面临的风险,最后就金融市场风险防范措施进行分析,仅供参考。

关键词:农村商业银行;金融风险;对策

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.05.025

1 引言

农村商业银行属于基层金融机构,在经济建设以及社会发展过程中,农村商业银行能够为农村的经济发展提供诸多支持。目前,很多农村商业银行已经逐渐意识到了金融市场全面风险防控的重要性,也结合自身的实际情况加大了对风险因素的预防力度。所以,在当前的时代背景下,农村商业银行在管理过程中,需要结合农村经济发展状况以及农村商业银行发展中面临的问题进行分析,落实正确的风险防范措施,进一步推进农村商业银行的发展,为我国的农村经济建设提供有力支持。

2 农村商业银行风险防范的必要性

2.1 满足监管要求

近年来,我国经济飞速发展,金融行业也有了更大的进步空间,逐步实现了商业银行发展的黄金阶段,国家以及相关监管部门不断加大对商业银行的管理力度,主要目的是实现金融机构的规范化与标准化发展。农村商业银行是金融行业的重要组成部分,同样受到国家的高度关注,也需要履行国家监管部门的约束机制。在金融行业不断发展的前提下,农村商业银行在发展中面临着较多的风险因素,如果农村商业银行无法提升自身的管理能力和管理效果,一旦面临风险问题,势必会造成较多的经济损失。所以,在当前的农村商业银行管理中,需要加大风险防范力度,降低风险因素给农村商业银行带来的不良影响。

2.2 提升核心竞争力

目前的农村商业银行处于发展的黄金阶段,为了进一步推进农村商业银行的进步,必须要加大对农村商业银行运行状况的了解与分析,落实管理人员有良好的管理理念和风险识别能力,加大对风险因素的防范,进一步提升农村商业银行的市场竞争力,促进农村商业银行有更加稳定的发展前景。目前,我国很多银行都将业务融合到了农村地区,而且也占领了一定的市场地位,农村商业银行需要落实其市场竞争价值的提升,想要在市场竞争中脱颖而

出,农村商业银行必须要建立与市场发展状况相对应的风险管理体系,融合更多的金融业务,满足农村商业银行自身竞争力的提升。

3 农村商业银行金融市场在发展过程中存在的风险

3.1 经营风险

第一,农村商业银行在发展过程中面临着多种多样的金融业务,而且随着金融市场的发展,面临的业务范围也在逐渐拓宽。不同的领域有着不同的特点以及盈利模式,所以在进行金融市场业务的分析之前,需要商业银行工作人员加大对市场情况以及金融产品的了解,结合经营与管理状况,建立与之相对应的风险管理机制,否则将会给商业银行的发展造成一定的影响。第二,随着金融市场的发展出现了多种创新型业务,以金融市场平台为基础交叉使用了多种金融工具,通过与各机构之间的紧密合作能够实现创新型业务的拓展,在这些创新型产品以及创新业务的开展过程中,面临着诸多的不确定性。同时,在创新业务的开展过程中,由于创新业务的创新链较长,而且合作的机构较多,在金融产品融入之后,难免会出现诸多的风险交叉现象。第三,我国目前的金融市场发生了巨大变化,而一些农村商业银行并未把握市场发展机遇,造成了大量的金融业务丢失,我国的金融体系正在经历较大的变化,出现的监管政策也需要做到与时代接轨,紧抓时代发展的步伐,掌握市场变化情况,让农村商业银行有更大的发展机遇。

3.2 集中度风险

第一,在我国商业银行发展过程中,大量的资金被应用在多种类型的债券方面,通过 WIND 数据显示,2018 年以来,违约债券数量和金额进入高发阶段,而且,近四年来,一直维持较高的金额。在一些风险高收益高的金融债券或者公司债券等投入了过多的资金,会造成较多的资金风险。目前的违约债券数量和金额都在不断增长,如果过多的进行风险较高的项目投资,很有可能超过警戒线,让

面临的_{风险}增加。第二,非标准化债权资产投资比例较大。在农村商业_{银行}发展过程中,将过多的资金进行信托贷款、多种类型的收益以及附_带回购条款的_{股权}性融资等方面,在本质上与债券业务和基金_{管理}有着类似的特点,向企业无限制的_{贷款},而这一情况会导致大量的_{资金}流入到房地产行业、钢铁行业以及_{政府}融资平台等方面,如果出现了经济萧条,将会让农村_{商业}银行面临较大的_{风险},也会导致隐藏_{风险}的增加。

3.3 信用风险

一般来说,在中小商业_{银行}发展过程中面临的_{信用}风险较大,信用_{风险}主要是指一些_{交易}人或者_{借款}人不履行相应的_{信用}机制而出现的_{信用}减少现象,引起中小_{商业}银行的_{经济}损失。第一,借贷_{风险}。借贷_{风险}主要是一些不_{履行}债务而出现的_{利益}风险,造成大量的_{违约}现象,主要是一些_{债务人}或者_{债券}发行方无法_{满足}对_{贷款}的_{偿还}。第二,或有_{风险}。一般来说在_{借贷}业务_{期限}到期时,一些_{债务人}不_{履行}相应的_{债务}约定,出现了大量的_{贷款}无法_{偿还},让农村_{商业}银行面临着_诸多的_{损失},而且出现的_{风险}无法_{控制}。第三,交易_日风险。交易_日风险就是在_{交易}过程中无法按照_{约定}完成_{交割},造成了_{交易}时间的_{变更}而出现的_{信用}风险。

3.4 利率风险

利率_{风险}是商业_{银行}在_{发展}过程中面临的_{常见}风险,主要是说商业_{银行}在_{发展}过程中主要的是_{贷款}和_{存款}业务,由于存在着_{较多}经济等因素,利率受到_{国家}和_{政府}部门的管理。在_{进行}金融_{业务}的_{开展}过程中,商业_{银行}实际_{收入}的_{利息}不断_{降低},给商业_{银行}带来了一定的_{利率}风险,这也会大幅度_{影响}商业_{银行}的_{利润}空间。尤其在一些中小_{商业}银行_{发展}过程中,为了更好的_{适应}社会_{发展}潮流,满足人们对于_{金融}业务的需求,往往推出_{多种}短期的_{金融}产品,而利率_{变化}较大,给_{银行}带来了一定的_{影响}。

4 农村商业_{银行}产生_{金融}风险的原因

4.1 缺乏_{风险}管理能力_强及_{综合}素质_高的_{专业}人才

在农村_{商业}银行_的发展过程中,虽然_{招聘}到了很多_具备_{相关}专业_{知识}的_{应届}毕业生,也_{提升}了_{员工}的_{整体}综合_{素养}。但是,由于_{大部分}的_{农村}商业_{银行}位置_{相对}较_偏,_{经济}发展_{相对}缓慢,_{信息}和_{数据}的_{接收}渠道_{相对}狭_窄,再加上很多_{应届}毕业生_的工作_{经验}不足,一定程度上造成了_{农村}商业_{银行}从业_{人员}的_{专业}性_{相对}较_弱,不能_{满足}农商_{银行}发展的_{需求}。而且,由于_{缺乏}相对_{对应}的_高素质_{人才},对_{农村}商业_{银行}风险_{防控}的_{提升}造成了一定的_{制约}。

4.2 金融_{风险}防范_{管理}体系及_{方式}存在_滞后_性

在农村_{商业}银行_{发展}中,为了_{满足}发展_{空间}的_{拓宽},很多_{农村}商业_{银行}实施了_微贷_{技术}试点,由于_{试点}涉及到的_{范围}较_小,再加上很多_{农村}商业_{银行}在_{风险}管理时,并不能_{有效}实现_{风险}防控_{手段}的_{效果}提升,存在着_{一定}的_滞后_性。金融_{风险}管控_{工作}需要_{依靠}定性_{分析},缺乏_{定量}方

面的_{对比},在_{进行}金融_{风险}的_{应对}过程中,由于一些_{工作}人员_{缺乏}对_{贷款}业务_的安全性_{分析},在_{贷款}过程中并未_{落实}各个_{细节}的_{审查},而且也出现了_{贷款}风险。对于_{农村}商业_{银行}而言,金融_{风险}的_{防范}与_{解除}对于_{银行}发展_{有着}重要作用,如果在_{农村}商业_{银行}发展过程中,未_{落实}科学的_{数据}和_{信息}支持,将无法_{满足}对_{金融}风险的_{监测},并可能会造成_{金融}风险的_{扩大},而让_{银行}面临_{较多}的_{损失}。

4.3 相关_{系统}建设_较为_落后

在农村_{商业}银行_{发展}过程中,实现_对金融_{风险}的_{防范}与_{化解}主要_需以_{监测}和_{定量}识别_为基础,要求_{农村}商业_{银行}具备_{较强}的_{数据}收集和_{整理}系统。然而,在_{实际}的_{工作}过程中,很多_{农村}商业_{银行}都_{缺乏}相应的_{管理}系统,而且在_{管理}过程中并未_将金融_{风险}纳入_到管理_{内容}中,无法_{落实}技术的_{应用},也导致_{监测}功能和_{管理}方面_{存在}缺失,让_{农村}商业_{银行}在_{金融}风险的_{管控}中_{存在}诸_多的_误区。

4.4 存在_{基础}信息_{缺失}及_{失真}问题

农村_{商业}银行_在发展过程中,需要_{落实}大量的_{数据}和_{信息}作为_{基础},有效_{满足}对_{风险}的_{防控},及时_{制定}科学的_{解决}办法。如果在_{农村}商业_{银行}管理过程中出现了_{基础}信息_{缺失}或者_{基础}信息的_{利用率}不高,将无法_{满足}金融_{风险}的_{化解}要求,甚至在_{农村}商业_{银行}发展过程中产生_诸多的_威胁。

5 农村_{商业}银行_{金融}市场_{业务}全面_{风险}管理的_{具体}措施

5.1 治理_{诚信}问题

农村_{商业}银行_的主要_{任务}和_{目标}是_{保障}农业_{经济}发展_中有_{良好}的_{资金}支持。结合_{当前}的_{实际}情况进行_{分析},在_{农村}商业_{银行}金融_{服务}管理中_{存在}着_{一些}问题,结合_{这些}问题,农村_{商业}银行_{需要}加大_对问题的_{分析}力度,制定_{科学}的_{解决}办法。比如,在_{农村}商业_{银行}金融_{服务}管理中,针对_{存在}的_{亏损}问题_{加大}分析_{力度},从_{根源}上_{解决}不良_{贷款}给_{农村}商业_{银行}发展_{带来}的_{制约}。同时,农村_{商业}银行_{需要}结合_{实际}情况_{制定}责任_{机制},根据_{问题}解决_的原则_与思路,将_{风险}贷款_{以及}农业_{银行}进行_{详细}划分,落实_对问题的_{科学}解决。国家_在政策_{方面}需要_{给予}农村_{商业}银行_{一定}的支持,加大_保值_储蓄_{业务}的_{办理},并且_{落实}对_{农村}商业_{银行}的_{补贴},促进_{农村}商业_{银行}有_{更大}的_{发展}空间。

5.2 积极_{争取}外部_{支持},增强_{风险}化解_{能力}

在农村_{商业}银行_{发展}过程中,对_{金融}风险的_{防范}属于_{长期}的_{工作}内容,在_{实际}的_{管理}过程中,需要_{明确}每一位_{工作}人员的_{责任}与_{义务},保障_{工作}人员_{具备}较高的_{信息}统筹_{能力},落实_对数据的_{协调},在_{出现}问题时_多与_{其他}工作_{人员}之间_{保持}良好的_{沟通}机制,促进_{自身}协调_{能力}增长,积极_{化解}金融_{风险},保障_{自身}具备_{较强}的_排查_{能力}。为了_{满足}农村_{商业}银行_的发展_{要求},解决_在发展_中面临的_{金融}风险,需要_{落实}对_{各项}优惠政策_的落实,同时_{积极}争取_{更多}的_{地方}政府_{支持},解决_在风险_{管理}中_{面临}的_{难题}。第一,

让更多的优质企业投资入股,置换其相应的问题股份,满足对股权结构的优化。第二,加大与当地法院、检察院、公安机关之间的沟通和交流,加大对一些不良贷款案件的快速审结,同时对于一些恶意逃款的债务行为加大打击力度,确保农村商业银行的贷款行为被科学处置。尤其在一些公职人员出现拖欠贷款行为时,需要加大对它的惩处力度。第三,农村商业银行需要以地方政府之间保持良好的合作,搭建数据和信息管理平台,保持各部门之间的沟通和协调,其中包含司法机构、电力机构、税务机构等等,促进各项资源和信息的共享,为农村商业银行发展中金融风险的预防提供更多支持。

5.3 提高风险防范人员的素质

农村商业银行在发展过程中,为了满足对金融风险的防控要求,需要建立相对应的风险防控部门,吸纳更多的金融风险管控人员,保障工作人员具备较强的专业能力与素养,在进行风险管理时,能够第一时间查找相应的风险源,并落实积极的解决办法。金融风险防范工作人员的能力与素养会直接影响到农村商业银行的风险防范力度,为了确保风险防控能力的提升,需要加大对风险防范体系建立,首先,严格挑选风险防范管控人员,在农村商业银行进行人才招聘时,需要对其业务知识和工作经验等进行分析,保障选取的工作人员具备良好的工作经验和综合素养,通过对风险防范工作人员的全面评价,保障工作人员有更高的工作效率,在受到利益驱使时能够持身公正,强化自身的职业道德素养,避免非法犯罪等行为给农村商业银行带来的不良影响。其次,在农村商业银行金融风险管理中,针对现有的管理人员加大对它的培训力度,让其明确掌握农村商业银行的各项业务,促进对风险防范的认知,确保在实际的工作过程中,加大对风险情况的分析力度,保持对专业知识的学习,促进风险防范措施的掌握与应用。

5.4 注重管理传统业务

在传统业务的持续管理方面,能够大幅度低于农村商业银行所面临的风险,确保银行的健康稳定发展。所以,在金融市场业务实际的开展方面,需要各商业银行结合自身的实际情况以及面临的风险进行分析,确保农村商业银行在实际的工作过程中保障传统业务占据较高的比重。在今后的发展过程中,农村商业银行可以采用逐渐收缩存贷款的利息差,进一步提升农村商业银行在发展过程中的竞争力,占据更多的市场份额,同时农村商业银行需要整合自身的业务范围,实现金融市场业务收入的增加,让农村商业银行有更高的社会效益和经济效益。除此之外,在以往传统型业务提升比重的前提之下,需要落实对创新型产品的开发,每一位工作人员都必须要保持良好的创新能力以及创新素养,善于开发新型的产品,结合农村商业银行的发展状况,改善农村商业银行面临的资产问题,保障新型产品能够为农村商业银行带来更多的利润空间。比如,在

农村商业银行发展过程中可以进行金融债券的发放,实现与各金融产品之间的衔接,利用衍生的金融工具、互换工具等规避汇率风险,满足农村商业银行有更大的发展机遇。

5.5 建设风险管理相关机制

第一,加大对农村商业银行管理实际情况的分析和了解,降低在管理中面临的风险问题。第二,严格遵循我国制定的法律法规,所有的办事流程都必须符合相关的管理内容,以实际情况为出发点,全方位排查在风险管理中存在的问题,落实对制度的优化与完善。第三,在风险管理时,工作人员需要具备敏锐的嗅觉,及时发现风险管理中存在的问题,落实对问题的补充,重新修订相对应的管理规范,建立与管理要求相对应的管理制度,并且确保管理制度覆盖每个岗位和每个部门,坚决杜绝出现的管理断层现象,落实风险防控机制,促进风险防控的长期有效开展。第四,在进行检查时,工作人员需要认真仔细保持全面的检查覆盖机制,在排查过程中适当的提升排查频率,通过自检和互检,满足风险防控的分析,同时可以实现风险防控部门、业务部门以及审计部门之间的联合,发挥各部门的价值与优势,促进风险防控的科学开展。第五,在发展过程中,需要当地政府给予更多的支持,落实相关优惠政策的执行,争取更多的当地优质企业入股,实现农村商业银行股权结构的优化。

6 结束语

总而言之,农村商业银行在我国的金融风险管理方面发挥着关键作用,为了有效解决风险问题,需要农村商业银行落实完善的管理机制。农村商业银行属于合作性银行,关系着多个个人与团体的利益。为了有效推进农村商业银行的发展,必须要加大对客户的满意度以及内部管理能力,政府给予更多的政策支持,满足农村商业银行有更大的发展空间,促进其风险抵御能力的增长,推进我国农村商业银行的进步。

参考文献

- [1]刘涛.农村商业银行金融风险的防范与化解问题分析[J].现代商业,2020(03):54-55.
- [2]唐莉莉.农村商业银行防控金融风险的对策及建议[J].大众投资指南,2018(10):28.
- [3]罗鸣.农村商业银行的金融风险管控研究[J].今日财富,2018(01):69-70.
- [4]黄雅宁.福建省农村商业银行风险评估体系研究[J].沈阳农业大学学报(社会科学版),2017,19(05):530-536.
- [5]于游.基于农户需求的泰安市农村商业银行发展研究[D].山东农业大学,2017.

作者简介:张国英(1984,7-),女,汉族,山东济南人,中级经济师,本科,研究方向:经济学。