中银研究

经济金融热点快评

中国银行 BANK OF CHINA 研究院　　2021 年 1 月 25 日　　2021 年第 8 期（总第 444 期）

商业银行负债质量管理将迎“大考”，强监管成为负债业务“主旋律”

2021 年 1 月 22 日，银保监会发布《商业银行负债质量管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），向社会公开征求意见。《办法》从负债质量管理内涵和业务范围、负债质量管理体系、负债质量管理“六性”要素、相关监督检查和监管措施等方面提出对商业银行负债业务管理的要求，是完善负债监管制度的重要举措，有利于提升商业银行的负债管理水平，促进银行业稳健经营和可持续发展。主要有以下关注点：

第一，建立全面的负债质量管理体系，商业银行的公司治理再次被放到重要位置。负债业务是商业银行最基本的业务之一，形成商业银行主要的资金来源，2020 年 11 月末，商业银行总负债 237.2 万亿元，同比增长 12.8%，占银行业金融机构的 83%，严把负债业务关是防范金融风险的关键。《办法》首次确立负债质量管理体系，强调商业银行应建立与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，从治理架构、董事会及高管层职责、内部控制、绩效考评、报告制度、信息披露等 11 个方面提出负债质量管理体系的主要内容，基本均属于商业银行公司治理的范畴，迎合了《商业银行法(修改建议稿)》中的公司治理专章，更加突出了商业银行公司治理的重要地位，夯实银行发展根基，提高服务实体经济的质效。

第二，多次提及“合规”，明确划定违规返利吸存、提前支取靠档计息等“假创新”、“伪创新”红线。《办法》规定商业银行应建立健全负债业务创新管理机制，引

入新产品、新客户、新流程、新技术时，不得以金融创新为名，变相逃避监管或损害消费者利益，确保创新活动与本行的负债质量管理水平相适应。近年来，部分商业银行存在线下高息揽储、线上违规吸储乱象，拉高银行负债端成本、扰乱负债业务竞争秩序，造成风险隐患的持续积累，《办法》明确划定了负债监管红线，禁止采取违规返利吸存、通过第三方中介吸存、延迟支付吸存、以贷转存吸存、提前支取靠档计息等违规手段吸收和虚增存款，继《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》整顿互联网平台存款业务后，监管再次发力整治线下存款业务，强调了商业银行负债业务的合规经营。

第三，负债质量管理“六性”要素为商业银行负债业务指明方向，优化负债结构、规范创新产品、加强资产负债动态匹配管理、改善考评指标是商业银行的应对策略。《办法》指出资产质量管理的六大核心要素，即负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配合理性、负债获取的主动性、负债成本适当性、负债项目真实性。商业银行可以从拓展客户结构、分散资金交易对手、丰富产品种类等方面优化负债结构，稳定负债来源，提高负债获取的主动性。创新负债产品也是优化负债结构的重要手段，但一定要保证创新产品的合规性，摒弃依赖价格吸收存款的粗放式创新模式，主动适应客户和市场的需要，提供有针对性、差异化的自主创新类负债产品。商业银行要加强资产负债的动态匹配管理，根据负债规模调整资产投放的进度和节奏，定期进行流动性风险压力测试，确保资产负债管理的灵活性和适应性。此外，改善绩效考评指标是负债质量管理的保障，《办法》指出银行应将负债质量纳入绩效考评体系，禁止设立“冲时点、冲规模、冲排名”等考核指标，减轻基层业务人员负担，构建科学合理的负债绩效评价体系。

（点评人：中国银行研究院 郑忱阳）

审稿：邵科
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 4540

联系人：郑忱阳
单位：中国银行研究院
联系方式：010 - 6659 4543