

新质生产力视角下商业银行风险管理研究

张 洁

中国建设银行西宁支行, 青海 西宁 810000

[摘要]随着我国经济向着高质量发展的方向迈进,培育新质生产力有着重要的战略意义,商业银行的风险管理工作,一方面关系到其自身的稳健运行,另一方面也对金融市场的稳定性产生直接影响,基于这样的情况,文章提出了一系列的对策,像强化金融技术的融合、健全风险管理的体系以及提升团队的能力等等,期望能助力商业银行达成可持续发展的目标,同时也为培育新质生产力给予强有力的支撑。

[关键词]新质生产力视角; 商业银行; 银行风险; 风险管理

DOI: 10.33142/mem.v6i5.17920

中图分类号: F832

文献标识码: A

Research on Risk Management of Commercial Banks from the Perspective of New Quality Productivity

ZHANG Jie

Xining Branch of China Construction Bank, Xining, Qinghai, 810000, China

Abstract: With Chinese economy moving towards high-quality development, cultivating new quality productivity has important strategic significance. The risk management work of commercial banks is not only related to their own stable operation, but also has a direct impact on the stability of the financial market. Based on this situation, this article proposes a series of countermeasures, such as strengthening the integration of financial technology, improving the risk management system, and enhancing team capabilities, hoping to help commercial banks achieve sustainable development goals and provide strong support for cultivating new quality productivity.

Keywords: new quality productivity perspective; commercial banks; bank risk; risk management

引言

商业银行风险管理研究有重要理论价值和实践意义。新质生产力看重技术、创新、信息化、人力资本,推动产业结构升级,给金融体系提出更高要求。商业银行是资金和实体的枢纽,其稳健影响金融安全、经济发展、资源配置。但数字经济等技术普及,商业银行风险多且复杂,传统模式难以应对。如何提升风险管理能力是关键问题。文章从新质生产力角度分析商业银行风险管理现状、不足,探讨提升策略,给银行发展、服务实体、培育新质生产力提供依据和指导。

1 新质生产力视角下商业银行风险管理的重要性

在新质生产力这一视角之下,商业银行风险管理的重要性变得日益凸显。金融体系健康稳健地运行,这不仅是在经济实现高质量发展时的关键性保障所在,还是推动产业结构优化以及促使新质生产力充分释放的有力且有效的支撑力量。伴随数字经济、人工智能、大数据等一系列新兴技术各个领域广泛地加以应用,商业银行在业务模式方面、服务场景方面以及管理手段方面均迎来了极为深刻的变革,而风险所呈现出的复杂性以及不确定性同样也跟着出现了不同程度的提升情况。就在这样的一种大背景之下,风险管理一方面来讲是防范金融风险以及化解金融风险的必不可少的举措,另一方面它更是银行身处激烈的市

场竞争环境当中要实现稳健发展所围绕的核心战略要点。借助科学且系统的风险管理方式,商业银行能够有效地对市场风险、信用风险、操作风险还有新兴技术风险予以识别,并且对其进行相应的控制,如此一来便可以切实保障金融资源能够得到高效的配置安排,进而有力地支持实体经济顺利地完成任务。同时,完善的风险管理体系还能增强商业银行的创新能力和抗风险韧性,使其在服务国家战略、助力产业升级和推动新质生产力发展的过程中发挥更加积极的作用,体现出风险管理在新时代金融治理与经济发展中的基础性和战略性地位。

2 新质生产力视角下我国商业银行风险管理存在的不足

2.1 应对金融科技风险能力有限

在我国商业银行所处的新质生产力背景之下,其于风险管理环节中针对金融科技风险所具备的应对能力着实显得颇为有限。具体来讲,当面临像大数据、人工智能以及区块链这类新兴技术被广泛运用起来的时候,部分银行在风险识别、预测还有防控等方面所呈现出的专业化水准是不够高的,进而使得在信息安全、数据合规以及技术依赖这些层面都存在着一一定的隐忧情况。这样的不足状况从某种程度上讲,既反映出了商业银行传统的风险管理模式和新兴科技发展之间依旧存在着适配方面的差距,同时也

说明金融科技快速发展的态势正持续不断地促使银行风险管理的理念以及工具去进行更新换代。可以预估到,伴随科技与金融相互融合的速度不断加快起来,商业银行在应对金融科技风险方面的能力会持续地得以提升,如此一来,这不但能够为商业银行稳健开展运营活动给予有力的保障,而且还能为我国金融体系的韧性以及新质生产力的发展赋予更加积极向上的动能。

2.2 缺乏健全的风险管理体系

在新质生产力这样的视角之下,我国的商业银行于风险管理这个层面而言,依旧存在着风险管理体系并非十分健全的状况。具体来讲,部分银行在制度建设方面、流程设计方面以及执行衔接方面都存在着一定的薄弱之处,这就使得风险防控在覆盖的全面性以及协同的高效性这两方面均有一定的提升余地。这一不足在某种程度上反映出商业银行的风险管理体系还没有完全契合数字化转型以及复杂且多变的金融环境,不过这也表明风险管理体系当下正处在不断得以完善与优化的进程当中^[1]。伴随监管导向不断地得以强化,再加上银行自身管理水平逐步地得到提升,风险管理体系所具备的科学性、系统性以及前瞻性将会持续不断地增强,进而能够为商业银行实现稳健经营以及金融业服务新质生产力的发展给予更为稳固的制度方面的保障,呈现出一片积极向上且充满广阔前景的态势。

2.3 缺乏完整的风险管理团队

数据分析不仅需要专业性较强的知识背景,还需要丰富的实践经验和娴熟的数据分析技能。然而,商业银行在风险管理上所招聘的人才主要是金融、会计、统计、审计等领域转化过来的,这类人才对于商业银行风险管理数据分析技术的应用了解有限,对于有效根据目前经济发展和商业银行状况制定出有利于商业银行风险管理的方案存在不足。此外,商业银行对其风险管理的人才团队也较少建立相应的风险数据分析培训机制,与外界定向培养数据分析人才的高校合作较少,提高商业银行风险管理数据分析人才团队整体实力与水平与实际需求存在差距。同时,由于数据分析人才稀缺,商业银行在引进专业性强、经验丰富的人才时,往往会耗费较高的人力、物力成本,这会影响到商业银行在其风险管理团队建设资金的投入,从而不利于商业银行风险管理在新质生产力背景下新兴劳动者的培养。

2.4 内部管理与外部环境的不稳定

在新质生产力这一视角之下,我国商业银行风险管理存在着内部管理以及外部环境不够稳定这样的问题。就内部而言,部分银行在内部治理结构、管理流程还有风险文化建设等方面,都还存在着需要完善之处;而从外部来看,全球经济出现波动、国内产业正在进行转型以及金融市场环境复杂且多变等诸多外部因素,也给风险管理带来了影响,进而使得风险管理面临着更多的不确定性与挑战。不

过,这种不稳定性并非全部都是消极的,它在一定程度上促使商业银行不断地去优化自身的管理机制,以此来提升适应能力,并且也凸显出银行在风险应对当中,要更加重视灵活性以及前瞻性^[2]。伴随着金融科技的快速发展以及监管环境的日益完善,商业银行在协调内部与外部关系、增强风险管理韧性方面将会展现出更大的潜力以及空间,从而能够为推动金融体系稳健运行以及新质生产力的释放给予坚实的支撑。

3 发展新质生产力要求下商业银行风险管理提升对策

3.1 强化金融技术与商业银行风险管理的深度融合

在新质生产力发展的要求之下,强化金融技术以及商业银行风险管理的深度融合已然成为提升风险管理能力的关键途径,其核心在于借助技术创新来促使风险治理理念、模式还有工具实现全面的升级,大数据以及人工智能的应用能够让银行在风险识别以及评估当中突破传统那种依赖经验以及静态模型的局限,达成对客户行为、市场动态以及潜在风险因素的全方位且实时化的洞察,区块链和云计算则给信息透明化、数据共享以及系统安全性给予了坚实的保障,进一步强化了风险管理的精准性与可控性,数字化工具研发与应用推广,引导用好数据用活数据。积极拥抱“人工智能+”,强化 AI 助手、AI 工具箱等推广应用,加快“人工智能+”创新场景落地,能够更好地赋能业务发展。金融科技和风险管理的深度融合,不但提升了风险防控的科学性以及前瞻性,而且让银行能够在复杂多变的金融环境中维持灵活性以及韧性,进而实现风险与收益的动态平衡,在这个过程当中,风险管理不再是单纯的防御措施,而是和战略发展、业务创新紧密融合在一起的重要支撑,将会推动商业银行在服务实体经济以及培育新质生产力方面发挥更加积极且稳健的作用。

3.2 健全系统的风险管理体系

处在发展新质生产力这样的大背景之下,商业银行要想切实提升自身风险管理的能力,那么健全且系统的风险管理体系便显得极为关键,其最为关键之处就在于要去构建起一个风险治理框架,这个框架得能够做到覆盖范围很全面、层次划分很分明,并且在动态方面要高效,唯有如此,才能够保证各类风险都能够被及时地识别出来,能够经过科学的方式来评估,而且还能得到有效且妥善的控制。当下,金融业务朝着数字化以及多元化的方向不断发展,如此一来,风险来源就变得愈发复杂起来,传统的那种单一的风险防控模式已然很难再契合实际的需求了。所以,去建立起系统化的风险管理体系,一方面要将信用风险、市场风险、操作风险等这些传统风险都涵盖进去,另一方面还要进一步延伸到金融科技风险、合规风险以及声誉风险等新兴的领域当中,进而达成风险管理在范围上实现全覆盖,在整个链条上也能完整贯通的效果。借助体系化的

精心设计，能够让银行在风险管理职责的具体分工、信息共享所涉及的机制以及应急响应的相关流程等方面都变得更加清晰也更有条理，由此便能够促使整体风险治理在协同性以及前瞻性这两个方面都得以提升。

3.3 提升商业银行风险管理团队能力

在新质生产力发展的要求之下，要提升商业银行风险管理团队的能力，这已然成为推动风险管理水平整体提升的关键环节，其关键之处就在于打造出一支拥有专业素养、前瞻思维以及综合实践能力的高水平人才团队，以此来适应数字经济、金融科技以及全球化环境下风险管理所面临的新挑战。随着金融业务持续朝着智能化、复杂化的方向发展演变，风险类型变得日益多元起来，那种传统依靠经验以及单一知识结构来进行管理的方式已经很难满足实际的需求了，这也就给风险管理团队在大数据分析、人工智能应用、合规监管解读以及跨领域知识融合等诸多方面提出了更高的要求。高素质的团队不但能够凭借前瞻性的视角去识别潜在的风险，而且还可以借助技术工具开展科学建模与动态监测，达成风险管理的精细化以及主动化^[3]。与此风险管理团队能力的提升还表现在战略层面，他们得把风险防控和银行的业务创新、战略规划紧密地结合起来，在确保稳健运行的前提下去推动业务实现高质量的发展。

3.4 优化内部组织结构和流程

在发展新质生产力的要求下，商业银行优化内部组织结构与流程的关键在于以风险治理为主轴实现“战略—组织—流程—数据—激励”的一体化重构：通过强化“三道防线”相对独立又高效协同的矩阵式架构，明确前中后台的职责边界与决策权限（如以 RACI 明确责任归属、建立快速升级通道），在客户/产品维度与风险类型维度之间形成灵活的双轮驱动；以端到端流程为单元推进标准化、数字化与自动化改造，构建覆盖授信、交易、运营、合规、模型全生命周期的闭环管理机制，将 RCSA、KRI 仪表盘、压力测试与情景分析嵌入日常流程与例会节奏，实现风险的前置识别与实时监控。同步完善数据治理与模型治理，打造统一的数据底座与“单一真实源”，实现跨条线、跨系统的贯通与复用；将风险调整后的绩效指标（如 RAROC、经济资本占用、预期损失）纳入资源配置与考核激励，倒逼流程持续优化与风险文化落地。

3.5 完善对外部环境监测和预警机制

在新质生产力发展的要求之下，完善针对外部环境的监测以及预警机制，这对于商业银行构建前瞻性的风险防控能力而言，有着基础性的重要意义。需要构建一个监测

框架，这个框架要能够涵盖宏观经济方面的情况、金融市场的状况、行业景气程度、监管政策的相关情况、地缘方面的变化以及科技变迁等多种维度的信号。充分借助高频数据、大数据还有人工智能等手段来开展异常检测以及情绪分析工作，把替代数据和传统指标有机地结合起来，进而形成动态的基线以及自适应的阈值^[4]。与此要把关键风险指标也就是 KRI、压力测试得出的结果以及情景分析的内容都纳入到统一的仪表盘当中，以此来达成跨条线的信号汇聚以及可视化的展示效果。完善的预警机制应当清晰明确预警等级、升级的通道以及应急处置的预案，并且通过定期开展演练、对模型进行回溯以及依靠治理机制等方式来保障预警信号的稳定性以及可解释的程度。加强和监管机构、行业联盟以及第三方数据提供方之间的协同共享，这对于我们提升预警的覆盖面以及响应的速度是有帮助的。

4 结语

在新质生产力这一视角方面来讲，商业银行所开展的风险管理事宜，其并非仅仅只是保障自身可以稳健地去运行的一种核心性的手段而已，它还在助力经济达成高质量的发展以及在培育新质生产力的过程当中，实实在在地发挥着极为关键的作用。商业银行要是能够进一步强化金融技术的应用情况，同时不断完善自身的风险管理体系，着力提升团队所具备的能力，并且对内部流程予以优化，那么就能够更为有效地去识别各类风险、更为精准地评估各类风险以及更为妥善地应对各类风险，进而实现将风险防控和业务创新有机地结合起来的目標。在未来的发展过程当中，随着商业银行风险管理能力不断地得到提升，其便能够在稳固运营的基础之上，更加出色地去服务实体经济，推动金融体系和新质生产力达成协同发展的局面，呈现出稳健发展、创新发展以及可持续发展的极为广阔的前景状况。

【参考文献】

- [1]余鑫华.新质生产力视角下商业银行风险管理研究[J].中国电子商情,2025,31(12):7-9.
- [2]李天宇,李星宇,曹雪.面向新质生产力发展的商业银行风险承担机制研究[J].工信财经科技,2025(3):87-99.
- [3]冯科,曾庆松.商业银行转型中的新质生产力动能[J].现代金融导刊,2025(7):9-13.
- [4]李偲.新质生产力视角下商业银行财务管理体系建设研究[J].老字号品牌营销,2025(8):28-30.

作者简介：张洁（1986.10—），单位名称：中国建设银行西宁支行。