

# Analysis of the Implementation Path of Digital Credit Risk Control System

Liuyi Huang

Deloitte Accounting Networks and Associations (Special General Partnership) Beijing Office, Beijing, 100026, China

## Abstract

Financial Science and Technology, as a new form of financial services, with its efficient, convenient and intelligent characteristics, plays an increasingly important role in our financial market. In order to strengthen the prevention and control of financial risks, increase financial support for the real economy, and prevent and defuse financial risks, the People's Bank of China, the Banking and Insurance Regulatory Commission, the Securities Regulatory Commission, the Foreign Exchange Bureau and other departments have continuously increased their supervision efforts, strengthen the prevention of credit risk. First, we will introduce regulatory measures to clarify regulatory requirements; second, we will increase penalties to increase the deterrent effect; third, we will improve the system to promote the healthy development of the market; and fourth, we will enrich monitoring tools to improve data quality. Among them, the application of financial technology in financial risk prevention has become the People's Bank of China, the Banking and Insurance Regulatory Commission, Securities Regulatory Commission and other key work.

## Keywords

digitization; credit risk control system; implementation path

## 数字化信用风控体系实施路径分析

黄六一

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所，中国·北京 100026

## 摘要

金融科技，作为新兴的金融服务业态，以其高效、便捷、智能的特点，在中国金融市场上发挥着越来越重要的作用。为加强金融风险防控，加大金融支持实体经济力度，防范化解金融风险，人民银行、银保监会、证监会、外汇局等部门持续加大监管力度，加强对信用风险的防范。一是出台监管办法，明确监管要求；二是加大处罚力度，增强震慑效应；三是完善制度体系，促进市场健康发展；四是丰富监测手段，提升数据质量。其中，金融科技在金融风险防范中的应用已成为人民银行、银保监会、证监会等监管部门的重点工作之一。

## 关键词

数字化；信用风控体系；实施路径

## 1 引言

金融科技（Financial Science and Technology，简称 FinTech）的快速发展，使得数字化信用风险控制体系在金融风险防范中的地位日益重要。中国监管部门深知这一点，并已明确提出，要推动金融风险防控工作向纵深发展，强化数字化信用风险控制体系建设。金融科技的革命性地改变了金融行业的生态，尤其是在信用风险控制领域。通过大数据、人工智能、区块链等技术，金融机构能够更加精准地评估借款人的信用状况，提前发现潜在的风险，从而有效降低金融风险。论文对数字化信用风险控制体系的实施路径进行深入分析，以期为中国金融风险防范提供有益参考。

【作者简介】黄六一（1980-），男，中国安徽安庆人，硕士，注册会计师，从事风险管理与内部控制研究。

## 2 金融科技助力传统金融机构转型升级

近年来，中国传统金融机构发展迅速，金融科技创新加速。在此背景下，金融科技的发展为传统金融机构转型升级提供了新的方向。一方面，传统金融机构数字化转型步伐加快，科技与业务融合的成果逐步显现。传统金融机构逐步构建“云、大、物、移、智”等技术手段为支撑的数字化平台体系，通过数据平台整合和共享，实现与外部数据的互联互通。另一方面，传统金融机构开始借助大数据技术提升风险管理能力。借助大数据分析和机器学习技术，传统金融机构可以对海量数据进行处理和分析，深入挖掘数据背后的隐藏信息，构建统一的客户画像和信用评级体系。

### 2.1 利用大数据技术实现风险控制

大数据技术通过对用户数据的收集、存储和分析，能够实现对用户行为和特征的刻画，为金融机构提供更为准确

的客户信息和信用评级依据。在信贷业务中，大数据技术可实现对客户行为的精准分析，对申请贷款的客户进行画像分析，根据客户的消费习惯、信用记录、还款能力等信息，结合内部数据构建统一的客户画像。在日常运营中，通过对用户行为数据、社交媒体数据等非结构化数据进行分析，实现精准营销和风险控制。在产品开发中，基于用户画像分析结果，结合金融机构产品功能特点和业务流程，进行智能风控模型设计与构建。在风险控制方面，大数据技术可实现对用户行为和特征的刻画与分析，结合内部数据和外部数据，建立有效的风险控制模型。在贷前审核方面，基于大数据技术建立高效的贷前风险预警系统和贷中审批系统，通过多维分析手段构建风险评估指标体系，识别贷款申请中存在的风险。在贷后管理方面，基于大数据技术建立自动化风险预警系统和智能催收系统，对贷款进行全流程监控与管理。在催收方面，基于大数据技术构建智能催收系统。同时根据客户行为特征、信用评级、还款能力等信息构建不同的风控模型和策略组合。

## 2.2 智能投顾提升投资服务体验

随着金融科技快速发展，智能投顾技术被越来越多的传统金融机构应用。智能投顾是一种以人工智能技术为基础，通过大数据分析和机器学习，实现个性化资产配置财富管理模式的。传统金融机构可以将客户画像、客户分类、风险管理等功能嵌入到智能投顾中，为客户提供实时的、个性化的投资建议，从而提升投资服务体验。

目前，智能投顾技术在国内得到快速发展。一些金融机构基于自身技术优势和业务特点，推出了基于人工智能和大数据分析技术的智能投顾产品。例如，招商银行基于人工智能技术，推出“投资顾问机器人”和“智慧理财顾问”两款智能投顾产品。前者可通过自然语言处理、机器学习、语音识别等技术实现智能化策略推荐，用户可通过其购买基金或理财产品；后者则通过大数据分析和机器学习，实现“千人千面”的个性化投资配置服务。

除招商银行外，其他金融机构也在积极布局智能投顾业务。例如，兴业银行利用人工智能技术，构建“千人千面”的客户画像体系和个性化标签体系，将客户划分为不同类型。同时，兴业银行根据客户画像体系对客户进行分级分类管理，并在此基础上提供不同的产品和服务。

## 2.3 创新模式助推数字普惠金融

随着中国互联网普及程度和支付工具普及程度不断提高，中国网民规模增长迅速，中国已经成为世界上网络用户数量最多的国家。在此背景下，中国银行业积极运用新技术提升普惠金融服务效率和水平。一方面，银行积极运用大数据、云计算、区块链等新兴技术，助力提升信贷业务管理水平。例如，农业银行通过运用生物识别技术，实现客户身份的自动识别；中国民生银行基于大数据、区块链等技术，构建了基于全流程数字化信贷的产品体系。另一方面，银行

积极推进业务数字化转型。例如，兴业银行通过将企业的财务报表与纳税申报、社保缴纳等数据进行对接和分析，实现了信贷业务的全线上化操作；招商银行基于区块链、人工智能等技术，建立了“智慧大脑”风控体系。同时，银行积极构建开放金融生态系统，借助互联网技术进一步降低服务成本。

## 3 互联网金融平台加强大数据风控能力建设

当前，以大数据、云计算、人工智能、区块链等为代表的新一代信息技术加速应用于金融科技创新，金融产品服务不断丰富，交易模式不断创新，风险管理模式不断完善。一方面，互联网金融平台借助大数据、人工智能等新一代信息技术手段，在多个领域积极探索与实践。另一方面，在加强风险管理方面，互联网金融平台不断丰富风控手段，从单一的线下业务拓展至线上业务和线下业务相结合的“双线”业务模式。

### 3.1 互联网金融平台通过“场景+数据”提升风控能力

场景是金融服务的核心，场景中的用户、交易行为、产品、资金等各种信息成为大数据的重要来源。互联网金融平台通过构建完整的大数据生态圈，将自身积累的用户、交易、资产等数据资源与外部数据相结合，进行跨界整合，进而实现对用户在各类场景中的行为特征进行精准识别和建模。例如，蚂蚁金服通过在互联网消费金融领域的发展，积累了丰富的消费场景数据，并结合对海量用户行为数据及互联网公开信息数据等的分析和挖掘，构建了基于大数据征信和大数据风控体系的信用风控体系。此外，互联网金融平台还通过与第三方支付、征信机构等机构合作，收集整理各类数据资源，为自身开展客户身份识别、反欺诈等工作提供支持。

### 3.2 大数据和人工智能成为互联网金融平台的核心风控要素

大数据和人工智能为互联网金融平台的风控提供了强大的技术支持。互联网金融平台在业务过程中产生了大量的用户数据，这些数据通过大数据技术进行分析和挖掘，为互联网金融平台提供了丰富的风控因子。通过对海量用户数据进行分析，人工智能可以更好地识别风险事件，从而做出更加准确的决策。通过对用户数据的分析和挖掘，互联网金融平台能够准确把握用户的需求、偏好等信息，从而为其提供更加精准、个性化的产品与服务。

### 3.3 区块链技术在互联网金融平台信用风险管理中应用

区块链技术通过分布式账本、加密算法、共识机制、智能合约等技术，解决了互联网金融领域交易信息不透明、交易数据不可信、数据共享难的问题，为互联网金融平台提供了更安全的交流渠道和更有公信力的业务运作模式，

使互联网金融平台得以实现对客户信用风险的实时动态评估和预警,进一步提升了互联网金融平台的信用风险管理能力。

区块链技术可以对客户交易信息进行验证和存储,在数据真实可信的基础上,有效地解决了互联网金融平台客户征信信息不完整、不准确的问题。同时,区块链技术具有不可篡改的特性,可以将交易信息真实有效地记录在区块链上,这对于互联网金融平台进行信用风险评估与管理具有重要作用。

#### 4 互联网个人信息保护监管措施出台

2021年5月,银保监会发布《银行业保险业消费投诉处理管理办法(试行)》(银保监发〔2021〕13号),明确了银行保险机构消费投诉处理工作应遵循的原则、受理范围和处理流程等要求。《办法》要求银行业金融机构要“完善投诉处理机制”,建立健全“首问负责制”和“限时办结制”等工作机制。

2021年8月,银保监会发布《关于进一步规范信贷业务办理加强金融消费者权益保护工作的通知》(银保监发〔2021〕34号),要求银行业金融机构要“完善内部控制和合规管理制度”“加大对违法违规行为的责任追究力度”“强化金融消费者风险教育”。

2021年10月,银保监会发布《中国银保监会办公厅关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》(银保监办发〔2021〕58号),要求银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作要聚焦整治重点领域、重点案件、重点机构和重点人员。其中重点领域主要包括:一是整治银行业保险业市场乱象,坚持问题导向、标本兼治;二是整治金融消费者投诉举报中反映的违法违规问题和市场乱象问题;三是深入排查保险业务和中介机构问题隐患。

2021年11月,中国人民银行发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法(征求意见稿)》(银发〔2021〕123号)并向社会公开征求意见。《办法》对商业银行互联网贷款的借款人、合作机构准入与退出、风险管理、信息安全等提出了明确要求。

#### 5 数字信用体系建设成为当前金融行业的重要工作

金融科技的飞速发展,为数字信用体系建设带来了新的契机和挑战。一方面,金融机构可以充分发挥金融科技在信用风险管理中的作用,构建全方位、多层次的信用风控体系。另一方面,由于信用风险具有很强的隐蔽性、复杂性和不可预测性,一旦发生就会造成较大损失。因此,构建数字化、智能化、体系化的数字信用风控体系成为当前金融机构

共同关注和研究的课题。

随着数字经济发展不断深入,数字技术与金融业务加速融合,金融机构在风控管理中广泛应用数字技术,数字化转型成为金融机构核心竞争力。以银行为例,目前银行信用风险管理主要包括:一是银行信贷风险管理,通过对客户信息、交易信息等数据进行收集整理、挖掘分析和利用等手段实现对风险的有效识别和防控;二是银行经营风险,通过对客户经理行为数据、交易数据、资金流向数据等进行收集整理和利用等手段实现对经营风险的有效识别和防控;三是银行内外部合作风险管理,通过外部数据源如政府部门、征信机构、互联网公司获取客户信息和交易数据等实现对内部经营风险的有效识别和防控。

由于数字化转型难度较大、技术门槛较高,银行一般选择与外部第三方金融科技合作。目前行业内比较成熟的解决方案包括:第一种是传统风控工具与数字化风控工具结合,如通过大数据征信公司提供基于客户社交数据等其他数据源的征信服务;第二种是与外部风控工具合作,如通过区块链技术建设供应链金融平台实现对供应链上企业进行全链条的数字化信用评估;第三种是与金融科技合作,如利用区块链技术实现基于区块链技术的多方交易数据共享等。这三种方式各有优劣。传统风控方式存在一定局限性,且涉及数据安全性问题;外部风控工具在技术上要求较高且有一定门槛;与金融科技合作会面临隐私保护、数据共享等问题。

#### 6 结语

数字技术的创新发展为金融风险防范提供了新思路,推动了金融科技的应用落地。中国金融机构应依托数字化信用风控体系的构建,促进数字技术与信用风控的深度融合,充分发挥数字化技术在信用风控中的赋能作用,并结合自身业务实际情况,设计特色化、差异化、个性化的数字化风控产品和服务,为客户提供优质、便捷、高效、低成本的服务体验,实现从“产品驱动”到“客户驱动”的转变,推动自身业务高质量发展。

#### 参考文献

- [1] 曹光明.中小商业银行个人贷款数字化风控建设思路与路径[J].现代商贸工业,2023,44(17):142-143.
- [2] 王炯.中小商业银行构建数字化信用风控体系的应用探索[J].清华金融评论,2023(4):4.
- [3] 郭琦.新形势下中国银联风控数字化转型发展的探索与实践[J].中国信用卡,2021(12):6.
- [4] 郑花祯.提高内控合规管理一体化,数字化水平的路径和方法[J].中国银行业,2021(9):26-29.