

多变金融场景下的智能风控 决策应用

2024年4月

一 应用背景

二 应用架构

三 应用场景

四 应用成果

五 应用创新



01

应用背景



一、应用背景

国家宏观政策

- ✓ 《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》：加强数字化风控能力建设，建设与数字化转型相匹配的风险控制体系。
- ✓ 《金融科技发展规划(2022-2025年)》：建立智能化风控机制，全面激活数字化经营新动能。

商业银行数字化转型的关键

- ✓ 可加强商业银行行风险识别与控制能力，合理评估客户风险。
- ✓ 可多维度地对客户日常行为轨迹分析、过滤和交叉验证。
- ✓ 可通过定量的方式评估潜在风险隐患，优化风险管理措施。

“人控”到“机控”的必要

- ✓ 可利用多维数据，打破客群局限，服务传统风控无法评估的客群。
- ✓ 基于大数据风控模式，实现自动决策、实时审批，提升客户体验。
- ✓ 风控模型更新频率更快，随着机器学习的深入发展，智能风控准确性、科学性越来越高。

全流程风险管理数字化的必要

- ✓ 结合客户贷前准入、贷中用信、贷后管理、风险预警、逾期催收，打通壁垒，实现标准化、线上化、智能化的风险管控。
- ✓ 可实现客户贷前、贷中、贷后全流程信息共享，提升风险处理效率。

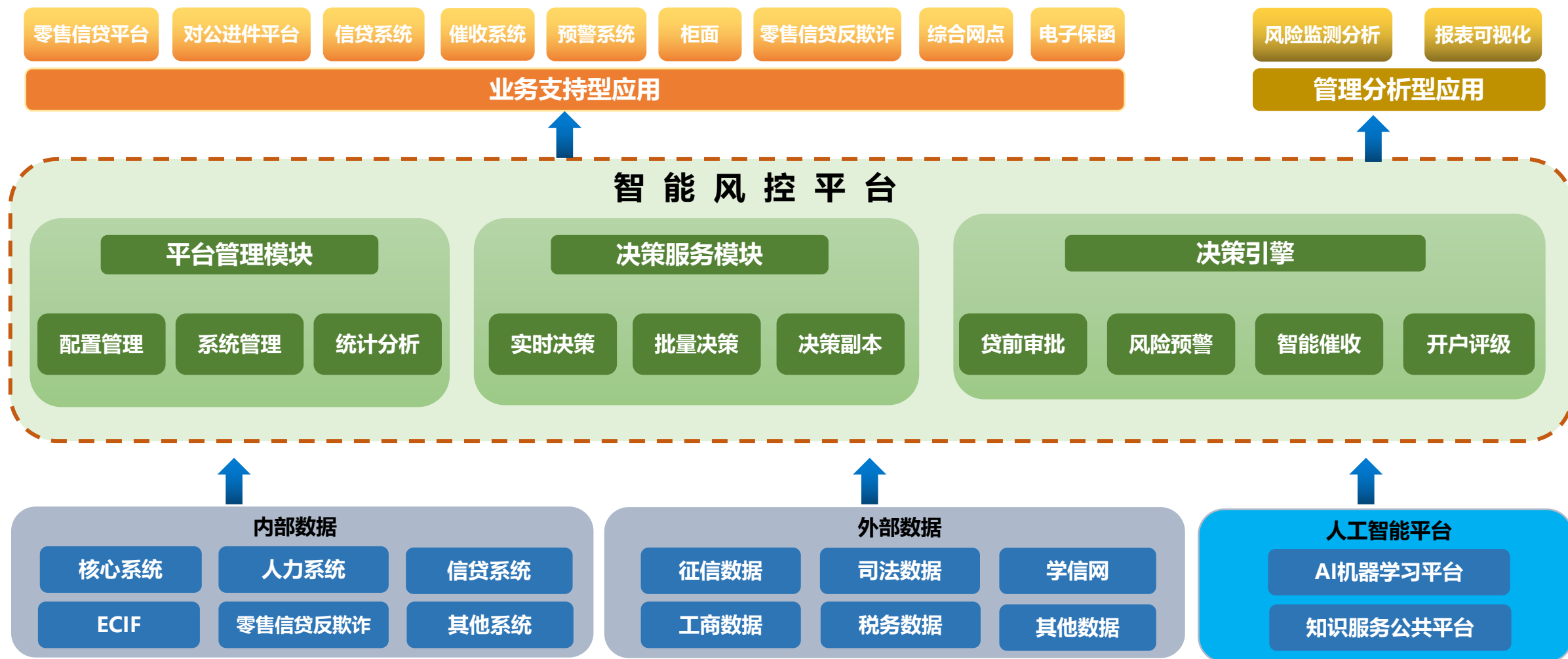


02

应用架构



二、应用架构



二、应用架构

统一决策平台

- ✓ 全行级统一风险决策平台
- ✓ 支撑零售、普惠、企金等多业务条线贷款业务
- ✓ 支撑贷前、贷中、贷后全流程
- ✓ 支持在线实时决策和离线批量决策

统一风控引擎

- ✓ 统一模型部署
- ✓ 模型规范管理
- ✓ 模型集中管控
- ✓ 灵活可配置



三个统一

统一风控引擎、统一决策平台、统一风险指标体系



统一指标体系

- ✓ 统一指标加工，保证数出一源
- ✓ 内部数据+外部数据
- ✓ 实时数据+批量离线行为分析指标
- ✓ 多角度、多维度的指标框架
- ✓ 数据集中管理和共享
- ✓ 服务各场景风险模型

三个自主可控

- ✓ 系统可控
- ✓ 模型可控
- ✓ 风险可控



三个可控

系统可控、模型可控、风险可控

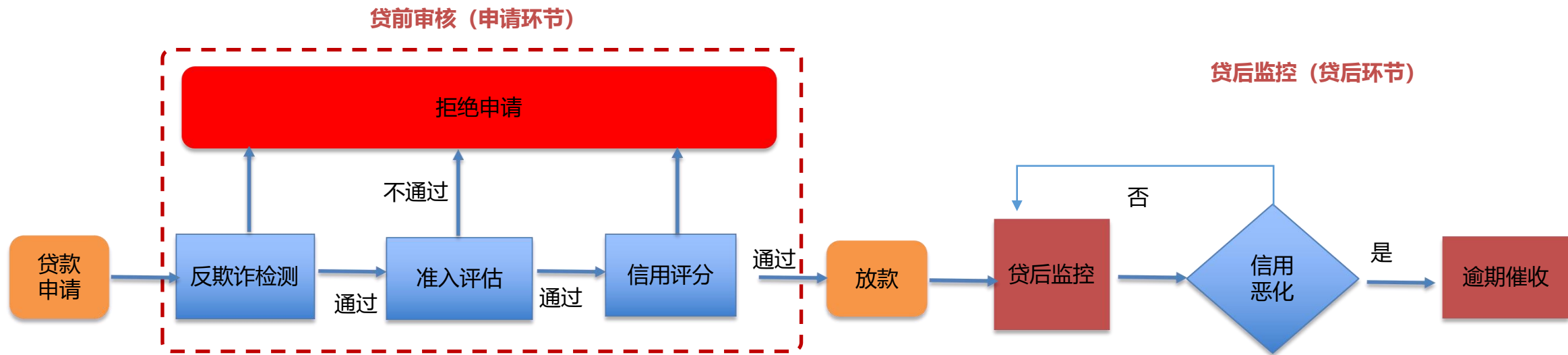


03

应用场景



三、应用场景-信贷全流程



贷前反欺诈

贷前信用评估

贷中用信

风险预警

智能催收

三、应用场景-贷前&贷中

贷前反欺诈

通过贷前反欺诈的关系图谱分析技术及设备指纹识别技术，基于申请信息进行多维度的网络构建，构建贷前反欺诈评分模型，升级现有欺诈管理技术，有效提高申请欺诈防范能力、降低案件调查成本。



贷前信用评估

通过“内部数据+外部数据，实时数据+批量离线行为分析数据”，围绕借款人“还款意愿和还款能力”，构建贷前准入评分模型及额度策略，从源头降低信贷风险。



贷中用信

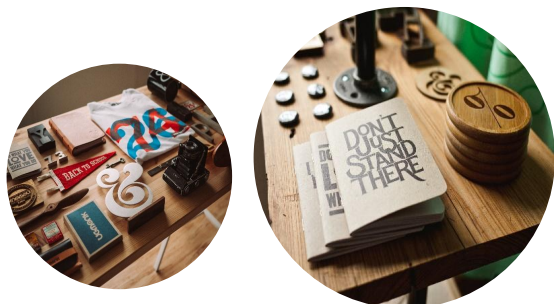
通用提款周期及客户信用数据，构建贷中用信模型，对贷中用信客户风险分层，应用在**风险早期预警、额度调整及冻结解冻等贷中风险处置**场景。



三、应用场景-贷后

风险预警模型

为信贷客户提供批量风险预警服务，通过客户行内外数据表现情况，输出不同等级风险信号级别，制定差异化的预警信号，为客户经理的管理动作提供有效依据，最大力度把控风险、降低风险，为行内的资金安全保驾护航。

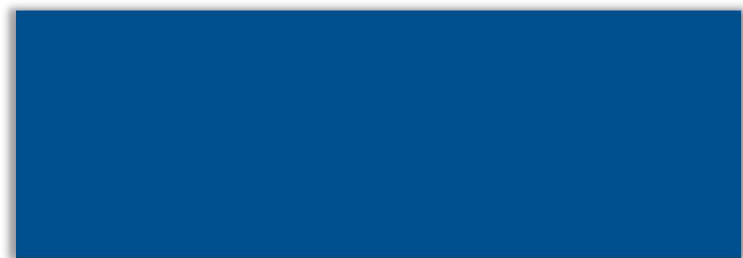


智能催收模型

为客户提供批量催收服务，提供批量决策支持，通过客户行内外数据表现情况，构建催收评分模型，对客户进行风险分层，提高催收效率，降低催收成本，制定差异化的催收处理方案，提升贷后管理能力。

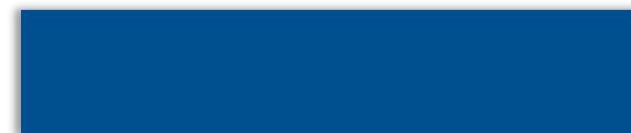


※ 除实时决策服务外，还为全行对公和零售信贷客户提供批量风险预警及催收服务，全方位应用于信贷全生命周期各环节的风险监测管理中。



04

应用成果



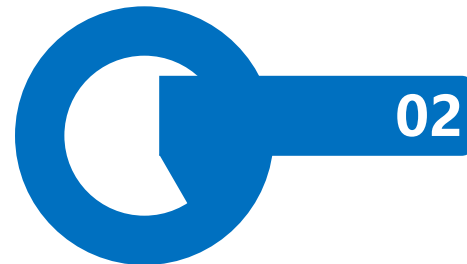
四、应用成果-整体



※ **服务信贷全生命周期流程**，覆盖**七大业务条线**—零售、普惠、直销、企金、村镇、运管、票据，提供**自动化、智能化**的风控决策服务。同时为前台个人/单位开户场景提供分类分级模型支持。

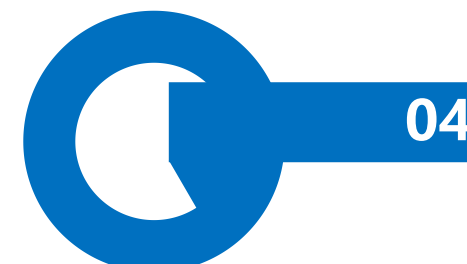
四、应用成果-贷前准入

零售条线
(93款)



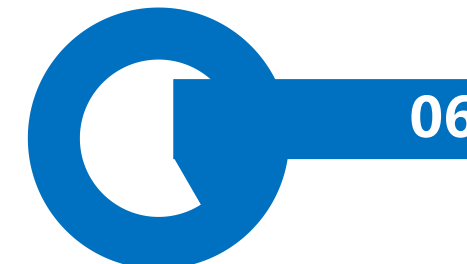
对公条线
(8款)

普惠金融
(22款)



网络银行
(5款)

村镇条线
(2款)

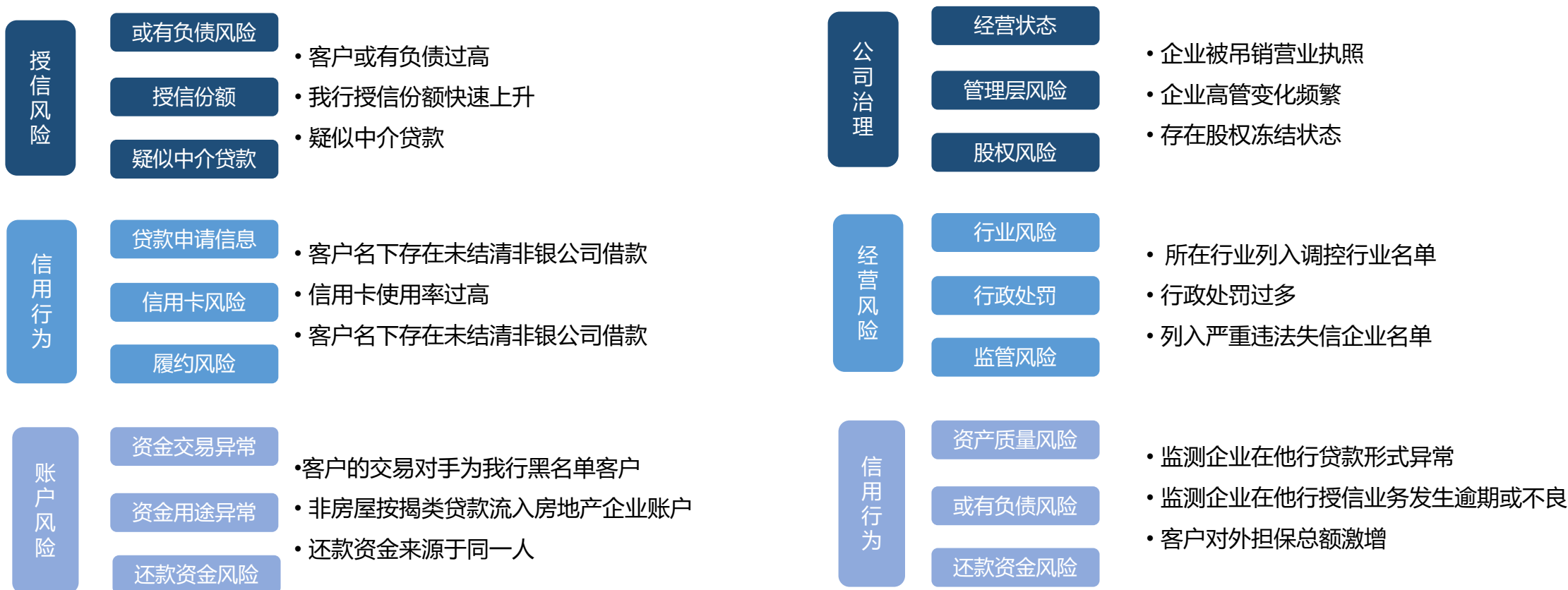


票据条线
(5款)

累计部署135款信贷产品贷前风控模型，服务六大条线，满足各业务条线信贷决策需求，加速线下业务转型，加快线上业务推进

四、应用成果-风险预警

根据预警策略整体要求，通过核心风险分析、内外部经验、监管要求等角度进行预警信号设置，预警信号由对应权限人员在智能风控平台进行统一配置。



四、应用成果-风险预警

对于风险预警指标设置不同层级的预警等级根据预警策略整体要求，由对应权限人员，对风险预警指标的预警等级进行设置。

系统推送的强制力度逐步升级

• 蓝色预警

蓝色预警建议采取以下一项或多项措施：

- 分析信息预警原因，加强监测频率
- 增加约定提款条件
- 确认客户授信余额和风险敞口

• 黄色预警

黄色预警建议采取以下一项或多项措施，并结合实际情况建议纳入重点监测客户名单

- 纳入重点监测客户名单
- 上门催收
- 发起资产风险分类调整申请
- 贷后检查

• 红色预警

红色预警要求上门核查，并建议采取以下一项或多项措施

- 进行实地调查
- 宣布贷款提前到期
- 发起资产风险分类调整申请
- 上门核查
- 冻结额度
- 资产保全快速介入

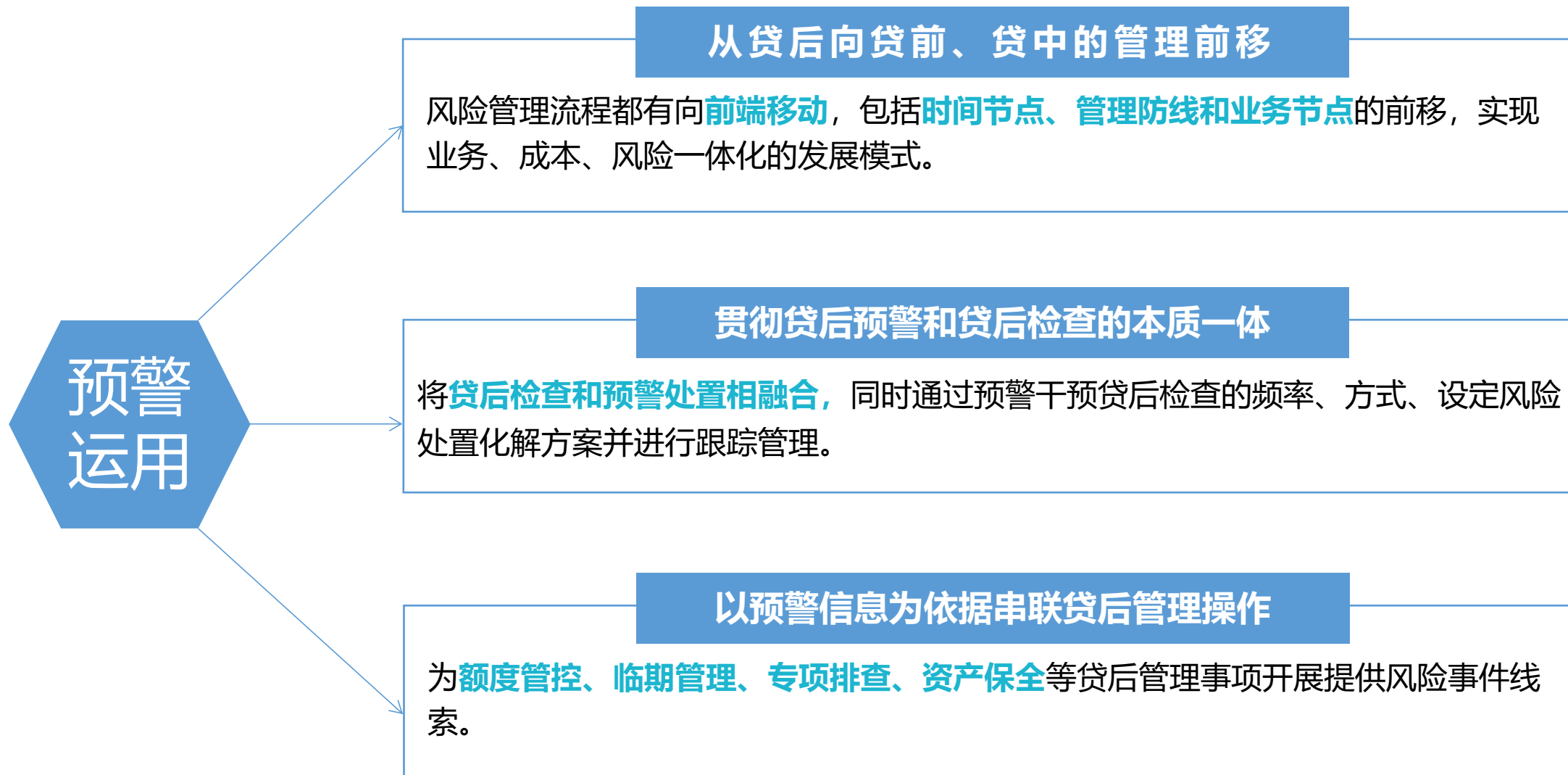
• 紫色预警

紫色预警强制进行额度管控，并建议采取以下一项或多项措施

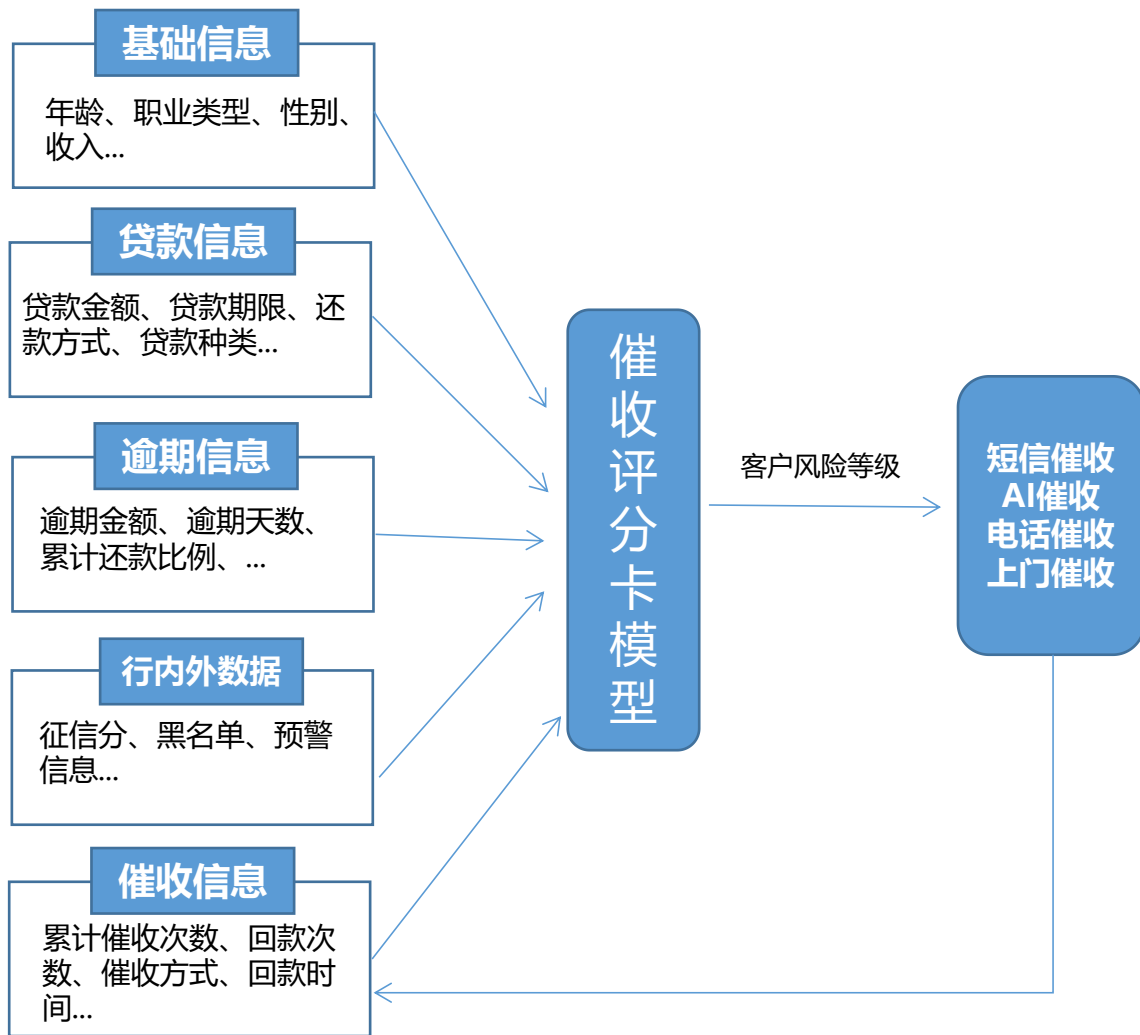
- 额度压降或退出
- 宣布贷款提前到期
- 发起资产风险分类调整申请
- 额度管控
- 担保人追偿或处置抵质押物
- 资产保全快速介入
- 账户扣划
- 扣划还款

强制性措施

四、应用成果-风险预警



四、应用成果-智能催收



智能催收模型

通过构建催收评分卡模型，通过对逾期客户的基础信息、逾期、还款、催收、行内外数据等特征识别，预测客户还款概率，对不同风险程度客户实施不同催收策略，实现精准催收。



四、应用成果-开户场景

- 建成客户评分评级体系，超八成指标由系统取数，风险指标及优质指标并存。
- 指标适应性强、灵活性强。
- 提供差异化限额措施。
- 内嵌于新开账户交易，存量账户风险交易。

分类分级指标类别	
1-客户身份信息指标	1-单位信息指标
2-开户行为指标	2-法人信息指标
3-尽职调查核实指标	3-代理人信息指标
4-系统风险信息指标	4-开户行为指标
5-优质客户信息指标	5-系统风险信息指标
6-开户地区指标	6-免识别客户
7-开户渠道指标	7-禁止准入客户

智能风控不拘泥某一单一业务，一步步从贷前拓展到贷后，再拓展到前台业务。

在智能风控决策未介入前，风险分级分类评分卡须由柜员在客户开户时填列，并打印签字，**耗时约10分钟**，极大地影响客户体验。当前智能风控平台接入的情况下，**评分耗时约为2秒**，且能将风险识别流程化、标准化，减少操作风险。



05

应用创新



五、应用创新



在线多模型实验，提升模型比对验证效率

- ✓ 支持同一产品多版本风控模型部署。
- ✓ 实现在线多模型实验和冠军挑战。
- ✓ 节省模型实验成本，保障生产数据安全，提升实验比对效率。



灵活可配置，模型热部署服务，加速下线上业务转型

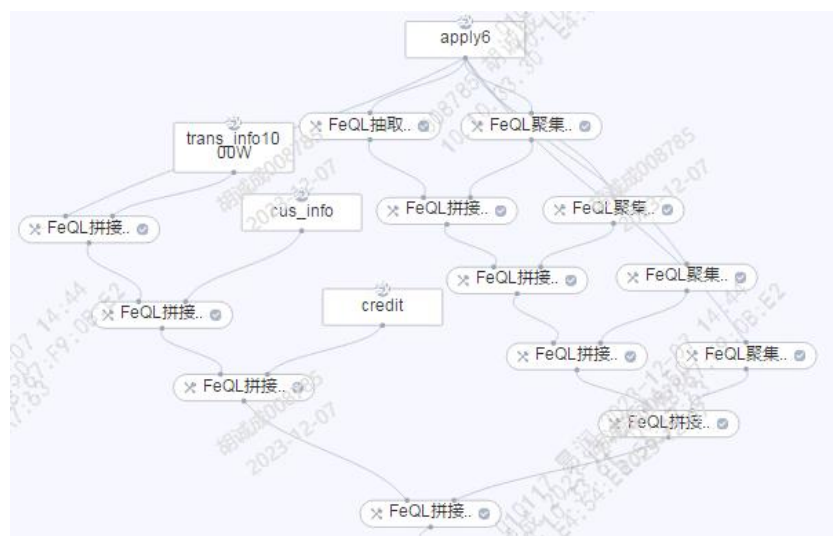
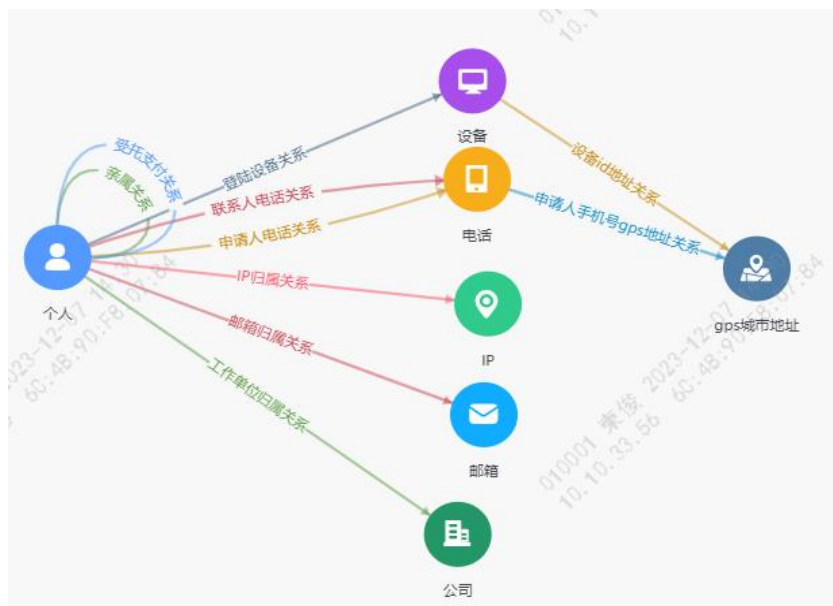
- ✓ 依靠规则引擎多组件支持和拖拉拽友好配置方式，增加配置便利性。
- ✓ 快速复用内外部数据源及指标项。
- ✓ 模型热部署，线上业务模型自动切换。
- ✓ 加速信贷业务线上化，业务响应更加敏捷。



构建敏捷组织，打破部门壁垒，实现风险决策自主可控

- ✓ 模型相关开发、配置及测试，均由行内人员自主完成，与系统开发进行有效隔离。
- ✓ 保护我行风险模型知识产权的同时，有效防止核心资产信息泄露。
- ✓ 提升核心竞争力和风险决策的自主掌控能力。

五、应用创新



■利用知识图谱，落地反欺诈场景

- ✓ 对接知识服务公共平台，通过贷前反欺诈关系图谱分析及设备指纹识别技术，并基于申请信息进行多维度的网络构建。
- ✓ 结合行内外信息，建立完整的欺诈模型，对业务做出结论欺诈、疑似欺诈、清白等结论。
- ✓ 全面升级现有欺诈管理技术，有效提高申请欺诈防范能力。

■结合深度学习，升级风险识别能力

- ✓ 对接AI机器学习平台，构件违约风险评分等深度学习模型。
- ✓ 通过深度学习模型提高风险识别率。
- ✓ 实现传统模型和深度学习模型相结合，提高风险识别率，应用复杂多变的金融环境。

结合先进技术手段，为客户提供更加安全、高效、智能的金融服务

五、应用创新-下一步计划



- ◆ **强化贷中用信。**针对不同产品对贷中用信客户风险分层，控制客户提款操作，进一步降低贷款风险。
- ◆ **实现差异化贷后管理。**实现贷后检查任务精准推送，落实分层分类管理。
- ◆ **客户经理授信行为监测。**利用资产质量、进件信息、贷后检查等信息实现对客户经理授信行为的多维度监测。



- ◆ **丰富外数引入。**引入更多优质外部数据源，不断丰富和完善风控大数据基础，为风控模型提供数据支持。
- ◆ **提高模型决策准确性。**充分利用好图谱、深度学习、自然语言处理等智能分析建模技术赋能金融风控管理，提高风险决策准确性和效率。
- ◆ **深化决策模型维度。**持续对客户信息进行深度挖掘，提升模型决策的准确性，创新有场景、有规模、抗周期性的产品。

数字金融创新 知识服务平台



关注公众号



查看更多案例



添加金科小助手

网址：<http://www.fintechinchina.com/>