

金融科技应用的风险防控研究

石班超

索信达控股有限公司, 广东 深圳 518057

[摘要] 当代社会, 已进入了全球化工业建设革命浪潮, 在该背景下, 金融科技逐渐出现在人们视野, 并成为了全球各国的研究热点。金融科技的开发和应用在推动社会发展进步的同时, 也带来了一些风险, 为了能够充分发挥金融科技作用优势, 就需要相关领域关注金融科技应用风险防控。文中便以此为核心展开研究, 探讨金融科技应用风险的基本特点, 结合实际情况分析金融科技应用存在的主要风险, 并提出有效的风险防控建议, 以期为行业实践提供参考。

[关键词] 金融科技; 应用; 风险防控

DOI: 10.33142/mem.v4i1.8760

中图分类号: F83

文献标识码: A

Research on Risk Prevention and Control of Financial Technology Application

SHI Banchao

Suoxinda Holdings Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518057, China

Abstract: Contemporary society has entered the wave of global industrial construction revolution. In this context, financial technology has gradually emerged in people's vision and become a research hotspot in various countries around the world. The development and application of financial technology not only promote social development and progress, but also bring some risks. In order to fully leverage the advantages of financial technology, relevant fields need to pay attention to risk prevention and control of financial technology application. The article takes this as the core to conduct research, explore the basic characteristics of risks in the application of financial technology, analyze the main risks in the application of financial technology based on actual situations, and propose effective risk prevention and control suggestions, in order to provide reference for industry practice.

Keywords: financial technology; application; risk prevention and control

引言

所谓“金融科技”简而言之就是金融和科技的有机结合, 是指在各种科学技术帮助下创新传统金融行业的产品、服务, 最终达到提高效率、降低运营成本的目的, 金融科技弥补了传统金融行业弊端, 拓宽了金融业各大企业、机构的发展前景。金融科技将大数据、人工智能等各项科学技术作为依托, 在支付清算、保险、财富管理等金融领域有着广泛应用, 已成为当代金融行业发展的主要趋势。在应用金融科技的过程中, 虽然给金融行业带来了众多好处, 但不可否认其风险错综复杂, 风险防控已经成为金融行业面临的挑战。行业必须在了解金融科技应用风险基础上, 采取有效方法手段规避、解决风险, 才可以进一步彰显金融科技价值, 通过金融科技助力于金融业可持续发展。

1 金融科技应用风险的基本特点

1.1 传播速度快范围广

结合金融科技应用实际情况来看, 在应用过程中产生的风险最主要的特点之一, 便是传播速度快、涉及范围较广泛。和传统金融行业相比不难发现, 传统金融企业使用的工作模式大多比较严谨, 员工往往有着丰富经验, 对于工作中时常出现的金融问题可以及时解决, 这在一定程度上避免了金融风险大范围扩散。在应用金融科技后, 金融企业则转变了传统工作模式, 大多使用虚拟化工作形式。

这虽然提高了工作效率, 但由于缺乏丰富工作经验, 在应对各种金融问题时, 虚拟化服务平台并不了解真实的交易工作和相关信息, 使得金融问题得不到快速解决, 这时间问题风险则可能迅速扩散至其他区域。该特点呈现和金融科技本身的工作特征有着直接关系。在应用金融科技时, 服务平台中的各项工作有着较强关联, 在消费金融、云计算等业务工作中涵盖了海量数据信息, 科学技术把企业和客户紧密相连, 这使得不同区域限制有所打破^[1]。在这种情况下, 一旦出现金融风险, 这种密切联系就会拓宽风险涉及区域, 使金融风险有着较强的传播性。

1.2 具有隐蔽性

金融科技应用风险的隐蔽性和传统金融企业风险形成鲜明对比。立足于传统金融企业来看, 其工作流程相对简单, 职能相对单一, 在交易时产生的信息比较透明, 工作人员可以快速准确地发现风险问题, 这使得风险问题可以得到迅速解决。但在金融科技应用过程中, 金融企业涉及的相关主体变得愈发多样, 职能也越来越复杂, 在交易活动中产生的数据信息非常多, 工作业务也在不断拓宽, 这便使得一些风险问题得不到迅速发掘。有些风险由于不可测, 在企业前期运营时并不会显露, 随着潜伏时间的逐渐延伸, 风险便会逐渐突出, 进而给金融企业带来重大影响。这对于金融行业来说是一大危机, 如果不能及时发现

并采取有效方法解决风险，不仅会延长风险问题解决进程，还会直接阻碍金融行业顺利发展。

1.3 不易监管

金融科技应用过程时常会伴随风险发生，风险往往存在于各个环节，稍有不慎就会引发风险，不易监管是金融科技应用风险的特点之一，在和传统金融企业相比较后，该特点更为突出。在传统金融企业工作中采用的是货币资金实现运营，这些资金通过银行向投资者进行划拨，该过程相对透明，这大大降低了监管部门的监督管理难度，可以对整个交易过程进行严格监管。而在应用金融科技过程中，金融企业的传统货币资金交易模式有所转变，逐渐以虚拟模式交易货币资金。在该模式下并没有实体中间主体，这使得一些交易流程没有得以明确，监管部门也无法对交易过程进行有力监管，就会在无形中滋生暗箱操作等有损金融企业利益的行为^[2]。

2 金融科技应用存在的主要风险

2.1 网络安全风险

严格来讲，金融科技是科学技术的产物之一，从中可以体现时代与科技的共同进步，在享用金融科技的同时应当重视应用风险，其中最常见的风险便是网络安全风险。随着科学技术的迅速发展，改变了人们的工作、生活方式，但人们也逐渐意识到网络安全的重要性。金融科技的应用使得金融企业服务逐渐趋于智能化、数字化，但也增加了技术故障、网络攻击等安全风险，且近年来网络安全风险呈现上升趋势。主要表现在以下方面：一是黑客攻击。互联网环境的开放性特点给黑客攻击制造了条件，一些不法分子利用代码注入等手段扰乱网络秩序，严重危害了网络用户信息财产安全。特别是近年来金融科技已取得一些成果，黑客对于金融企业的持续性威胁也愈演愈烈，导致金融网络安全遭受重大威胁；二是服务中断。当前，各大金融企业开始关注数字化转型，在该过程中企业相应的系统架构复杂度不断增加，可能影响金融网络稳定性、安全性的因素也在逐渐增加，如果发生设计缺陷等情况，就会导致服务中断。

2.2 数据安全风险

金融行业是对数据有着较高依赖度的产业，在各大金融企业日常经营过程中都会产生海量数据信息，分析、整理及应用数据是企业实现可持续发展的客观需要，可见，数据对于金融行业而言至关重要。然而，在应用金融科技后数据安全风险逐渐突出，主要表现在以下方面：一是信息孤岛现象频发。在科学技术助力下，给金融企业挖掘、分析数据带来了更多可能性，但由于受技术垄断、数据资源混合等因素影响，引发了信息孤岛现象。在这种情况下，会对金融安全带来影响；二是信息数据泄露。结合现实情况来看，银行等金融机构工作的各环节都会产生大量金融数据，这些数据往往和机构本身、客户有着直接关系，一旦信息数据遭到泄露，就会给金融机构及客户人身财产安

全造成威胁；三是数据过度采集。数据是金融企业的战略资源，对于金融行业的影响不言而喻，但数据作用的发挥建立在科学合理利用基础上^[3]。现阶段，在金融企业应用金融科技时，由于考虑到收集数据并不会产生较大成本，在没有获得客户同意前提下就私自收集客户个人信息，侵犯了客户隐私安全，导致金融数据收集过度。

2.3 技术使用风险

决定金融科技应用效果的关键在于技术，技术使用风险在应用金融科技中时常发生。各项科学技术的合理应用在极大程度上提高了金融行业服务效能，但一些金融机构由于滥用科学技术导致风险急速上升。该风险主要体现在以下两方面：一是金融机构在没有经过评估、测试前提下，为追赶技术创新浪潮，盲目使用科学技术引发了风险问题。比如，到目前为止，虽然深度神经网络等科学技术已有所应用，但其可解释性还有待深入探究，如果金融机构深度运用该技术，就可能引发技术黑箱、算法歧视等风险；二是金融机构不具备客观的科学技术态度，有时会过于夸大科技潜在价值，利用技术创新幌子开展一些非法活动，损害了金融机构及客户合法权益。比如，有的金融机构滥用区块链技术发行代币，开展非法融资活动，这一行为扰乱了金融行业秩序。

3 金融科技应用的有效风险防控建议

3.1 打造立体化安全防范体系

对于金融科技而言，要想进一步发挥作用优势，就必须坚守住安全底线，这就需要金融行业打造立体化的安全防范体系。首先，金融行业需要优化安全防范技术架构，建立多层次保护系统和访问管理机制，采用系统监控迅速预估风险行为，增强动态化风险防御能力。其次，金融科技的应用及相关风险防控属于系统性工程，在具体防控过程中，单独凭借金融企业单方力量远远不够，这就需要开辟一条有效的多方主体合作路径。金融行业可以建立联防联控体系，在该体系中主要涉及金融机构本身、行业协会、政府部门等主体。在多方机构的共同配合协同下，实行跨部门、跨领域信息共享，一同进行前沿研究、联合攻关，使用区块链、安全计算等科学技术拉近各主体之间的联系，打造协同联动风险防范体系，从而及时规避风险问题。可以发挥行业协会、产业联盟等组织作用，鼓励各方主体积极参与到金融科技研究行列当中，使得金融科技的应用风险能够得到彻底控制和解决，这是一种有助于多方主体共同发展进步的手段^[4]。与此同时，金融行业还应构建风险预测及应急响应机制，充分利用科学技术打造智能化、数字化风险防范系统。对风险进行提前预测能够有效规避风险，金融企业应当利用人工智能等科学技术动态感知风险问题，提早预判风险问题的发展趋势，判断金融科技应用过程是否存在安全隐患，确保风险预测的精细化与精准化。在科技推动下可以实现风险问题的及时发现、智能预

警及快速精准防范,使得大部分风险能够得到有效防控。

3.2 建立长效风险防范保障

在金融科技应用风险的长效防范方面,金融行业首先要做的便是制定风险防范制度,这是确保风险能够扼杀在根源及迅速解决风险问题的基本前提。在区块链、人工智能等金融科技业务中,金融企业需要严格按照行业规范要求,建立与完善管理制度,确保金融科技可以在现实工作中充分发挥价值,全方位保障安全性。并且,金融行业需要创新风险防控技术,需建立信息安全管理机制,丰富现有的金融科技应用监督管理方法。例如,针对黑客攻击这一因素引发的网络安全风险,可以通过建立防火墙或入侵检测等手段进行防御,将一切可能对网络安全造成威胁的因素隔绝在外。这不仅可以提高金融企业内部风险防控能力,还可以有效降低企业出现数据信息丢失、篡改等风险问题发生率。同时,金融企业必须在根本上提高安全审查力度,应做好日常安全风险防范工作,切勿一味追求技术创新而忽略安全问题。对于新时代涌现的一些新兴金融科技,需在严格把关、测试基础上予以合理应用,避免因应用不当引发的风险问题。

3.3 加强宣传教育

意识决定行为,在应用金融科技过程中,为了能够从根本上规避风险,需要金融企业具有较强的安全风险防范意识,要想达到该目的,应当加强宣传教育。在具体实施过程中,金融行业可以将网络安全宣传周、金融科技宣传周等作为依托,组织开展与公众相贴近的宣传活动。在活动中可传达与金融科技风险有关的知识内容,并传授有效的风险预防、解决方法,这样做的目的是为了当金融企业员工在面对金融科技应用风险时,可以在第一时间找到源头,并采取针对性方法缓解、解决风险问题。值得注意的是,金融行业在组织宣传活动时,应当关注活动内容是否具有特色、是否通俗易懂,以及是否符合工作实际。同时,应当调动金融行业协会、各大金融企业及检测认证机构等多方积极性,使其能够在提高自身参与积极性的基础上,与其他机构之间相互配合,在多样化渠道中向公众普及金融科技相关知识及应用风险防控常识^[5]。

3.4 强化科技综合应用

金融科技依托于各项新兴技术,技术的有效应用既可以给金融行业注入活力,又可以在一定程度上提高风险防

控能力,从中不难看出科学技术是保障金融科技应用的重要支撑。为了强化科学技术支撑,金融行业应当加快监管、合规等科技的综合应用。例如,在银行这一金融机构中,在应用金融科技时可以根据行业工作规范要求,以及政府部门监督管理的协同治理原则,构建全程风险防控体系,主要涉及事前、事中及事后各缓解。在与第三方测评机构合作后,指导测评机构建立与行业相统一的金融科技风险监控平台,将国家政府部门统一推行的科技产品作为依托开展相应的测评工作。除此之外,也可以利用智能化风控平台等科技,对风险进行智能化、专业化防控。在科技综合应用层面,金融企业单方力量是薄弱的,需要多方主体的通力配合,如此一来,可以使监管科学技术能够在金融业务、公共管理等领域全面发挥作用,使得合规科学技术可以在风险报告、反诈骗等领域有效应用。

4 结束语

综合上述分析发现,金融科技的出现给金融行业发展创造了有利条件,但同时也带来了一系列风险问题,进行风险防控是发挥金融科技作用、推动金融业发展的必经之路。在应用金融科技时,风险主要呈现出传播速度快范围广、具有隐蔽性及不易监管等特点,在网络安全、数据安全及技术使用等方面的风险问题最为突出。为了能够有效防控风险问题,在实际应用金融科技过程中,金融行业既需要打造立体化安全防范体系,建立长效安全防范保障,同时亦要组织宣传活动加强宣传教育,实现多元化科学技术的综合应用。

[参考文献]

- [1]陈晓芳. 金融科技助力金融风险防控研究[J]. 中国集体经济,2022(35):77-79.
 - [2]李筱凌. 金融科技应用的风险防控研究[J]. 环渤海经济瞭望,2022(10):3.
 - [3]辛紫琦. 我国金融科技的风险防控研究[J]. 中国市场,2020(23):2.
 - [4]王伟. 着力加强金融科技应用研究与新兴技术风险防范[J]. 金融电子化,2019(3):2.
 - [5]钟慧安. 金融科技发展与风险防范研究[J]. 金融发展研究,2021(3):81-84.
- 作者简介:石班超(1977.4-),男,经济信息管理专业,研究方向:智慧营销管理。