

关于商业银行互联网金融业务中的风险分析与防范策略探讨

吴 双

(北京恒天明泽基金销售有限公司天津分公司,天津 300000)

摘 要: 商业银行在发展互联网金融业务的同时,也面临着诸多风险,如何对这些风险进行防范,不仅关系到商业银行的长远发展,而且关系到国家整体金融行业的发展。本文对商业银行互联网金融业务风险进行了总结,并根据现实情况提出一系列防范策略,希望为新时期下商业银行更好地发展互联网金融业务提供帮助。

关键词: 商业银行;互联网金融;风险;防范策略

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.008

当前随着互联网的快速发展,金融行业的发展也出现了变化,互联网金融成为金融行业的新方向,涌现出了诸多互联网金融平台、互联网金融公司等,商业银行业也不甘落后,积极开发互联网金融业务,金融行业表现出一派生机。但由于互联网金融将互联网作为发展的载体,而互联网本身具备了开放性、流通性等特征,所以商业银行在发展互联网业务的过程中也面临着各种各样的风险,如果难以对这些风险进行科学管控,那么就很容易面临损失,因此如何对互联网金融风险进行防范,成为了值得思考的问题。

1 商业银行互联网金融业务发展现状分析

近年来,我国商业银行对互联网金融业务的发展十分关注,从多方面出发对互联网金融业务进行了开发,不管是在互联网金融业务的客户规模上、收入上还是在服务创新等方面都取得了不错的成果。具体起来其互联网金融业务的发展现状如下:

1.1 互联网金融业务交易规模出现了较大范围的增长

近年来,我国商业银行积极在互联网金融领域布局,开发出了多种多样的互联网金融产品,吸引了较多的客户,带动了自身收入的有效提升。各大银行在发展过程中紧紧围绕互联网开发业务,一系列新颖的业务应运而生,逐步实现了互联网金融的升级与转型。根据中国银行协会发布的信息可知,在2020年我国手机银行交易规模超过了1900亿笔,同比增幅达到了58.04%,总体交易额达到了439.24亿元,同比增幅达到了30.87%。

1.2 互联网金融服务日益完善

商业银行在发展互联网金融业务的同时,不断推动服务升级,打造出了很多新的平台,对互联网交互场景进行创新,促进客户体验的增强。如在金融服务平台上,积极开发掌上银行、个人银行、手机银行等,并在其中融入生活化场景,客户可以通过互联网办理线上理财业务、线上融资业务以及参与场景化体验等。还有一些商业银行对社交平台进行了运用,开发社交金融业务,将营销服务拓展

到微信、微博等平台中,以数据营销、活动营销、社交营销等吸引客户,取得了良好效果。

2 商业银行互联网金融业务所面临的风险

商业银行积极运用互联网开发产品、提供服务,互联网金融转型已经取得了明显成效,不过其在为客户提供高效服务的同时也面临着各种各样的风险,对这些风险进行总结和防范显得十分关键。

2.1 技术风险

商业银行发展互联网金融业务离不开先进技术的运用,如互联网金融业务需要对大量信息进行处理、传输、存储等,现实中一些时候往往会因为互联网、设备等出现问题而使信息传递被延迟,某些时候还会导致信息丢失、被窃取等,这会为商业银行互联网金融发展带来一定的安全风险。如黑客对商业银行互联网金融系统中的数据信息进行篡改或者恶意攻击,一方面会导致商业银行内部运行受到阻碍,另一方面还会导致客户的数据信息被泄露,威胁到客户资金安全等,这都是需要防范的。

2.2 信用风险

信用风险也是商业银行互联网金融业务所面临的重要风险。当前在互联网时代下,各个银行所面临的竞争更为激烈,为了应对激烈的竞争,很多商业银行加大了互联网金融方面的探索,开发出了更多多样的金融产品,如互联网金融贷款业务等,客户通过互联网平台即可取得贷款。但因为现有情况下我国社会信用体系并不完善,商业银行虽然将自身的系统与国家征信系统进行了连接,但是并不能全面对客户信息进行呈现,加之政府数据分散、客户履约信息不全面等,难以全方位对借款人信用做出识别。甚至一些银行为了解决竞争、抢占客户,会对信贷流程进行简化,更加剧了自身的风险。

2.3 人才风险

互联网金融业务属于一项新型的业务,离不开对先进互联网技术的运用,商业银行要想更好地发展互联网金融业务,就必须要注意对新技术的运用。但当前我国高端互联网人才较为匮乏,商业银行更是面临着高端人才不足的问题,在对互联网金融业务进行开发的时候还存在很多不足,难以有效实现流程再造、技术革新等,这对商业银行的长远发展带来了风险。

3 商业银行互联网金融业务风险的防范策略

3.1 积极转变思想观念

商业银行发展互联网金融业务需要积极对思想观念进行转变,只有从思想上认识到互联网金融业务的优势作用,并全面对其进行分析,结合自身的实际情况逐步向互联网金融靠拢,才能够更好地对风险进行管控。第一,商业银行要敢于探索和挑战,树立坚定的探索决心,通过对互联网平台的运用,打造线上线下一体化的服务体系,为客户提供更多的便利;第二,要树立新型经营理念,一方面要对大型客户进行有效维护与管理,另一方面要借助于互联网平台为更多的中小型客户提供便利,满足其金融需求、拓展客户量。同时还要认识到风险管理的重要性,坚定风险管理态度;第三,商业银行要做好全员思想教育。互联网金融业务的发展以及风险防范离不开全员参与,商业银行领导在自身认识到风险管控重要性之后,还要积极为员工开展风险教育,可以采用讲座、会议等方面引导员工树立全过程风险管理的理念。

3.2 加强技术创新

商业银行要在日常发展中多注重技术创新,通过多种途径学习新技术,以先进的技术更好地对风险进行分析,并加强防范。这就需要商业银行积极与有关的银行、企业等进行合作,如可以与国外银行进行合作,或者到国外先进银行中进行参观学习,多吸收其先进的经验和技术,以此可对自身的内部发展进行完善。同时,商业银行还要对自身的互联网金融系统进行健全和完善,对系统中的漏洞进行规避,设置层级多样的安全防火墙,一旦发现攻击,要及时进行识别,并采取相应措施进行抵御。要充分运用自身的互联网信息优势,借助于大数据平台等将信息不对称问题解决掉,为互联网金融业务的开

展提供专业性、基础性、全方位的技术支持。此外,商业银行还可以对社交媒体、电商平台等有关的互联网资源进行运用,对外部数据提升整体性使用效率,以更好地满足自身风险和业务管理的需要。

3.3 构建科学完善的信用体系

当前虽然我国商业银行内部的信用体系与国家征信系统相衔接,但是由于受到诸多因素的影响其依然难以对客户信用信息进行全方位识别,因此信用管理还会面临风险。所以商业银行应当构建科学完善的信用体系,要对内部信用制度进行重新设置,构建新的信用管理方案,对客户的信息进行分类别、分层次保存,做到客户信息的全面化、详细性存放,并派专门的人员负责客户信息更新、识别等,确保客户信用风险达到最低。此外,商业银行还要运用大数据技术、人工智能等技术对客户信息进行挖掘,尤其是对贷款客户的信息进行全面挖掘,从事前、事中、事后全过程中对信息进行管理,将风险降低在萌芽中。

3.4 引进先进的互联网金融人才

第一,商业银行要对内部环境进行优化,以良好的环境吸引更为高端的互联网金融人才,以先进的人才引领自身的长远发展。在对内部环境进行改革和优化的同时,还要适当提升招聘条件,尽量招聘专业化技能强、互联网技能高的人员。第二,要对现有的互联网金融人才进行培训,如可以聘请互联网金融专家定期到单位开展培训,帮助互联网金融人才发展,使其更好地开展工作。第三,鼓励和引导内部互联网金融人才到国外深造,如设定国外深造标准和条件,对于符合标准的人员,银行可以为其提供深造资金,将其送到国外进行学习,一定时期之后再回到银行中开展工作。

3.5 构建完善健全的大数据风险管控体系

商业银行要充分运用互联网技术构建动态化、可调节的大数据风险管理体系,如此能够促进商业银行风控水平的提升。要跟随互联网发展的现实情况对IT整体架构进行更新换代,对不同系统的信息进行整合,促进各项数据信息的互联与共享,构建风险管控数据仓库、风险管控系统,及时监督和审核外部数据信息,做好风险的审查、识别与预防。大数据技术能够多时点、多场景、多维度地对数据进行汇总、采集等,使信息广度得到扩展,商业银行要对大数据技术进行运用,以此构建多边平台,将采集到的信息及时与自身需求相匹配,并做好识别,从而在多领域、多层次中对风险进行评估和管控。此外,还要构建风险预警体系,如针对于信贷客户而言,可以运用互联网构建识别窗口,在客户信息录入系统之后,系统自动对信息进行检索,明确信息是否符合标准,是否达到预警线,如果达到预警线系统会自动发出警报,商业银行及时对风险进行管理。

4 结束语

在商业银行互联网金融业务的发展当前。虽然已经进入到如火如荼的地步中,但是在实际发展中依然面临很多风险,本文对这些风险进行了总结,并提出一系列方法策略,希望为有关人员提供一些参考和帮助。

参考文献

- [1]张方群,孟庆福.互联网时代商业银行个人理财业务风险研究[J].衡水学院学报,2020,22(01):40-43+89.
- [2]张方群,孟庆福.互联网时代商业银行个人理财业务风险研究[J].衡水学院学报,2020,22(01):40-43+89.
- [3]马凤鸣.商业银行开展互联网金融业务研究[J].金融发展研究,2018(07):86-88.