

2022年中国人工智能在金融行业的应用洞察-智能风控

2022 Application Insights of China's AI in the Financial Industry in Intelligent Risk Control

2022年の金融業界における中国のAIのアプリケーションインサイト-インテリジェントリスクコントロール

(摘要版)

报告标签：智能风控、智能风控解决方案、人工智能、POC测试

主笔人：陈文广

报告提供的任何内容（包括但不限于数据、文字、图表、图像等）均系头豹研究院独有的高度机密性文件（在报告中另行标明出处者除外）。未经头豹研究院事先书面许可，任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容，若有违反上述约定的行为发生，头豹研究院保留采取法律措施、追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用“头豹研究院”或“头豹”的商号、商标，头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构，也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动。



观点摘要

智能风控是以大数据和人工智能为核心技术，在大数据应用的基础上，结合算法、机器学习和深度学习模型等人工智能技术，构建智能风险管理体系，突破以人工方式进行经验控制的传统风控的局限性和空间性，在有效提高风险管理效率的同时降低风控成本。

✓ 采购方通过POC测试各竞标供应商的智能风控解决方案水平

POC测试通常以评分卡的方式进行综合评分，评分项目主要包括智能风控解决方案的功能、性能和风险识别的能力。此外，采购方还将考虑供应商的技术水平、项目经验、行业地位、售后服务、产品报价等因素，综合判定智能风控解决方案与供应商是否符合自身需求。

✓ 智能风控解决方案自身的功能、性能和风险识别的能力是POC测试最为重要的三大指标

在风险识别方面，金融机构将输入既定的数据，测试系统是否能够对其中的风险点进行有效识别，并记录其准确性、敏感度与运算速度等。系统的风险识别能力是整个POC测试最为关键的指标，评分权重亦为最高，为30%。在功能方面，采购方主要核验是否满足自身所需的业务场景需求，以及决策报告的质量和可靠性；在性能方面，采购方将测试系统运算的稳定性、响应时间、吞吐量、并发数量等方面，评分权重约为20%

✓ 信贷类业务是银行业智能风控最主要的应用场景

信贷类业务是银行业智能风控最主要的应用场景，应用比例高达70%；而支付类风控的场景应用比例约为20%。智能风控贯穿贷前、贷中、贷后全信贷流程，助银行机构风控降本增效

金融行业智能风控产业链

智能风控行业上游参与主体为数据资源供应商和AI技术厂商，中游参与主体为智能风控产品供应商、解决方案提供商以及综合型服务商，下游参与主体为银行、证券、保险等金融机构

图表：中国金融行业智能风控产业链图谱

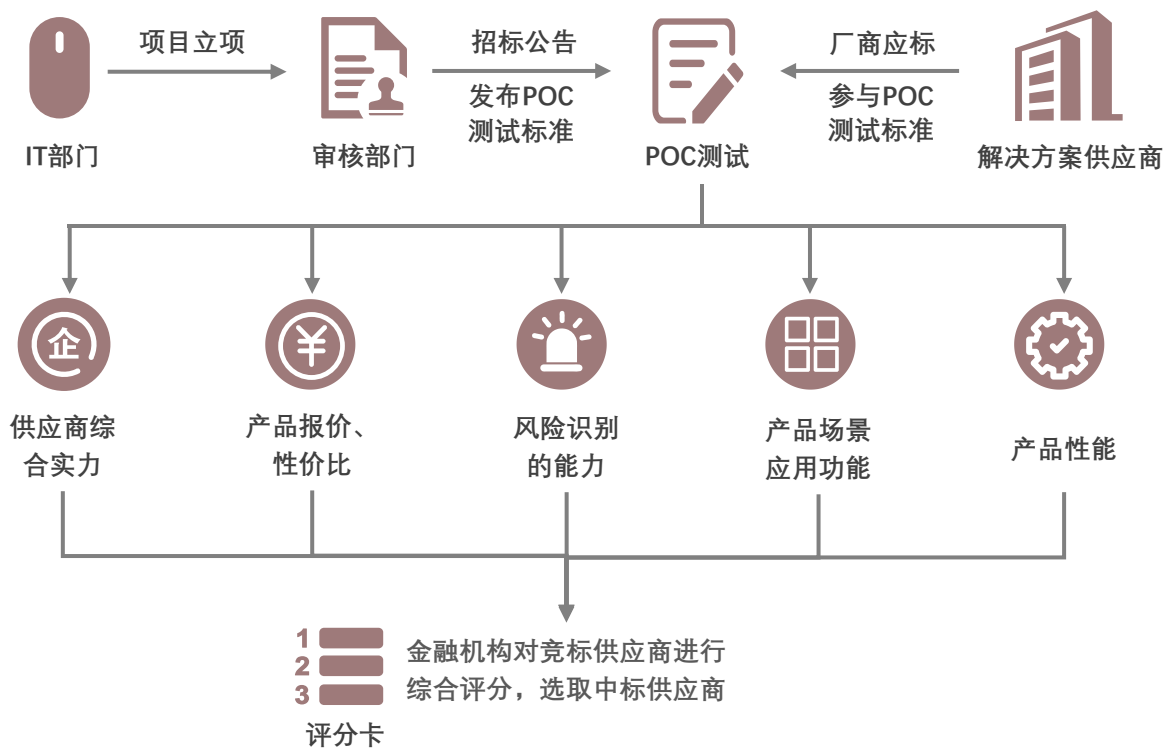


来源：头豹研究院

金融机构智能风控解决方案的采购流程

金融机构根据自身业务需求对智能风控解决方案进行招标，并对竞标供应商的智能风控解决方案进行POC测试并进行综合评分，评分项目主要包括产品的功能和性能，以及风险识别的能力

图表：金融机构智能风控解决方案的采购流程示意图



- 采购方通过POC测试各竞标供应商的智能风控解决方案水平，并结合供应商的技术水平、项目经验、售后服务等因素综合评定

金融机构的IT部门根据业务场景需求对智能风控解决方案进行立项，审核部门会对该项目进行审核。审核通过后，金融机构将对外发布智能风控的招标公告与POC测试标准。各大智能风控解决方案供应商将根据招标内容竞标并参与POC测试。

POC测试通常以评分卡的方式进行综合评分，评分项目主要包括智能风控解决方案的功能、性能和风险识别的能力。此外，采购方还将考虑供应商的技术水平、项目经验、行业地位、售后服务、产品报价等因素，综合判定智能风控解决方案与供应商是否符合自身需求。

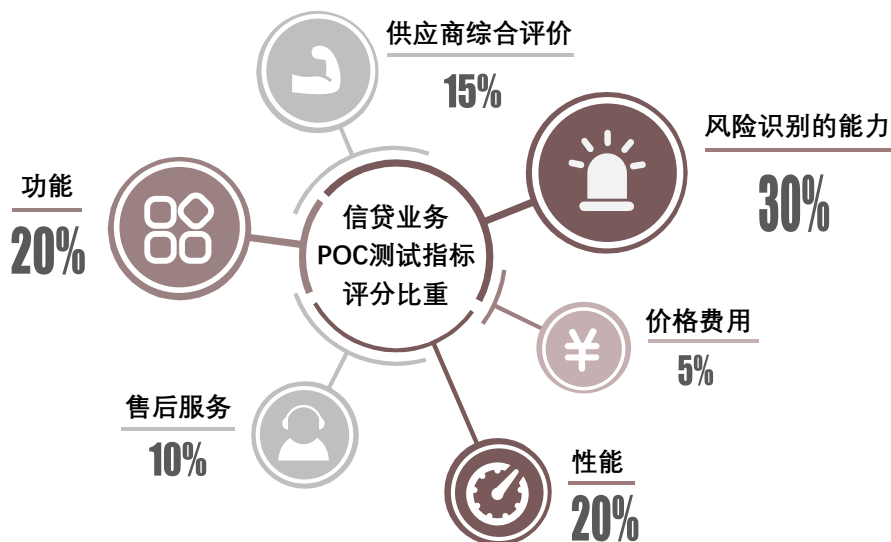
总的来说，采购方会对竞标厂商的智能风控解决方案进行综合评分。在整个评分过程中，采购方会根据自身情况赋予各项指标不同的评分权重，其中风控产品本身的功能、性能和风险识别的能力的权重最高，且整体评分越高，则中标的概率越大。

来源：头豹研究院

金融智能风控解决方案POC测试评分权重

智能风控解决方案自身的功能、性能和风险识别的能力是POC测试最为重要的三大指标，评分权重合计高达70%；而供应商的综合实力、售后服务和产品报价的评分权重合计约30%

图表：智能风控解决方案POC测试指标评分权重——以信贷业务为例



- 智能风控解决方案供应商的综合实力水平、售后服务和产品报价的评分权重分别为15%、10%和5%

智能风控解决方案采购方在评价供应商综合实力水平时，将考虑供应商的资产规模、专利数量、认证证书、项目经验、行业口碑、市占率等因素，供应商综合实力水平评分比重占综合评分的15%左右。

在售后服务方面，供应商通常会派驻技术团队，并提供3-5年的免费系统维护、升级和相关培训等售后服务，该类权重约为10%。

在价格方面，根据应用场景的类型和数量不同，智能风控解决方案的价格在数十万元至数千万元不等，通常覆盖一个业务场景的方案报价为数十万元至百万元级别，由于智能风控行业竞争较为激烈，各家厂商报价相差不大，价格因素的权重占比约为5%。

- 智能风控解决方案自身的功能、性能和风险识别的能力是POC测试最为重要的三大指标，评分占比分别为20%、20%和30%

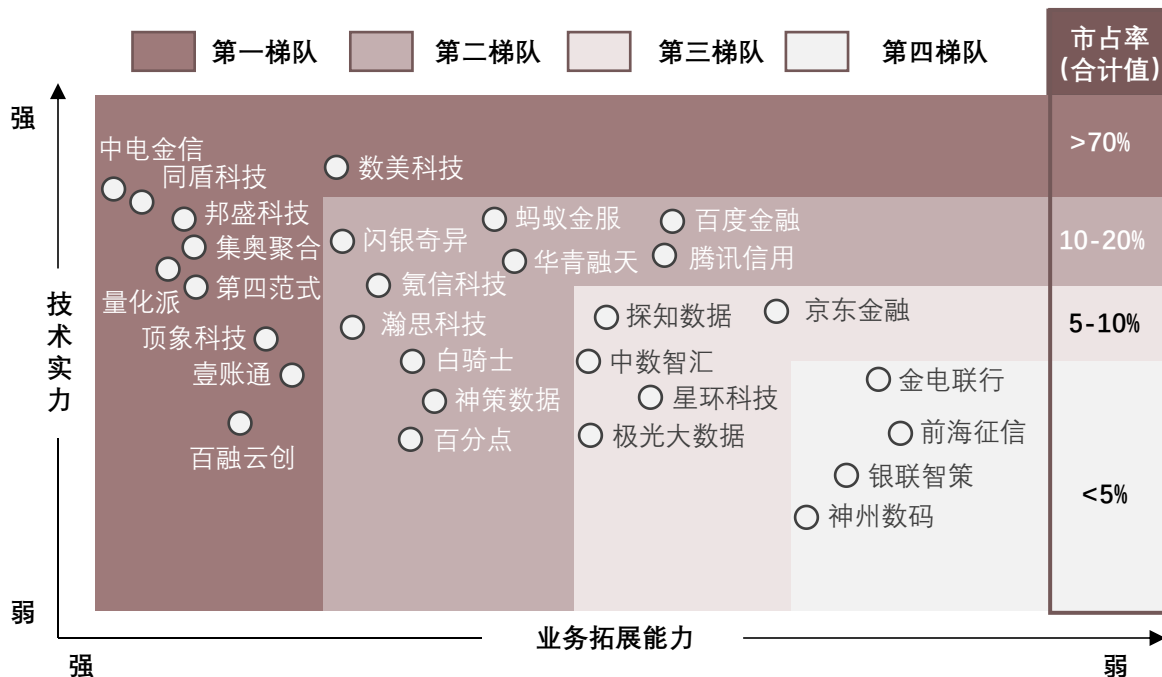
在风险识别方面，金融机构将输入既定的数据，测试系统是否能够对其中的风险点进行有效识别，并记录其准确性、敏感度与运算速度等。系统的风险识别能力是整个POC测试最为关键的指标，评分权重亦为最高，为30%。在功能方面，采购方主要核验是否满足自身所需的业务场景需求，以及决策报告的质量和可靠性；在性能方面，采购方将测试系统运算的稳定性、响应时间、吞吐量、并发数量等方面，评分权重约为20%。

来源：头豹研究院

金融智能风控解决方案行业竞争格局

根据企业背景划分，中国智能风控行业参与者可分为三类：一是以传统征信企业为代表的产业类公司，二是以百度金融为代表的互联网企业，三是以同盾科技为代表的创新型企业

图表：中国智能风控解决方案供应商市场梯队分布情况，2021年



中国智能风控行业参与者可分为产业类、互联网类和创新型企业三种类型，创新型企业

产业类企业通常为传统征信企业，在征信数据、资源等方面具有较大优势，但相较于创新型企业，产业类企业产品及业务输出较为固定，灵活性不高，为用户提供定制化服务的能力较弱，通常位于行业的第三、四梯队，市占率较低。

以百度金融、腾讯信用、蚂蚁金服等企业为代表的互联网企业凭借其数据、技术及获客优势积极布局中国智能风控行业。在数据源方面，互联网企业积累了大量用户行为数据，同时拥有大规模自营金融业务数据基础，为智能风控解决方案提供强大的数据与技术支持。这类型企业通常位于第二、三梯队。

以同盾科技、邦盛科技等企业为代表的智能风控创新型企业凭借其技术实力布局中国智能风控行业。相较于其他竞争主体，创新型企业专注于智能风控领域的技术、算力、产品及解决方案的输出，技术与产品类型更为专一，专业技术实力较强，通常位于行业的第一、第二梯队，前十大头部企业占据智能风控市场70%以上的市场份额。

来源：头豹研究院

金融智能风控行业头部供应商概览

中电金信、邦盛科技和同盾科技是中国金融智能风控行业的头部供应商，其产品、服务和解决方案丰富多样，下游客户覆盖银行、证券与保险等金融机构，其中银行机构为最主要的客户群体

图表：中国头部智能风控解决方案供应商（部分）

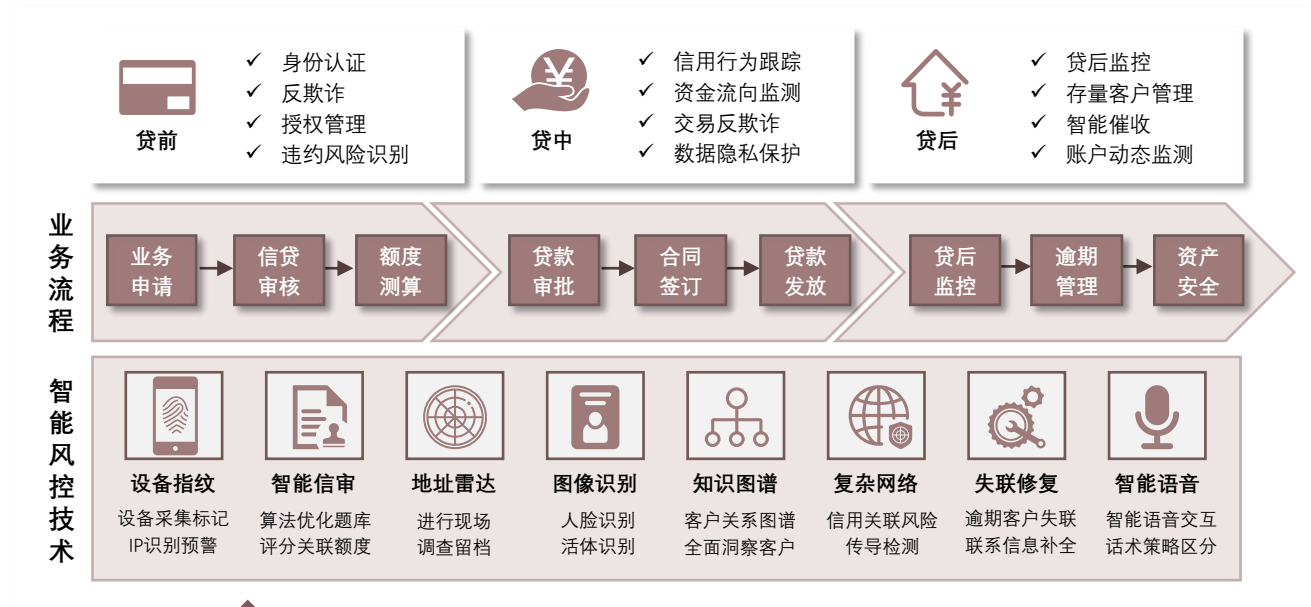
代表性企业	产品与服务	智能风控解决方案	主要客户
<p>中电金信</p> 	<ul style="list-style-type: none"> NXT信贷风险管理系统 客户风险报送系统 风险加权资产RWA系统 智能审系统 操作风险内控合规系统 统一授信管理平台 客户信用内部评级系统 	<p>银行业智能风控解决方案—通过智能化、敏捷化、整合化、自动化的平台工具，建立 workflow、管理流、信息流三位一体，满足目前及今后实际工作需要的不良资产管理平台</p> <p>智能车险理赔系统—系统基于深度学习图像识别技术，通过算法研究与系统建设实现事故车辆智能化定损估价，根据损失图片分析出受损部位、受损程度，计算出工时价格，提高查勘效率，降低查勘成本</p>	
<p>邦盛科技</p> 	<ul style="list-style-type: none"> 实时交易反欺诈 申请反欺诈 互联网授信 智能运营风险预警 反洗钱服务 互联网风险数据服务 关联图谱 机器防御服务 	<p>银行业智能风控解决方案—一把不同渠道的产品纳入统一的监控平台，根据不同的业务特点制定针对性的策略，进行统一防控</p> <p>证券业智能风控解决方案—基于大数据技术，实现毫秒级的事中交易监控，覆盖券商多渠道的异常交易监控</p> <p>保险业智能风控解决方案—针对保险的全渠道业务构架一套独立的风控系统，综合保险业务全流程制定针对性的策略，进行统一防控</p>	
<p>同盾科技</p> 	<ul style="list-style-type: none"> 贷前审核 贷后监控 企业全景画像 企业监控 信贷行业报告 同盾评分 	<p>零售信贷全流程解决方案—利用人工智能分析技术为银行客户提供全流程解决方案</p> <p>小微信贷风控解决方案—针对小微企业普惠信贷服务需求打造整体风控解决方案，提供合作方尽职调查、风控体系架构搭建、信贷全流程风控设计落地和运营、人员培训等全流程一站式服务</p>	

来源：公司官网，头豹研究院

智能风控在银行业的应用场景

信贷类业务是银行业智能风控最主要的应用场景，应用比例高达70%；而支付类风控的场景应用比例约为20%。智能风控贯穿贷前、贷中、贷后全信贷流程，助银行机构风控降本增效

图表：智能风控在银行业的应用场景——以信贷业务为主



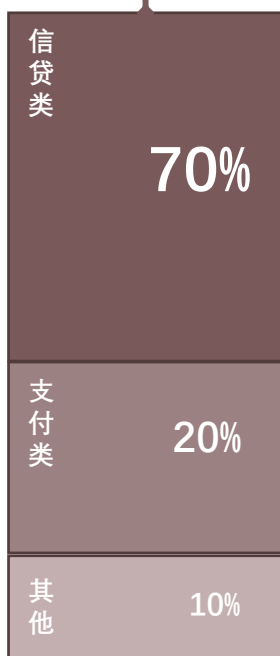
■ 信贷类业务是银行业智能风控最主要的应用场景

信贷类业务是银行业智能风控最主要的应用场景，应用占比高达70%。在信贷领域，智能风控技术覆盖贷前、贷中和贷后全流程管理之中。在贷前风控业务环节，可分为获客、身份验证、授信管理等环节，帮助下游信贷场景对其客户进行申请人风险评分和预测。在贷中风控环节，智能风控服务商可助力下游信贷场景实现交易欺诈识别，通过接入大数据协助贷方实现借款方的动态监控、异常行为预警等风控管理流程，有效防范与控制欺诈交易等贷中风险。贷后风控是信贷管理的最终环节，贷后风控可针对有逾期征兆或行为的信贷用户进行管理、识别和催收，贷后风控的精细化程度将影响下游信贷场景的业务管理质量。

■ 智能风控实现降本增效，成果显著

智能风控一方面可准确识别客户的信贷需求、意愿和能力，提高风险识别的能力；另一方面提高自动化服务，降低服务成本，实现更高效的信贷审批、资金发放、贷后管理等标准流程化服务。例如，平安银行通过智能风控将一信贷产品的不良贷款率控制在1%以下；常熟银行18年大数据风控平台上线，平均风控判别时间从原先的20多分钟下降至15秒左右。

智能风控在银行业的应用场景分布



来源：银行业协会《人工智能在银行领域应用》，头豹研究院



完整版研究报告阅读渠道：

- 登录www.leadleo.com，搜索《2022年中国人工智能在金融行业的应用洞察-智能风控》

了解其他人工智能系列课题，登陆头豹研究院官网搜索查阅：

- 2021年中国智能客服行业洞察
- 2021年中国人工智能大趋势及大事件洞察报告
- 人工智能系列报告：中国AI企业的困局与突破
- 2022年人工智能金融行业应用洞察-金融营销行业（独占版）
- 人工智能系列报告——2021年中国人工智能市场发展现状与竞争格局剖析
- 人工智能系列2021年中国计算机视觉行业洞察
- 2021年中国智能推荐行业研究报告

法律声明

头豹研究院简介

- ◆ 头豹研究院是中国大陆地区首家B2B模式人工智能技术的互联网商业咨询平台，已形成集行业研究、政企咨询、产业规划、会展会议行业服务等业务为一体的一站式行业服务体系，整合多方资源，致力于为用户提供最专业、最完整、最省时的行业和企业数据库服务，帮助用户实现知识共建，产权共享
- ◆ 公司致力于以优质商业资源共享为基础，利用大数据、区块链和人工智能等技术，围绕产业焦点、热点问题，基于丰富案例和海量数据，通过开放合作的研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



四大核心服务

企业服务

为企业提供定制化报告服务、管理咨询、战略调整等服务

云研究院服务

提供行业分析师外派驻场服务，平台数据库、报告库及内部研究团队提供技术支持服务

行业排名、展会宣传

行业峰会策划、奖项评选、行业白皮书等服务

园区规划、产业规划

地方产业规划，园区企业孵化服务

报告阅读渠道

头豹官网 —— www.leadleo.com 阅读更多报告

头豹APP/小程序 —— 搜索“头豹”手机可便捷阅读研报

头豹交流群 —— 可添加企业微信13080197867，身份认证后邀您进群

详情咨询



客服电话

400-072-5588



上海

王先生：13611634866

李女士：13061967127



深圳

李先生：13080197867

李女士：18049912451



南京

杨先生：13120628075

唐先生：18014813521