

# Financial Risk Analysis of Banking Industry Based on Economic New Normal

*Hong Zheng*

Chang'an Bank Co., Ltd

Email: 582641348@qq.com

## *Abstract*

Under the background of the current economic new normal, the trend of economic development has changed, which brings opportunities for the development of banks at the same time, but also makes the financial risks it faces constantly increase. This paper mainly explains the concept of the new normal of economy and the key points of financial risk management under the current background, analyzes the current status of the work, and puts forward targeted solutions to manage and control financial risks in a scientific and effective way and reduce the impact of financial risks on the development of banks for reference.

**Keywords:** *Economic New Normal; Bank; Financial Risk*

## 基于经济新常态下银行业的金融风险分析

郑弘

长安银行股份有限公司

**摘要:** 在当前经济新常态的背景下, 经济发展的趋势发生改变, 在为银行发展带来机遇的同时, 也使其面临的金融风险不断提高。本文主要通过说明经济新常态的概念, 以及在当前背景下金融风险管理的要点, 分析当前工作的现状, 并提出针对性的解决措施, 以科学有效的方式对金融风险进行管控, 减少金融风险对银行发展的影响, 以供参考。

**关键词:** 经济新常态; 银行; 金融风险

## 引言

我国当前的发展已经迈入了新的阶段, 而金融系统的不确定性是产生风险的主要原因, 对于银行的发展带来较大阻碍。基于此, 在经济新常态的背景下, 需要对银行业金融风险的特点进行了解, 明确风险管理工作中的重点内容, 制定科学、有效的防范机制, 以此推动银行业在经济快速发展的时期进行科学的管理, 促使银行多元化的发展, 提高对金融风险的抵抗能力。

## 一、经济新常态概念

“新常态”对于经济的转型升级具有重要影响, 在中央经济工作会议中首次提出该词, 随后重点讨论了在该种背景下发生的速度变化以及结构优化等特点, 共同探索中国经济发展的新路线。因此, 需要加强对新常态与经济发展之间存在关系的明确, 按照实际的发展情况对后续的发展方向进行确定, 科学、有效地处理在当前经济发展过程中出现的问题, 加强内部结构的改革创新, 以此创立适合中国发展的经济模式。部分学者认为新常态需要与其他三大新常态之间相互支持, 不仅要调整发展的战略方向, 同时, 还需要进行宏观调控, 对市场中的各项资源进行合理分配, 推动社会发展, 满足当前社会的发展需求, 推动投资发展。新经济模式虽然从外国传入, 但是在当前中国环境下已经发生了改变, 主要的内容也存在明显差异。

## 二、银行金融风险管理的要点

在经济新常态的环境下进行银行风险管理工作，想要提高工作效率，需要遵循以下要点。

一方面要坚持管理方式与时俱进的原则，加强管理方式的创新，根据国家出台的相关法制规定以及政策，利用政策性的优势条件推动经济的不断发展，充分发挥政策在银行发展中的价值。虽然当前我国银行的风险管理方式已经不断的进行优化调整，并在实际工作中取得了一定的效果，但是在开展业务的过程中依旧存在部分问题，需要针对开展工作中的薄弱环节进行优化处理，以此保证在加强金融风险防范工作中的同时，提高银行内部的管理水平，切实落实国家出台的相关规定。推动金融风险防范模式的改进调整。而该种变化也是银行未来发展的必然趋势，银行的良好发展能够加强对企业进行多元扶持，最大程度地促进我国经济实力的不断提高，为实现中国目标奠定基础。

另一方面，要注重突出工作的重点。加强对银行金融风险的防范工作是促进行业持续发展的重要方式。对此，国家要不断加强对银行发展的关注，推动贷款结构的改进调整，优化贷款质量，在改善金融风险的过程中，促进行业的健康发展。在实际的工作中，要明确工作的主次，加强对国家现有政策的利用，充分履行工作开展的职责，以此推动当地经济的发展。例如，在切实落实退耕还林政策时，可加强对相关企业的补助力度，既能提升政策的落实情况，也能减少不合理的支出，提高资源的利用率，加强对企业资金运行情况的管控，以此切实推动社会经济的快速发展。同时，根据市场不断变化的需求进行改革，提高工作开展的质量以及效率，充分发挥银行的社会效益，以此在增强风险防范能力的同时，促进行业科学化发展。

### 三、银行金融风险管理的现状

当前，银行风险管理工作在实际开展过程中存在以下几项问题。

首先，管理体系不健全。我国目前正处于新的发展时期，对于银行的风险管理体系仍不健全。部分银行对于风险管理工作的重视程度较低，在内部没有建立健全风险管理体系以及管理制度，导致在工作开展中缺乏相关依据，工作开展的情况也难以得到保证。甚至部分银行没有在总部设置相应的管理委员会，只在分行或支行象征性地设立风险管理部门，使其银行内部的规划存在不合理的现象，无法形成科学有效的管理流程，制定的风险管理制度也难以得到充分落实。整体来看，金融风险管理体系在实际工作开展过程中缺乏独立性和系统性，对于工作的有效开展具有重要影响。其次，管理方式落后。我国在风险管理的技术以及方式方面的工作开展水平相对较低，对于风险评估以及风险量化等手段存在落后问题。在全球金融行业快速发展的时期，使其银行金融业的工作业务进行不断的改变和创新，对金融市场中的利率以及汇率造成一定影响，各种之前不存在的风险问题逐渐显现。该种现象的出现为风险管理工作带来较大挑战。在金融风险评估以及量化工作中，无法做到定量分析以及客观分析，对于当前存在的风险也无法进行有效的监管，导致工作的开展难以达到理想效果。最后，缺乏风险管理文化。企业文化对于内部人员的影响意义重大，银行风险文化的建设情况直接影响到工作开展的效果。但是，部分银行的管理人员对于管理文化的建立重要性认识程度较低，导致内部人员缺乏风险管理的意识，严重影响了工作的顺利开展，为银行经营带来较大问题。内部人员管理方式单一、管理观念落后等现象都是银行内部缺乏风险管理文化的重要表现。风险管理工作以及管理文化没有进行良好的结合，在工作中缺乏实际的理论指导，对于工作开展的质量以及效率都会造成严重影响。

### 四、银行金融风险管理的有效措施

#### （一）健全管理制度，强化队伍建设

完善的规章制度是员工开展工作的重要参考，也是进行风险管理工作的前提保证。对此，在工作开展过程中，为减少风险事故发生的概率，需要建立健全风险管理机制，对于企业内部员工的工作进行约束。作为管理人员，需要对自身的工作职责进行明确，了解国家出台的相关规定以及经济市场中的变化，根据不同类型的工作，以及风险类型，制定有针对性的防范措施。加强与内部各部门之间的沟通协作，促使管理部门以及业务部门都能履行自身的工作职责，在开展业务的过程中，加强对风险防控工作的重视。对于金融业务的

开展进行有效管控，整合银行内部的各项工 作，实行集中化的管理，以此推动各部门之间的沟通协作。建立相应的考核机制以及奖惩制度，及时发现工作中存在的问题，并加以改正，确保工作开展的规范性。始终围绕降低金融风险，提升信贷资产质量，加强工作控制等目标对工作开展的流程进行完善。注重对资金交易、证券交易以及衍生工具交易的控制，注重对会计核算体系的关注，严格落实金融行业的各项规章制度。

在经济新常态的环境下开展金融风险管理工作，对于工作人员的业务水平提出了更高标准的要求。强化银行内部的人才队伍建设对于风险防范工作的开展以及资金的利用率方面具有重要意义，也是推动银行健康发展的前提保证。在人才队伍建设方面，需要有针对性的对道德风险进行管控，推动金融业务工作的不断创新调整，加强对风险防范工作中的工作开展质量以及效率。营造良好的社会环境，加强与行政部门以及企业的共同协作，提高对工作监管的有效性，确保工作人员具有极高的道德规范。对于金融业务开展的全过程进行监管，以此提升员工的责任意识。为充分激发员工对工作的热情，内部设立绩效考核机制，对于工作优秀的员工进行奖励，加强对员工的思想道德教育，注重对核心素养的培养。通过多种手段不断增强员工的综合能力和道德水平。建立高水平、高道德的人才队伍，加强对风险的防范能力，以此更好的应对多元的挑战。同时，我国内部的稽核体系建设过程中，应加强对外界优秀经验的参考和借鉴，并根据我国的实际情况对管理模式进行调整，以此形成适合我国发展的稽核模式。在银行总部设立稽核委员会，在各个分行设置内审部门，直接对总部的委员会负责，并受其监督，保证组织人员工作的独立性以及自主性。该部门在工作中需要具备绝对的权威性，实行问责制度以及承接制度，对于银行内部出现的问题进行问责，落实规章制度。对于内部审计部门，需要严格按照规章制度开展工作，不断提升审理队伍的建设，以规范性开展工作促进工作质量的不断提高。

## （二）更新管理方法，优化处理机制

在当前市场环境不断发生变化的环境下，银行需要对管理方式以及管理手段进行实时更新，跟随社会变化的趋势，对于管理理念进行不断的优化调整，使其能够适应当前社会的发展需求。想要切实提高银行抵抗风险的能力，需要从更新管理方式以及提高员工抗风险意识两方面进行。在建立健全管理机制过程中，安排专门的管理人员组成风险管理队伍，对银行工作开展的情况进行监督。在提升员工抗风险意识方面，需要从整体的角度出发，对于管理人员以及基层员工进行定期培训，通过有针对性的培训内容，提升自身的责任意识，明确工作职责，以此增强银行抗风险的能力。对于金融风险的管理工作，需要在健全风险管理机制的前提下进行，确保管理制度的顺利落实。银行金融风险的管理不仅关系到实际的经济利益，对于银行客户的财产安全也带来严重影响。落实金融风险监管机制可以从国家和银行自身进行分析。在国家方面，银行需要根据国家出台的政策，对自身的监管体系进行优化调整，充分提升风险管理机制的科学性和有效性，为监管工作的顺利开展提供保障。在银行自身发展方面，需要确保风险监管工作落实到工作开展的各个部门，明确各部门工作的职责，通过责任划分实行监管制度，提升银行金融风险的防范效果。

银行还可对风险预警体系进行优化，安排专门的人员对贷款企业的经营状况进行充分了解，将经营状况作为预警信号，最大程度的降低银行金融风险。对于贷款环节中，部分企业不具备符合规定的自有资金，企业内部也没有建立风险准备金，在工作开展中为提升经济收益，违规使用银行贷款。而前期对企业进行全方位的了解，对于贷款环节进行严加管控，既能够有效增强风险预警，又能提高对风险进行识别的能力。此外，为有效提升工作开展的水平，需要充分利用当前先进的信息技术建立风险管理数据库，收集各类相关信息，为管理工作的开展提供准确的信息参考。信息技术是建立数据库的关键技术，随着当前互联网技术深入到社会发展的各个领域，在银行管理方面对信息技术的应用已经具有熟练的操作经验，无论是软件开发还是数据的收集工作都具有较强的水平，且能进行规范性的操作。对此，可利用信息技术，对数据库进行集中管理，对于管理系统进行不断完善。信息收集工作是后续工作开展的基础，能够直接对管理工作的效果产生影响。数据库的建立能对客户的信息进行充分掌握，为内部的等级评定工作的开展奠定基础。

### （三）建设管理文化，加强风险控制

风险管理文化是企业文化的重要组成部分，银行的风险理念以及风险意识是建立企业文化核心。在风险管理文化建设过程中，需要注意以下几方面。一方面管理人员要建立风险管理文化意识，加强对文化的重视程度。领导人员作为银行工作开展的引导者，对于文化的建立具有重要作用。管理文化建立过程中需要根据自身的实际经营状况，制定适合企业发展的管理文化。在文化正式确定后，制定有效的宣传机制，在银行内部对风险管理文化进行大范围宣传，使内部的每个员工都能对管理文化进行深入了解，共同推动银行风险管理文化的建立。另一方面，风险管理文化建立过程中要始终遵循以人为本的工作理念。在管理文化确立以及宣传工作中，注重人的重要性，明确人是一切工作开展的主体，促使文化渗透到基层，从文化素养、行为规范、工作流程等多个方面对文化进行落实。不断提升信贷人员的个人素养，将对人才的培养放在工作开展的重要位置，使其在实际工作中能够将个人素养转化为个人价值。在银行内部建立良好的工作环境，制定科学、合理、透明的选拔任用机制，保证员工的稳定性，加强对外部优秀人才的吸引力，提高员工对银行的认同感，对于激发员工的主观能动性具有重要作用。企业管理人员也要充分发挥带头作用，为基层员工树立工作的榜样，通过上行下效的方式增强银行内部的凝聚力，由此推动金融风险管理能力的发展。

## 五、结论

综上所述，在经济新常态的环境下开展工作，需要对银行业金融风险的类型和特征进行深入了解，有针对性的采取防范措施，积极解决现阶段银行金融风险管理存在的问题，提高风险防范的科学性和合理性。通过建立完善的管理机制、更新管理方式以及建设风险管理文化等方式，增加银行抵抗风险的能力，完善风险防范体系的同时优化管理结构，促使银行健康持续发展。

## 参考文献

- [1] 杨茗涵.基于经济新常态下商业银行内部审计的转型与增值研讨[J].大众投资指南,2023(01):65-67.
- [2] 郭恺怡.经济新常态背景下提升商业银行客户关系管理水平的途径分析[J].中国市场,2022(36):55-57.
- [3] 金琪.经济新常态视野下银行金融风险管理研究[J].中国管理信息化,2022,25(24):139-141.
- [4] 苏华.基于经济新常态下商业银行内部审计的转型与增值分析[J].财经界,2021(27):157-158.
- [5] 宋怀智.经济新常态下农业政策性银行信贷风险防范分析[J].商讯,2021(13):84-85.