

DOI:10.12361/2661-3263-05-10-117650

经济新常态背景下银行金融风险管理措施

张 灿

富滇银行重庆分行, 中国·重庆 400000

【摘要】在经济新常态发展背景下,我国经济发展速度相对平缓,转变了经济速度快速发展的状态,更有利于社会经济的可持续健康发展。为了更好地推动经济的发展,需要银行充分发展自身在经济中的作用,加强对金融风险管理,根据时代发展特征进行强化风险管控和预防潜在风险。本文主要从经济新常态背景下银行金融风险主要表现形式、存在的问题和探究在经济新常态背景下强化银行金融风险管理的有效措施三个方面展开论述,旨在经济快速发展下提高银行的金融风险管理工作,为社会发展提供良好的经济环境。

【关键词】经济新常态背景; 银行金融风险管理; 有效措施

Financial Risk Management Measures of Banks under the Background of the New Normal of Economy

Can Zhang

Chongqing Branch of Fudian Bank, Chongqing 400000, China

[Abstract] Under the background of the new normal of economic development, China's economic development speed is relatively flat, which has changed the state of rapid economic speed development, and is more conducive to the sustainable and healthy development of social economy. In order to better promote the development of economy, it is necessary for banks to fully develop their role in the economy, strengthen financial risk management, strengthen risk control and prevent potential risks according to the characteristics of the development of The Times. This paper mainly from the economy under the background of the new normal bank financial risk main forms, existing problems and explore in the background of the new normal strengthening the bank financial risk management effective measures in three aspects, aims to improve the bank under the rapid economic development, provide a good economic environment for social development.

[Keywords] Background of economic new normal; Bank financial risk management; Effective measures

随着社会经济和科学技术的快速发展,加上国内外经济的影响,当前我国银行的各项业务中受到银行内部金融产品不完善和外部金融市场不稳定等因素的影响,使得金融业务在开展过程中存在较大的金融风险。为了提高银行的金融风险管理业务,充分发挥其在社会发展过程中的作用,需要银行相关部门对当前经济新常态背景下银行金融风险管理存在的问题和风险表现形式进行分析,并根据存在的问题有针对性地探究相应管理措施。

1 经济常态化背景下银行金融风险的表现形式

为了更好地解决经济新常态背景下银行金融风险管理出现的问题,需要银行管理人员对当前环境下银行金融风险的表现形式进行探究其金融风险主要表现形式有信用风险、财务风险和利率风险三个方面。

首先,信用风险是银行金融风险中最主要的风险表现形式之一,造成信用风险主要是因为借款人缺乏信用理念和银行本身金融信贷产品不合理两方面造成的,当债务人没有按照规定时间向还付贷款时就会出现不良贷款,形成信用风险;其次,财务风险,银行缺乏流动性资金、负债率过高等都会造成财务风险,财务风险一般由银行内部财务监督、管理等受到某些客观因素所造成的金融风险,从而使银行的财务活动受到制约,导致实际收益与预期收益之间出现偏差;最后,利率风险。利率风险主要受到国家利率政策和社会市场经济的影响,在当前新经济常态背景下,我国利率市场是开放的,国际市场的变化会引起国内利率市场的变化,利率的变化往往是经常性的并具有一定的周期性,所以利率

市场所出现的风险是银行长期面临的一项金融风险。利率的不利波动会直接减小银行的实际收益,导致银行出现亏损。

2 经济新常态背景下银行金融风险管理存在的问题

2.1 相关银行的绿色金融业务管理缺乏一定的规范性

近年来,经济快速发展带动了社会各个方面的发展,根据国家相关政策不少银行开通了绿色金融业务来解决社会发展的相应问题,各个银行也建立了相应的绿色金融业务管理体系和业务规范,但是由于资金和专业人才等原因导致相关银行的绿色金融业务管理缺乏一定的规范性。主要表现在缺乏专业、独立的管理机构进行开展绿色金融业务和银行在绿色金融业务上的人力资源分配存在不足两个方面。在传统的银行经营活动过程中,根据绿色金融业务的种类不同将其笼统的归类到相应的部门中进行管理,例如,将绿色金融业务中的信贷业务归类到银行信贷部门中进行管理,将绿色债券业务归类到债券承销部门进行管理,由于缺乏专业、独立的绿色金融业务管理机构,在绿色金融业务开展出现问题时难以进行追责活动,十分不利于银行绿色金融业务的稳定发展。银行在绿色金融业务上人力资源分配存在不足主要是因为银行缺乏专门的绿色金融业务管理机构,使得各部门工作人员在原有的工作内容基础上还要开展绿色金融业务的推广、创效和审批管理工作,这不仅对银行工作人员的专业素养提出更高的要求,还极大地增加了工作人员的工作量和工作压力。

2.2 银行缺乏科学合理的风险管理系统

在经济新背景下,对银行的风险管理尤其是风险评估和量化

分析方面的要求进一步提高, 然后银行缺乏科学合理的风险管理系统, 风险管理技术有待提高。在经济全球化的影响下, 国外金融市场的变化会严重影响金融市场的发展, 导致金融风险朝着复杂化、多样化的方向发展, 要求各类银行学会要根据时代发展特征充分利用先进技术和测算手段以及各种衍生工具进行风险测量与评估, 促进社会经济的健康稳定发展。但是银行缺乏科学合理的风险管理系统, 没有专业化的平台支持使得各类信息的传递存在壁垒, 无法实现信息共享, 不利于银行根据信息在金融风险未出现时做出相应的预防风险措施。除了完善的风险管理系统, 银行在经济新常态对新型技术的开发不到位, 传统的风险识别和检测技术已经不适合当前社会经济的发展, 落后的技术会严重制约银行金融风险管理的前瞻性和科学发展。

2. 3 银行操作风险与金融法律法规之间的问题

银行在业务管理的过程中很容易出现操作风险, 所谓的操作风险是指在业务活动的过程中由于银行内部程序不完善或者出现问题和员工业务能力、计算机系统故障等外部事件造成的业务操作失误。在银行的风险管理中操作风险很容易与金融法律法规之间产生问题, 目前操作风险与金融法律之间最常见的问题是由供应链融资所引起的。供应链金融融资是一项新型的金融服务, 与传统的借贷业务不同, 供应链融资主要集中在中小企业, 要求企业在进行融资的过程中提供抵押物, 但是由于中小企业内部经营管理很容易出现各种各样的问题, 在融资、经营、上市等环节容易出现波动, 加上银行自身的业务办理、程序规范问题和相应法律法规不完善, 很容易在银行操作风险与金融法律法规之间出现问题。

3 探究银行下经济新常态背景下金融风险管理的有效措施

根据经济新常态背景下银行金融风险主要表现形式和金融风险管理存在的一系列问题, 银行相关管理人员要根据出现的问题进行探索, 需要有针对性的解决措施, 是银行在社会主义市场经济和科学技术快速发展的背景下充分发展其支持经济稳定增长的中坚力量。

3. 1 完善银行金融业务相应法律法规

为了提高银行在经济新常态背景下的金融风险管理能力, 首先需要国家有关部门重视完善金融业务相应的法律法规, 规范银行的金融业务和降低各种操作与法律风险, 除此之外, 为了使银行的业务能够及时根据社会发展进行处理, 国家政府部门和地方单位之间要加强合作与联系, 根据当地的银行发展规模、发展规律、经营模式和未来发展方向以及当地的具体经济情况等展开讨论, 共同进行相应法律的建立健全工作, 使传统银行金融业务中的法律法规内容范畴科学合理, 符合当地经济发展情况和为银行的金融业务管理提供保障。

3. 2 在银行的风险评估中引入专业的评估机构

银行的风险评估工作是为了防止出现各种金融风险而开展的, 在当前的社会经济环境下为了使银行金融管理中的风险评估和风险量化工作更好地开展, 需要在银行的风险评估中引入专业的评估机构对风险进行系统的、专业化的评估。专业的评估机构可以从源头上降低银行的金融风险, 主要是因为评估机构会在借款对象在借款的时候对其违约的可能性进行科学、合理、客观地评估, 同时评估机构还会对银行的各种业务数据、工作人员资格资质、银行管理绩效等进行综合性的评估和等级评价, 方便银行根据专业的评估结果进行量化分析和做出相应的贷款决策。经济的快速发展促进了中小企业的发展, 从而促进了供应链融资的新型金融业务的出现, 在银行风险评估中引

入专业的评估机构可以对企业融资的抵押物或质押物进行评估。对供应链融资的质押物进行评估是因为在社会经济的发展过程中, 质押物的市场价格会发生变动, 而质押物所有权和市场价格之间的波动会使银行产生一定的金融风险, 需要相关评估机构就质押物的所有权、税务纠纷和市场价格波动等进行调查和分析, 减少银行工作压力的同时提高其风险预判能力。

3. 3 提高银行绿色金融业务管理水平

当前, 大部分银行都根据国家相关政策设立了绿色金融业务来帮助社会服务事业的发展, 在经济新常态背景下, 绿色金融业务已经成为银行的主要业务之一, 提高其业务管理水平对银行的经营具有重要作用。要提高银行的绿色金融业务管理水平, 首先, 需要各个银行重视绿色金融业务管理, 学习绿色金融业务的相关理念和深化全面风险管理控制理念, 提高管理标准, 制定相应的绿色金融业务规范和提高对绿色金融业务的审核标准; 其次, 银行要革新传统的管理模式和方式, 根据绿色金融业务的发展规律和发展前景进行探究相应的业务风险管理方法。在当前的经济环境下, 银行在绿色金融业务管理上可以从定性和定量两个角度展开思考, 探究新型的管理方式, 提高绿色金融业务的风险管控能力; 最后, 银行增加对人才培养的资金投入, 银行在进行绿色金融业务管理的时候除了革新内部管理模式, 还需要建立专门的绿色金融业务部门, 加大对专业人才的培训投入的同时引入新型人才和高素质人才, 减轻其他部门工人人员的工作压力。

3. 4 充分利用大数据等信息技术提高银行风险管理水平

社会经济的快速发展也带动了科学技术的发展, 在信息化时代背景下, 互联网、大数据等信息技术对各行各业都产生了深远的影响, 在银行风险评估的定量分析中需要对大量的数据进行分析, 充分利用大数据等信息技术可以提高银行的风险管理水平。大数据技术在银行中的运用主要体现在银行与第三方平台和机构等进行合作时进行身份识别检验财务数据真伪等方面, 除此之外, 大数据还能够防范欺诈风险的出现、审核借贷人申请信息、调查企业经营情况和查看征信信息等方面起到重要作用。大数据技术的运用可以减轻银行相应工作人员的工作压力, 在提高数据处理速度的同时还保证了数据的准确性, 银行相关管理人员应该根据银行发展情况和发展目标有针对性地引入信息技术来提高工作效率, 提高风险管理水平。

4 总结

总而言之, 在经济新常态背景下, 为了提高银行的风险管理水平需要相关管理人员对当前银行的金融风险主要表现形式和出现的问题进行探索和分析, 并根据问题探究相应的金融风险管理措施进行解决问题。银行提高金融风险管理水平不仅会影响银行自身的健康稳定发展还会对社会经济的发展产生重要影响, 所以相关管理人员要根据时代发展特征不断革新银行的风险管理模式和管理技术。

参考文献:

- [1] 张海燕. 经济新常态视野下银行金融风险风险管理分析[J]. 环球市场, 2020(32): 50.
- [2] 于君华. 经济新常态视野下银行金融风险风险管理分析[J]. 环球市场, 2020(35): 21.
- [3] 孔令懋. 经济新常态视野下银行金融风险风险管理分析[J]. 现代商业, 2018(5): 139-140.

作者简介:

张灿(1975.04—) 性别: 男, 民族: 汉, 籍贯: 重庆涪陵, 职称: 中级经济师, 研究方向: 金融。