

# 资管业务 AI 风控管理的研究与应用

刘坤君 吴振刚 黄文文 曹丽娜 张传亮

(山东通汇资本投资集团有限公司, 山东 济南 250001)

**摘要:** 现阶段国际经济环境的复杂多变对企业风险管控提出了更高的要求, 然而传统企业往往受制于风控工具的缺乏与风控标准的不明确, 难以适应现代数字化风控管理的需求。本文立足于如何改善传统风控的缺陷与不足, 通过分析风控着力点, 提出了一种AI风控的有效实践。运用新一代信息技术提高风控效率、运用大数据技术分析完善风控模型, 建立覆盖风险识别、风险量化、风险分析、风险决策、风险监测、风险控制的全流程、自动化、安全可靠的AI风控平台, 覆盖事前、事中和事后全业务流程的风控服务, 为投融资业务提供全流程风险预警, 通过科技赋能全面提升业务风险防控能力。文末, 结合风控平台的实践经验, 提出了风险控制操作规范和管理措施, 以期对资产管理提供新的思路。

**关键词:** 资管业务; 风险控制; AI技术

## 0 引言

随着我国经济发展进入新常态, 经济发展模式从高速增长向高质量转变, 经济结构面临转型升级。同时, 在国际环境复杂多变和全球疫情持续蔓延的双重影响下, 企业的经营环境日趋严峻, 经营风险的隐蔽性和复杂性有所增加, 对企业经营过程中的风险控制管理提出了更高的要求。

### 1 传统风控存在的问题

#### 1.1 风控流程效率低

在传统风控模式中, 客户申请后, 会通过纸质申请表填写信息, 业务人员通过录入、扫描等方式进行信息存档; 风控人员根据客户录入信息进行企业经营风险和合规风险排查, 此节点风控人员会通过政府网站和第三方数据服务公司进行检索查询, 进行企业风险排查, 但由于数据来源分散、多次查询会导致信息分散、操作不便, 直接导致风控人员工作量巨大、业务效率低<sup>[1]</sup>。

#### 1.2 风控标准不明确

在数据收集环节, 受制于数据获取维度窄、定量分析弱、难以精确刻画客户特征和风控逻辑、风险控制管理滞后等缺点; 在实地调查环节及风控决策环节, 受制于风控人员自身经验、风险容忍程度的差异, 无法作出定量、标准、统一的风控决策, 从而将风险引入贷中环节。

### 2 AI风控的应用着力点

采用AI风控能够有效解决传统风控存在的顽固性问题, 在诸多方面都具有比较明显的技术和应用优势。在全面性方面, 能够对多渠道获取的大量业务和信用数据进行多维度的全面审查; 在时效性方面, 能够及时发现行为主体(企业或个人)存在的资产变更和信用舆情等实时风险; 在复杂性方面, 能够有效甄别日趋隐蔽和复杂的欺诈行为, 防止欺诈行为延续产生不良后果; 在宏观性方面, 能够对业务异常数据进行高效精准识别, 实现风控数据的差异化分析判断; 在专业性方面, 能够有效解决风控人力不足和专业能力缺失的问题, 有效提升风控的专业能力水平; 在系统性方面, 能够对风控机制和流程进行全流程管理, 实现风控结果和结论的系统性总结提炼<sup>[2]</sup>。

围绕资产管理业务, 通过分析和量化风险要素和关键指标, 合理设定相应比重, 并辅助以专业人员的职业判断, 综合评判投资项目的风险现状; 集成海量数据, 在传统的审核材料基础上, 增加多渠道多维度的业务数据以构

建风险模型; 形成风险评级, 对于每一项目, 根据AI风控模型, 得出风险评级, 确定项目准入标准; 实现风险定价, 根据收益与风险相匹配的原则, 对于准入的项目按照不同的风险等级, 按照从低到高的顺序, 给出不同的评级、逾期率、收益率, 确保风险和收益的匹配; 通过全流程线上化, 在降低风险的同时提升风控管理的质量与效率, 达到降本增效目的。主要体现在以下几个方面:

#### 2.1 企业画像

通过大数据采集、治理、挖掘、画像技术, 有效解决信息不对称及多渠道信息人工分析效率低的问题, 依托工商、税务、行政监管、司法、舆情、电商等多源数据进行数据的整合, 实现基础设施互联互通, 对企业进行精准画像, 并在完成企业画像后进行标签标识。

#### 2.2 风控建模

一是针对不同的业务类型, 对债权融资、股权融资, 中小微、供应链等不同场景进行单独建模, 形成横向风控模型; 二是从投前、投中和投后三个纵向维度上形成多层次级子模型, 通过横向和纵向风控模型的定量分析集成框架生成最终评分, 提升模型的泛化能力。

#### 2.3 报告输出

尽调报告是项目投融资的先决材料, 是进行投资决策的根本所在, 涵盖客户各类信息, 但尽调报告不仅仅是信息的收集, 还需要对信息进行核验、梳理和整合, 因此, 需要根据欺诈模型、信用综合评分模型输出相关规则、模型结果, 对企业的经营情况、还款意愿、盈利能力、还款能力、发展能力等进行综合评估, 根据项目需要, 从法律和财务以及评估不同的视角确保信息的全面、准确, 形成专业化的报告模板。

#### 2.4 风险预警

整合多源异构的企业内外部数据、境内外数据, 进行数据收集、清洗、分类、挖掘、钻取, 打通不同业务条线、业务系统, 完成用于构建指标库、风险画像、预警模型等应用的数据准备, 并可建立预警数据库, 建立涵盖单一企业、集团客户、国别、区域、行业风险的全风险预警体系, 构建预警规则信号和风险监控模型, 实现预警信号的精准推送和风险信息的充分挖掘<sup>[3]</sup>。

#### 2.5 统计分析

发挥数字化技术优势, 准确统计分析各类企业的融资

需求,动态汇总企业所属行业的经营状况、还款能力等指标,降低营销、运营、风控成本,提升服务效能。

### 3 AI风控的实施路径和实现方法

借助大数据、人工智能等前沿技术,建立覆盖风险识别、风险量化、风险分析、风险决策的全流程、自动化、智能化、安全可靠的AI风控平台,为投资业务提供智能化风控支持和全流程风险预警,全面提升业务风险防控能力。

#### 3.1 搭建风控决策引擎

数字化风控平台的核心是风控决策引擎,风控决策引擎通过整合外部数据和内部数据,将负责风控逻辑从业务代码中剥离出来,帮助企业风控策略人员接入风控数据、自主配置风控规则、输出风控模型,为投资项目提供决策支持,从而达到优化风控结果的目的。风控决策引擎应具备以下能力:

(1) 风控规则管理:支持规则、策略、策略集的定义和管理。风控规则中,每个风控指标都可以灵活配置(例如:应收账款是否未超过风险资产总额的50%,其中指标项“应收账款是否未超过风险资产总额”、指标逻辑“未超过”、指标值“50”均可配置)。(2) 模型运行管理:支持评分卡等主流模型;支持决策树、决策表、决策矩阵的定义;支持模型的运行监控,提供模型入参监控、稳定性监控等功能,同时提供完备的模型运行日志,以帮助模型优化。(3) 指标计算和管理:支持衍生指标定义和管理;支持人行二代征信报文解析及其指标计算,支持实时和离线指标的计算和管理。(4) 应用网关服务:记录所有用户的请求和返回结果,为平台管理者提供审计功能。

#### 3.2 制定风控模型及标准

(1) 制定统一的风控准入标准,风控人员可通过决策引擎制定及部署相关项目的准入标准规则,并通过规则与规则的组合、规则与分数的组合,打造出适用于每个细分场景的准入标准。准入规则上线后,可以通过系统对进件申请进行统一的、量化的、自动化的、标准的筛选,选择出细分场景下的目标客户。(2) 制定标准的风控内容,风控人员可通过对客户财务情况、资产情况及担保条件等纬度进行定量区分,例如制定基本的相关指标:资产负债比、流动比率、速动比率、周转比率、是否有抵押物、抵押物类型、是否有担保、担保类型等等,通过量化的方式对客户进行分层,并通过分层结果对客户进行人工接入。(3) 通过决策引擎里内设的量化计算逻辑和指标,从侧面协助风控人员进行审批;量化风控配置信息的留存,对于策略、指标、评分卡的配置都以可视化的方式进行配置和上传,同时也支持策略、指标和评分卡的查看和下载保存。风控人员可将历史风控配置进行留存,方便日后复盘查看风控效果<sup>[4]</sup>。

#### 3.3 覆盖贷前、贷中、贷后全过程管理

以决策引擎为主,对接现有的业务系统,部署数据测流程及风控策略,实现标准化风险管理、自动化风险决策需求,形成覆盖贷前、贷中、贷后的全过程管理。

可以通过内部业务数据结合外部监控信息的应用,对客户及资产进行监控、风险挖掘和自动化管理。同时,亦可在贷后环节对客户进行催收策略的配置从而进行催收

管理、通过合作稳定性和增长情况对客户进行调额、通过客户资金需求对客户进行交叉销售以及续约等

### 4 强化操作规范和管理措施

工具的最终决策者和使用者是人,需要不断强化操作规范和管理措施,明确工具的使用管理要求,才能将工具的能力全部发挥出来。

#### 4.1 明确投资策略

在行业选择、客户选择和产品设计等方面,有明确的投资策略,并作为准入条件严格执行。一是行业选择上,综合考量平衡风险与收益,指定准入标准,严控行业门槛;二是客户选择上,严选现金流稳定、股东背景实力强大、信用评级AA以上的企业;三是产品设计方面,创新多种交易架构,通过对赌条款、明股实债、劣后级安全垫、保证金等方式保障投资安全性<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 建立风险管控体系

以制度为基础,坚持合规运营,持续推动风控工作“流程化、规范化、制度化”建设。制定明确的投资风险管理办法等制度文件,以尽职调查、标准合同等操作指引为核心,以监管政策为合规运营的依据,构建起投资业务全流程风险管控体系,覆盖公司投资业务的各项工作和各级人员,贯穿项目立项、尽职调查、风险审核、合同签署、合同执行、投后管理等所有环节。

#### 4.3 开展投后闭环管理

建立“业务部门主责、风控部门协办、审计部门考核”的管理机制,压实管理职责,对项目实行常态化跟踪管理,定期了解投资项目实际进展情况,实现及时发现风险、及时向上汇报、及时发布警示、及时提出建议、及时处置风险的投后跟踪管理,将投后管理落到实处。

#### 4.4 审慎应对投资风险

制定相关管理办法应对和化解投资风险。一是明确资产减值准备计提标准,遵循谨慎性原则,计提风险准备金,审慎应对投资风险;二是制定项目应急处置办法,成立风险应急处置小组,及时商讨风险应对措施,积极应对投资风险;三是制定法律纠纷管理办法,明确法律纠纷管理机构,规范处理法律纠纷,保障公司利益最大化。

### 5 结论

本文围绕资产管理业务,通过分析和量化风险要素和关键指标,合理设定相应比重,形成AI风险评估模型。根据AI风控评估模型,得出风险评级,输出风控决策建议。通过全流程线上化,在降低风险的同时,提升了风控管理的质量与效率,达到了降本增效目的。

#### 参考文献

- [1] 李宇庆,张佩,周娟,等.主动变革赋能融合—探索互联网时代银行资管业务新打法[J].现代商业银行导刊,2020(4):52-56.
- [2] 黄露露.中国商业银行资管业务风险管理研究——以招商银行为例[D].四川:西南财经大学,2018.
- [3] 王会东.不同信息化发展模式下集团IT风控策略探究[J].首席财务官,2020(10):69-70.
- [4] 覃蕾蕾.“归核化”战略在集团投资管理中的实施问题研究[J].商品与质量,2020(28):213.
- [5] 卜振兴.银行资管业务的发展探析[J].决策与信息,2020(5):75-80.