

大数据背景下商业银行信贷业务与风险管理创新

■ 尹诗雯

(中国华融资产管理股份有限公司辽宁省分公司, 辽宁 沈阳, 110000)

一、引言

科技时代的到来为我国商业银行的发展提供了新的方向,在这一发展过程中,信贷业务也扮演了重要角色。商业银行信贷业务的高效运行离不开金融市场的支持,管理人员只有在明确了解市场变化情况以及存在的风险安全隐患的基础上,对原有信贷业务模式进行调整,才能提升信贷业务质量,提高风险管理效果。大数据背景下,我国信贷业务与风险管理正朝着信息化方向发展,这不仅使信贷业务中的信息准确性得到了保障,也使信贷风险得到有效把控。基于此,商业银行管理人员需使信贷业务与大数据紧密连接,提高数据资源利用率,以便获取更精确的用户信息,尽可能消除商业银行运作风险。

金融脱媒及利率市场化是现阶段我国金融市场发展的主要趋势,这让商业银行的运营与发展面临更大的隐患。在此背景下,存贷利差缩窄、业绩增长效率低下等问题都给商业银行信贷业务的扩展造成了阻碍。不仅如此,大数据技术的兴起也让互联网金融焕发出新的活力。这对传统型银行造成了很大冲击,也让商业银行运营与发展承受着巨大压力。但是大数据在带来挑战的同时,也为商业银行的发展提供了绝佳的发展契机。各业务人员可借助大数据技术的帮助,对长期经营中积累的客户信息资源进行高效利用,更精确地完成市场定位工作,提升信贷业务的推广效率,为商业银行的战略转型开辟最佳道路。

二、商业银行信贷业务与风险管理过程中遇到的问题

(一)数据信息对称性差引发信贷安全风险

信息不对称是导致商业银行出现信贷风险问题的主要原因之一,该问题的出现对商业银行的经营发展也会有较大影响。信贷业务不仅是借款者对银行的选择,也是银行对借贷对象的筛选。这就需要双方进行全面、真实的了解,信息不对称导致了一系列信息缺乏、信息失真问题,对信贷业务的进行与决策均会造成负面影响,进而引起银行不良贷款损失。信息不对称为商业银行带来的经营风

险主要分为逆向选择与道德风险两方面:在面临较大的投资风险时,借款者通常会选用银行贷款的方式进行融资,这类借款者对商业银行的信贷利率定价有较高的接受程度,但这也增加了不良贷款问题的发生概率。随着经济市场的变化,商业银行间的竞争也越发激烈,谋利空间缩小,因此,银行只能逐渐加大对高风险、高收益的房贷项目投放力度。再加上信息不对称的影响,银行无法对资金流动去向进行高效监控,从而引发信贷安全风险。

(二)贷款审批效率低降低客户认可程度

社会经济的不断变化让我国企业有了更广阔的发展空间,很多企业选用商业银行信贷业务为企业创新发展提供资金支持。新时期背景下,我国也针对各类小微企业的发展出台了一系列的扶持政策,尽管这些政策为小微企业的稳定发展提供了有力支持,但也为商业银行的信贷业务增加了不确定性。如何达到二者平衡,成为商业银行信贷业务发展过程中面临的重要难题。从我国金融市场现状分析,商业银行并非信贷服务的唯一渠道,再加上新时期背景下客户对信贷服务的周期性与时效性提出了更高的要求,人们对商业银行审核手续繁琐、重复环节过多等低效模式的认可也在逐渐降低。网络平台是大数据背景下出现的新型信贷服务模式,其审批门槛较低,贷款到账也更加迅速,这让商业银行信贷业务面临着更加重大的危机。作为商业银行经济来源的主要方式,信贷业务发展对商业银行的整体运营效率也有很大影响。

(三)成本管理全面性差增加成本控制难度

以往,商业银行信贷管理通常会采取现场检查或非现场检查两种方式,但两种方式的应用都存在明显的不足。现场检查是指商业银行对客户经营地的生产情况进行实际分析,这一过程需要投入大量的人力,在人力成本方面有较大消耗,再加上分析过程会造成时间消耗,这些因素降低整体信贷业务时效性。非现场检查模式是指商业银行对客户相关数据进行全面分析,评估贷款业务风险,并制定后续的资金控制与监督策略。大数据背景下,各类企业的发展越发迅速,商业银行信贷业务的服务

对象群体也日益增大,风险管理难度的加大使后续管理面临着更多困难。以非现场检查方式为例,客户相关数据信息随着时代的发展形成了庞大的数据群体,传统型数据收集的深度与广度都不足以支持商业银行对客户信誉程度开展高效评价工作。受此因素影响,业务人员很难抓住信息中的关键要素,这大大增加了信贷风险。

(四) 信贷结构合理性差阻碍银行收益提升

商业银行发展过程中一直贯彻“二八法则”,即坚信约有八成的利润是由两成用户创造的。也正因如此,商业银行信贷业务将关注点牢牢锁定在企业大客户身上,而对零售业务的重视程度普遍不高。零售业务的同质化程度较高,种类丰富性却较少,无法适应日新月异的社会变化,很难满足客户对个性化的需求。我国零售业务推销渠道主要为物理网点,这也让商业银行在零售业务客户目标探寻方面遇到了很大困难。我国商业银行信贷资源分布情况较为集中,这与小微企业分散性分布模式差异十分明显,这也降低了产业优化效率,造成收益方面的不利影响。

三、基于大数据背景的信贷业务风险管理创新策略

(一) 更新经营理念,提升信贷业务发展稳定性

无论是传统型商业银行,还是大数据背景下的新型商业银行,信贷风险问题都是其经营发展中面临的重大安全隐患。商业银行管理部门应充分认识到这一要点,对信贷总量与稳定资产质量等数据信息进行全面分析与高效整合,尽可能维持有机平衡状态,有效提升商业银行信贷业务管理能力,迎接大数据为商业银行运营发展带来的挑战。就银行内部层面分析,管理人员要在银行内部加大对稳定、健康发展理念的宣传力度,提高业务人员对经营理念的认可程度,并提高内部风险管控措施应用效率,保证商业银行长远、稳定的发展。此外,商业银行管理人员还要以现阶段市场经济发展变化为基础,对商业银行内部安全隐患防治措施进行适当调整,以提高防治措施与自身风险防控能力的适配性,以优质的风险防护手段为商业银行内部资产稳定性提供安全保障,保证商业银行的正常经营状态。

大数据技术在商业银行经营发展中的应用越来越广泛,这也让我国的经济市场出现了波动较大的情况。要想在激烈的市场竞争中处于不败地位,商业银行管理人员还要重点提升对市场变化情况的洞察力,密切关注新的经营风险变化形式,及

时完成对商业银行信贷业务的优化。通过更新资产业务控制理念与管理形式等方式,避免盲目扩张给商业银行带来经营风险。当然,在全新的大数据经营理念渗透过程中,商业银行管理人员还要将区域内经济发展形势纳入信贷业务更新考虑的范围。商业银行需提高客户对信贷业务的满意程度,增加信贷投放工作的灵活性,消除非理性信贷业务增长带来的风险安全隐患,创造收益提升与风险控制的动态平衡。

(二) 更新管理体系,提升社会信贷模式高效性

在新时期背景下,商业银行信贷业务发展效率的提升离不开大数据技术的支持。但在新型技术融合过程中,还有很多商业银行对贷款风险系统的应用规范性不足,导致银行管理人员无法根据现阶段社会信贷体系做出科学、系统的分析,为后续业务发展与风险管理工作埋下了安全隐患。信用查询体系的根本目的是减少甚至消除错账与降低信贷业务安全风险,利用客户贷款标识的查询方式能加速这一目的的实现。

不仅如此,商业银行还可利用大数据技术,在自身掌握的用户数据信息基础上,建立起较为完善的系统信用平台,以便在信贷业务办理过程中,对每位客户的基本信用信息进行综合评判与分析,确保银行与贷方获取到的信息一致,消除因信息沟通不当或信息差异等问题引发的信贷安全问题。此外,在安全与管理方面,商业银行管理人员还应对信贷业务工作人员进行大数据技术培训,从技术与人员方面保障商业银行信贷业务的安全性及高效性。这就要求管理人员对传统的监管与风险管理制度进行完善,一旦发现商业银行运营中的安全隐患,就要及时发出风险预警,并采取相应的风险防治措施消除安全风险,监管监督制度就是对商业银行信贷相关活动进行监督管理的制度。在保障银行信誉与提升风险防治效果的基础上,推动信贷业务的发展,同时尽可能消除主观因素对商业银行运营发展的不利影响,切实落实大数据背景下的新型管理制度与策略,以更高效的管理体系促进商业银行信贷业务风险管理工作的的发展。

(三) 更新培养策略,提升信贷服务人员专业性

大数据背景下,金融行业的创新与发展也为商业银行信贷从业人员带来很大压力,如何处理日益激烈的竞争,完成服务专业性的提升已成为信贷业务工作中面临的重大问题。信贷业务人员的业务能力会直接影响到信贷业务将面临的安全风险。

各商业银行的管理人员还需完成内部人才培养策略的创新,提升信贷业务人员对大数据技术的掌握程度,从信贷业务人员角度提升商业银行在市场竞争中的竞争力,明确高素质业务人才在银行管理中的核心地位,促使其为商业银行正常运营提供高效保障。新时期,商业银行信贷服务工作人员不仅限于需要掌握信贷业务专业知识,还要具有信用风险管理系统应用能力。在内部人员素质培养过程中,管理人员还需融合金融知识与信息技术等内容,确保业务人员能受到更优质的业务能力培训,切实提升商业银行信贷业务风险管理效果。这就要求商业银行管理人员对专业技术培训中重点融合风险管理的方式进行探究,深入了解信贷业务各阶段可能存在的安全风险,并结合实际发展情况,构建更具实用性的信用风险管理系统,避免因信用风险造成更大的难题。

这里需要重点强调的是商业银行信贷业务风险管理过程中的内部控制工作。银行管理人员要完成人员培养策略方面的优化,加大业务人员培养力度,制定与业务人员素质需求更具适配性的培训计划。其内容方面应主要针对大数据背景下,市场经济的波动以及商业银行对未来经营发展的规划,并采取更合适的方式进行人员考核。同时,可建立起完整的激励机制,根据人员业务能力考核结果给予升职或加薪的奖励,以此提高业务人员的工作学习积极性,促使其自发学习新型业务服务模式,提升管理技术,为企业创造更高的市场竞争力。

(四)更新监督模式,提升业务流程监理严格性

严格的监督管理制度是落实创新发展策略的重要保障。在大数据背景的推动下,各商业银行也要积极对自身信贷业务流程的监督管理工作进行提升,促进大数据技术在信贷征信体系中的融合,切实发挥风险管理措施的应用效果。传统型风险管理系统在信息方面存在漏洞,在新时期商业银行信贷业务管理中,只有构建起更准确的信用记录信息库,才能提高风险管理系统的效率,优化信贷业务信用评估模式。不仅如此,管理人员还要利用大数据的特点对资产质量以及经营发展情况进行调查分析,实现对其日常动态的高效管理,进一步提升授信企业应收账款的管理效率,维持发展平衡。

在商业银行自身的信贷业务流程管理方面,管理人员应严格遵循信贷业务管理体系的要求,对原有监督管理部门进行创新与完善,赋予其更高的独

立性与高效性,避免因其他部门工作或管理层的单方意愿影响监管效果,保证监管部门监督职能的高效发挥。当然,信贷业务监督管理过程一定要在管理标准允许的范围内进行,提高风险评估的准确性与高效性,从根本角度杜绝混乱型房贷行为,提升资金回流稳定性,完成对整体信贷业务流程的优化。

(五)更新客户选择,提升受众群体区分匹配性

从我国以往的商业银行对大数据技术应用的相关调查分析可知,尽管部分商业银行在理论层面对互联网用户信誉情况的掌握程度较高,但就全面性角度分析,信贷业务信息依旧无法实现全覆盖。管理人员只有充分结合金融市场发展行情,对现阶段供求关系以及成本收入风险平衡控制策略进行深入研究,并提高客户群体选择的科学性,才能保证信贷业务的最终发展效果。

受发展规模等方面的限制,不同的商业银行风险承受能力也不同,所推行的信贷产品也具有较明显的差异。管理人员在利用大数据技术开展互联网借贷业务时,一定要对客户群体实施科学的划分策略,切实提高信贷业务的匹配度。以了解每位客户的真实需求为基础,推动商业银行创造更加个性化的信贷服务模式,尽可能消除线上贷款业务中存在的风险安全隐患。当然,这些目标的实现还要有最新的参考数据作为支持,商业银行管理人员还要及时对数据系统进行更新,进一步提升大数据与贷款风险管理措施的融合发展,实践商业银行信贷业务的整体性提升。

四、结束语

受互联网技术发展的影响,大数据逐渐渗透到社会发展的各个层面,商业银行在意识到大数据技术对自身信贷业务发展的积极作用的同时,也需对自身信贷业务风险管理进行深入研究,为商业银行发展提供更优质的平台。管理人员还应对现阶段商业银行信贷业务的发展问题进行反思,从制度优化和人员培养等多方面采取针对性的解决措施,为商业银行信贷业务发展奠定良好基础。

【作者简介】尹诗雯(1991—),女,辽宁葫芦岛人,硕士研究生,中级经济师,中国华融资产管理股份有限公司辽宁省分公司,研究方向为金融方向。