金融科技对商业银行的双向影响与风险防控措施

近几年，大数据、人工智能、区块链等新兴数字科技快速崛起，持续向金融行业渗透并实现深度融合发展，逐步打破了传统商业银行高度依赖线下实体网点开展业务、依靠人工完成业务审核、运用静态历史数据开展风险控制的固有经营格局，从底层逻辑上重塑了商业银行的业务模式、内部运营体系与风险管理逻辑。面对数字化浪潮带来的机遇，国内各大商业银行纷纷加速数字化转型步伐，积极布局金融科技赛道，大力拓展线上信贷业务、智能财富理财、数字移动支付等创新业务形态，持续重构面向客户的服务体系、全链条业务流程体系以及现代化风险管理体系，以此不断提升金融服务的运行效率，增强客户服务的精准度，进一步拓宽金融服务的覆盖边界。

金融科技在为银行业提质增效、赋能业务升级的同时，自身具备的风险隐蔽性强、风险传导速度快、多类风险叠加性突出等特征，也进一步拓宽了金融风险的边界，对商业银行沿袭已久的传统运营模式形成强烈冲击，随之催生诸多全新的风险点与现实挑战。因此，商业银行想要充分释放金融科技的赋能价值，就需要客观、精准地识别金融科技给银行业带来的双向影响，深度挖掘当前风险防控工作中存在的短板与现实问题，制定科学可行、落地性强的风险防控策略，在守住金融安全底线的基础上，推动商业银行实现稳健、可持续的高质量发展。

一、金融科技对商业银行的双向影响

（一）正向影响：优化传统风险管控体系

1. 降低信用风险，提升信贷风控精准度

传统商业银行开展信用风险管理工作，大多高度依赖企业财务报表、个人征信报告等有限的静态历史数据。这类数据更新周期较长，只能片面反映客户过往的金融行为，很难完整、全面刻画客户当下真实的经营状况、收入水平与履约意愿，在信贷审批过程中容易出现审批判断偏差、授信额度设置不合理等问题。金融科技依托成熟的大数据技术，可以整合税务缴纳、交易流水等多维度的异构数据，构建立体化、多维度的客户信用画像。

同时，借助机器学习模型强大的数据挖掘与分析能力，对海量碎片化数据开展深度解析，能够动态跟踪识别客户的信用水平变化与实际借贷偿还能力，真正实现贷前多维度精准授信、贷中交易行为实时动态监测、贷后异常情况智能风险预警。

2. 缓解流动性风险，优化资金配置效率

流动性风险是商业银行最重要的基础性风险，传统模式下银行主要依靠静态报表监测存贷结构，监测维度单一，难以精准预判资金波动等突发情况。

金融科技借助大数据分析工具，能够对银行海量资金流动数据进行实时统计、动态解析与智能化预判，快速精准测算识别潜在的资金流动性缺口，提前捕捉流动性风险信号。同时，智能化资金管理系统可以紧跟市场利率波动、市场整体资金供需关系的动态变化，自动调整优化银行内部资金配置结构，合理分配不同期限、不同用途资金占比，提高整体资金周转使用效率。

（二）负向影响：催生新型金融风险隐患

1. 技术风险凸显，系统稳定性面临挑战

商业银行数字化转型高度依赖大数据等底层技术，技术本身的局限性和不稳定性会直接转化为银行经营风险。

一是部分中小银行技术研发能力薄弱，核心系统通常外包科技公司开发，易出现技术架构适配性差、程序漏洞等问题，给银行运营带来风险。二是存在网络攻击、病毒入侵等安全隐患，一旦出现漏洞，极易引发数据泄露、资金被盗等重大事件，严重损害银行声誉和客户权益。

2. 风险传导加快，系统性风险隐患上升

传统商业银行风险传播速度慢、范围小、易阻断，而金融科技构建的网络化、数字化金融服务体系，让银行业务与市场、各金融机构等深度绑定，风险传播路径大幅拓宽，传播速度呈几何级加快。单一客户违约、局部市场波动等均可通过数字化渠道快速传导，使个体风险演变为区域性风险。同时，商业银行与互联网平台、科技公司合作，金融风险与科技风险、网络风险交叉叠加，风险隐蔽性、传染性显著增强，极易引发连锁反应，增大银行业风险隐患。

二、商业银行金融科技风险防控现存问题

（一）智能风控综合效能薄弱

目前，国内多数商业银行依旧秉持传统风控思维和框架，数字化、智能化风控体系建设滞后于金融数字化业务的创新发展。大型银行虽已搭建智能风控系统，但普遍存在模型迭代效率低、业务场景适配性差等问题，难以满足各类新型数字化业务的多元化风控需求。中小银行则受资金、技术、人才等制约，风控数字化转型进程滞后，风控工作仍高度依赖人工操作，智能识别、实时预警、风险处置等核心能力薄弱，无法有效应对数字化场景下的新型金融风险。

（二）复合型风控专业人才供给不足

金融科技风控兼具金融专业性与技术专业性，从业者不仅要有扎实的金融业务功底、完善的风险管理知识体系，还要熟练掌握大数据分析、数字化运维等前沿技术。从当前商业银行人才结构来看，传统风控人员多擅长金融业务和传统风险管控，缺乏数字技术应用能力；科技人员虽精通技术研发，却不熟悉金融风控规则和业务逻辑，复合型风控人才严重短缺。人才短板使银行难以组建专业的风控团队，无法实现技术与风控的深度融合，制约金融科技风险防控水平提升。

（三）内控管理制度与行业监管适配性欠缺

商业银行现行内控管理制度多围绕传统线下业务搭建，而适配线上数字化业务、跨界合作及新技术衍生风险的专项制度尚不健全，新型业务的风险管控存在盲区。针对金融科技外包、数据合规使用、线上业务运营等新兴场景，部分银行缺少统一的管控标准和操作规范，内控管理在一定程度上流于形式，约束效能不足。同时，银行对数字化金融监管新规和政策的解读与适配能力偏弱，难以根据监管导向及时优化内控体系与风控流程，容易产生合规风险，制约数字化业务稳健发展。

三、金融科技背景下商业银行风险防控策略

（一）重塑数字化风控体系，强化智能风控能力

商业银行应当主动突破传统风控模式带来的思维束缚，搭建适配金融科技发展趋势的智能化、动态化、全流程风险管控体系。第一，依托人工智能、大数据等智能技术持续迭代升级风控模型，合法合规整合多维度数据资源，不断完善风险评估指标库，提高各类风险事件识别精度与风险预判水平。密切跟踪业务场景更新迭代、宏观市场环境变动，及时动态调整模型各项参数，定期开展模型有效性评估，从源头规避算法滞后、场景适配不足带来的各类模型风险。第二，搭建一体化智能风控运营平台，打通不同业务系统之间的数据壁垒，对线上客户交易轨迹、资金流转路径、客户行为数据开展不间断实时监测。依靠智能系统实现风险自动预警、风险交易智能拦截以及风险事件快速处置，改变过去事后处置的被动模式，推动风险管控关口前移，全面提升风控工作整体效率与研判精准度。第三，针对数字化创新业务、跨行业跨界合作业务，单独制定专属风控规则，明确业务准入标准、风险监测指标以及风险处置流程，补齐新型业务的风控制度短板，做到业务创新拓展和风险管控体系建设同步规划、同步落地，避免出现业务创新超前于制度建设的现象。

（二）加强复合型人才队伍建设，夯实风控人才支撑

针对复合型风控人才缺口这一现实难题，商业银行需要构建专业化、多元化相结合的人才引进与培养体系。首先，拓宽外部人才引进渠道，精准引进金融工程、大数据分析、人工智能研发、网络安全等领域的高素质专业人才，充实数字化风控团队，优化现有人员结构，为智能风控建设注入外部专业力量。其次，做实做细内部人才培养工作，常态化组织开展跨界交叉培训。面向传统风控从业人员开展数字技术、智能风控技能相关培训，帮助其掌握数据分析、模型解读等数字化技能；面向科技研发人员开展银行业务、风险管理、合规监管相关知识培训，使其熟悉银行真实业务逻辑与风控要求。通过双向培训模式，打造一批同时具备扎实金融专业素养和数字技术实操能力的复合型风控人才队伍。最后，完善适配数字化风控岗位的人才激励考核机制，建立和岗位价值相匹配的绩效考核、职称晋升体系，优化薪酬激励，充分激发人才的创新工作活力，稳定核心风控人才队伍，全面提升风控团队整体专业能力。

（三）优化内控合规体系，搭建联防联控风控机制

商业银行要充分把握金融科技数字化、网络化的特征，迭代完善内部制度体系，补齐新型业务风险管控短板。第一，围绕科技外包服务商管理、线上金融业务运营、客户数据合规应用、智能风控模型全生命周期管理等新兴业务场景，细化完善内控规则、标准化操作流程以及部门权责分工，实现数字化业务风险管控的全方位覆盖，消除制度空白地带。严格规范外包合作准入、过程监督与退出机制，加强对外包服务商的风险管控。落实数据安全相关法规，规范数据采集、存储、使用流程，严防数据泄露风险。第二，搭建全方位风险联防联控内部工作机制。在银行内部打通风控、业务、科技、合规等多个部门协同工作渠道，破除部门信息壁垒，实现风险信息互通共享、风险事件联合研判、风险问题协同处置，改变各部门各自为政的局面，形成内部风控合力。第三，对外主动加强与监管机构、同业商业银行以及科技合作企业之间的联动协作，建立行业风险信息共享渠道，互通欺诈案例、风险特征，精准防范跨界交叉带来的各类风险。同时完善各类突发风险专项应急预案，针对网络攻击、大规模数据泄露、网络舆情危机、流动性紧张等突发场景，明确详细应急处置流程、责任划分，常态化开展应急演练，全面提升风险事件快速响应与化解处置能力，遏制风险向外扩散传导，防范系统性金融风险发生。

四、结语

金融科技对商业银行风险治理呈现利弊并存的双重效应：首先，数字化技术破解了传统银行信息获取慢、风控效率低、操作漏洞多等问题，大幅提升流动性风险管控成效。与此同时，也催生了技术运维、数据安全、合规管控及风险交叉传染等新型风险，进一步提升了银行风险管理的难度与复杂度。

在银行数字化转型持续推进的背景下，商业银行需坚持业务创新与风险管控协同发展。银行通过构建数字化智能风控体系、组建复合型风控团队、完善内控合规制度等措施，全方位提升新型风险治理能力，化解金融科技衍生的各类风险隐患，充分发挥数字技术的赋能优势。在坚守金融风险底线的前提下，稳步推进数字化改革，实现业务创新、服务升级与风险防控的动态平衡，推动商业银行高质量稳健发展，保障金融市场平稳有序运行。

（作者：王超 单位：中国农业银行长春汽车城支行）