

大数据在互联网金融企业风险控制中的应用

罗鸿雁

广西经贸职业技术学院, 中国·广西 南宁 530000

【摘要】随着数字互联的纵深发展, 互联网技术促使行业革新, 金融科技、科技金融等概念的兴起, 大数据风控技术在互联网金融、无金融服务群体的刚性需求越来越广泛地得到重视和应用。如何利用大数据、机器学习等前沿技术做金融风控? 如何通过海量数据与欺诈风险进行博弈? 正是当前需要研究的热点问题, 传统的金融数据信息处理系统正面临挑战, 因此, 本文以互联网金融当前的发展及遇到的问题为基础, 提出构建基于企业级大数据存储、查询、分析的统一平台, 通过对各类海量数据信息实时和非实时的分析和挖掘, 帮助金融机构从海量数据信息中获取到真正的价值, 及时洞察新的机会并防范系统风险。

【关键词】大数据; 互联网金融; 风险控制

【基金课题】该论文支撑2020年广西高校中青年骨干教师科研基础能力提升项目《大数据技术对广西消费金融风险控制的应用研究》(2020KY40001)。

引言

在新技术的帮助下, 各类互联网金融机构在努力推动内部运营模式的变革, 将产业创新和风控系统体系结构更新换代, 从而弥补传统金融数据系统的不足, 并为后续发展战略和决策提供重要保障。基于数据传输形成的优化风险控制模式也是金融的一个重要发展方向, 它可以帮助识别机会并对风险进行多维度评估。同时, 通过对与金融行业相关的海量服务信息流数据的捕获和分析, 将有助于开发一种新的预测分析模型, 帮助互联网金融从业人员实现精准风控体系建设, 降低控制风险。

1 大数据在互联网金融风险控制应用中的困境

1.1 存在大数据的价值与逻辑局限。大数据技术纵然先进, 对我们的社会发展和国家进步都做出了巨大的贡献, 但它多用于进一步的数据挖掘和分析处理, 同一时间的结果数据之间的逻辑的小部分形成在一定意义上的联系方式的仅仅是一个简单的接触, 数据技术方面仍然有不可忽视的问题, 如选择性覆盖问题。

1.2 金融监管难以适应大数据技术的发展。在大数据的新时代中, 互联网信息技术不断成熟, 各种网络平台也层出不穷, 金融市场的网络交易频率也不断增长, 并且在整体交易中占据头筹。正是由于网络交易数量大, 金额较高, 因此金融监管机构的监管难度也更大。新时代的发展要求监管机构需要提升自己工作水平, 并且也要加强对于大数据的合理干预。

1.3 风险管理机制不健全。风险管理机制的问题主要有下面两点: 第一, 目标不清晰。部分金融公司将所有风险都视为自己一级风险, 但是这样没有针对性的定位不但浪费了公司的人财物力, 并且由于没有进行充分的分级而导致对风险控制分策略不一, 服务质量也无法提升; 第二, 不重视风险控制系统的信息安全控制。相关部门在金融市场体系方面忽视了对于客户信息的重视和保护, 导致在内部数据管理和存储方面存在巨大安全隐患, 从而客户隐私被泄露, 这种现象和当今新时代背景下金融服务行业的发展理念是完全相悖的。

1.4 大数据带来隐私和安全隐患。大数据的发展和应用大大促进了企业信息数据的搜集能力, 而互联网的海量信息数据也导致了在进行信息搜集工作的时候会获取其他的多元化信息。举个例子, 当我们搜索信息时, 除了获得我们所需的内容外, 还可能额外获知某人的具体住址、实时定位甚至是购买偏好和生活状态等等信息内容。而这些数据信息一旦被泄露或被恶意使用, 那么我们的隐私安全和个人生活将受到极大的威胁。

1.5 传统的金融数据信息处理体系较为落后。面对海量数据, 传统的金融数据信息处理系统面临以下挑战: 传统集中式架构, 并发量低, 无法应对交易浪涌。风控仅支持黑名单类的简单实时

控制, 复杂规则无法实时处理, 多以事后处理为主。主要为结构化数据, 无法处理半结构化数据, 客户行为习惯参与规则运算与规则配置, 支持度不高。部分规则无法直接在线配置, 需要通过开发程序实现。

2 解决大数据在互联网金融企业风险控制的对策建议

2.1 完善大数据征信系统以及互联网金融管理办法。要想有效的提升我国互联网金融企业对于风险控制水平, 那么就需要完善互联网金融管理的相关办法和条例。目前我国缺乏在大数据背景之下互联网金融发展的法律体系, 因此对于我国政府来说也需要建立这样的法律法规, 完善相关用户的使用信息, 从而让大数据更好的应用在互联网金融风险管理的方面。此外, 我国相关部门也需要立足于实际的情况来出台相应的管理条例, 让大数据在互联网金融企业风险控制中能够得到更好的应用, 在规范金融监管主体的同时, 也能够有效的提升风险控制的效率。既然有大数据加持, 那互联网金融企业的整个风控体系就应包括从事前、事中到事后的全流程覆盖。在风险发生之前就要通过对风险舆情的监控发现风险, 比如在某些恶意的欺诈团伙即将发动欺诈攻击前就采取措施来提前防御, 比如通过规则加紧, 把模型阈值调高等方法。事中要谨慎进行信贷借款申请的批准, 在线上注册激活的过程中, 根据自动风险评估, 包括申请欺诈, 信用风险等来选择是否拒绝发放贷款。事后, 也就是在贷款发放以后的风险监控中, 若借款人会出现与其他平台的新增申请, 或者长距离的位置转移, 或者手机号停机等信号, 可作为贷后风险预警。

2.2 制定完善的客户管理方案。对于我国互联网金融企业来说, 在大数据背景下的发展中需要利用大数据的优势来制定完善的客户管理方案, 从而开展一对一的客户服务, 利用相关的统计知识来为客户制定合理的方案。随着我国互联网金融的不断发展, 同样的也随着我国大数据技术发展水平的不断提升, 对于互联网金融企业来说在自身业务的开展中, 也需要基于大数据来对年轻的客户群体进行有效的培育, 年轻的客户群体与整个互联网的发展是同步的, 能够跟上时代发展的潮流和脚步, 对于互联网金融产品的接受程度也较高。我国的互联网金融企业也可以通过多元化的方式来获得客户的反馈信息, 基于大数据技术的背景下更加了解客户的需求, 也能够有效的减少自身业务开展中所存在的各种风险。

2.3 提高相关人员的风险管理水平。要促进大数据技术在互联网金融企业风险控制中的应用, 也需要提升相关人员在风险管理方面的水平, 这是因为只有储备了专业的知识才能够提供高质量的服务, 通过提升相关人员对于大数据的应用水平以及风险管理水平, 也能够一定程度上促进互联网金融企业的进

一步发展。具体来说,这就要求相关的从业人员需要有一定的基础文化水平,并且在专业的领域中也需具有相应的从业资格证书。

2.4 以大数据技术作为依托,建立信用评级机制。进一步整合信贷体系,以确保消费金融市场的信息准确性。与此同时,更要加强网络及电子商务方面的个人信息安全的立法,净化线上支付的环境,要制定网络交易的法律规定。对客户的行为偏好进行数据分析推测现阶段信贷存量,及时推出多样化需求的金融产品。同时,深化与其他机构互助合作,提高数据连接能力。促进互联网企业的风险防范和控制措施,以使大数据技术向着多元化的方向发展,从而更好在互联网风险控制发挥更大作用。另外,应构建基于大数据的互联网金融整体解决方案,这就要从身份欺诈解决方案入手,涵盖生物技术识别、身份核实系统、第三方交叉验证。生物技术识别比如指纹识别,人脸识别、活体检验等。身份核实系统最典型的就央行征信系统,比如你在申请个人征信报告的时候,会问你很多私密的问题,别人不知道,可能你自己也记得不是很清楚,但是央行知道。除了这二者之外,应用最广泛的就是第三方交叉验证。

2.5 以先进企业为龙头,构建先进的风控体系。当前,华为等企业先行先试,开发领先的大数据平台,在金融风控领域走在了前列,因此,应鼓励企业做出此类创新尝试,从而为大数据在互联网金融领域的应用有所突破,华为的金融大数据解决方案使基于企业级大数据存储、查询、分析的统一平台来构建,为金融机构快速构建海量数据信息处理系统,通过对各类海量数据信息实时和非实时的分析和挖掘,帮助银行从海量数据信息中获取到真正的价值,及时洞察和决策新的机会与风险。华为与合作伙伴实现了金融机构的大数据联合分享,提供涵盖风险控制,反洗钱,数据治理以及数据存储等方面的解决方案。

3 结论与展望

我国目前在互联网风险控制过程中,大数据技术显然成为互联网金融发展的强大支柱。努力使大数据技术向着多元化的方向发展从而更好在互联网风险控制发挥更大作用,同时也要增强对互联网风险控制的质量和水平要求。在日常的实践中,我们也要最大水平的发挥大数据的资源库以及检功能互联网金融风险控制,实现发展目标,帮助现代技术构建信息。社会主义经济的发展离不开中国金融的支持。大数据技术具有重要意义,促进互联网企业的风险防范和控制措施,以改善金融联系,互联网企业需要,以获得独特的竞争优势,财务数据本身具有与其他数据相结合的大型综合运用相结合。

参考文献:

- [1] 马杰. 大数据征信应用于互联网金融风控研究[D]. 对外经济贸易大学, 2015.
- [2] 屈秀伟. 基于大数据的互联网金融创新模式应用研究[D]. 黑龙江大学, 2015.
- [3] 黎宁. 大数据在互联网金融企业风险控制中应用研究[D]. 广西大学, 2018.
- [4] 黄明刚. 互联网金融与中小企业融资模式创新研究[D]. 中央财经大学, 2016.
- [5] 李振明, 何古力. 基于大数据的互联网金融风险控制体系建构研究[J]. 金融实践与研究, 2016.

作者简介: 罗鸿雁(1985.4-), 女, 研究生学历, 现为广西经贸职业技术学院教师, 研究方向: 会计技能、出纳、会计实务等。