

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2020.33.001

金融创新条件下的金融风险管理分析

钟永娟

(中国人民大学财政金融学院,北京 100044)

摘要:在互联网金融涌现的今天,金融创新成了金融业及政府金融管理部门普遍面对的问题。金融创新必须要拥有足够的风险意识,在做好金融风险管理基础上形成创新,这样才能保证金融企业健康发展、金融行业不断壮大,提升我国金融管理水平,构建安全稳健的金融市场。本文对金融创新表现形式展开论述,分析了金融创新给金融行业带来的三类风险并最终给出对应的解决策略。

关键词:金融创新;金融风险;风险管理;金融监控

美国次贷危机带来了严重的全球金融危机,也正是因此各国对本国金融管理展开全面审视,整合行业专家来分析现状,以期提早发现风险解决风险,避免金融动荡。在美国次贷危机影响下,各国金融风险管理水平有所提升。如今金融创新成为金融业发展大势,是金融企业必须拥有的成长手段。对金融创新之下形成的金融风险展开分析,对提高金融管理效果有着积极作用。^[1]

一、金融创新的表现形式

金融创新是采取新的金融机制、金融工具来实现目前金融管理方式所不能达成的利润。也有学者认为,金融创新是将金融领域之内所有要素重整,最终创造出新的金融产品、新的管理机制、新的金融机构、新的监管组织等。

第一,新的金融产品。在金融行业内最初的产品集中在货币、黄金、外汇、有价证券等方面。之后随着互联网金融兴起,金融产品创新不断火热,而事实上所谓的金融创新,大部分也是源于金融产品创新。这种创新从金融业诞生起就未停止过。最新的金融创新产品吸引了无数用户,大部分是以互联网金融为主。例如蚂蚁金服推出的“余额宝”便是创新产品之一,其以余额增值服务、活期资金管理服务等为抓手,具有操作简便、受益平稳等特点。

第二,新的管理机制。以央行为例,为了防范重大金融风险,央行针对房地产行业形成了金融长效管理机制。其中为了降低房地产业对经济发展的负影响,央行推出了“因城施策”,即不同城市不同的购房贷款要求,加强对购房者的审核,保证房屋用途,避免炒房。目前按揭贷款计算方式由“浮动利率”转换成“LPR”计算方式。从整个金融行业管理机制来看,主要仍然实行单一部门管理,即中央银行成为最高管理部门。

第三,新的金融机构。一直以来中央银行、政策银行、商业银行、非银行金融机构等构成了金融供给侧。随着互联网金融出现,众筹平台等纷纷出现,这些创新的金融机构进一步活跃了金融市场。

第四,新的监管组织。2018年我国国务院机构改革方案提出了银监会、保监会合并申请。之所以如此,也是为了适应我国货币、保险市场发展趋势,保证形成的“中国银行保险监

督管理委员会”对银行及保险业形成全面监督监控,避免了传统银监会和保监会分管带来的弊端。

二、金融创新带来的风险

金融创新因为对金融产品、金融机构、金融市场、金融管理组织机构都形成了明显影响,故而带来的各种风险作用于多个主体,故而不可轻视。一般来说,主要带来了技术风险、经营风险、系统风险。三种风险产生原因、作用机制、影响范围都存在差异性,故而对它们展开分析对于规避金融风险具有促进作用。

(一)技术风险

技术风险指的是随着行业发展不断涌现的新技术对有关主体带来的负面影响。金融创新之下,产生了众多互联网金融平台,随着这些平台不断融入各行各业生产经营当中,技术风险带来的威胁也越来越大。具体而言技术风险体现在:企业系统崩溃给结算、转账等带来不便;操作人员输入错误导致的超额付款;证券公司因为系统故障导致不能及时了解行情,投资者因此承担损失,而这部分损失要由证券公司承担。由此可见技术风险影响从个人到企业再到行业,甚至于会影响到整个金融系统。另外,因为金融创新金融企业的业务形式、业务内容增多,这也给外部审计带来一定影响,若是审计人员没有很好地掌握审计技术就会导致审计不精准,这也属于技术风险范畴。而且因为会计师事务所属于外部监督,这种技术风险发生后引起的负面影响更为广泛,会引起社会群众对金融系统、会计师事务所乃至政府的不信任。^[2]

(二)经营风险

金融企业在经营过程里所面临的风险主要有纯粹风险、投机风险、静态风险、动态风险。第一,纯粹风险指的是一旦发生就会造成损失,不会带来收益的风险,例如货币运输风险、职工安全风险。这一类风险发生后,金融企业只有保本、损失两种情况。第二,投机风险。即金融企业在进行外汇交易、证券投资时,都面对着市场跌宕带来的影响。该风险需要金融企业具有很专业的预测能力,才能保证给自身带来的收益,或者实现持平降低亏损概率。对于金融机构而言,可能在高利润驱使下出现诈骗行为。截至目前来看,金融诈骗行为

多发已经成为金融创新之下需要集中监管并提高打击力度的对象之一。投机风险也在于资金持有者在趋利心理之下,做出不合理投资而导致损失。在金融创新之下,因为创新产品不断推出,个人投资时的投机风险也在不断增加。例如股票短线就具有明显的投机风险。第三,静态风险。以地震、海啸、火灾、疫情等带来的风险为主。在金融创新背景下,此类风险并非消除,而是随着环境恶化发生频率在增加,对金融业形成了剧烈冲击。第四,动态风险。主要是社会变动、经济结构调整等带来的风险,比如税制改革、汇率波动、能源危机。^[13]

(三)系统风险

即市场风险,又称为不可分散风险。在金融创新时代,金融机构面对着众多影响因素,这些因素彼此影响作用加大了金融机构风险管理难度。系统风险因为发生于金融机构外部,故而具有一定的客观性,拥有不可控性质。系统风险的主要影响因素有:利率政策、汇率变化、通货膨胀率提升、货币政策、能源危机、洗钱风险等。金融机构在操纵业务时,会因为社会群众彼此跟风投资而导致业务出现明显的胀缩。在金融创新之下,金融机构纷纷推出自己创新的金融产品,导致了投资者可选择范围广,一旦某个产品收益超过预期,该产品就会迅速成为大众投资对象,反之则会瞬间跌入谷底,给金融机构带来巨大的损失。

三、金融创新带来风险的管理措施

金融作为经济助推器,在金融创新下其管理难度增大,这无形中导致了金融总量难以掌控,会导致通货膨胀,会影响社会稳定。为了保证金融创新稳步推进,保证金融的掌控仍然落在政府手中,必须要积极地从事行业监管、行业自律以及相应的技术完善来形成综合管控。

(一)加强监管

在金融创新大背景下,金融监管难度大,故而需要充分融入大数据、云计算等技术,来对行业展开信息采集,能够通过动态分析发现行业当中存在的各类问题,保证及时解决问题、化解危机。诚然,为了保证有效监管,必须要有相应的法律依据,需要我国政府建立金融行业入门标准、合规操作标准、会计报表等硬性文件。

第一,互联网金融平台监管。在入门标准方面主要是要对互联网金融平台展开积极监管,因为目前关于网络金融平台小额贷款的投诉增多。需要对互联网金融企业展开重新地审核,确保具有资质、能力的企业为个人、企业提供小额贷款,剔除不良企业,保证互联网金融健康发展。要通过公正、公平、公开管理构建银保监会权威,要保证通过审核的互联网金融平台稳定经营,让于此投资的大众利益得到保护。通过持续努力让互联网金融平台能够更好的服务小微企业、个体工商户,有效地成为银行机构补充力量。^[14]

第二,互联网保险业务监管。2020年12月14日银保监会发布的《互联网保险业务监管办法》,这也意味着国家对保险行业展开全面的管理和监控。为了保证保险业健康可持续发

展,构建一个全面的金融管理机制,需要对保险企业的互联网经营模式、宣传内容进行监督监控,必须要减少保险公司非法操作、误导消费者的行为。另外,建立互联网保险业务标准,必须要要求有关企业按标准开展业务,并建立严格退出机制,对不符合标准、非法操作企业予以剔除。

第三,对洗黑钱行为监控。社会群众金融投资、金融企业经营展开全面的数据分析。随着社会快速发展家庭收入增多,个人投资成了金融管理重要对象,需要对个人投资领域、投资额度进行认真分析,必须要尽可能保证对个人投资形成积极提醒,对个人洗黑钱等行为进行集中治理。对互联网金融企业、实体金融企业的资金往来展开监控,对大笔可疑资金进行必要的监督监控。在具体操作上可以融入计算机、AI等技术,来形成功能强大的扫描系统,对金融企业来往账户展开监控,当存在非正常往来资金时系统会发出警报,并第一时间将数据反馈给反洗黑钱中心。^[15]

(二)强化自律

除了以银保监会为代表的外部监督监控主体之外,良好的金融环境在于金融行业内所有企业的自我规范。这其中需要充分发挥互联网金融协会、中国保险行业协会、中国银行业协会、中国证券协会、中国银行间市场交易商协会等组织来一同监督监控行业企业。在金融创新的环境下,这些协会组织必须要改变过去的思维,能够与时俱进,对银行、保险、信托、期货等金融形式形成严密监督,善于融入大数据、云计算、5G等技术来对行业信息数据展开深入分析,在建立的自律标准之上,来认真辨别从业企业的行为。建立行业推出机制,必须建立起行业协会的权威,使其成为政府治理的有效补充。

作为金融企业则需要拥有一定的社会责任心,能够在法律规定范围内展开经营。为了保证有关主体利益不被损害,必须要积极公布本企业财务报表,要求信息准确、清晰、真实,不可瞒报和粉饰业绩。另外,会计师事务所作为上市企业外部审计主体,其也必须要加强自律,能够积极学习国家政策,执行审计标准落实监督职责。其中需要对从业资格证进行严格审查,能够建立本企业考核标准,以严格管理提升本企业所有人员的法律意识。

另外自律也是包括中央银行、银保监会在内官方组织自律,需要内部形成行政监督、内部民主监督、外部社会监督机制。必须要保证管理的合规性、合法性。最为主要的是,央行、银保监会能够主动积极地完善金融行业法律系统,为金融业健康发展提供保障。

(三)完善技术

第一,在技术创新上主要是从大数据、云计算等技术综合利用上有所突破。能够从全国高度形成全面的网络监控系统,具有金融违规等报警机制,能够快速锁定违规企业的具体位置、交易规模,并能够快速提取证据,做到精准打击。

第二,能够实现从业机构统一认证,确保最高审核机构拥

(下转第5页)

良好的联系,通过云平台处理的信息反馈给银行IT设施,从而对信息进行相应的处理,也可以通过客户使用银行IT设施来实现对客户信息的自然采取,从而构建更加自主、全面的数据库,为银行投资风险提供数据的支持,有效提高银行投资风险管理的效果。

在保险行业中同样需要建立数据库,在采集客户数据后集中储存,然后对数据进行归纳与整理,形成健全的数据库,而数据库能够让保险企业更好地对客户进行分析,也能利用数据库中的数据对客户需求、客户价值、客户购买力进行良好的评估,从而提高保险行业的运营效率。同时保险行业在进行金融投资时,也要建立完善的数据库,并对数据库中信息进行更新与维护,从而保证数据库信息的精准性,让大数据分析更加准确,有效降低保险行业金融投资的风险,维护保险企业的基本利益。

(四)对数据进行计算并分析

在银行系统对数据库中数据进行分析处理时,应该采用数据驱动设计,将利用数据模型,将数据库中原有数据进行识别处理,然后抽出银行需求的数据作为银行主数据进行分析。这样能够让银行处理的业务数据形成对比,不仅能够提高银行数据查询速度,同时也能让银行工作人员更好地了解客户,从而做好服务工作。

在保险行业中进行数据分析,需要利用数据统筹分析工

(上接第2页)

具有第一手金融从业企业名单,并可以通过大数据技术来对这些企业展开动态监控。需要以大数据技术来对金融诈骗展开辨别,提高对金融诈骗的围剿能力。

第三,需要进一步完善各金融企业网络技术,提高管理系统稳定性、安全水平,能够有效预防黑客入侵,保证广大客户资金安全。另外就盗刷这一情况需要积极地提升银行卡安全水平。

第四,鉴于我国互联网技术、金融技术和发达国家还存在距离,需要积极培养专业技术人才,并每年将这些人才不断地充实金融行业当中,保证金融企业网络得到及时维护,让金融创新工作可以持续开展。

金融技术不断更新升级最终目的是建设智慧金融系统。该系统在网络监控、风险预警、精准打击、统一认真、智能拦截等功能基础上,融入5G技术、物联网技术,能够实现智慧银行、消费金融、智能投顾。智慧金融能够凭借大数据实现广泛信用采集评价,突破了目前社会征信系统的不足,在投资者进行风投时也能够获得更多的全面项目评价信息,让投资者获得最廉价功能最好的智囊。

四、结语

金融创新已经成为时代发展主题之一,其和国家经济发展紧密相关,成了后者的驱动器。同时随着金融创新推进,金融和个人的关系也前所未有紧密起来。金融创新因为关乎到了金融产品、金融机构、金融市场、金融组织、金融监管等层

具,利用计算机对数据库中数据进行分析,并且需要利用简单的数据挖掘软件对数据库中数据进行系统向的分析,从而提高保险行业数据分析的效率,比如利用SAS、分类、关联等技术,对保险行业数据库的数据进行有效筛选。

四、结语

在金融投资风险过程中运用大数据分析技术,能够有效降低金融企业风险,也能促进金融企业不断发展。作者通过分析银行、保险企业运用大数据分析技术的实际应用策略,意旨为金融企业发展提供参考,为大数据分析技术的有效应用提供帮助。

参考文献

- [1]邵天钟.浅析大数据分析在金融投资风险中的应用[J].商讯,2020(20):86-87.
- [2]靳朝阳.大数据分析技术在金融投资风险中的应用[J].中国市场,2019(28):35-36.
- [3]冬丽华.我国金融投资存在的问题及对策分析[J].现代营销(下旬刊),2020(09):34-35.
- [4]郑莉.大数据分析技术在金融投资风险中的应用[J].商情,2019,000(046):43,68.

作者简介:张小千(1983-),男,中国人民大学财政金融学院金融学专业,智能运行专家,研究方向:核电厂智能化数字化运行。

面,呈现出错综复杂的态势,同时我国金融管理层面法律法规尚不完善,这导致金融创新带来了一定的风险,这种风险以技术风险、经营风险、系统风险形式不断作用我国金融系统。因此,从现在开始我国金融管理必须要改变过去的管理模式,需要向现代化管理转变。能够融入大数据、云计算等技术形成智慧金融系统,确保我国金融安全。

参考文献

- [1]赵向华.基于金融创新条件下的金融风险管理探析[J].中国经贸导刊(中),2019(09):26-27.
- [2]杨莹莹.金融创新视域下的金融风险管理分析[J].企业改革与管理,2019(10):116-117+148.
- [3]赵亚茹.基于金融创新条件下的金融风险管理问题研究[J].商业经济,2018(04):159-160.
- [4]黄显婷.浅谈金融创新条件下的金融风险管理[J].商场现代化,2017(20):111-112.
- [5]林超.浅析金融企业创新条件下的金融风险管理[J].企业导报,2014(24):2.

作者简介:钟永媚(1987-),女,中国人民大学财政金融学院金融学专业,银行经济师,研究方向:金融风险。