

人工智能时代我国商业银行金融科技业务风险管理研究

邹薇薇

江西经济管理干部学院, 中国·江西 南昌 330088

【摘要】文章主要研究了人工智能时代商业银行金融科技业务风险特点,并着重分析了现阶段风险管理面临的挑战。经研究发现,信息安全风险监管制度有待完善等问题较突出。基于此,提出了相关的具体策略,以期金融科技业务风险管理活动提供参考。

【关键词】人工智能时代; 商业银行; 金融科技; 业务; 风险管理

Research on Risk Management of Financial Technology Business of Commercial Banks in China in the Era of Artificial Intelligence

Zou Weiwei

Jiangxi Economic Management Cadre College, Nanchang 330088, Jiangxi

[Abstract] This paper mainly studies the risk characteristics of financial technology business of commercial banks in the era of artificial intelligence, and emphatically analyzes the challenges faced by risk management at this stage. It is found that the information security risk supervision system needs to be improved. Based on this, this paper puts forward relevant specific strategies to provide reference for the risk management activities of fintech business.

[Keyword] Artificial intelligence Era; commercial bank; financial technology; Business; risk management

【项目来源】江西省教育厅教育科技一般项目,项目名称: 人工智能时代我国商业银行金融科技业务风险管理研究,项目编号: GJJ216206。

引言

随着人工智能技术的创新发展,我国商业银行也引入人工智能技术并运用都相关业务活动中。并且在信息化建设覆盖范围面逐渐广泛的今天,商业银行金融科技不断发展下,数字化经济发展速度逐渐提升且效果显著,促使我国商业银行利用现有资源进行了二次开发,基于数字经济展开了业务创新,开发出以区块链、供应链等新兴技术为金融发展方向的金融科技业务。但是商业银行金融科技业务在深入发展的过程中,银行信息系统安全、风险管控等方面的问题逐渐显现出来。因此,为实现商业银行能够进一步增强金融科技业务风险管理能力,更加高效、合理地运用人工智能技术,文章对相关内容展开了研究探讨。

1 人工智能时代商业银行金融科技业务风险特点

1.1 技术连带性

人工智能时代我国商业银行的金融科技业务,主要依托互联网技术展开,所以金融科技业务相比传统业务来说,其活动环境具有明显的特殊性。现代金融科技业务与互联网平台之间难以割离,互联网为其提供的业务活动空间促进了信息流动共享,有利于保障金融科技业务的时效性需求。同时,金融科技业务需要应用到云计算、大数据等技术,才能正常进行业务实施。虽然在众多技术的加持下,商业银行进行金融科技业务更加便利、便捷,但是技术之间的相互作用力,导致金融科技业务的实施过程中如果出现管理风险,则难以避免技术连带性影响,引发一系列风险与运维问题。技术连带性影响的具体表现,主要在于与技术相应的业务风险会逐步贯穿商业银行的金融信息平台。同时,金融科技业务风险会通过互联网平台传递到其他终端,加剧业务风险向其涉及领域与财务主体的影响覆盖。

1.2 传导连续性

分析金融科技业务风险的传导连续性特点,需要结合其产

生原因和现代科学技术之间的关系来看。在人工智能时代,商业银行金融科技业务风险的产生,主要是因为其在发展过程中,需要结合实际环境、发展趋势和发展需求,不断完善安全监管和风险控制系统以及平台建设。但是目前金融科技业务属于初步发展阶段,一些潜在的风险与隐患还没有被及时挖掘出来,商业银行缺乏有效、全面的防护手段进行风险管控。并且互联网背景下,信息技术的应用范围与作用点存在重合,所以当某个业务板块出现风险与隐患时,会对其他信息技术及其负责的业务板块产生影响^[1]。例如,恶意程序干扰、木马病毒植入、分布式拒绝服务入侵等,均会导致金融科技业务的整个信息平台受到损害,基于技术连接,会出现向其他系统平台进行横向或纵向的传导行为,最后导致多项业务板块的信息系统出现问题。

1.3 风险前置防范滞后性

人工智能时代下商业银行金融科技业务发展,还需要应对风险前置防范滞后性的影响。而导致风险前置防范滞后现象的主要原因,是因为目前我国商业银行对于金融科技业务的过程监管,以及风险防范平台建设还不成熟。应对各个业务板块的风险防范技术还需要进一步深层开发,现有的技术防范相对落后,难以满足金融科技业务风险管控的实际需要。并且由于缺乏高效的潜在风险识别手段,以至于现阶段的风险管控大多是在风险已经出现以后,才针对其提出具体的防范对策与专项管理。但是在风险暴露出来之前,已经产生了一定的影响,到风险完成出现在人们的视野中,已经造成了一定的金融损失。所以,风险前置防范滞后性会对商业银行金融科技业务的发展造成严重阻碍。

2 人工智能时代我国商业金融科技业务风险管理面临的挑战

2.1 信息安全风险

人工智能时代下,信息安全作为我国商业银行发展所需的核心基本要素,其风险管理也是商业银行金融科技风险管理工作内容的重中之重。现阶段我国商业银行金融科技业务发展,在信息安全风险管理中面临的主要问题主要包括以下几个方面。其一,信息安全风险监管制度有待完善。人工智能技术的起步发展历程并不长,针对人工智能应用到金融科技业务的法律约束还没有完全跟上,甚至有一些领域内的规章制度仍是空白的。并且整个行业内部还没有对此形成完善、统一的行业安全防护准则,以及建立具体、有效地指导和规定。其二,端口信息传输缺乏强有力的监管保护。商业银行内部缺少健全的风险监管规则,则相应的监管工作缺乏一套完整、严格地执行标准,风险管控工作的开展无章可依^[2]。并且基于技术连带性和传导连续性特点,金融科技业务的信息从传入到传输,目前都没有得到全面的安全保障。

2.2 信用风险

现阶段我国商业银行金融科技业务活动,基于人工智能背景下开展需要面对的信用风险,主要有包括数据文件不规范、管理水平低和风险甄别机制不完善三个方面。从信用数据规范文件来看,目前我国商业银行领域并没有完善的标准对其实现性能约束,并且缺少专项的规章制度,所以信用数据的采集工作存在许多不足之处,无法保证信用数据的准确性及数据分析、深度处理的有效性。从信用风险管理水平来看,造成管理水平较低的主要原因,除了缺少相应的管理制度以外,商业银行内部也需要全面增强风险管理意识。以区块链技术业务为例,如何增强其信用数据的信度是促进该领域上升发展的关键。从信用风险甄别机制来看,当前应用的甄别手段并没有实现对所有风险的发掘。尤其在风险定位功能上,现有的甄别机制存在一些程序漏洞,导致业务交易平台在进行信贷工作时,无法有效解决风险评估质量问题。

2.3 内控风险

人工智能时代推动了我国商业银行内部结构与职能功能的转变,内部控制被赋予了更多的含义。而变化同样意味着内部控制工作需要面临一定的挑战。在现代技术的持续推动下,银行业务相关的数据信息的数量快速增长,同时,获取数据信息的渠道也随之增加,所以为了确保数据的全面性和时效性,基于风险管理的数据信息收集、分析、深度处理工作的要求更高。但是在实际操作中,不论是从金融科技业务平台还是从客户移动终端进行操作,在数据传输的过程中都可能出现风险,由此带来一定的风险。另外,由于风险前置防范滞后性特点,内部控制工作未必能及时接收风险信息并做好应对措施,既有可能导致风险恶化^[3]。加上目前行业内缺少完备的动态监控体系,所以商业银行内部缺少对风险管控实现动态化追踪的有利条件,并且动态监控范围相对较小,仍需进一步拓展。

3 人工智能时代商业银行金融科技业务风险管理策略

3.1 完善安全风险管理体系

首先,商业银行要结合内部运营结构和金融科技业务涉及范围,建立健全的风险管理规章制度,依照明确的条例和标准规范管理。以金融科技业务的风险防控需求为导向,着重分析风险防控工作的痛点难点并提出切实可行的解决方案,在此基础上促进指导形成制度化,完善风险防控的工作流程。值得注意的是,行业内要健全安全风险防控管理制度,需要以人工智能时代下银行所面临的信息安全风险分析作为牵引,结合金融科技业务自身特点对制度进行详细的补充。其次,在制度形成以后,应当对风险管控的方法和技术进行革新,包括对安全风险管理体系建设融入数据信息加密、网络防御等技术。要切实保障用户的权益以及满足金融科技业务风险防范的需求,同时要与业务流程的复杂程度相适配。最后,行业内要建立与金融科技业务相应的、执行标准统一的数据安全管控机制。将大数据、云计算等技术作为基础支撑,针对金融科技业务的信息数据进行针对性强化管

理,从日常的安全工作中规避数据信息安全风险。

3.2 健全信用风险评估审查机制

商业银行健全信用风险评估审查机制首先需要认识到其作用范围与实施方向的着力点。其中,与金融科技业务对应的信用风险评估审查系统,是依赖于人工智能技术和大数据技术的金融识别系统。商业银行的风险管控建设需要借助该系统进行数据信息深度处理,因此,商业银行需要从基础性工作入手,多维度完善系统的风险识别、风险管理、风险评估等服务功能。同时,为了进一步保障该系统运行下,信息数据收集工作的准确性和全面性,建议强化数学模型相关技术,从而做到具体问题的全面调查与综合性分析。另外,行业内可以建立促进各银行单位信息互通的交流平台,通过单向阻断的方式将平台信息收集通道与银行信息系统隔离,平台内的信息传递与收集、共享交流等,需要通过用户权限设置和数据信息文件发送指令的二次核对,由各个银行唯一对接平台的端口进行传输。关于平台中的数据信息下载则需要以打包文件形式,在动态口令输入确认后通过USB接口进行移动磁盘下载。其中,银行数据向平台传输的过程中,可以通过链路加密、节点加密等技术增加信息安全保障。如此,有望实现进一步降低商业银行间的重复业务,促进信用体系更加透明,提升商业银行在信用评估方面的效率。

3.3 加强商业银行内部控制

商业银行除了需要从管理和技术方面对金融科技业务风险防控进行优化,还需要对内部控制工作进行强化,从而为金融科技业务活动提供稳定的内部运行环境。第一,商业银行需要对现有的金融科技业务及其发展需求进行全面的分析诊断。基于实现全面规避风险的目的,根据相关条件设计适用的操作规范,并完善与之配套的管理办法。第二,商业银行要提高对信息技术的开发和利用率。通过全面优化硬件设施建设,从基础条件上满足金融科技业务数据信息传输的要求,保证数据信息的实效性和准确性^[4]。随后,商业银行再对内部基础环境和运营结果进行调整,以保障后续工作顺利实施为基本要求,促进内部业务工作的灵活性转变,以防在必要时能够快速对接资源推进风险防控工作高效落实。第三,商业银行要加强内部风险防控意识的培养。人工智能时代下商业银行金融科技业务的风险管理工作,大多基于程序设置与执行指令由自动化信息技术进行,人工干预的内容相对较少。但是人工干预是必不可少的,所以商业银行要从决策管理层开始,由上至下增强风险管控意识,规避因人为问题造成的风险。

结语

总而言之,人工智能时代我国商业银行金融科技业务风险管理,需要从基础工作入手,合理分析金融科技业务风险具体特点,结合实际情况对硬件设施、内部环境、技术融入运用等建设,进行全面优化。同时全面提升商业银行内部的风险防控水平,从制度方面、管理水平方面充分做好金融科技业务发展过程中的风险防控需求。如此,有望进一步提升商业银行金融科技业务的风险管理能力。

参考文献:

- [1] 王乃慧. AI时代商业银行金融科技业务风险防控[J]. 中国外资, 2021, (13): 90-91.
- [2] 傅仙娥. 商业银行互联网金融业务风险管理体系建设研究[J]. 会计师, 2021, (01): 57-58.
- [3] 中国农业银行武汉培训学院课题组, 何独业. “互联网+”时代商业银行小微金融风险管理策略研究[J]. 农银学刊, 2020, (04): 43-48.
- [4] 陈翰书. 人工智能时代我国商业银行金融科技业务风险管理[J]. 现代经济信息, 2020, (09): 122-123.

作者简介:

邹薇薇(1990, 04-)女,汉族,江西省新余市人,硕士研究生,职称:讲师,研究方向:金融学。