

互联网金融行业信用风险分析

张鸿飞

(河北能源职业技术学院 河北 唐山 063000)

[摘要] 互联网金融是基于互联网技术平台基础的金融活动、金融形式等的总和,是互联网技术平台与金融活动的融合形态,故而互联网金融的发展离不开互联网技术的应用。由于互联网交易具有虚拟性、远程性的特征,使得交易中可能会出现因交易对方不愿或不能履行全部合同义务或其信用等级下降,而对金融资产持有者造成损失的不确定性导致的信用风险的产生。

[关键词] 互联网;金融行业;信用风险

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.05.2365

一、中国互联网金融行业发展中存在的信用风险的问题

(一) 互联网金融行业应用技术不成熟

首先,在当前大数据背景之下,对于信息的收集、数据的对接都存在较大的困难。并且,由于大数据应用技术的成熟,数据收集在一定程度上也存在技术上的制约。征信数据库的建设依靠收集到的社会各类信用主体的调查数据及其经过分类、整理之后的信用信息,而这些信息的主要收集来源为各P2P网络借贷平台和小额借贷公司。

由于不同信贷机构的服务目标和服务水平不同,所收集的信用信息的类型和技术水平也必然存在差异。大数据背景下信息对接的效率和有效性凸显。较为大型的征信机构能够通过数据挖掘和信息处理的自动化来完成征信信息的收集整理。而数据收集技术并不成熟的企业则仍旧沿袭传统手段进行征信,导致可能出现信息不匹配的情况,无法对企业或个人进行信用评估,从而增加信用风险。

其次,互联网金融行业应用技术较为落后,制约了互联网金融行业更好地发展。相关技术无法满足部分金融业务的需要,如加密技术和密钥管理技术及数字签名技术落后于金融电子化发展的需要。

(二) 互联网金融行业信用体系不够健全

目前,我国金融体系中,传统金融具有相对完备的信用体系,但大多数都只是针对大中型企业或个人的房屋贷款。与之相反,互联网金融由于其是基于互联网平台运行的金融活动,金融交易的虚拟性,使得无法利用征信措施和信用体系进行查询和信用评级。

由于信用是互联网金融的纽带,无论是P2P平台、网络众筹平台还是利用互联网进行融资的其他新型融资方式等,都是建立在信用体系高度完善的基础上发展的。

当前中国金融市场上的互联网金融平台尚未接入中国人民银行的征信系统,以至于在信贷业务的开展过程中,主要是根据平台自身对信用风险的把握,而自创了一套征信系统对借款者进行资信评估。但是,在现实中,信息是可以造假的,平台无法保证借款者提供的信息是属于真实有效的,故而容易出现坏账的风险,并且导致后续的债务追偿变得极为困难。

二、互联网金融行业信用风险问题的解决

(一) 推动互联网金融行业技术提升以降低信用风险

提高互联网行业信息收集技术,并对信息收集过程的信息安全作出重点防控。完善大数据应用技术。加固互联网信息安全防护网,降低网络安全风险,减小不法黑客攻击及病毒植入为互联网金融信用风险所带来的威胁。加强信息加密技术、密钥管理技术以及数字签名技术,令信息在传输过程中不容易泄露,使得个人信息得以保密,有效降低信用风险的产生。

构建统一的行业信息收集库,完善征信数据。为互联网金融企业提供合法的信息收集和获取的途径,使得信息收集来源更合法、收集途径更便利,减少信息不匹配的情况,便于对企业或个人进行信用评估,降低信用风险。

重视互联网应用技术的特性,立足于技术层面,升级和完善互联网金融的技术应用,在技术应用上各种软件、硬件的投入和专业人才培养上要与自身规模相匹配,使其更加规范成熟。

(二) 推进互联网金融行业信用体系建设

当前我国的征信格局处于以人民银行征信中心为主导,民营征信机构为补充的混合经营格局。在此格局之下产生的人民银行建设和管理的征信系统是中国首个覆盖全国的征信系统。利用该系统连接了国内所有信贷类机构,并与公安部、国家质检总局下辖的个人和组织机构代码数据库相连的特点,能够进一步推进互联网金融行业信用体系的建设。做到强制与资源相结合。公共征信机构可以采用强制的方式来进行信息共享,而民营征信机构采用自愿方式进行信息共享。并且,由政府出面所组建的征信系统,可以确保信息在更大范围的传播共享,有效提升征信服务的市场效率,满足市场对征信的需求,防范信用风险的产生。

(三) 培养互联网金融行业人才

针对无法满足互联网金融行业人才需求的现状,可以根据互联网金融的特点为行业培养互联网金融方面的人才。

首先,可以从各大高校入手。高校开设创立互联网金融相关的课程,注重产学研结合。让学生在科研、教育、生产中全方面认识了解互联网金融。重视互联网与金融专业知识的融合,提高学生的综合素养。针对互联网金融行业需求,培养不同侧重点的人才,满足各大互联网子行业的人才需要。

其次,行业内,加强对互联网金融从业人员的入职培训。提高对从业人员的准入门槛,定期对从业人员进行资格查验和考试,确保从业人员持证上岗。

最后,要加强对从业人员的职业道德的培养和提升,强化从业人员的合规意识,提升从业人员的职业操守,维护互联网金融系统的平稳运行,降低信用风险的产生。

(四) 健全法律法规,规范互联网金融行业发展

一是要从宏观角度完善互联网金融的整体法律法规,给予行业一定的标准,对互联网金融机构的资质、条件进行严格监管。二是建立互联网金融监管与风险控制体系法律法规,提升监督管理的相关法律权威性,降低信用风险发生的可能性。三是互联网金融的相关技术法规。加强互联网金融技术领域的监控,防范因技术失误而产生的信用风险。

三、结语

互联网金融的出现,不仅创新了传统金融的模式,也赋予了金融新面貌。作为互联网金融风险管理的重要一环,对信用风险的监管,能够为互联网金融行业的持续发展带来源源不断的动力。加强对互联网金融信用风险的管理,构建完善的征信体系,使得在互联网大环境下信息的获取和收集途径合法化、规范化,平台与体系对接更加迅速,可以令信息能够在第一时间内进行匹配,以确保买卖双方交易顺利进行。并且,对互联网金融行业信用风险的各项防范措施,一方面提高了信息处理的效率,另一方面也提升了信息保护的能力,增加了信息的私密性,在互联网金融信用风险防范中有效发挥作用,推动互联网金融行业的可持续发展。

参考文献

- [1] 王佼,刘艳春.互联网金融信用风险及其影响分析[J].技术与经济,2016(7):75-79.
- [2] 任全民.国内互联网金融信用风险状况和发展路径浅析[J].吉林金融研究,2017(2):23-27.