

对公业务风控仍需数字化升级

感易智能 CEO——胡殿明

在国家“十四五”规划和2025年远景目标中，明确提出了要加快数字化发展，建设数字中国，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革，充分发挥海量数据和丰富应用场景优势。

在此趋势之下，金融科技企业和银行也应加大金融科技和数字经济对产业端的支持和渗透，推动业务数字化转型。但在提升金融服务品效的同时，也应该提高风险管理的质效。据了解，2020年，银行业共处置不良资产3.02万亿元，2021年需要处置的不良贷款可能还会增长。尤其是对公业务作为银行资产、营收重头，在向前发展的同时，风险管控也同样重要。

聚焦业务，对公业务风险管理仍需提高数字化水平

经调查发现，在对公业务风险管理中，有两方面问题亟待解决：一是数据与业务应用的“隔阂”问题；二是风险管理条线业务人员风险监控难的问题。

数据与业务应用的“隔阂”主要表现为金融数据的孤岛状和碎片化。尤其在海量多源异构的非结构化数据飞速涌入的情形下，数据的加工、抽取、整合愈加困难，导致这些离散凌乱的数据很难被业务人员掌握和理解，也就很难与业务场景融合，无法快速响应业务需求，造成了“技术中台数据”在转换为“业务数据”过程中出现断层情况。

对公业务风险监控难主要体现为以下四个方面：一是费时、费力、槽点多：部分银行仍采用人工监控企业贷后动态，由于采用手工台账式贷后管理，效率低且统计不到位；人工判断及识别风险，往往受限于个人经验及数据及时性，且专家经验不能被及时共享。二是缺少有效预警：目前多为无差别地设置统一监控项，未做到多源风险整合及关联分析，预警消息不精准；对审贷风控业务知识未进行充分有效的利用，客户的审贷、风险排查和风险管控未做到全流程打通，只是简单地分发企业客户负面信息。三是风险分析不到位：金融数据繁杂，信息整合及理解已超过人工分析极限；信息分析不及时，风险过程追踪、全貌对比难度大，导致风险评估滞后。四是风险全貌无处查：管理者无法及时了解和督办风险预警的落实情况，不能全局掌握风险概况；缺少专门的平台展示各分行各部门层面的客户风险、客群风险以及各环节风险全貌。

数据智能，从痛点出发助力业务数字化升级

面对业务开展中的痛点，感易智能在技术及产品层面的

解决思路是：在数据服务层面，整合多源风险信息，对非结构化和结构化数据实现全面的信息抽取、融合，再进行沉默数据激活。在业务分析层面，对金融数据与行业数据实现事件化理解，从数据中抽象出更便于业务人员理解的信息，包括谁发生了什么事，此事有哪些关键信息，它会影响到谁，并会导致什么事发生。在业务应用层面，将业务风险监控与专家智识相结合，最终为风险条线业务人员提供直观的、便捷的应用工具。

而感易智能的企业风险预警管控系统可做到实现企业风险穿透识别，构建识别企业关系与事件图谱，将专家智识转换为数字化的、定量指标与定性指标相结合的风险预警指标。监控预警亦可做到灵活配置，将“风险事件”与“业务知识”融合，以支持对不同行业、不同类型的企业客户设置差异化的风险监控项，实现实时风险预警多端精准通知。同时，通过信贷风险模型及指标体系提高企业画像的精准性，并将差异化的分析经验通过系统及时进行共享传递，业务人员即可通过财务分析、股权质押、关联风险传导、动产抵押、舆情事件、行业专项分析等维度可视化排查企业风险状态。

为了方便管户风险全局管控追踪，风险经理可通过该系统业务工作台，实现管户风险统计与查询；管理者亦可通过驾驶舱，了解经营机构风险概况、业务信贷评分情况、风险监控概览及风险客户信息，实现全貌掌控。

目前，感易智能的企业风险预警管控系统已在某股份制银行对公业务条线应用，其风险事件模型业务实测准确率超过90%，高风险样本识别准确率超85%。平均预警时效比历史实际发现提前数月，作为辅助系统帮助审批了百亿规模的授信，并帮助其贷后管理单户时间从以前的多人天缩短至几分钟。同时，辅助风险经理在贷后环节配置监控了全量管户，成功管控风险敞口数十亿，每年节约千级别贷后管理人工数量。

事件理解，让机器深入洞察金融信息现状

做好金融数字化风险管理的基础是要加强大数据及人工智能技术的应用。金融大数据目前仍局限于财务、资产、业务、交易和客户信息等结构化数据处理层面上，这些仅占金融业务数据的20%。而各类纸质文书、电子文档、Web内容、多媒体等近80%的大量非结构化数据仍掩藏在冰山之下，未被充分利用和挖掘，且这类信息的繁重性早已超过了人类处理的极限。

所以面对这些多样、海量、增速迅猛的数据，理解和应用非结构化数据，对实现风险管理的数字化和智能化愈发重要。而非结构化数据处理的技术关键即是语义理解。通过语义理解，可实现对非结构化数据信息抽取和知识整合。在信息抽取层面，需要机器能实现从网页、文本、图像视频等非结构化数据中自动提取对应用场景有价值的键信息，来进行沉默数据激活；在知识整合维度，则是要通过结合应用场景、挖掘数据的关联关系、建立数据的业务链接，进而实现信息整合及知识图谱构建，从而发现金融场景中的业务风险和机会，以打破数据孤岛的现象。

对金融信息更深层的语义理解，还需要达到“事件化”的刻度。认知科学家们认为人们是以事件为单位来体验和认知世界的，事件符合人类正常认知规律。从哲学的角度看，事件被定义为现实世界中事实的具体表现，如维特根斯坦在《逻辑哲学论》中论述到“世界是所有事实的总体，而非事物的总体”。并且，事件是语义表示当中最重要、也是最核心的部分，所以构建一个语义知识库，离不开事件的表示。

感易智能金融事件体系在技术层面，主要包括结构及非

结构化数据智能解析、事件语义理解、事件图谱分析等处理过程。通过技术的层层处理，最后整理出更便于业务人员了解的信息。目前感易智能按照公司、行业、股票、债券、基金等不同主体建立了不同的金融事件体系，逐步构建了事件模型270个，事件标签809个、事件衍生指标近300个。以事件为基础理解和分析金融信息，才能够更好地对业务进行预测和指导，不仅可以提高风险管理中的业务价值，还可支撑商机获客、预审尽调和投资管理等多种业务场景。

当前阶段，银行数字化正进入智能化阶段探索期，数字经济也正步入高速发展期。在“十四五”规划指导之下，助力实体经济发展和产业端升级，也是银行等金融机构对公业务中的重要一环。因此，在发挥好服务国民经济发展作用的同时，也应在各业务环节提高其业务系统自动化应用及服务水平，以及做好数字化多维风险管理。感易智能作为数字经济时代的认知计算引擎，愿助力金融数字化创新，将自身打造成卓越的数据智能产品及服务平台，以数据智能驱动业务专业升级，与金融机构共同推进业务经营和产品迭代。

“八闽第一站” 2021 年春运志愿服务活动开展

2021年2月2日，由“八闽第一站”及茶园街道新时代文明实践所主办的“八闽暖冬回家路·五福新春志愿行”——“八闽第一站”2021年春运志愿服务活动在福州火车站开展。晋安区委组织部、福州市火车站地区综管办、晋安区委文明办、晋安区老干局、共青团晋安区委员会等15家单位以实际行动，共同参与春运志愿服务。

今年春运，福州火车站旅客发送量较去年有明显减少，但“八闽第一站”志愿者的身影却依然坚守岗位，为往返旅客提供问询向导、行李搬运、道路指引等志愿服务。

该活动从1月28日开始，至3月8日结束，总计40天。活动内容概括为“幸福五个一”，主要包括五个方面，一是一杯福茶送心意，为返榕人员送一杯热茶、热水，给予出行回家的人以温暖；二是一套福联送福气，主办方邀请文化志愿者现场写春联送祝福，还为赶时间的旅客赠送定制春联，营造春节的喜庆味；三是一份福礼送温情，送一份一次性防护口罩或手套、保暖手套、暖水袋以及疫情防控手册或疫情防

控宣传页等，为旅客返乡提供服务；四是一个福码伴出行，邀请返榕人员关注闽政通APP，为旅客市民提供注册指导服务，方便随时随地通过八闽健康码关注健康状况，及时了解惠民政策；五是一句祝福送能量，通过微信大屏互动的方式邀请市民写新春祝福，营造吉祥如意的春节氛围。

此外，主办方还邀请福州市第八医院、茶园街道社区卫生服务中心为旅客提供义诊，现场还提供核酸检测咨询、道路引导、安全劝导等一系列有温度的志愿服务。春运志愿服务是“八闽第一站”固定的服务内容之一，在春运期间人流密集的火车站，“八闽第一站”的志愿者主动投身志愿服务，努力为广大旅客营造出温馨、舒适、安全、便捷的出行环境。今年，主办方还对志愿者开展了防疫知识的培训，在确保疫情防控各项保障的前提下，科学有序地开展志愿服务活动。

来源：福州新闻网