

## 金融科技对商业银行风险承担的影响

常馨

阜新银行股份有限公司大连中山支行 辽宁大连

**【摘要】**金融科技通过大数据、区块链等技术重塑商业银行风险承担机制，既降低信息不对称、提升运营效率，又引发技术依赖、监管套利等新挑战。研究揭示技术赋能与风险演变的双重效应，提出加强技术投入、优化风控体系、培养复合型人才等策略，强调在创新与安全间寻求平衡。商业银行需构建敏捷型风险管理框架，监管机构应建立包容性监管体系，共同推动金融科技成为银行业高质量发展的核心驱动力。

**【关键词】**金融科技；商业银行；风险承担；风险管理；监管协同

**【收稿日期】**2025 年 3 月 14 日 **【出刊日期】**2025 年 4 月 27 日 **【DOI】**10.12208/j.aif.20250016

### The impact of fintech on risk-taking of commercial banks

Xin Chang

Dalian Zhongshan Branch, Bank of Fuxin Co., Ltd., Dalian, Liaoning

**【Abstract】**Fintech reshapes the risk-taking mechanism of commercial banks through technologies such as big data and blockchain, reducing information asymmetry and enhancing operational efficiency, while also posing new challenges such as technological dependence and regulatory arbitrage. The research reveals the dual effects of technology empowerment and risk evolution, and proposes strategies such as increasing technology investment, optimizing the risk control system, and cultivating compound talents, emphasizing the need to seek a balance between innovation and security. Commercial banks need to build an agile risk management framework, and regulatory authorities should establish an inclusive regulatory system to jointly promote fintech as the core driving force for the high-quality development of the banking industry.

**【Keywords】**Fintech; Commercial banks; Risk-taking; Risk management; Regulatory synergy

数字经济时代，金融科技正以不可逆转的趋势改写金融生态。当人工智能算法替代传统信贷审批，区块链技术重塑交易信任，商业银行的风险承担边界发生了深刻变化。这种变革既带来精准风控的技术红利，也暗藏技术黑箱、数据滥用等新型风险。如何在创新与安全之间寻找平衡点，成为银行业面临的课题。本文从技术赋能与风险演变的双重视角切入，探讨金融科技对银行风险承担的复杂影响路径，为行业健康发展提供理论支撑。

#### 1 金融科技与商业银行概述

##### 1.1 金融科技的内涵与发展现状

金融科技（FinTech）借助大数据、区块链、人工智能、云计算等技术，推动金融产品、服务模式及业务流程创新。据艾瑞咨询报告，全球金融科技市场规模预计 2028 年超 6500 亿元，年均复合增长率达

13.3%。在中国，金融科技已从支付、信贷等单点应用迈向全链条数字化转型，2025 年作为《金融科技发展规划（2022-2025 年）》收官之年，政策聚焦“科技-产业-金融”循环体系，促进数据要素在金融场景合规、多元应用。技术迭代助力金融机构构建分布式数据库与智能风控系统，如区块链提升交易透明度，人工智能优化信用评估，大数据分析支持实时风险监测。与此同时，监管框架日益完善，国家金融监督管理总局提出“科技金融”与“数字金融”双轨并行，要求银行业保险业提升合规效率，强化风险分担<sup>[1]</sup>。

##### 1.2 商业银行的传统风险特征与业务模式

商业银行传统风险中，信用风险源于信息不对称，市场风险受利率、汇率等波动影响，操作风险与内部流程、人为失误等相关，而流动性风险则源于资产与负债期限错配。传统业务模式以存贷利差为核

心盈利来源，依赖规模扩张与客户分层。但业务结构同质化、风险管理静态化，使风险敞口易受宏观经济与市场情绪冲击<sup>[2]</sup>。资本充足率管理难捕表外业务隐性风险，风险定价模型对突发市场变化适应不足，传统风控工具对复杂风险关联识别与缓释能力有限。

## 2 金融科技对商业银行风险承担的影响机制

### 2.1 积极影响

#### 2.1.1 降低信息不对称风险

大数据技术能够广泛收集、整合多源数据，涵盖客户的消费行为、社交关系、网络足迹等非传统信息，打破以往仅依赖财务报表等有限资料评估信用风险的局限。通过构建全面且精准的客户画像，银行对借款人的信用状况、还款能力及潜在风险有了更清晰洞察，有效减少逆向选择与道德风险。例如，蚂蚁金服旗下的网商银行，借助阿里巴巴电商平台积累的海量交易数据，运用大数据风控模型，为小微企业提供纯信用贷款，不良贷款率远低于传统银行针对同类客户的水平，充分彰显大数据在信用风险评估中的优势<sup>[3]</sup>。

#### 2.1.2 提高运营效率与风险分散能力

银行将部分业务迁移至云端，降低硬件购置与维护成本，实现快速部署与弹性扩展，提升业务处理速度。同时，金融科技推动场景化金融发展，使银行突破传统物理网点与单一业务模式束缚，融入各类生活、消费、产业场景，实现金融服务的无缝嵌入。以微信支付与商业银行合作为例，用户在购物、出行、生活缴费等场景中便捷使用银行支付服务，银行不仅拓展客户群体与业务范围，还将风险分散于多元场景之中，避免过度集中于单一业务或客户群体<sup>[4]</sup>。此外，智能投顾平台运用算法根据客户风险偏好与投资目标，自动构建多元化投资组合，实现风险的有效分散与资产配置优化，提升投资收益的稳定性。

#### 2.1.3 创新风险管理工具与方法

人工智能与机器学习技术为银行打造智能风控模型，这些模型能够实时分析海量交易数据，识别异常交易行为与潜在风险点，快速准确地预警风险。相较于传统基于规则的风控系统，智能风控模型具有更强的自学习与自适应能力，能及时适应市场环境及风险特征变化。如一些银行采用深度学习算法构建反欺诈模型，对交易数据进行深度挖掘，识别复杂的欺诈模式，大幅提高反欺诈准确率，有效降低操作风险。区块链技术在金融领域的应用也为风险管理

带来变革，其分布式账本特性确保交易信息的不可篡改与可追溯性，增强交易透明度与信任度。在跨境支付、供应链金融等领域，区块链技术简化交易流程，减少中间环节，降低信用风险与操作风险，并且通过智能合约自动执行交易条款，规避人为干预导致的风险。

### 2.2 消极影响

#### 2.2.1 技术风险引发的潜在危机

金融科技在带来诸多积极变革的同时，技术依赖成为潜在危机，商业银行高度依赖复杂的信息系统与先进技术设备开展业务。一旦系统遭受网络攻击、软件故障或硬件损坏，可能导致业务中断、数据泄露等严重后果。例如，2020年美国某知名银行因遭受网络攻击，部分客户账户信息泄露，引发客户信任危机，银行不仅面临巨额经济赔偿，还需投入大量资源进行系统修复与客户安抚<sup>[5]</sup>。此外，技术更新换代迅速，银行若不能及时跟进技术升级，可能面临技术落后风险，导致业务竞争力下降与风险管控能力不足。

#### 2.2.2 业务竞争加剧与风险偏好改变

金融科技凭借创新的业务模式与先进技术，快速切入金融市场，与传统商业银行展开激烈竞争。这些新兴金融机构在支付结算、小额信贷等领域抢占市场份额，压缩银行利润空间。为应对竞争，商业银行可能调整风险偏好，采取更为激进的业务策略。部分银行可能放宽信贷标准，增加高风险业务投入，以追求更高收益，这无疑加大信用风险与市场风险敞口。例如，一些银行在与互联网金融平台合作开展联合贷款业务时，由于对合作方风控能力评估不足，过度依赖平台推荐客户，导致贷款质量下降，不良贷款率上升。

#### 2.2.3 监管套利风险

金融科技的快速发展使得金融业务边界模糊，新业务、新模式不断涌现，而监管政策往往存在一定滞后性。这为部分市场主体提供监管套利空间，商业银行可能利用监管规则差异，通过金融创新手段将业务转移至监管相对宽松领域，规避监管约束。在影子银行领域，一些银行通过与非银行金融机构合作，开展通道业务、嵌套金融产品等，将表内资产转移至表外，以降低资本计提要求，增加盈利。但这种行为隐藏巨大风险，一旦市场环境变化或资金链断裂，风险将迅速暴露，威胁金融体系稳定<sup>[6]</sup>。此外，金融科

技跨境业务的发展也给监管带来挑战,不同国家和地区监管标准存在差异,跨境金融交易可能成为监管套利温床,加大金融风险的跨境传播风险。

### 3 商业银行应对金融科技挑战的策略建议

#### 3.1 加强技术投入与合作

商业银行应设立专项研发基金,聚焦金融科技核心领域,如智能投顾业务可借鉴敏捷开发理论,细分项目迭代周期,优化用户界面与投资组合算法;智能客服系统则持续打磨自然语言处理算法,提升服务效率。与此同时,商业银行需深化与金融科技公司的合作,整合双方优势。商业银行客户基础庞大、业务经验丰富,金融科技技术前沿,双方可联合开发基于区块链的供应链金融平台,实现信息透明化,降低信用风险<sup>[7]</sup>。

#### 3.2 优化风险管理体系

商业银行应基于金融科技重构风险管理框架,整合内外部多源数据,运用数据挖掘与机器学习算法,如逻辑回归模型,精准预测违约概率<sup>[8]</sup>。此外,完善风险预警机制,依据信号检测理论设定关键风险指标阈值,触及即预警,并利用实时数据分析技术调整资产组合,降低风险敞口,保障稳健运营。

#### 3.3 培养复合型人才

在内部培训环节,商业银行采用行动学习理论,设计金融科技实践项目。以金融科技产品创新项目为例,员工全程参与从市场调研到产品开发上线的各个环节。市场调研阶段,运用大数据分析工具,深入挖掘客户需求,分析客户群体的消费习惯与投资偏好。产品开发阶段,员工学习如何将科技手段融入金融产品推荐系统。并且邀请行业专家举办讲座,结合案例教学,详细剖析人工智能在风险管理中的应用,如利用机器学习算法预测市场风险,提前调整投资组合。对于区块链在跨境支付中的应用,通过实际案例展示其缩短支付周期、降低手续费的优势,加深员工对技术与金融业务融合的理解。在外部人才引进方面,银行依据胜任力模型,精准招聘数据科学家、人工智能工程师等科技人才。这些人才具备深厚的技术底蕴,为银行带来新视角。入职后,银行为其制定与金融业务融合的职业发展规划,如让数据科学家参与信贷风险评估模型优化项目,运用数据挖掘技术提升模型预测精度,快速融入风险管理团队,推动金融科技在风险管理中的创新应用。

#### 3.4 强化合规管理与监管协同

商业银行开展金融科技业务创新,需严格遵循巴塞尔协议及国内金融监管法规。巴塞尔协议对资本充足率、风险管理提出严格要求,国内监管法规规范业务流程与数据安全。银行积极参与监管沙盒试点,在限定条件下测试新金融科技产品或服务,收集客户反馈与风险数据,评估产品合规性与风险状况。银行还需加强与监管机构的沟通协作,建立常态化机制,定期汇报金融科技创新进展。依据信息不对称理论,银行应主动提供产品设计原理、风险控制等准确信息,缩小信息差。监管机构则反馈政策与风险提示。双方共同应对数据隐私、网络安全等新风险,制定加密、权限管理等措施,协作防范攻击,确保创新在合规框架内推进,维护市场秩序。

### 参考文献

- [1] 江世银,李洁,刘莹. 金融科技对商业银行风险承担的影响研究[J]. 河北金融,2024(2):15-20.
- [2] 郑群峰. 金融科技对商业银行风险承担的影响[J]. 金融科技时代,2024,32(6):13-20.
- [3] 赵星. 银行金融科技对商业银行风险承担的影响研究[J]. 现代营销,2022(27):38-40.
- [4] 吴秋华. 金融科技对商业银行风险承担的影响研究[J]. 区域金融研究,2021(8):47-55.
- [5] 陈孝明,吴丹,林润冰. 金融科技对商业银行风险承担的影响:竞争效应还是创新效应?[J]. 金融与经济,2022(8):77-85.
- [6] 陈士纬. 金融科技对商业银行风险承担的影响[J]. 运筹与模糊学,2023,13(6):6489-6498.
- [7] 任碧云,郑宗杰. 金融科技对商业银行风险承担的影响——基于商业银行信贷结构的视角[J]. 贵州财经大学学报,2021(5):61-69.
- [8] 孟陶颖. 金融科技对商业银行承担风险影响的实证分析[J]. 中小企业管理与科技,2023(24):67-69.

版权声明: ©2025 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS