

大数据视域下银行授信审查审批风险管理研究

徐新方

重庆银行股份有限公司, 中国·重庆 400000

【摘要】在信息技术迅猛发展的当下,大数据已经变得日益重要,成为现代企业管理中不可或缺的关键环节。特别是在金融信贷领域,大数据技术的应用越来越广泛,其影响力也在不断增强。本文将对大数据技术在银行授信审查审批风险管理中的应用进行探讨,并通过具体的实例分析,进一步揭示目前我国部分银行在授信审查审批风险管理中存在的问题,以及如何通过大数据技术改进策略来提高授信管理的效率和质量。

大数据技术的应用,使得银行在授信审查审批过程中,能够更加科学、准确地进行风险评估。通过对大量数据的挖掘和分析,银行可以更加全面地了解客户的信用状况,从而做出更加合理的授信决策。同时,大数据技术还可以帮助银行实时监控授信风险,及时发现和处理可能出现的问题。

【关键词】大数据;授信审批;风险管理

当前,传统风险管理模式因其在效率和精准度方面的局限性,已难以适应经济社会风险日益多元化的现状,风险管理的智能化改革因此显得尤为迫切。在信息化时代背景下,数据作为重要的无形资产,其重要性日益凸显。大数据技术不仅为优化风险管理模式提供了有力的支持,还为提升风险管理水平注入了强劲的动力。具体而言,通过一系列先进的加工处理技术,授信风险因素可以被有效地转换为代码,进而被输入计算机系统,进行高效的运算。这一过程实现了对风险因素的实时响应,极大地提升了风险管理的效率。对于银行而言,这意味着它们可以利用数字技术打破传统风险管理在时间、地点和环境等方面的局限,更加灵活地应对复杂多样的风险因素。

1 大数据技术基础与授信风险管理

1.1 大数据技术概述与核心特征

大数据技术,作为当代信息技术的核心驱动力之一,以其海量性(Volume)、多样性(Variety)、高速性(Velocity)和真实性(Veracity)四大核心特征,正深刻改变着银行授信审查审批风险管理的面貌。海量性意味着大数据能够处理和分析前所未有的数据规模,为授信审查审批提供了更为全面和精准的客户画像。多样性则体现在大数据能够处理包括结构化、半结构化和非结构化在内的多种数据类型。这种能力使得银行能够深入挖掘隐藏在文本、图像、音频等非传统数据源中的有价值信息。高速性要求大数据处理系统能够在极短时间内完成数据的

收集、存储、分析和反馈。在授信审查审批过程中,这意味着银行能够迅速响应市场变化,及时调整审批策略和风险控制措施。真实性作为大数据质量的关键指标,直接关系到风险识别的准确性和有效性。通过采用先进的数据挖掘、整合、清洗、验证和校验技术,银行可以确保用于授信审查的数据真实可靠。

1.2 授信及授信风险

授信,作为商业银行的一项核心职能,旨在为符合既定标准的法人实体或个人提供必要的资金支持或支付责任保证。依据授信期限的不同,可将其细分为短期授信与中长期授信两大类。而在授信方式层面,则涵盖了贷款、贸易融资、票据融资、保函、信用证等多种形式。授信风险构成了商业银行运营过程中最为显著且关键的风险之一。具体而言,授信风险源于借款人因种种原因(包括但不限于经济困境、信用恶化等)而表现出的无意愿或无力偿还贷款本金及利息,或未能严格履行合同条款,进而可能导致银行蒙受经济损失的风险。尽管单一借款人的违约行为通常难以直接引发银行的倒闭危机,但不容忽视的是,当此类风险与其他类型的风险(如市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等)相互叠加、交织影响时,其累积效应将对银行的稳健运营构成严重威胁,甚至可能带来致命性的打击^[1]。因此,商业银行在授信过程中必须保持高度的审慎态度,全面评估并有效管理各类风险,以确保自身的稳健发展和金融市场的稳定。

1.3 风险管理的含义

银行作为经营货币的特殊机构,承担着风险管理与获利的双重职责。其信贷风险管理机制,旨在确保信用风险处于可控范畴之内,以实现收益的最大化。这一管理流程严格遵循识别、评估、控制与应对风险四个核心环节^[2]。在风险识别阶段,银行需深入剖析借款人的业务运营情况,敏锐捕捉并识别其中潜藏的各类风险因素。随后进入风险评估阶段,银行需对识别出的风险进行详尽的描述,明确其特征属性,并科学分析风险发生的可能性及触发条件,为后续的风险管理工作奠定坚实基础。在风险控制阶段,银行需采取积极主动的管理措施,对借款人实施动态监控与管理,以有效减轻风险发生的概率,确保信贷资产的安全与稳定。而当风险不幸转化为实际损失时,银行则需迅速启动应对机制,采取切实有效的策略与措施,力求将损失降至最低程度。

2 授信审查审批风险管理中存在的问题

为了更好地反映银行在授信审查审批风险管理方面的现状,本文以X银行为分析对象,进一步探讨该银行在授信审查审批风险管理中存在的问题。X银行是一家在国内享有较高声誉的商业银行,其在授信审查审批风险管理方面虽已建立了一套相对完善的体系,但在大数据技术的深度融合与应用上仍存在一些亟待解决的问题与挑战。以下是对X银行在大数据视域下授信风险管理现存问题的具体剖析:

2.1 大数据技术应用深度不足

X银行已认识到大数据在风险管理中的重要性,并在理论上推广其应用,但实践中技术应用程度和范围仍需提升。目前,X银行风险管理主要依赖传统信用评分模型和财务数据,虽能满足基本需求,但局限性明显。尤其是非结构化数据的挖掘和利用不足,限制了风险评估的准确性和全面性。非结构化数据如社交媒体信息、交易记录、客户行为模式等,含有丰富信用评估信息,有助于全面深入了解客户信用状况。然而,X银行尚未充分整合这些资源,导致风险评估结果片面滞后,影响经营效益和市场竞争能力。因此,X银行需加强大数据技术在风险管理中的应用,提升风险评估的准确性和实时性,以更好地服务经营发展。

2.2 数据整合与共享机制不健全

大数据技术的有效运用,高度依赖于高质量的数据整合与共享机制的建立。目前,X银行在推进内部数据整合与拓展外部数据获取渠道的过程中,仍面临着一系列亟待解决的挑战。比如,在内部层面,数据孤岛问题依然存在,严重阻碍了数据的自由流通与高效利用,进而对客户画像的精准构建构成了不利影响。为了解决这一问题,X银行需进一步加强内部数据管理,打破数据壁垒,促进数据资源的共享与融合。而在外部数据获取方面,数据隐私保护、数据安全保障以及法律合规性问题显得尤为突出。X银行在积极拓展外部数据源的同时,必须严格遵守相关法律法规,确保数据获取的合法性与合规性,并建立健全的数据安全保护机制,以保障客户数据的安全与隐私。

2.3 风险评估模型滞后

包括X银行正在使用的那些,多数是基于历史数据和经验判断构建的,它们在评估金融产品和服务的过程中发挥了重要作用。然而,这些模型在面对新兴的风险类型时,比如网络诈骗、供应链风险等,暴露出其识别能力不足的短板。这是因为这些新型风险往往具有不同于传统风险的特征,它们的发生和影响机制可能并未被历史数据所涵盖。

再者,X银行目前所采用的风险评估模型在更新迭代方面也存在一定的滞后性。市场是动态变化的,新的技术、新的产品、新的服务以及新的市场参与者的出现,都会带来新的风险因素。而风险评估模型如果不能紧跟这些变化,及时更新其算法和数据库,就会导致其评估结果的准确性和时效性受到影响。在快速发展的金融领域,风险评估的准确性对于银行的风险管理至关重要,它直接关系到银行能否做出合理的决策,保护自身的资产安全,以及维护客户的利益。

2.4 实时监控机制缺失

在当前的金融环境中,X银行在授信审批以及风险管理方面,依然存在着一一定的短板,尤其是在实时监控机制的建立上,尚未形成一套完善的体系。这样的现状,使得银行在风险的识别和应对上,表现出一定程度的滞后性。换言之,一旦出现潜在的风险隐患,银行往往无法做到及时发现并采取有效措施,以防止风险扩大。这种滞后性在实际操作中可能带来诸多不利影响,甚至可能引发严

重的风险事件。以借款人的经营状况为例, 如果其经营状况突然恶化, 或者市场环境发生剧烈变化, 这些都可能对借款人的还款能力产生重大影响。然而, 由于缺乏实时的风险监控机制, X银行可能无法在第一时间获取到这些关键信息, 进而无法及时调整授信策略, 以降低信贷资产的风险。同样的问题也可能出现在其他风险点上, 如借款人的信用状况、市场动态、政策变化等。

3 大数据视域下银行授信审查审批风险管理改进策略

3.1 深化大数据技术应用, 构建智能风险评估体系

为了克服大数据技术应用深度不足的问题, X银行应加大技术投入, 深化大数据技术在授信风险管理中的应用。具体而言, X银行应着手构建一套基于大数据的智能风险评估体系, 该体系能够全面整合并深度挖掘包括非结构化数据在内的各类数据资源。通过引入先进的自然语言处理、机器学习等技术, 银行可以对社交媒体互动、网络交易记录、客户行为模式等非结构化数据进行高效处理和分析, 从而更全面地了解客户的信用状况, 提升风险评估的准确性和全面性。同时, X银行还应加强对新兴大数据技术的跟踪与研究, 如区块链、人工智能等, 探索其在授信风险管理中的创新应用。通过不断引入新技术, 银行可以持续优化风险评估模型, 提高模型的预测能力和适应性, 以更好地应对市场变化带来的新挑战。

3.2 完善数据整合与共享机制, 打破数据孤岛

针对数据整合与共享机制不健全的问题, X银行应采取有效措施, 完善内部数据整合和外部数据获取机制。在内部数据整合方面, 银行应建立统一的数据管理平台, 实现各部门之间的数据互联互通。通过制定数据共享规范和标准, 促进数据的顺畅流通和有效利用, 打破数据孤岛现象, 为构建全面的客户画像提供有力支撑。在外部数据获取方面, X银行应加强与第三方数据服务商的合作, 拓宽数据来源渠道。同时, 银行应建立健全数据隐私保护和数据安全管理制度, 确保在合作过程中客户隐私和数据安全得到充分保障。此外, 银行还应密切关注国内外相关法律法规的动态变化, 确保数据获取和使用行为符合法律合规要求。

3.3 优化风险评估模型, 提升识别能力

为应对风险评估模型滞后问题, X银行应不断优化和完

善风险评估模型。首先, X银行应加强对新兴风险类型的研究和分析, 了解这些风险的发生和影响机制, 为风险评估模型的更新迭代提供有力支撑。其次, X银行应引入更加先进的算法和技术手段, 提升模型的预测能力和适应性。通过实时更新模型的数据库和算法参数, 确保模型能够紧跟市场变化和技术发展步伐。此外, X银行还应建立风险评估模型的定期评估和调整机制。定期对模型进行评估和验证, 及时发现并纠正模型中存在的问题和不足。同时, 根据市场变化和技术发展趋势, 适时对模型进行调整和优化, 确保其始终保持在行业领先水平。

3.4 建立实时风险监控机制, 提高风险应对能力

为了弥补实时风险监控机制的缺失, X银行应加快建立一套完善的实时风险监控体系。该体系应能够实现对各类风险因素的实时监测和预警, 确保银行在风险发生时能够迅速做出反应并采取有效措施。具体而言, X银行可以引入先进的风险监控技术和工具, 如智能预警系统、自动化监控平台等, 实现对风险因素的实时监控和数据分析。同时, X银行还应加强与监管部门和其他金融机构的合作与交流, 共同构建风险防控网络, 完善联合授信合作机制等。通过共享风险信息 and 资源, 提高整个金融行业的风险防控能力。此外, 银行还应加强内部风险管理培训和演练工作, 提高员工的风险意识和应对能力, 确保在风险发生时能够迅速、准确地做出决策和行动。

结语

采用技术方式处理风险管理难题, 既必要又可行。数字技术的不断进步, 为银行在授信风险管理实现智能化转型提供了更多可能。原先因数字技术应用不足而导致的风险管理难题, 如今有望得以轻松解决。要想搭建智能化风险管理模式, 关键是让技术发挥重要作用, 同时确保组织架构、数据标准体系建设、安全风险防范以及人才队伍建设等方面能够得到充分支持。

参考文献:

- [1] 许娜. 探究大数据在商业银行对公授信审批中的应用[J]. 数字化用户, 2023 (43): 101-102.
- [2] 赵燕云. 大数据技术对城市商业银行小微企业授信评审的作用[J]. 时代金融 (上旬), 2021 (9): 76-78.