

金融科技应用场景、监管面临的风险及其应对路径探析

栗 强

(西门子医疗系统有限公司,辽宁 大连 116000)

摘 要:随着我国信息技术的快速发展,金融科技事业也在此过程中快速发力,作为新的一种金融业态的形式出现,与资金供需有着更为直接的关系,它的出现可以改善金融信息不对称的问题,并对服务群体需求有着重要的帮扶作用,在社会经济发展中有着更为显著的效果。由于当前科技风险会严重影响市场的稳定性,使金融遭受重大的冲击,本文将对金融科技应用场景、监管面临的风险进行系统的分析,为实现金融去中心化合作式的监管提供有效的对策,防范我国金融科技出现风险的问题。

关键词:金融科技应用场景;监管风险;应对路径

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.21.027

金融创新的形势越发地国际化,在其发展过程中,逐步注重整体新兴科技的创新,并通过这种方式促进金融行业的快速发展,推动国内经济的建设。科技与金融相结合的模式,虽推进经济发展得到快速变化,但也要在此过程中注重风险的凸现,设立有效的监管才能提升整体金融服务质量,为新的商业模式形成奠定基础。由此可以了解到,金融科技场景是一个双刃剑,具有双重作用,在为我们带来便利及经济发展的同时,也带来了更多的风险与挑战,为金融市场的发展带去巨大冲击,要在其发展过程中做好监管对策,对其发展问题进行有效的预警,为后续发展带去参考作用。

1 金融科技的主要应用场景

1.1 商业银行智能化

在一些大型的商业银行中,对于民营企业而言,其贷款的审批过程是极为复杂而且效率低下的,多数银行则是通过内部组织的结构强化自身的运行及改革,但由于遭受到数据处理及传递能力的限制,没有达到预期的效果。金融科技的应用与发展,对于商业银行的智慧化改进有着一定的推动作用,促进了银行组织结构的变革,为后续新业务的开发提供了多种应用场景,基于商业银行当前项目多集中在线上,与时俱进的拓展自身的业务。以中国工商银行为例,在其发展过程中,主要的战略内容向着大零售、大数据、大资管的方向发展,并在2015年推出了自身的金融品牌ICBC即,融e购、融e联、融e行等内容,通过电商直销及信息技术渠道,将商品内容以信息流及资金流相融合的方式,运用更为创新的方法展示出来。通过这样的方式,改善自身的服务业务,为后续风险做好了风控等工作。在一些微小企业面前,工行则是通过自身的数据与应用,不断了解客户在金融方面的需求,为其提供更为简化的贷款服务,主要是通过会计理财等内容强化自身经济,助力其实体经济的改进,提供资金,建立起金融亿级客户群体,并长期保持我国最大的融资银行地位。

1.2 网络信贷智能化

在信息技术快速发展的今天,衍生出很多互联网信贷产品及信贷、众筹等业务,多是通过信息技术平台共享便利的方式,打破传统资金借贷困难等问题,从而突破时间与空间的限制,极大的促进资本的流通。面对互联网信息快速发展,要做好监管风险监管工作。为了理性化的发展,使平台整体数量、贷款利率趋于正常化,网络融资平台要逐步转向良性发展,通过金融科技对贷款业务的各个环节进行改进,实现数据化、标准化,做好风控管理,并在后续业务发展过程中,逐步运用智能化的方式,使其金融服务范围得到拓展,从而改进实体经济薄弱环节的状态。

除智能信贷平台外,在互联网发展基础之上,一些网络银行在

拓客能力及风险控制方面表现更为突出,他们可以与时俱进,跟随市场需求快速改变自己的战略发展方向,以“网商银行”为例,多是通过网络商贷农贷等产品,对微小企业及农村用户进行了相应的金融服务。截止在2018年,网络银行为服务中小银行及小微客户已经超过千万户,为解决我国金融服务弱势群体的困境提供了更多方案。

1.3 互联网保险科技化

我国互联网保险业务发展迅速,根据淘宝理财的数据显示,互联网保险产品已成为每年双11活动的主角,特别是双11当天,寿险产品的总销量金额已超过了六亿元,以中国人寿为代表的万能险在十分钟内可以卖出一亿元的产品。随着行业发展逐步规范,在2016年,原保监会终止了多家缺乏经营能力保险公司提供的互联网保险业务。从宏观的角度来看,互联网金融经营的主体已越发向平稳的方向发展。从技术发展到内容创新,在互联网保险行业发展的过程中,不断对其内容产品进行优化,并针对服务内容进行有效营销。通过引入区块链技术为智能合约提供更多服务,从而对产品信息提供精准营销及预防风险等服务,通过物联网的技术,为整个服务链条提供更为全面和真实的数据内容。通过生物基因技术可以全面了解投保人的身体状况及家族病史,这一切的技术合力背后,都在为保险行业提供新的活力。

1.4 数字理财高效化

基于信息技术的快速发展,金融发展逐步向AI、大数据、云计算等方向迈进。通过信息技术的支持,极大提升数字理财的效率。2016年也被业界称之为“智能理财的元年”,利用智能投顾为早期的金融研究提供更多的参考性意见。

以招行“摩羯智投”的理财产品为例,多是利用信息技术的算法,根据不同风险、投资爱好及资产规模为投资者提供最优化的基金服务。在产品面向市场的前两季度中,其规模逐步扩大,短时间内收获7万多名用户,其中申购规模达到45亿元。

2 金融科技监管面临的风险及挑战

2.1 商业银行层面

商业银行向着智能化的方向发展已是大势所趋,但在发展过程中,由于行业参与者难被纳入到监管体系之中,无法全面考虑互联网贷款。无法承担相应的风险及分工及专业分工,同时,也没有做好线上借贷与传统借贷的差异化,随着不同网络银行及智慧网点的普及,更多的业务集中在线上,这对于当前属地的监管而言,造成了很多负面的影响^[1]。同时,基于大部分信贷业务多是在线下,智慧银行的出现,极大的拓宽了自身的服务业务,但由于客户位置分散,为资金监管造成了难度。

2.2 智能信贷层面

当前征信体系不够完善,导致平台在智能借贷发展中面临更多的风险,从而造成监管难度的增加^[2]。特别是一些信贷平台,为了提升自身的工作效率,都会省略抵押调查等流程,且信贷平台需要长期服务于长尾客户,这类人群的违约风险较高,所以面临的风险也会逐步增加,为监管提出了难题。当然,技术也成为该环节中的重点,一些黑客攻击、信息泄露等问题也为监管提出了新的挑战。

2.3 互联网保险层面

目前,在新兴业态发展过程中,互联网保险监管存在一些灰色地段,而这些灰色地段,则是新规中要求重点改革的地方。一些保险内容是通过社交平台完成产品介绍及营销推广的,再通过推荐链接到客户手中,完成产品的销售。然而新规的出现对于社交平台及第三方平台销售做出界定。由于信息技术在网络中有着极大的特殊性,为了强化保险管理内容的风险,需要对客户信息进行评估,但在存储过程中会遭受信息不对称等问题,还会使客户信息面临着风险泄露的问题。除此之外,有关经营数据及支付等内容,都没有完善的监管内容,为其提供保障^[3]。

2.4 智能理财层面

由于我国智能理财处于探索阶段,所以在发展过程中需要多部门合力监管,从而完善部门协调间的管理,由于部门协调不良,将会造成监管洼地的影响,从而出现风险问题^[4]。通过投资者群体理念的提升,完善制度、规范化的管理,使投资信息更为透明化,完善信息披露的过程。但在技术层面,还需要对智能理财技术进行审核改进,解决技术漏洞等问题,同时,在确认监管主体的过程中,减少漏洞问题的出现,建立明确规范管理的机制,保护好消费者的权益,减少相关风险的问题。

3 完善金融科技监管的对策

3.1 商业银行需完善风控技术、减少风险的出现

商业银行智慧化业务要做好效率的提升,强化服务半径,覆盖更多的客户。同时,有关金融科技应助力银行监管体系的搭建,提升监管的方式。可以通过丰富的大数据与人工智能的预测内容相结合,做好风险管理工作。同时,银行还可以通过搭建风控模型对其贷款内容进行^[5]前端的分析及监控,为事后分散化解风险提供有效的监督流程,还可以通过多方平台合作的方式对贷款人的情况进行全面的理解,确保资金定位的流向,防止资金挪用等问题的出现。

3.2 智能信贷定位中小微信企业监管,法律与规范相并重

要做好信贷智能风险监控,在法律上要承认其合法性,并鼓励不同的网贷平台为中小企业提供相应的服务,同时要制定具体的工作内容,确定其信贷平台的经营边界,明确其运营模式及处罚方案,并在自身经营管理内容中,对其行业形成的合理内容进行业务流程的分化^[6]。这样才能确保各项财务指标符合其经营管理的范围,并有效应对风险的冲击,行业发展需建立在客户评级规范之上,确保各个平台间的数据内容得以交流,保障客户的权益有效控制,防止欠款问题的出现。

3.3 互联网保险做好精准定位,促进业务上的规范化

监管部门要与时俱进,对互联网市场进行深入的调查,才能从多角度对市场业态进行分析,防止经营风险的出现^[7]。合理定位新型保险的经营方式,对于一些信息不对称的数据要提供相应的保护,鼓励各保险平台积极使用创新的技术,才能让金融科技快速落地,减少风险的出现^[8]。

3.4 先规范后发展,提升行业的规范性

智能理财行业发展的初级阶段,有关监管部门应做好其协调的

准备,才能升级监管工作,提升应对风险的能力,同时,监管部门还应做好智能算法的审核力度,取缔以智能旗号进行人工服务的平台,并通过监管机制的建立弥补技术漏洞,进一步强化理财信息的规范性,提升整体工作的透明度及披露程度。在整体规范化工作中,要做好委托人及平台管理间的责权关系,为防止风险发生做足准备工作^[9]。

4 结束语

在金融科技的赋能下,要不断应用新的信息技术,为金融行业的发展及创新提供更新一步的战略手段,从而促进资金的流通及产业的创新与发展,为资本的良性循环提供新的路径,并在此过程中,通过上述的建议,防止监管风险的出现,为我国金融行业取得更好的成绩做出贡献。

参考文献

- [1]陈娟.科技与场景“对对碰”,构建金融生态圈[N].新华日报,2021.
- [2]原帮成.金融科技迅猛发展背景下的金融监管[J].今日财富(中国知识产权),2021(05):69-70.
- [3]何潇伊.金融科技监管面临的挑战与应对策略[J].投资与合作,2021(04):9-10.
- [4]成维锋.金融科技监管面临的挑战及国际经验借鉴[J].黑龙江金融,2021(02):62-64.
- [5]俞勇.后疫情时代我国金融面临的系统性风险挑战[J].当代金融家,2021(01):100-103.
- [6]凌珑,赵旭.金融科技监管面临的挑战及改进路径[J].中国行政管理,2021(01):155-156.
- [7]栗建新.试论科技金融的实施困局与变革路径[J].云南科技管理,2020,33(06):10-12.
- [8]肖翔,周钰博,丁洋洋.我国上市金融机构金融科技应用情况与政策建议[J].科技中国,2020(09):28-31.
- [9]陈华,张乐天.金融科技应用场景、监管面临的风险及其应对[J].科技与金融,2019(06):21-25.