

DOI: 10.12361/2661-3263-06-02-129622

大数据背景下商业银行信贷业务风险管理创新

钟都玲

交通银行清远分行, 中国·广东 清远 511515

【摘要】近年来, 商业银行在金融体系中的地位有所提高, 其业务范围显著扩大、服务能力大大提升。大数据时代虽给商业银行信贷业务带来了更大的发展可能性, 但同步引发了一系列风险。为保持发展活力, 各商业银行尤其需在信贷业务方面开展风险管理, 通过全过程的风险评估、预警与防控, 可减小各类风险对银行业务的负面影响, 提升服务质量。基于此, 本文重点分析了大数据时代下商业银行信贷业务的风险管理创新路径, 对实际工作具有指导与借鉴意义。

【关键词】大数据时代; 商业银行; 信贷业务; 风险管理; 创新

Innovation in risk management of commercial banks' credit business under the background of big data

Duling Zhong

Qingyuan Branch, Bank of Communications, Qingyuan 511515, China

[Abstract] In recent years, the status of commercial banks in the financial system has been improved, its business scope has been significantly expanded, the service ability has been greatly improved. Although the era of big data brings greater development possibilities to the credit business of commercial banks, it also causes a series of risks. In order to maintain the vitality of development, commercial banks in particular need to carry out risk management in credit business, through the whole process of risk assessment, early warning, prevention and control, can reduce the negative impact of various risks on banking business, improve the quality of service. Based on this, this paper focuses on the analysis of the risk management innovation path of commercial banks' credit business in the era of big data, which has guidance and reference significance for practical work.

[Keywords] Big data era; Commercial banks; Credit business; Risk management; innovation

引言

市场经济稳步发展的今天, 金融业呈现现代化趋势, 金融主体和业务类型逐步增加, 人们对金融主体的服务水平、质量等提出了全新的要求。商业银行作为金融体系中的关键构成, 其业务类型繁多, 信贷为主要业务, 进入大数据时代下商业银行在信贷业务方面面临诸多风险, 如缺乏足够的风险应对能力, 商业银行将陷入经营困境。为更好地适应大数据时代的发展要求, 各商业银行都在信贷业务风险管理中有所创新, 未来这些银行还需根据行业发展态势, 持续创新风险管理理念及方法。

1 大数据对商业银行信贷风险管理的重要意义

1.1 拓展了信息获取渠道

大数据时代下强调数据的突出价值, 要求任何主体都需

要重视数据的收集、处理与分析, 从中筛选出更有价值的信息, 用信息辅助决策, 避免决策失误。对商业银行而言也是如此, 在大数据技术支持下银行可全面收集其经营、业务、服务等数据, 以这些数据为基准开辟业务、提升服务^[1]。因此, 大数据时代拓展了商业银行的信息获取渠道, 银行可在其经营环节从多个渠道获取信息, 如在数据共享平台或第三方信息平台上获取信贷业务、贷款人信誉与消费情况等, 从而为业务开展提供可靠支撑。

1.2 促进了信贷产品更新换代

随着大数据技术的深入发展, 互联网金融发展迅速, 陆续衍生了全新的金融产品和服务。结合互联网金融企业的产品及业务情况, 其放贷流程、金融产品等都对商业银行的信贷产品产生了一定的冲击, 如商业银行缺乏创新意

识, 其产品和服务很难保持竞争力。为此, 大数据时代驱使各商业银行具有创新意识, 特别是在信贷业务和产品上展开了一系列全新的探索, 如一些商业银行增大了在大数据技术方面的研发投入, 借助大数据平台了解了每一客户的切实需求, 可根据这些需求为客户提供定制化服务, 达到精准营销的目的, 长此以往商业银行信贷产品更新换代周期大大缩短, 提升了自身的竞争力^[2]。

1.3 优化了信贷风险管理程序

互联网金融企业在开展信贷业务时对大数据技术、工具等的依赖性较大, 借助有关工具与技术可精准分析客户的行为、需求, 在此基础上形成科学的风险评估体系和模式, 利用相关数据与结果可辅助决策, 提高决策的科学性, 即使面对各种突发问题, 也能立即调用有关数据评估风险大小及程度, 快速制定解决方案。商业银行也是如此, 在大数据技术影响下逐步形成了全新的信贷风险评估模式, 能在信贷业务中开展风险评估、分析与防控, 构建全新的信贷风险管理程序, 应对信贷业务中的各类风险, 提高信贷业务办理水平。

1.4 加速了信贷审批流程

传统的技术条件限制下, 商业银行在办理信贷业务时往往需经历一系列的审批流程, 客户需向银行提交很多资料, 银行内部需由多个部门完成审批, 效率低下。而在大数据背景下商业银行陆续优化了其信贷审批流程, 客户在申请银行信贷时的便捷性更高, 银行在部分审批环节可借助大数据完成, 简化了审批流程, 审批时间缩短, 银行能在信贷业务中为客户提供更为优质且高效的服务。

2 商业银行信贷业务风险管理问题

2.1 存在商业欺诈现象

在我国金融市场发展的过程中, 商业银行信贷业务起步略晚, 发展尚不成熟, 如信贷业务中尚未建立起健全且规范的风险管理制度, 导致相关人员在办理信贷业务时无法遵循制度规定开展工作, 经常存在银行与相关机构信息共享不及时、不全面的情形, 导致系统内的商业信息变更不及时, 增大了商业欺诈的可能。因此, 大数据时代下商业银行信贷业务办理过程中商业欺诈屡见不鲜, 主要是因为系统中的信息更新频次较低, 银行无法利用完整与准确的信息调整业务、优化服务。

2.2 信息质量参差不齐

商业银行的业务并不仅仅局限在信贷业务上, 还包含理财、储蓄等多种业务形式, 在银行运营或者办理业务的过程中, 后台终端可接收到各种数据, 这些数据是商业银

行战略方向、投资决策等的依据。因此, 信息质量关乎商业银行的发展水平, 如能保持高质量的信息, 银行就能在信息前提下调整方向。但依据大数据时代下商业银行信贷业务风险管理情况, 其在办理业务期间面临着信息质量参差不齐的风险。商业银行利用大数据软件和工具等获得的信息并非全部为有用信息, 一些信息的价值较低, 且部分为重复信息, 只有及时剔除这些信息, 才能发挥信息的作用。但是, 很多商业银行因为信息收集渠道少、信息更新不及时, 信息不全且准确性不足, 无法精准评估客户信用、偿债能力, 可能为客户发放的贷款额度过高, 后续客户无法按时还债。现阶段国家大力推进“普惠金融”, 在此大背景下商业银行的信贷业务更多为小额信贷业务, 信用贷款无需担保, 信息质量不高的前提下, 商业银行无法准确了解客户的信贷、资产等各种信息, 发放的不良贷款较多。

2.3 信息安全问题

信贷业务每年为商业银行创造了较大的利润, 正是因为信贷业务的重要性, 商业银行的信贷子系统经常被黑客攻击, 信息丢失或者被窃取, 不仅使银行承受了较大的经济与社会损失, 也造成了客户信息的泄露。大数据时代信息安全风险明显增大, 商业银行必须在信贷业务风险管理中重视信息安全, 采取一系列的信息安全防控策略, 如利用防火墙等技术提高信息系统安全性。但显然, 部分商业银行在信息安全方面存在诸多问题, 如银行过于关注自身的业务与服务, 并未意识到信息安全的重要性, 未引进先进的网络安全技术完善系统, 导致系统的稳定性不足, 经常被黑客攻击, 客户、银行信息泄露严重。

2.4 人员综合素质普遍偏低

大数据给商业银行信贷业务带来了更大的可能, 其业务流程、形式等都较之以往有明显改变, 因此, 商业银行对信贷业务人员的专业素质提出了更高的要求。显然, 一些商业银行的人员素质普遍偏低, 尤其是对信贷业务的相关人员而言, 他们只需掌握信贷相关的知识即可, 并不熟悉风险管理的相关理论与技术。由于大数据时代下市场面临诸多的不可控风险, 商业银行的信贷业务风险管理中, 有关人员必须有极其丰富的知识储备, 并在岗位工作中积累较多经验, 能妥善应对信贷业务过程中的各种突发情况。但是, 很多商业银行针对信贷业务风险管理, 未建立起专门的培训团队, 相关岗位人员并不了解大数据技术对信贷业务风险管理的意义, 不熟悉大数据技术的类型、使用等, 影响了相关工作的开展。

3 大数据背景下商业银行信贷业务风险管理创新路径

3.1 优化管理方式, 实现大数据价值最大化

大数据使商业银行进入了全新的发展阶段, 为提高其信贷业务风险预警、防范能力, 商业银行需立足自身情况不断采用全新的管理方式, 以凸显数据价值。目前商业银行发展的过程中, 很多产品与服务都与互联网有关, 为此, 银行需持续改进管理模式, 利用全新的方式收集和分析客户信息, 如在数据应用方面应打破客户收入、负债等传统信息的限制, 而应该在收集数据时细分客户类型, 以此为前提全面了解客户的各方面信息, 找到客户的优势与特点, 建立公共数据库。根据我国金融市场的特点, 在建立公共数据库时需要多方参与, 商业银行为其中的重要参与方, 各方应坚持共建共享, 由中国人民银行征信部统筹, 使建成的公共数据库能为各方收集信息提供便捷, 促进行业、机构之间的信息共享。另外, 商业银行也需要进一步丰富信息获取渠道, 通过多通道数据源保障库中数据的完整性, 如商业银行的数据信息总量庞大, 其可与大型互联网数据系统之间建立合作, 通过现代技术筛选和挖掘数据, 以数据为基准确定战略方向、投资决策。

3.2 丰富银行信用评估体系

大数据技术发展到今天, 对商业银行业务的影响越发明显。各商业银行在办理信贷业务时需加强对信息的预测性分析, 如个人信贷部门的客户数量多、单一家庭的信贷规模小, 在此情况下单个家庭虽面临不可控风险, 但从全部客户的角度分析, 其风险比率长时间维持在稳定状态下。同时, 商业银行利用大数据技术和工具可克服传统工作模式的限制, 在各项业务中都重视数据的收集、提取、挖掘, 通过数据来发现客户的行为、需求, 从而为客户提供更有针对性的业务、服务。商业银行构建信用评估体系时, 利用大数据来分析全部的数据, 就能以不同的标准划分数据类型, 从海量的数据中提取出核心信息。但商业银行的数据总量大、处理困难, 为发挥数据价值, 有关人员需通过多角度分析的方式提取数据, 再借助有关专家创建的业务模型、数学模型, 寻找不同来源、类型数据之间所存在的内在联系, 以数据逻辑关系为基准分析、评估信贷业务风险。由于大数据时代的到来, 商业银行评估客户还款能力时应变更方法, 不仅需参考客户的个人存款、固定化数据, 还需分析客户特定时期内的消费数据, 建立更为完善的信用评估体系。

3.3 将信贷业务的风险控制与大数据征信结合

现阶段商业银行开展信贷业务时, 对数据安全、系统

稳定性有了更高的要求, 为迎合大数据时代下的发展要求, 商业银行需将信息与网络安全作为常态化工作, 为信贷业务风险管理创造良好的条件。首先, 在信贷业务风险管理阶段, 银行中有关管理人员需强化信息网络安全管控, 引进先进的网络安全技术, 改进数据加密算法, 为银行内部、银行与外部机构之间的信息传输创造安全的网络条件。其次, 办理信贷业务期间, 有关人员需仔细审核个人、企业的征信情况, 在此审核阶段需合理引进大数据技术, 重构数据库, 建立全新的审核流程、机制。第三, 细化冯巩与合作, 商业银行需根据信贷业务的特点, 分析该项业务中可能存在的风险类型, 清晰划分部门、岗位人员的职责, 使部门、岗位人员之间相互合作, 共同参与到信贷业务风险管理中, 细化信贷业务、风险管控流程, 保持信贷业务风险管理与大数据征信的高度结合。

3.4 重视工作人员综合素质的提升

大数据时代下商业银行的信贷业务风险管理难度显著提高, 为保障此项工作的高效实施, 商业银行必须逐步提高有关工作人员的素质与能力, 保持人才优势。首先, 商业银行内应成立人才培训中心。有关管理人员需意识到人员素质对信贷业务风险管理的重要性, 在此驱动下预留资金建立人才培训中心, 由该中心统筹银行信贷业务风险管理人员的培训工作; 培训活动中应明确培训目标、内容, 制定科学且合理的培训工作体系, 引进先进的培训方法, 保持线上与线下培训的高度结合, 重点向管理人员传授大数据技术、大数据应用、信贷业务内容、业务流程、行业规则、风险管控要求等相关知识。其次, 制定科学且合理的培训机制。为提高培训的效果, 有关人员应着力提高员工参与培训的积极性, 真正让每个在培训中有所收获, 如需保证培训形式、方式的多样性, 吸引更多员工参与到培训中; 合理安排培训时间与内容。

4 结束语

大数据时代下商业银行的信贷业务面临着诸多风险, 各商业银行为保持自身在信贷业务方面的绝对优势, 必须在业务活动中重视风险管理, 陆续采用全新的风险管理理念与方法, 构建完善的信贷业务风险管理机制。

参考文献:

- [1] 蒲蜀鄂. 新形势下银行信贷风险管理问题分析[J]. 现代商业, 2022(33): 70-73.
- [2] 沈鹏. 大数据背景下商业银行信贷业务风险管理创新[J]. 全国流通经济, 2022(08): 125-127.