

用大数据为银行风险管控装上“雷达”

近年来,随着P2P、小额贷款等民间借贷形式的兴起,借款人越来越容易通过非银行途径获得贷款。这些贷款的申请情况、申请者的负债情况以及逾期情况脱离了银行既有的信息掌控体系,造成贷款者在银行的信用状况愈发不透明、不清晰、难以评定,这也导致商业银行的风险管控难度大幅增加。

新常态下,利率加速市场化,商业银行面对的整个市场环境正在发生明显改变。当存贷款利差不断收窄,商业银行以往惯用的以信贷扩张实现营收的做法正逐渐失效。过去,一家银行发力的重点可能是对公业务,但随着消费升级带来的消费金融爆发式增长,银行发展的业务重点也开始逐渐向零售转型。

风控平台的数据构成主要有行内数据、专线数据以及互联网数据三部分。其中,行内数据主要来自信贷、信审系统、国结、柜面系统、CRM、人事系统、反洗钱系统、审计以及风险系统等,而专线数据和互联网数据则是互联网和银行专网上的大量公共数据。这些数据可用于风险排查,但不一定能够被银行所及时掌握,而大数据风控平台则能对这些数据进行整合与分析。

数据风控“雷达”提高预警能力

那么,大数据风控平台真的能解决银行信用风险吗?其普适性又到底如何?李明强给出了他的答案。在他看来,信用风险实质上是借款人的还款能力和意愿在信息上的不对称,因此,银行只有建立起一个强大的中介调控平台,通过数据对客户信用状况进行概率上的计算,才能够保证信用风险的有效防控。就这方面来说,大数据应用在风险管控中确实大有用武之地。

据李明强介绍,招商银行内部统计显示,从2015年12月开始,依靠大数据精准预测,招商银行对公贷款、小微贷款不良资产生成额已经出现大幅度下降,风险管控效能显著。

与商业银行传统的风险预警方法不同,大数据统计模型的应用能够解决银行在风险管控中的薄弱环节,也就是贷款预期前的风险管理。李明强分析指出,传统预警方法虽然触发条件明确、针对性强、有利于执行,但是提前量短,人工成本高,平均只能提前3个月对银行可能存在的违约情况进行预警。大数据风控应用则能通过数据挖掘技术做到和给出更好的精准识别与提前量,把违约预警提前到9个月以上。

业内人士分析指出,为进一步提升预警效率与风控能力,未来的大数据风控平台还应该从初步利用互联网和行业数据的基础上,建成数据风控“雷达”,在客户准入时“体检”、存续时监控,提前发现风险苗头,进一步提高风险预警能力,为银行业创新和风险防控提供更好的解决方案。

本报记者 赖金鑫文/撰

金柯桥基金小镇揭牌成立 资金管理规模超300亿元

金柯桥基金小镇近日在浙江省绍兴市柯桥区揭牌成立。基金小镇以中国轻纺城创意园为核心规划区,将建成一个集金融、文化旅游、创意产业于一体的产业生态集群和基金集聚金融孵化平台。

2015年6月,绍兴市柯桥区启动金柯桥基金小镇建设,设立了总规模40亿元的政府产业基金。经过一年多时间筹建,金柯桥基金小镇目前已入驻各类基金公司76家,注册规模86.6亿元,资金管理规模达300多亿元,已投资项目46个,投资金额64.5亿元。预计到2018年底,基金小镇引进、培育各类基金公司100家以上,资产管理规模达到500亿元以上,实现金融资本和产业资本的有机结合。

钟伟

建行发布大数据新产品 快速满足小微企业资金需求

建设银行浙江省分行日前在杭州举行2017年小企业新产品发布会,展示了“小微快贷”“云贷通”两款新产品,助力小微企业发展。

建行此次发布的两款新产品,均是基于大数据的应用而创新开发,最大特点是流程快、操作简便,能够快速满足客户的资金需求。

“小微快贷”是建设银行在国内首家推出的一款针对小微企业等实体经济领域的网上全程自助贷款,坐拥“互联网+银行”双基因,既有互联网的快速便捷,又有银行的技术、数据和风控支撑,提高了贷款调查、审查审批和放款的效率。有良好信用的客户只要在建行有存款、有结算,就有机会获得一定的授信额度。“小微快贷”全程网上操作,客户从申请到贷款支用只需几分钟,随借随还,十分便捷。

“云贷通”业务是以房产抵押作为主要担保方式的流动资金贷款业务,产品门槛低,只要企业经营和征信情况良好,能够提供建行认可的房产抵押即可,贷款利率低,最高可贷500万元。

通讯员 曹璐 本报记者 金乐平

稠州银行制止三起可疑交易 涉及金额累计140余万元

近日,浙江稠州商业银行又成功制止一起可疑交易,客户来电表示感谢。这是该行今年以来制止的第三起可疑交易,涉及金额累计达140余万元。

3月13日,一名老年女性客户在一名中年男子陪同下前往稠州银行金华永康支行办理汇款业务,金额为12万元。当柜员询问客户汇款用途时,客户称在一电商平台购买一台手机,付款后可立刻返利30%,该平台不仅销售手机,还可以购买房产、汽车,就算不消费,一万元钱存在账户上每个月也能有500元的收益,一年后本金翻倍。理财经理向陪同前来的中年男子询问平台详细信息,中年男子打开一个纯英文界面的App在理财经理面前晃了一下,便把手机收了起来不再说话。对于如此高的投资回报客户深信不疑,坚持要汇款,经多方劝阻无果后,支行营业经理决定先将该笔交易录入系统但不复核发送。在送走客户后,支行营业经理立刻致电公安部门报备并询问客户子女的联系信息,同时致电收款人开户行,了解到收款人收款账户近期流水异常。经过支行员工和老人子女多次耐心的解释和劝说,3月14日,老人终于同意撤销该笔汇款业务,并致电该行表扬员工认真负责。

此前的1月和2月,稠州银行也接连制止了两起可疑交易,帮助客户避免了财务风险。这三起风险交易均发生在60岁以上的老年客户身上,不法分子利用老年客户对金融知识的不了解、信息不对称等,盯上了他们的毕生积蓄。为了更好地普及金融知识、传播防骗技巧,近年来稠州银行大力开展“稠行进万家”、“金融知识进社区”、金融消费者权益保护系列讲座等活动,取得了良好的效果。稠州银行工作人员表示,要多向老年消费者传递金融知识,帮助其增强个人信息及账户的保护意识。

本报记者 徐璐璐 通讯员 蒋琛

东阳首家民间资管公司 构建资本与高科技产业对接桥梁

浙江东阳首家民间资产管理公司——东阳市花园民间资产管理股份有限公司近日刚过完一周岁生日。一年来,公司以灵活的金融服务,为东阳市以及周边县市区的小微企业、个体工商户解决了转贷资金拆借难题,帮助银行减少不良贷款的产生,得到了客户的高度认可。

东阳市花园民间资产管理股份有限公司是由花园集团有限公司为主发起人,联合浙江巍华化工有限公司、东阳市花园木材有限公司等发起成立,经营范围主要包括定向资金募集及管理、股权投资、债权投资、资本管理、财务咨询等业务。据介绍,公司成立后的半年多时间里,就办理了200余笔短期财务性投资业务,累计金额达67460万元。

花园民间资产管理公司积极寻找科技含量高、市场需求大、发展前景好的项目,争取小投资获得大回报。“去年7月,以1500万元参与的电影《人在囧途2》投资项目预计回报可达80%以上。与此同时,公司还在洽谈几个高科技产业和高端制造业项目,力求在股权投资领域取得突破性的进展。”公司总经理陆海锦说。

为了保障投资者的利益,花园民间资产管理公司制定了完善的业务操作和审批制度,把风险控制放在第一位,严格执行风控流程,确保资金良性运行。陆海锦表示,花园民间资产管理公司将继续依托花园集团的产业和市场优势,积极参与企业上市、定向增发、企业重组及兼并、银行不良资产收购、债权转让等资本运作,构建民间资本与实体经济对接的桥梁,推动经济转型升级。

本报记者 孙常云 通讯员 吴浩宇



图为2017互联网+银行数字化风控创新大会现场。

商业银行的这一系列变化预示着什么?3月17日,在上海举行的2017互联网+银行数字化风控创新大会现场,上海银行总行风险管理部总经理林文杰提出了他的看法。在他看来,这些新现象的出现预示着银行的业态发展正在回归商业本质。如今,一家银行的风险管控能力如何正愈发成为决定其能否在激烈市场竞争中脱颖而出的核心要素。其中,信用风险作为银行风险管控中的大头,更是其应对新常态时进行业态创新需要解决的首要问题。而在招商银行总行风险管理部副总经理李明强看来,大数据应用在风险管控中大有用武之地。

信用风险管控成业态创新核心

林文杰认为,现在商业银行的信用风险管控难度依旧突出,主要体现在客户信息获取的不及时与不对称、贷款欺诈风险大以及成本控

制和管理效能不足。由于内部信息不完整,获取外部信息的手段不完善,银行始终难以形成一个立体的、全面的用户画像。此外,因为缺失相对全面的数据维度、第三方大数据的技术支持以及充分有效的交叉检验手段,银行也经常被迫组团骗贷者钻了空子,这一点在信用卡领域和部分运用信贷工厂模式运作的标准化产品上体现得尤为明显。

为解决这些难题,林文杰认为银行在风险管控中必须引入大数据的概念,通过建立大数据风控平台,采集大量的数据进行辅助判断。他指出,传统的数据采集过程的通用方法是要求借款人或企业补充提供大量的资料,这个过程中涉及到大量的人力成本和时间成本。为了提高效率,必须搭建一套能够实现部分数据的自动采集以及自动化程度较高的后台管理系统。

与以往银行单纯依靠的内部数据不同,这

场寻找机会的平台,还有一些校园借贷平台纷纷转向现金贷业务。“从供需的角度来看,现金贷市场潜力巨大的一个可靠保障就是中国年轻群体庞大的消费需求。”吴金旺说。

聚有财CEO仇建峰表示,中国的传统金融机构在个人信用贷款上一直以来都非常谨慎,准入门槛高、手续复杂、审批周期长,虽然近几年来逐步放开限制,但要求还是比较高,大多数老百姓很难从传统银行获得信用贷款。“现在的80、90、00后,一方面更加追求生活质量,有比较强的提前消费意识,另一方面生活压力也大,不论是买房买车等大额支出,还是淘宝微商、线下餐饮等小微经营,都有融资需求,所以事实上存在的贷款需求一直很大。”正是在这样的市场风口诱惑下,国内现金贷业务迎来爆发式增长。从蚂蚁金服、京东金融、腾讯微众银行等大公司到用钱宝、掌众金融、量化派等创业公司,都在大力推动这类业务。

但在爆发式增长的背后,越来越多打着现金贷名义的不合规放贷平台开始出现,通过现金贷变相设置各种隐性费率,甚至成为高利贷牟取暴利的手段。而对一些正规的放贷平台而言,现金贷业务乱象对平台的生态影响也不容乐观。“现金贷的市场潜力和盈利空间都很大,是因为这类业务需要高利润去覆盖高风险,但正是这样的逻辑导致了借款人普遍觉得上当受

骗,产生受害人心理,这必将对现金贷业务带来很大的负面效果,社会舆论和监管层也不会允许这样的金融产品长期存在。”廖张继说。

仇建峰说,目前现金贷主要的乱象集中在风险控制能力缺乏,盲目追求规模,坏账率无法控制,或者通过融资来支持;多种利率和费用陷阱,造成借款人实际利率远超名义利率,并且滚利让借款人陷入深渊。同时,多平台重复借贷,黑中介、专业骗贷团伙、内外勾结等现象也在现金贷中频频出现。

仇建峰认为,由于现金贷资产目前已经成为很多P2P平台的主要资产来源,现金贷的乱象也会波及这些P2P平台,造成大家对互联网金融的恐慌。对此,仇建峰建议,如果能从监管的角度制定规则、划定底线,通过舆论引导和监管落地让市场回归理性,比一棍子将现金贷打死更有意义:“一方面,对于合格放贷主体的监管可以排除很大一部分乱象,如果不允许超级放款人作为放贷主体的话,目前市场上符合条件的除了银行、消费金融公司,只有互联网小贷和信托、资管;另一方面,针对不同金额和期限的产品设定利率上限、借款金额上限、逾期罚息上限、各项费用上限,这样既照顾到各类业务本身风险和收益的平衡,又可避免让借款人陷入债务负担越滚越大的困境。”

本报记者 杨汉水

现金贷如何避免走P2P老路?

日前,上海二三四五网络科技有限公司发布2016年年报,从年报中可以看出,“2345贷款王”金融科技平台业务增长迅猛,这让发展势头生猛却又乱象频仍的现金贷再一次成为互联网金融和消费金融领域热议的话题。对此,业内人士指出,对于现金贷,要加强监管、合理发展。

现金贷,是小额现金贷款业务的简称,近两年作为消费金融一个重要的分支在国内开始崛起。现金贷包括小额短期的发薪日贷款(普遍在1万元以下)、类似于小额信用卡的现金分期(1-10万元)、包含消费金融公司和银行的个人信用贷款(10-50万元)等。在不断发展的消费金融背景下,这种快捷、低门槛的小额贷款业务在年轻群体中受到欢迎。“市场上存在着大量临时性的现金需求,去年以来甚至还形成了互联网金融所谓的新风口。”网润金服董事长兼CEO廖张继说。

对于现金贷的快速发展,浙江金融职业学院副教授吴金旺认为,从需求的角度来看,近年来随着我国经济结构的转型,内需逐渐成为拉动我国经济发展的主力马车,消费需求旺盛。从小微企业、学生、医疗美容等资金需求主体来看,互联网金融在垂直细分领域不断开疆拓土,现金贷也是互联网金融的一个分支。而从资金供给角度来看,随着网贷监管规则出台,原来以大额标的为主的平台,一些新进入市

但是到了第三年就变成了规范发展互联网金融,今年则变成了警惕互联网金融风险。”由此,谢平认为,规范引导将成为行业未来发展的主旋律。

在谢平看来,互联网金融过去发展速度很快,对提高交易效率、降低交易成本、提高金融的普惠性水平都发挥了积极作用,但也存在问题和风险。谢平表示,互联网金融并没有改变金融的实质,互联网金融从业机构同样要具备风险意识、合规意识,规范互联网金融发展已经成为社会各界的广泛共识。

记者了解到,自去年中央有关部门加大对

互联网金融清理排查工作以来,北京、上海、深圳等地的排查工作已经取得明显成效。谢平说,中国人民银行副行长潘功胜在两会期间明确指出,对互联网金融进行清理整顿非常有必要。他表示,第一阶段的排查工作已经完成,主要是对全国互联网金融的数量、规模、形态等进行排查;第二阶段的清理整顿工作目前正在进行中,将重点打击非法从事金融业务与金融活动的行为。

本报记者 杨汉水 通讯员 吴金旺 俞婷

“中国互联网金融之父”谢平在杭称

互联网金融进入规范发展的主基调

清华大学五道口金融学院教授、“中国互联网金融之父”谢平在日前举行的“互联网金融的发展与规范”学术讲座上称,互联网金融已经进入第二阶段清理整顿,“规范”将成为互联网金融未来发展的主基调。本次讲座由浙江金融职业学院浙江省金融教育基金会主办。

谢平表示,从中央政府四年工作报告中对互联网金融发展的重点工作变化来看,互联网金融规范发展将成为行业未来的一个主基调。“从第一年促进互联网金融健康发展到第二年推动互联网金融健康发展,国家对互联网金融的工作重点还是以促进和推动行业发展为主。