

金融科技赋能下商业银行操作风险管理创新研究

李雨春

陕西科技大学镐京学院, 中国·陕西 西安 710000

【摘要】为了进一步促进商业银行实现高质量发展, 论文基于金融科技赋能视角切入研究, 进而促进商业银行操作风险管理创新。首先分析金融科技赋能视角下商业银行风险管理创新的重要意义, 其次针对当前商业银行操作风险管理中存在的不足进行分析和解读, 最后分别提出深化技术应用、健全数据治理、打通系统壁垒、强化风险反制等多重建议举措, 从而助力促进商业银行发展水平和质量的优化提升, 使商业银行在当前金融科技浪潮下高效化管理操作风险。

【关键词】金融科技赋能; 商业银行; 操作风险管理

前言:

伴随着数字经济的快速发展, 金融科技广泛普及应用, 成为促进银行业生态重塑的关键力量, 金融科技在商业银行中的推广应用有助于促进商业银行业务模式、服务流程等方面的持续性革新。而商业银行业务的数字化转型, 也带来了一定的操作风险, 且该类风险也具有更强的隐蔽性和复杂性, 传统的商业银行操作风险管理手段显然难以有效应付新型风险。所以, 商业银行需要深度分析如何在金融科技赋能的背景之下精准管理操作风险, 从而保障商业银行发展的平稳性, 以此来增强商业银行的核心竞争力。

1 金融科技赋能下商业银行操作风险管理创新的意义

1.1 提升操作风险识别与预警效率, 减少风险事件损失

金融科技赋能视角下, 商业银行操作风险管理创新有助于提升操作风险识别和预警效率, 进而减少风险事件所带来的损失。在商业银行传统的风险管理模式中, 对风险进行管控往往依赖于人工排查和事后追溯, 这一模式的弊端显著, 难以精准覆盖商业银行复杂的业务场景, 存在风险滞后问题。而金融科技赋能商业银行操作风险管理, 则能实现风险管理模式的创新变革, 如运用人工智能技术、大数据技术等构建起动态化操作风险管理体系, 既打破了传统风险管理滞后的弊端, 同时也提升了操作风险识别的精准性以及风险预警效率, 有助于促进商业银行高质量发展。例如: 基于人工智能技术可以通过算法对于海量数据进行立体化分析, 进而精准识别其中异常风险, 采取针对性应对措施, 以此来减少风险事件所带来的损失。

1.2 优化风险管理流程与资源配置, 增强银行核心竞争力

商业银行传统的管理流程中, 存在环节繁琐、审批周期冗长的问题, 而金融科技赋能背景下推动操作风险管理创新则能实现风险管理流程和资源配置的优化, 对于增强银行核心竞争力具有深远的价值。在实际中, 金融科技在商业银行操作风险管控中的应用可以推动管理流程实现数字化和智能化转型, 以此促进风险管控智能化升级, 如商业银行依托区块链技术可以建立起不可篡改的交易溯源体系, 且简化交易环节中的风险核查流程, 缩短审批时间, 既提升了商业银行的运行效率, 也强化了操作风险管控成效, 有助于保障商业银行的平稳运行。

2 金融科技赋能下商业银行操作风险管理存在的不足

2.1 金融科技应用深度不足, 部分风险场景覆盖不全

金融科技赋能背景下, 商业银行操作风险管理中存在金融科技应用深度不足、部分风险场景覆盖不全的问题。主要表现为一些商业银行虽然引入了金融科技工具进行操作风险管理, 但是对金融科技工具的应用单纯停留在表层, 而并没有强化金融科技工具与银行业务场景的融合, 导致金融科技工具在银行高风险场景中的适配性不足, 商业银行仅将其应用在传统的高频业务中, 如柜面交易、信用卡支付等, 而对于数字经济所催生的新型业务场景应用不足, 如跨境金融区块链服务、开放银行API接口合作等, 因此导致金融科技工具无法覆盖商业银行全场景风险防控, 不利于提升商业银行操作风险管控水平和质量。

2.2 数据治理体系不完善，数据质量与安全存隐患

数据治理体系不完善、数据质量和安全隐患显著，是当前金融科技赋能背景下商业银行操作风险管理中存在的一大问题。在商业银行操作风险管理中，金融科技工具在其中的运用核心的基础是数据，数据的质量也直接影响到操作风险管理水平。但在实际中，一部分银行的数据质量相对不佳，如数据标准并未统一，各业务系统往往存在数据格式、字段定义的差异。同时，数据完整性不足也是影响数据质量的重要因素，部分银行存在关键风险数据缺失的问题，如一些银行并未建立完整的客户关联关系信息、历史违规操作记录信息等，因此也导致商业银行的操作风险评估模型缺乏足够的技术支持，导致风险识别的精准性不足，降低了操作风险管理成效。

2.3 风险管理系统与业务系统协同性差，数据孤岛现象突出

金融科技赋能商业银行操作风险管理中，风险管理系统和业务系统之间缺乏协同性的问题显著，因此导致商业银行面临数据孤岛问题影响^[1]。在实际中，商业银行操作风险管理中存在系统架构壁垒情况，如商业银行中的风险管理系统往往是后期独立搭建，因此风险管理系统与商业银行早期建设的核心业务系统之间兼容性不足，也并未加强与手机银行系统之间的技术架构联系，因此导致商业银行的数据输出口径单一，无法实时化的同步到风险管理系统中，致使风险管理系统和业务系统之间的协同不足。除此之外，由于两系统之间缺乏联动性，因此在业务系统处理交易数据阶段也无法实时调用风险模型进行操作风险评估，难以针对交易风险进行高效率识别。

2.4 金融科技风险反制能力薄弱，难以应对新型操作风险

金融科技风险反制能力薄弱、难以应对新型操作风险是商业银行在发展中存在的一大问题。尽管金融科技工具促进了商业银行运行效率的提升与优化，但是也催生了新型操作风险，而商业银行在新型操作风险的应对层面明显存在不足。在实际中，商业银行缺乏对技术漏洞所引发风险的精准应对，尤其是在人工智能技术和云计算技术广泛推广应用的背景下，商业银行所面临的操作风险也逐渐呈

现出技术化、隐蔽化的特征，如AI算法偏见容易导致风险误判、云服务器漏洞容易引发数据泄露，而商业银行面对此类风险则缺乏有效的反制手段，所能采取的防控措施往往是传统的人工核查、事后追责，这显然不利于提升操作风险管理效果，也增大了商业银行发展和运营中所面临的风险系数。

3 金融科技赋能下商业银行操作风险管理创新的对策

3.1 深化技术应用，拓展风险覆盖场景

商业银行依托金融科技工具推动操作风险管理创新需要大力深化技术应用，致力于拓展风险覆盖场景，因此要求商业银行围绕着风险场景全覆盖去促进金融科技工具与操作风险管理的深度融合。商业银行面对新型业务场景，要依托人工智能技术、区块链技术等构建专项风险监测模型，如针对跨境金融区块链服务，可以综合利用区块链的不可篡改特性对交易流程进行综合记录，从而实时化的追踪资金流向，并且在其中嵌入智能化模块，从而对合作方的违规操作行为进行精准识别，以此实现风险防控^[2]。此外，针对跨环节联动风险，需要商业银行依托金融科技工具积极搭建全流程风险监测体系，如结合大数据技术、人工智能技术去深度整合开户、信贷、资金划转等各个环节数据，进而通过深度整合各项数据建立起客户操作行为图谱，并且综合利用机器学习算法对其中的异常操作风险进行精准识别，一旦识别其中风险则自动触发风险预警，以此强化风险防控效果和质量。

3.2 健全数据治理，保障数据质量安全

金融科技赋能背景下，商业银行操作风险管理创新要健全数据治理，从而保障数据质量安全。在实际中，首要任务便是推动数据标准建设，如推动商业银行风险数据接口全方位统一，并且制定囊括客户信息、交易记录、风险等级核心数据在内的规范化标准要求，如充分明确“客户风险等级”在商业银行系统当中进行细致的维度划分，如根据客户资产规模、信用记录、交易频次等进行客户风险等级划分，同时又要利用数据处理中心实现数据格式的统一转换，以此提高数据治理效果^[3]。在数据质量管控层面，要强化数据完整性建设，如及时补充缺失的客户信息、修正错误的客户数据等，并且又要积极对接业务系统和风险管

控系统，实现风险的实时化同步分析，以此助力提高商业银行操作风险管理成效。

3.3 打通系统壁垒，实现数据协同共享

商业银行操作风险管理需要积极打通系统壁垒，进而实现数据的协同共享，以此提升风险管控成效。在实际中，商业银行要积极构建业务与风险深度协同的系统生态，以此来打破数据孤岛问题。在实际中，商业银行要从技术层面推动系统功能联动，如积极推动风险管理模块嵌入业务流程，进而实现风险管理和业务的深度统筹，如在商业银行信贷审批系统中将风险防控模块嵌入到其中，审批人员在进贷款申请处理阶段，可以实时化调动风险管理系统中的客户风险等级评价信息、历史预警记录信息等，进而辅助工作人员完成贷款审批^[4]。在商业银行资金交易系统中可以设置风险管理控制阈值，当其中的风险达到阈值，则可以由系统自动化暂停交易，并且及时推送风险预警信息，以此来实现业务处理和风险管控的深度协同，并且结合系统提示采取精准化风险干预措施，以此来提升商业银行操作风险管理质量，促进商业银行高质量发展。

3.4 强化风险反制，构建动态防御机制

强化风险反制、构建动态防御机制是促进商业银行操作风险管理创新的重要一环，所以需要商业银行基于金融科技赋能背景下大力构建“实时监测+主动防御+应急响应”多元一体动态反馈机制，以此实现操作风险的精准识别和有效应对。在技术漏洞防控层面，可以是依托金融科技工具进行漏洞的自动扫描，同时配合AI监测模型，定期对人工智能算法、云服务器等技术应用进行漏洞检测，实时化监测技术应用的异常波动、算法偏见、服务器漏洞等，结合发现的问题而采取针对性的应对措施^[5]。并且，在风险反制层面，也要建立技术漏洞快速修复机制，建立专业技术人员队伍，由技术人员队伍专门负责漏洞检测，并且针对所发现的漏洞而及时制定修复方案，并且督促修复方案落地实施，每完成一次漏洞修复要及时进行漏洞类型、影响

范围记录，进而形成系统性的档案库，为后续漏洞防控以及数据分析提供充足的信息技术支持，并且助力完善AI算法模型，以此强化商业银行动态防御机制建设水平，助推商业银行操作风险管理水平和质量的优化提升。

结束语：

研究发现，在商业银行操作风险管理中，金融科技赋能具有深远的影响和价值，通过金融科技有助于促进商业银行操作风险管理创新，并且形成以金融科技工具为依托的动态化、智能化风险防控模式，进而助推商业银行发展水平以及质量的持续性优化。论文研究中所提出的“技术应用+数据治理+共享协同+动态防御”思路框架，有助于提升商业银行操作风险管理成效，并且实现金融科技工具的深度应用，助力商业银行有效防范全场景操作风险，提升其发展水平和质量。未来，伴随着生成式AI、量子计算等技术的不断发展，可进一步探索各种新型技术在商业银行操作风险管理中的深度应用，后续的研究中也可以考虑突破现有研究框架，探索和研究跨银行数据风险共享边界，或者从金融科技赋能商业银行风险管理投入产出量化这一方向寻求研究突破，从而促进商业银行发展水平和质量的优化提升，强化商业银行操作风险防控水平。

参考文献：

- [1] 杨佩, 赵丹丹, 胡晓微. 金融科技赋能商业银行操作风险管理探究[J]. 中国管理信息化, 2024 (4): 180-182.
- [2] 王运良, 吕昊旻. 金融科技赋能商业银行贷后风险管理的思考[J]. 中国银行业, 2023 (1): 91-93.
- [3] 姜增明, 陈剑锋, 张超. 金融科技赋能商业银行风险管理转型[J]. 当代经济管理, 2019 (1): 85-90.
- [4] 黄振东. 金融科技赋能商业银行风险管理[J]. 信息系统工程, 2024 (1): 79-81.
- [5] 何叶. 金融科技赋能下的商业银行风控策略研究[J]. 首席财务官, 2024 (24): 10-12.