



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年11月]次贷危机下商业银行风险管理

【字体 大 中 小】

作者: [王菲菲] 来源: [本站] 浏览:

引言

2007年起源于美国的次贷危机已经发展成为全球性的金融危机,如果说危机刚开始时我们还...

一、次贷危机下我国商业银行面对的风险

随着次贷危机愈演愈烈的态势,很多国家被卷入这场金融风暴中。尽管许多专家认为我国对...

(一) 商业银行面临的信用风险

从住房抵押贷款的角度看。2008年第三季度,我国GDP增长率仅为9.9%,比上年同期下降了2...

从出口企业的角度看。危机导致海外需求锐减,欧美企业因国内流动性紧张而面临资金周转...

(二) 商业银行面临的市场风险

市场风险一般是指由于金融市场利率和汇率的波动而引起的利差的减少、证券跌价、外汇买...

(三) 商业银行面临的创新业务的风险

商业银行的金融创新是一把双刃剑,在促进商业银行业务快速发展的同时,也极易产生金融...

(四) 商业银行面临的操作风险

根据巴塞尔委员会在Basel II中所给的定义,操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

够细致，如加州的希勒里老人，一份收入栏空白的贷款申请竟然也通过了全美第二大抵押贷款专业公司——新世纪公司各部门的审批，银行几乎没有承担任何贷前调查的工作，信贷审批纯粹流于形式，给银行埋下了风险隐患。

#### （五）商业银行面临的流动性风险

当经济进入衰退周期时，失业率上升，居民可支配收入下降，还款能力得不到保障，借款人的风险转变为抵押风险，同时，抵押物价值下降再加上银行变卖抵押物套取现金的过程存在时滞，使银行资金周转不灵，面临流动性的风险。英国第五大抵押贷款机构——北岩银行，其直接持有与美国次级债相关的金融产品尚不到总资产的1%，但当美国次贷危机波及到欧洲短期资金市场时，北岩银行流动性管理出现问题，融资出现困难，引发了英国近140年来首次“挤兑现象”。从各国的救市政策中也不难看出，政府努力向市场注入流动性，避免流动性风险这一“商业银行最致命的风险”。

#### 二、次贷危机下商业银行加强风险管理的措施建议

次贷危机给中国银行业一个强烈的警示：金融机构必须强化风险意识，其经营必须以规范审慎为原则，早在美国次贷危机爆发以前相当长的时间，一些金融机构就出现了问题，但是由于对风险的忽视和利益的驱使没有引起足够的重视：2006年底，美国房地产以及次级抵押贷款市场已经显示出风险，2007年2月，汇丰银行为次级房贷计提拨备，花旗银行发出风险预警，但是对于这种种征兆，商业银行并没有更进一步的措施如剥离不良资产等，从而使自己一步步走向危机的深渊。危机使人们意识到商业银行在日常经营中必须提高警惕性，做好风险的防范，因此，商业银行要加强风险管理需要采取以下措施：

##### （一）提高风险管理水平，加强贷前贷后检查

在危机来临时，信贷主体的还款能力和还款意愿都会发生不利的变化，信用风险的加大要求强化风险控制，最重要的是商业银行应该正确看待资产业务市场，要采取慎贷不借贷的态度：既要避免对不适合贷款的客户提供信贷支持，又要避免盲目夸大客户风险。在贷前，银行应该真正坚持尽职调查，重点审查两个方面的内容：借款人是否具有稳定的收入来源和房屋的估值。而次贷危机的爆发更给银行的贷前调查敲响了警钟，在次级抵押贷款过程中，美国的商业银行基本上不再承担贷前调查的任何工作，而由抵押贷款中介、房屋估值公司和评级机构代理，银行信贷审批纯粹流于形式。担保公司、中介公司和保险公司都有偏离于银行利益之外的利益诉求，很显然，他们的调查不足以也不能够简单地代替银行自身的贷前调查。在贷后，银行应该追踪贷款的去向，观察企业是否按合同的规定使用贷款，企业的决策是否影响其偿债能力，如果这样，银行应该适当干预。此外，银行应更加频繁地进行贷后检查，适时分析企业的风险变化情况，尽早发现信贷风险点，提高风险管理水平。

##### （二）发展中间业务，创新金融产品，应对市场风险

在中间业务方面，全球金融危机持续恶化，房地产市场动荡，国际能源与粮食等大宗商品价格暴涨暴跌的背景下，可以预见银行贷款增速将不可避免地持续减少。另外，这一轮的宏观经济调整，央行把目标从控制通货膨胀转变为防止经济下滑，利率调低，存贷款利差在缩小，而存贷利差收入是我国商业银行最主要的盈利来源（近年其比例在我国商业银行的经营收入结构中一般处于60%-80%的区间），这就给商业银行的盈利模式带来了冲击，要求进一步提高中间业务的收入水平。长期以来，我国商业银行一直把中间业务作为拓展传统业务的辅助手段，而没有充分重视其发展前景。危机背景下，正是我国商业银行发展中间业务的好时机，银行可以尝试在个人理财业务，个人资信咨询业务，个人信托产品，代理业务等方面学习国外优秀银行的经验，推动商业银行经营模式的转变。

在创新业务方面，虽然次贷危机在很大程度上是由于各银行过度创新引起的，但我们不能否认——次级贷或许是人类金融史上最伟大的金融创新。实践证明，金融业务的创新在实践过程中产生了许多新工具，新技术和新市场，革新了商业银行传统的业务活动与经营方式，我国商业银行应该结合我们的国情创新出符合客户需求的金融产品，只有这样才能获得持续发展的动力。

此外，对于因汇率变动引发的外汇买卖风险，商业银行应利用掉期，期权，期货等衍生金融产品规避风险，建立汇率变动预期模型，提高汇率变动预测的准确性，降低外汇业务的风险并增加市场收益。

##### （三）改善操作风险管理的基础环境

正如巴塞尔委员会在指导操作风险管理的过程中一再强调的，完善操作风险管理的关键是“过程而不是结果”，操作风险产生于流程，操作与系统，但根本上源于人的因素，因此在加强操作风险管理的时候首先应该以人为本，加强对员工职业道德的培训，在危机爆发以前正是高额的利润冲昏了投行员工的头脑，在办理业务时没有把好第一关才导致越来越严重的风险。商业银行要建立赏罚分明的激励约束制度，对合规的行为予以鼓励，对违规的行为予以惩罚，从总行到基层机构贯彻风险文化，提高风险认识，重点关注基层机构，因为基层承担了大量的业务操作、营销任务而人力及物质资源却很短缺。其次，商业银行应该建立一个统一规范的制度流程体系，建立横向的沟通机制，使业务操作有章可循，从组织架构上看我国商业银行的缺点是管理层级多（至少分为总行、分行、市行、县行、网点等五级），管理链条长，导致上级的管理要求不能完整地传达到基层员工，这正是应该改进的地方。再次，商业银行可以建立逻辑统一的IT架构，通过IT系统减少手工操作产生的风险并与其他监管措施相协调。

##### （四）加强流动性的日常管理

流动性风险的不确定性强，冲击破坏性大，加强流动性管理是商业银行适应金融监管的要求，稳定发展的需要。我国商业银行在未来的经营管理中，应着重加强流动性的管理。首先，增强风险意识，合理安排资产负债结构，特别是提高具有较强变现能力的债券资产的比重，不断扩大流动性资金储备。其次，应该改善流动性管理技术，采用国际上通行的流动性动态衡量方法如流动性缺口法，净流动性资产法，现金流量法等适时量化测量流动性，在银行内部建立完善的流动性预警机制，提高银行抵御流动性风险的能力。再次，商业银行应加强筹资渠道的管理，通过分散资金来源的方式提高资金的稳定性。北岩银行作为英国最主要的住房按揭银行在危机中被国有化，分析师认为其失败的原因在于融资渠道过于单一，从它2006年的负债结构中清晰地看到，货币市场是它最主要的融资渠道，一旦货币市场遭受如次级贷款危机这样的冲击，市场萎缩，流动性下降，银行间的同业拆借大幅减少，拆借利率随之上升，北岩银行就会面临资金短缺，可见筹资渠道多元化的重要性。最后，商业银行应该完善贷款管理，可用浮动利率贷款代替固定利率贷款，避免利率风险，加强与主要授信客户的关系，以提高融资的稳健性，这样即使发生危机，这些客户也不会轻易撤出资金。


总之，危机中孕育着机会与挑战，我国商业银行在积极应对危机的不利影响的同时，应抓住机遇完善风险管理，补充管理漏洞，以便在与国外同行的竞争中取得优势。


#### 参考文献：

- [1] 李青 次贷危机对中国商业银行住房金融业务的启示 [J] 中国集体经济 2008 (4) 198-199
- [2] 周雪平 美国次贷危机对国内银行经营管理的启示 [J] 华南金融电脑 2008 (6) 80-83
- [3] 郭娇 浅谈次贷危机给我国商业银行信用风险管理的启示 [J] 中国商界 2008 (3) 21
- [4] 陈建明 商业银行流动性风险防范与化解 [J] 财会通讯 2009 (1) 57-58
- [5] 张波 我国商业银行发展中间业务问题的若干思考 [J] 银行分析 2009 (1) 39-41
- [6] 张亮 北岩银行的倒闭与商业银行流动性管理 [J] 中国金融 2009 (6) 35-36
- [7] 李小庆 经济下行环境中商业银行加强风险管理的措施和建议 [J] 经济师 2009 (2) 207-208
- [8] 李思影 当前我国商业银行操作风险问题研究 [J] 区域金融研究 2009 (2) 62-64
- [9] 刘先辉 我国商业银行市场风险控制研究 [D] 厦门集美大学国民经济学 200812-16
- [10] 郑新广 刘义成 金融危机下的商业银行风险管理 [J] 金融与经济 2009 (1) 83-86

（作者系山东经济学院金融学专业硕士研究生）

正在读取...

 笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

**【注】** 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦