

商业银行金融产品创新的风险管理研究

顾圣媚

西南财经大学, 四川 成都 610000

[摘要]当前对于金融产品的创新需求是非常大的,在经济社会发展的新阶段通过对金融利益的再分配和交易结构的新变革都出现了很大的变化。做好金融产品的创新是实现金融产品更好的适应中国当前经济社会发展新形势、新阶段的根本保障。结合时代特征创新金融产品是具有较高的优势的,特别是能够更有效地利用所有的金融资源同时也可以为广大投资者带来更高的金融资产的利润。然而,需要注意的是金融风险是金融产品在创新过程中可能会出现的一个比较大的问题和挑战,创新的金融产品在带来高回报率的同时,也一定会出现更高的风险问题。这对于传统的金融机构来说,必须要结合实际情况加强对于金融产品创新的风险管理,这样才可以保障金融机构可以在激烈的行业竞争当中得到良好的、稳定的生存和发展。所以说,较高水平的风险管理是商业银行在进行金融产品的创新过程中必须要高度重视的一个十分复杂的问题。文本系统的梳理和分析了当前商业银行在创新金融产品方面所遇到的各种各样的风险管理的问题。

[关键词] 商业银行; 金融产品创新; 风险管理

DOI: 10.33142/mem.v1i2.2154

中图分类号: F832.2;F272.3

文献标识码: A

Research on Risk Management of Financial Product Innovation of Commercial Bank

GU Shengmei

Southwestern University of Finance and Economics, Chengdu, Sichuan, 610000, China

Abstract: At present, there is a great demand for innovation of financial products. In the new stage of economic and social development, great changes have taken place through the redistribution of financial benefits and the new reform of transaction structure. The innovation of financial products is the fundamental guarantee for financial products to better adapt to the new situation and new stage of Chinese current economic and social development. Combined with the characteristics of the times, innovative financial products have higher advantages, especially can make more effective use of all financial resources, but also can bring higher profits of financial assets for the majority of investors. However, it should be noted that financial risk is a big problem and challenge that may appear in the process of financial products innovation. Innovative financial products will bring high return rate, but also will have higher risk problems. For the traditional financial institutions, it is necessary to strengthen the risk management of financial product innovation in combination with the actual situation, so as to ensure that the financial institutions can get good and stable survival and development in the fierce industry competition. Therefore, a higher level of risk management is a very complex problem that commercial banks must attach great importance to in the process of financial product innovation. The paper combs and analyzes various risk management problems that Commercial Bank encounter in the innovation of financial products.

Keywords: Commercial Bank; financial product innovation; risk management

引言

在现代经济社会的发展过程中,金融是一个必不可少的重要核心元素。可以说在全球经济逐渐一体化的现实情况下,国内外的各大金融金钩的竞争日益呈现出白热化的态势,而金融产品的创新无疑已成为一种金融机构竞争的新战场。现代金融产业要想更好地适应行业的发展趋势,就必须要在金融产品的大力度创新中进行。只有不断创新金融产品才能吸引更多的客户,增加金融机构的资金收入,有效应对商业银行之间的竞争,提高商业银行在行业内部的竞争地位和竞争优势。然而,需要注意的是在商业银行不断创新金融产品的过程中,产品创新所伴随着的金融风险也越来越明显。特别是金融产品的创新避免了最初的金融风险并在创新的过程中产生了新的、不可预估的风险,在这种背景下如何防止金融产品创新的风险已成为一个金融机构不得不面对、不得不重视的重要问题。

1 商业银行金融产品创新风险管理的重要性

当前我国的经济社会发展已经进入了新的阶段,而金融机构往往对金融的发展始终保持一个谨慎的、稳妥的态度,为了让金融机构可以始终长期保持发展的稳定,但是,这种稳定的发展方式在中国金融市场迅速发展和社会不断变革

的过程中逐渐受到各种质疑，并面临着日益增长的金融机构自身的发展压力。随着中国经济社会的持续发展，金融市场和金融领域的竞争也变得非常的激烈。作为中国金融体系的一个关键和重要的组成部分，大量的商业银行必须改变过去的发展方式，“躺赚”的时代一去不复返了，商业银行必须结合自身实际对这种激烈的行业竞争作出积极主动的应对和反应。目前，商业银行主要采取的应对行业竞争的对策和手段是开发大量的、创新的金融产品，为了跟上行业发展的步伐，在行业竞争中获得一定的竞争地位。但是对于创新性的金融产品存在的风险的管理来说，这也给商业银行带来了比较多的威胁和挑战，必须要积极、主动、稳妥的应对。^[1]

2 商业银行金融产品创新及风险管理现状及问题

2.1 金融产品创新风险管理平台体系不健全

对于金融机构在创新金融产品的过程中的风险管理工作来说，是一个必须要系统强化的管理项目，并且需要对整个产品创新的过程有系统的、动态的管理和控制。它需要足够的人力、物力资源来投入于复杂的风险管理工作。然而目前中国大量的商业银行对金融产品创新方面的风险管理的仍然存在着很多的问题，首先是认识层面的缺失，思想上不重视，行动上就缺乏引领。其次是缺乏一个有效和针对性的、协调一致的风险管理框架，虽然许多金融机构都设立了专门的风险管理和控制部门，但不管是银行的管理层还是具体的风控部门的工作人员都没有充分重视对创新金融产品所带来的风险的管理，因此，在建立一个较高水平和较高能力的风险控制和管理机构的基础上，必须要在今后的工作中提高管理者和工作人员足够的风险重视。

2.2 金融产品创新监管机制不到位

(1) 应逐步结合实际情况更新监督的认识。中国的金融风险的监管机构对自己的监督工作并不十分了解。其中大多数监管机构在风险管理上过分的强调市场准入管理，不重视对金融产品创新方面的风险监督和控制。根据未来的金融行业发展的趋势，需要建立更加综合的管理模式，必须进一步加强对金融产品创新的风险监督。

(2) 监督技术手段需要进一步改进和提升。目前，中国的金融产品创新监督管理的水平相对较低，主要体现在了没有充分的金融产品创新监督管理信息系统的建设，也没有产品风险预警机制，此外，对商业银行和其他金融机构的常态化的监督检查也比较缺乏。因此，我们认为必须要进一步加强监督管理的技术手段，不断努力推进风险管理的先进做法和应用高效的管理工具，有效提高中国商业银行创新金融产品的管理质量。

2.3 量化管理水平偏低

在信息技术和互联网技术大范围普及应用的社会背景下，商业银行的发展面临的更多的挑战，特别是信息化建设方面，大量的业务使得银行需要处理的信息也变得更为复杂、庞大，简单的结构化数据无法满足银行发展所需的信息处理需求，而且传统的管理手段往往达不到预期的管理标准，从而造成了大量的风险。从风险管理的角度来看，金融机构的产品创新的风险主要是集中在了管理理念和管理方式的不成熟，并且我国的风险管理措施主要表现在定性和分析评价为基础的管理，很少从定量的层面进行风险的分析 and 评估。造成了我国的银行风险管理控制体系相对落后，引发了风险的增加^[2]

3 商业银行金融产品创新风险管理策略

3.1 完善风险管理机制

当前中国的金融市场的行业竞争变得更加的激烈，在这样的白热化的竞争环境下，金融产品的不断创新已成为增强金融机构竞争力，保持竞争优势的重要方式。但是这些金融机构为了使产品创新更加有助于竞争力的提高，他们必须做好产品创新所带来的风险的管理工作。为了更好的确保商业银行在金融产品创新的过程中始终可以保持一个稳定的、安全的、可持续的发展方式，必须建立一个符合金融机构实际情况的、综合高效的风险管理和控制的框架，进一步提升风险管理的水平。

3.2 强化金融产品内部风险控制

在互联网上存在的大量数据，都可以让商业银行能够更容易地在不同行业、不同层面的数据之间找到内在的联系，并在数据变化之间找到引发变化的细节内容。通过相应的模型计算和数据分析，商业银行能够更有效的管理各种金融创新产品的风险，避免金融机构在创新产品的过程中因为风险的存在而导致金融机构的发展问题。因此，商业银行的高级管理层应从思想上充分的关注和重视培养金融机构从上至下的风险管理的文化，制定科学的、系统的风险管理的

行为守则，建立一个更加良好的风险管理的发展氛围，然后形成一个专业的、高效的、健全的银行风险管理环境。^[3]

3.3 加大专业金融人才的培养

对于产品的创新来说，这是在金融机构激烈的竞争当中推动金融机构保持稳定健康发展的一个基础，但是对于金融产品创新的风险管理的这一系列进程中，专业的、高水平、高素质的金融行业的工作人员发挥了极为关键和重要的作用。为了更稳妥的推动和促进商业银行的健康、可持续的发展，必须加强金融工具创新领域的专业金融人员的选拔、培训和任用。管理创新金融产品的专业金融人才不仅应具备优秀的投资经验、较丰富的金融知识和较高的工作责任感，也必须要和银行各类客户保持良好的沟通交流。不断在银行的业务实践中得到能力的提，并且掌握更多有关金融产品创新风险的知识 and 面对风险所表现出来的管理和控制的技能。

3.4 加强信息披露制度建设

(1) 金融产品创新的财务情况要做到管理层精确掌控的同时监督者也要明确掌控，报表明确产品价值以及风险发生率，保证信息对称保障决策层做出的产品决策正确性。

(2) 商业银行在信息披露中做到情景假设，明确在不确定性环境下风险发生率，为投资者提供明确的市场风险预期，做好风险前瞻判断。^[4]

4 结语

简言之，金融产品的创新不仅可以推动商业银行的发展，而且还不可避免地产生新的金融风险。因此，加强产品创新的风险管理对商业银行来说是避免风险的一个极为重要的工作，还可以在这个过程中不断促进金融产品的再创新和加强企业对于经营风险的管理能力。

[参考文献]

[1] 陈宇航. 浅析我国商业银行金融产品创新的风险防范[J]. 山西农经, 2018(18): 95-97.

[2] 莫伟. 商业银行金融产品创新的风险管理研究[J]. 知识经济, 2018(03): 64-65.

[3] 罗丹. 商业银行金融产品创新风险管理探析[J]. 现代经济信息, 2015(17): 301.

[4] 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(01): 181.

作者简介：顾圣媚（1988.7-），女，毕业院校：西南财经大学，专业：金融学，当前就职单位：徽商银行股份有限公司成都分行，职务：人力资源部培训管理岗，所在职务年限：小于1年。