

Discussion on the Strategy Research of Improving the Risk Management of Chinese Commercial Banks under the New Financial Background

Jiaying Wang

Risk Management Department of China Construction Bank Qinghai Branch, Xining, Qinghai, 810000, China

Abstract

New finance is derived from the Internet, big data, and information technology, and is a new form of finance that changes the “substance” in the entire financial architecture. We usually refer to the process of marketization of financial elements, diversification of financial subjects, and rapid iteration of financial products as new finance. New finance can be called a “gene mutation” in the financial industry. Under the new financial background, traditional finance has been greatly affected, and the risk factors facing commercial banks have become more diverse, risk events have a higher probability of occurrence, spread faster, and are more harmful. The paper attempts to briefly discuss the risk management strategies of commercial banks from the perspective of new financial development.

Keywords

new finance; commercial banks; risk management

浅谈新金融背景下提高中国商业银行风险管理的策略研究

王家琪

中国建设银行青海省分行风险管理部，中国·青海 西宁 810000

摘要

新金融是基于互联网、大数据以及信息技术衍生而来的，是通过对整个金融架构中“底层物质”进行改变的新金融形式。我们通常将金融要素市场化、金融主体多元化、金融产品快速迭代的发生过程称之为新金融。新金融可以称之为是金融行业的“基因突变”，在新金融背景下传统金融受到巨大冲击，商业银行面临的风险要素变得更加多样化，风险事件发生概率更高、传播速度更快、危害性更强。论文尝试从新金融的发展视角，对商业银行风险管理策略进行简要论述。

关键词

新金融；商业银行；风险管理

1 引言

随着计算机信息技术和大数据技术快速发展，社会各行业都面临着技术革新，同时也面临着更多的机遇和挑战。无论是移动化、云计算，还是大数据都给整个金融行业带来巨变。现如今传统金融行业的版图与界限逐渐模糊，金融行业需要积极主动与互联网技术进行融合，依托互联网技术不断推陈出新，提升自身的创新能力，从市场中脱颖而出，赢得发展空间，跟上时代发展步伐。但与此同时，新时代，我们面临百年未有之大变局。金融业作为经济社会的重要组成部分，作为经济发展的输血者和社会服务的供给者，面对新形势、新机遇、新挑战下扑面而来、应运而生的新金融，如何去理解、认识好，才能在当前的形势下有所作为，有所不为，高质量

发展。

2 商业银行风险管理概述

2.1 商业银行风险概念

我们通常认为经济学领域的风险是人们在社会经济活动、金融活动开展过程中存在发生损失的所有可能性。商业银行作为经济领域中的一部分，在开展经济活动过程中，有很多未知因素、不确定因素对银行收益带来影响，银行最终的收益会和预期收益之间存在一定的差异。这种差异非常容易导致银行出现经济损失，但也有可能获得额外收益，可以说商业银行风险具有两面性^[1]。

在银行开展的每一项业务中风险都是客观存在的，根据经济环境中风险不确定、信息不对称等因素我们可以将风险

划分为市场风险、信用风险、操作性风险等类型。风险的存在从一定程度上来说会约束参与人员的行为,提高参与的谨慎程度,但更多的时候所带来的是负面影响。

2.2 商业银行风险管理的重要意义

一般情况下,商业银行风险发生之后,会出现多米诺骨牌效应,对整个金融体系都会产生冲击和影响,同时对其他社会经济主体也造成影响和传染,使得社会经济出现大范围的震荡。商业银行风险不仅会对各个经济主体的决策以及最终收益产生影响,还会对国家相关金融政策的制定以及各项政策制度的可行性产生影响,甚至会对整个社会的稳定以及和谐产生威胁^[1]。

改革开放以来中国经济开放程度越来越高,世界金融市场发生巨变。全球经济市场一体化、自由化发展,为金融行业带来良好机遇的同时,也给国际金融市场提出了重要挑战,市场的不确定性和风险性在逐渐加剧。在此背景之下商业银行风险管理的重要性逐步凸显出来,商业银行需要提高对风险管理的重视程度,进而意识到风险管理在市场竞争能力提升中的作用,积极探索并运用科学方法分散、转移、规避风险,达到减少或避免损失的作用,保证信贷经营资金安全,提升商业银行系统运行稳定性,保护投资人合法权益,为整个金融市场发展创造良好的环境,促进经济健康可持续发展。

3 新金融背景下商业银行风险管理面临的主要问题

3.1 新金融的特征

新金融是一种理念,是新时代下中国金融业发展的一种创新思维,成熟后或可上升为新金融理论。与传统金融相比,在目标价值及服务方式等方面存在不同,新金融不再过分追求经营规模、创造价值大小以及资本回报率的高低,不与客户争利,更多是与客户实现经营价值的共享和利益共有。新金融面向多元客户、普罗大众,为“长尾”客户提供相对平等的金融与非金融综合服务,统一了各类客户的服务标准,提升普罗大众获得金融服务的公平性和可得性,使金融真正成为实现人民对美好生活向往的基础设施和基本能力^[1]。

新金融是依靠云计算、大数据以及移动互联网信息技术推动发展而来的,具有服务普惠性、价值最大化、资源共享性、金融科技化、商模创新性、功能平台化、风控安全性、责任社会化、赋能无界化等特征。新金融将银行变得更轻盈、更

亲和、更下沉,为客户提供随时随地、知我所需的泛金融服务,人们的生活与金融行为融为一体,成为名副其实的“无处不在”“无时不在”服务者,使得新金融天然地具有了“跨界”和综合化发展的能力。

3.2 新金融背景下商业银行风险管理面临的挑战

3.2.1 风险管理思维存在挑战

新金融变革的关键是转变思维,新金融增强了其服务的触达能力和场景构造能力,推动金融资源共享,营造了生态圈的发展模式,以开放的平台和生态赋能社会,更具有开放性。在多方面冲击和影响之下,整个商业银行市场环境瞬息万变,所以商业银行风险控制变得更加复杂。开放和共享是互联网的基本特征,以信息技术的粘合作用使得金融工具与产品的网络化、技术化、大数据化,同时与金融产业有关的利益相关人更多,银行想依靠自身的运行体系来实现发展将变得非常困难,导致现如今许多商业银行需要从封闭的业务经营管理模式以及风险管理模式当中进行深刻的反思和转变,向着互联网公司以及互联网金融生态圈模式进行转变^[4]。

3.2.2 风险管理机制面临调整

在新金融背景下,依托于互联网金融开展的业务活动,在为金融行业发展提供更多可能性以及便利性的同时也存在着非常多的缺陷,使得商业银行所面临的风险因素更多,并且所传播的途径也变得越来越。金融业在与互联网融合过程中,创新业务的跨度非常大,交叉性非常强,互联网金融所存在的风险更加隐蔽,更具有交叉性,传染速度更快,从而导致风险识别与管理难度非常大。以上不仅反映出互联网金融所带来的弊端,同时也反映出商业银行的风险管理机制需要不断改进以适应新金融的发展。

3.2.3 传统风险管理流程受到冲击

因为互联网平台具有开放性以及广泛性,所以在进行互联网平台上的金融活动时,不存在时间以及地域上的限制,加之投资者以及融资项目的信息在互联网平台上的展示更加透明化,相比较于传统融资,消除了双方存在的信息盲区,所以效率得到了很大的提高。但提供金融服务的商业银行信贷审核工作却仍然停留在人工审核的层次,而且互联网金融风险管理意识薄弱,信息量的处理和分类不清,使信贷人员在实际工作过程中不仅需要相关业务进行审核,还需要对风险管理部门提出的新要求查漏补,人工审核的时间

和工作量大大增加,整个风险管理的流程仍然处于非常冗长而且低效率的状态,大多数以经验型的专家判断作为主流意见采纳对象,并没有依靠大数据来建立模型进行决策^[5]。

3.2.4 外部传染性风险不容忽视

对于许多互联网金融业务来讲,大多数依靠互联网平台来进行,而这些平台在进行建设时,大多数都是由外部互联网企业进行外包工作所建设的,所以外部风险使得这些互联网金融平台应用稳定性受到了严重影响,一旦出现稳定性不够或者是技术缺陷等问题,便会使得整个平台的客户信息资源以及资金出现严重风险。同时针对互联网金融的监管,现在大多数处于非常不完善的状态,监管模式也非常模糊,然而创新的业务大多数在互联网平台上进行,处于灰色地带,因此许多在传统金融行业当中所不允许的金融业务在互联网平台上大肆进行,存在着非常大的风险,导致金融行业平台所承担的风险因素更多^[6]。

3.2.5 缺乏高效专业化的风险管理团队

面对多角度、多样化、高强度的风险,商业银行在运行和发展过程中也需要重视专业化风险团队的建设。作为一类特殊的企业,商业银行在风险管理过程中需要意识到风险专业人才在其中所起到的关键作用。目前经济状况愈发严峻,防范风险成为银行的一项紧急任务。商业银行是中国金融市场的重要组成部分,只有商业银行本身具备足够的风险管理能力,才能更好的避免金融市场出现系统性金融风险。但从目前商业银行风险管理团队建设上来说,缺乏专业水平足够高的风险管理团队已经成为一种普遍现状,商业银行本身的风险管理能力和风险管理水平都相对较差,缺乏对一些突发性金融风险的应对能力^[7]。

4 新金融背景下商业银行风险管理的几点思考

4.1 树立良好的风险管理意识和理念

商业银行发展过程中收益和风险一直都是处于并存状态的。虽然说风险管理无法彻底消除防线,但通过利用合理的、科学化手段可以降低风险,从而将风险所带来的损失控制在可以接收的范围内。树立良好的风险管理意识和理念有两步要走,第一步需要差别化对待不同业务的风险,在众多的银行业务中,不是所有的业务中所存在的风险都要用统一的重视程度去对待,实行差异化的风险管理能够提升风险管理资源利用效率,保证风险管理效果。与此同时,实行差异化的

风险管理面临个体差异性和风险差异性所带来的挑战。通过差异化分类对现有的银行业务种类进行分类,总结业务潜在危险的共性与差异,为集中管理打好基础,分析风险形成的原因,针对不同类别的风险实行更有效的风险管理。第二步就是不同地区风险管理差异化,这是因商业银行业务所带有的地域性而来的,不同地区的经济文化、资源禀赋、居民素质具备较大的差异,这些差异会影响不同地区的商业银行本身的业务开展,在商业银行风险管理过程中需要从多角度综合考量地区的水平,实现不同地区商业银行差异化风险管理,制定适用性强的管理模式^[8]。

4.2 打造新风控体系机制建设

时代的发展进步给银行现有的风险管理体系带来巨大的挑战,不断出现新的漏洞和缺陷。银行风险控制需结合自身业务发展实际,加强过程管理,从全流程视角进行管控,对现有的风险管理体系机制及流程架构进行完善,增强跨专业以及跨层级的信息资源共享和流程改造工作,打造矩阵式组织,增强新金融背景下的商业银行风险控制效果。充分认识数字经济时代的“危”与“机”,把传统的管理经验与云计算、大数据、人工智能相结合,通过大数据、AI、区块链等新技术运用,规范、主动采集客户数据信息,运用新技术工具提高分析、判别、化解客户风险的精准性和有效性,提升风险的可控性。

4.3 构建金融创新管理体系

在激烈的市场竞争中,商业银行加强自身竞争能力的一个重要手段就是要实现金融创新。金融创新需要完善且健全的多层次信息披露体系,实现银行内部、金融机构、企业之间的信息共享和沟通,加快信息流通速度。高流通性和高透明度的信息能够为商业银行监管提供有效帮助,提高监管效率和监管力度,也可以帮助商业银行建设完善科学的风险预警机制。同时,在允许进行一定程度的试错和承担一定程度的损失的基础上,需加强对业务产品创新管理,互联网金融业务产品的创新需要在设计环节加强审查,严格按照相应的法律法规制定审查程序,并且需要将相关产品的信息报送上上级部门报备,经审批合格之后进行线上运营,避免因金融产品创新审核把关不严而出现各类风险^[9]。

4.4 锻造数字化风险控制能力

为达到风险管理的主动性、前瞻性要求,势必需要强化

金融科技赋能,依托海量数据积累、算力提升、人工智能等技术的加持,深入挖掘数据本身作为生产要素的价值的同时以新金融推动数据与劳动、资本、知识、技术、管理等传统要素的结合,催化并创造出新的价值。加强数据分析,利用大数据,提炼客户风险特征,总结风险演化变迁规律,摸索行业、区域发展特征,从而将以往以单一客户为维度的风险预警监测模式转变为以风险特征为维度的客户风险监测预警模式,构建客户、业务全生命周期数字化、智能化管理,发挥规模化、集约化、批量化预警管理效应,推动风险管理从“经验型”向“智慧型”、“人工型”向“技术型”为主的转变。

4.5 建立专业化风险管理团队

银行日常经营管理中要多措并举有效提升现有风险管理人才的专业程度,提升整个风险管理团队的专业化程度。风险管理者需要从多方面提升自我管理意识、商业银行员工也要提升自身风险意识,在所有的银行业务中落实风险管理,降低风险所带来的负面影响。同时,督导风险管理人员按照“四眼原则”履职尽责,参与授信调查和贷后管理,开展风险监控、信贷检查和押品管理,对风险进行有效判别,在流程中体现岗位制衡原则,通过实务操作研讨和实践,在“实战”中提升风险管理人员的履职能力。

5 结语

综上所述,基于互联网与大数据技术的新金融模式,对

传统的商业银行风险管控工作产生了极强的冲击效果,同时也对商业银行风险管控工作提出了更高要求。因此商业银行应积极践行新金融理念,加强与新金融的深度融合,促进风险管控工作效果与质量的全面提升。

参考文献

- [1] 张成川. 浅谈我国商业银行操作风险管理 [J]. 新财经: 理论版, 2011(7):084.
- [2] 卞薇, 梁婉婷. 浅谈我国商业银行金融衍生品的风险控制 [J]. 企业家天地 (理论版), 2010(02):234.
- [3] 张铁军, 施群, 杨宏伟. 浅谈如何加强商业银行风险管理 [J]. 2009(2):28-28.
- [4] 黄超, 黄新莹. 新形势下我国商业银行市场风险管理研究 [J]. 华北金融, 2019, 504(01):45-48.
- [5] 关晓妮. 后金融危机时代我国商业银行风险管理浅析 [J]. 商业文化: 学术版, 2010, 000(012):P.46-47.
- [6] 于海龙. 浅谈新形势下商业银行信用风险管理存在的问题和对策 [J]. 时代金融, 2013(35):149+152.
- [7] 曹宇, 陈园. 金融创新环境下的商业银行风险管理 [J]. 科技经济导刊, 2019(20):234.
- [8] 陈晓明. 城市商业银行风险管理的相关思考 [J]. 清华金融评论, 2019(11):20-23.
- [9] 曹玉林. 我国商业银行风险管理探究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2019(4):48.