

银行金融风险管理现状及数字化转型的研究

金晓灵

(龙江银行股份有限公司, 黑龙江 哈尔滨 150010)

摘要: 数字化发展背景下, 金融行业进入了技术变革期, 为互联网金融的发展带来了契机, 促进了金融行业中区块链技术的深入应用。目前我国线下支付及网上支付的市场规模均呈持续增长趋势, 并且移动支付比例日渐提高, 这导致市场环境不断改变, 银行所面临的金融风险逐步增加。为此, 银行需要围绕客户这一核心, 通过增加数字化投入实现数字化转型, 进而强化自身的风险管理能力。基于此, 本文针对银行的数字化转型展开探讨, 首先分析了当前商业银行金融风险管理的现状, 阐述了银行运营管理转型所面临的问题, 并在此基础上针对性提出了银行数字化转型的可行性路径。

关键词: 金融风险; 风险管控; 数字化转型; 风险管理能力

中图分类号: F832.3

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.23.025

商业银行运营管理的改革应以流程优化为核心, 充分挖掘客户的深层次需求, 通过流程管理, 依托互联网、信息技术持续完善业务流程。面对当今社会经济及科技的不断发展, 金融行业的竞争压力日益提升, 第三方支付方式的诞生, 为消费者利用移动终端在线办理金融服务提供了支持, 但也带来了金融风险。2020年开始的新冠肺炎疫情, 加剧了金融市场的动荡, 数字化转型成为商业银行化解危机、降低风险的关键举措, 因而有必要在银行金融风险现状及管理问题的基础上, 结合数字化管理理念, 以大数据、人工智能等新兴技术为支持, 探寻银行数字化转型的实现路径。

1 商业银行金融风险管理的现状分析

自次贷危机爆发后, 我国银行逐步加强了金融风险管理, 并逐步进行了国有银行改制, 然而部分银行内部仍存在管理缺陷, 一些国有银行因规模较大, 转型较为困难。信息时代背景下, 大数据运营商纷纷参与市场竞争, 支付宝、微信等新型移动支付方式逐步普及, 民众对大数据运营商的信任度逐步提高^[1]。以资产运行收益及集合成本差额作为主要经济来源的银行, 以存款吸收及贷款发放等业务为主, 不具备较高的经营风险抵御能力, 金融风险发生率相对较高。一旦银行的金融资源供应不足、贷款企业低效运行, 银行可能会因资源占用量过大而导致不良资产数额增加, 进而诱发严重的金融风险。在我国金融衍生品品种逐步丰富的过程中, 金融创新所受关注度逐渐提高, 在产品日趋复杂化的同时, 金融风险也随之提升。除此之外, 新冠肺炎疫情冲击下, 银行出现了整体经营业绩下滑、资产质量持续承压的现象, 因此, 银行业需要通过数字化转型有效规避疫情时代的金融危机。

2 当前我国银行数字化转型面临的问题

2.1 数据分析能力有待提升

当前阶段, 许多银行自身不具备较强的数字分析能力。一方面原因是银行数据分析技术不够先进, 缺乏功能完善的数字系统, 难以精准完成数据信息分析, 导致数据信息低效利用; 另一方面, 作为数据分析主体的银行工作人员, 专业性不足、系统规范操作能力有所欠缺、实践经验不够丰富, 因而数据分析工作难以高效开展; 此外, 一些银行对数字化转型的价值效能认识不深入, 对转型意义把握不清, 业务拓展及经济效益提升方面精力投入过多, 而数据分析能力的提升尚未得到充分关注。

2.2 数字化风险防控力度尚需加强

现阶段, 商业银行数字化风险防控不严格与不全面的现象普遍存在, 主要有三方面体现: 一是银行自身大数据技术应用的时间不长, 未能建立起完善的风险管理体系, 并且所应用的风险防控手段相对局限, 主要以线下调查为主, 或采取贷后管理方式, 风险防控中数字化技术应用不充分, 风险管控未实现自动化和智能化, 无法有效开展全过程的风险监控; 二是银行数据统计口径不一致, 银行内部沟通交流不顺畅, 重要信息数据未得到有效利用, 工作中面临一定的风险隐患; 三是银行的数字化风险防控管理制度尚不健全, 仍然以传统制度为主, 难以以为数字化防控提供有效指导, 因而风险防控效果并不理想。

2.3 运营管理基础相对薄弱

运营管理是银行业务活动的重要环节, 然而部分银行缺乏坚实的运营管理基础。此现象产生的主要原因是银行缺乏对运营管理的高度关注, 未能针对各工作内容展开细节性分析, 问题化解时受到传统固定思维的束缚, 难以取得显著的运营管理

成效。与此同时，一些银行的运营管理制度未得到全面且有效的贯彻与落实，工作人员未能基于制度、要求、规范履行自身的职责，因而潜在风险的发生概率较高，加之银行运营中对重点环节的管控不够有效，从而削弱了银行的运营管理职能效用，增加了金融风险发生的可能性。

2.4 数字化转型不够均衡

银行数字化转型工作开展中，需要基于数据信息实施数字化管理，然而一些银行的数字信息获取均衡性不足，数字信息也未得到均衡利用。这是由于一些银行不具备丰富的数据信息获取途径，因数据分析材料不完善，难以为银行决策的科学制定提供全面、可靠、及时的数据支持。同时，部分银行虽认识到了数字化转型的重要性，但所提供的资源不足、扶持力度不够，未能做好数字化转型的人才支持，且管理组织体系未能建立完善。此外，一些银行数字化转型时未实现有效的资源整合，业务缺乏创新、部门间配合度不佳，由于数字化转型辅助力量有所不足导致数字化转型未能均衡化开展。

3 新时期银行金融风险管理的数字化转型的可行性路径

3.1 内部优化与外部借力，共同助力数据分析能力提升

(1) 加大内部投入、强化专业素养

为提高银行自身的数据分析能力，首先应重点加大内部投入，投放充足的数字化资源，逐步丰富与完善数字化系统的功能，增强系统与银行自身数字化管理需求间的契合性，通过强大的数据分析能力，精准、及时、全面地完成数据信息分析，从而为银行业务工作的开展提供可靠的信息数据。其次，银行还需要加强数据分析工作者的能力素养，将工作人员能力的提升放在首位，通过编制科学的培训规划，针对性开展数据分析能力培训，从而快速强化数据分析工作人员的专业素养，为数字化转型奠定坚实的人才基础。此外，银行管理层也要加强对数字化转型相关知识的了解与分析，提高自身对数据分析工作的重视程度，为之提供充足的资源与政策支持，进而整体性提高银行的数据分析能力。

(2) 借助数字生态系统、监测金融市场变化

大数据时代背景下，大数据技术的应用潜力逐渐提升，数字化建设进程逐步加快，为商业数字化奠定了良好的基础。银行数字化管理过程中所产生的用户数据量庞大，需要通过用户数据信息的深入分析与全面把握，以用户需求为依据，根据用户资金的利用方向，逐步增强客户体验，优化客户服务，进而减少银行资金的回收风险。为此，银行可与科技企业展开合作，依托于其先进的技术水平，为银行数字化建设提供助力。银行可联合咨询顾问公司等第三方机构，利用其强大的数据分析能

力为业务流程方案的优化提供支持，分析金融行业市场动态，制定个性化的客户服务方案，从而提高银行的竞争实力，高效开展业务，进而降低银行的运营成本。除此之外，银行还可基于大数据技术监测、分析国内及国外金融市场的波动，从而把握市场发展契机，助力银行在国际市场竞争中获得一席之地。

3.2 构建全方位风险防控体系、加强关键环节监控

(1) 建立事前、事中、事后全过程防控体系

银行金融风险管理过程中，要想建立全面化、科学性的风险防控体系，一要转变传统的风险管理理念，将数字化技术引入风险防控管理过程中，建立一个综合性的风险管控平台，提高金融风险管控的智能性，与此同时，还应集中化开展银行的运营管理工作，依托于智能化管理工具的合理应用，从大规模数据信息中挖掘出有价值的信息；二要结合数字化基础设施的运营特征，在风险管控流程中纳入风险监测与评估等工作，并应统一数据统计口径，以便于获得精准的银行数据分析结果，动态化完成金融风险的监测与防控^[2]；三要合理优化现有的风险防控制度，结合数字化风险的管理特征，加强网络安全、实施智能化认证与授权，基于人工智能技术建立监控体系，从而构建涵盖事前、事中、事后的全过程风险防控体系。

(2) 明确运营风险监控重点

银行金融风险监控的过程中，应对运营过程中易发生风险的重点环节进行梳理，建立数字且智能的规则引擎模块。在构建监控模型时，将认证与数字支付等先进的数字化信息纳入其中，以机器学习技术为基础搭建专家系统，自动完成风险信息的识别、报警与处置工作，替代人工实现风险的智能监控^[3]。

与此同时，还应精准建立客户画像，引用社会网络分析技术、离群点挖掘技术等，有效识别非正常的资金网络关系，及时发现异常账户操作问题。在社交网络分析技术的支持下，可精准完成对可疑资金网络关系的判断，并能通过风险预测模型，合理预测可能存在的外部欺诈风险。基于离群点挖掘技术对金额、渠道、时间及交易对象等各方面存在的异常交易行为进行甄别，并及时做出预警与阻断控制，以降低资金风险的发生率。此外，还可在第三方公司辅助下，基于自动机器学习实现更具可行性的主体风险考核评估，并实现关键性金融风险的有效防控。

3.3 夯实运营管理基础、实现严格化运营监管

(1) 把控细节、确保运营管理制度顺利落实

为奠定稳固的运营管理基础，银行应加强对运营管理工作的重视程度，除了要做好管理内容的统筹规划之外，还要加强细节设计，基于精细化的运营管理保障管理质量。同时应减少金融产品及其衍生品的数量，简化业务流程，降低运营管理的

成本，确保有充足的流动资金，以此提高对金融风险预防与控制的有效性。与此同时，还可利用金融领域融合区块链技术，通过对各交易环节进行重新构建，实现更加高效、优质的跨境支付，做好人民币国际化发展的主动响应，通过加大资金投入，为金融行业中区块链技术的深入融合提供支持^[4]。此外，银行还要科学利用内部控制工具，合理划分运营管理人员的具体职责，通过建立责任追究制度，为工作的执行提供保障，从而减少运营管理中金融风险的发生概率。

(2) 加大技术投入、实现严格化的金融监管

银行业务模式的转型发展，要以先进的技术为支持，所以应加大技术投入。属于中介性质的金融银行机构，需要通过先进技术的融合利用，提升自身在金融领域中的话语权，从而防止自身在日趋激烈的市场竞争中被淘汰。银行需要加大金融监管力度，构建科学、系统的金融体系^[5]。由于商业银行存在多种类型的金融产品，高复杂性的金融衍生品，并具备多种贷款业务形式，因此，银行需要运用先进的技术提高金融监管的全面性，严格审查金融产品及其衍生品的合理性与合规性，了解可能诱发金融风险的因素，进而整体提升银行的风险管理水平。此外，银行还要合理制定风险管理制度并确保制度有效执行，积极开辟新的金融盈利点，有效预防市场风险，从而取得良好的金融风险管理成效。

3.4 拓宽信息渠道、确保数字化转型均衡发展

面对当前数字化转型均衡度不高的问题，银行首先应提高自身数据分析材料的丰富性，对当前的数据信息收集途径进行拓展，结合数字化管理工具的有效应用，依托线上及线下两种方式同步进行数据的采集与整理，从而实现所掌控信息总量的有效提高。与此同时，银行还需要加大资源的投入力度，引进契合数字化转型需求的软硬件系统，在数字化系统的支持下，助力银行数字化转型工作的顺利实施^[6]。

此外，银行还要加快数字化转型资源整合，积极开发新型业务，结合客户需求提供个性化与多元化的服务，提高客户满意度，通过各部门的通力配合，高效整合利用银行内部资源，

确保银行尽快实现数字化转型目标。

4 结语

综上所述，数字化转型是银行金融风险管理的必然路径，是保障银行平稳、长效发展的重要方式。数字化转型既能保障业务管理数字化与智能化发展，同时也可金融业务中客户渠道开发、营销模式创新以及服务管理优化等提供有力支持。面对银行金融风险管理中存在的数据分析能力有待提升、数字化风险防控力度尚需加强、运营管理基础相对薄弱、数字化转型不够均衡等几方面问题，银行需要结合金融风险的管理现状，立足工作实践深入学习，探寻与自身发展相契合的数字化转型模式，要做好内部优化与外部借力，共同助力数据分析能力提升，构建全方位风险防控体系、加强关键环节监控，夯实运营管理基础、实现严格化运营监管、进一步拓宽信息渠道，确保数字化转型均衡发展，进而驱动银行数字化转型成功。

参考文献：

- [1] 刘越. 我国商业银行金融风险管理现状及数字化转型[J]. 中国集体经济, 2018, (32): 113-114.
- [2] 赵亚楠, 阮鹏宏, 杨静. 数字化转型下商业银行运营管理探析[J]. 北方金融, 2020, (11): 65-68.
- [3] 宋丹丹, 高婕. 探究商业银行金融数字化战略的转型发展[J]. 全国流通经济, 2021, (26): 134-136.
- [4] 陈然. 商业银行金融风险管理现状及数字化转型的研究[J]. 山西农经, 2019, (07): 1.
- [5] 董婧璇. 商业银行金融风险管理现状及数字化转型的研究[J]. 今日财富, 2018, (20): 1.
- [6] 李洁. 商业银行金融风险管理现状及数字化转型的研究[J]. 今日财富, 2020, (10): 65-66.

作者简介：金晓灵（1984-），女，黑龙江双鸭山人，中级经济师，硕士研究生，主要从事银行金融研究。