

经济新常态下银行金融风险管理分析

德桑

西藏大学, 西藏 拉萨 850000

DOI: 10.61369/IED.2024120009

摘 要 : 随着中国经济进入新常态, 经济增长方式从高速增长转向高质量发展, 经济结构持续优化, 但同时也伴随着金融风险的复杂性和多样性。在这一背景下, 银行业作为金融体系的核心, 面临着前所未有的挑战和机遇。经济新常态下, 宏观经济下行压力加大, 信用风险、流动性风险、声誉风险等金融风险逐步显现, 对银行的风险管理能力提出了更高的要求。本文从经济新常态的特征出发, 分析了其对银行业务的影响, 探讨了银行在经济新常态下面临的主要金融风险, 并提出了针对性的管理策略, 以期为银行在经济新常态下的风险管理提供理论支持和实践参考。

关 键 词 : 经济新常态; 银行; 金融风险管理

Analysis of Banking Financial Risk Management under the New Normal Economy

De Sang

Tibet University, Lhasa, Tibet 850000

Abstract : As the Chinese economy enters a new normal, the mode of economic growth has from high-speed growth to high-quality development, and the economic structure continues to optimize. However, this is accompanied by the complexity and diversity of financial risks. Against this backdrop the banking industry, as the core of the financial system, faces unprecedented challenges and opportunities. Under the new normal economy, the downward pressure of the macro-economy increases, and risks such as credit risk, liquidity risk, and reputation risk gradually become apparent, posing higher requirements for the risk management capabilities of banks. This paper starts from the characteristics of the new economy and analyzes its impact on banking business. It explores the main financial risks faced by banks under the new normal economy and proposes targeted management strategies, aiming to provide theoretical support practical references for risk management of banks under the new normal economy.

Keywords : new normal economy; banking; financial risk management

一、经济新常态下银行金融风险的管理背景

经济新常态是近年来中国经济发展的显著特征, 标志着中国经济从高速增长阶段转向高质量发展阶段。^[1] 第一, 经济增速的转变。过去, 中国经济依靠要素驱动和投资驱动, 保持了长期的高速增长。然而, 随着人口红利的逐渐消失、资源环境约束的加剧以及国际经济环境的复杂变化, 中国经济增速逐步放缓, 进入中高速增长区间, 这一转变并非简单的速度下降, 而是中国经济从“量的扩张”向“质的提升”转变的重要标志。第二, 产业结构的优化与升级。在经济新常态下, 中国经济逐步摆脱对传统制造业和重工业的过度依赖, 向高附加值、高技术含量的产业转型。第三, 经济增长动力的快速转换。^[2] 在传统增长模式下, 中国经济主要依赖于投资和出口的拉动, 而随着内需市场的不断扩大和消费能力的提升, 内需逐渐成为经济增长的主要动力。与此同时, 创新驱动发展战略的实施, 推动了科技创新、管理创新和商业模式创新, 为经济增长注入了新的活力。经济新常态的这些特征, 既反映了中国经济发展的客观规律, 也为银行业金融风险管理提出

了新的挑战。因此, 理解经济新常态的内涵与特征, 对于银行业在新的经济环境下实现稳健发展具有重要意义。

二、经济新常态下银行面临的主要金融风险

(一) 宏观经济持续下行, 金融信用风险逐渐加剧

在经济新常态下, 随着经济增长速度放缓, 企业盈利能力下降, 市场需求疲软, 企业违约风险显著上升。^[3] 在制造业和传统行业领域, 部分企业因产能过剩、市场需求不足而陷入经营困境, 最终难以按时偿还银行贷款, 这直接推高了银行的信用风险敞口。与此同时, 小微企业和民营企业是经济新常态下受冲击最为严重的群体之一。^[4] 由于融资渠道有限、融资成本较高, 加之市场需求不足, 许多小微企业难以维持正常的经营活动, 导致其还款能力进一步减弱。从银行自身的角度来看, 经济下行压力加大也对其风险管理能力提出了更高要求。^[5] 传统的风险管理模式和工具可能难以适应经济新常态下的复杂环境, 银行需要在风险识别、评估和应对方面进行创新和优化。然而, 由于部分银行在风险管

理体系建设上存在滞后，其对宏观经济下行带来的信用风险缺乏充分的预警和应对措施，进一步加剧了金融信用风险的累积。

（二）利率市场化进程加快，衍生大量流动性风险

随着我国利率市场化改革的不断深化，银行面临的流动性风险逐渐加剧。^[6]利率市场化进程的加快使得银行传统的盈利模式受到冲击，存贷款利差不断缩小，银行盈利能力受到直接影响。市场利率的波动性增加，银行在资产端和负债端的管理难度加大。在资产端，银行需要面对债券收益率上升带来的再投资风险；在负债端，存款客户的分流可能导致银行资金来源不稳定，进而引发流动性压力。^[7]更为严重的是，利率市场化进程中，银行的资本补充压力也在不断增加。由于利润空间被压缩，银行的资本积累能力减弱，资本充足率面临下行风险。为了维持资本充足率，银行需要通过发行债券、增资扩股等方式补充资本，但这些外部融资渠道的不确定性进一步增加了银行的流动性风险。尤其是在市场利率波动较大的情况下，银行的资本补充成本可能进一步上升，形成“资本补充难—流动性风险上升—”的恶性循环。

（三）外部环境风险蔓延，声誉风险存在诸多隐患

外部环境风险的蔓延主要体现在宏观经济波动、政策环境变化、市场环境不确定性以及技术环境革新等方面，这些因素相互交织，进一步加剧了银行在经营过程中面临的不确定性。^[8]在国内，经济结构调整和产业升级过程中，部分行业面临产能过剩、市场需求不足等问题，导致企业经营困难，增加了银行的信用风险。银行作为金融体系的重要组成部分，其声誉直接关系到客户的信任度和市场的认可度。然而，在经济新常态下，银行的声誉风险面临诸多挑战。^[9]一方面，金融创新的加快使得银行的产品和服务更加复杂化，但同时也可能导致信息不对称问题加剧，客户对银行的产品和服务理解不足，进而引发误解和投诉，损害银行的声誉。另一方面，随着社交媒体和网络信息传播速度的加快，任何负面事件都可能在短时间内迅速扩散，对银行的声誉造成严重损害。

三、经济新常态下银行金融风险的管理策略

（一）革新风险管理理念，合理调整银行经营方向

在经济新常态下，银行需要加强对金融风险管理相关制度与应对机制的改进与优化。传统的风险管理模式难以适应经济新常态下风险的多样性和复杂性，因此银行需要从制度层面入手，建立健全风险管理体系，明确风险管理职责，细化风险评估流程，确保风险管理的科学性和可操作性。^[10]由于不同客户、不同业务的风险特征存在显著差异，银行需要根据具体情况制定个性化的风险防范措施。对于高风险客户，可以采取严格的风险评估和监控措施；对于低风险客户，则可以适当简化流程，提高服务效率。银行还需要建立完善的应急处理机制，针对可能出现的突发风险事件，制定详细的应急预案，明确责任分工和处理流程，确保在风险发生时能够快速响应，最大限度地降低损失。随着金融科技的快速发展，银行需要充分利用大数据、人工智能等技术手段，对风险预警系统和安全防护系统进行持续优化和升级。通过

引入先进的技术工具，银行可以实现对风险的实时监测和预警，及时发现潜在风险并采取应对措施。^[11]同时，银行须注重系统运行的稳定性与安全性，定期进行系统测试和漏洞排查，确保风险管理系统能够在复杂多变的经济环境中稳定运行。

（二）完善金融管理制度，加强各部门协作交流

银行应设立独立的风险管理部门，该部门需实时关注国家金融信贷政策和市场经济发展趋势，对不同类型的风险进行深入分析，并制定针对性的防范措施。^[12]例如，在信用风险方面，可以结合宏观经济下行压力，加强对客户信用资质的评估；在市场风险方面，可以关注利率市场化进程对资产定价的影响，提前制定应对策略。通过独立的风险管理部门，银行能够更系统地识别和管理各类风险，避免因信息分散而导致的风险遗漏。银行需加强内部各部门之间的沟通与协作，特别是在新业务开发和风险评估过程中，确保各部门能够及时共享信息并共同探讨解决方案。在推出创新型金融产品时，业务部门应与风险管理、法律合规等部门进行充分沟通，评估潜在风险并制定应对措施。通过跨部门协作，银行可以有效预防新业务带来的潜在风险，同时提升业务创新的效率 and 安全性。此外，银行还应注重强化业务人员的风险防控能力和意识。^[13]通过定期组织风险管理培训，提升员工对各类风险的识别能力，使其能够在日常工作中精准地发现潜在风险并采取预防措施。通过案例分析、模拟演练等方式，帮助员工更好地理解风险管理的重要性，增强其风险防范意识，进一步提高整体风险管理水平。

（三）提高风险防范能力，提高风险监管力度

在经济新常态下，银行金融风险的防范与监管面临着新的挑战。为了应对宏观经济下行、利率市场化进程加快以及外部环境风险的加剧，银行需要从风险防范和监管两个层面入手，构建更加全面、科学的风险管理体系。在风险防范层面，银行需要加强风险预警能力，建立完善的风险评估模型和监测系统，及时发现潜在的风险隐患。在经济新常态下，宏观经济的波动性增加，银行需要更加注重对经济周期的分析，结合行业发展趋势和客户信用状况，制定差异化的风险管理策略。针对信用风险，通过动态调整贷款审批标准，加强对高风险行业的授信限制，降低不良贷款率。^[14]银行还需要优化资本结构，增强自身的抗风险能力。在经济下行压力加大的背景下，银行需要通过资本补充和资产结构调整，提升资本充足率和流动性水平。例如，银行可以优化资产配置，减少对高风险资产的依赖，增加低风险资产的比重，从而降低整体风险敞口。在监管层面，银行需要进一步完善内控制度，强化合规管理。经济新常态下，金融市场的复杂性增加，银行需要建立健全内部风险管理制度，明确各部门的职责分工，确保风险管理措施能够有效落实。银行还可以引入外部审计机构，定期对风险管理流程进行评估和监督，确保内控制度的有效性和完整性。此外，银行还需要推进风险管理的智能化和数字化转型。在经济新常态下，金融风险的传播速度和影响范围都显著增加，银行需要借助人工智能、区块链等新兴技术，提升风险管理的智能化水平。例如，通过建立智能化的风险预警系统，银行可以实时监测市场波动和客户行为，快速识别潜在风险并采取应对

措施，减少因信息不对称带来的风险。

（四）搭建银行数据管理库，优化数据评价体系

在经济新常态下，银行面临的金融风险更加复杂多样，传统的风险管理模式已经难以适应新的环境要求。因此，银行需要通过搭建完善的数据管理库和优化数据评价体系，进一步提升风险管理的科学性和精准性。^[15]一方面，搭建完善的数据管理库。通过搭建数据管理库，银行可以将所有相关数据进行集中存储和管理，实现数据的标准化、规范化和共享化。具体而言，数据管理库需要具备以下功能：一是数据整合能力，能够将来自不同业务系统的数据进行整合，消除信息孤岛；二是数据清洗能力，对数据进行去重、补全和校验，确保数据的准确性和完整性；三是数据存储能力，采用高效的数据存储技术，支持大规模数据的存储和快速检索；四是数据共享机制，通过权限管理，确保数据在不同部门和系统间的安全共享。另一方面，优化数据支撑的评价体系。通过优化数据评价体系，银行可以进一步挖掘客户的信用数据信息，提升风险评估的精准性和全面性。具体而言，优化评价体系可以从以下几个方面入手：一是引入大数据技术，通过分析客户的交易行为、财务状况、信用记录等多维度数据，构建更加

全面的客户画像；二是建立动态监控机制，实时跟踪客户的经营状况和风险变化，及时调整风险评估结果；三是优化风险预警模型，通过机器学习和人工智能技术，提升风险预警的准确性和及时性；四是建立评价体系的反馈机制，根据实际风险事件的发生情况，不断优化模型参数，提高评价体系的适应性。通过搭建数据管理库和优化数据评价体系，银行可以实现对风险数据的全面整合和深入分析，从而为风险管理提供更加科学的决策支持。

四、结束语

综上所述，经济新常态下的银行金融风险管理面临着复杂多变的内外部环境。通过对经济新常态的特征分析，结合银行业务的实际运行情况，深入探讨了经济新常态对银行金融风险的影响。通过搭建银行数据管理库，优化数据评价体系，银行可以更好地利用大数据技术进行风险分析和预测，提高风险管理的科学性和精准性。然而，由于经济新常态的动态性和不确定性，未来的研究仍需进一步关注外部环境的变化，探索更加灵活和适应性强的风险管理方法。

参考文献

- [1] 万慧琴. 新常态下商业银行风险分析及管理策略 [J]. 中国集体经济, 2018(17): 74-75.
- [2] 李姝瑶. 新常态下农村中小商业银行风险管理初探——以 × 农商银行为例 [J]. 财会学习, 2020(3): 216-216.
- [3] 刘雨. 经济新常态视野下银行金融风险管理分析 [J]. 中国民商, 2019, 0(12): 9-9.
- [4] 黄建纲. 经济新常态背景下商业银行风险管理研究 [J]. 知识经济, 2018(14): 62-62.
- [5] 梁姣. 金融科技时代商业银行加强金融风险管理的有效措施分析 [J]. 商业经济, 2022(9): 178-179.
- [6] 刘昭祥. 企业金融风险的控制与防范 [J]. 中国总会计师, 2022(11): 153-155.
- [7] 左雅. 经济新常态视野下银行金融风险管理分析 [J]. 财经界, 2019, 0(16): 68-69.
- [8] 孔令懋. 经济新常态视野下银行金融风险管理分析 [J]. 现代商业, 2018(5): 139-140.
- [9] 张芳. 绿色金融对商业银行全面风险管理发展及其经济环境影响分析 [J]. 现代商业, 2022(15): 96-98.
- [10] 施亚东. 基于区块链技术的供应链金融动态风险管理方法 [J]. 投资与创业, 2023, 34(3): 4-6.
- [11] 左雅. 经济新常态视野下银行金融风险管理分析 [J]. 财经界, 2019, 0(16): 68-69.
- [12] 刘雨. 经济新常态视野下银行金融风险管理分析 [J]. 中国民商, 2019, 0(12): 9-9.
- [13] 马飘飘. 新常态下商业银行的经营结构转型问题研究 [J]. 全国流通经济, 2019, 0(34): 160-161.
- [14] 刘懿唯. 银行风险管理分析——以德意志银行危机案例为例 [J]. 科技经济市场, 2021(9): 56-57.
- [15] 蒋鹏飞. 探讨经济新常态下银行金融风险管理 [J]. 质量与市场, 2023(18): 226-228.