

Research on Problems in Management of Credit Risk of Micro-finance Companies

Xin Zhou

Taikang Bybo Medical Group Co., Ltd., Beijing, 10000, China

Abstract

As a new type of high-risk Internet business, micro-finance has sprung up like mushrooms in recent years. Compared with the traditional bank loans, micro-finance companies only have credit requirements for users, and there is no actual collateral or guarantor. With the increase of loan quantity and loan balance, micro-finance companies are facing huge credit risk. At present, the information technology is developing rapidly, micro-finance companies have a large number of users' data in their hands, so they can make full use of the existing data to control the risks. The paper studies the credit risk management of micro-finance companies based on user data analysis and application, and proposes countermeasures for the corresponding problems.

Keywords

mathematical statistics; micro-finance company; credit risk management

关于小额贷款公司信用风险管理存在的问题及对策研究

周欣

泰康拜博医疗集团有限公司, 中国·北京 10000

摘要

小额贷款作为一种高风险的新型互联网业务, 近些年如雨后春笋般蓬勃发展。由于小额贷款相较传统的银行贷款对于用户仅有信用上的要求, 没有实际的抵押物或担保人, 并随着贷款数量和贷款余额的增加, 小额贷款公司面临着巨大的信用风险。当前是信息化高速发展的时代, 小额贷款公司手中掌握着大量用户的数据, 因此可以充分利用现有数据进行风险控制。论文基于用户数据分析应用对小额贷款公司的信用风险管理进行研究, 并针对相应的问题提出对策。

关键词

数理统计; 小额贷款公司; 信用风险管理

1 引言

随着社会的不断发展, 为了弥补传统银行贷款难的问题, 民间小额贷款公司纷纷成立。然而, 在这个过程中, 小额贷款公司同时面临着机遇和挑战, 用户群体要大、审核机制要严、坏账率要低等都是小额贷款公司需要考虑的问题。但由于传统的小额贷款公司没有庞大的用户数据库, 再加之信息的不对称性, 导致对借款人的用户画像不准确, 最终引发系统性的债务风险^[1]。因此, 要解决小额贷款公司的债务风险, 首先要从用户的信用上进行风险控制, 这就需要同时借助企

【作者简介】周欣(1987-), 女, 中国山东济南人, 本科学历, 中级会计, 任职于泰康拜博医疗集团有限公司, 现为对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员, 从事信用风险管理研究。

业内部和外部的数据进行综合统计分析。

2 小额贷款公司信用风险管理的必要性

2.1 小额贷款公司存在的信用风险后果

小额贷款作为一款新兴互联网产品, 它的面向群体主要是个人和微小企业, 贷款数额一般在 1000~200000 元, 旨在满足用户的短期借款需求。小额贷款单笔贷款数量相对较小, 但由于其用户群体广, 审核流程简单, 所以贷款总体规模仍为庞大^[2]。小额贷款公司的资金一般来自民间资本, 如果在审核或者放款环节出现纰漏, 将会给整个公司带来不可估量的损失, 主要有以下几类后果。

2.1.1 资金链断裂, 公司破产

对于小额贷款公司而言, 借出的钱属于公司的现金流, 一旦大量的借款人产生逾期, 会严重拖累公司正常的运行,

甚至导致公司的破产。

2.1.2 信用模型风险

一旦公司在对借款人的信用模型上出现判定异常,会从根本上对小额贷款业务产生冲击。一种是信用模型阈值过高,在针对具体的借款申请过程中,一旦信用模型阈值过高极易造成借款被拒,从而导致用户的流失,失去潜在的用户群;二是信用模型阈值过低,如果对于借款人的信用门槛设定较低,会造成恶意借款增多,增加公司的坏账和借款成本。

2.2 小额贷款公司存在的信用风险管理问题

2.2.1 信息不对称

由于时空的分割属性,贷款活动发生以后小额贷款公司无法实施对借款人进行负债能力和还款心理的双重判定,容易造成借款前借款人拥有良好的信用资质并进行了借款,但是在偿还过程中借款人不愿意还款的行为出现,这就是产生了信息不对称,这是无法避免的系统性信用风险^[3]。

2.2.2 实际与预期不准确

由于小贷公司在信用判定过程中通常以自身及第三方信用系统中的数据对借款人进行判定,没有考虑其健康风险或者政策风险等对债务的影响因子,从而有可能造成借款前借款人状况良好。在借款后一段时间内因某种原因导致债务不能如期偿还,因此产生意外性的信用风险。对于此类意外情况,小额贷款公司必须做好事先的款项核算工作,尽可能多维度地去建立数据模型,以提高对借款人额度的审核精确性。

2.3 小额贷款公司信用风险管理的必要性

从公司发展的角度看,小额贷款公司必须对信用风险进行合理管理,确保现金流、坏账率、还款率等指标达到动态平衡,从而健康发展^[4]。从市场竞争的角度看,只有完善了信用评价体系,建立了健全的借还款机制的小额贷款公司才能具有良好的市场竞争力。从中国财政政策来看,由于中国对小额贷款的政策规定是不超过当地标准利率的4倍,因此小额贷款的利率控制也是小额贷款公司的一大重要数据指标。

3 小额贷款中的数据应用

3.1 小额贷款用户的数据输入

小额贷款公司的用户数据来源一般是业内共享和平台导流。小额贷款公司在各类网络平台上进行推广,吸引用户以注册App、填写申请表单等形式掌握用户的基础数据,如手机号码,身份信息。在经过长时间大规模的导流活动后,

掌握了大量的用户数据,为贷款业务的开展沉淀了基础的用户池。另外,某些小额贷款公司会通过引导用户进行分享,发放优惠等形式进行用户裂变从而形成精准的用户圈层,从而建立数据关系网。

3.2 小额贷款信用风险管理的数据分析

在用户进行小额贷款过程中,小额贷款公司会通过已有的数据对用户的大致特征进行判定:一是通过手机号和身份证信息确定用户户籍和常住地;二是借助第三方征信平台如中国人民银行征信中心对借款用的征信进行核对查询进一步审核用户资质;三是通过付费的方式向第三方公司查询用户数据,对用户的消费习惯、经济能力进行综合评估。

另外,小额贷款公司要利用好借款数据和账面资金流动,计算好合理的资金流动率和账面现金率,确保风险发生时,能够有充足的应对手段。总而言之,小额贷款的信用管理必须依靠各种数据,由于涉及现金的管理,必须通过精确的数据分析和计算。

4 数理统计加强小额贷款公司信用风险管理的方式

4.1 贷前风险控制

小额贷款公司在对客户进行筛选时,要严格按照年龄、收入、职业等指标进行信用风险判别。对于尚未成年的青少年,要在申请时即进行拒绝,严格远离政策红线;对于具有完全民事行为能力能力的借款人,要从年龄段进行区分,风险层级基本趋于正态分布,即刚满18岁和高于60岁为高风险人群。在贷前风险判定时,可以对贷款人的消费能力即淘宝、京东等电商平台购物数据进行统计,计算月均消费,并根据其芝麻信用评分、微信支付分等第三方信用评级进行信用初验^[5]。再对根据其身份证信息与网络失信人数据库进行对比,向中国人民征信系统进行贷款现状、逾期情况等进行综合对比,完成信用模型评估,确定是否符合放款要求。

4.2 贷中信用风险管控

现在的小额贷款一般采用按日计息,并且借还款都是通过相关的App进行还款操作,因此小额贷款公司需要对产生的利息进行图表化,通过图表对比对借款人逾期产生的罚息进行对比,提高借款人的还款意识。对于收集到的借款人通讯方式,要采用智能化的提示,如提前3~5天下发还款短信,智能客服电话沟通还款要求等方式。对于贷中信用风险的管

控一定要有预见性,要尽可能早的做打算,尽可能减少遗忘性逾期的发生,用合理、合法的方式提醒借款人还款。

4.3 贷后信用风险管控

由于小额贷款平台业务的单一性,无法对借款人进行全方位的债务状况进行分析,因此要积极接入中国人民银行征信系统和第三方企业征信系统对恶意逾期的借款人进行拉黑操作,通过科学、合理的手段进行信用风险管控,规避传统的暴力催收和电话轰炸方式。在还款阶段,小额贷款公司要给予还款人多种还款渠道的选择,合理利用支付宝、微信、银行卡等进行贷款偿还。要基于债务风险控制,以最低还款的方式降低还款人的还款压力,对于坚决无法偿还的用户,要及时采取停止用户贷款账户的措施,并在内部风险控制模型上予以拉黑处理。

4.4 善用借款数据

小额贷款过程中,由于借还款过程都有留存痕迹,小额贷款公司要充分对每个借款用户的借还款数据进行统计分析,通过对借款额、还款金额、还款率等方面进行多维度统计,从用户履约能力定期综合评估用户潜力。要对优质客户进行引导和沟通,给予利率降低或利息减免等优惠,增加用户粘性。对于履约能力差,借款额度低的用户,要及时降低借款额度或停止放贷,规范用户的借还款习惯。小额贷款公司要充分分析用户的借款习惯,如在哪个时间段有大量的有效借款申请产生,并针对该时间段进行营销活动,唤醒沉睡用户。对于小额贷款企业而言,用户数据就是金钱,需要善用数据,在符合相关法律规定的基础下,将数据内在的价值进行最大化。

5 数据分析应用于小额贷款公司信用风险管理的优点

5.1 信用风险数据化

与传统的信用判断标准相比,数理统计是将借款人的信用数据化,运用科学的统计模型建立信用风险判定标准。数据化后的信用模型能够更加精准识别用户群体,方便用户归

类,对公司的营销政策和资金投放方式有全面的指导性作用。另外在与外部系统进行数据交换时,能够完美兼容其他第三方风险评估模型,为借款人的全面信用评估提供了技术支撑。

5.2 精准评估借款额

经过相关的数据整理,借款人的各类信息的数据化为借款额的计算模型提供了计算依据。小额贷款的额度计算对于用户而言是至关重要的,过高的借款额度会导致借款人进行不理性地消费,增加坏账成本。过低的额度达不到借款人的借款需求,降低借款业务的发生概率。只有针对借款人的用户模型进行数据分析才能精准评估借款额度,既能降低坏账率,也能保证用户的粘性。

6 结语

小额贷款既要在政策的指导下规范发展,也要建立相关的贷款数据统计方式,并根据收集到的用户信息进行数据分析,从而精确地掌握用户的借还款能力。对于用户的数据,企业要秉承私密性和安全性,仅用于贷款能力评估,要切实充分利用好各类征信系统进行用户筛选。小额贷款公司必须建立在以精确数据为导向的发展上,增加用户数据的输入源,采用更精准的数据模型进行风险管控。

参考文献

- [1] 李洪涛. 大数据背景下小额贷款公司风险控制研究 [J]. 中国中小企业, 2020(12):209-210.
- [2] 郑慧. 大数据背景下的小额贷款风险控制探究 [J]. 辽宁经济职业技术学院学报, 2020(03):11-13.
- [3] 兰祥宇. 基于风险管理视角的小额贷款公司客户信用评价体系优化研究 [D]. 重庆: 重庆理工大学, 2018.
- [4] 王全. 大数据时代小额贷款公司信用风险管理研究 [D]. 南京: 东南大学, 2017.
- [5] 董绮, 王爱民. 小额贷款公司信用风险管理模式探究 [J]. 财会通讯, 2017(14):104-107.