

新时代银行风险控制的难点以及对策建议

郭莉

中国农业银行, 山西 太原 030000

摘要： 在社会经济高速发展的当前，市场竞争越来越激烈，为了在激烈的竞争中脱颖而出，银行应该从根本上加快创新的步伐，根据市场形势与时代发展特点制订产品的开发计划，加强产品的创新，以此提升银行市场竞争力。^[1]然而，因为创新是一把“双刃剑”，常常会伴随着风险，应注重对风险防范，把控好风险与创新之间的平衡点，进而推动银行实现持续发展。对此，本文对新时代银行风险控制的难点以及解决对策展开探索，以期为相关研究者提供一定的参考与借鉴。

关键词： 新时代；银行；风险控制；难点；对策

Difficulties In Bank Risk Control In The New Era And Countermeasures And Suggestions

Guo Li

Agricultural Bank of China, Taiyuan, Shanxi 030000

Abstract： In the rapid development of social economy, the market competition is more and more fierce. In order to stand out in the fierce competition, banks should fundamentally accelerate the pace of innovation, according to the market situation and the development characteristics of The Times to formulate product development plans, strengthen product innovation, so as to enhance the competitiveness of the bank market.^[1] However, because innovation is a “double-edged sword”, often accompanied by risks, we should pay attention to risk prevention, control the balance between risk and innovation, so as to promote the sustainable development of banks. In this regard, this paper explores the difficulties and solutions of bank risk control in the new era, in order to provide some reference for relevant researchers.

Keywords： new era; banking; risk control; difficulties; countermeasures

一、引言

新时代背景下，我国银行业面临的风险日趋复杂多变，如何在激烈的市场竞争中保持稳健发展，是各大银行必须面对的问题^[2]。其中，风险控制作为银行业务运营的核心环节，对于银行的生存与发展具有至关重要的作用。^[3]然而，在新时代背景下，银行风险控制面临着诸多难点和挑战，如，风险控制体系仍需完善、信用评估体系缺乏完善性、职工整体素养仍需提升等。为此，银行应该采取有效对策解决这些难点问题，进而助力银行实现持续发展。

二、新时代银行风险控制存在的难点

（一）风险控制体系仍需完善

当前，尽管银行已经建立了完善的风险控制体系，但多数管理人员的风险控制意识还不够强，仍然将注意力放在贷款发放、存款揽储等业务上，而在风险控制上投入却很少。而对于员工来说，他们往往是将关注点放到如何完成本职工作上，很少会站在银行整体角度考虑问题，也没有把风险控制意识融入日常工作之中，认为风险控制属于内部风控部门的职责，与自己本职工作没

有太大的关系，这使得风险控制机制和流程等局限于某一个部门或一个管理层次，很难压实、细化风险控制。与此同时，一些银行的风险管控制度还不完善，在建立风险管控制度时，许多银行未能综合、全面分析自身的运营状况与需要，更多的是参考与借鉴其他银行的风险控制系统，或者直接与业务活动融合在一起，并没有结合自身实际情况针对性改进风险控制体系，这造成风险控制措施与现实不符，进而难以提升银行的风险控制质量。^[4]

（二）信用评估体系缺乏完善性

对于银行而言，业务开展离不开完善信用风险评价体系作为支撑，然而，当前银行信用评价体系还比较单一，未能充分发挥评价体系中的风险预防功能。第一，评价指标。部分评价指标过分关注银行表层运营情况，而忽视深层运营情况，如，资产负债，并且在选择评估指标时也具有一定的局限性，这导致评估结果不够全面、准确。^[5]第二，评价数据。在大数据时代背景下，评价数据真实性与完整性显得尤为重要。但是，当前仍有部分数据不够真实、缺乏科学性，这也给银行后续贷款业务开展带来一定的困难。第三，评价结果。一般来说，评价结果仅仅是等级与得分，并不能很好地彰显出银行真实的运营情况、发展潜能。与此同时，国内大部分银行不良贷款率过高，不良贷款率过高意味着银行资产质量下降。坏账风险的上升将会影响到银行的获利能

力,并对其信用等级产生不良的影响,这也是决定银行能否得到贷款的关键因素。^[6]

(三) 职工整体素养仍需提升

在银行风险控制管理中,风控人员需要发挥自身的引领作用,然而他们整体素养不够高。第一,风控人员未能充分了解银行潜在风险,也没有对其风险表现展开深层次剖析,只是单纯地分析潜在风险,所制定出的风险应对措施不够有效,认为只要不给银行造成损失便是做好了风险控制。第二,风控人员专业水平不够高,不具备较强的创新思维,无法对复杂金融市场风险有比较好地把控,很难找出风险管控的关键点。第三,银行风险控制制度缺乏独特性,未能结合银行实际情况制定风险控制对策,管理人员对风险控制的重视程度不够,没有很好地利用风险控制工具。同时,风控人员在业务审查过程中,对相关业务出现风险点具有一定主观判断,特别是许多特殊性事项会超出风险控制的范围。这造成风险端口后滞,使部分业务活动暴露在风险之中,比如,在开户、验印、业务印章保管、大额现金支付等方面,银行人员缺少比较强的规则意识与底线意识,未严格执行合规要求和按章操作,造成各个阶段风险点都被扩大了。^[7]

三、新时代银行解决风险控制难点的有效对策

(一) 转变风险控制思维,提高风险控制水平

第一,改变现行“零容忍”风险控制模式。在以往的风险控制中,银行通常是以稳定运营为主,风险控制机制比较严格,对风险采取“零容忍”态度,这在某种程度上与谨慎性原则相符合,但也失去很多创新与竞争的机会。对此,银行应改变对风险的态度,在风险可控的情况下,改变现行的风险管控机制,恰当、科学“试错”,进而提高银行风险控制效果。第二,为防范和化解金融创新带来的风险,银行需要采取有效的应对措施。从加强风险管控角度来看,银行应该根据真实的监管要求,建立与之相应的内部控制体系、风险控制。银行应该完善的风险控制体系,并进一步加强对风险控制体系的应用。从拓宽风险控制宽度视角来看,银行应该在风险控制条线和经营条线构建双重报告制度,立足风险控制为基础,为业务部门创新提供指引。^[8]第三,加强管控数字金融特有风险。由于传统银行业务与数字金融风险特征有着差异性。因此,在数字化金融背景下,银行应该采取信息系统的安全风险、内部人员的操作风险、线上流动性风险等创新风险控制模式。在金融创新过程中,风控人员需要做到具体问题具体分析,采取与之相应的风险控制对策,提高应对紧急情况的能力,确保风险处于可控水平。^[9]

(二) 完善风险控制评价体系,增强风险评价效果

建立健全银行内部风险信息报告和风险评估反馈机制,是商业银行建立内部有效风险评估制度的基础和前提。第一,构建完善的内部风险评价与反馈机制,以便及时发现并有效规避银行内部风险控制漏洞,提高内部风险评价体系时效性与科学性,进而持续提升银行自身内部风险控制水平。第二,能够及时、高效地对银行实施全方位、宽领域、多层次的风险评估与监测,及时分

析、评估和衡量风险隐患的苗头,从而确保银行能够适应新兴市场拓展和业务发展的需要。例如,银行应该建立健全商业银行内部具有高度权威性与独立性的稽核机构,根据不同的风险水平,采取分类、有效的稽核方式,不断加强稽核审计,使其在风险评估和稽核监控方面发挥更大的作用,通过这种以点带面的定期和不定期稽核措施,可以持续有效地提升银行内部风险防控的力度。^[10]第三,为了提升银行市场竞争力与风险控制水平,适应日益发展变化的市场环境,完善和强化系统化、高效化的机构管理职能,提高其内部风险的管控水平和市场竞争力,以利于对内部风险进行有效的检测和监控。要把重点放在加强董事会和股东大会等重要机关职能上,尤其要着重加强董事会在银行的重要决策中的核心地位,并且要做好资产评估、审计稽核、负债管理等各个部门,共同做好银行内部风险防控。^[11]

(三) 合理应用大数据技术,构建新型风险控制系统

在创新风险控制过程中,银行可以借鉴互联网企业构建大数据风控模式,建立线上线下有效融合风险控制体系,拓展供应链金融服务。银行在创新风险控制体系的时候,要将重点放到运用大数据反欺诈,以企业级大数据平台为基础,铸造并提高风险管控核心能力上,构建事前、事中、事后全过程风险控制体系。第一,在事前评价与预测环节。随着数字金融的发展,银行应该不断进行新业务和新产品的创新,在这个过程中应该遵循“业务未动、风控先行”。在开展新业务前,银行可以利用大数据风险控制平台,根据不同的业务场景构建与之相应风险仿真模型,预测新业务的潜在风险,并制定相应的风险控制对策,还可以利用从大数据风控平台上获取的数据,构建相应的评估分析模型,为每位客户及其行为构建多维度画像,绘制关联关系图,提高风险评估的全面性,实现对客户风险的提前预测与预防。第二,事中对风险实时监控与决策中,实时监控与决策是大数据风险控制系统的核心技术。银行利用大数据流处理技术,能够实时计算出近千名用户的交易及运营行为指标,从时间、数据、计算变量等多个维度,刻画全面的客户画像和客户行为轨迹。用户任意交易行为与操作均能与客户画像、客户行为轨迹、风险行为特征等数据库相匹配,实现对用户异常行为实时监控。大数据风险控制平台启动专家规则与机器学习模式,利用实时风险控制引擎,对释放、拦截、预警等行为进行毫秒级处置决策。^[12]第三,事后闭环处理风险,银行可以利用大数据风险控制平台进行管控和稽查审计应用,对风险数据及其关联数据展开分析,及时管理和控制风险案件和关联风险案件。并对风险案件进行严格稽查和审计,形成风险防范闭环。在对风险案例关联分析与挖掘的基础上,对潜在风险进行全面筛查,并用分析结果强化风险特征,持续对风险规则模型中的参数阈值进行动态调整,自适应地对风险规则模型进行优化更新。^[13]

(四) 提高银行职工素质,降低人为操作风险

首先,银行应加强对员工的培训和教育。这包括但不限于专业知识培训、职业技能培训、风险意识教育和法律法规教育。通过定期或不定期的培训,使员工不断更新金融知识,提高业务技能,增强风险意识,确保在工作中能够严格遵守法律法规和规章

制度,避免因操作失误或疏忽导致的风险。其次,银行应建立完善的激励机制和约束机制。通过设定合理的绩效考核体系,将员工的风险控制表现与薪酬、晋升等挂钩,激励员工积极参与风险控制工作。同时,对于违反规定、造成损失的员工,应依法依规进行严肃处理,形成有效的约束机制。此外,银行还应加强对员工的监督和管理。通过建立健全的内部监督体系,加强对员工行为的监督和管理,确保员工在工作中能够遵守规章制度,严格执行操作规程,避免因个人行为导致的风险。^[14]同时,银行还应加强对员工的心理辅导和关怀,帮助职工解决工作和生活中的问题,提高职工的幸福感和归属感,从而降低因心理问题导致的风险。最后,银行应鼓励职工参与风险控制工作。通过建立风险控制小组或委员会等组织形式,让职工参与到风险控制的全过程中来,充分发挥职工的积极性和创造性,共同为银行的风险控制贡献力量。通过职工的参与和贡献,不仅可以提高风险控制的效果

和质量,还可以增强职工的责任感和归属感,形成风险控制的良好氛围。^[15]

四、总结

总而言之,银行风险管理工作涉及的内容非常多,且风险控制不是某个阶段的工作,而是需要在日常经营管理工作中持续优化和防范,需要及时关注外部政策变化和市场环境变化带来的风险,也要及时关注内部管理需求以及操作层面带来的风险,并对潜在的风险进行分析。对此,银行可以从转变风险控制思维,提高风险控制水平;完善风险控制评价体系,增强风险评价效果;合理应用大数据技术,构建新型风险控制系统;提高银行职工素质,降低人为操作风险,这样,可以有效降低管理风险,促进银行业务合规,为社会大众提供更优质的服务。

参考文献:

-
- [1] 吴金霞. 商业银行金融创新现状、问题及风险控制探析 [J]. 大陆桥视野, 2022, (08): 62-63.
- [2] 孙渊. 中小商业银行金融创新现状及风险控制研究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2023, (09): 157-160.
- [3] 任泽. 商业银行供应链金融风险控制策略 [J]. 今日财富, 2023, (18): 35-37.
- [4] 周建鑫. 新时期银行风险控制的难点以及对策建议 [J]. 金融客, 2023, (08): 16-18.
- [5] 龚梦雪. 中小银行金融创新风险控制路径与监管策略 [J]. 现代商业, 2023, (13): 125-128.
- [6] 王家瑶. CY 银行小微企业贷款风险控制研究 [D]. 西安石油大学, 2023.
- [7] 马振华. G 银行 Z 分行信贷风险控制方案研究 [D]. 西安建筑科技大学, 2023.
- [8] 石宝健. H 银行对公信贷业务风险控制研究 [D]. 哈尔滨工程大学, 2023.
- [9] 赵露露. N 银行资产托管业务的风险控制优化策略研究 [D]. 江苏大学, 2022.
- [10] 刘颢. 基于内部控制视角下的银行风险控制研究 [J]. 现代商业, 2022, (26): 98-100.
- [11] 吴金霞. 商业银行金融创新现状、问题及风险控制探析 [J]. 大陆桥视野, 2022, (08): 62-63.
- [12] 郭聚勇. Y 银行 H 省分行信用卡全流程风险控制研究 [D]. 西安理工大学, 2022.
- [13] 曾佩鸣, 杨超, 柳迪. 大数据背景下商业银行风险控制管理研究 [J]. 经济研究导刊, 2022, (02): 97-99.
- [14] 袁婧. 基于随机森林算法的银行风险控制模型研究 [J]. 软件, 2022, 43(01): 178-180.
- [15] 谭正. 探究我国村镇银行的金融风险控制及防范措施 [J]. 产业创新研究, 2021, (20): 64-66.