

浅析金融控股公司的风险防范途径

王继超

(一重集团财务有限公司,黑龙江 哈尔滨 150010)

摘要:随着经济全球化发展速度的加快,各经济体之间的竞争也日益加剧,我国金融行业实施的分业经营模式被打破,综合业务经营开始不断实践,基于这种特殊环境下,金融控股公司的发展也呈现出特殊性。因此需要对金融控股公司面临的风险进行分析,并采取有效的措施进行防范,为金融控股公司的良好发展打下坚实的基础。

关键词:金融控股公司;风险;管理;创新;监管

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.10.022

近年来在混业经营发展过程中,金融控股公司发挥着越来越显著的作用。但金融控股公司在实际发展中仍面临着诸多风险,为了有效的规避和防范各种风险,金融控股公司需要积极做好防范措施,强化对风险的有效规避,从而促进自身的长足发展。

1 金融控股公司面临的风险分析

(1)法律风险。对于金融控股公司而言,虽然在我国具备经营的可能性,同时针对混合经营业务问题相关法律也有相应的要求,但金融控股公司及合法地位并没有在法律上承认,这也使金融控股公司的合法权益无法得到有效保护,使公司在各方面的发展都存在较强的不确定性。而且法律的缺失也导致金融控股公司的监管存在较多的漏洞,监管不到位,易引发金融控股公司经营不规范或是风险等问题,会对金融市场的安全带来较大的威胁。

(2)业务风险。由于金融控股公司业务范围涉及较广,这也导致业务方面面临的风险具有多样性,不仅有来自于外部的风险,同时还有来自于内部的风险,而且各项业务活动的风险特征和构成也存在一定的差别性。

(3)资本充足率不足风险。金融控股公司一般以母公司和子公司的方式作为主要组成,二者在实际发展过程中资本利用易出现重复利用问题,而且往往开设的子公司层级越多,资本被重复利用的次数也越多,一旦资金利用率过高,则会无限扩大杠杆效应,风险发生的几率增加,在风险发生时,资本过度使用造成的资本充足率不足则会导致企业无法应对风险。

(4)监管不足引发的风险。由于金融控股公司经营业务范围广泛,而且在运营过程中过于分散,金融发展和产业发展方面没有明晰的边界,资金流动缺乏约束性。而且基于法律层面上针对金融控股公司的相关约束规定也较少,这也导致金融控股公司在一定程度上处于监管盲区。

2 金融控股公司的风险防范途径

(1)树立现代化风险管理理念。在金融控股公司发展过程中,对于风险防范,需要立足于公司整体层面来对公司业务风险进行全面衡量,如果单纯只是针对某一业务风险进行衡量,则会导致一些重大风险被忽略。因此金融控股公司需要重视全面风险管理,并立足于公司层面,实现对风险的统一和协调管控。而且在实际风险管理工作中,金融控股公司还要基于战略层面,制定更科学的战略规划,并对各类风险进行规范。另外,监管部门还需要基于整体金融体系出发,确保金融体系的稳定性和安全性。

(2)构建完善的风险管理体系。与普通企业相比,金融控股公司企业负债率和经营杠杆率更高,这也使公司经营风险同时处于较高水平。因此在风险管理工作中,需要构建完善的风险管理体系,强化内部控制。在具体工作中要积极推进内部控制制度的完善,并对业务流程进行优化,遵循风险管控原则开展各项经济活动。公司风险管理工作中要时刻关注外部市场变化情况,并与外部环境变化相结合,积极对公司内部运行机制进行调整,实现资源的优化配置,确保能够获得最大化利润。基于内部控制的基础上,还要进一步强化审计稽核,针对内控落实、流程和风险管理等工作实施具体的检查和

监督,确保金融控股公司安全、有序的运行。

(3)强化金融控股公司的创新能力。由于金融控股公司业务范围十分广泛,能够为客户提供全方位的服务。但同时也因为业务广而存在不精的问题,缺乏核心特色业务,这必然会对其市场竞争中的优势带来较在的影响。这就要求金融控股公司要重视利用自身的优势,积极与子公司加大合作力度,融合现有资源,并以创新为驱动力,进一步增强自身的实力。而且在创新发展过程中,还要立足于消费者,积极满足客户需求,通过市场调研,打造更具特色的金融产品,积极与市场需要相适应,促进自身综合竞争力的提升。

(4)建立和健全金融控股公司的监管。由于金融控股公司采取的是综合经营的模式,这就导致公司在发展过程中存在跨行业的金融创新产品,但由于存在监管范围的束缚,这就导致监管机构和部门利益之间必然会出现冲突现象,一些跨行业的金融产品监管权方面也存在争夺和推诿的情况,易出现重复监管和监管空白的问题。而且近年来金融业加快了创新发展的步伐,各金融机构业务内容也相互渗透,特别是一些新型金融机构的出现也给分类监管增加了难度,监管盲区问题较为常见。针对于这种情况,金融监管部门通过构建金融监管协调机制,各监管机构之间加强了联系和合作,这也导致监管真空和重复监管问题减少。由于各监管部门建立起协调机制,监管效率大幅度上升,有效的维护了金融市场的稳定性。另外,也可以通过设立金融监管委员会,实现金融监管政策制定权和执行权的有效分离,这样既保证了各监管机构的独立性,同时也能够实现协调监管,确保了监管工作的及时、到位,降低监管真空和监管重叠问题发生的几率。

3 结束语

金融控股公司的出现,其经营模式与当前我国实际国情更具相符性,而且对我国经济的长远发展也具有积极的促进作用。而且在我国金融业发展过程中,金融控股公司模式也将成为主流经营模式。当前金融控股公司的发展虽然取得了一定的成效,但在实际运营过程中仍存在较多的影响因素,风险一直居高不下,这对金融控股公司的长远发展带来了较大的影响。因此金融控股公司需要结合自身的实际情况,积极应对来自于公司内部的风险、外部监管风险及市场风险等,监管部门也需要加大监管力度,为金融控股公司的稳定发展营造良好的环境氛围,共同推动金融控股公司的长期和稳定发展。

参考文献

- [1]韩晓宇.我国金融控股集团面临的风险及防控对策[J].银行家,2019(06):101-104.
- [2]杨润贵.我国金融控股公司的战略转型[J].南方金融,2018(06):3-11.
- [3]徐云松.我国金融控股集团特殊风险及防控路径研究[J].新金融,2018(09):46-54.