

新时期下商业银行金融风险控制及防范策略

林 跃

中国工商银行股份有限公司贵阳分行 贵州 贵阳 550001

摘要：在新时期，随着全球金融市场的不断深化和银行业务的日益复杂化，商业银行面临着前所未有的金融风险挑战。风险不仅来源于传统的信贷风险、市场风险，还涵盖了操作风险、技术风险、创新风险等多个维度。论文将从风险识别与评估、风险管理机制、信贷管理流程、技术与应用风险、以及金融创新风险五个方面，深入探讨商业银行在金融风险控制中面临的主要问题。

关键词：新时期下；商业银行；金融风险控制；防范策略

引言：在当今这个日新月异的时代背景下，商业银行作为金融体系的支柱与核心，其稳健运营直接关系到国家经济的平稳发展、市场活力的持续释放以及社会民生的福祉保障。因此，强化商业银行金融风险控制，不仅是对银行自身安全性的必要守护，更是对整个金融体系乃至社会经济稳定发展的深远布局。以下从多个维度深入阐述新时期下商业银行金融风险控制的重要意义。

1 新时期下商业银行金融风险控制的意义

1.1 维护金融稳定，防范系统性风险

随着全球经济一体化进程的加速，金融市场的复杂性和不确定性显著增加，任何单一金融机构的风险都可能通过金融网络迅速传播，演变为系统性风险，威胁整个金融体系的稳定^[1]。商业银行作为资金流动的枢纽，其风险控制能力直接关系到能否有效阻断风险传导链条，防止局部风险演化为全局性危机。基于此，加强金融风险控制，是商业银行履行社会责任、维护金融稳定的重要使命。

1.2 促进经济高质量发展

金融是实体经济的血脉，商业银行通过合理配置金融资源，支持实体经济发展。有效的金融风险控制机制能够确保资金流向高效益、低风险的领域，避免资金在金融系统内空转或错配，从而提高金融资源的使用效率，促进经济结构的优化升级和高质量发展。除此之外，稳定的金融环境还能增强市场信心，吸引更多国内外投资，为经济增长提供源源不断的动力。

1.3 保护投资者与消费者权益

商业银行作为公众存款和投资的重要渠道，其经营状况和风险水平直接关系到广大储户和投资者的切身利益。强化金融风险控制，意味着银行能更有效地管理信贷资产、控制操作风险、防范市场波动带来的损失，从而保护投资者和消费者的财产安全。这不仅有助于提升

公众对银行业的信任度，也是构建和谐金融生态环境的必然要求。

1.4 推动银行业自身可持续发展

面对激烈的市场竞争和不断变化的监管环境，商业银行只有不断加强金融风险控制，才能在保证资产安全的前提下，实现业务的稳健扩张和盈利的持续增长。有效的风险控制能够降低银行的不良贷款率，提高资本充足率，增强其抵御外部冲击的能力。而先进的风险管理技术和理念的引入，还能够帮助银行不断提升自身的竞争力和创新能力，为长期发展奠定坚实基础。

1.5 提升国际竞争力与影响力

在全球经济一体化和金融市场日益开放的背景下，商业银行的国际竞争力与影响力成为衡量其综合实力的重要指标。加强金融风险控制，不仅能够提升银行内部管理的精细化和专业化水平，还能在国际舞台上树立稳健、可靠的形象，吸引更多的国际客户和合作伙伴^[2]。这不仅有助于银行拓展海外市场，增加国际业务收入，还能在国际金融规则制定中拥有更多的话语权，推动中国银行业在全球金融体系中的地位不断提升。

2 新时期下商业银行金融风险控制现状

2.1 风险识别与评估的局限性

据相关数据统计显示，现代商业银行在风险识别与评估体系在面对快速变化的金融环境和不断创新的金融产品时，显得力不从心。首先，传统的风险管理模型和方法已难以适应日新月异的金融业态。随着金融科技的发展，新的金融风险形态不断涌现，如网络诈骗、数据泄露、算法偏见等，这些风险往往具有隐蔽性、突发性和传染性，对银行的风险识别能力提出了更高要求。但遗憾的是，许多商业银行的风险识别系统尚未及时更新升级，导致对新兴风险的识别不足，风险评估结果出现偏差。其次，风险评估的准确性和时效性也面临挑战。

由于信息不对称和市场变化的不确定性，银行在收集和分析风险信息时往往存在滞后性，难以对市场变化做出及时响应。此外，风险评估过程中的主观判断因素也可能影响评估结果的客观性和准确性。

2.2 风险管理机制的不足

有效的风险管理机制是商业银行防范和化解金融风险的重要保障。然而，当前许多商业银行的风险管理机制仍存在诸多不足。主要表现为：一是风险管理组织架构不健全，职责划分不明确，导致风险管理职能分散、协同不足。二是，风险管理政策和制度执行不力，存在形式主义、官僚主义等问题，影响了风险管理工作的实际效果。三是，风险管理工具和手段也相对滞后。许多商业银行仍依赖传统的风险计量模型和管理工具，缺乏针对新兴风险的有效管理工具和方法。例如，在应对网络安全风险时，银行往往缺乏专业的网络安全团队和先进的防护技术，难以有效抵御网络攻击和数据泄露等风险。

2.3 信贷管理流程的不完善

信贷业务是商业银行的核心业务之一，也是金融风险的主要来源之一。但是，摆在眼前的事实却是，当前许多商业银行在信贷管理上面临各种内外部风险因素的冲击。从外部看，在当前经济增速放缓背景下，部分企业为获取融资伪造贷款申请材料，外部欺诈风险和防范难度增大；从内部看，要么，前台信贷人员贷后管理意识不强，日常检查监督流于形式，导致对借款人的信用状况、还款能力等信息掌握不足，增加了信贷风险^[3]。要么，贷中审查审批流程繁琐、效率低下，影响了信贷业务的及时性和有效性。又或者贷后管理不到位，缺乏有效的监控和预警机制，难以及时发现和处理信贷风险。

2.4 内部控制与合规管理的缺失

2.4.1 内部控制体系不健全，未能全面覆盖银行的所有业务流程和操作环节，特别是在新兴业务领域，如金融科技应用、跨境金融服务等，内部控制措施往往滞后于业务发展速度。这导致潜在的风险点未能被及时发现和控制，增加了银行的经营风险。

2.4.2 合规管理不到位，对法律法规、监管要求的遵循和执行存在偏差。随着国内外金融监管政策的不断升级和变化，商业银行需要不断适应新的合规要求。现实中，部分银行在合规意识、合规文化以及合规能力建设上还存在不足，导致合规风险频发。其结果不仅可能引发监管处罚，还可能损害银行的声誉和信誉。

3 新时期下商业银行金融风险控制及防范策略

3.1 建立动态风险识别与评估体系

在新时期，金融环境和金融产品的快速变化对商业银行的风险识别与评估提出了更高要求。为了应对这一挑战，商业银行应建立动态的风险识别与评估体系。第一，加大对金融科技的投入，利用大数据、人工智能等先进技术，提升风险识别的准确性和时效性。在对海量数据进行科学合理分析后，可以及时发现银行存在的潜在风险点，尤其是新兴风险形态，如网络诈骗、数据泄露等。第二，建立专业的风险分析团队，负责对市场变化进行实时监测和分析，及时调整风险评估模型和方法。团队成员应具备丰富的金融知识和数据分析能力，能够准确判断市场趋势和风险变化。第三，加强与外部机构的合作，如金融监管部门、专业风险评估机构等，获取更多的风险信息和专业建议，提高风险评估的客观性和准确性。

3.2 完善风险管理机制

面对新时期复杂多变的金融环境，商业银行必须进一步完善其风险管理机制，这样才能够确保有效应对各类金融风险。首先，应优化风险管理组织架构。银行应构建一个层次分明、职责清晰的风险管理框架，确保从高层到基层，每个层级都明确自身在风险管理中的定位和职责。如此做的意义不仅能够提升风险管理工作的效率，还能促进各部门之间的有效沟通与协作，形成合力共同抵御风险。其次，需强化风险管理政策和制度的执行力。银行应制定全面、细致的风险管理政策和制度，覆盖信贷、市场、操作、流动性等各个领域，并明确违规行为的处罚措施。需建立严格的考核机制，定期对风险管理政策的执行情况进行检查和评估，对执行不力的部门和个人进行问责，确保政策的有效落地。最后，针对网络诈骗、数据泄露等新型风险，银行应开发专门的管理工具和方法，如建立网络安全防护体系、加强数据加密和隐私保护等，以有效应对这些风险挑战。有了以上这些创新举措的加持，商业银行将能够更加灵活、高效地应对复杂多变的金融环境，确保自身的稳健经营和可持续发展。

3.3 优化信贷管理流程

对商业银行来说，信贷业务是其核心业务之一，银行要想防范金融风险必然离不开优化信贷管理流程。该策略的实施需从以下几个角度出发：

3.3.1 加强贷前调查，提高调查的深度和广度^[4]。建立全面的信用评估体系，综合考虑借款人的信用状况、还款能力、经营状况等因素，确保对借款人的信息掌握充分。利用现代化的大数据和人工智能技术，对借款人的信用历史、交易记录等进行分析，提高信用评估的准

确性。

3.3.2 简化贷中审查审批流程，提高审批效率。商业银行应建立智能化的审批系统，经过自动化的流程和数据分析，快速做出审批决策。并且，加强对审批过程的监督和管理，确保审批的公正性和合理性。

3.3.3 强化贷后管理，建立有效的监控和预警机制。利用大数据和物联网技术，对借款人的经营状况、还款情况等实时监测，及时发现风险隐患。建立风险应急预案，一旦发现风险，能够迅速采取措施进行处理，降低损失。

3.4 加强人才培养和队伍建设

加强人才培养和队伍建设的方法主要包括以下几点：一是加强对员工的培训和教育，提高员工的风险意识和业务水平。开展定期的风险培训课程，邀请专家学者进行授课，分享最新的风险管理理念和方法。并且，鼓励员工参加各种专业资格考试和培训，提升自身的综合素质。二是，建立完善的人才激励机制，吸引和留住优秀的风险管理人才。提供具有竞争力的薪酬待遇和职业发展空间，激发员工的工作积极性和创造力。三是，加强团队建设，营造良好的企业文化氛围。通过组织各种团队活动，增强员工的凝聚力和归属感，提高团队的协作能力和执行力。

3.5 强化金融监管与合规管理

3.5.1 需严格遵守国家及国际金融监管政策和法规，构建健全的合规管理体系，将合规审查嵌入业务流程的每一个环节，确保所有业务操作均符合法律法规与监管标准。

3.5.2 加强与金融监管部门的紧密联系，建立高效的沟通机制，以便第一时间掌握监管政策动态，灵活调整经营策略与风险管理措施，确保业务发展与监管导向同频共振。

3.5.3 最后，需要提醒的是，加强对员工的合规教育，提高员工的合规意识，确保各项业务活动合法合规^[6]。

3.6 强化内部控制与合规管理

3.6.1 完善内部控制体系。建立健全内部控制体系，商业银行需从顶层设计出发，明确内部控制的目标、原则和框架^[5]。所以要求银行对各项业务流程进行全面梳理，识别出关键环节和潜在风险点，并制定相应的控制

措施。与此同时，应建立健全的内控机制，包括风险预警、风险报告、风险应对等，确保在风险发生时能够迅速响应、有效处置。

3.6.2 加强合规文化建设。为培育全员合规意识，银行应首先从高层领导做起，树立合规经营的理念，并将其贯穿于银行的所有经营活动之中。利用定期开展合规培训、组织合规知识竞赛等方式，提升员工的合规素养和风险防范能力。

3.6.3 提升合规管理能力。为确保合规管理的专业性和有效性，银行应建立专业的合规管理团队。团队应具备丰富的合规知识和实践经验，能够准确把握监管政策动态和市场变化趋势。团队成员应分工明确、协作紧密，共同负责全行的合规管理工作。

结语：在新时期的金融浪潮中，商业银行金融风险控制至关重要。通过建立动态风险识别与评估体系、完善风险管理机制、优化信贷管理流程、加强人才培养和队伍建设以及强化金融监管与合规管理，商业银行能够更好地应对复杂多变的金融环境。这不仅有助于维护金融稳定、促进经济高质量发展、保护投资者与消费者权益，还能推动银行业自身的可持续发展。在未来，商业银行应持续创新风险管理理念和方法，不断提升风险控制能力，为金融体系的稳定 and 经济社会的繁荣做出更大贡献。

参考文献

- [1]陈昆鹏.新时期下商业银行金融风险控制及防范策略[J].知识经济,2021,586(20):14-15.
- [2]陈媛.金融科技应用的研究热点及发展趋势：基于Scopus数据库的可视化计量分析[J].福建金融,2021(9):59-65.
- [3]马龙,刘凯旋.金融科技在商业银行服务企业客户领域的应用研究[J].经济管理文摘,2021(18):73-74.
- [4]王伟.加强商业银行会计风险防范的对策研究[J].财政科学研究,2020,38(2),108-110.
- [5]高翔.商业银行会计风险防范的路径选择[J].会计研究,2021,40(3),87-90.
- [6]李跃强.商业银行金融风险与防范研究[J].商业文化,2021(17):106-107.