

数据分析在商业银行海外业务中的应用探讨

Discussion on the Application of Data Analysis in Overseas Business of Commercial Banks

郑超

Chao Zheng

中国建设银行上海数据分析中心

中国·上海 200120

Shanghai Data Analysis Center of China Construction Bank,
Shanghai, 200120, China

【摘要】 数据分析能力已成为商业银行战略转型的核心内容，数据分析的应用有助于商业银行拓展海外业务，论文探讨了数据分析应用于商业银行海外业务中所面临的问题，并提出了相应对策。

【Abstract】 The data analysis ability has become the core content of the strategic transformation of commercial banks. The application of data analysis helps commercial banks to expand overseas business. This paper discusses the problems faced by the application of data analysis in the overseas business of commercial banks and puts forward some corresponding countermeasures.

【关键词】 数据分析；商业银行；海外业务；应用

【Keywords】 data analysis; commercial banks; overseas business; application

DOI: <http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v1i4.448>

1 商业银行数据分析概述

1.1 商业银行数据分析的概念

数据分析是数学与计算机科学相结合的产物，随着IT技术快速发展，已广泛应用于各行各业。数据分析的定义可概括为，基于特定的需求目标，有目的的收集、整理数据，用适当的统计分析方法对收集来的数据进行分析，为获取有价值的信息而对数据进行逻辑推理和归纳总结的过程。

商业银行数据分析，是指运用专业化工具，借助各种分析手段、统计方法和应用技巧对商业银行的数据进行挖掘探索，从中发现业务规律、逻辑关系和关联因素，并最终将分析得出的结果，以特定报表、仪表指示、数据模型和分析报告等形式交付给各业务条线、管理机构使用，以满足信息披露、产品研发、市场营销、经营管理等应用需求的综合工作实务。

1.2 数据分析对商业银行的影响

作为全社会经济信息汇集的重要节点，商业银行依托在资金流动环节中的枢纽地位，逐渐积累了基于个人、企业支付结算，投资理财等方面的大量数据。而数据中所蕴藏价值的释放就产生于分析的过程。尤其是在数字经济时代，商业银行正对其掌握的海量数据进行深度挖掘，获取数据背后的商业价值，并结合自身管理、资源和市场等方面的优势，制定综合立体的商业模式，巩固既有市场地位，提升经营管理水平，增强自身综合竞争力。

2 商业银行海外业务数据分析的应用现状

2.1 数据分析有助于拓展商业银行海外业务

2.1.1 拓展商业银行海外业务的必要性

首先，从宏观经济环境来看，“一带一路”建设项目的顺利实施和人民币国际化进程的稳步推进，为中国商业银行的海外业务拓展带来了前所未有的机遇和发展空间。所以，中国商业银行必然大力发展海外业务，加快传统业务国际化转型，不断提升国际竞争力。其次，从以客户为中心，服务实体经济出发，如果没有积极推进海外业务的快速发展，中国商业银行势必难以满足众多国际化企业的综合金融服务需求。因此，拓展海外业务是商业银行积极支持并服务于中资“走出去”和外资“引进来”的内在发展要求。再次，为实现价值最大化的经营目标，商业银行在拓展海外业务的过程中，能够充分结合中国境内外市场资源，拓宽业务领域，积极探索新的发展模式和金融创新产品，不断培育新的利润增长点。以中国银行为例，由海外业务实现的2016年税前利润为840亿元，同比增长39%，贡献度高达36%。

2.1.2 数据分析已成为商业银行战略转型的核心内容

面对日趋激烈的同业市场竞争环境以及互联网金融的严峻挑战，商业银行潜在的创新活力也被逐渐激发。众多商业银行正在不断引进专业化的数据挖掘和大数据分析工具，以商业银行持有的数据为基础，不断提升数据分析人员大数据分析能力，大力推进数据分析在经营管理和生产

财经视点 Financial Viewpoint

运营过程中使用。以大数据为基础的数据分析推动了商业银行从传统经营模式向以数字化金融科技为基础的经营模式战略转型^[1]。

可见,数据分析能力已成为商业银行战略转型的核心内容。尤其在中国境内业务发展的过程中,已经形成了规模化、专业化、体系化的数据分析应用模式,并且这种应用模式正逐渐向国际业务推广。2017年8月,中国工商银行基于大数据研发的“融安e信”服务平台,实现了首单境外业务签约,这标志着中国银行业大数据服务国际竞争力的增强。

2.2 数据分析在海外业务发展中的作用

一是,依托境内专业化的私人银行客户服务平台,通过客户画像、用户行为全景视图等数据分析成果的应用,可精准定位“走出去”的高端个人客户,向境外机构定期推送营销信息。在激活客户潜在业务需求,全方位释放客户价值的同时,也有利于提升海外机构服务高端客户的综合营销能力。二是,深入挖掘客户产品需求与金融消费行为方面的数据,借助海外机构多牌照的优势,实现境内外机构间的资源整合,提升金融产品创新,拓展市场营销渠道,抢占市场先机,提升业务营销成效。例如:可基于对双边贸易量的数据分析,在部分海外区域着力发展国际保理、福费廷等重点业务。三是,结合对互联网舆情监测分析,利用数据挖掘技术对商业银行境内外各类信息进行集中整合,加强市场风险分析与客户风险评估,完善交易反欺诈体系,优化风险监测流程,强化风险内控管理,从而完善商业银行风险管理体系,提升海外业务的反洗钱工作和合规管理水平^[2]。

2.3 当前海外业务数据分析应用的问题

2.3.1 海外机构IT系统建设有待优化

数据分析能否获取数据背后的商业价值,很大程度上依赖于商业银行是否具有成熟的一体化IT系统。鉴于商业银行海外机构业务操作流程复杂多样、当地特殊的监管要求以及经济发展程度的差异,海外机构IT系统在实现全球一体化的过程中面临着较大挑战,在技术架构、应用系统等方面有待优化。

2.3.2 海外业务中从事数据分析的人员不足

商业银行海外机构中从业人员主要分为海外当地录用员工和总部派驻员工。当地录用员工多为从事资产管理、债券承销、融资租赁等金融产品与服务的专业人员,数据分析方面的业务技能相对匮乏。总部从事专职数据分析的人员大多为计算机、统计、数学等专业背景,暂时无法满足国际化、综合型的海外人才需求。

2.3.3 境内外业务缺乏数据分析应用的互动机制

伴随中国“互联网+”飞速发展,中国商业银行利用基于云计算、大数据、区块链等新技术的数据分析应用成果,不断提升了总部经营管理、风险防控等方面的能力。但由于在境内外业务方面缺乏数据分析应用的互动机制,也出现了总部数据分析应用能力输出不足与海外机构依托

总部数据分析应用拓展业务需求的矛盾。

2.3.4 境内外关于数据跨境传输的合规监管要求

中国《网络安全法》规定,网络运营者因业务需要,确需向境外提供个人信息和重要数据的,应当事先进行安全评估。同时,海外机构还需面临所在国与此相关的法律规制,以美国为例,美国虽没有明确的法律规制禁止数据跨境传输,但要求将用户信息、交易信息等数据仅存储在美国境内。在海外业务发展过程中开展数据分析应用工作时,极有可能受到数据跨境传输法律法规的相关限制。

3 提升商业银行海外业务发展中数据分析应用水平的对策

3.1 完善全球一体化的IT系统建设

加快各类海外IT系统的整合升级,推进海外IT系统统一版本管理,充分发挥金融科技的自身优势突破时区和地域的限制,完善全球一体化的IT系统处理机制。为满足境内外数据分析的业务需求,需搭建自助使用数据的工作平台,为业务人员提供跨层级、多渠道的数据分析应用体系,从而提供强有力的IT技术支持。

3.2 提升海外机构的数据分析能力

一方面,在选拔和培养境外机构当地雇员过程中,在充分考察市场拓展、客户营销等岗位条件后,优先录用具有数据分析能力的员工;另一方面,加强总行派驻人才的培养,着力培养适应海外业务发展的复合型、国际化的数据分析人才。从而提升海外机构的数据分析能力,完善商业银行国际化人才储备。

3.3 推进既有成果在海外业务中的应用

当前,中国商业银行已借助云计算、大数据等技术在精准营销、智能风控、普惠金融等领域实现了众多卓有成效的应用成果。招商银行在中国推出的摩羯智投,便是通过智能化的数据分析为客户提供最优化的资产配置与在线交易。诸如此类成熟的数据分析应用成果,完全可以在海外机构的业务拓展中移植复用。

3.4 加强商业银行的数据驱动文化建设

伴随着“互联网+”的飞速发展,中国互联网产业创新能力不逊于任何国家。对于商业银行来讲,基于云计算、大数据、区块链等新技术的数据分析工作,使其能够实现国际金融市场上的“弯道超车”。要培养境内外从业人员“弯道超车”的理念和意识,形成良好的数据驱动文化。

3.5 积极开展与数据分析应用有关的法律研究

中国商业银行必须开展与数据分析有关的法律法规专项研究,比如:商业银行在数据跨境传输过程中应承担哪些法律要求的义务和责任。结合商业银行数据分析工作实际,对相关法律法规进行详细解读,以确保在海外业务发展过程中,依法合规地应用数据分析成果。

参考文献

- [1] 张学敏. 大数据时代的数据分析[J]. 电子世界, 2014(16):5-6.
- [2] 朱磊. 如何构建商业银行数据分析能力[J]. 银行家, 2013(02):27-30.