

# 大数据视角下的金融风险评估

■ 英玉棋

(山东青年政治学院外国语学院, 山东 济南, 250100)

本文探讨了金融发展过程中常见风险,主要是信息安全风险、信用风险、法律风险、资金风险,分析了大数据金融面临的风险及风险出现的原因,主要是数据监听方面的风险、隐私被侵犯的风险、法律监管方面的风险,阐述了大数据金融面临的挑战及机遇,提出了大数据金融发展策略,主要是加快数据获取步伐、健全信用评价体系、完善金融相关法律法规、强化金融数据安全等措施,以应对风险迎接挑战,在新时代更好的发展金融事业。

## 一、对金融活动的分类进行风险分析

### (一) 信息安全方面存在一定风险

由于互联网技术得到飞速发展,网络金融在现实中会存在一定的网络安全。网络金融服务行业在发展过程中,很容易遇到不法分子利用网络技术窃取网络金融服务业务发展过程中产生的客户信息,如客户密码,如果客户密码泄露,很容易导致客户的经济利润遭受损失,对金融服务业的发展是起到负面作用的。

### (二) 信用安全方面存在一定风险

信用风险定义是指借款人未能按时偿还本息而造成的损失风险。当前经济形势下,个人金融服务需求日益增加,而金融机构在对私人金融信用建立个人信用的基础上,然而,由于金融机构往往对个人信用信息没有全面的了解,所以如果在机构无法确定私人客户信用评级的时候就放款,会给金融机构造成无法回笼的资金风险,从而不利于个人理财的功能。

### (三) 法律安全方面存在一定风险

尽管中国金融业领域得到了较快的发展,但与金融业有关的立法还没有健全,对金融业有关活动的限制与监督也没有加强。随着金融领域有关立法的不健全,很多不法分子会钻立法的漏洞,大肆诈骗,破坏市场经济,严重影响了中国金融业的正常发展。

### (四) 资金安全方面存在一定风险

在现代社会里,借助互联网开展经营活动的情况日益频繁,而互联网有着虚拟性的特征,当借助互联网开展金融服务的时候,互联网上的个人信息

都可以是伪造的,使得网络金融机构将存在着的很大的诚信风险。如果某公司在向商业银行申报信贷时,公司可能利用网络来产生一些错误的消息,如果商业银行没有做相应工作,如果企业破产,将无从偿还信贷,进而导致商业银行资金损失。

## 二、对大数据金融环境下的金融风险进行原因分析

### (一) 大数据金融在当前经济环境下存在的风险

大数据金融在发展过程中面临诸多风险,主要有以下几点。

第一,数据监控存在问题。随着中国大数据金融不断发展的历程,如果出现数据监测事件,势必会对中国金融安全产生一定的影响。当前科技的进步为大数据分析的进步提供了便利,处理速度加快,但是大数据分析所需要使用的软硬件设施,都是依赖国外进口的设备和软件,这些不利条件在一定范围内必然会面临数据资源被泄露、监控的风险,同时会对国家的金融安全造成一定的影响,更为甚之,会对我国金融服务的正常工作造成干扰。

第二,侵犯隐私的风险。在大数据技术发展十分迅速的今天,数据技术的应用很容易侵犯消费者和企业人员的个人隐私。在对经济金融数据进行大数据分析的时候,需要利用具有较强能力的信息传递技术和计算机系统,使这两个方面的应用能够有效完成对每一个信息的识别。而交叉检测方法和块数据方法的引入,让大数据分析在身份鉴定方面更加简单、快捷。此外,大数据金融还需要对企业 and 消费者的信息进行全方位的数据分析处理,在这样的前提下就不能避免的会侵害到企业和消费者的个人隐私,从而造成信息的泄密。

第三,在法规监督方面的风险。由于近年来,中国大数据金融发展速度相当强劲,而政府对其实施有效监管的法规体系却又无法及时跟上,这样就势必将会出现由于政府立法体系不健全,而造成法规监督不足的情况产生。由于大数据金融服务所涵盖的范围和产品都非常宽泛,这使得它无法与现有的政府监管体系实现相应的结合,这也给管理造成了相当大的障碍。如果政府在法规上不严格管理,在金融服务上必然会产生一定经营风险。在具体的

业务操作中，一些 p2p 项目会采取催收融资的方式，这意味着获得大量的流动或固定的金融投资，然后通过使用智能招标系统对金融项目的资产或负债进行重新分配，然后对一些产品进行债权投资转移给了别的投资人。由于在法律的监管方面要求不同，目前的法律法规对网贷模式下的资本债权转让模式还没有制定非常详细的制度，当前金融大数据在这方面的法律监管仍处于真空状态。

## （二）大数据金融出现风险的原因

大数据金融产生问题的因素多种多样，大数据金融作为一种新型领域，同时又是一种具有高新技术的领域，并把网络科技和金融服务结合在一起实现了蓬勃发展，若想得到更好的发展，必然还需要对各个方面和过程加以控制。但是在现实生活中也面临更多的问题，也就产生了问题。在大数据金融行业中，大数据处理技术较弱，安全性和保护上也有很大的缺陷，即使无害信息能够广泛获取，但其储存收集后也会暴露消费者的秘密，由此也容易出现信息数据泄漏这一风险。基于此，银行必须要做好自身信息技术领域的信息安全管理。

另外，通过分析大数据金融服务的发展过程，发现在技术标准和法规方面仍然存在漏洞，这也是大数据金融服务在发展过程中存在的金融风险。不同行业之间发展中都有着间隔与壁垒，在金融产业中也运用了各种的技术标准与规范来进行发展，虽然这样确实可以对企业在一些方面加以保障，但是不利于产业的整体性和共享性。同时，为推动行业内数据、基础数据的规范化，创造一定技术标准，促进数据之间的交流和连接，也就必须和行业发展相结合来制订出跨行业的技术标准与数据规范，但是这还具有很大的技术缺陷，就这样，影响到了大数据和金融的共同和谐发展。

## 三、当前金融服务行业面临大数据和信息时代的挑战

### （一）当前金融业务发展面临大数据的机遇

金融服务的大数据分析主要是指基于客户的整个网上金融服务领域挖掘并管理大量资讯和数据分析所提供的一项线上金融服务。大数据金融在目前时代的经济发展中具有很好的发展契机，在现今中国很多实体行业的发展壮大过程中都需要大数据金融服务来进行支持，因此大数据金融服务就可以利用多种形式使金融市场重新活动起来，从而有效地提升了行业的经营效益，并实现了优化资源配置的目的。此外，不管实物经济或者虚拟经济领域，要

想不断壮大需要大数据金融的支持，重分通过大数据金融技术把上下游环节全面打通，就可以显著提高社会资本的效率，从而有效推动了电子商务和传统金融服务领域的发展。当然，大数据金融也可以给传统公司发展带来支持，符合其发展需要，二者之间还可以互帮互助，各取所需，当传统公司发展得到了大数据金融的支持后，大数据金融公司就可以因此获得更好的发展，推动企业得到成长。在电商行业的市场中，竞争相当惨烈，不论是在零售领域或是支付领域都有非常激烈的市场争夺，如果想要可以使企业为了实现更好的前景，可以利用大数据金融技术来提高企业用户的跟随性，有效推动企业自身发展更加专业化和有针对性，具备完整的金融服务理念。

### （二）当前金融服务面临的大数据挑战

在金融服务发展的道路上存在着一系列的问题，比如没有数据共享系统。现今银行数据之间有很大的保密性，相互之间也不能紧密的连接，其之间并不能实现资源共享，其更主要的是不敢或不愿意实现其内部资源共享，从而使得金融服务要求不能良好的实现。在商业银行的经营中，为了能和顾客及消费者之间构建起良性的联系，其将需要大量在金融服务项目中投放现金，这势必会提高危机出现概率，并且由于商业银行没有相应的数据共享系统，使得商业银行不能适应广大顾客和消费者的多样化要求，是目前金融服务遇到重要问题。

金融基础设施的承载能力相对薄弱是目前大数据金融的短板。大数据基础设施可以支持大数据分析应用和产业的发展，而大数据融资是一个相对完整的过程，里面包含着许多环节，这些环节均由独立部门负责运作控制，并且每一环都可以生成出巨大的信息，所以每个环中的核心信息设施在支撑上都受到很大的压力和威胁，这就要求信息设施具有较高承受能力，唯有如此方可有效应对干扰和风险。

此外，在大数据技术的人才应用领域也还比较欠缺，因为大数据技术的研究开发就必须依靠复合型人才提供技术支持，对各个领域的专业知识需要数量掌握，对技术应用比较娴熟，特别是计算机技术应用统计等领域的专业知识和技术。

现今互联网金融由于缺少大量人才，其公司若想成长的最好、更快，势必还需引进大批的人才，同时也需要再加后备人员，以适应风险与机会，取得良好的成长，并防止后继能力欠缺情况的产生。



#### 四、大数据金融发展策略

大数据社会里,信息的作用被逐步发现,大数据科技的运用将日益广泛,大数据分析越来越成为金融业竞争的基础因素。但是,大数字技术是一般双刃剑,在促进房地产业发展的同时,为了房地产业的健康稳定发展,我们需要结合数字化大时代这一技术背景,不断更新技术手段,以适应数字化大社会建设的需要。

##### (一) 要对数据处理速度进行加速

在大数据时代,科学、全面的数据分析技术已经成为金融竞争的核心要素,在金融数据分析以及开发金融服务产品的至关重要。目前,商业银行已经开始涉足电商领域,但商业银行要想真正成功地涉足电商领域,就需要先掌握一手的商业数据。所以,在金融发展过程中,要加速商业数据的收集步伐,在发展金融服务、销售金融商品的过程中,要全面收集商业数据,并对财务数据进行全面分析,发现最有价值的商业数据,以便制订科学的商业运营策略,从而促进金融服务的良好发展。

##### (二) 在大数据技术的应用上要越来越重视

进入金融大数据时代以来,将有越来越多的金融数据需要处理,数据分析的规模也是互联网金融业务的核心技术,因此,保证信息的准确性,对互联网金融业务的发展是很大的帮助。为了保障数据的准确性,可以选择使用大数据分析技术。这种技术具有高效率、高质量和高计算能力的特点。通过这种技术,可以取代传统的数据处理方法,提高数据处理效率,在金融服务的过程中能够保证数据的科学性。金融机构还可以利用这种数据处理技术,建立与金融机构共享数据的统一信息库,将客户信息整合到信息库中,更好地服务于客户的金融方面的业务需求。

##### (三) 建立一套全面的信用评价体系

网络金融市场的出现促进了投资活动,在网络融资方式下,市场主体投资变得简单,但网络金融风险也将随之发生。社会诚信评估制度成为衡量社会个人诚信的重要途径,通过社会诚信评估制度建立,能够有效避免网络金融市场信用危机的出现。一方面要推进诚信制度建立,对健全市场诚信评价制度,另一方面,学会利用互联网来网络实名制和评估市场的完整性,充分认识其公信力,以此减少诚信问题的出现。

##### (四) 完善金融相关法律法规

由于金融有关立法还没有健全,在不健全的法制

环境下,在当前的市场经济条件下,经济违法违规现象更加严重。因此,为了有效促进中国大数据金融行业的健康和谐,政府有关部门也应尽快完善相关立法体系,以更完善的立法体系来制约和规范金融机构活动,为中国大数据金融业的健康发展提供完善的法律环境,从而活跃中国市场,更好地服务于经济社会发展。

##### (五) 强化专业人才的培养

大数据金融的安全运营,需要专业的金融服务人才。然而,现阶段我国金融服务业发展存在一个瓶颈,即专业人力资源不足,造成了大数据金融服务不能有效发挥作用。所以,在中国大数据金融服务发展过程中,加强对专门金融服务人员的培训就必不可少。一方面,加强对现有人员能力的培训,并结合大数据分析的特点,对所有金融服务人员开展针对性、专业化的训练,以此进一步提升所有金融服务人员的专业能力。另一方面,积极对外吸纳专业的金融服务人员,以便于更好地服务金融业发展。

##### (六) 对金融数据进行安全防范管理

在大数据时代,金融机构之间的联系更加紧密。在对金融数据进行分析的环境下,如果金融机构信息受到安全风险,可能会出现“连锁反应”,不利银行业的稳健成长。所以,金融机构安全经营非常关键。对于金融行业来讲,大数据对于金融行业发展具有不可忽视的作用。只有保障大数据的安全和有效,金融服务才能进行有效开展。现代金融企业在发展大数据的过程中,首先进行大数据库的建立,对数据信息技术进行强化应用,主要是对大数据加密技术、认证信息技术、防火墙信息技术进行综合运用,并通过这些不同的信息技术来强化大数据网络系统的安全性。

#### 五、结语

在大数据时代背景下,金融服务产业要想更进一步的实现增长,必然也需要和大数据分析相结合的发展。这样,就必须对大数据金融产品做出详尽的认识与研究,从而认识到其中可能会面临的危险、机会和风险,进而结合公司的实际状况,提出长期的战略,有效应对危机、克服风险、迎接机会,从而推动公司在未来时期中取得良好的成长。

【作者简介】英玉棋(1992—),女,山东临沂人,研究生,助教,山东青年政治学院外国语学院,研究方向为金融经济。