

银行金融风险防控与对策

和白楠

山西长子农村商业银行股份有限公司 山西 长治 046600

摘要：银行金融风险防控是保障金融安全的关键。当前，银行面临信用、市场、流动性、操作及新兴风险等多重挑战。为有效防控风险，银行需构建全面风险管理体系，强化风险识别与预警，提升风险计量精细化水平，并推进大数据、人工智能等技术深度应用。同时，加强内部控制与合规管理，培育风险管理文化，确保风险管理制度有效执行。通过多维度防控措施，银行可提升风险抵御能力，实现稳健运营。

关键词：银行金融；风险防控；对策

引言：在全球经济一体化与金融创新加速推进的大背景下，银行作为金融体系的核心枢纽，在促进经济稳定增长、优化资源配置等方面发挥着不可替代的作用。然而，银行在运营过程中面临着信用、市场、流动性、操作等各类金融风险的严峻挑战。这些风险相互交织、相互影响，不仅威胁着银行自身的生存与发展，更可能引发系统性金融风险，波及整个经济社会的稳定。因此，深入研究银行金融风险防控与对策具有重要的现实意义。

1 银行金融风险类型与形成机理

1.1 主要风险类型

(1) 信用风险：核心风险之一，表现为借款人或交易对手未能履约导致损失，常见形式包括企业及个人不良贷款堆积、债券发行主体违约等，直接侵蚀银行资产质量。(2) 市场风险：受宏观市场波动影响，涵盖利率变动引发的净利息收入波动、汇率波动导致的外汇资产减值、股票等投资品价格震荡带来的公允价值变动损失等。(3) 流动性风险：源于资产负债期限错配，若短期负债集中到期而长期资产难以快速变现，易引发资金链紧张，极端情况下可能触发客户集中提款的挤兑风险。(4) 操作风险：由内部管理缺陷或外部事件导致，包括员工内部欺诈、业务流程漏洞、技术系统故障及外部盗窃欺诈等，具有突发性和隐蔽性特点。(5) 声誉风险：多由负面舆情引发，如服务瑕疵、违规操作曝光等，会导致客户信任度下降，进而引发存款流失、合作中断等连锁反应。(6) 新兴风险：伴随时代发展凸显，气候变化导致的绿色信贷违约、网络攻击引发的系统瘫痪、数字货币普及对传统支付及存款业务的冲击等均属此类^[1]。

1.2 风险形成机理分析

(1) 宏观经济因素：经济周期下行阶段，企业盈利下滑、居民收入减少，偿债能力下降直接推高信用风险；货币政策调整、监管政策变化则会影响市场利率、信贷规模，加剧市场风险与流动性风险。(2) 微观主体行为：部分银行盲目追求规模扩张，放松授信标准，叠加风险管理体系不完善、内控机制失效，导致风险识别与防控滞后；员工专业能力不足或道德失范，也会诱发操作风险。(3) 外部环境冲击：全球经济一体化背景下，国际市场利率、汇率波动及大宗商品价格震荡会快速传导至国内银行体系；地缘冲突、跨境资本流动异常等外部冲击，还会加剧市场波动与流动性压力，放大各类风险敞口。

2 银行金融风险防控的现状与问题

2.1 国内银行风险防控实践

(1) 监管框架：我国已建成与国际接轨的审慎监管体系，全面落地巴塞尔协议 III 要求，严格管控资本充足率等核心指标，对系统重要性银行实施附加约束；同步构建宏观审慎评估体系(MPA)，将信贷增速、利率定价、跨境融资等纳入评估，通过逆周期调节统筹管控系统性风险。(2) 银行内部风控体系：主流银行建立全流程风控机制，以风险偏好管理为核心划定业务风险边界；搭建贷后动态监控平台，实时跟踪客户履约能力；常态化开展多场景压力测试，覆盖经济下行、利率波动等极端情景，通过优化应急预案筑牢风险防线。(3) 技术应用：金融科技深度赋能风控，大数据实现客户信用精准画像，降低普惠信贷准入门槛；人工智能反欺诈系统毫秒级识别异常交易，部分银行借此将信用卡欺诈损失率降至低位；区块链技术应用于供应链金融、跨境支

付,实现资金流向可追溯,提升风控透明度。

2.2 现存问题与挑战

(1) 风险识别滞后性:传统风控手段对隐蔽性风险的穿透能力不足,非标资产因交易结构复杂、信息披露不充分,易形成监管盲区,部分银行通过通道业务将非标资产隐匿于表外,积累隐性风险;同时,跨境业务拓展过程中,国际市场利率波动、地缘冲突等风险的传导路径愈发复杂,传统风控模型难以实时捕捉跨境风险的联动效应,导致风险识别存在明显滞后。(2) 监管套利与灰色地带:部分市场主体利用监管规则差异开展套利活动,影子银行通过信托计划、资管产品等通道承接银行表外业务,规避资本充足率、拨备覆盖率等监管要求,形成风险积聚;互联网金融领域乱象仍未彻底根治,部分平台违规开展校园贷、套路贷等业务,甚至通过资金池模式挪用客户资金,不仅扰乱金融市场秩序,还易将风险传导至传统银行体系。(3) 技术应用不足:金融科技赋能风控的效能未充分释放,银行内部各业务系统数据标准不统一,形成“数据孤岛”,跨部门、跨机构数据整合难度大,制约风控模型的精准度;部分风控模型存在过拟合问题,对极端市场情景的适配性不足,易引发模型风险;此外,算法设计中的数据偏差可能导致歧视性信贷决策,既违背金融公平原则,也可能引发合规风险^[2]。(4) 跨境风险联动:随着金融对外开放持续深化,外资银行准入范围不断扩大,其跨境经营过程中面临的国别风险、汇率风险易通过资金往来、业务合作等渠道传导至国内银行体系;同时,国际资本流动的波动性显著增强,受全球货币政策分化、地缘冲突等因素影响,跨境资金异常流动频次增加,不仅冲击银行的流动性管理,还可能加剧国内金融市场的波动风险。

3 银行金融风险防控的优化对策

3.1 完善监管体系

(1) 构建“宏观审慎+微观监管”双支柱框架:进一步强化宏观审慎监管的逆周期调节效能,优化宏观审慎评估体系(MPA)指标维度,将房地产金融、地方政府隐性债务、绿色金融等重点领域风险精准纳入评估范畴,通过差异化调控工具平滑经济周期波动对银行体系的冲击;夯实微观审慎监管基础,细化银行资本管理、流动性管理、内部控制等核心环节的监管标准,针对系统重要性银行、中小法人银行实施分层分类监管,避免“一刀切”监管带来的适配性不足问题,形成“自上而下统筹管控、自下而上精准防控”的监管协同格局。(2) 推动监管科技(RegTech)应用:加速智能

化监管平台建设,依托人工智能、大数据技术构建银行经营数据实时监测系统,实现对信贷投放、表外业务、跨境交易等关键领域的穿透式监管,自动识别非标资产隐匿、违规套利等异常行为并触发预警;推广区块链存证技术在监管场景的深度应用,实现银行交易凭证、合规资料的全生命周期存证与追溯,保障监管数据的真实性、完整性,大幅降低监管核查成本,提升风险预警的及时性与精准度^[3]。(3) 加强跨境监管合作:积极参与巴塞尔委员会等国际金融监管机构的规则制定,推动国内监管标准与国际通行规则接轨,提升我国在全球金融治理中的话语权;建立常态化跨境监管信息互换与执法协作机制,与主要经济体监管机构共享银行跨境业务风险数据、违法违规线索,联合开展跨境金融欺诈、洗钱等违法活动的打击行动,有效阻断跨境风险的交叉传导链条。

3.2 强化银行内部风控能力

(1) 优化风险偏好传导机制:构建“董事会-高管层-业务条线-分支机构-岗位员工”的全层级风险偏好传导体系,将董事会制定的总体风险偏好细化为可量化、可执行的业务指标,嵌入信贷审批、投资决策等核心业务流程;建立风险偏好执行情况的常态化考核与反馈机制,将风控指标达标情况与业务条线绩效直接挂钩,强化高管层风控履职责任,保障风险偏好贯穿经营决策与业务操作全过程。(2) 提升风险计量精细化水平:完善动态拨备管理制度,结合经济周期波动、行业景气度变化、客户信用等级调整等因素,建立弹性拨备计提机制,增强风险抵御的缓冲能力;扩展压力测试场景覆盖范围,新增极端天气、地缘冲突、全球供应链断裂等新兴风险场景,引入蒙特卡洛模拟、机器学习等先进算法提升压力测试的科学性与前瞻性,精准测算极端情景下的风险敞口与资本缺口,提前制定针对性应对预案。(3) 建立全流程风险管控:打通贷前审查、贷中监控、贷后处置的全链条联动机制,贷前依托多维度数据开展客户信用全景评估,严格把控准入关口,重点防范虚假交易、过度负债等潜在风险;贷中通过实时监控跟踪资金流向、客户经营状况及行业政策变化,对异常风险信号及时触发预警并采取管控措施;贷后优化处置流程,综合运用债务重组、资产证券化、司法追偿、批量转让等多种手段,提高不良资产处置效率,形成“事前预防、事中控制、事后化解”的闭环管控体系^[4]。

3.3 技术赋能风险防控

(1) 大数据与人工智能深度应用:扩大数据采集范围,整合银行内部信贷数据、客户行为数据与外部政

务、工商、税务、司法等第三方数据,构建全面、动态的客户信息数据库;利用深度学习、自然语言处理等人工智能算法优化客户信用画像,提升小微企业、个体工商户等薄弱领域的信贷审批精准度,降低普惠金融业务风险;强化人工智能在反洗钱、反欺诈监测中的应用,通过行为序列分析、关联关系识别精准捕捉异常交易模式,实现对洗钱、电信诈骗等风险的早发现、早处置。(2)区块链技术提升数据透明度:深化区块链在供应链金融领域的应用,构建核心企业、银行、上下游中小企业多方参与的联盟链平台,实现应收账款、订单等凭证的数字化存证与流转,推动核心企业信用向产业链末端延伸,精准把控供应链上下游企业的信贷风险;将区块链技术融入跨境支付、跨境融资业务,实现交易信息实时共享与资金流向全程可追溯,降低跨境交易中的信用风险、操作风险与合规风险,提升跨境业务风控效率。(3)构建智能风控中台:打破内部数据壁垒,统一各业务系统的数据标准与接口规范,实现客户数据、业务数据、风险数据的集中整合与规范化管理;搭建风控模型全生命周期管理平台,建立模型开发、验证、部署、迭代的标准化流程,定期开展模型有效性验证,及时根据市场变化与业务发展优化模型参数;开发毫秒级实时预警系统,整合多维度风险信号,为一线业务人员提供精准的风险决策支撑,实现风险的主动防控与快速响应。

3.4 优化外部环境支持

(1)完善风险处置法律框架:加快推进《金融稳定法》立法进程,明确金融风险处置的牵头部门、权责划分、处置流程、资金保障与责任追究机制,为风险机构处置提供坚实的法律依据;细化风险处置配套规章制度,规范行政接管、托管、重组、破产清算等处置方式的适用场景、操作流程与信息披露要求,确保风险处置工作依法合规、有序推进,最大限度保护存款人、投资者合法权益。(2)建立存款保险与市场化退出机制:健

全存款保险制度,扩大保险覆盖范围,将各类存款类金融机构全面纳入保障体系,优化保费定价机制,根据银行风险等级实施差异化保费,提升存款保险基金的风险处置与偿付能力;完善银行市场化退出渠道,建立常态化的风险机构并购重组机制,鼓励优质银行、资产管理公司通过市场化方式承接风险机构的有效资产与负债,探索建立中小银行破产清算的可行路径,实现风险的有序化解,维护金融市场稳定。(3)加强投资者教育:构建“监管引导+银行主导+社会协同”的多元化投资者教育体系,通过银行网点宣传、线上专题课程、社区公益讲座、短视频科普等多种形式,普及金融风险知识,重点讲解非法集资、电信诈骗、违规信贷产品的识别方法与防范技巧;引导公众树立理性投资理念,纠正“刚性兑付”预期,明确金融交易中的风险自担责任,营造“风险自识、风险自判、风险自担”的良好金融生态,从源头降低非理性行为引发的金融风险。

结束语

银行金融风险防控是一项长期且艰巨的系统工程,关乎金融稳定与经济发展大局。面对复杂多变的风险形势,银行需持续完善监管体系,强化内部风控能力,借助科技赋能提升防控水平,同时优化外部环境支持。只有多方协同发力,构建起全方位、多层次的风险防控网络,才能有效应对各类风险挑战,保障银行稳健运营,为经济社会高质量发展筑牢坚实的金融防线。

参考文献

- [1] 王渊. 农村商业银行风险防控问题研究——以卢氏县为例 [J]. 中国集体经济, 2022(23): 85-87.
- [2] 孙琳. 中小商业银行金融产品创新及风险防控浅谈 [J]. 中国市场, 2021(29): 36-37.
- [3] 陈喜. 商业银行金融产品创新及其风险防控的措施初探 [J]. 今日财富 (中国知识产权), 2021(10): 46-48.
- [4] 李婷婷. 金融科技背景下商业银行操作风险管理研究综述 [J]. 投资与创业, 2023, 34(08): 19-21.