

## 运用金融科技 加强风险管控

王祥 刘青

人民银行日前发布《中华人民共和国商业银行法（征求意见稿）》起草说明，明确提出防范化解重大金融风险是金融工作的核心目标和基本底线。农业银行 2020 年年中党建和经营工作会议指出，下半年要打好“六场硬仗”，将“牢牢守住风控案防底线”作为重要任务。

近年来，随着金融科技的不断发展，以大数据和人工智能为主的新技术和应用为商业银行防范和化解金融风险带来新的解决方案。

助力全面风险识别。防范管控金融风险，首先需要加强对风险的识别。作为移动支付领航者的蚂蚁集团，借助大数据和人工智能等技术，搭建全新的风险识别引擎 AlphaRisk。通过该引擎，可实现对用户每笔支付 7\*24 小时实时风险扫描，通过不断新增的风险特征挖掘和优化算法迭代模型，能够自动贴合用户行为特征，进行实时风险检测、识别、捕获，不足 0.1 秒就能完成风险预警、检测、管控等流程。

赋能高效风险管控。商业银行可通过综合运用大数据、人工智能、云计算等技术，可有效对信贷领域的风险预警、信息鉴别、欺诈识别、贷后管理、催收预警等全生命周期各个环节实现风险防控。

工商银行运用神经网络技术实时计算潜在的欺诈风险，运用机器学习等技术智能预测信贷客户潜在信用违约风险。农业银行建设“金融大脑”平台，通过运用大数据建模以及 AI 技术，实现客户的信用评估、风险定价和资金匹配，有效管控金融风险。蚂蚁集团推出蚁盾和芝麻信用，有效实现信用评级，将支付宝平均资损率控制到十万分之一。云从科技将人工智能与大数据技术结合，解决金融风控模型优化难题，建立覆盖业务全生命周期的智能金融大数据风控引擎平台，借助数百亿通信数据、行为数据和外部数据，有效识别骗贷团伙。

金融科技是一把双刃剑。一方面，有助于识别和防控金融机构经营中的各类风险；另一方面，新技术的应用也带来新的风险和挑战。中国人民银行副行长范一飞曾指出，金融科技挑战与机遇并存、效率与风险相伴，要坚持正本清源、守正创新，规范引导金融科技健康有序发展。

金融科技改变了金融机构的存在形态和传统金融业务的运营模式，在增强现代金融体系适应性、竞争力和普惠性的同时，也使金融风险传导更加迅速、金融风险特征更趋复杂。如果过度运用大数据等技术，也会引发虚假数据带来的信息风险和用户隐私暴露的合规风险。

金融科技的发展弥补了金融机构传统风控模式的缺点和不足，但并未改变金融的本质，风险管理的核心理念和关键原则依然有效。通过综合运用金融科技，可以更加有效对金融风险进行识别和管控。商业银行既要发挥好金融科技在风险防控中的正面作用，也要重视新技术引入可能带来的风险，统筹处理好科技与金融的关系，促进金融业务行稳致远。