



金融与发展论坛
Finance and Development Forum

风险管理论坛
(2018年第1期 总第3期)

管理金融风险：挑战与机遇

▶ 主办单位：



▶ 支持单位：上海市黄浦区金融服务办公室

▶ 合作媒体：



▶ 直播支持：



2018年5月13日 上海

金融与发展论坛

管理金融风险：挑战与机遇

国家金融与发展实验室

2018年5月13日

金融与发展论坛

管理金融风险：挑战与机遇

黄金老：

风控是一家企业的命门，对银行更是如此。作为一家科技驱动的 O2O 银行，江苏苏宁银行在大数据风控上做了一些实践，力争在未来 3-5 年内成为“江苏地区普惠金融客群最多”、“Fintech 应用最多”的新型银行。积极应用区块链、知识图谱和机器学习等技术，江苏苏宁银行打造了多款大数据风险管理的先进工具，以全面增强风险管理能力。下面我一一为大家做具体介绍：

一、区块链金融黑名单共享平台

2018 年 2 月 28 日上线的区块链金融黑名单共享平台，将金融机构的黑名单数据加密存储在区块链上，金融机构可通过独立部署节点接入联盟链，开展区块链黑名单数据上传和查询等业务，实现欺诈风险的联防联控。目前，该系统已经具备百万级各类黑名单数据。

和很多征信公司信用记录的去中心化类似，江苏苏宁银行打造的区块链黑名单同样是去中心化。在这

黄金老

苏宁金融服务（上海）有限公

司常务副总裁

个模式下，包括银行、电商、证券公司等在内的商业机构，都可以把自己的黑名单信息放到系统里面。大家可以利用区块链结点在共享平台上查询，查到结果为“是和否”。

与此同时，江苏苏宁银行还将区块链技术应用到信用证上，并且取得一定成绩。上线至今，已开出国内信用证金额达 2 亿元。信用证是信用证明，区块链技术在该领域将有很好的应用前景。通过区块链技术实现从信开到电开，信用证实时秒级到达，从而节省了银行业务办理和企业开办信用证的时间。

二、企业知识图谱平台

我们绘制的企业风险图谱，当前已有 50 万家企业数据。这些年，大企业出现的经营和贷款问题大多是和多元化投资、担保有关。企业风险图谱通过对外投资、股权冻结、股权出质、企业异常、行政处罚、股东、企业客户资讯等 7 个维度，可以较为全面地反映一家企业的情况，评估其贷款风险。

作为金融机构，必须做贷款。面对当前经济形势，本土金融机构需要在这种高杠杆的环境下做贷款，这个时候，谁能够及时掌握企业经营信息、实现贷款风险预警，就变得很关键。江苏苏宁银行花了很大力气建设企业贷款预警系统，通过每一个关系的变化和企业本身带来的变化对风险进行综合判断、实现预警。

三、“幻识”反欺诈情报图谱

互联网时代，金融机构尤其是银行面临的主要风险还包括欺诈风险。这些年来，欺诈风险在中国并没有明显降低。为防范欺诈，江苏苏宁银行今年 3 月 5

日成功上线了“幻识”反欺诈情报图谱。该图谱是基于苏宁生态圈的海量、多元数据和用户社交网络，依托大规模图数据挖掘、图形学、关系推理先进技术，构建一个多类型的实体关系网络，可及时预警潜在风险。目前，数据规模达 10 亿级，已应用于黄牛识别和养号、骗取拉新补助识别等方面。

四、“智多星”社交网络贷款套现拦截系统

“智多星”社交网络可以基于通讯录号码社交网络和复杂网络分析，识别贷款套现中介。根据中介相关信息，拦截贷款套现客户。也就是说，假如某个人向某家金融机构借款以后不还款，并把帐号注销，试图掩盖历史行为。在这种情况下，我们基于江苏苏宁银行开发的“智多星”社交网络，通过以往记录就可以找到他的社交圈和新的手机号码。

五、“极目”灰黑产流量识别模型

“极目”灰黑产流量识别模型是基于随机森林算法，从身份层的数百个特征，识别出虚假秒杀、恶意刷单、垃圾注册等欺诈场景，防护银行业务安全。目前，该模型已累计评估风险用户及行为超过 10 亿次，帮助商家抵御风险、减少损失超过 1 亿元。

未来，江苏苏宁银行将依托苏宁生态圈海量线上线下资源，突出“O2O”与“科技驱动”的定位，秉承“科技密集、知识密集、风控严密、低成本运营”的经营理念，努力提升大数据风控水平和用户体验，助力我国经济转型升级和普惠金融的实现。

主持人 杨燕青：

非常感谢黄总为我们分享的这几个案例，从企业和个人两个角度来做大数据风控的解读。黄总也把目前为止中国最前沿的实践给我们做了基本概括和最后判断。从企业角度因为物联网还没有全部进入我们的生活空间，5G 还需要一定时间，所以从企业风控角度，大数据能做的非常有限。但是在个人领域反而因为我们的个人数据已经完全数字化了，所以这个领域可以走在前列。在数字领域有两个核心问题，一是个人的数据隐私，现在欧洲和美国关于数据隐私问题是重点讨论的焦点，欧洲采用 GDPR，对于隐私进行非常严格的管理，美国和中国还没有走到这个领域当中，但是隐私一定是和个人大数据风险管理紧紧捆绑在一起，在未来还有很大空间。