

摘要

近年来，商业银行的发展面临着难题，突如其来的新冠肺炎疫情带来了前所未有的冲击，银行面临着存贷款的息差收窄、同业竞争日益增大的困境。在这样的大背景下，银行间同业业务便顺应趋势出现了。同业业务是指以金融同业客户为服务与合作对象，以同业资金融通为核心的各项业务，主要包括同业存放、债券投资、同业拆借、同业资产买卖回购、票据转贴现等业务。同业业务的优势明显，税收负担小，能够以更少的资本占用获取高额的利润，为商业银行获取利润开辟了新路径，同时拓宽了融资渠道，可以降低系统性风险。但随着业务的扩张，银行间同业业务也暴露出了许多问题，资本脱实向虚严重，有的金融机构甚至利用同业业务来逃避监管。我国的商业银行同业业务要晚于西方国家起步，风险管理方面起步更晚，缺乏相关经验，特别是中小型金融机构，在这方面的不足尤为突出。随着监管不断趋严，对于地处县域和农村地区的农商银行而言，业务转型发展和风险防控的建立已经刻不容缓，在宏观环境和行业环境的诸多影响下，巨大的挑战摆在农商银行面前，农商银行经营发展面临的挑战日益增加。

基于以上背景，本文以国内外现有研究成果为基础，选取 Z 农商银行为研究对象，依据 Z 农商银行同业业务面临的主要风险，采取多种方法研究了其同业业务风险管理问题并提出可采取的优化建议。本文首先介绍了 Z 农商银行同业业务风险管理的现状，如重视制度建设，采取了合规检查、行为规范等一系列具体的风险防控措施。然后用 Z 农商银行同业业务在风险管理中的具体案例分析了其在风险管理方面存在的问题，如交易对手管理不完善、流程节点控制不到位和粗线条模式等，并按照全面风险管理理论对风险产生的原因进行了剖析，通过分析得出 Z 农商银行同业业务在风险识别、风险评估、风险管理策略等方面仍存在着显著差距。最后从全面风险管理理论的视角提出有针对性的对策建议，即提高风险识别能力、灵活运用风险评估工具和制定并实施有效的风险管理策略。

Z 农商银行是省会地区的农村金融机构，在当地县域有着较大的市场份额，为支持当地经济发展发挥了重要作用。本文希望通过对 Z 农商银行同业业务风险管理的研究，探寻出 Z 农商银行同业业务风险管理的优化路径，使其能够建立起科学有效的风险管理体系，为 Z 农商银行同业业务风险管理水平的提升提供助力，促进其业务的稳健发展。

关键词：农商银行；金融市场；同业业务；风险管理

目 录

摘 要	I
ABSTRACT	III
第 1 章 绪 论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究意义	2
1.3 研究内容	3
1.3.1 主要内容	3
1.3.2 技术路线	4
1.4 研究方法	5
1.5 创新点	6
第 2 章 文献综述及相关理论	7
2.1 文献综述	7
2.1.1 风险管理相关研究	7
2.1.2 银行同业业务相关研究	8
2.1.3 银行同业业务风险管理相关研究	9
2.1.4 简要评述	10
2.2 相关理论	10
2.2.1 全面风险管理理论	10
2.2.2 经营管理理论	11
2.2.3 投资组合理论	12
第 3 章 Z 农商银行同业业务风险管理现状与问题	15
3.1 我国商业银行同业业务发展历程与现状	15
3.2 Z 农商银行同业业务基本情况	16
3.2.1 Z 农商银行简介	16
3.2.2 Z 农商银行同业业务的组织架构和发展历程	17
3.2.3 Z 农商银行同业业务的经营情况	18
3.3 Z 农商银行同业业务风险管理调查问卷	20

3.3.1 调查问卷设计.....	20
3.3.2 问卷数据分析.....	20
3.4 Z 农商银行同业业务风险管理现状.....	22
3.4.1 独立运营方面.....	22
3.4.2 风险管理制度方面.....	23
3.4.3 风险管理措施方面.....	23
3.4.4 风险管理成效方面.....	24
3.5 Z 农商银行同业业务风险管理存在的问题.....	24
3.5.1 资产负债结构缺乏合理性.....	24
3.5.2 风险管理体制不健全.....	26
3.5.3 风险意识较为薄弱.....	27
第 4 章 Z 农商银行同业业务风险管理的案例分析.....	29
4.1 Z 农商银行同业业务面临的主要风险因素来源分析.....	29
4.1.1 交易对手管理不完善导致的信用风险.....	29
4.1.2 粗线条模式带来的流动性风险.....	30
4.1.3 流程节点不完善引发的操作风险.....	30
4.2 Z 农商银行同业业务的风险应对评价.....	31
4.2.1 风险识别手段较单一.....	31
4.2.2 风险评估系统不完善.....	32
4.2.3 风险管理策略不明确.....	33
4.3 Z 农商银行同业业务的风险管理缺陷分析.....	34
4.3.1 风险承受能力弱.....	34
4.3.2 制度流程不规范.....	34
4.3.3 专业人才匮乏.....	35
第 5 章 完善 Z 农商银行同业业务风险管理的对策建议.....	37
5.1 Z 农商银行同业业务风险管理的应对策略.....	37
5.1.1 提高风险识别能力.....	37
5.1.2 灵活运用风险评估工具.....	38
5.1.3 制定并实施有效的风险管理策略.....	39

5.2 Z 农商银行同业业务风险管理的保障措施	41
5.2.1 搭建全面风险防控体系	41
5.2.2 创新流程管理和考核体系	44
5.2.3 完善公司治理和人才管理	45
第 6 章 结论与展望	49
6.1 研究结论	49
6.2 研究不足与展望	49
参考文献	51
附 录	55
附录 A Z 农商银行风险合规部员工访谈提纲	55
附录 B Z 农商银行相关业务部门调查问卷	56
致 谢	59

第1章 绪论

1.1 研究背景

金融行业在现代经济中居于核心的地位，而风险管理又居于金融行业的核心地位。金融行业的风险管理要综合考虑诸多方面的因素，因而金融行业的风险管理系统相当复杂，需要做到统筹兼顾，一手抓风险防范，一手抓风险化解^[1]。

金融行业本身就面临着高风险，改革开放以后，我国金融行业进入了高速发展的时代，但不容忽视的是，金融风险也在不断累积。正因为如此，金融行业的风险防范和化解得到了中央、国务院的高度重视，十九大报告中提出了三大攻坚战，防范化解重大风险就是其一，防范化解金融风险是防范化解重大风险的重要内容。金融风险管理关系重大，关系着整个国家的金融安全^[2]。

金融机构是金融系统的主体，承担着金融风险管理的主体责任，在金融风险管理中有着举足轻重的作用^[3]。金融机构要专注实体经济的服务，不断提高自身的服务水平和服务能力^[4]。金融机构的核心功能是风险管理，加强全面风险管理是金融机构的重要工作，金融机构需要通过多种渠道建立内部控制系统，健全内部控制制度，全面控制风险^[5]。

在金融改革日新月异的时代，商业银行间的竞争也进入了白热化阶段。21世纪以来，全球利率市场化进程加快，全球经济一体化的格局逐步建立，商业银行仅仅依靠传统的存贷款经营所获得的盈利空间较以往而言明显缩小。如何扩宽自身的盈利渠道、如何寻求新的利润增长点，已经成为摆在商业银行面前不容忽视的问题。同业业务在这样的背景下引起了商业银行的关注，许多商业银行开始转型发展同业业务，在很大程度上提升了商业银行的盈利机会。

银行间同业业务是商业银行的一项新兴业务，发展速度很快。银行间同业业务的服务对象是银行间同业客户，核心内容是银行间资金融通。银行间同业业务最初的功能是流动性管理工具，用来调剂资金余缺，实现头寸平衡^[6]。近年来，受到利率市场化的影响，在深化金融改革的时代，银行传统业务的利润率出现下滑^[7]。中国的经济现状是传统行业的优势已逐渐减弱，高科技产业还在发展阶段，不足以支撑现代经济的发展。互

互联网金融对现代市场造成了巨大的冲击，传统银行业的信贷需求较难投放，银行间同业业务的独特优势便更加凸显，因此，银行间同业业务迅速受到商业银行的追捧。

与国有银行和股份制银行相比较而言，农商银行的网点多处于县域和乡村，多年来主要是依靠传统存贷款经营，尤其是近几年受疫情和经济下行等多方面因素的影响，传统贷款投放较难，以往的盈利模式逐渐萎缩，存贷款的息差进一步收窄。与国有银行和股份制银行相比，农商银行在许多方面存在着较大的差距，例如资产规模小、人员素质不高、产品创新迟缓等等，不少农商银行为了寻求更大的发展空间，把银行间同业业务作为新的突破口，进行转型发展。同业业务涉及的金额一般较大，能够为农商银行带来丰厚的利润，拓宽了利润来源，同时也使农商银行的盈利结构得到丰富，并且缓解了农商银行的流动性问题。

一方面，银行间同业业务的开展确实为银行带来了收益，但另一方面，金融机构也应当看到同业业务发展所带来的问题。农商银行的同业业务起步晚于其他国有银行和股份制银行，并且受制于地域和发展规模的约束，风险控制水平不足是比较突出的问题。主要有以下几个方面的表现：一是风险防控体系不健全。我国商业银行在同业业务方面，起步较晚，受到人力、物力等各方面因素的制约，风险防控体系建立不完善，业务条线与风控条线职责界限不清晰，对于风险的把控存在着障碍，阻碍了业务的开展。二是专业人才匮乏。与国有银行和股份制银行相比，农商银行对人才的吸引不足，对于人才的培养没有全面系统的方法，业务条线人员的投研能力比较薄弱，无法在第一时间发现业务的风险，风控条线对业务不熟悉，把握不到风险点，无法对风险进行准确的识别和判断，风险控制流于形式，为同业业务的发展带来风险隐患。三是缺乏系统的风险防控措施。我国商业银行风险防控体系建立较晚，又缺乏专业的人才梯队建设，风险防控措施单一，在复杂的金融市场中面临着严峻挑战。

Z 农商银行是 2014 年 7 月由 Z 农村信用合作联社改制而成，模仿其他银行建立了同业业务的风险管理制度，但仍然在摸索同业业务的风险防控体系。Z 农商银行是省会地区的金融机构，也是辖内规模最大的金融机构，存在一系列的风险管理问题，同业业务方面的风险管理问题需要引起重视。

1.2 研究意义

本文的理论意义在于：我国金融市场改革不断推进，金融发展持续深化，农商银行

的传统业务受到冲击，利润空间变小，如何获得新生成为农商银行生存和发展面临的问题，农商银行在不断找寻新的利润增长点，谋求新的盈利渠道，从而实现自身持续发展的目标。在这样的环境下，银行间同业业务从无到有。在国内的研究中，以新兴的同业业务为研究对象，通常是分析同业业务本身，很少有学者研究农商银行的同业业务。在国外，银行的发展在许多方面与我国不同，如发展模式、监管制度、发达程度等，银行间同业业务通常是作为流动性管理工具来解决流动性的问题，因此，国外银行间同业业务所面临的风险与我国有差异，我国的银行很难借鉴国外先进银行的经验。所以，本文选取 Z 农商银行同业业务作为研究对象，分析研究同业业务的风险管理问题，具有一定的理论意义。

本文的现实意义在于：同业业务贴近市场，这是其天然的优势，因而同业业务对于利率市场化能够快速适应。另外，同业业务是银行的利润增长点，可以通过调节同业业务的规模来控制贷款规模，从而使监管指标符合监管要求。银行间同业业务在最近几年取得了快速发展，业务规模由小到大，业务结构由简单到复杂，这也伴随着风险由小到大，风险种类由少到多。因此，研究银行间同业业务的风险管理具有十分重要的现实意义。Z 农商银行作为一家县域的农村金融机构，银行间同业业务的开展时间不长，业务种类较少，风险管理能力较弱，有许多需要改善的问题。本文选取 Z 农商银行同业业务作为研究对象，分析其同业业务风险管理的现状，针对其存在的问题提出改进策略，以期提升 Z 农商银行同业业务风险管理能力，使其继续保持良好发展，从而实现可持续发展。

1.3 研究内容

1.3.1 主要内容

本文研究同业业务风险管理，梳理国内外关于风险管理的相关概念、理论及优化方法，通过所收集的数据进行分析，找出 Z 农商银行在现有经营情况下同业业务风险管理所存在的问题，针对问题寻求解决方法，有的放矢地提出改善 Z 农商银行同业业务风险管理问题的对策建议，从而为 Z 农商银行同业业务的稳健发展提供帮助。本文共分为三大部分，包含六个章节。具体如下：

第一部分，相关概念及理论。具体包括第一章、第二章：第一章绪论，简要介绍了论文的研究背景，在该背景下有何研究意义，研究方法有哪些、研究内容是什么，创新

点在哪里；第二章文献综述及相关理论，按照风险管理相关研究、银行间同业业务相关研究以及银行间同业业务风险管理相关研究三个维度对国内外文献进行梳理，并对相关理论进行分析，奠定了后文分析研究的理论基础。

第二部分，分析问题。对 Z 农商银行同业业务风险管理中的现状和存在的问题及产生的原因进行剖析，具体包括第三章、第四章。第三章介绍 Z 农商银行同业业务风险管理的现状；第四章用具体案例分析 Z 农商银行同业业务风险管理中存在的突出问题并对问题产生的原因进行分析。

第三部分，解决问题。按照全面风险管理理论，对 Z 农商银行同业业务风险管理中存在的主要问题提出对策，并对未来研究提出展望，具体包括第五章、第六章。第五章提出解决问题的对策建议，基于前文分析的基础，从全面风险管理的角度，提出对策和建议。第六章结论和展望，基于前几章的理论综述、研究现状及问题分析，进行总结和展望。

1.3.2 技术路线

研究的技术路线详见图 1-1。

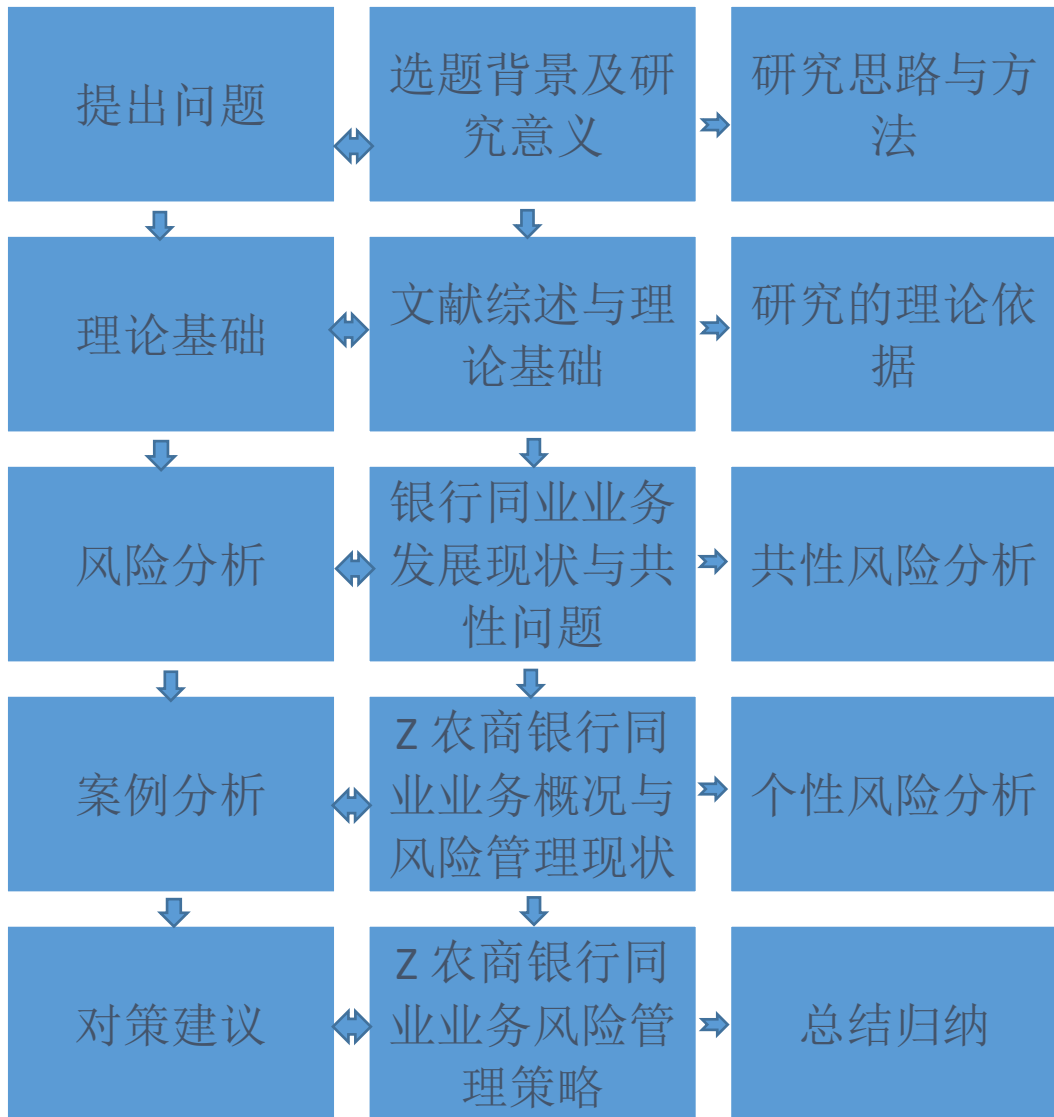


图 1-1 技术路线图

1.4 研究方法

(1) 文献研究法：回顾风险管理、银行同业业务以及银行同业业务风险管理三个方面的相关研究，对相关文献进行收集、阅读与分析，结合研究对象的实际情况，对相关文献进行梳理。

(2) 案例分析法。本文以 Z 农商银行的同业业务为研究对象，结合具体案例分析其风险管理中存在的问题，系统分析问题为何产生，按照科学的理论提出有针对性的解决方法。

(3) 访谈法：本文在了解 Z 农商银行相关业务和风险管理方面的措施时，与相关部门的工作人员进行面对面交谈，以便获取更加全面的信息。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/098122016103007005>