

基于互联网金融背景的商业银行风险管理研究

李 胜

(苏州银行连云港分行, 江苏 连云港 222000)

摘要: 近些年, 商业银行中的风险管理在网络环境下发挥着非常重要的作用, 而且科学技术的发展, 带动着市场的繁荣, 从而打造全新的金融体系。但是从现阶段的发展情况而言, 互联网金融对于商业银行还存在着一定的风险, 文章则是针对当下商业银行风险管理面临的困境, 介绍了相关的管理流程, 最后提出了一些有效的管理策略, 以供参考。

关键词: 互联网金融; 商业银行; 风险管理; 措施探究

中图分类号: F832.33

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2023.26.060

近些年, 我国互联网金融的发展, 第三方支付平台的盛行, 对于传统商业银行而言是挑战, 也是机遇。对此, 商业银行需要正视挑战, 基于开放、共享理念, 将互联网金融巧妙融合于金融产品的设计中, 凭借资金优势, 借助先进的信息技术, 专业的管理人员, 打造多元化的金融服务体系, 助力我国商业银行的快速发展。而对于其中的风险, 要求相关人员准确认知, 制定科学、合理的防范措施, 减少网络金融对于商业银行所造成的不良影响。

1 互联网金融背景的商业银行风险管理面临的困境

1.1 风险管理思维面临的困境

基于互联网的开放性特点, 为打造生态化的发展模式, 应该综合考虑商业银行中的风险控制因素。而开放、共享作为互联网最为本质的特点之一, 凭借极强的黏合性, 让互联网金融产业变得极为复杂和多样化, 依靠自身的需求难以获得更好的发展, 所以需要进行一定的变革和创新。互联网+银行的发展模式, 更为看重银行中的价值产业链, 基于互联网金融战略下的创业服务和传统信贷之间有着一定的差异性, 尤其是风险管理、识别的能力各不相同, 为做好有效的匹配工作, 选择合适的风险管理策略也是当下需要重点思考的问题之一^[1]。

1.2 风险管理机制所面临的困境

互联网带来便捷性的时候, 意味着移动支付的安全性也面临挑战, 容易出现操作上的风险。随着安卓系统的开发设计, 以及各种网络运营商, 对于其应用程序的把控不严, 加之客户自身风险意识淡薄, 容易出现钓鱼陷阱, 短信验证失败等情况。不法分子则是利用网站向客户发送虚假短信, 诱导支付, 进而获取账户密码。由此可见, 互联网金融发展趋势下, 银行中的各种业务跨度大, 极具复杂性, 导致风险不断增加, 而且风险管理的环节、职责各不相同, 意味着对其数据分析和资源配置

严重不足, 还需要银行加强对风险管理队伍的建设工作^[2]。

1.3 风险管理数据中面临的困境

互联网金融业务更多是依赖于线上的平台, 这类数据的应用和分析, 一开始是外部的企业所提供, 一旦平台出现了不稳定的情况, 或者是技术上的漏洞, 导致资金被盗用。而且跨平台的外部合作机构也容易出现更多的安全风险问题, 银行受到比较大的冲击, 金融机构相对模糊的情况下, 创新的业务无法得到保障, 违规营销等情况时常发生。所以互联网金融下的商业银行对于外部风险的防御能力不强, 无形中增加了风险管理的难度性^[3]。

2 互联网金融背景的商业银行风险管理流程

2.1 风险识别

商业银行的风险识别工作应该结合具体的工作类型开展, 综合认识互联网金融的特殊性, 对战略、财务和市场的运行情况进行合理分析。由于信息的收集并非单一化, 所以对选择的信息进行重新提炼、对比、分析和整合, 确保信息足够准确、合理, 才能更快发现新的业务, 优化风险管理的流程。对于风险的识别工作, 首先是完成对数据资料的整合, 认识银行所面临的各种风险因素, 开展有效的历史数据资料整合, 认识当下财务的经营情况、历史风险数据以及市场的大致行情等。最后是对风险点的确定, 通过对资料的筛选和整合, 分析潜在的风险, 仔细寻找风险点, 完成对风险点的管控。而且企业的风险管理人员对于识别方面的问题, 即便是没有出现风险的情况下, 或者是风险识别中的错误, 对于后续各项工作的开展也会受到影响, 从而给企业造成巨大的经济损失^[4]。

2.2 风险评估

商业银行的风险评估要求由专业人员预测, 认识风险存在的概率, 以及对银行所带来的损失, 确定受损的程度。通过风

险评估的形式，认识剩余风险，从而选择合适的商业银行观测数据，采用定性、定量的形式进行合理分析，认识潜在的各种数据对于整个商业银行会造成的负面影响。通常情况下，采用AHP法对于银行进行风险评估，对各种风险要素进行量化，集合各种资料，寻找风险因素的关键点。

2.3 风险应对

通常情况下，企业会根据自身的风险偏好选择合适的风险进行承担，制定有效的预防措施，降低风险发生的概率。通过对风险的合理设置，认识商业银行有固定的资本模式，所以对于风险防范的重视程度非常明显，需要按照既定的监管规定，进行严格管控。就银行业的发展情况而言，内部的管理，以及自身的风险资产也是非常好的预防措施，需要提取专项的补助资金，对坏账进行处理，通过补偿的方式认识潜在的风险。而且在风险规避的时候，认识其中的缺陷，综合分析风险发生的概率，以及可能存在的后果，对于超过商业银行承受范围的风险进行一定规避。而在资产结构中，进行短期化的处理，降低资金的流动性减少不良贷款存在的概率，重点关注汇率风险，根据当下的形势，对方案进行集中调整^[5]。

2.4 风险监控

风险监控有持续性和评价性的特点，持续监控的对象会结合企业的经营活动进行优化，也是对当下环境的一种动态反馈，通过对问题的识别，以及对矛盾过程的合理分析，寻找有效的预防措施。一般是上级的管理人员进行操作，个别评价则是事后的自我评价，会结合风险的性质、发生概率，以及最终存在的后果进行合理分析，做好一定的风险记录，同时调整业务流程，确保商业银行的经营和管理工作的持续推进。

3 互联网金融背景的商业银行风险管理策略

3.1 关注风险，构建安全的管理体系

为更好适应互联网金融的健康发展，商业银行不仅要建立统一、多层次的流程架构，还要实现跨专业、跨层级的发展，实现资源共享，打造纵横交错的资源体系，达到全面合作的效果。为实现线上线下各种业务的整合，则是将系统、运营平台有效整合，实现业务流程的高度集中。同时，处理好内部各渠道的发展关系，依托线下的服务网点，自动终端和智能设备，加强品牌的建设工作，利用长期形成的客户信任感，加强对互联网金融产品和服务的宣传力度，改变单一的金融消费习惯，营造出消费助力创新的良好环境。

为做好商业银行信息安全的风险管理工作，要求聘用有经验的管理人员，对于银行的日常运营、人员流动和业务扩张等情况进行合理分析，设置专门的监察队伍，避免出现欺诈等情

况。而且重点是保护客户的证件信息、密码不受到影响。所以，商业银行要加强对互联网企业的合作，提前做好调研工作，建立专门的团队做好跟踪和记录工作，做好风险的防范措施，一旦出现了风险，一定要及时止损。例如和P2P平台的合作，银行利用P2P平台获取资源，但是如若出现平台跑路的情况，容易损害自身的利益。所以要让投资者明确认识自身的立场，不要被当下的环境所影响。

3.2 明确职责，规范风险的监察机制

一方面，从内部管理的角度分析，商业银行需要规范自身的业务流程，要求在上下级之间有清楚的权责分工，完善的问责制度，对于互联网平台内部的运营和管理权进行细致分析。企业从整体的角度进行风险管理，做好对各个环节的流程把控，确保相关的风险管理信息传递更为高效和完善。同时，认识各个职能部门的相关责任，将其有效纳入绩效考核的范围，对于经营过程中的细节点进行一一把握，如若发现了风险管理问题，及时上报给相关部门，由风险管理部门进行统一处理，持续性跟踪和管理，不断发现和解决问题，进行全面系统地监察，达到有效监管的目的，形成系统性、综合性的风险管理体系，实现真正意义上的一体化建设。

另一方面，现代的互联网业务所涉及的范围广，而且业务的周期足够长，要求频繁对工作流程进行监督和管理。这就要求商业银行凭借现代化的经营和风险管理理念进行合理分析，从风险的识别、评估和应对等多个环节进行合理分析，实现企业内部和外部的风险管理工作。而且，商业银行借鉴国外银行的先进风险监控模式，根据自身的发展情况，对当下的金融环境进行改善和优化，打造完善的管理方法，紧跟国家政策步伐，完善风险管理体系。

3.3 重视过程，积极预防操作和声誉风险

基于互联网金融背景，过程性管理从合作的视角分析，为做好后续管理等工作，及时对合作方、合作机构等进行严格评估和审核。除了现场的审核外，还要进行实地考察，综合了解合作方的基本情况，科学划分级别、签订协议。关注合作条约的执行情况，定期选择合作的项目进行同步跟踪和调查，查看是否存在着违约的情况。为做好和合作方的业务交流，应该特别关注客户提出的意见，以及对于投诉等争议情况的收集、整理和分析。

此外，加强以消费者权益为保护导向。为加大宣传的力度，提升保护意识。通过短信、网站、宣传栏等形式进行大力宣传，不得使用公共网络进行线上交易，需要通过仔细识别后，才能完成信息验证等工作。而且还要强化内部的联系和互动，结合合理的诉求，设置群众性的举报热线，通过发放调查问卷的形式，召开座谈会，开展客户满意度调查报告，就侵权问题进

行系统调查, 协商解答, 尽量符合消费者的基本诉求。

3.4 提高从业人员的风险识别能力

随着互联网金融的发展, 各种创新性业务被不断开发和优化, 商业银行的业务流程应该在实践中被不断总结和优化。参与的主体开始向着多元化的方向发展, 所以商业银行的业务流程从每个阶段上进行合理分析, 迅速发现其中的问题, 寻找有效的解决措施, 加强对风险识别和管理。对此, 商业银行要求员工有良好的风险管理意识, 有极强的主人翁意识, 对于金融产品的研发工作, 则是对各级的管理人员进行风险识别, 增强各部门人员对于互联网金融的系统认知, 如信用的风险、技术风险等。

同时, 商业银行向国际上优秀的银行借鉴和学习, 总结先进的金融管理知识, 高度重视员工的风险识别意识和能力, 在日常管理和经营中不断体现, 对于可能出现的风险进行准确判断, 做出合理的应对措施。

3.5 加强数据积累, 实现信息共享

首先, 加强对于目标客户的分级化管理。对于小客户, 则是采用线上批量操作, 试着降低服务的成本, 允许出现适度违约的情况, 对于大客户, 要求进行采用线下的身份审核, 认识线上自主申请授信的方式, 减少违约风险产生的容忍度。同时, 及时关注借款人的消费习惯和交易特点, 做好数据的维护、更新工作, 实现对授信额度的动态调整, 为加强贷款后的管理, 重点是对资金的使用情况进行检测, 避免出现虚假交易、骗贷等情况。

其次, 利用大数据做好信息资源的挖掘工作。利用大数据挖掘技术实现对征信数据的合理分析, 通过数据挖掘和模型建立的形式, 凭借借款人的还款意愿和能力分析潜在风险, 建立精细化的信用评估体系, 为信贷、客户关系的维护提供科学决策。二是重点关注异常的交易情况, 建立完善的预警模型体系。如长期选择理财产品的客户突然选择了高额的信用贷款, 需要持续关注交易的过程, 资金的流向情况, 综合分析交易的真实目的, 做好风险预警体系。而且要有有效处理和保护数据的平衡关系, 着重体现数据的可操作性和规范性特点, 避免客户信息

泄露, 进而出现法律方面的问题。

最后, 通过完善的信息共享机制。加强在整个行业、社会范围内建立完善的信息共享机制, 随着行业共享平台的设置, 利用征信系统, 工商系统等数据, 加强对数据资源库的建立, 制定完善的征信信息数据规则, 完成信息交换, 试着增加借款人的违约成本, 体现模型效应, 实现资源的有效整合, 推动社会诚信工作的建设和优化。

4 结语

互联网金融环境下, 非常容易出现信息滥用、信用违约等情况, 无形中增加了信贷的危机感, 这就要求商业银行平衡监管、客户和银行的关系, 营造良好的业务环境, 增强对风险的有效管控, 构建完善的管理体系。此外, 还要加强对互联网金融的研究, 建立有效的防火墙系统, 避免风险向商业银行传导, 而是营造商业银行所需要的风险管理体系。

参考文献:

- [1] 邵凯. 互联网金融对商业银行的影响及应对研究[J]. 经济与社会发展研究, 2020, (06): 2.
- [2] 郭净, 刘兢轶, 王丽媛. 顺势而为还是趋利避害: 互联网金融对商业银行风险承担的“双刃剑”效应[J]. 现代财经: 天津财经大学学报, 2022, 42(12): 14.
- [3] 王升, 李亚部, 如明. 互联网金融对商业银行风险承担的影响研究——基于中国30家商业银行的实证分析[J]. 金融发展研究, 2021, (01): 56-62.
- [4] 田雅群, 何广文. 互联网金融, 市场竞争对农村商业银行风险的影响研究[J]. 农业技术经济, 2022, (03): 11.
- [5] 王潇, 李富琴. 互联网金融发展对商业银行流动性影响的区域异质性分析[J]. 全国流通经济, 2022, (02): 145-153.

作者简介: 李胜(1984-), 男, 安徽桐城人, 硕士研究生, 经济师, 主要从事银行工作。