

大数据时代商业银行风险管控问题研究

赵延丽

(华夏银行西安分行,陕西 西安 710000)

摘要:中国特色社会主义进入新时期以来,经济社会加快发展,各种经济形态、经济模式遍地开花。互联网、大数据、云计算等信息科技成为万千企业在行业内保持竞争力的保障。商业银行是我国金融系统的排头兵,在新的社会背景下,其内部的竞争也愈发激烈,随之而来的是形形色色的不确定因素和难以预料的风险。新的行业背景要求从业人员重新审视面临的风险和挑战,尤其是在风险的管控方面,应该避免传统风险管控模式存在的诸如低效率、高成本等缺陷,利用大数据技术建立高效安全的风险管控系统。文章拟详细分析大数据背景下商业银行风险管控方面存在的问题,并提出改进策略,以推动商业银行适应时代发展,在完善自身的同时,更高效地服务我国经济的发展。

关键词:大数据;商业银行;风险管控;问题研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.24.035

1 引言

互联网金融在我国的发展可以追溯到上世纪末,早在1990年我国传统商业银行就开始了互联网化。互联网的加持拓宽了商业银行的金融信贷业务,改变了从业人员的工作方式。2005年开始,随着人们消费方式的转变,第三方支付蓬勃发展,开始在一定程度上冲击传统商业银行。在新的时期背景下,大数据、人工智能、区块链等新兴技术被各商业银行引进以推动银行业发展方式的转变。然而,为了平衡各方面利益,商业银行的智能化转变阻力重重,面临着新的风险,风险管控系统也不完善,存在覆盖面窄、缺乏灵活性、防控手段落后等弊端。

2 商业银行风险管控概述

2.1 商业银行风险管控概念

商业银行本质上是以盈利为目的的经营风险企业,对于商业银行来说,协调资金安全性、流动性和盈利性三者之间的平衡就是其经营本质的体现。作为金融行业的重要组成部分,商业银行比普通企业面临更多风险,因此,每一个商业银行都要对风险进行有效识别、合理估价、精准评估和高效处理,以达到规避和控制风险的目的,从而保证其平稳健康发展。

3 传统风险管控模式的弊端

3.1 信息获取受限

互联网的发展改变了人们的消费方式和支付方式,产生了诸如微信支付、支付宝等新型支付平台,这些平台的出现截断银行获取信息的渠道。例如,人们在使用微信支付时,除了交易金额信息会被银行获取,其他详细的消费信息和支付信息保存在了微信中。在信息不对称的情况之下,银行很难与互联网支付平台竞争,随之而来的是

更大的挑战和风险。

3.2 信息利用率低

在信息获取受限的情况下,对于信息的利用就显得极为重要,然而,旧的信息处理模式难以提高信息的利用率。第一,信息处理的过程中存在大量碎片化数据处理,数据之间缺乏内在联系,信息孤岛比比皆是,数据黑盒现象屡见不鲜,尤其是对于未得到授权的数据对于商业银行来说也只能是水中月,镜中之花,导致信息的大量流失。第二,商业银行数据采集系统过于机械,对于诸如购物偏好等非结构化数据束手无策。只能对易于采集结构化数据进行处理,最终数据的价值也并不可观。

3.3 风险防控滞后

信贷业务是商业银行最主要的业务,但是大多数商业银行信贷业务并不完善,比如信贷投放对象失准、贷款金额不够合理、贷后检测缺失等等。银行在进行风险评估时,最主要考虑的是客户的财务状况和征信情况,但是,传统的管理模式无法获得最新且准确的信息,这给商业银行的风险防控带来巨大挑战。

4 大数据背景对商业银行的影响

4.1 提高了竞争力

商业银行有了大数据技术的加持,能够有效拓展信息获取渠道和信息处理能力,为其充分分析客户信息和市场信息提供了保障。这有利于商业银行更精准的确定信贷对象,贷款金额,明确自身战略定位,提高金融服务水平。毋庸置疑,大数据技术有望成为新形势下商业银行提高其竞争力的关键因素。

4.2 带来了新风险

大数据技术给我国商业银行带来机遇的同时,也给

其发展带来了诸多挑战。首先,商业银行必须对自身有明确的战略定位,转变发展理念和管理模式,提高行业预测能力,与客户建立健康、长远的合作关系。在此背景之下,随着数据量的指数型增长,商业银行亟待提高信息识别、筛选和处理能力,随之而来的是更大的风险。

4.3 创新了防控理念

大数据技术对于商业银行的风险防控来说是一把双刃剑。伴随商业银行在大数据背景下经营风险增多的是新兴的风险防控措施。有关研究指出,大数据技术能够有效降低信用卡诈骗的成功率。数据技术能够有效提高商业银行风险识别和预警能力。由此可见,大数据技术能够在商业银行风险识别、监测和管控方面起到举足轻重的作用。

5 大数据时代商业银行风险管控问题

5.1 大数据技术应用不够成熟

当前,我国大多数商业银行已经引进大数据技术来进行风险管控,但是在高效预测风险指数和准确搜集相关风险案例方面的能力还亟待提高,风险指数计算错误的现象比比皆是,所搜集的风险案例缺乏数据支撑。此外,信贷的数据化管理不完善,导致信贷风险控制系统失灵。

5.2 风险控制范围不全面

风险防控对于一家商业银行其实是一个较为宽泛的概念,主要包括“物防”“技防”和“人防”。“物防”是指在银行运作过程中对业务操作的防控,“技防”是指对系统技术的防控,“人防”是指对相关人员的防控。这三者作为风险防范系统的组成部分,重要性无高低之分,不应厚此薄彼。然而,在实际情况中,“人防”这一环尝尝被忽略,相关制度形同虚设。同时,“物防”和“技防”也无法做到实时进行风险管理。由此可见,我国商业银行风险防控无法做到面面俱到。

5.3 信任危机存在

彼此信任是金融行业的生命。然而,由于失信和利益争夺导致的信任危机存在于我国商业银行从业人员之间以及银行与客户之间。这既不利于内部团结,导致行业内耗,又阻碍了银行与客户建立长期稳定的合作关系。

5.4 急需健全风险分担机制

风险分担和风险担保机制对于一家商业银行来说至关重要。然而,在我国一些小型商业银行中,风险分担机制和风险担保机制名存实亡,形同虚设。在大中型商业银行中也不够完善。PPP模式,也就是政府和社会资本合作,作为一种新型的融资模式,能够在一定程度上解决中小型企业融资难、融资贵的难题。商业银行为了在寻找更加高效的风险分担的道路上也开始接触PPP模式。

5.5 欠缺完备的智能风险控制系统

人工智能是信息时代的产物,进入经济社会的方方面面,悄无声息地改变着人们的生活方式和工作方式。我国商业银行也试图通过人工智能的加持来提高效率,让从业人员从机械的劳动中解脱出来。然而,在风险控制方面,人工智能技术还处在萌芽阶段。有研究指出,有了人工智能技术的加持,我国商业银行风险控制能力能够得到显著增强。因此,为了建设完备的风险控制系统,各商业银行应该尽快将人工智能技术应用到风险控制的全过程中。

6 大数据时代商业银行风险管控问题对策

6.1 大数据与小数据的综合应用

6.1.1 灵活运用云计算平台计算各种风险指数

风险问题是概率问题的一种,只要能够精准地预估风险发生的概率,就能在很大程度上降低风险。因此,通过灵活运用云平台将有价值的信息进行数字化处理,银行的风险评估系统便可得到优化。

6.1.2 建立全面的半结构化的风险案例分布式数据库

任何一个风险都是特殊性和普遍性的统一,我们可以利用大数据技术所保存的类似风险信息来解决正在面临的风险。对此,商业银行需要保证数据库的安全性,防止黑客的侵入,带来不必要的损失。

6.1.3 抓住大数据中的小数据

如果说大数据是我国商业银行风险管控的压舱石的话,那么小数据就是风险管控这艘船上一个个的座位。这一个个小数据与客户有重大的关系,因此,商业银行需要在风险防范的过程中密切关注与客户相关的小数据,这样才能让风险防范工作顺利地展开,有的放矢。

6.2 从人防物防技防完善风险控制范围

全面的风险控制范围是商业银行做好有效风险防控的重要保障。为此,我们应该建立以“人防”“物防”“技防”为基础的全面风险控制系统。首先,商业银行需要充分利用大数据技术和人工智能技术的优势,建立完善的风险监测系统以做好“物防”和“技防”工作。其次,为了做好做实“人防”工作,应该设立监察部门,对工作人员的表现进行不定时的监察。实行人员流动管理模式,进行岗位的定时交替轮换。控制员工的外流,尤其是要避免内部员工与外部人员形成内外勾结,给银行带来管理上的麻烦,甚至是潜在风险。最后,要加强对银行员工的行业规范和职业道德教育,开展各式各样喜闻乐见,既具教育性又有趣味性的活动,让工作人员自觉遵守职业操守。

6.3 先建立信任,再谈交易

互相信任是商业银行与客户进行业务往来的基础,

信任危机无疑会导致整个行业进入恶性循环。前文已经提到,商业银行所面临的信任危机包括两个层面的内涵;一是银行内部人员;二是银行和客户之间。前者的实质就是银行内部的风险问题,即可以通过“人防”的手段加以解决。此部分将重点说明如何在银行和客户之间建立良好的信任。首先,信誉是金融行业的生命。我国商业银行需要提高信誉意识,加强自身自律性,在信贷客户面前树立坚实可靠的形象。其次,要充分利用互联网技术。区块链是互联网技术的又一个延伸技术,同时需要大数据技术的支撑,主要应用场景之一便是金融业,互联网金融的发展趋势之一就是区块链+金融,这一技术可以有效提高金融业,尤其是商业银行的运作效率,并且帮助与客户之间建立良好的信任关系。

6.4 推广 PPP 模式,明确风险归属

为了达到分散风险的目的,我国大多数商业银行开始引入 PPP 模式。这一模式的本质是政府与社会资本之间的一种深度合作,因此,风险共担也就成为了这种合作的题中之义。在这一模式下,政府分担了商业银行与其客户的风险,也就是说政府在一定程度上为商业银行做担保,从而减少了客户的担忧,提高了甲乙双方达成协议的可能性。此外,PPP 模式引入商业银行的前提是完善银行的风险分担机制,以确保更加合理的分散风险。PPP 模式也有自身固有的缺陷,想要在商业银行中让 PPP 模式扬长避短,需要做好做实以下工作:

6.4.1 需要政府部门紧密配合

在 PPP 模式下,政府和商业银行是深度合作的关系,二者应该同舟共济,互通有无,共同参与到重大事项的决策中。在遇到困难与挑战,尤其是在遇到风险时,政府应该本着为人民服务的宗旨,与商业银行肝胆相照,共渡时艰,以突出 PPP 模式所特有的价值。

6.4.2 需要强有力的法律保障

权利应该关进制度的笼子,而制度的笼子最终是由法律法规编制而成。为此,要制定详实的相关法律法规,以明确双方合作是各自的权利与义务,以及风险分担的比重等。健全的法律法规有利于有效对双方进行约束,从而最大限度的发挥 PPP 模式的优势。

6.4.3 需要设置专业化机构与专业化人才的引进

PPP 模式在我国商业银行内顺利运作的另一个重要条件是需要大量受过经济、金融和法律相关教育的高素质专业人才。此外,PPP 模式的运营还无法达到去中介化的程度,因此,一个专业的中介机构能够保证商业银行和政府的高效沟通。同时 PPP 模式对于商业银行是一把双刃剑,带来机遇的同时,也存在需要潜在的挑战,如果

管控不当,则会引发不必要的矛盾冲突。因此,需要建立完善的风险担保机制。

6.5 综合应用人工智能技术,建立完备的职能风控体系

人工智能技术的加持无疑会让我国现阶段的商业银行的风险管控体系如虎添翼。第一,智能模拟中的虹膜识别和视网膜识别等技术有利于提高数据库的保密性,减少或避免信息的泄露。第二,信息感应与辩证处理、智能搜索等技术能够帮助精准识别以及高效拦截业务操作过程中的所存在的风险。第三,神经网络系统和云计算技术可以精准地预估风险发生的概率,并且参与计算止损回血模型所需的各项指数。此外,储存的原始数据能够帮助捕捉新问题下所出现的数据,推动完善神经网络系统。最后通过其神经网络系统地计算各项风险系数与构建止损回血模型所需的各项指数。同时,将这些原始数据信息加以记忆储存处理,在面临新问题时,能够将有用的数据准确捕捉运用,不断刺激-更新-完善神经网络。

人工智能和大数据技术都是互联网时代的产物,二者有着千丝万缕的联系。商业银行在建设风险控制系统的过程中要保持开放的心态,解放思想,敢于尝试,综合运用大数据、云计算和人工智能等多种互联网技术,建立安全、高效、低碳的风险管控系统。

7 结束语

大数据时代给各行各业既带来了挑战,也带来了机遇,商业银行应该与时俱进,拥抱大数据,拥抱互联网,坚持智能化发展方向,在保证自身可持续发展的同时,推动社会的变革。

参考文献

- [1]曾佩鸣,杨超,柳迪.大数据背景下商业银行风险控制管理研究[J].经济研究导刊,2022(02):97-99.
- [2]张绍波,何允钊.大数据分析在商业银行风险管控中的运用探讨[J].财经界,2020(08):20-21.
- [3]刘海洁,何锡彤.大数据在商业银行风险管控中的应用[J].中国集体经济,2021(16):99-100.
- [4]张左敏,李文婷.大数据在商业银行中的应用——基于风险控制的视角[J].科技与经济,2020,33(4):61-65.
- [5]侯文静.对商业银行风险管控的认识[J].时代金融,2021(05):96-97.

作者简介:赵延丽(1983-),女,汉,籍贯:陕西省延安市,硕士,主任,经济师。