

基于互联网金融背景的商业银行风险管理研究

刘雪纯

上海市杨浦区军工路516号上海理工大学

[摘要]近年来,经济的发展,促进我国科技水平的提升。随着网络技术的不断发展,企业的信息化程度也在不断提高,借此东风,网络金融服务作为我国金融体制变革的必然成果,也获得了飞速发展。尽管网络金融能够让更多的中小企业和普通的个人消费者获得金融服务,可以使企业减少交易成本,提高资本流动性,拓展交易边界,提高资源配置效率,促进中小企业的发展。但是,网络金融带来的多种经营风险也会危及银行业的稳定,所以,研究网络金融背景下银行业的风险管理问题就显得十分必要。本文就基于互联网金融背景的商业银行风险管理展开探讨。

[关键词]互联网金融; 商业银行; 风险管理

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.11.1595

引言

我们当前已经进入了互联网时代,互联网对各行业、各领域都起到了一定的促进作用,尤其是对金融产业来说。作为金融产业的重要支柱,商业银行在经营发展的过程中会面临相应的风险,如果不有效对风险进行管控,必然会出现重大损失,制约商业银行可持续发展。风险管理当前已经成为商业银行应对风险的主要手段。

一、互联网金融的发展历程及现状

随着互联网、虚拟现实、人工智能、电子商务和社交网络技术等第三方支付平台的诞生,互联网金融逐渐从技术领域深入到业务领域,第三方支付、移动支付、P2P网络平台贷款、网上理财产品、众筹等互联网新兴形态相继出现。网络信息技术在我国发展得相对较晚,我国网络金融机构形成历程主要是从20世纪90年代初互联网迅速发展至全面普及之后才开始的,共分为五个阶段:第一阶段是在20世纪90年代初到2005年之前的初始阶段,传统金融机构通过利用网络铺展服务范围,将服务对象由线下搬到线上,极大提高了工作效率,而最初的网络金融服务主要还是在技术范畴上,还不能深入到整个服务范畴内,这也是传统金融机构运用了网络信息技术帮助本身的工作阶段;第二阶段是2005年至2013年,这一阶段正是我国网络金融的萌芽阶段,以支付宝为主的第三方支付机构逐渐成长壮大起来,从2011年底人民银行就开始颁发了第三方支付的经营牌照,使第三方支付步入了正轨,此后,网络贷款开始大量出现,我国网络金融服务已经不仅仅局限于高科技领域,而且也逐渐深入社会服务领域;第三阶段2013年至2015年6月高速发展阶段,这一时期是我国网络金融服务的爆发时期,这一时期我国网络金融服务探索创新也呈现了爆炸性增长,各种网络金融服务业态也接踵而至,券商和保险网络企业获批,我国的网络金融服务正式步入一个崭新的发展时期,呈现出多样化的创新形态和运行机制;第四阶段为2015年6月至2016年7月,发展、风险与监管并存阶段。我国网络金融服务开始成为我国有关地方政府的审慎监督部分,我国网络金融服务也逐渐走上了规范、健全、向好发展之路;第五阶段2017年至今,监管重拳下行业出清。自2016年10月起,一波又一波的监管重拳频繁落地,开启了金融监管新里程,标志着中国监管时代的到来。

二、商业银行面临的风险类型

(1) 商业银行面临操作方面的风险。操作风险是非金

融性风险当中的一种,在银行业当中不可小觑。由于银行当中有着较多的文件、较长的业务流程和较多的系统,容易导致个人操作失误而产生的风险。本文以资产管理业务为例,在资本市场中进行业务放款,需要十分繁杂的材料,风险委员会需要逐步完善管理系统,让商业银行内部的风险管理系统能够实现智能化,辨别出由于人工操作失误导致的一些常识性错误。风险管理委员会需要逐渐把云服务引入到工作当中,使各条线的有关数据、材料均可以通过云服务实现共享,如总行在完成放款以后,各基层行需要把放款材料统一上交给总行、分行的有关部门进行归档。在商业银行内部审计部门、外部的监察部门来到分行进行检查时,需要基层行重新准备好放款所使用的全套资料。上述过程将会面临较大的操作风险,如有些材料的原件已上交给总行、分行进行归档,而且由于放款时并未留有复印件,会导致基层行在应对检查、监管时,必须要重新准备放款材料,或者申请调阅档案。有些材料由于业务过去时间相对较长,则可能存在资料缺失问题。在这种情况下,通过系统抑制风险是一个好的选择。目前,各商业银行普遍在进行业务无纸化办公的改造。在业务发起时就将放款材料的扫描件上传到金融云端,这样不仅可以节省行内业务部门重复准备材料的操作时间,也利于总行、分行在业务审批的过程中及时地发现、应对风险,降低可能存在的操作风险,对员工自身也是一种保护,而在业务审批过程中,总行、分行也可以及时地发现、应对风险,可谓是一举多得。(2) 商业银行面临市场方面的风险。市场风险会受资产价格、汇率变化、市场波动和利率变化这些动态化因素的影响。一方面,银行贷款不断呈现证券化的趋势,导致可流动性资产和交易资产的数量日益上升。在金融机构把负债和买卖各种资产作为目的,并不把投资当成目标进行长期持有时,会使商业银行面临来自市场方面的风险;另一方面,商业银行在经营中积累了大量的抵质押物,如房产、土地、股权、债券等,这些抵质押资产价格会受到汇率、利率等市场因素的影响而产生波动,当抵质押物价格不足以覆盖银行债权时,就会对银行贷款的安全性产生威胁。

三、互联网金融背景下商业银行风险管理的应对策略

(一) 加强数据积累,实现信息资源共享,高效防范信用风险

(1) 做好对目标用户分类管理工作。一是对尾部百分之八十的小用户,实行系统内自动授信小金额、线上批量操

作方法，以减少业务成本，并许可适度违约；对头部百分之二十以上大用户，严格实行线下核实身份与资格、线上自动办理授信贷款等方式，以确定较低的违约风险容忍性。二是密切关注贷款人的实际现金流、消费习惯、交易特点、交易对手等情况，及时进行变更与维护，做到授信额度动态可调。三是强化贷后管理工作，关键监控信贷资金运用状况，以防范虚构交易、骗贷套现等情况。（2）利用大数据技术进行数据挖掘。一是利用大数据挖掘技术，进行信贷征信数据的多角度扩展。利用大数据分析发掘和构建模型，综合评估贷款人的偿债意向和实力以及潜在违约风险，形成立体的精细化信用评价系统，为政府信用审查、用户关系维护等重大决策提供了科学视角。二是长期注意异常交易过程、构建风险预警模式。如对投资风险规避型用户获得超高贷款额度的诚信借贷，或者中低负债用户出现超额消费行为等，进行长期注意交易过程、资本流动和贸易对手，剖析交易过程的真实目标，从而进行经营风险警示、防止和应对。三是妥善处理数据保护与运行平衡关系，体现大数据应用主体对用户信息的安全关切性与运行合规性，防止因用户个人信息的泄露而形成法律风险。

（二）协同人员发展，做好工作培训

为了进一步落实风险管理工作，并充分发挥出风险管理的作用，商业银行还应当建立并健全相关考核机制，充分落实激励机制和约束制度。在传统风险管理中，绩效考核占据了主导地位，主要是对银行员工进行KPI考核。在这样的考核机制下，员工更加重视短期绩效，不利于商业银行的长远发展。而在互联网时代下，绩效考核工作的开展不但要考虑各项业务的开展，充分调动员工的积极性，还应当从激励的角度入手，建立相应的考核激励机制，从而更好地引导风险管理工作的开展。商业银行可以着重对风险管理指标进行设置，增加风险管理的权重，构建一个能够充分反映风险水平的风险管理指标体系。

（三）强化信息技术的普遍应用

商业银行需要在实践中养成主动进行信息传输、收集和管理的习惯，以互联网技术为基础构建信息共享类平台，设置数据的相应处理标准，并将数据收集工作做好，按时、高质量地完成整理数据的工作，并制作出客户信息的数据表。同时，商业银行需要强化和非金融组织、金融组织之间的有效合作，主动吸取这些组织实施风险管理的先进经验，从而提升商业银行自身管理风险的能力和水平。通过对客户信息的掌握，利用多种类型的分析技术将数据结果收集得更为全面，再根据分析结果制定出可行性较强的信息管理机制，通过先进化的信息技术构建完备的信息管理体系，进而增强商业银行管理风险的水平。此外，商业银行还需要强化对风险预警制度的建设。以宏观角度来进行分析，需要制定好具有科学化色彩的风险管理预警机制，对该机制中各项指标的变化进行观测，通过模型来计算综合风险的数值，从而获取风险管理相关工作的预警信号。通过风险转换矩阵来分析风险影响的特点，进而实现有效的风险预警；针对特殊领域而言，需要通过风险因素的组合来计算风险等级，在风险等级大于

某项指定标准时，必须要谨慎分析能否为客户群体提供贷款；针对个体客户而言，商业银行需要通过大数据追踪掌握可能存在的隐藏风险，做好相应的预警。

（四）注重流程管控，积极防范运营风险与声誉风险

（1）做好前中后流程控制。从互联网金融服务角度分析，流程管控将关键把握在协作方准入、条款实施情况和事后追溯责任等三个方面内容上。一是对协作方以及协作金融机构（如电子商务网络平台协作商家、POS特约商家）资格情况予以严谨评定和考核。除现场操作人员考核外，还应深入场景展开实际考核，充足掌握协作方基础信息后实施综合评定和认证，据此确定协作方（金融机构）的等级、签订合同等。二是重视规定的协作条件执行，定时选择适当比率的协作事宜同时跟进，并检查有无存在未按协议条件实施的情形。三是抓好与合作方共同展开的业务信息资源（如电子商务信息平台交易统计、代销保险企业拒赔统计等）保存管理的工作，特别要重视对用户提出异议以及投诉纠纷的事项收集、梳理与分析。（2）坚持消费者权益保护导向。一是强化宣传推广力量、增强群众防范意识。利用短信、互联网、移动电子门楣、传播折页等立体途径大力推广，如不通过公众互联网开展线上商品交易、细心辨认银行企业正式网点、不轻易回应未知消息和网站链接等。二是构建良好惩戒机制、有效抵御非法介入。研究实施联合保证金和黑名单制度，在法律许可、约定明确前提下，经过扣取确保金和终止联合等方法对违反活动予以惩处；制定非法联合黑名单制度，对名录中组织或个人予以抑制、不得准入等。三是加强企业内部互动、解决合理需求。利用设置申诉与举报热线电话、派发调研问卷、举办座谈会、举办用户满意测试等活动加强与用户互动，就网络侵权提问展开互动、协调解决，并适时办理消费群体的合理投诉。（3）采取风险适度转移策略。与传统行业谨慎运营不相同，网络金融服务领域具备极强灵活性和创新能力，将敢于试错并接受相应损失。商业银行可以探索并设立互联网控股公司或分支机构等新运营模式，采用经营风险负担、风险转移差异化经营策略。

结语

综上所述，对于商业银行来说风险管理是一项极其重要的工作，直接决定了商业银行未来的发展。互联网时代下，我国商业银行必须学会借助互联网的优势，有序推动风险管理工作的开展，积极应对互联网时代下的各种挑战与机遇，全面提高自身风险管理水平。

参考文献：

- [1]张亦驰. 互联网金融背景下商业银行风险管理[J]. 中国市场, 2021(26): 26-27.
- [2]熊鹰. 互联网金融背景下商业银行风险管理研究[D]. 河南农业大学, 2021.
- [3]蔡洁洁. 互联网金融背景下商业银行操作风险管理研究[D]. 东南大学, 2021.
- [4]庞诗婉. 互联网金融背景下商业银行风险管理研究[J]. 时代金融, 2019(21): 90-91, 102.