

# Implications of Internet Financial Risk Control for Bank Risk Management

Houyi Li

School of Civil Engineering and Architecture, Wuhan Polytechnic University, Wuhan, Hubei, 430023, China

## Abstract

With the continuous advancement of technology, the internet era has become increasingly prevalent across industries, accompanied by growing risks. As a crucial component of the financial system, banks face new challenges in traditional risk management amid the rapid development of internet finance. This paper first analyzes various risk types and control measures in internet finance, including credit risk, market risk, operational risk, and compliance risk. It then examines the current status of bank risk management, summarizing complexities in traditional risk control, evolving customer demands, and regulatory rigor. Finally, it explores implications for banking risk management from perspectives of management philosophy, methodologies, and systems. The research aims to assist banks in enhancing risk management capabilities, achieving risk control objectives, and promoting sustainable development.

## Keywords

Internet finance; Risk management; Banking risk control; Fintech

## 互联网金融风险管控对银行风险管理的启示

李厚毅

武汉轻工大学土木工程与建筑学院, 中国·湖北 武汉 430023

## 摘要

随着科技的不断发展, 互联网时代在各行各业中运用越来越广泛, 随之而来的风险也在加剧, 银行作为金融系统重要的部分, 随着互联网金融的迅猛发展, 银行传统风险控制也面临新变化, 本文首先分析互联网金融的信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等风险类型和风险控制手段, 然后对银行风险管理现状分析, 总结银行传统风险管理的复杂性、银行客户需求的变化、监管严格等风险, 最后从管理理念、管理方法和管理体系等方面探究互联网金融风险控制给银行带来的启示研究, 希望通过本文的研究帮助银行做好风险管理工作、提升银行风险管理的目标, 促进银行持续健康的发展。

## 关键词

互联网金融; 风险管控; 银行风险管理; 金融科技

## 1 引言

信息技术与金融相结合, 衍生出互联网金融, 凭借其经营方式与金融服务的创新, 改变金融市场格局, 给金融消费者带来便捷, 带来新的选择。但是互联网金融平台借助大数据、云计算、人工智能等技术在支付清算、网络借贷、智能投顾等领域持续突破边界, 扩张市场份额, 对传统银行业务形成冲击。如何从互联网金融风险管控制度中汲取对银行风险管制的启示, 帮助银行在互联网的金融环境中提升其风险管控水平, 增强竞争力, 有着重要的理论意义与现实意义。

## 2 互联网金融风险类型与管控手段

### 2.1 互联网金融主要风险类型

#### 2.1.1 信用风险

互联网金融模式由于线上交易信息不对称更为严重, 由于有线上业务的开展使得对借款主体的审核更为困难, 借款人掩盖自身的不良信用记录, 提供虚假的身份证信息、财务信息等, 骗取贷款, 另一方面由于互联网金融平台的审核没有银行一样可以到借款主体经营地点进行实地考察了解经营状况和还款能力, 使得信用评估失真, 部分 P2P 网贷平台由于没有严格的信用审核, 导致大量老赖涌入平台进行借贷, 平台逾期率、坏账率过高, 资金链断裂损害了投资人的利益

#### 2.1.2 市场风险

互联网金融市场与传统金融关系密切, 与宏观环境、货币政策、金融市场的相关性较高, 虚拟资产价格波动性大, 比特币等数字货币价格短期暴涨或暴跌, 投资者资产价格波

【作者简介】李厚毅(2004-), 中国湖北十堰人, 男, 在读本科生, 从事工程管理研究。

动大,可能面临巨大的损失。互联网金融产品创新频繁,新业态、新产品层出不穷,市场风险认知和定价不足,当市场环境变动时,容易发生系统性市场风险<sup>[1]</sup>。

### 2.1.3 操作风险

互联网金融离不开信息和互联网,在这种信息化公开的状态下,很容易造成黑客的入侵和平台信息的泄露,在运行过程中还有一部分金融机构打造互联网平台时防护措施不到位,安全保护性不足,造成金融信息平台的资金被窃取,另外在一些金融机构的内部人员的操作不当或者失误,对一些网络平台审核把关不严,对一些失信人员进行放贷,造成互联网金融平台的经济损失。

### 2.1.4 法律合规风险

互联网金融行业发展较快,监管制度未能及时跟上,存在着诸多监管空白和模糊地带,部分互联网金融产品创新涉及法律冲突,平台合规存在困难。还有一部分互联网金融平台在产品营销、销售等过程中未能履行信息披露义务、侵犯了消费者的知情权、隐私权,导致法律纠纷。

## 2.2 互联网金融风险管控手段

### 2.2.1 技术手段

互联网金融运用大数据技术收集海量用户的交易数据、消费数据、关系数据等数据对消费者进行全面、精确画像以及风险评估,提高了消费者信用风险评估的准确率和时效性。一方面是通过智能风控对用户交易数据进行监控,运用机器学习、人工智能模型等技术甄别出可疑交易、可疑欺诈交易等信息,实时预警,拒绝可疑交易<sup>[2]</sup>。另一方面通过人脸识别、指纹识别等技术通过生物识别识别信息对用户进行甄别,提高用户识别安全性,防止用户欺诈。

### 2.2.2 制度建设

在互联网金融平台运行过程中,随着业务量的不断增加,一些相应的标准规范也在不断完善中,有行业自己制定的风险防控体系标准,互联网金融平台完善内控风险管理度,明确各部门各岗位相关风控责任,规范业务操作流程、内控和审计制度。也有相关监督部分根据互联网金融特点制定的监管体系,明确业务边界、准入门槛、监管规则,加大对不法行为的打击力度,构建互联网行业良好行业秩序。

### 2.2.3 流程优化

首先是建立风险管理体系,从业务前端的客户准入、交易审批,业务中端交易执行、风险监督,到业务后端风险处置、贷后管理,对风险实施全流程管理。其次是引入实时监测预警系统,对业务数据进行实时监测预警,风险指数达到一定标准,即时提示相关部门作出应对,将风险化解在风险点。最后要对对风险管理流程适时评估、改进,逐步完善风险管理体系。

## 3 银行风险管理现状分析

### 3.1 信用风险评估体系与方法

银行系统按照互联网金融平台建设需求,建立信用风

险评估体系,主要通过对借贷人的资产水平、银行借贷款记录和还款记录以及企业的财务报表等多种因素进行分析,确定借贷人的偿还能力和授信额度,在借贷人能力范围内进行授信额度,降低金融平台贷款的风险,在互联网科技普及后,银行逐步开始使用大数量分析和AI技术对借贷人构建评估模型来评估借贷人的信用等级,但是在这中间也会发生一些小微企业数据量小,建立模型覆盖面小的缺点,不能充分反映小微企业信用等级的真实水平,在后续的过程中还是要补充更多的参考性数据,以便建立的模型能够精准覆盖。

### 3.2 市场风险监测与应对策略

首先银行系统通过风险价值模型对市场的利率、汇率和股票等市场波动的因素对银行资产影响情况进行风险检测,另外,银行还为了应对市场的分类风险调整通过风险限额政策、金融衍生品对冲等风险。但是,市场变化莫测,在建立风险检测时只是针对发生的一些情况进行检测,对后续发生的一些新的风险点应对策略不够,很难跟上市场变化的发展。

### 3.3 操作风险内部控制机制

银行在风险防控管理中,建立了一系列内部控制制度,包括业务流程的办理、人员的规范操作、系统的稳定运行等,通过各类内部防控体系织密银行风险防控的保护网。但是在实际操作过程中也会出现工作人员的风险防控意识较弱,制度执行不严格等原因,出现风险事故。

### 3.4 法律合规风险防控措施

银行涉及到金融重大业务,法务部门通过相关的法律条款制定借款、贷款等诸多的法律条款,避免在业务发生过程中出现的经济纠纷,而且对相关人员进行相关法律方面的业务培训,其次,建立了与监管部门的沟通联系,根据监管要求和市场行情及时调整自身的经营行为,避免法律合法合规,但是随着银行业务的不断变化,新产品不断涌现,对这些不断变化的业务,法律合规风险也不断增加,防控的难度也逐渐加大。

## 4 银行风险管理面临的挑战

### 4.1 金融科技冲击下风险复杂性增加

金融科技在提高金融服务效率、扩大金融服务领域的同时,也创造出了新的风险类型与风险传染渠道,互联网金融与传统金融深度交叉融合,风险交叉传染增加,信用风险、市场风险、操作风险、法律与合规风险相互叠加,银行难以按照常规的风险管理手段去识别、计量、监测和处置,风险管理的难度大幅提升。

### 4.2 客户需求变化对风险偏好影响

随着金融消费者投资理念、投资思想趋于成熟,消费观念的转变,客户对产品、金融服务需求越来越多元化、个性化,对服务的便捷化、体验化要求越来越高。银行不断开发新产品、新服务,业务结构、风险结构不断变化,风险偏好不断转变,但银行容易陷入风险与收益不对等的调整中,

过于追求创新及市场占有率而忽略风险带来的影响。

### 4.3 监管趋严与合规成本上升压力

为维护金融市场稳定和金融消费者权益，监管部门对银行监管的力度不断加大，监管力度持续增强，银行需要投入更多的人力、物力、财力来确保合规，合规成本增加。监管政策持续不断变化也增加了银行的合规难度，需要银行不断完善自身管理制度、业务流程去应对监管部门不断变化的监管政策，否则银行将会面临监管处罚。

## 5 互联网金融风险管控对银行风险管理的启示

### 5.1 管理理念

#### 5.1.1 强调数据驱动的风险管理理念

互联网金融通过大数据，挖掘了用户的潜在风险数据，银行应拓宽数据采集渠道，把客户交易流水、消费习惯、社会关系等内部、外部数据融合起来，形成完整数据，运用数据挖掘、机器学习等方法获取大数据上的风险数据，调整信用评价模型、预警模型等，进行风险精准量化的识别<sup>[1]</sup>。通过对大数据的分析和判断建立数据质量流程，保证数据的准确性、完整性、时效性，为决策者提供数据管理依据。

#### 5.1.2 强化实时动态风险管理理念

互联网金融时刻在发生变化，风险因素也在不断变化，银行应构建实时风险预警平台，对市场风险、信用风险、操作风险事件等实行实时在线监测，实时掌控风险变动。另外，还要制订风险应急处预案，一旦发现风险，立即启动预案，果断处置，降低风险损失。

#### 5.1.3 树立全面风险管理理念

互联网金融风险控制，包括经营的全过程、风险的所有种类，银行应当将信用风险、市场风险、操作风险、法律合规风险等纳入统一风险管理，打破部门界限、加强协同合作，风险统一管理，从经营战略层面、业务层面、业务流程方面都进行风险控制，塑造全员、全过程、全方位的风险管理文化。

### 5.2 管理方法

#### 5.2.1 风险评估方法创新

首先，借助互联网金融机器学习算法，银行可以构建信用风险评估智能算法，学习客户数据，发现客户行为模式，识别客户潜在风险，提高风险评估的精度和效率。另外，借助互联网技术丰富压力测试场景，除了市场常规波动场景外，增加极端风险场景、科技风险场景、监管政策风险场景等，更充分检验银行的风险承受能力，结合历史数据、实时数据调整模型参数，提高风险计量水平。

#### 5.2.2 风险控制手段改进

运用区块链技术，借助去中心化、不可篡改等特性，构建安全透明的交易平台，确保交易数据的真实、可靠性，降低信用风险、操作风险。另外建立智能合约的风险管理，

把风险防控规范和合同代码进行相互融合，由智能平台主动介入风险防控的目标，减少人为的干预，提升风险防控效率和精准。

#### 5.2.3 风险预警机制完善

通过互联网金融的智能风控机制，银行可制定不同层次风险预警机制指标，包括财务指标、市场指标、行为指标等，设置风险预警值，借助大数据、人工智能等技术对风险指标进行实时分析，前瞻性识别风险苗头，及时发出风险预警信号。

### 5.3 管理体系

#### 5.3.1 构建全面风险管理体系

整合银行各部门风险管理职能，设置单独风险管理组织，全面协调统筹各类风险，制定单一的风险管理战略及政策。完善风险管理流程，从风险检测到风险评估，再到风险检测、最后到风险监督和风险管理以及险应对，形成闭环管理，确保风险管理的高效性。通过高效风险管理信息化建设，使风险信息集中统一、实时共享，为决策管理提供依据。

#### 5.3.2 加强风险管理的科技赋能

增加金融科技投入，引进技术人才，提高银行风险科技水平。首先运用云计算技术，建设弹性化、高效率的风险管理平台，提高数据处理算力。其次，开发风险扫描机器人、智能风险报告系统等风险智能管理工具，提高风险管理的自动智能化。

#### 5.3.3 完善风险管理人才培养体系

互联网金融风险管理也提出了对人才的新需求，银行应当制定人才培养计划，强化对员工金融科技、风险防范等方面的培训，提升员工风险数字化管理能力，引入大数据分析、人工智能、区块链等科技人才，充实人才梯队，完善人才结构，构建人才有效激励机制，防止人才流失。

## 6 结语

互联网金融发展对金融环境产生的影响，其风险控制的理念以及方式等风险防范与管控的方法值得银行借鉴。银行通过互联网金融带动银行在金融风险管控理念上向数据化、实时化、全面化发展，在管理方法上转变风险评价、优化管控措施、完善预警手段，在管理体系上完善体系、科技赋能合理、加强人才培养，不断提升风险管理能力和水平，提升风险管控能力。

### 参考文献

- [1] 万力.金融科技时代商业银行加强金融风险管理的有效措施探讨[J].企业改革与管理,2021(20):118-119.
- [2] 梁姣.金融科技时代商业银行加强金融风险管理的有效措施分析[J].商业经济,2022(9):178-179.
- [3] 孙波,龚丽楠,党洁.数字经济时代农村商业银行金融信息安全与风险管理研究[J].农村经济与科技,2024,35(6):261-264.