



## IDC：银行部署智能风控项目的四大挑战与实践指导

北京，2019年9月3日——2018年至今，中国银行业在保持监管趋严态势不变的基础上，大力鼓励发展普惠金融。一方面，民营企业长期面临融资难、融资贵的问题，国家通过制定考核目标及标准等手段，要求银行机构拓展民营企业与小微企业贷款业务。另一方面，在互联网金融的外部冲击下，金融脱媒迹象初显，银行亟需提升面向个人客户的服务能力和产品创新能力。

对于稳字当头的银行机构来说，调整业务战略向长尾市场覆盖，虽然是适应政策导向和竞争环境的选择，但同时也意味着可能带来更多的不良资产和风险。传统的银行风控模式数据来源单一、审核流程冗长、人力成本高昂，已经不能满足当下业务中产生的海量数据实时分析和多样化风险识别的需求，使用大数据、人工智能等新科技拓展风控能力边界，是银行业的普遍共识。

智能风控基于大数据、人工智能技术构建分析模型，并将不同类别的模型分别应用到信贷业务的贷前获客、贷中反欺诈、贷后监控预警、管理分析可视化等环节，通过数据信息的持续输入，校正模型精度，进而达到识别潜在风险、提高资产质量的目标。IDC认为，银行业传统对公信贷业务的运作模式和审核流程已经相对成熟，在普惠金融的大环境下，未来银行业的智能风控将更多运用在小微业务上，通过大数据分析决策方式，为以往业务成本和风险溢价过高的长尾客户提供金融服务。

在此背景下，IDC发布《智能化技术在银行业风控中的实践与探索》报告，通过案头资料研究，以及对银行机构、IT厂商的直接访谈，列举出银行部署智能风控项目所面临的四大挑战及对应的实践案例，用以展示当下银行机构如何利用大数据和人工智能技术对传统风控业务进行数字化改造。

Figure 1

### 来自同行的声音

“银行在风控系统建设中，最大的困难是内外数据的融合和行内业务部门的职责划分。统一的管理机制有助于对数据价值的挖掘，对于风控模型来说，数据种类、数据维度越丰富，越有利于预测的准确度。因此在选择厂商时，丰富的实施经验和数据资源将是保证项目成功的关键。”—某上市城商行风控专家表示。

 <b>实施挑战</b>	 <b>洞察指导</b>
<b>风险数据来源单一且质量不高</b> 银行风控面临着内外部数据可获取性较差、数据质量不高、数据源接口复杂等多重挑战。	<b>数据源的有效收集与整合</b> 通过数据治理，建立全行级统一数据视图，打通数据调取及流转接口，实现各类数据的有效共享
<b>风险处理缺乏及时性</b> 庞大业务量及网络黑客高时效的攻击行为对银行风控的实时分析能力提出要求。	<b>海量数据的实时处理能力</b> 引入流批结合的大数据技术，在处理大量规模数据的同时做到低延时
<b>风险规则引擎难以应对新型欺诈手段</b> 传统的专家规则模式存在局限和延迟，需要能够对业务场景全覆盖、敏捷、准确率高的新型风控技术。	<b>优化风险模型/决策引擎</b> 机器学习平台的特定规则及无监督建模特征，能够帮助银行实现各渠道交易风险智能识别
<b>风险管理模块间缺乏联动</b> 传统风控缺乏集中调度管理各风险模块功能的融通机制，无法实现跨业务、跨渠道的联合风控。	<b>建立全域的统一风险管理与灵活的预警策略</b> 通过集中式金融大脑和智能化模型应用，以智能流程驱动的方式，实现风险统一管控

IDC中国金融行业研究部高级分析师任辰羽表示，信贷利率的定价，不仅要覆盖资金成本和业务成本，同样也要覆盖风险成本，最后留下合理利润，这样才会保证银行信贷业务的可持续性。对于长尾客户来说，由于其业务成本和风险溢价较高，往往会形成信贷利率高、放款审核通过率较低的现象。随着大数据和人工智能技术在银行业的商用化落地，破解民营企业的两融难题成为可能。未来，银行机构将通过新型风控手段，以尽可能低的成本，尽量充分地获取客户群体更丰富的信息，从而实现智能化的客户分析及风险定价。

- 全文完 -

欲了解IDC报告的更多信息，请访问[www.idc.com.cn](http://www.idc.com.cn)。欲购买报告，请致电+86-10-5889 1666与IDC中国销售部联系，或发email至[fwang@idc.com](mailto:fwang@idc.com)

### 关于 IDC

国际数据公司（IDC）是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技咨询、顾问和活动服务专业提供商。IDC在全球拥有超过 1100名分析师，为110多个国家的技术和行业发展机遇提供全球化、区域化和本地化的专业视角及服务。IDC的分析和洞察助力IT专业人士、业务主管和投资机构制定基于事实的技术决策，以实现关键业务目标。欲了解更多信息，请登录[www.idc.com.cn](http://www.idc.com.cn)。

- ### -

相关咨询，请联系：

王勇，IDC中国 助理副总裁

电话：(+86-10) 5889 1588

电邮：fwang@idc.com

谢静，IDC中国市场部高级市场专员

电话：(+86-10)58891558

电邮：mxie@idc.com

扫描微信二维码，关注IDC 研究成果，掌握ICT市场脉搏Figure 2



## About IDC

IDC is the premier global provider of market intelligence, advisory services, and events for the information technology and telecommunications industries. IDC helps IT professionals, business executives, and the investment community make fact-based decisions on technology purchases and business strategy. Over 775 IDC analysts in 50 countries provide global, regional, and local expertise on technology and industry opportunities and trends. For more than 40 years, IDC has provided strategic insights to help our clients achieve their key business objectives. IDC is a subsidiary of IDG, the world's leading technology media, research, and events company. You can learn more about IDC by visiting <http://www.idc.com/>.

IDC is a subsidiary of IDG, the world's leading technology media, research, and events company. Additional information can be found at [www.idc.com](http://www.idc.com).

All product and company names may be trademarks or registered trademarks of their respective holders.

**For more information contact:**

Maggie Xie  
mxie@idc.com  
+86-10-5889 1558  
Frank Wang  
fwang@idc.com  
+86-10-5889 1558