

商业银行创新金融产品的风险管理问题探析

杨明诚 钟元丽 丘越 陈尚业
华南理工大学 广东广州 511400

摘要: 随着时代的发展变化,金融经济成为了我国发展建设中的一大重要内容,全球经济一体化的深入推进,就导致国内国外的金融行业竞争愈发激烈,商业银行要是想要在这样的环境下快速发展,就必须进行金融产品的创新,吸引更多的客户。但是很多金融产品的生存周期较短,在产品管理上还存在着各种风险,这对商业银行的创新都带来了较大的不良影响。所以,要结合商业银行已有金融产品的特点、总结一些常见的金融产品类型,做好风险管理工作。本文对此加以研究,分析了商业银行金融产品创新的风险管理问题,并提出了相关的解决策略。

关键词: 商业银行; 金融产品; 产品创新; 风险管理; 策略

Analysis on the Risk Management of Innovative Financial Products in Commercial Banks

Mingcheng Yang, YuanLi Zhong, Yue qiu, Shangye Chen
South China University of Technology, Guangzhou, Guangdong, 511400

Abstract: with the development and change of The Times, the financial economy has become an important content in the development and construction of our country, the deepening of global economic integration, will lead to increasing competition at home and abroad, the financial industry if commercial Banks want to rapid development in such an environment, it must be the innovation of financial products, attract more customers. However, the survival cycle of many financial products is relatively short, and there are still various risks in product management, which has brought great adverse effects on the innovation and development of commercial banks. Therefore, it is necessary to combine the characteristics of existing financial products, summarize some common financial product types, and do a good job in risk management. This paper studies this problem, analyzes the risk management problem of commercial bank financial product innovation, and puts forward the relevant solution strategies.

Keywords: commercial banking; financial products; product innovation; risk management; strategy

网点优势是当前现状我国部分国有商业银行的一大最为显著的优势,而创新能力较低,则是其最大的劣势。创新能力较低可能会导致金融产品的研发效率不高、所研发的类型也有所局限等,从而无法进一步拓展商业银行的业务规模,使自身的发展受到限制。对于当前的商业银行而言,做好风险控制管理工作,是自身发展的基础,所以在开拓金融产品的创新过程中,最重要的内容就是进行风险管理工作。管理者需要注意始终结合商业银行金融产品的特点,综合金融产品常见风险的类型,开展风险管理,使金融市场能够更加稳定,保障商业银行的可持续发展。

一、商业银行金融产品创新和风险管理的概述

(一) 创新

商业银行开展创新工作,可以对金融体系进行创新,也可以对金融产品进行创新,且大部分情况下,金融体系不会受到金融产品创新的影响。商业银行中,储蓄、贷款业务等是较为大众化的业务,同时还存在着一些与储蓄、收藏、保险等相关的金融产品。而现代化的商业银行还陆续推出了保险类、理财类和投资类的产品,这些产品与普通的金融产品在购买方式、收益率和分红等方面上存在着差异,大部分都具有较高的收益率,从而吸引人民群众的目光。除此之外,在互联网背景的金融

时代，为了抗衡互联网金融市场，开展金融产品的创新势在必行。

（二）风险管理

推出商业银行金融产品的创新后依然存在着金融市场风险，而对于这些新推出的金融产品而言，因为它们还没有经过市场的验证，所以在各方面都存在着很多风险，虽然现在的国外金融行业发展相较国内更加成熟，但也存在着诸多的金融风险。即便如此，我国国内的金融行业和金融资产对比于国外而言发展较弱，自身也不具备较高的抗风险能力，在销售金融产品和日常运行的时候很容易出现风险问题。对此，就必须做好商业银行创新金融产品的风险管理工作，保障其健康、高速的发展。

二、商业银行金融产品创新风险管理的重要性

金融市场的飞速发展，促进了商业银行经济的稳步提高，但也伴随着越来越沉重的压力，商业银行如果想要在这样一个竞争激烈的发展背景下站稳脚步、获得长远发展，就必须展开金融产品的创新工作，以更加新颖、有吸引力的创新性金融产品吸引更多消费者，提高自身市场竞争实力。但是在当前的发展现状下，我国现存的金融市场还较为匮乏，缺乏一定的竞争力，且受传统发展模式的影响，个别不正当的竞争行为对商业银行金融产品的创新发展产生了制约，使其无法正常、快速的发展。

近几年，随着我国综合国力的不断提高，与外界的联系日渐紧密，在此期间很多的外资企业涌入我国国门，这些外资企业为我们商业银行金融产品的发展创新带来了巨大的有效帮助，我们从中学到了许多的专业知识，但是同时也伴随着各种各样的风险挑战，一旦在管理上出现了问题，则很容易对整个金融市场带来巨大的不良影响，进而使我国经济发展出现停滞的不良情况。除此之外，现阶段我国部分商业银行没有掌握更多金融市场的专业信息和知识技能，在日常工作的时候出现各种错误，对银行的整体经济效益和投资行为带来影响。

在当前这经济发展的大背景下，市场竞争日渐激烈，我国商业银行如果想要得到更加高质量、快速的发展，就必须做好金融产品创新风险管理工作，保障流入金融市场的金融产品更加安全顺利，为银行创造更多的收益。

三、商业银行金融产品创新的风险类型

对于金融产品开展创新是一把双刃剑，有收益就会存在着风险。金融产品的创新能够对商业银行带来巨大的整体收益，且带来的风险挑战则是多面性的。银行的

个体行为和伴随的风险之间存在着密切的联系，对风险的预测能力越高、采用的治理技术越有效，则出现风险情况所带来的不良影响相对就更低。但是大部分的风险情况都是突发性的，管理者无法提前得知并进行管控，也就是说，虽然管理者能够对风险的变化规律和特点进行分析，但却无法改变风险的变化规律。具体而言，商业银行金融产品创新的风险类型主要分为以下几种：

（一）制度方面存在风险

一般情况下，商业银行的产权制度很容易引发制度风险。在当前的发展阶段上，我国金融行业受传统发展因素的不良影响，对于相关的法律法规还存在着各种漏洞，与国外发达的金融企业相比，还存在着较大的差异。商业银行的稳定发展也存在着较大的阻碍，这都是因为我国商业银行产权制度存在不足而导致的，而这些看似微不足道的小问题，很有可能对整个金融市场带来巨大的不良影响，甚至可能造成金融危机，对我国的整体经济市场带来沉重的打击。

（二）投资方面存在风险

个别商业银行在投资新型金融产品的时候，因为过度投资而产生的风险，这就是投资风险。事实上，投资是转嫁风险的一大有效方法，但是在金融市场上，投资行为出现风险问题也是最明显的，即使出现了较小的风险问题，也会对整体商业银行带来巨大的麻烦。

（三）法律方面存在风险

法律风险一般是指商业银行在进行新型金融产品的投资时，因为无法按实现合同中所提要求，从而导致商业银行在创新金融产品的时候承担了一定的法律风险。商业银行一旦存在违法违规的行为，就必然会承担一定的法律风险。所承担的法律责任与违法情况挂钩，一般而言都涉及到了刑事责任、行政责任和民事责任等内容。我国关于各种金融产品创新的法律法规在当前发展现状下，对时代发展已经无法提供更多的有效帮助了，导致各种风险问题的出现，且有关部门没有做好对法律法规的调整改革，这样的滞后性导致大量金融产品在进行实际交易的时候不具备良好的合法性，为商业银行创新金融产品造成了法律上的风险。

（四）操作方面存在风险

商业银行在进行新型金融产品投资工作的时候，因为工作人员自身的操作问题或者银行自身的管理体系存在问题而出现的风险，被称为操作风险，这种风险很容易对商业银行带来巨大的损失。商业银行在进行金融产品创新的时候，自身必须具有先进的专业知识和技术，

一旦技术上出现问题,则很容易导致巨大的经济损失。

(五) 信用方面存在风险

一般情况下,信用风险是指商业银行的客户自身财政能力受限,或者改变了意愿,在已签订了合同后反悔,从而导致在金融铲平合同业务履行的时候产生了不确定性风险,对于一些衍生性的创新金融产品而言,管控信用风险是极为重要的一点。

四、商业银行金融产品创新的风险特点

(一) 集中性

商业银行创新金融产品的风险存在着明显的集中性。某种金融产品出现了风险之后,很容易在涉及其他金融产品的同时,对整体的金融市场发展带来不良影响。纵观国际金融危机,金融产品所出现的风险对周边的产品都会带来影响,可见其具有一定的周边影响性,金融产品的购买者和投资人在观察其产生收益的同时都会出现不同的心态,若回报效益高,则可能会继续购买、投资,若回报效益低,则可能会放弃对其的继续购买、投资,从而对金融产品的持续发展带来影响,出现集中性金融产品风险。

(二) 放大性

金融产品具有一定的流动性,因为是在市场中进行的流动交易,所以更加依赖现金流,获取现金流也就是扩大了自身内需的作用。但是一旦创新金融产品出现问题,则可能会导致现金链断开,没有了持续的现金流入,则金融产品会被叠加的压力压垮,放大了自身风险效应。

(三) 隐蔽性

一般情况下,专家会对创新的金融产品进行论证,然后才会投入到市场中,这在设计产品的时候就可能产生一些风险。但是金融产品具备了一定的隐蔽性,尤其是以前从未出现过的、新型的金融产品,在金融市场上也没有出现过相关的风险状况,导致专家无法第一时间预测到风险情况,从而出现较大的风险危机。除此之外,我国的市场经济如果出现了问题,则将对创新金融产品的销售产生不良影响,从而产生风险。

五、商业银行金融产品创新的管理策略

(一) 树立科学的创新风险管理理念

在商业银行的日常工作中,管理者需要注意培养浓厚的风险管理文化意识和企业文化氛围。传统银行管理工作中,人们只看到了产品的创新,没有注重整体风险文化意识的培养,认为搞好创新发展工作就能是商业银行更加快速的发展,这就导致银行发展工作陷入误区,对金融产品的创新发展带来了不良影响。

对此,管理者需要注意结合银行产品的创新和整体效益,只有做好这项工作,才可以使我国商业银行获得可持续发展的能力。除此之外,管理者还需要注意将产品的创新和风险管理两项工作放在同等重要的位置上,降低因忽视商业风险危机所埋下的安全隐患的出现,让每个工作人员都能够认识到风险管理的重要性,树立一个科学正确的创新风险管理理念,形成良好的企业风险管理氛围。

在当前现状下,我国商业银行如果想要获得更好的发展,就必须注重风险管理工作。要求管理者不但提高对风险管理的认识,政府部门也必须加强宏观的调控职能,认识到风险管理的重要性,保障我国金融市场的长远发展。另外,在进行改革创新的过程中,管理者需要将商业银行的资产负债管理工作结合到互联网上,发展互联网金融业务活动,开展网络安全管理工作,使我国商业银行得以长远发展。

(二) 创新风险管理和风险量化的实现

对此,工作人员应该注意充分到消费者的实际需求,根据不同类型的消费者采用不同的风险管理措施,将问题扼制在摇篮。开展专业的风险评估工作,使自身掌握更加精准的市场风险应对能力,获取市场及政府支持的相关策略,从而使自身规避风险的能力得到有效提高。另外,管理者还需要制定一个专业的效益评估,精确的计算出金融产品投入和产出之间的关系,从而明确创新产品在未来金融市场上是否具备较强的竞争能力。

(三) 重视金融人才专业知识的培养

在开展商业银行产品创新的日常工作中,管理者必须将金融风险等级降到最低,这就需要建立健全一个完善的防风险机制,培养每一个员工的风险防范意识,最重要的是,要加大金融人才专业知识的培养。专业性的金融人才是决定一个商业银行发展的必要条件之一,其能够及时的察觉到产品创新过程中存在着的风险,从而提前做好应对措施,保障金融产品创新工作顺利开展。与此同时,还需要培养金融人才的实践能力,在实践中总结经验,为商业银商今后的发展制定正确的发展方针,降低金融风险,支撑商业银行产品创新的顺利开展。

(四) 强化信息监督体系

当前现状下,我国商业银行的发展存在着缺乏创新力的严重问题。针对这一情况,管理者就必须积极做好商业银行的产品创新,但是产品信息监督力度不足也是当前银行管理工作中一大弱势,这种情况的发生,对金融产品的创新带来了极大的不良影响。所以,相关企业

部门就必须进行金融产品的信息监督工作，防止系统风险的出现，促进商业银行的创新和进一步发展。

除此之外，还需要完善商业银行内部的风险管理机制，把握全面市场信息，根据市场风险信息对风险情况进行判断，依据判断结果展开金融产品创新，有效的开展风险防范，促进商业银行的飞速发展。

六、结束语

纵观全文，商业银行如果想要在当前经济竞争越发激烈的社会背景下促进自身发展，就必须进行金融产品的创新整改。而对于商业银行而言，金融产品的创新存在着一些客观的风险，若是想实现对该风险进行有效管理，就必须建立健全一个科学有效的管理方针，纠正传统的风险管理理念，树立全体员工的风险防范意识。与此同时，管理者还需要注意培养更多的专业金融技术人才，重视经技术所带来的各种影响，不断加强对产品创

新的监督力度，保障产品创新工作更加安全可靠的发展，降低风险事故的发生，促进商业银行快速高效的发展。

参考文献：

- [1]王允录.商业银行金融产品创新的风险管理研究[J].经济管理文摘.2020(14)
- [2]孙晶.关于商业银行金融产品创新现状及优化对策的相关研究[J].今日财富.2020(05)
- [3]蔡普华,汪伟,郑颖,阮超.金融科技发展与商业银行数字化转型:影响与建议[J].新金融.2021(11)
- [4]周皓,沙楠.金融创新、系统性风险防范及金融监管模式的演变[J].中国经济报告.2021(03)
- [5]李江.商业银行传统金融业务的风险管理创新与策略分析[J].知识经济.2020(04)
- [6]苏彬.商业银行金融产品创新的风险控制研究[J].财经界(学术版).2020(01)