

DOI: 10.12361/2661-3263-06-06-141068

微探金融风险管理中的大数据分析应用

王 蕾

武汉光谷职业学院, 中国·湖北 武汉 430000

【摘要】随着科学技术的不断发展,我国网络技术水平也有了很大程度的提高,并在金融风险管理方面起到了积极作用。利用大数据技术可以对金融风险进行更加科学有效的管理,进而提高金融企业的核心竞争力。大数据技术不仅可以对金融风险进行量化分析,还能够及时发现金融风险,提高管理效率。本文主要介绍了大数据分析在金融风险管理中的重要性,并针对大数据分析在金融风险管理中的应用进行了分析研究。

【关键词】金融风险管理; 大数据技术; 技术应用

Micro Exploration of Big Data Analysis in Financial Risk Management

Lei Wang

Wuhan Optical Valley Vocational College, Wuhan 430000, Hubei, China

[Abstract] With the continuous development of science and technology, China's network technology level has also improved to a great extent, and played an active role in financial risk management. The use of big data technology can be more scientific and effective management of financial risks, and then improve the core competitiveness of financial enterprises. Big data technology can not only conduct quantitative analysis of financial risks, but also find financial risks in time to improve management efficiency. This paper mainly introduces the importance of big data analysis in financial risk management, and analyzes the application of big data analysis in financial risk management.

[Keywords] Financial risk management; Big data technology; Technology application

引言:

随着大数据时代的到来,数据分析已经成为企业提高核心竞争力的关键手段,同时也是企业发展的重要前提和保障。因此,对企业而言,只有充分利用好数据分析技术,才能不断提高自身核心竞争力。在当前网络信息时代,互联网技术和信息技术已经成为企业发展的重要推动力,为企业提高市场竞争力提供了便利条件。而大数据技术正是互联网技术和信息技术的产物,在金融行业中得到了广泛应用。大数据分析可以帮助金融企业对自身业务风险进行量化分析,并针对数据进行深入挖掘,进而帮助金融企业在市场竞争中获取更多的优势。因此,针对金融风险管理中大数据分析应用的重要性进行了分析研究。

1 大数据分析对金融风险管理的重要性

大数据是当前社会发展过程中的重要组成部分,其也是社会发展过程中的一个重要标志。随着大数据时代的到来,其对于社会发展的影响也越来越大,对于金融风险管理也有着积极影响。大数据分析能够对金融风险进行量化分析,通过大数据分析技术可以对大量金融数据进行收集,并对收集到的数据进行有效处理,从而准确判断金融风险;利用大数据技术可以对金融风险进行预警,该技术可以对数据信息进行有效筛选与处理,从而更加准确地判断金融风险情况,并及时采取有效措施进行处理;大数据技术能够为金融企业提供更多的创新产品与服务,由于大数据技术的应用,使得金融企业可以通过互联网平台推出更加个性化、多样化的产品与服务,从而为用户提供更加

全面、优质、高效的金融服务，推动金融行业向更加现代化、市场化与产业化方向发展。

1.1 有利于更好地服务金融市场

传统金融风险管理主要是通过传统的金融技术与手段来完成，但是这种方式不仅成本比较高，而且效率比较低。在这种情况下，只能通过不断优化传统风险管理的技术与手段，才能更好地对金融风险进行管理。但是随着大数据技术的应用与普及，使得金融风险管理也可以通过大数据分析的方式来实现。大数据技术与互联网技术相结合，不仅可以对大量数据信息进行有效处理与分析，而且还能够通过互联网平台将数据信息推送给用户，也能够大大减少用户在金融风险管理方面的时间成本、精力成本以及经济成本，同时还能够更好地对用户行为进行分析与研究。这样就可以方便用户的个性化投资，也可以对金融企业自身市场价值的提升起到较强助力^[1]。因此，大数据技术对于金融风险管理具有重要的意义，能够使金融企业能够更好地为用户提供更加优质、高效的服务，从而促进社会经济的发展。

1.2 有利于创新金融产品与服务

当前社会已经进入到了大数据时代，其也为金融产品与服务创新提供了新的思路。互联网时代的到来为金融行业发展提供了更加广阔的空间，通过对大数据的分析，金融企业可以对市场环境进行科学预测，并根据市场需求以及用户特点研发出更加符合市场需求的产品与服务，从而为用户提供更加全面、优质、高效的服务；通过对大数据进行分析，金融企业可以为用户提供更加精准、便捷的金融服务，由于大数据分析技术的应用，使得用户在进行金融操作时可以获得更加全面、便捷、高效的金融服务；大数据分析技术可以有效提高金融企业信息传递速度，从而实现信息共享，促使用户及时获取自身所需要的金融产品与服务信息；通过对大数据进行分析，金融企业还可以有效提升自身创新能力。

2 我国金融行业大数据应用现状

大数据技术的出现给我国金融行业的发展带来了极大的便利，越来越多的金融企业开始使用大数据技术，并取得了一定的成效。金融企业在风险管理方面逐渐转向“大数据+”的方向发展，利用大数据技术进行风险管理，可以提高风险管理的效率，进而降低金融企业的经营风险。随着我国经济社会的不断发展，大数据技术已经得到了广泛应用，在各个领域都有所体现。例如：在电子商务领域中，通过运用大数据技术可以为消费者提供更加个性化、人性

化的服务；在物流领域中，通过运用大数据技术可以提高物流企业的管理效率，进而降低物流成本。在信贷业务方面，通过运用大数据技术可以对客户信用进行评估；在保险业务方面，通过运用大数据技术可以为客户提供更加全面、周到的保险服务。

2.1 信用评估

在信贷业务中，企业的信用评价是其中一项重要的内容。传统的信用评价方式主要依靠人工，这样就会增加人力成本，并且也无法保证信用评价的准确性。在大数据时代，企业可以运用大数据技术对客户的信用进行分析，通过分析客户的网络行为、财务状况等信息来评估客户的信用等级。例如：企业可以通过互联网中用户对产品进行评价、对企业进行评价等信息来判断用户的信用等级。目前，我国金融企业在大数据技术方面取得了一定的成效，但由于技术和人才方面的限制，金融企业在运用大数据技术进行风险管理方面仍然存在很多问题，像金融企业在风险评估方面采用传统方式，使得风险评估过程中存在很多不确定性因素。如果金融企业不能够很好地解决这些问题，就会导致评估结果与实际情况存在较大偏差，进而给金融企业带来较大的经营风险。

2.2 风险预警

金融企业风险预警系统是基于大数据技术的，可以对金融企业的风险进行识别、分析和控制。目前，很多金融企业都已经开始使用大数据技术，并取得了一定的成效。例如：招商银行在建立风险预警系统方面就走在了前列。招商银行的风险预警系统主要包括信息收集系统、风险分析系统、预警指标体系和决策支持系统。信息收集系统是银行的主要数据来源，主要包括客户数据和交易数据两种类型，分别用于收集客户信息和交易信息。风险分析系统是银行内部对金融企业运行情况进行分析的平台，通过使用大数据技术可以对金融企业运行情况进行分析，为银行的风险管理工作提供参考和支持^[2]。预警指标体系是风险预警系统的核心，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险四个方面，利用大数据技术可以对这些指标进行分析，进而帮助银行识别和控制金融企业经营过程中的各种风险。决策支持系统是金融企业用来辅助决策的系统，主要包括决策树、多层次神经网络和决策树等方法。利用这些方法可以对金融企业在经营过程中遇到的各种问题进行分析，从而提出解决问题的策略，提高银行在经营过程中的决策效率。

3 大数据在金融风险管理中的具体应用

3.1 利用大数据技术对金融风险进行评估

例如,支付宝在2019年发布了《中国移动互联网用户个人信息保护报告(2019)》,该报告显示支付宝用户规模约为12.39亿,其中用户每天使用支付宝进行支付的频次为30.45次,平均每天使用次数为5.58次。根据这个数据可以看出,我国移动互联网用户的使用率较高,已经成为人们日常生活中不可或缺的一部分。这表明我国的移动互联网用户数量非常庞大,已经达到了非常高的水平。并且由于移动互联网用户数量众多,使得移动互联网平台中的数据量也非常庞大。这些数据信息具有很强的商业价值。因此,利用大数据技术对金融企业业务风险进行评估,可以帮助金融企业更好地了解消费者实际需求和消费习惯,进而更好地为消费者提供服务;通过利用大数据技术对金融企业业务风险进行评估可以有效提高金融企业服务质量和水平,像苏宁银行、苏宁消费金融等。

3.2 对金融机构的业务进行分析

在大数据时代背景下,金融企业也在积极进行变革,以适应市场竞争的需要。而大数据技术正是促进金融企业变革的关键手段之一,对金融企业业务进行分析能够帮助企业更好的掌握市场发展情况,对市场变化和趋势进行准确预测,从而为金融企业制定发展战略提供了基础保障^[3]。在传统模式下,金融企业往往是根据经验进行业务决策,而大数据技术的应用可以帮助金融机构对业务进行量化分析。通过对大量数据信息进行收集整理和分析处理,从而为业务决策提供参考。在大数据背景下,大数据分析技术在金融机构业务决策中的应用主要体现为:通过对数据信息进行统计和整理分析可以帮助金融机构掌握市场变化情况和趋势,例如对于一个新市场或者新业务来说,往往需要一段时间来进行市场检验,因此金融机构可以通过对历史数据信息的分析来判断该市场是否适合开展该业务;大数据分析技术可以帮助金融机构根据市场发展情况及时调整业务方向和经营模式,如在当前互联网金融发展形势下,通过对用户行为数据的收集和分析可以了解用户的消费习惯和行为习惯,进而帮助金融机构调整经营模式和服务内容。

3.3 利用大数据技术提升企业竞争力

在当前互联网技术不断发展的背景下,企业要想实现长远发展,必须要加强对大数据技术的研究和应用。大数据技术是通过计算机技术、网络技术、云计算等多种信息技术来实现数据处理的。这种信息处理方式不仅能够满足当前人们日常工作和生活需求,同时也能够为企业发展提供重要依据。

前人们日常工作和生活需求,同时也能够为企业发展提供重要依据。

企业可以通过建立大数据分析中心来对自身经营管理情况进行深入分析,根据数据分析结果来对未来发展趋势进行预测和判断^[4]。然后,企业可以将大数据分析结果应用于风险评估之中,通过大数据分析结果来对企业业务风险进行量化分析,从而制定出合理的决策方案。同时,企业还可以利用大数据技术来为客户提供个性化服务,不断提升客户的满意度和忠诚度。此外,在大数据分析的基础上还可以开展各种金融创新业务活动,不断提高企业经济效益。

利用大数据技术可以帮助金融企业了解市场动态和客户需求。当前很多金融企业都已经将大数据技术应用到了金融风险管理工作中,通过利用大数据技术来对客户的需求和偏好进行全面分析。从而为客户提供更加具有针对性的产品和服务。此外,金融企业还可以通过大数据分析结果来调整自身营销策略和业务发展方向。

4 结束语

随着社会的不断进步,金融行业在我国的经济发展中也有了一定的地位。金融行业作为一个高风险、高收益的行业,在实际运行中必然会有一些风险问题。因此,对于金融企业来说,如何有效地管理好金融风险是非常重要的。大数据技术是目前国际上发展迅速的一项新型技术,其在金融风险管理方面具有非常大的应用价值,通过对数据进行有效地收集和整理,能够帮助金融企业及时发现潜在的风险,为金融企业的发展提供更好地决策依据。大数据分析技术不仅可以为金融企业提供有效地数据支撑,还能够有效降低成本。

参考文献:

- [1] 谢起慧. 大数据时代的舆情分析与应用——“京津冀协同发展”战略的实证研究[J]. 大数据时代的舆情分析与应用: “京津冀协同发展”战略的实证研究, 2021(11): 03-06.
- [2] 宋雨欣. 大数据分析技术在金融风险控制中的应用[J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2021(3): 22-25.
- [3] 李朋朋. 大数据在农村金融机构信用风险分析中的应用[J]. 中国集体经济, 2022(35): 163-165.
- [4] 王桂丽. 大数据分析技术在金融风险控制中的应用[J]. 理财(经论), 2020, 000(011): 79-80.

作者简介:

王蕾(1989.1—),女,民族:汉族,籍贯:湖北省公安县,学历:硕士研究生,职称:无,工作单位:武汉光谷职业学院,研究方向:金融市场与风险管理。