

互联网金融背景下商业银行风险管理

刘 岩

(龙江银行股份有限公司,黑龙江 哈尔滨 150010)

摘要:近年来,商业银行风险管理在互联网金融背景下占据着重要地位。随着科技的飞速发展和市场经济的不断繁荣,商业银行为适应新的市场环境,构建新的金融产业链来提高盈利能力。但我国商业银行风险管理仍存在一些弊端。需要根据商业银行的实际情况对风险进行有效的控制,落实相应的风险管理措施,提升商业银行在互联网金融背景下的风险管理水平,促进商业银行进一步发展。

关键词:商业银行;风险管理;互联网金融

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.33.019

1 互联网金融与商业银行风险概述

1.1 互联网金融

互联网金融(Internet Finance)是随着互联网发展过程中与金融模式充分融合后产生的新兴金融模式,其以互联网作为载体,以大数据、云计算等为工具,以此将公众、消费者、用户、企业等处于市场不同位置的群体相连接,以此使金融成本降低、资金流通速度加快、用户覆盖面变广的金融模式。互联网金融是互联网商业化的产物,其与用户量巨大的网络平台之间关系密切,只有用户量庞大的网络平台才能更好的进行金融营销,目前我国具有大量用户基数的网络平台主要有各种社交平台、电商平台、娱乐平台以及互联网金融平台等。互联网金融虽然是一种随互联网发展而产生的新型金融模式,但是其本质仍是以现代基础经济理论为基础,以互联网、通信及媒体为渠道,以实现金融营销目标为根本目的商业行为。故而为满足客户需求、提供优质金融产品及服务、创造价值是互联网金融的核心发展诉求,而扩大市场金融份额、增加盈利、占领竞争优势是互联网金融的根本目的。

1.2 商业银行受到互联网金融冲击的表现

1.2.1 支付业务被取代

随着信息技术的进步和互联网金融业务的发展,近年来第三方支付平台的应用越来越广泛,已经深入人们日常生活的方方面面。传统的现金支付方式不仅不方便,还容易滋生假币流通的风险;互联网金融时代,人们只需要坐在家通过手机就能进行支付。这种第三方支付的方式方便快捷、高效灵活,方便人们日常生活的同时给商业银行带来了巨大的冲击,银行的支付市场正逐渐被第三方平台占据,银行信贷、理财等业务也都受到了很大影响。第47次《中国互联网络发展状况统计报告》显示,截至2020年12月,我国网络支付用户规模达8.54亿,占网民整体的86.4%。随着智能手机的普及应用,PC端客户逐渐向移动端转移,移动端网上支付用户规模为8.53亿,占网民总数的86.5%。

1.2.2 价值客户被抢走

现代商业竞争的根本是信息竞争,谁掌握的信息资源多,谁获得的商机就越大。互联网金融有大数据和云计算等技术作为依托,在掌握用户信息方面具有得天独厚的优势,并且可以凭借云计算、大数据等先进技术对用户的数据进行深度分析,挖掘其中有价值的信息,从而获得宝贵的商业资源。商业银行数据多,但是很零散,针对性不强,并且在深度挖掘有价值信息方面也稍显不足,因此商业银行赖以立足的客户根基可能会被

动摇。

1.2.3 利润受到影响

互联网金融通过云计算、大数据等技术对用户资源进行深度分析,可以挖掘不同用户的需求和偏好,进而推出各种金融产品。这些金融产品可以满足不同层次用户的需求,而且收益率较高,所以很多用户都将目光聚集到了互联网金融,纷纷将自己商业银行的存款放到了互联网金融公司,造成商业银行存款量降低,业务量减少。此外,互联网金融还解决了小微企业借贷难的问题,它贷款流程简单、办理周期短,分流了商业银行小微企业贷款的利润。不仅如此,第三方支付平台的出现改变了人们传统的支付方式,人们采用银行卡支付的数量也变得越来越少,原先属于商业银行的充值话费、代缴水电费和购买基金等业务可由互联网金融来实现,这将进一步影响商业银行的部分利润。

1.3 互联网金融背景下商业银行风险问题

1.3.1 缺乏规范创新供应链金融业务

随着互联网金融的发展与改革,创新供应链金融服务已成为商业银行的重中之重。商业银行将其金融创新服务向上游供应前端和下游消费终端延伸,供应链金融产品的开发和如何有效地推介以及及时宣传都有一定的欠缺。供应链金融领域与银行业金融机构、金融服务小微企业和民营企业等也缺乏一定的行业交流。同时,商业银行以及银行业金融机构容错纠错机制目前仍不够完善,考核指标体系不够健全,增加了风险发生可能性。

供应链金融业务企业数量众多、契约关系复杂、融资模式灵活,由于核心业务在供应链中处于物流和资金枢纽的主导地位,所以如果其出现问题,可能导致整条供应链中断,从而使银行面临极大风险。同时,由于核心业务信用水平直接决定了应收账款可回收性和存货价值变现能力,所以一旦产生道德风险,可能导致整个供应链链条不稳定,这些都是商业银行控制风险需要解决的问题。

1.3.2 缺乏风险监管与防控机制

目前商业银行存在一些风险问题,比如内部控制体制不够完善,风控、内控文化环境缺失,项目管理能力缺失,风险识别和评估能力缺失,责任体系缺失,管理培训缺失等。同时,外部环境恶化和市场需求下行带来的宏观经济下行风险,包括海外市场冲击以及黑天鹅事件带来的资产价格的影响也值得关注。随着全球金融市场变化,市场不确定性加大,风险监管与防控迫在眉睫。

商业银行信用风险管理集中体现在信贷结构管理上。我国商业银行信贷资源区域分布不平衡,配置效率较低,多集中于住房贷款行业、资源行业、化工行业、铁路公路基础设施建设。中小企业信用等级低,资信相对较差,取得抵押担保贷款困难,贷款结构同质性严重,其风险产生很大程度源于贷前调查、贷中审查、贷后管理缺失,管理人员与员工风险意识薄弱。因此,提高银行的信贷管理水平与能力迫在眉睫。

1.3.3 违法违规操作导致出现管理失控

违法违规操作通常指员工不遵守规章制度,违章冒进操作,可能出于自我表现、侥幸固执、懒惰敷衍等不良心理,也可能受客观因素如责任心缺乏、安全教育意识薄弱、安全监督不完善等影响。

知情交易、股票操纵、短信交易等,破坏了市场公平交易的原则,极可能影响公司管理甚至正常经营。再者,违规行为包括无意识违规也应引起重视,如私下收取客户贷款利息、违反操作规程、未按记账规则处理账务、虚假开户、保险密码、个人资料管理不善等均会导致管理信息不对称,从而直接造成管理失控,无法有效核实信息的完整性和正确性,容易形成风险事件和案件隐患。

其中,运营风险为管理失控的主因。如组织结构上高层治理形同虚设、人力资源上过剩或结构不合理、社会责任上产品质量低劣等。从商业银行公司业务分类来看,采购计划不合理、存货短缺积压损坏、销售舞弊信用不当、合同纠纷处理不当等均会影响商业银行稳步运行。

2 互联网金融背景下商业银行风险策略

2.1 基于数字金融增加多样化业务模式

对于商业银行,应该结合自身的优势,通过进一步增加手机银行、网上银行等多种金融业务模式,以此来分散和应对数字金融发展带来的负债端冲击性风险。另外,商业银行可借助自身在信息化方面特有的优势,向用户介绍当前银行中与“余额宝”相似的一些现金管理金融服务,这样做的目的在于能够将原本被数字金融影响而分流的活期存款转移到银行中。从根本上来看,这种方式无法切实改善因活期存款造成用户分流而产生的负债问题,但可直接对现金管理类金融产品进行监控,以此起到强化银行流动性管理、降低风险的作用。

2.2 商业银行应积极应用数字金融技术

商业银行可将自身特有的“社会性信息”这一优势与数字金融中的“大数据信息”结合起来,实现共赢。如某银行,通过构建网上银行、手机银行等,将其与线下的“金穗惠农通”这一金融项目进行结合,以此成立一体化的农村支付方式,并以此为基础,以农村为主体提供相应的金融产品和服务。

2.3 深化银行企业以及互联网公司的三方金融合作

通过合作的方式,能够帮助企业在进行融资的过程中减少银行信用风险。当前具有可行性的方式就是探索银行、企业以及互联网公司三者能够共赢的合作战略,通过进一步实现与当前行业中领先企业的信息共享,开展各种业务的深化合作,一方面为行业的发展提供个性化金融服务,另一方面能够获取更多资源信息,这对商业银行而言,为其控制信用风险方面具有积极性意义。

2.4 提升商业银行财务风险管理水平

第一,对于商业银行来说,需要不断的建立以及完善金融防控体系,使得其防控能力得到显著的提升。对于风险识别机制进行构建,对于互联网金融的风险进行辨识和识别,避免出

现资金损失等。同时,对于财务风险预警机制进行构建,对于风险进行全面的监测。一旦出现财务风险时,及时地采取科学有效的防范措施,将风险不断地转移和分散,最大程度降低风险造成的损失。商业银行应该根据自身的情况将先进的管理模式引入其中,并结合自身的情况进行优化和推广。

第二,建立专职的风险管理部门。为了有效地预防和规避可能出现的财务风险,需要有专门的部门对风险进行评估和管理。要根据自身的情况制定适合自身发展的战略和计划,并进行具体的实施。通过对可能存在的风险进行衡量和评估,对其进行科学的监督和汇总,实现对财务风险的有效预防。

2.5 提升商业银行信贷业务技术能力

商业银行信贷业务的改革,是商业银行获得新的发展驱动力的重要举措,在互联网金融的支持下,商业银行要注重技术能力的全面提升。互联网金融不仅是一种金融业务渠道,也是一种银行业技术的发展。只有不断进行技术革新和优化,才能够保证商业银行信贷业务在互联网金融时代得到全面发展。在技术创新中,要综合考虑到商业银行的各项管理和安全控制要求,以及客户产品交易的便捷性要求等。商业银行信贷业务中,要积极利用技术优势来完成各种信息数据的采集、分析、存储和使用等,从而将传统的业务型竞争逐渐转变为以互联网金融技术为基础的综合实力竞争。在商业银行信贷业务革新过程中,应对信贷信息进行安全保障,这也是一种技术的重要应用途径。商业银行要加强技术投入力度,从信贷业务各个环节上加强安全和应急处理能力,使互联网金融系统可靠有序地运行。

3 结束语

互联网金融的兴起以及发展给我国商业银行带来了挑战和风险。基于这样的情况,商业银行要想能够真正地发展,需要不断地优化风险管理工作,进而完善风险管理体系,不断地提升财务风险管理人员的从业素质以及业务能力,对于操作过程中的行为进行监督和防范,避免操作风险的发生,为银行的健康发展奠定基础。

参考文献

- [1]李淑萍,徐英杰.互联网金融、系统重要性与商业银行风险承担[J].宏观经济研究,2020(12):38-46+151.
- [2]裴平,傅顺.互联网金融发展对商业银行流动性的影响——来自中国15家上市银行的经验证据[J].经济学家,2020(12):80-87.
- [3]暨俊辉.互联网金融对商业银行体系的影响及对策研究[J].时代金融,2020(29):45-47+60.
- [4]杨堉立.产业互联网时代商业银行转型发展研究[J].西南金融,2020(07):56-64.
- [5]刘敏悦,孙英隽.互联网金融对商业银行信用风险的影响研究——基于股份制商业银行面板数据的实证分析[J].经济研究导刊,2020(14):141-143+146.