

大数据背景下金融企业风险管理体系研究

宋丽焕

长春融资担保集团有限公司, 中国·吉林 长春 130000

【摘要】科学技术的进步促进大数据时代到来, 大数据变成企业发展的重要媒介, 显著提高金融企业抗风险能力, 促使其优化管理效率和服务质量, 拓展其多元化服务渠道。数据作为金融企业发展的关键基础构成, 金融企业应重视基于大数据来构建风险管理体系, 以有效应对和降低经营风险, 推动企业良性发展。对大数据背景下金融企业风险管理体系进行分析, 旨在为有关人员提供一定的参考和借鉴。

【关键词】大数据; 金融企业; 风险管理体系

前言

大数据时代快速发展, 大数据成为金融领域关注的焦点之一。互联网金融对大数据的科学、有效运用, 其快速兴起对传统金融行业产生冲击性影响。大数据价值、作用日益凸显, 并成为金融企业最为关键的信息资产与战略资源, 对数据采取科学管理与深度挖掘, 促使金融企业能够更好的应对经营风险, 切实提高风险管理水平。因此, 金融企业转变传统思想观念, 基于大数据技术构建风险管理体系, 更好的面对各项风险, 以此促进金融企业良好发展。

1 大数据概述

1.1 含义

大数据即信息数据总量庞大, 以传统人工方式无法完成收集整理工作, 需利用现代化数据处理技术, 完成对数据的加工和提取, 实现数据增值的科学系统处理。据行业调查确认数据对行业发展具有关键性作用, 充分明确在医疗、零售和制造业领域, 大数据每年可以提高劳动生产率 0.5-1 个百分点。针对大数据, 其信息总量十分庞大, 内部数据类型具有明显的多样性, 且结构较为复杂, 属于各类数据的系统集合, 以数据分析的方式, 可获取有价值资料, 这也成为企业发展所需的关键资源^[1]。

1.2 特征

(1) 数据总量庞大且类型多元化, 属于大数据十分突出的基本特征, 信息时代背景下, 数据来源各不相同, 如页面数据、交互数据、表单数据、会话数据等形成的线上行为数据, 和应用日志、电子文档、机器数据、语音数据、社交媒体数据等形成的内容数据, 庞大的数据资源, 传统的数据处理方式已无法完成系统的处理与科学运用, 需以针对性方式对数据内容完成系统加工和提取。(2) 要求处理效率较高, 大数据背景下, 数据处理效率直接关乎数据使用价值, 云计算等大数据技术可对数据完成系统高效处理, 促使数据利用率得以真正提高。(3) 数据真实性有限, 需通过系统筛选, 基于数据总量庞大且类型多元化等原因, 需对数据完成系统筛选、规模化筛选, 以此获得有价值信息, 为企业提供关键性的基础数据信息^[2]。

2 大数据对金融企业风险管理的影响

大数据时代背景下, 对金融企业风险管理所产生的影响涉及如下:

(1) 拓展客户信息获取渠道。金融企业可依法依规收集客户信息形成公司数据库, 或通过合法付费方式购买所需数据。在经营管理期间可通过公司内部数据信息共享, 使用大数据对客户画像, 充分了解并掌握企业客户经营状况和信用信息等, 掌握自然人客户的消费状况和个人动态等, 以此对客户还款能力和还款意愿加以判断。(2) 促进产品优化更新。互联网技术的快速发展,

推动金融业务发展, 市场对金融产品品类需求显著增加, 且个性化趋势越发明显。金融企业可基于大数据研究, 深入挖掘客户交易习惯、消费趋势等信息, 准确了解客户消费习惯, 以此优化现有产品并可定制个性化的产品。处于竞争激烈的市场环境中, 金融企业若想保持竞争优势, 则需重视依托大数据, 对产品结构做出优化完善^[3]。

(3) 创新产品的风险评估模式。金融企业使用大数据对客户画像的风险评估模式, 可充分保证决策的高效、准确, 特别是时效性方面, 能够快速暴露风险为决策抢占时机。金融企业应依托大数据, 对产品的风险评估模型采取科学创新, 促使风险管理水平得到有效提高。(4) 拓宽金融企业获客途径。智能手机和互联网的普及拓宽了金融企业获取新客户的途径。金融企业可充分利用各地政府搭建的金融服务平台获取新客户资源, 或自行开发信息化平台, 实现全程无接触式业务办理, 客户通过平台完成业务申请, 金融企业完成线上业务审批。新冠疫情以来, 此种模式得到较多运用。新模式也对金融企业风险管理能力和内部控制提出更高要求。(5) 提高风险业务处理效率。基于传统方式对客户抵质押资产的变现难以在短期完成, 但大数据背景下, 拍卖机构可通过阿里拍卖、京东拍卖等互联网平台面向公众及时发布信息, 对参与竞拍人员地域限制较少, 较大提高了拍卖效率。此外, 依托大数据技术, 对目标客户购买意向加以充分明确, 确保最终匹配足够科学精准^[4]。

3 大数据背景下金融企业风险管理体系构建

金融企业风险是指对金融企业战略与经营目标实现产生影响的不确定性, 既包括金融系统性风险和财务风险等传统风险, 又包括金融科技、气候变化和企业社会责任在内的非传统风险。金融企业风险管理是指为实现企业风险管理目标, 对风险进行有效识别、分析、预警和应对等管理活动的过程。风险管理目标是在确定金融企业风险偏好的基础上, 将金融企业的总体风险和主要风险控制在企业风险容忍度范围之内。风险管理体系应为实现风险管理目标而构建。经济保持高速发展, 金融企业经营期间, 也面临着更大的市场竞争压力, 有关内部经营, 风险隐患随之增加。面对此种情况, 金融企业需重视依托大数据, 实施风险管理, 构建风险管理体系, 实现对风险管理的科学优化与有效防范, 大数据背景下金融企业可考虑从以下方面着手构建风险管理体系。

3.1 构建以风险为导向的内部控制体系创新风险管理模式

大数据时代背景下, 金融企业需转变思想观念, 对风险管理模式加以科学优化创新, 基于原有信用评价机制, 运用金融科技结合数据库所涵盖用户信息, 构建金融企业风险评估模型。针对风险评估模型, 通过汇总、比较分析、统计分析等数据整合方式, 评估客户违约风险并为决策提供准确依据。风险评估模型构建完成, 应对模型评估效率、准确率做出科学计算并及时优化, 确定

符合金融企业使用要求时,便可基于模型,对业务流程完成系统简化,促使业务开展效率得以有效提高,为风险管理质量提供可靠保障。除此之外,金融企业需重视对大数据专业人才的重点引进,重点落实教育培养。面对大数据分析,即要求熟练运用数据分析、数据挖掘技术,又要求熟悉金融企业有关业务,了解市场相关风险,才能基于产品类型,构建科学可行的产品模型。同时,金融企业应当重视金融+科技复合型人才的培养,以实现对大数据技术的科学有效运用,促使金融企业风险管理水平能够获得真正提高^[5]。

3.2 加强声誉风险管理提高数据环境安全性

根据原银监会发布的《商业银行声誉风险管理》将声誉风险定义为是由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。大数据背景下,金融企业数据来源、数据采集、数据传输和存储等风险管理更具复杂性,数据应用管理期间易发生丢失、被盗和被篡改等安全问题,甚至可引发法律问题,数据安全性要求显著增加,尤其在金融领域因数据引发的声誉风险将会对金融企业产生严重不利影响。金融企业应当提高数据安全意识,防范因数据管理问题引发的声誉风险,从规章制度层面和技术层面为数据信息安全提供保障。

规章制度层面应重点加强数据收集、存储和使用管理,构建数据信息安全相关管理制度,对客户数据信息严格保护、安全使用,通过制度将数据操作风险及相关道德风险控制在可接受范围。有效规避大数据发展中的技术风险,必须树立风险意识,遵守数据伦理,不断提升数据素养,做好大数据社会保障方案的顶层设计。建立大数据时代的技术风险预警机制,不断弱化技术风险危害。不断提升技术水平,进一步规范数据收集、贮存和使用,真正实现大数据管理水平的提高。因此,金融企业应对数据信息安全加以重点关注,构建安全存储环境,对安全管理保持高度重视,将此理念融入到风险管理,切实提高风险管理水平^[6]。

3.3 优化产品结构

针对金融企业而言,依托大数据,对产品结构实施科学优化完善,有利于金融企业风险得以有效降低,对风险采取科学管理。产品结构即金融企业资产之中,各构成部分所具有的内在联系,对产品结构实施科学优化,有利于产品应用效率的进一步提升,实现对风险的有效规避。经济高速发展背景下,金融企业需通过产品结构优化,方可更好的面对竞争激烈的市场环境。与此同时,若金融企业产品数量有限不能满足客户需求,则会对业务拓展形成制约,对金融企业发展产生阻碍。鉴于此,依托大数据对有关社会、客户标准需求展开全面分析,对业务作出系统精简,实现业务的有效拓展,对优质客户采取深入挖掘,为其提供针对性服务。如此,有利于金融企业业务拓展,同样能够使风险得以有效降低,为金融企业良好发展提供可靠保障。面对金融企业风险评价,传统方法多基于财务报表、信用报告,但此种方式难以对新兴产业或客户完成精准分析。而通过大数据技术的科学有效运用,能够实现对对社会、客户信息的深入挖掘,促使数据维度得以显著扩展,为金融企业提供更加全面准确的数据信息,促使决策能够更加科学、准确。基于各不相同客户类型,建立各不相同产品,符合市场发展需求,保证获客效率的真正提高,同样使产品研发成本得以有效节省,最终实现金融企业风险的显著降低。

3.4 全面搜集客户信息

金融企业开展业务前,需对客户信息做到全面准确掌握,

对客户基本信息、还贷能力、信用等加以合理确定,针对这一过程,可基于如下方面开展:一是外部渠道方面,各金融企业保持数据共享,对客户存款、资金流水等信息加以充分确定。同时,金融企业可同数据分析公司、技术公司和电子商务网站等展开合作,对外部信息资源加以高效利用,对客户收支、消费等情况加以科学分析,确保数据信息能够更加全面准确。二是内部信息渠道方面,构建互联网金融平台,且保证金融企业自身主导权力,促使互联网产品能够得以更加丰富,实现互联网平台有关数据的丰富积累,如信贷、理财与信用等方面数据,跟进银联支付、支付宝、微信等,有效获取消费数据信息,以此对客户信用情况做到更加深入地掌握,以此为数据分析奠定重要基础。面对用户数据信息,对此实施收集管理期间,应完成交叉验证,确保数据信息足够真实、有效,虚假信息则会使大数据分析成本增加,同样对分析结构造成不利影响,以至于最终决策无法保证科学准确。鉴于此,金融企业经营期间,应建立客户信息数据收集工作机制,并对此实施科学优化完善,为大数据分析奠定重要基础,以此为风险管理工作开展提供可靠保障。

3.5 实时关注资金流动方向

大数据背景下,金融企业需重点监督管理业务开展之后风险,并积极开展系统自动监督管理,为风险管理提供基础保障,充分保证准确性、有效性。金融企业开展之后,应密切关注客户资金流动方向,可构建资金流动监督管理中心,并保证具备远程化、自动化功能特点,如此,构建起上下联动、业务关联的管理体系,保证资金风险监测网点可以实现全面有效覆盖。与此同时,建立信息平台共享功能,有关资金在银行间往来情况,对此实施监督管理,有效防范资金挪用风险。随着支付结算电子化的普及可结合客户账户明细分析,对客户收入或企业生产经营等作出判断。

4 结论

综上所述,大数据时代快速发展,数据成为各行业领域所关注的焦点,逐渐成为影响金融企业发展的重要因素,大数据的科学管理与深度挖掘,已然成为金融企业未来竞争与发展的关键基础,也属于金融企业最为关键的生产要素与战略资产。所以,金融企业务必提高重视,依托大数据,促使金融企业能够更好地应对经营风险,切实提高风险管理水平,以此促进金融企业良好发展。

参考文献:

- [1] 陈有为,郭建峰,温景岗,等.基于大数据的网络金融风险管理体系研究[J].经济研究导刊,2017(32):3.
- [2] 李欢欢.基于大数据概念的供应链金融风险管理体系构建[J].中国商论,2020(6):2.
- [3] 官焕宇.基于大数据的银行信贷风险管理体系研究[J].时代金融,2020(31):3.
- [4] 王璐璐.大数据概念的供应链金融风险管理构建研究[J].经营者,2020,34(21).
- [5] 奇根圆,李冠辰.建设大数据引领的智能化金融风险管理体系[J].中国民商,2019(9):1.
- [6] 徐霄.基于大数据的国有商业银行信贷风险管理体系研究[J].财会学习,2017(16):2.
- [7] 李紫薇.企业集团财务公司金融风险管理浅析[J].全国流通经济,2020,(02):148-149.
- [8] 温永新.论金融企业的财务风险管理[J].商业文化(下半月),2011,(08):58-59.