

浅论金融创新条件下的金融机构风险管理

武建铭

中国工商股份有限公司齐齐哈尔卜奎支行

DOI:10.32629/ej.v1i4.71

[摘要] 在经济制度得到改变的情况下,金融行业之间上演了愈来愈激烈的市场竞争。与此同时,传统的金融机构已经难以满足当前时代的需求了。除此之外,在经济全球化的影响之下,其他国家大量的金融机构开始加入到中国的市场之中,进而对中国的金融市场造成一定的压力,所以行业走向创新的道路是一种必然事件。值得关注的是,随着金融创新脚步的推进,越来越多的金融产品融入市场,使得金融市场变得非常丰富。当然,对于很多行业而言,有创新可能也会有风险,尤其包括金融行业。因此,如何在创新的基础之上,做好金融机构的风险管理同样是一件尤为重要的事情。

[关键词] 金融创新; 金融机构; 风险管理

在我国金融市场的发展过程中,社会群众对金融机构提出了全新的服务要求,促使我国金融机构不断深化改革自身的发展模式,创新并推出更多元化的服务以及金融产品,使我国金融市场发展极为丰富,为自身的核心竞争力提高做出了重要的作用。但金融市场在不断创新服务与内容的过程中,并没有及时更新相应的金融风险,导致在金融创新的过程中,我国金融机构存在着极大的风险,影响着我国金融行业的发展。

1 创新条件下金融行业的特点

1.1 加入理财的人数日益剧增

在人们传统的投资或者理财理念中,对金融的了解少之又少。存在这种现象的原因其实有很多,不可否认,在过去的几年或者几十年中,科技没有现在如此的发达。但由于智能化的到来,很多人开始对金融有了一定的认识和定义。比如,在传统的金融交易中,大多数人仅限于储蓄卡的存储。但是随着金融行业的不断创新以及智能化的相对普及,越来越多的金融产品被人们所熟知和钟爱。同时,随着物质生活的提高,加入理财的人不在少数。除此之外,金融市场鉴于人们对于理财产品的积极投入,从而推出了更多的金融产品,以供人们选择。因此,金融产品的数量和类型的增多一方面填补了市场的空白之处;另一方面,随着产品的推进,加入投资理财或者使用一些其他产品的人数逐渐多了起来。可见,创新条件下的金融市场受到人们的欢迎程度更高一些。同时在这种情形之下,有效地带动了金融市场的前进和发展。

1.2 金融产品多样化、复杂化

金融应为实体经济服务,这是金融存在的根本价值。目前,我国正处于经济转型阶段,各行各业的实体经济都在积极进行转型,而国家也鼓励金融机构进行各种金融创新,以便更好地服务实体经济。在这样的大背景下,近年来互联网P2P贷款、众筹、借呗等互联网金融创新业务模式及产品不断涌现,甚至还有平安陆金所推出了挂钩美股苹果财富汇、联结黄金指数等挂钩类结构性的金融产品。这些挂钩类结构性的金融产品,其产品结构、运作方式、收益计算方式、收益不确定性程度复杂难辨。

2 在金融创新条件下我国的金融风险

2.1 信息安全风险及风控机制弱化风险

互联网技术的发展,在给人们带来便捷的金融服务的同时,却也带来了个人隐私、业务数据泄露的信息安全风险。小有层出不穷的银行卡盗刷;大到如SWIFT系统风波导致各国银行损失上千万美元,这样惊人的事件。业务流程的便捷化、高效化,也就意味着流程简单化。金融行业多年来所经历的各种风险事件,导致其业务流程办理的每个环节,每个内容,在其背后都有着深刻的损失教训。因此,流程简化也就意味着风险防控机制的弱化,会导致业务风险的增加。

2.2 授信误判风险

多元化金融创新产品的产生,虽然给金融服务消费者提供不少便利,但对于金融机构的信贷业务却带来了新的风险。不少创新性金融产品,如阿里巴巴的借呗、京东的金条、各互联网平台的P2P贷款等,由于诸多原因,未与中国人民银行的征信系统进行对接,其业务信息未反映在征信报告上,是仅存在其体系中的信息孤岛,对主要依靠征信报告判断企业负债情况的传统金融机构,或是单纯依靠大数据模式的普惠金融机构等,都会极易形成信息失真的情况,导致做出错误的增信判断,从而加大了损失的风险。

2.3 集团化多元发展带来的经营风险

企业的资源是有限的,多元化的经营模式,必然会导致资源分散化,此外各项经营成本控制;新旧业务转移的合法合规性;新业务开展的考核制度、指标;盈利状况不佳的业务取舍等,对企业的经营管理能力都是巨大的挑战,都要承担巨大的风险。

3 金融创新条件下金融风险管理的有效措施

3.1 加强用户信息安全意识,构建完善的防范制度

数据泄露,既有可能是用户金融知识缺少、信息保护意识淡薄、自身管理不善所造成的,也有金融机构信息系统不完善(如信息系统运维管理、数据提取及使用、密码管理、网络访问等环节管控不严等)造成的,或者是内部员工为一己私利泄露所造成的。因此要分为两方面进行管理防范,对外,通过开

展理财沙龙、发送短信微信金融风险提示等模式,加强对用户金融知识的宣传和教育。对内,则要不断更新信息管理系统,强化岗位监督机制、责任约束机制,通过长期性、连贯性的培训,强化员工金融知识,学习违法违规案件的警示教育等方式,降低信息外漏的风险。

3.2 注重对数据的保护

当前的时代是一个信息爆炸的时代,也是一个数据容易泄漏的时代。对于金融产品的用户而言,对于信息的保护要尤为上心才对。虽然很多人在使用一些金融产品,但并不见得这些人对于金融的风险防范知识有特别多的了解和认识。比如,一些用户在不明所以的情况下发现自己的某些重要数据被泄漏了,自己也不了解在哪个环节出现了问题。在这种情况下,很有可能是因为用户自身对金融知识的了解不够多,从而导致保护个人信息的意识不够强。所以,在金融产品的设计中尽可能多的融入风险常识和注意事项,并且通过手机短信的方式提醒用户仔细阅读,提高用户预防风险的意识。除了用户自身的防范意识不足之外,其实也还存在其他因素的影响。例如,一些金融机构自身的风险管理系统不够完善,导致用户信息的外泄。当然,这种情况的存在是极少数的,但是并不意味着是不存在的。面对这种现象,作为企业首先要认识事情的严重性,继而完善自身的风险管理体系,并且进行实时监督。因此,相关的金融机构务必要引起重视,并且采取对应的预防措施以及应对措施。

3.3 基于自身实际情况,加强内部运行管理

首先金融机构不能盲目地开展金融创新活动,要寻找科学的创新规律,促进金融创新健康发展,要重视金融机构内部的协同运行管理,从而降低金融风险。其次,要建立抵御金融风险的制度,尤其是在金融机构集团多元化发展的背景下,建立科学的金融风险防御体系,并尽可能的降低金融机构内部风险发生的概率。再次,要深入分析金融机构内部创新业务,将重叠业务进行整理,取缔重复出现的金融业务,精简业务条线,提高管理效率。最后,要依据内部实际发展情况来考核创新业务,也深入分析集团内部的资源配置方案,从而在依据相关法律要求的情况下,扎实有效地推动企业的健康发展。

3.4 注重企业与企业之间的控制和管理工作

基于现在金融产品愈来愈趋于多样化和综合化,金融平台与平台的合作也多了起来。无可厚非的是,无论对于企业还是用户都是有益处的,因为这在一定程度上加强了用户对金融产品的体验,以及对企业的发展有极大的推动作用。但需要注意的是,在合作的过程中要建立风险防火墙。因为机构之间进行合作时难免会有重要信息的交汇,所以对于这些信息务必要有一定的风险防范措施。与此同时,金融产品的创新是必要的,但是对于风险的管理也同等重要。尤其随着金融产品不断创新和不断增加的情形之下,企业之间的监管工作也要随之加大管理力度。除此之外,政府对于金融体系的监督也是十分重要的。如果没有政府的支持和监管,那么金融市场也许会变得混乱不堪。尤其在金融市场处于创新的情况下,更需要外部大市场的环境保持优良状态,才会有利于金融企业的发展以及对于创新产品的推进。最重要的是,创新的同时务必要重视风险管理,毕竟双管齐下会有事半功倍的效果。

4 结束语

总而言之,在经济体制完善的过程中,我国金融行业与国际金融行业的发展朝着一体化方向进行,从而使我国金融市场竞争极为激烈,为了能够提高我国金融机构的竞争力,金融创新的重要性不容忽视,但是随之而来的金融风险同样需要我们重视起来。因此,积极分析金融创新下我国金融活动的特征以及金融风险,并简单阐述金融创新与金融风险管理的关系,从而寻求金融创新条件下金融风险管理的有效措施,以此提高金融创新条件下我国金融行业的核心竞争力。

[参考文献]

- [1]范思齐.金融创新条件下的金融机构风险管理探析[J].经营管理者,2016(24):8.
- [2]荆典,张海韵.基于金融创新条件下的金融风险管理[J].现代商业,2017(6):75-76.
- [3]唐艳.基于金融创新条件下的金融风险管理分析[J].经营者,2016(6):114-115.
- [4]刘玲.浅析金融创新条件下的金融风险管理[J].品牌(下半月),2015(08):168.