
银行个人理财业务风险管理改进策略

——以中国银行汉口支行为例

周颖帆

(湖北经济学院 工商管理学院, 湖北 武汉 430205)

【摘要】: 随着我国经济总量的不断攀升和居民可支配收入的持续增加, 人们的理财手段日益丰富, 同时通货膨胀的隐形存在、资本市场的变化各异, 也使得居民的理财意识渐渐根深蒂固, 对理财产品的需求也日益多样化。而在商业银行个人理财业务快速发展的同时, 其所蕴藏的风险和遭到的投诉也越来越多, 包括产品收益的不达预期、信息传递和披露的不透明、业务风险揭示的不够明了等, 所以加强个人理财业务的风险管理成为不容忽视的一个新课题。本文通过一系列分析, 希望为中国银行汉口分行强化个人理财业务风险管理提供参考。

【关键词】: 个人理财 风险管理 改进策略

【中图分类号】: F23 **【文献标识码】:** A

0 引言

改革开放以来, 中国的经济得到突飞猛进的发展, 人均生产总值迅速提高, 人民的生活水平普遍大幅度的提高, 积累的财富也越来越丰厚, 我国人民就不仅仅满足于把资产存入银行这一单一的理财方式, 逐步寻求新的投资方式。察觉到人们对于理财市场巨大需求, 各大银行逐步开始尝试发展个人理财业务。短短几年后, 国内银行的个人理财产品如雨后春笋一般出现, 现在银行把重点放在发展个人理财业务上, 并且把它当作新的获取利润和筹集资金的手段。

个人理财业务是西方发达国家中银行的主要利润来源。是商业银行根据客户的资产情况和自身对于投资的需求, 提供合理科学的投资建议。20 世纪 70 年代初, 西方商业银行开始初步尝试个人理财业务的发展, 短短 10 年后, 经济开始复苏并且得到了前所未有的飞速发展, 该业务也开始突飞猛进的发展起来。目前, 西方发达国家已经将该业务发展到相当成熟的阶段。但是中国的商业银行个人理财业务起步比较晚, 发展比较落后, 从上世纪 80 年代开始, 我国的商业银行才开始初步发展个人金融服务, 然而, 大多数人没有经济意识和想法, 这是中国个人金融服务发展的早期阶段。

在本文中, 我们发现中国银行汉口分行的个人理财业务中也存在很多潜在的风险, 因此通过收集一系列数据以及和其他银行情况进行对比, 分析产生风险的原因, 从而进一步探讨风险防范和解决风险的措施, 为发展银行个人理财业务提供思路, 进一步促进金融服务稳定可持续发展, 希望对理财业务的发展起到一定的参考作用。

1 银行个人理财业务风险管理概况

1.1 个人理财业务风险管理现状——以汉口支行为例

关于银行个人理财业务风险管理的组织构成结构,各个银行的结构框架不尽相同,各有千秋。中国银行汉口分行中与各级建行相关的理财产品的经营管理,涉及到前台、中、后台多行,具体管理结构和功能见表1。从表1可以看出,金融产品业务的发展主要包括:产品,个人理财,企业融资,财务,会计,法律,风险,审计,信息技术支持等。由于风险管理涉及到各种各样不同的部门,所以各部门之间的调和就异常的重要。其现状如表1所示。

表1 理财产品业务的管理架构和职能

管理层级	银行总部	后台	中台	前台
主要活动	行政管理	交易运行	产品开发与管理	客户关系管理
构成与职能	领导团队、理财业务发展战略、财业务 人力资源、产品品牌、变革管理	运营、合规性与法律事务、 IT(信息技术支持)、审计	产品管理、投资管理、 销售管理	客户关系管理、客户服务、 销售规划与业务管理

中国银行汉口支行没有权限对理财产品的种类进行创新,所有设立的部门都不可以设计新的产品,只有财务部门负责处理解决理财产品销售过程发生的各种问题。金融部门负责整理结算个人理财业务中发生的各种费用支出,以及评估所有从业人员的业绩。风险管理部门负责识别潜在的风险并对风险的防范策略提供建议。审计部门则负责对内部控制进行监督管理。

因此,在风险管理系统中,中国银行汉口分行个人理财产品的设计由总行统一决定,因此,在市场风险,经营风险,信用风险主要集中在产品的设计水平层面,中国银行汉口分行没有一个强大的控制权。然而,在操作风险方面,风险管理的重点在于产品销售阶段的管理和突发紧急情况的解决措施。中国银行汉口分行风险管理部门负责监督个人理财业务风险,财政部门具有风险识别和防范职责,对于基层机构的资金流动和运转情况做好监督管理工作,做好风险防范工作。

因此中国银行汉口支行在日常个人理财业务风险管理的过程中,已经采取多种不同的措施,比如加强理财经理专业性水平、提高从业人员综合素质等。以此来加强对个人理财业务市场风险、操作风险等的监督管理。但是理财产品的开发设计过程以及理财资金的流通运转也会产生相应的风险,这会对中国银行汉口分行拓展个人理财业务的发展产生一定的影响。同时内部控制体系也存在很多不合理的地方,有待于进一步完善。因此,一般来说,汉口分行个人金融业务风险管理存在很多漏洞,没有完善的风险管理体系。

1.2 汉口支行个人理财业务风险管理存在的问题

1.2.1 员工风险管理意识不强

虽然在中国银行汉口分行的上级管理层中已经形成了初步的风险管理观念,但风险管理的意识并没有作为一种企业文化,扎根在所有员工的心中,拓展到整个业务过程中,全面风险管理制度体系尚未成立,没有形成整个行业的风险管理文化。风险管理体系的完整性还有待加强,风险管理大多注重于后台管理,没有把它当作信贷决策、贷款定价、资本资源配置和风险敞口限额控制的管理工具。与此同时,一些工作人员将风险片面视为违法行为,还有的风险管理人员简单把风险管理理解为控制,部分人员将企业的部分风险管理当作企业发展的绊脚石。在市场风险,操作风险,法律风险上,汉口支行目前只有一定的认知,还没有对整体考量的合理解释,系统管理。

1.2.2 缺乏明确的风险管理部门

完善现代银行内部控制制度应该把信息的有效合法和传递畅通作为目标,具体涉及五个层面:风险的控制和管理、对于风险快速有效的识别、将控制活动与责任分开、监督信息的传递与错误修正。但到目前为止,中国银行汉口分行尚未成为自主独立的风险管理部门,没有全职风险管理人员,不管是内部审计部门还是资产管理部门,都承担不起独立、权威、有效管理的各方面银行风险管理责任。

风险管理部门职能分工不明确,以及没有有效完善的风险管理制度,这无疑制约了中国银行汉口支行对于个人理财业务风险的预防和监管。

1.2.3 个人理财业务风险管理手段滞后

风险管理手段的滞后,是阻碍中国银行汉口分行个人理财业务可持续发展的重要因素,风险管理手段滞后包括风险识别方法滞后和风险处理策略落后,风险管理手段的滞后很大程度会影响风险管理的科学性合理性。

首先,个人理财业务是面对面为客户进行服务,固然会面临一些潜在的风险,所以风险转移机制就更加复杂多样。目前,国外大部分现金的银行都设有各种职能部门,根据其部门分配的职责,在职责范围内进行相应的风险管理。相比之下,中国银行对于理财业务的管理方式还比较落后,尤其在中国银行汉口支行,更加缺乏先进的风险管理手段、没有建立完善系统的内部控制制度,无法及时识别出潜在的风险并做出相应的对策,这很大程度制约了个人理财业务的可持续发展。

第二,为了保证理财业务活动准确成功的进展,银行应该充分了解掌握客户资产的具体情况和投资意向,而中国银行汉口分行没有建立起高效的信息收集制度,不能掌握充足的客户信息。因此,中国银行汉口分行必须建立高效的信息收集制度,把握充分的客户资料并对不同的客户群体进行细分,从来进行产品销售。到目前为止,中国银行汉口支行对于客户群体的细分仅仅包括客户的资金财务状况还有客户自身的投资意愿,中国银行汉口支行还不能对不同客户群体进行科学的分类,再者是客户信息收集制度,收集信息的效率不够高并且产生的费用巨大,这就造成了管理部门在细分不同的客户群体时会出现各种错误,从而影响风险管理的合理性和准确性。

2 汉口支行个人理财业务风险管理改进策略

2.1 健全完善风险内部控制体系

中国银行汉口支行的风险管理体系还处于初步发展的阶段,并且还不能产生有效的作用。因此,有必要根据个人金融市场的特点和投资者的需要,加强对中国银行汉口分行风险管理体系的建设,构建综合性的风险管理体系。

首先,中国银行汉口支行要在全体职工的心中树立风险管理的意识,事先做好准备工作以有效的识别潜在的风险并进行合理的评估,根据面临的风险特点不同,并结合自身可以接受的承受情况,进行相应的风险管理。其次,中国银行汉口支行要通过财务部门发布的规章,统一规范各个部门个人理财业务中的具体操作,并采取有效的内部控制制度,保证整个交易过程的安全性。同时,将个人金融业务风险纳入全面风险管理,确保风险管理部门,监督控制部门等不同部门都明确自身的职责,避免出现职能相同、越权管理的现象,形成分工明确、相互支撑的风险管理框架。最后,建立专门的部门对风险进行定期检测,通过对可能存在的风险进行定期检查,明确具体项目中主要存在风险的地方,检查完成以后对结果进行整理评估,及时发现存在的问题并提出修改策略。同时,各个部门应该根据自己的实际情况,把内部控制体系实施的过程中所发现的具体风险和采取的相应解决手段及处理结果进行整理,最后由专门工作人员进行汇总并且分析全行的情况。

2.2 提高风险管理的技术水平

首先,根据涉及的风险类型不同,采取的管理技术和方式也不同,比如市场风险,主要影响理财产品的收益水平,对于此风险,大部分银行的防范措施是根据投资决策的使用来降低带来的影响,中国银行汉口支行也应该加大对风险管理制度的内部控制和监督,切实落实风险控制系统的运行。其次,在这种高速发展的信息时代,中国银行汉口支行可以尝试建立属于自己的,符合自身特点的特色化风险管理系统。通过使用这种符合自身实际情况的风险管理系统,更有效的掌握市场环境变化的一举一动和充分了解客户的资产水平,进而通过后台的计算和综合评估,对个人理财业务可能会存在的风险进行准确的预测和识别,并提出了科学合理的风险解决措施。

2.3 设立独立的理财业务风险管理部门

中国银行汉口支行应首先确保风险管理系统能够有效识别出业务的所有环节可能会面临的风险。然后根据识别出的风险特点实施有针对性的管理对策。所有风险都有相应的部门负责。二是健全银行内部组织结构。董事会是银行风险管理中的拥有最大权利的机构,最终的决策是由董事会讨论决定。董事会后面设有战略策划部门、风险监管部门。战略策划部门专门负责对于存在的风险提出管理策略;风险监管部门的职责是监测整个银行可能存在的潜在风险、对于发现的风险提出合理的处理方案。

任何事物都有两面性,有利也有弊,个人理财业务在给银行带来可观的经济收入的同时自然而然会伴随着风险的发生,因此想要个人理财业务可持续的发展就必须承认风险,接受发生风险的事实,但是,对于风险及时的识别和有效的解决也可以促进理财业务的稳定发展。中国银行汉口支行银行目前的管理体系中,对于各个部门的划分不够清晰,部门的职能分工也不明确。

为了解决这些问题,中国银行汉口支行首先应该建立完善的风险管理体系,对各个部门进行清晰的划分,同时明确各个部门所对应的职责,保证各个部门具有不重叠的职能,从而能够确保实施全方面多层次的风险管理,对理财业务过程中的每一个环节都进行风险管理,如图1所示。

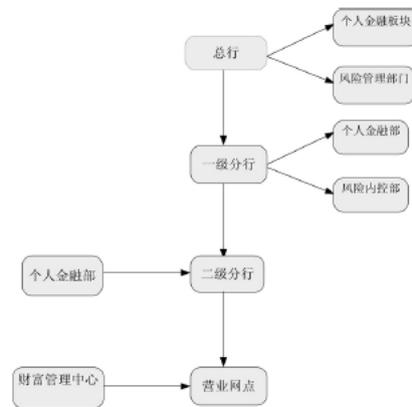


图1 个人理财业务相关职能部门设置

其次,对于各个部门的职能分工,一定要有明确,避免出现职能相同或者越权管理的现象,保证所有部门的职能内容可以涉及到风险管理的各个方面,比如了识别风险、控制风险和解决风险等方面,结合相应的内部控制制度,形成风险管理部门、监督部门各司其职、分工明确、相互配合、相互支撑的管理体系。

3 结论

近年来,尽管个人理财业务在我国金融市场得到了快速的发展与长足进步,但基于总体角度来讲,其尚处于发展初期,相较于发达国家,其在风险控制上还存在诸多问题,本文以中国银行汉口分行个人理财业务为例,通过对其当前业务发展所面临的各种

风险(如操作风险、声誉风险、法律风险等)风险点的剖析,结合中国银行汉口分行商业银行实际情况提出了相应的解决对策,以期能对国内商业银行个人理财业务的健康发展提供有益的参考价值。

参考文献:

- [1]谢昕. A 银行个人理财业务风险管理措施研究[D]. 长沙:长沙理工大学, 2014.
- [2]王雅洁. A 银行个人理财业务发展研究[D]. 南京:南京师范大学, 2014.
- [3]寇锐锋. A 银行个人理财业务发展对策研究[J]. 经济视野, 2015, (3):117-117.
- [4]王婷, 李闰春. 后金融危机时期我国商业银行个人理财业务风险管理浅析[J]. 企业家天地旬刊, 2013, (3):96-96.
- [5]吴强. F 银行个人理财业务风险管理研究[D]. 大连:大连理工大学, 2014.
- [6]李念. 商业银行个人理财业务风险控制研究[D]. 成都:西南财经大学, 2013.
- [7]王婧. 我国商业银行个人理财业务风险控制研究[J]. 中国市场, 2016, (24):90-92.
- [8]高春晓. 我国商业银行理财产品风险控制研究[D]. 大连:辽宁师范大学, 2014.
- [9]赵婷婷. 商业银行个人理财业务风险控制研究[D]. 重庆:西南大学, 2014.
- [10]陈鸿志. 关于商业银行个人理财业务风险控制的探讨[J]. 中国乡镇企业会计, 2016, (12):44-45.