

# 银行个人金融业务风险控制的理论分析

王 黎

(中国工商银行大庆分行,黑龙江 大庆 163311)

**摘要:**全面开展个人金融业务对银行的发展具有直接影响,有助于提升银行的核心竞争力。通过对银行个人金融业务风险的有效控制,并在当前的市场环境下,通过对个人金融业务风险实际情况的深入分析,并积极的打造完善的应对措施,在内部控制、风险管理以及信息系统的支撑下,明确造成风险管理问题的制约性因素,保障银行个人金融业务风险控制体系的有效落实,实现对风险问题的有效把控。

**关键词:**银行;个人金融业务;风险管理;解决措施

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.04.000**

在建立银行管理体系的过程中,需要加强实际的经营以及风险管理能力,并通过打造完善的银行风险管理系统,对业务处理、制度建设、技术手段以及执行阶段等方面的风险进行规避,解决个人金融业务风险管理环节的问题与不足,从而提出有效的整改措施。

## 1 银行个人金融业务风险问题

(1)个人负债业务风险问题。对于客户来说,一般性的储蓄业务可以在银行柜台进行办理,银行的工作人员需要按照业务办理流程为用户提供相应的服务,并在此基础上实现对风险的有效规避,但现阶段在此类风险问题的管理阶段仍然存在一定程度的问题与不足,导致相关风险难以得到有效防控。另外,在个人储蓄业务的办理过程中,除了需要在柜台办理之外,还可以使用ATM机以及电子银行等渠道实施业务办理工作,但随着科学技术的不断进步,风险类型也逐渐朝着多样化的方向转型,从而突出了此类办理渠道风险的问题。

(2)个人中间业务风险问题。首先,复合制度在建设的过程中有待完善,建立针对基层人员实际业务操作流程有效的、全流程的监督管理机制。其次,银行并未及时的意识到结算凭证的重要性,并且在银行卡的管理阶段无法有效避免相应的风险问题。再次,在个人理财业务的管理阶段,由于缺乏健全的内控制度作为基础支撑,再加上缺少专业的人才保障,导致个人理财业务管理阶段的风险问题无法规避。最后,当投资人员在资格审查的过程中出现了不合格的状态,或投资人的风险测评有所偏差,若此时对个人理财产品所包含的风险信息无法实现有效披露,那么则会带来相应的信用以及法律风险。

(3)个人资产业务风险问题。当前多数银行实现了对信贷业务结构的不断调整,并通过对相关战略发展规划的制定,将个人的信贷业务当做了加强银行盈利能力的主要途径。然而,由于个人信贷风险管理等业务并未形成相对完整的体系,所以仍然沿用的是传统的风险管理模式,但粗放性的管理方法难以达到提升个人信贷业务风险管理水平的效果,从而导致银行的个人信贷业务风险管理工作无法得到有效解决,不仅加大了信贷业务风险管理工作的难度,也为银行带来了较为严重的经济损失。

## 2 控制银行个人金融业务风险的有效措施

(1)保障制度的完善性与全面性。首先,需要建立完善的个人金融政策法规制度,通过对风险的防范,保障金融业务的可操作性与透明程度,从而打造良好的金融环境。同时,还需要在此基础上建立健全的消费信贷法律体系,并在法律规定的指导下,实现对信贷消费行为的监管,从而达到提升信贷风险管理质量的目的,在降低消费信贷成本的同时,对债权人的合法权益进行有效维护,并在消费信贷法律制度体系的基础上,发挥出信贷行业的引导作用。其次,通过建立个人征信制度,并构建与个人征信信息相关的共享机制,通过对个人信息数据库的不断完善,在互联网平台的支撑下,保障信息的准确性与查询阶段的高效性。此外,还需要建立征信制度体系,并充分的发挥出法律规定在信用制度当中的重要作用。最后,通过

建立内部控制制度和措施,保障各项制度的全面化落实,并建立相应的风险预警机制,通过对现有制度的重新整合,确保制度内容的全面性与分类阶段的明确性。

(2)加强员工的管理。首先,需要加强员工对于风险管理工作重要性的认识,并在此基础上打造良好的银行风险管理环境,通过加强银行风险管理部门各项要素之间的联系,全面化的提升风险管理工作的实施效果,充分的发挥出风险管理机制的实用价值,确保政策管理与制度的有效落实。其次,还需要建立有效的员工行为管理机制,并实现对制度的严格把控,确保业务操作流程的完整性、规范性与有效性,通过对监测机制的构建,实现对个人交易行为的管理,通过对激励机制的建立,营造良好的工作氛围,促使员工能够自觉参与到风险管理工作的过程中。最后,加强对员工综合素质的培养。在组织人力资源管理部门的过程中,应通过树立以人为本的理念,并为员工提供良好的工作环境,避免出现业务工作漏洞。另外,还需要建立严格的晋升渠道,提高员工的工作积极性与参与主动性,在加强员工培训与教育力度的基础上,确保银行的金融思维能够得到与时俱进。

(3)打造有效的控制系统。首先,需要建立完善的银行风险管理体系,并将资产风险管理工作作为体系建设的基础支撑,通过对银行风险测评工作的有效落实,将银行的风险纳入到实际的监控范围当中,保障银行风险管理体系的完整性。其次,需要结合实施情况建立信息完整的系统,并保障信息系统运行阶段的可靠性与高效性。一方面,打造完善的信息系统控制措施,切实的保障信息系统和相关数据的安全性;另一方面,需要保障信息交流与反馈系统的畅通性。最后,加快对个人征信系统的建设进程。银行需要加强对信息数据质量保障重要性的认识,并促进征信法治制度建设的整体进度,同时还需要加大对信贷市场的管控力度,严格的按照法规要求对管理形式作出调整。

## 3 结束语

现阶段个人金融业务逐渐在各个方面都呈现出了不同的优势,并打造了多样化的银行业务类型,通过对个人金融业务的不断开发,实现了业务类型的增长。在收益的同时随之带来了一定程度的风险问题,金融衍生产品的不断增加,使金融行业的业务风险日益凸显,需要及时的做好个人金融业务风险控制工作,并实现对良性金融业务的不断拓展。

## 参考文献

- [1]马春花.商业银行金融市场业务全面风险管理探讨[J].时代金融,2020,(26):40-41.
- [2]李江.商业银行传统金融业务的风险管理创新与策略分析[J].知识经济,2020,(04):34-35.
- [3]卢希.商业银行互联网金融业务全面风险管理体系构建研究[J].中国管理信息化,2019,022(06):111-112.
- [4]王婷.银行个人金融业务风险控制的理论与实践[J].商情,2019(15):106.