

# 商业银行金融产品创新的风险管理要点分析

薛璐

石嘴山银行, 中国·宁夏 石嘴山 753000

**【摘要】**随着经济发展进入新常态, 商业银行要实现自身的可持续发展, 就必须注重对银行金融产品的创新, 但在创新的过程中难免会遇到一些风险问题, 这就要求做好风险管控工作。本文笔者就对商业银行金融产品创新的风险管理要点进行了分析和研究。

**【关键词】**商业银行; 金融产品; 创新; 风险管理

本质上讲, 金融产品创新就是对金融利益分配以及交易形式进行重新设计, 它是金融产品适应当下经济发展态势的一大主要表现, 创新型的金融产品可为投资方创造出更高的利润回报, 但与此同时, 也面临着较高的风险, 对于商业银行而言, 风险管控是其长远健康发展的关键, 因此, 必须在进行金融产品创新的过程中加大风险管控力度。

## 1 商业银行金融产品创新风险管理的重要性

一直以来, 我国商业银行都践行着平稳健康发展的基本原则, 这种发展模式在当前我国飞速发展的金融市场格局下存在明显的弊端, 面临的发展压力也越来越大。伴随我国社会主义市场经济的进一步发展, 金融市场的竞争也变得越发激烈, 作为我国金融体系中关键组成部分的商业银行, 必须对这一激烈的竞争态势做出反应。从当前的情况来看, 商业银行采取的应对举措大都是开发新型的金融产品, 从而增强自身的竞争实力, 在金融市场中占据优势竞争地位。而在进行新型金融产品开发的过程中难免会遇到一些风险, 这就体现出对金融产品创新风险管理的重要性, 对于商业银行来说, 这是提高其内部风险管控水平的有效途径, 是帮助其在市场竞争中站稳脚跟的必然选择。对于整个金融行业而言, 商业银行的风险在很大程度上直接决定着整个行业与市场的稳定水平, 所以, 商业银行必须积极肩负起调控市场、遏制金融市场不良现象的重大使命与职责。

## 2 商业银行金融产品创新的现状

### 2.1 商业银行金融产品创新不具备良好的外部条件

商业银行进行金融产品的创新型开发必须具备较为宽松的金融管理机制作为支撑和保障, 然而, 由于受到当下经济发展态势的影响, 我国无法像很多西方国家那样降低对金融市场的监督和管控力度, 更不可能完全撤销政府对商业银行的干预, 在这样的宏观环境下, 商业银行金融产品的创新必然会受到一定的限制。

### 2.2 金融产品创新的层次偏低

现阶段, 我国大多数金融产品的创新都是借鉴国外金融产品开发的经验进行的, 这就导致金融产品的创新缺乏特色, 技术含量也比较低, 很难创造出较高的经济利润。另外, 我国商业银行金融产品创新的结构也十分单一, 无法充分发挥出金融产品创新在分散金融风险上的作用。

### 2.3 金融产品创新风险管理的基础平台建设水平较低

和国外很多发达国家相比, 我国金融行业发展本身起步就比较晚, 商业银行金融产品的创新当前尚处于起步阶段, 对金融产品创新风险管理的研究成果也十分有限, 其中比较明显的问题就是金融产品创新风险管理的基础平台建设较为落后, 具体表现在风险管理信息系统建设不够完善、商业银行不重视金融风险文化建设等方面。

## 3 商业银行金融产品创新的风险管理要点

### 3.1 树立正确的风险管理理念

商业银行应注重对风险管理文化意识的培养和内部氛围的营

造, 我国很多商业银行在发展过程中都偏重于产品的创新而忽略了对风险的管控, 这就致使其发展陷入风险境地, 鉴于此, 商业银行在开展金融产品创新工作的时候, 必须将产品的创新与风险管控摆在同等重要的地位, 使银行内部各个部门都具备风险管控的基本意识, 与此同时, 还要加强对金融风险文化的建设, 营造有助于风险管理的企业氛围, 使风险管理逐渐内化为员工的自觉行动。

### 3.2 建立健全风险监管体系

在网络化、数字化时代, 商业银行应积极对风险监管流程进行改进和创新, 不断提高商业银行风险管控的科学性与有效性, 使风险监管体系得到进一步完善。具体来说, 应从以下几点着手: 首先, 要根据产品类型不同进行分类监管, 尤其要注重针对各类不同的创新活动出台对应的监管条例, 一旦发现违规现象, 必须及时进行惩处。其次, 要改进监督管理模式, 不断完善监督管理手段, 对于金融产品创新风险的监管来说, 可采取窗口指导、政策引领、口头劝诫等柔性监管方式, 同时还要和现场检查等量化管理手段相结合。最后, 要提升监管的整体水平, 监管部门应积极和银行风险管理人员进行沟通和交流, 以便及时发现其在风险管理中存在的缺陷和问题, 并对其提供适当的指导。此外, 还要加大对相关数据库与信息系统的建设力度, 利用现代化先进技术来监控金融产品的创新风险。

### 3.3 加强对高素质金融人才的培养

为了使商业银行金融产品创新的风险降到最低, 不但要树立正确的风险管理理念、建立健全风险防控与监管体系, 同时还要加强对高素质金融人才的培养, 因为只有具备高素质的金融人才, 才能第一时间发现金融产品创新过程中的各种风险问题, 并提前制定风险防控方案, 使风险带来的损失降到最低。与此同时, 金融人才还具备较为完善专业理论知识以及丰富的实践经验, 可为商业银行未来的发展提供科学的意见和建议, 这对商业银行的健康长远发展来说意义重大。

## 4 结语

综上所述, 对金融产品进行创新是当前我国商业银行发展的必由之路, 虽然金融产品的创新能有效分散商业银行面临的金融风险, 但也或多或少会产生一些新的金融风险, 所以, 商业银行必须做好金融产品创新的风险管理工作, 首先, 要树立正确的风险管理理念; 其次, 要建立健全风险防控与监管体系; 最后, 还要注重对高素质金融专业人才的培养。只有做到上述几点, 才能提高商业银行金融产品创新风险管理水平。

### 参考文献:

- [1] 曾立群. 商业银行金融产品创新的风险管理探究[J]. 环渤海经济瞭望, 2019, (5): 43-44.
- [2] 赵蓉花. 关于商业银行金融产品创新的风险管理研究[J]. 商, 2015, (1): 181.
- [3] 马毅彬. 商业银行金融创新的风险管理研究——以金融产品创新为重点[D]. 浙江: 浙江大学, 2015.