

## Analysis of Financial Risk Management Under the Condition of Financial Innovation

Mou Fanrong

Qinghai Normal University, Xining

**Abstract:** With the continuous development and improvement of the international financial market, financial innovation, as a new financial development mode, has gradually become another driving force to promote the healthy development of the financial industry. As an important part of the world financial market, financial innovation has been gradually popularized in China. While promoting the rapid development of China's financial industry, it is also facing new risks. However, this kind of risk is quite different from that of the traditional financial market, so it is difficult to meet the new challenges according to the past experience and means. This paper aims at combining the reality of financial innovation in China, under the guidance of relevant scientific theories, to conduct scientific discussion on financial risk management, with a view to reducing the risks existing in the financial market and promoting its healthy and stable development.

**Key words:** Financial innovation; Risk management; Approach

Received: 2020-08-10; Accepted: 2020-08-15; Published: 2020-08-20

# 浅析金融创新条件下的金融风险管理

牟繁荣

青海师范大学，西宁

邮箱: 29712458850@qq.com

**摘 要:** 随着国际金融市场的不断发展与完善, 金融创新作为一种全新的金融发展模式, 逐渐成为推动金融产业健康发展的又一大推动力。作为世界金融市场的重要组成, 金融创新也逐步在我国推广开来, 在促进我国金融产业快速发展的同时, 也使其面临着全新的风险, 但是这种风险与传统金融市场存在的风险有着较大的区别, 很难根据以往的经验与手段来应对新的挑战。本文旨在结合我国金融创新的实际, 在相关科学理论的指导之下, 进行金融风险管理的科学探讨, 以期降低金融市场存在的风险, 促进其健康平稳发展。

**关键词:** 金融创新; 风险管理; 方法途径

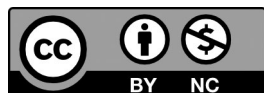
投稿日期: 2020-08-10; 录用日期: 2020-08-15; 发表日期: 2020-08-20

---

Copyright © 2020 by author(s) and SciScan Publishing Limited

This article is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



我国正处在改革开放的关键阶段，金融市场的秩序以及发展模式依旧不明朗，金融创新所带来的金融风险极大的影响我国金融产业的发展以及改革开放的进行，所以有必要讨论如何在金融创新的条件下，利用现有的优势，进行科学高效的金融风险管控。

## 1 金融创新条件下金融风险的具体表现

我国金融市场虽然在金融创新的刺激下，有所发展，新的金融发展领域、新的新的金融工具不断被开发出来，但是金融创新为我国金融市场所带来的风险依旧不能忽视，其风险集中表现在两大金融组织上一货币市场中的商业银行以及资本市场中的证券公司，二者在发展过程之中面临着巨大的挑战。

### 1.1 商业银行所面临的金融风险

#### 1.1.1 居高不下的不良资产比例

为了迎合消费者的需求以及满足自身发展的需求，商业银行在发展的过程中，会放宽银行抵押借贷的条件，让更多的资产进入各个经济领域，虽然这在一定程度上促进了我国资本流通的效率，但是也带来了不良资产比例较高的问题。近些年来，商业银行开始有目的地进行不良资产比例的控制，取得了显著的效果，每年下降3%到5%，但是我们不得不看到截止到2014年年底，我国商业银行不良资产共计1133.7亿元，比例高达8%。由于我国商业银行特殊的性质，使得不良资产的高比例的风险不会太过于突出，但是在金融创新的背景下，资金流动的速度大大加快，这种不良资产的高比例将直接影响到商业银行的整体运行质量与发展态势，对我国金融市场的发展带来极为不利的影响。

#### 1.1.2 处于低水平的营利状态

商业银行产生的根本目的是为了获取等多的利益，以维持自身的日常运行与发展。因此营利能力的高低直接影响到商业银行自身的存在与发展，也关系到商业银行在金融市场中竞争力强弱。与世界其他著名的银行相比，我国商业银行的营利水平相对较低，根据相关的数据显示，2010年，世界前100强银行的收益回报率为百分之，而我国的商业银行则只有百分之零点三。

我国商业银行在货币市场中处于垄断地位，与其他国际银行相比，有着明显的优势，本应有个更高的资产回报率，但是实际情况却恰恰与之相反。金融创新的目的就在于创造更多的金融收益，但是如果按照我国商业银行目前的营利水平，其难以弥补金融创新所带来的金融风险，无法很好地维持创新条件下金融市场的正常运作。

## 1.2 证券公司所面临的风险

证券公司作为我国资本市场的重要构成，其在维持资本市场的运行秩序，管控资本风险方面有着重要的作用，但是由于种种现实原因，我国证券公司的作用并没有得到很好地发挥，其在金融创新的历史条件下，面临着新的金融风险。资金储备不足。作为公司实力的重要反映，资金储备在证券公司的日常运营之中扮演着十分重要的角色，凭借着雄厚的资金储备，证券公司能够高效的管控资本市场存在的风险，促进其健康发展。在很长的一段时间里，为了保证自身的资金储备，证券公司实行保证金交易制度，并将保证金比例设置为百分之百，但是金融资本市场的不断发展，融资融券方式的逐渐普及，使得保证金交易制度受到极大的破坏，资金储备急速下降，以我国最大的证券交易公司为例，截止到2014年其注册资金为90.57亿元，世界排名第一的美林拥有68亿美元的资金储备，这种在资金储备上的巨大差距，使得我国金融市场抵御金融风险的能力大大地受到削弱，很难应对来自金融创新条件下金融风险的冲击。

## 2 金融创新条件下金融风险管理的途径与方法

为了有效地应对金融创新可能带来的金融风险，充分发挥金融创新的积极作用，需要在金融市场发展的过程中，根据实际情况采取有效的发展策略，趋利避害，促进我国金融市场的完善与发展。

### 2.1 金融工程的科学高效利用

金融工程是指在现有条件下，将金融学、信息技术以及工程模型结合起来，实现金融产业的科学化与信息化，金融工程在极大的促进金融创新活动进行的

同时,也能够一定程度上实现对金风险的高效管控。金融工程通过投资组合论,对金融投资风险进行抑制,降低金融衍生品价格波动给金融市场带来的不利影响,通着这种定量分析的方式,金融工程能够最大限度的对收益进行科学准确的分析,避免高风险的金融投资,由于信息技术的加入,使得金融工程更为方便灵活,能够根据市场动态及时的调整风险管控政策,降低金融创新条件下,金融风险对我国金融市场的冲击,促进其健康平稳发展。

## 2.2 构建一个理性金融市场运行机制,加强对市场的约束

市场作为金融资本运行的重要平台,也是进行金融活动监管的重要场所。随着本世纪初,诸如《新巴塞尔协议》以及《萨班斯—奥克斯利法案》的制定与实施,金融市场在金融风险防控中的作用日益受到重视,逐渐将政府监管与市场约束有机的联系起来,加强金融市场的信息透明度,对金融信用进行重新的评定,通过这些措施,将市场理念进一步强化,将市场的监督作用彻底的激发出来,通过金融市场的约束,实现对金融风险的高效管理,根本上实现金融风险的科学防范。

## 2.3 进行金融风险监管的优化与升级

在新的发展背景下,传统的金融风险监管已经很难满足实际的发展需求,在实际的金融监管的过程之中,要从多个方面进行优化与升级。对于风险的监管理念,实现监管目标的多重性,在保证金融平稳发展的同时,也要不断提升对各类金融机构效益的监管,在管理金融风险的同时,提升金融机构的资产收益,增强其市场竞争力。在具体的风险监管措施上,要注重效率性与实用性,对金融风险监管的成本进行合理的控制,既满足风险监管的需要,又不会造成额外的成本支出,降低金融机构的收益。只有这样才能在金融创新的条件下,进行金融风险的科学管理,促进整个产业的健康发展。

## 参考文献

- [1] 赵向华. 基于金融创新条件下的金融风险管理探析[J]. 中国经贸导刊

- (中), 2019 (09): 26-27.
- [2] 陈杰. 金融创新条件下的金融机构风险管理探析 [J]. 现代商业, 2019 (11): 85-86.
- [3] 邓通. 基于金融创新条件下的金融风险管理问题研究 [J]. 商讯, 2019 (11): 16-17.
- [4] 黄砚. 金融创新条件下的金融机构风险管理探析 [J]. 中国市场, 2018 (31): 188-189.