

商业银行个人理财业务风险防范研究

张 霞

中华女子学院, 中国·北京 100101

【摘 要】改革开放之后, 我国的经济开始飞速发展, 居民的生活水平也得到了明显的提升。伴随着人们收入水平的提高, 我国商业银行的个人理财业务也逐渐兴起, 开始尝试不断地推出理财产品。然而, 在互联网蓬勃发展的时代背景下, 我国商业银行的个人理财业务在理财认知、网络操作和银行声誉等方面上还存在诸多漏洞。为减轻此类风险, 参与到个人理财业务中的投资者应当树立正确的理财观念, 提高网络安全意识; 商业银行也要为理财专员提供专业化的培训, 提升其专业水平, 打造一流的高素质人才。

【关键词】商业银行; 个人理财业务; 理财业务风险

1 绪论

随着经济的快速发展, 人民的收入水平越来越高, 财富不断累积, 人们对货币功能的要求也越来越高, 手中的钱财不再只是为了养儿防老, 而是期望能够实现财富的跨期转移。而商业银行的个人理财业务就是达成此项目的一种方式。由于我国商业银行步入个人理财业务的时间节点相较于其他西方国家稍晚, 且社会发展速度较快, 理财业务很容易在发展的过程中出现一些漏洞和风险。在此情况下, 处理好目前存在的诸多问题、降低我国商业银行的个人理财业务风险已经成为商业银行的首要任务。为了妥善处理好问题, 首先应了解我国商业银行个人理财业务的发展现状, 进而分析其中风险产生的原因, 最后提出具有针对性的发展策略和实施方法。本文的研究意义正在于此。

2 我国商业银行个人理财业务现状

2.1 理财产品有所创新

我国商业银行个人理财业务起步较晚但发展迅速, 不少商业银行陆续推出了自己的理财产品, 与初期理财产品相比, 人民币理财产品更加规范, 许多商业银行纷纷效仿, 这成为探索新的理财产品运作模式之一^[1]。早在2021年商业银行就推出了滚动性的结构性产品、为儿童设计的搭载保险装置的儿童版产品以及加入安全垫的银行系TOT产品等^[2]。这些产品一经推出便吸引了国民的眼球, 人们开始纷纷购买并体验, 充分满足了市场上客户的需求。除此之外, 商业银行个人理财产品还把重点放到了绿色债券投资上, 以此支持并推动我国现代化强国和美丽强国的方针政策。目前投资绿色债券的理财产品已超过800只, 投资规模超过2000亿元。

2.2 理财产品规模庞大

商业银行理财产品不仅在种类上有所创新, 发行数量也在稳步提升。截止到2023年年底, 全国共有228家银行机构和31家理财公司累计新发理财产品3.11万只, 累计募集资金157.08万亿元。根据银行业理财登记托管中心发布的《中国银行业理财市场年度报告(2023年)》显示, 截止2023年底, 商业银行理财市场存续规模达到26.80万亿元, 全年累计新发理财产品3.11万只, 募集资金57.08万亿元, 为实体经济高质量发展提供持续动力^[3]。

2.3 信托业打入商业银行市场

在较为完善的规章制度的前提下, 商业银行开始逐步地创新其运营模式。此时信托公司开始出现, 它们主要用商业银行委托的理财资金进行股票投资。这使得商业银行在股票市场有了一定的地位, 理财产品的形式也得到了创新。还有商业银行通过与外资金融机构合作共同推出结构型理财产品, 这也间接打通了海外投资的通道, 推动了我国商业银行个人理财业务的发展与创新。

3 我国商业银行个人理财业务存在的风险分析

2023年, 我国国内生产总值(GDP) 1260582亿元, 比上年增长5.2%, 我国5.2%的经济增速高于全球3%左右的预计增速, 在全球主要经济体中名列前茅; 2023年全国居民人均可支配收入39218元, 比上年实际增长6.1%。从以上数据可知: 我国经济发展快、潜力足、空间大, 为构建新发展格局、推动高质量发展提供了有利的条件。随着当前社会发展不断地加速, 经济环境也越来越复杂, 虽然我国商业银行个人理财业务已经初步完善, 正走在持续发展的道路上, 但依然存在着诸多的漏洞与风险。下面就我国商业银行个人理财业务的风险进行分析。

3.1 理财认知存在风险

理财认知即国民对于投资理财的思考。2023年全国居民人均可支配收入已经达到了3.9万元。然而,纵观2023年全国居民人均消费支出构成,就会发现人们在吃穿住行上就耗费了60%以上,而在个人理财方面却不到2.6%。这就说明了我国国民对于个人理财的观念比较匮乏^[4]。

即便是已经有了理财观念,如果没有走向正确的观念路线上,人们的理财认知还是存在风险。对于商业银行个人理财业务来说,理财认知风险十分值得关注。在个人理财业务中,大多数人会因为稳健而选择较为安全的银行存款。但如果考虑到通货膨胀、银行利率相较于理财产品的利率较低且呈现不断降低的趋势等因素,这相当于将资金闲置贬值。而有些投资者在没有充分分析自己的经济状况和理财需求、没有合理地进行个人理财规划和判断风险承受能力、更没有了解商业银行个人理财业务市场的情况下,就选择盲目跟从大众、听从小道消息进行投资理财、过于急功近利,往往会直接忽视此业务带来的风险,而这样导致的后果就是血本无归。

3.2网络操作存在风险

21世纪处于网络时代,许多业务都可以通过网络操作完成,但不法分子也在尝试利用网络进行网络诈骗。近几年,网络投资诈骗案层出不穷,不法分子利用网络诈骗的手段也五花八门。网络安全不仅仅是技术的问题,也更是意识的问题。人们往往缺乏自我保护意识,过于信任网友,从而轻易就暴露身份信息;过于沉溺网络,导致虚拟与现实相互颠倒,从而造成财产损失,当受害者意识到时已后悔莫及。

不仅客户网络操作存在风险,银行内部操作也存在诸多风险。例如银行内部系统操作失误、内部人员监守自盗、系统软件发生故障、黑客侵袭致使电信网络突然中断等等都会带来不必要的风险损失^[5]。在当前经济迅速发展、科技不断进步的情形下,各种理财软件也相继出现,工作人员在办理理财业务过程中操作失误也存在风险^[6]。

3.3银行声誉存在风险

商业银行个人理财业务是一个综合性强、技术要求高的业务,人们之所以选择商业银行办理个人理财业务,往往是源于商业银行的信誉。为构建良好声誉,商业银行通常需要提供专业的财务分析、投资顾问和投资规划等专业领域的人才。这种高素质人才要求具有大量的知识储备,熟悉投资市场知识和各类保险业务,更能够解读客户的需求,同时掌握跨领域的多种技能^[7]。但就目前我国商业银行制度和体系来看,大部分理财专员仅仅通过短时间的

培训便上岗,缺乏专业的知识和实践能力。如果个人理财专员缺乏专业素质,仅仅为了应付考核制度、提高业绩,将每一次的理财业务当成自己赚取奖金的途径,那么在服务过程中就会缺乏办理个人理财业务中最需要的为客户着想、满足客户需求、帮助客户规划资金的能力。如果没有专业的理财专员帮助客户进行规划和管理,仅靠客户自己的理财知识进行投资,很大可能就会导致客户财产损失,也会损害商业银行的良好信誉,从而阻碍我国商业银行个人理财业务的发展。

4 应对我国商业银行个人理财业务风险的对策建议

4.1加强风险认知,培养理财观念

当前人们在我国商业银行个人理财业务的风险认知方面还存在着不足,主要体现在错误的理财观念上。这不仅不能够让自己的财富保值或者升值,甚至会造成贬值。因此培养正确理财观念、防范理财认知风险是十分重要的。一个正确的理财观念可能会影响个人理财业务上的诸多决策,正确的理财观念也会让个人理财业务事半功倍。

首先,理财并不是省钱。我们应当在了解自己经济条件的情况下,合理规划自己的钱财后再进行合理投资;其次,要明白风险与利益并存。要具有风险意识和接受风险的心理承受能力。投资项目首先考虑风险,其次考虑获利;再次,要拒绝盲目跟从。在个人理财业务中,盲目跟从大众,风险是最大的。不要急功近利,要为自己制定合理目标,稳步盈利;最后,要多学习理财知识,在与专业的理财人员沟通时认清自己想要什么,选择合适的理财产品。

4.2完善操作系统,普及网络安全知识

随着网络技术的发展,个人理财业务通过手机软件纷纷进入人们的生活中。于是网络安全也成为了人们关注的重点。网络是个自由且开放的环境,它虽然为人们提供了便捷和交流的环境,但也带来了诸多的安全隐患^[8]。一部分黑客会利用网络的漏洞设法在个人理财业务办理过程中窃取财产。各种网络诈骗局的出现扰乱了个人理财业务,所以网络安全意识是不可忽视的。

对于商业银行来说,为避免黑客侵入,理财系统应当安装一些知名的、性能高的、全面的杀毒软件,并且也要定期对杀毒软件检测和更新升级,保证其性能稳定。对于个人来说,不仅要安装一些杀毒软件,也要对自己的理财软件账户进行更加安全的保护。可以提高密码的复杂程度,结合使用生物特征识别认证技术,这样能够更大程度的防止黑客的盗取。在使用理财软件时,要避免未知安全性能

的公共网络, 尽量选择个人安全网络地址。

对于大学生而言, 要充分利用课堂的知识和相关书籍的阅读, 加强自身的网络安全意识, 养成良好的用网习惯。不要抱有侥幸心理, 不可轻易相信小广告, 更不要随意和陌生的网友谈及自己的身份信息, 也不要透露自己想要理财的想法。要懂得体会真实社会的残酷与艰难, 即使钱财真的周转不开, 也要和父母老师沟通, 不要相信网络上投资理财的广告。遇到骗子要及时报告老师、家长, 必要时选择报警, 利用法律武器保护自己。

对于学校而言, 应当多举办提高网络安全意识的相关活动, 普及个人理财知识。可以通过主题讲座、情景模拟、现场参观等活动让学生体验投资理财过程的乐趣, 也可以将网络上常见骗局改为实践活动, 帮助学生树立正确的网络安全意识, 减少被骗可能。

对于中老年人而言, 网络认知欠缺, 防范意识也更为薄弱。所以, 首先要加强中老年人正确使用网络进行个人投资理财的培训, 以案例的形式为老年人讲解个人理财业务中常见的网络骗局、网络虚假广告、短信、微信诈骗等新型网络诈骗手段, 提高中老年人在个人理财过程中的网络安全防范意识和防骗能力, 从而减少商业银行个人理财业务中的风险。

4.3 加强人员培训, 打造高素质人才

为了防范个人理财业务给商业银行带来的声誉风险, 打造一个具有专业素质的理财专员团队是非常有必要的。首先, 应当为理财专员提供最新、最专业的理财业务操作培训, 在培训过程中培养理财专员的业务操作能力和与客户沟通表达的能力。要求理财专员不仅要理解理财产品, 还要紧跟社会潮流, 了解客户需求, 为客户量身打造合适的理财规划。银行内部不仅要进行专业的培训, 还要增加奖惩制度。对于工作不努力的员工, 可以选择适当减少奖金、扣工资等措施, 让员工感受到危机感, 以便提高理财专员的整体素质^[9]。

理财专员素质的提高还与客户交流挂钩。一直以来理财专员的主要工作就是为客户提供专业的理财服务, 因此理财专员应多与客户沟通。在理财业务办理的过程中有变动可以及时与客户反馈, 根据客户需求制定新的计划, 为商业银行减少不必要的麻烦和风险^[10]。针对部分客户对商业银行个人理财业务不太了解的现状, 银行可以定期举办一些专业理财知识科普和风险防范活动讲座, 同时在活动结束后收集客户满意度, 听取客户意见, 以对目前的理财业务进行相应地改善和提高。

5 总结

随着社会经济快速发展, 我国国民人均可支配收入随着GDP同比增长。人们在满足当下生活的同时, 也开始纷纷对自己的资金进行合理的规划, 于是个人理财业务得以出现。虽然个人理财业务起步较晚, 但其如今已经逐渐发展成为我国商业银行的主要业务, 受到了越来越多的国民的热力追捧。而互联网金融的迅速发展也给我国商业银行个人理财业务带来了很大的发展机会, 拓展了商业银行的发展空间。

当然, 与西方发达国家相比, 我国商业银行个人理财业务制度还未达到足够的完善。随着国民理财观念更加深化, 商业银行理财产品不断地推陈出新, 这也意味着还会有更多的风险出现、更复杂的问题值得研究。希望未来有更多的专业人士能够发掘其中风险, 在促进我国经济的发展的同时使得我国商业银行个人理财业务在稳定中寻求发展。

参考文献:

- [1] 宋姝言. 理财新规下商业银行个人理财业务发展研究[D]. 天津财经大学, 2020.
- [2] 孟杜鹃. 中国商业银行理财产品运作模式研究[D]. 山东大学, 2018.
- [3] 杨东宁, 水汝庆, 陈刚明, 马忠富, 刘智夫. 中国银行业理财市场年度报告(2021年)[R]. 京: 银行业理财登记托管中心, 2022.
- [4] 赵翡, 王秦. 我国商业银行个人理财业务对策研究[J]. 北方经贸, 2021(09): 105-107.
- [5] 夏林艳. 我国商业银行个人理财业务风险防范研究[J]. 河南财政税务高等专科学校学报, 2019, 33(06): 40-42.
- [6] 李恺心. 商业银行个人理财业务风险与应对策略[J]. 山西农经, 2020(06): 164-165.
- [7] 张芸. 浅析个人理财业务创新及风险防范——以我国商业银行为例[J]. 就业与保障, 2016(04): 35-36.
- [8] 汪泉. 我国商业银行个人理财业务风险控制研究[D]. 安徽大学, 2017.
- [9] 张欣悦. 我国商业银行个人理财业务风险控制研究[J]. 现代商贸工业, 2018(32): 131-132.
- [10] 张建华. 我国商业银行个人理财业务风险控制的思考[J]. 中国管理信息化, 2018, 21(15): 103-105.

作者简介:

张霞(1970.10-), 女, 山东诸城人, 硕士研究生, 副教授, 主要研究方向为经济学、管理学、女性创业就业、女大学生思想政治教育等。