

大数据在银行信用风险度量中的应用研究

许丽丽,王旋

(河北政法职业学院,河北 石家庄 050000)

摘要:在大数据时代中,越来越多的新工具、新手段被用在银行的信用风险度中,使银行能够客观有效地评价客户信用,进而达到信用风险防控的目的。本文研究了大数据分析在银行信用风险度量上的现状及应用,之后提出了大数据在银行信用风险度量中的不足之处,最后提出展望。

关键词:大数据;信用风险;应用研究

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.27.121

1 背景

在信息大爆炸时代背景下,银行客户的信用风险数据愈发庞杂,信用风险数据完整性获取愈发困难,银行的传统信用评估体系难以对信用分析有效评估分析。各大银行虽然建立了贷款风险管控机制,但贷后风险管理主要依赖于客户主观提供的个人申请及金融数据、银行历史积累客户数据以及外部机构如征信中心提供的信息数据。这就造成了银行采信数据的单一维度,不能涉及客户行为各方面的数据,覆盖到个人客户衣、食、住、行、娱乐、购物、通信。除此以外,银行从企业客户那里获取的财务状况、经营成果等数据具有滞后性,且很多中小企业出于多种原因粉饰报表,财务数据的真实性存疑,客观上导致银行信用风险监测明显滞后,基本上无法做到实时预警。越来越庞杂的客户使得信用风险数据的及时分析与监测逐渐成为银行的着眼点,而利用大数据分析信用风险为银行风险管理变革提供了思路和办法。

2 大数据分析在银行信用风险度量上的应用

信用风险是指借款人因各种原因未能及时、足额偿还债务而出现违约造成经济利益损失的风险。^[1]受信人因主观或客观因素不履行还本付息责任,使得授信人的期望收益与实际收益所得发生偏移。造成违约的情况包括债务人刻意违约和债务人无力偿还而不得不违约两种情况,主观刻意违约的出现是由于违约收益要远远高于其失信成本;而客观无力偿还还是因为公司经营不善或个人消费过度或公司、个人负面遭遇导致还款能力下降而出现逾期行为。目前,消费信贷公司、信用卡中心、银行等金融机构都是信用风险度量的核心部门。信用风险的度量与经营盈利直接挂钩,比如各种信用类融资产品。以银行信贷为例,银行需要运用信用风险度量对企业和个人信贷合理评估,确认信贷额度,以保障账款回收和利息取得。信用风险度量不是说把高风险客户全部剔除,而是给予合适的准入门槛和不同的金融策略。

在传统的建模下,由于数据来源的单一性,导致银行对于企业或个人的信用风险度量评估不能保证完全真实,只有充分收集多维度的信息情况,如个人的受教育信息、职业信息、家庭年收入情况,及企业在银行管理的资产金额、名下财产信息等,才能有效评估个人财富水平或企业价值,有效分析其还款能力甚至还款意愿,有效规避主观或客观的违约风险。在大数据分析环境下,银行通过扩展数据来源,可以建立描绘更加清晰立体的客户信用画像。具体来说有以下几个方面:第一,大数据指导分级分类贷前营销和授信审批。银行可以通过大数据分析,综合已积累的客户资金和交易行为的海量数据信息,结合传统信贷业务评估体系之外的其他互联网碎片化信息,基于数据的显著性分析,有效辨别企业特征和个人偿债意愿及能力,按照个人或企业违约可能性的不同,评估信贷等级,筛选把控合理信贷风险总额,使前台的信贷营销更加有力,使授信审批有据可依,前置把握收益期望。第二,大数据在信贷前后动态监测客户风险。大数据分析可以做到对借款客户账户信息、资金流向、关联方信息、网络信息、政府部门公开信息的纵深挖掘,可以接近还原企业经营风险状态,个人的诚信指数,在信贷前后有效监测客户

风险,为银行及时调整信贷金融策略提供了有力抓手。第三,大数据分析有效节省人力资源,控制信贷风险。通过机器智能化,基于大数据分析评估部分代替人力贷前调查。在经过大数据分析的去芜存菁,使人工调查更有针对性,提高贷前调查效率,减少贷前调查时间,进一步精简贷款授信审批人员,减少人员主观性评估操作,去信贷“人工经验化”,除信贷“暗箱操作造假”,降低信贷风险。

3 大数据分析在银行信用风险度量应用中的不足之处

第一,数据来源不稳定。数据采集渠道的多元化和非标准化,导致客户信息覆盖完整性较差,同一客户不同维度信息失衡化,不同客户相同维度的信息差异化,导致无法动态全面掌握客户数据,在客户申请时难以有效比较客户信用风险,高估或低估客户信贷还款能力,差错匹配金融策略。建立系统化机制和信用风险控制模型度量信用风险存在一定实际困难。第二,数据获取存在法律盲点。目前大数据分析缺乏健全的法律法规管控和政策规范支持,盲目的数据获取采集容易涉及客户个人隐私、企业商业机密,造成银行诉讼压力。第三,数据有效性缺乏保障。数据采集渠道的差异化,数据难以保证安全有效,偏差甚至错误的会造成银行信用评估失当,严重的还会造成信贷损失。第四,数据风险区分能力弱。目前来说,尽管市场上常见的大数据机构采集了各种维度的客户行为信息,对客户总体形象的刻画更详细,但这类数据并不能专注于银行用于客户信用风险度量,有强区分能力的变量如个人资产评估等往往缺失或不足。大数据机构采集的客户衣食住行、社交类等信息在银行信用风险度量的应用方面是不足以用于客户信用等级的画像描绘的,这些采集的信息要经过强有力的数据整合汇集,大量的相关信息进一步细化,才能真正为银行信用风险度量提供依据。最后,当前数据处理技术存在局限。大数据的处理需要强有力的技术支撑。目前来说,大数据分析的技术创新力量依旧存在局限性,对初始投资要求较高,全面推广应用存在技术和资金壁垒。

4 大数据分析在银行信用风险度量中应用的展望

利用大数据分析是银行信用风险度量的发展未来趋势。大数据分析能够使信用风险管理更加便捷有效,增强银行的信用评估能力。未来银行信用风险度量必然会将大数据分析作为战略级理念,全面提升银行专业团队的数据挖掘能力,提升信用风险管理水平,基于大数据分析将所有机构、所有客户网结在实时有效的监测分析和预警网络中来;建设大数据信用管理平台,排除技术壁垒和局限,将大数据分析套嵌在信贷业务全流程中,实现贷前、贷中、贷后无缝衔接信用风险管理;通过大数据应用推广推动国家将建立信用风险法律机制和监督机构提上日程,既维护银行客户信息隐私机密性,又满足银行信贷管理需要,防范信用风险。

参考文献

[1]张宏洋.大数据时代下银行信用风险管控研究[J].价值工程,2020,39(04):126-130.