

浅析商业银行管理与大数据思维

金蕊

渤海银行股份有限公司, 中国·天津·河东 300012

【摘要】随着互联网的发展,以网络为传输渠道的数据信息正以极快的速度膨胀,数据信息指数级的增长,促进了以大数据资源为核心的大数据理论的应用与发展。数据和风险伴随着商业银行的经营活动,二者相辅相成,维持着商业银行的正常运行。商业银行作为经营风险的主体,既有数据信息应用的宽泛环境,又有数据信息应用的强烈需求。

【关键词】商业银行; 管理; 大数据

1 引言

基于一定数据资源的全面分析能够有效过滤因数据样本而产生的认知偏差,将隐藏于信息表层以下的商业规律以及社会生态等给予揭示,规避可能存在的风险,为决策提供相应的依据。如果商业银行能够有效地分析和捕捉日常生活中的相关数据资源和例子,运用大数据思维实现相应的目标,就可以不断促使运营效率有所提高并控制成本,在激烈的市场竞争中占据有利地位。风险的产生往往是由于数据信息不对称,因此数据信息应该得到重视,企业应该对数据信息进行相应的识别和分析,不断规避风险。在掌握各种信息以后,企业才有可能了解到真实的情况,辨别虚假信息,从而客观的解释存在的问题。商业银行采取数据挖掘与分析的能力决定了其风险管理的水平与其潜在的竞争力。

2 商业银行管理中传统信息处理模式弊端

在传统的管理模式下,商业银行往往以良好的社会信用为进行决策的基础,并且客户的生产经营要求也比较简单,存在的关系也比较清晰,需要评判的风险相对较少。数据信息主要由基层客户经理的现场调查和借款人提供。经过不断的改革与发展,市场环境也越来越复杂,随之信息技术的重要作用也逐渐显现,促使客户的生产经营活动有所增加,并且风险特征也随之产生变化。在此同时,商业银行收集信息的难度有所增大,所以数据信息的各种不确定性就容易带来相应的风险。从近些年来看,商业银行虽然不良贷款率受宏观经济影响,但是对其自身风险管理的情况也需要认真反思。以下是传统信息处理模式的几点弊端。

2.1 信息不对称。

由于市场环境变得越来越复杂,资金相对来说容易变得紧缺,很多企业会选择隐瞒实际的情况,铤而走险提供虚假的担保,导致商业银行所收集到的客户信息与客户真实的信息存在不对称的问题。企业相关的生产规模以及资金流向,还有关联交易等一系列问题不能够准确的反映到银行,而影响了银行在管理过程中对风险的判断。

2.2 信息缺乏说服力。

由于商业银行受各种因素影响,采集到的数据信息不够完

整也不够连贯,各个部门之间缺少沟通导致信息没有良好的分享,从而导致数据缺乏整合。一个客户的数据统计往往因为口径不一致出现了很多版本,导致商业银行无法在缺乏说服力的数据下进行良好的风险识别判断,这也影响了商业银行进行正常的决策。

2.3 风控手段不完善。

商业银行在进行风险判断时往往会结合自身能够得到的可靠性的因素进行。这样的方法对于一些没有足够经验的审批人员来说,会容易导致风险隐患被存留下来。即使是有一些审批人员的经验比较丰富,但是当面临不同的行业领域时也会很容易出现认知上的偏差。这种手段的局限性比较明显,风控的效率比较低,如果借款人提供的信息真实性不够,往往会导致审批人员无法进行及时的判断,一旦风险已经暴露,往往已经错过了能够挽救的好时机。

3 商业银行管理中大数据的运用与创新

当前,商业银行所面临的环境比较复杂,许多实体经济面临产能过剩,或者是外部市场日益变的竞争压力大的问题。随着大数据时代的发展,商业银行对于如何运用大数据进行风险防控需要给予重视,不断提升信贷资产的质量,让一些不良行为的难以发生,保持商业银行在市场中的优势,从而促进业务持续上升。通过大数据信息辅助识别风险,将会有效的提高商业银行的风险控制能力,通过不断引入大数据模式,对一些非现场数据进行收集与分析,定性定量的多维度对数据进行整合从而挖掘出容易发生风险行业的数据特点。

3.1 大量采集数据。

大数据是一个相关的关系,不是一个因果关系的结合体,,因此需要的是事物整个过程中的数据,而不是一些大概的数据或者是随机采样,也不是要精确的或者某个点的数据。数据信息采集量达到一定程度才能够通过分析产生“质”的变化,准确的反映一个行业的发展前景,通过观察有关规律而避免风险产生。商业银行要注重通过各种渠道对数据进行大量的收集。在录入授信客户的有关信息时,要在每个环节都记录下真实的资料,然后要注重对同业间的数据交流与共同分析相关数据,数据部门之间加强数据的共享,充实大数据整个链条,

便于下一步对数据进行归纳总结。要尽可能的让客户利用网络化的渠道办理业务,借此来提升数据的电子化程度。

3.2 优化整合数据。

由于数据通过不同渠道被收集上来,存在着数量以及维度上的差别,涉及面也有所不同,借鉴性有限。只有通过合理的整合才能够让时间跨度不同的数据充分发挥价值。我们可以根据数据不同的内容、特点以及相应的来源对数据进行不同的分类,建立识别筛选的制度,对数据的质量以及真实性、连续性进行良好的把控,建立常态化的梳理机制,让整个风险防控体系更加完善。

3.3 深度挖掘数据。

只有对数据进行充分分析才能够得到数据所反映本质的东西,这样得出来的结果也是整个大数据的精髓。商业银行之所以可以对数据进行应用从而减少风险,是基于深度挖掘数据以后进行的防范措施。作为互联网时代的产物,大数据与传统信息的收集运用之间存在着很大的差别,过往的数据由于源头比较单一,反映问题不够全面,并且缺乏连续性,而无法对客户交易状况进行正确的反应,从而不利于银行对其利用而防范风险。通过对不同数据的深入分析,可以对不同的行业有深刻的了解,观察同类企业的经营周期和不同时期的变化,而知道这个产业的发展前景。通过数据不同的交换和映射在短期内进行预测,有助于商业银行及时调整方案,有效的降低不良资产率,从而减少面临的风险。

3.4 充分运用数据。

首先,银行需要以客户为中心建立全方位的管理体系,打破原来各部门之间的隔阂,剔除不必要的束缚,让不同的部门和产品之间的数据信息能够得到集中管理,形成高效的合作,

实现信息分析的准确化与多元化。其次,要构建非现场贷后管理模式,将客户有关的贷款信息准确地录入到大数据信息系统中,如果发现客户的交易结算量下降,存款变动幅度大等一些风险隐患就需要及时对其进行核查采取措施。最后,商业银行也要注重对自身队伍的建设,在充分运用数据的同时,注重对人才的培养,从而及时感知风险预警信息,有效地梳理各项变化,对特殊情况进行通报。

4 结束语

随着社会的进步与信息技术的不断发展,庞大的信息数据逐渐透过互联网,逐步影响了传统的行业与金融市场的各个方面。作为经营风险的商业银行在革命中要具有长远战略,做到与时俱进。商业银行需要通过不断提升大数据思维,而优化对信息的使用效率,从而控制风险,在大数据时代的激烈竞争中取得良好的成绩。

参考文献:

- [1]张浩.大数据助推商业银行信贷业务与风险管理创新分析[J].时代金融,2020(19):20-21.
- [2]刘连秀.大数据背景下商业银行的财务管理分析[J].科技经济导刊,2020,28(15):225.
- [3]杨铮.大数据时代商业银行风险管理策略分析[J].公关世界,2020(04):98-99.
- [4]王克非.大数据助推商业银行信贷业务与风险管理创新分析[J].商场现代化,2019(02):121-122.
- [5]莫英,陈彦华.我国商业银行费用管理存在的问题及对策分析——基于工商银行和南京银行的数据分析[J].现代商贸工业,2019,40(05):214-216.