

文章编号: 1007-5399(2019)03-0020-02

大数据在邮储银行法人贷款审查审批中的创新应用探索

王 鑫

(中国邮政储蓄银行北京分行, 北京 100067)

摘 要: 阐述了大数据技术为银行业信贷业务带来的挑战, 分析了创新法人贷款审查审批模式的重要意义, 提出了利用大数据技术创新邮储银行法人贷款审查审批模式的策略。

关键词: 大数据; 法人贷款; 审查审批

中图分类号: F61 **文献标识码:** A

目前, 互联网、大数据、人工智能、区块链、超级计算机等新型技术正引领着我国各项产业向中高端迈进, 信息数据量呈现爆炸式增长, 挖掘海量数据中的有效价值成为企业决胜千里的关键因素。与此同时, 支付宝等各类互联网金融产品对传统银行业务构成了巨大威胁, 打造智能化数字银行已经成为当前各家银行的共识。中国邮政储蓄银行(以下简称“邮储银行”)作为一家大型零售商业银行, 拥有近4万个营业网点, 服务个人客户达5.53亿户, 日常的资产负债业务积累了海量的内部信息资源。有效获取并利用内外部海量的数据, 建立以大数据技术挖掘数据金矿为底层支撑的信贷审查审批体系, 是构建邮储银行加固第二道风险防线的重要方向。

1 大数据技术为银行信贷业务带来的挑战

1.1 大数据技术重新定义了银行与信贷客户的关系

信贷业务是银行重要的利润来源, 随着国内利率市场化加快推进、经济增速放缓, 互联网金融信贷产品层出不穷。然而, 信贷客户的需求日趋复杂和个性化, 信贷业务品种逐年增加, 市场竞争愈加激烈。在此背景下, 有效利用核心科技推动前台产能的加速提升及中台审查审批风险把控的高效高质, 成为各家银行互争雄长的关键。制胜的关键点在于以客户为中心的全周期、多渠道精细化管理, 更为快速的客户体验创新以及更加高效精准的风险审查管控。以大数据驱动信贷营销及管理的精益求精, 把商业资源引流至价值和潜力最大的客户, 最大限度地释放前台产能, 推进中台审查审批效能及深度的全面提升, 变革式地改进银行风控管理体系, 将重新定义客户与银行间全周期、多渠道、多触点的紧密关系。

1.2 大数据技术改变了贷款营销与审核方式

大数据技术生态系统可以有效提升银行的信贷营销与审查审批方式等核心竞争力, 从多方面提升银行的运营效率, 构建营销、客户调查、审查审批、风控管理的闭环管理。在

营销方面, 大数据技术可以在未接触客户前将客户分类聚类, 形成用户画像, 并根据聚类情况为客户精准匹配产品、服务, 推送相应的营销活动。同时, 通过抓取客户对信贷产品的体验反馈, 形成反馈信息库, 进一步改进大数据模型。在信贷审核方面, 大数据技术可以对客户的全量网络信息以及银行内部交易数据等全维度客户信息进行深度挖掘分析, 结合客户提交的调查材料, 建立全维度的用户数据轮廓。在此基础上, 银行风控人员可以对客户产生更为深入的了解, 一定程度上缓解信息不对称导致的各类风险。

2 大数据背景下法人贷款审查审批模式创新的重要意义

2.1 助力邮储银行提升社会竞争力

目前, 蚂蚁借呗、微粒贷、360借条、京东金条以及P2P金融等互联网金融产品正改变着传统银行的信贷格局。各大银行积极跟进, 相继推出了互联网金融产品, 均以贷款流程简单及贷款审批快速为抓手, 以增加客户黏性, 提升信贷服务能力。在此背景下, 邮储银行也在积极推进零售信贷工厂的建设工作, 促使零售金融升级, 实现零售信贷全生命周期管理, 助力零售信贷升级转型, 提升邮储银行在互联网金融信贷产品方面的核心竞争力, 其中, 审查审批环节是影响信贷业务快速推进的关键节点。因此, 创新信贷审查审批模式是邮储银行提升社会竞争力的重要手段。

2.2 助力邮储银行加固风险防线

按照银保监会审贷分离的原则, 对贷款对象信用状况的调查和借款申请的批准权归属不同条线部门。其中, 前台业务部门负责开展实际调查工作, 中台授信管理部门负责贷款的审查审批。若审查审批完全按照前台业务提供的调查材料, 必然受限于支行提交的调查材料质量, 时常不能反映客户的真实情况。邮储银行有必要全面开展对信贷业务各流程节点的大数据支撑工作, 通过挖掘内外部海量数据中的风险信息, 获取个人客户与企业客户更加全面的画像, 构建对客户更加全面的认识, 使信贷审查审批结论建立在更为全面的

内外部信息全貌基础上，从而做出更加精准的信贷决策，铸造坚固的第二道风险防线。

3 大数据时代法人贷款审查审批创新应用探索

法人贷款的审查审批结论建立在信审人员对于法人客户财务信息和非财务信息的综合分析基础之上，依据对客户综合风险判断给出授信额度及风控缓释措施。利用大数据技术和信息系统管理等技术，将信审人员的审查审批工作集中于决策端，可将信审人员从日常工作中解放出来，使其将更多精力放在信贷深度分析上。同时，将法人客户的信息不对称缩减至最小，使得信贷决策基于内外部充分信息源的全貌基础上。

3.1 企业财务信息智能化识别与解析

在实际业务测算过程中，对企业财务信息的处理主要依据支行手动输入的客户财务报表，需要大量时间核对，降低了审查审批人员的工作效率。邮储银行可以探索利用深度学习算法及图像处理技术，对资产负债表、利润表和现金流量表进行智能化识别，将非结构化数据输出为结构化数据，并自动化比照支行提交的财务数据，标记出差异数据信息，以减少人工识别误差，并缩短识别耗时。在智能化识别的基础上，对财务报表进行全面分析，综合利用财务分析技术和外部大数据资源，并导入审查审批报告的相应模块中，从而实现财务报表的智能识别和智能解读。将审查审批人员从繁琐的财务报表处理中解放出来，使其集中精力深入挖掘财务报表背后的逻辑。可综合利用网络爬虫及Hadoop技术生态体系，挖掘外部同行业上市公司公布的财务数据，计算平均值及最大、最小值，以判断客户财务数据是否在合理区间内，进而使得审查审批人可以结合客户实际情况推定企业的实际运行状况。

3.2 企业数据画像

对法人客户的审查审批建立在客户的法院执行信息、工商网信息、环保信息、外部处罚信息，实际控制人及高管的法律执行信息、征信情况等诸多信息基础之上，从而综合判断出企业的信用情况。企业还有可能出现在其他企业的法律裁判文书等相应的非结构化文件中，这可能是影响审查审批人判断信贷业务相关决策的关键因素。因此，在实际审批过程中，邮储银行可以配合使用网络爬虫技术及文本挖掘技术，通过处理海量的法律文书等非结构化数据获取企业外部信息，将企业画像的非财务信息建立在所属行业、国家政策、行内制度、企业运行情况、高管情况、法律执行信息、工商网信息等诸多维度的信息上，形成企业画像全貌。

3.3 企业及企业产品公众口碑判定

通过网络爬虫技术抽取社交媒体中关于客户自身的口碑和大众对客户特定产品的评价等信息，并对网络中海量新闻网页进行自动化读取，利用自然语言处理和文本挖掘技术从中抽取正面和负面信息以及大众对客户产品的情绪表现，从中快速分离出客户的负面信息和大众对客户品牌及产品的情感变化，加强对客户外部信息的监控，实现对可能引发客

户信用风险的外部信息全面把控。

3.4 构建关联信息数据网络

贷款用途是否符合客户实际用款情况是确定客户借款能否按时归还的重要因素。若贷款用途不实，则容易形成不良贷款。邮储银行可利用大数据技术建立内外部数据的大型数据库，通过挖掘客户提交的文本数据、征信数据、账户交易数据、与其他企业的账户往来数据，邮乐网、邮掌柜、邮政物流信息等行业内数据，以及工商网、企业官网、新闻信息等外部公开数据，建立企业股东、上下游企业、诉讼关系、新闻提及、股东亲属、股东联系方式的数据联系。在采集内外部信息基础上构建多维度的企业交互信息网络关系。信审工作可充分利用大数据技术构建的关系网络确定贷款用途是否合规，并自动检测哪些企业是多家企业的上下游公司，助力信审人员形成对企业强弱势情况的基本判断。

3.5 抵押物变现性辅助判断

抵押物价值判断是影响邮储银行信贷资产安全的重要因素，关系到信贷决策中的风险缓释措施是否行之有效。邮储银行可利用网络爬虫动态爬取京东、淘宝、汽车之家、链家网、我爱我家、大众点评网等电子商务平台网络数据，根据时点数据与历史数据的对比，形成对抵押物价值过往历史数据情况的趋势判断。同时，充分挖掘网络消费平台中的消费者购物偏好特征数据以及网络消费者对抵押品的评价数据，形成判断抵质押物价值的网状数据以及消费者诉求和愿望数据模型，帮助信审人员综合判断抵质押物时点价值和未来变现价值，从而做出准确有效的抵押物价值评估。

除此之外，邮储银行还可以对存量客户的内部信息进行动态更新，利用增量式的动态数据信息，对客户外部贷款用途、外部舆情、法律执行信息、股东变更等信息进行动态跟踪与预警提示，做好银行信贷资金安全性的动态化同步跟踪，对于发现不良苗头的信贷资金积极做好清收工作。

4 结语

资产业务是邮储银行重要的利润来源，稳健的信贷业务发展需要坚强有力的审查审批体系作为后盾支撑。因此，邮储银行应充分利用内外部信息数据源，挖掘数据源背后的企业画像数据，实现审查审批结论的精准化，积极推进邮储银行审查审批自动化建设工作。将信贷资金引入实体经济，助力国家实现经济结构转型升级、提速增效。

参考文献

- 1 苗永荟. 大数据驱动的邮政精准营销探析. 邮政研究, 2017, 1
- 2 陈灏, 郝军. 基于大数据构建邮政储蓄银行零售业务风险管理体系. 邮政研究, 2017, 5

收稿日期: 2018-12-06

作者简介: 王鑫(1986~), 男, 山西原平人, 博士, 主要从事授信管理、大数据技术、信息安全技术、信息系统建设研究。