



# 度小满：探路北京金融“上云”



金融科技已经成为银行数字化转型的重要驱动力

疫情暴发以来，金融“无接触”服务概念备受追捧和热议，肩负着我国金融业数字化转型使命的金融科技也站在了风口上。相比腾讯和阿里，承袭百度浓厚的人工智能基因，前身为百度金融的度小满金融运用底层数据解码在技术服务上深耕。在信贷申请环节，通过分析挖掘申请人的信贷行为、网络行为特征，利用机器学习综合评判用户欺诈风险，运用海量线上数据，结合先进的模型算法技术规避风险。研究出自成体系的线上金融科技解决方案，走出了一条不同的路径。

## “线下”停摆”难倒银行

一场突如其来的疫情，将金融科技行业推向了风口，疫情之前，很多金融机构虽然也认可金融在线化的趋势，但没有将金融在线化放在战略位置。从这次疫情可以看出，线上展业机构受影响最小，痛定思痛，更多金融机构将会意识到在线化已经迫在眉睫。

在金融科技加速发展的今天，银行等金融机构纷纷采取开放战略，深化与金融科技公司的合作，实现风险的高效率、自动化控制。而疫情之下的风险的翘头让大数据风控有更大市场空间。“磐石”平台是度小满对外提供风控能力的主要出口，金融机构可以通过“磐石”判断客户的风险等级，筛选优质客户。

“从‘磐石’金融科技开放平台的风险请求服务中可以看到，疫情之后，高风险客户的占比出现了明显翘头，金融机构对大数据风控产品的需求也有明显提升。”度小满金融副总裁许冬亮在接受采访时表示。

因疫情突发，商业银行，尤其是一些中小银行线下网点因疫情防控要求“停摆”而措手不及。在分析人士看来，虽然近年来银行一直在加大手机App等渠道的发展，但这类业务往往面向零售客户，对公客户尤其是中小微企业，贷款标准化、线上化的程度并不高，多采用半线上化方式处理。

除企业端业务外，更加直观的就是信用卡、

零售贷款等业务受到的冲击。在此前的2019年年报业绩会上，众多上市银行高管坦言因疫情影响，今年以来，信用卡、零售贷款业务增速下降，不良率抬头。实力较强的上市银行尚且如此，地方中小银行遭遇的困难可想而知。

“此次疫情给银行业带来的线下服务不便利、提供线下业务困难的痛点是银行业移动化战略实施的一个好时机。”上海对外经贸大学人工智能与变革管理研究院区块链技术与应用研究中心主任刘峰表示，移动化和智能化战略是整个中国在数字化战略下的一个必经之路，无论从短期还是长期来看，金融科技的适时导入，人工智能、区块链等先进技术赋能到银行业势在必行。

在苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬看来，无法线上获客，主要是因为一些银行缺乏线上业务的风控手段，以及缺乏体验良好的线上金融产品。而线上风控，都需要真正地依赖大数据做画像、做风控建模，如果辅助以合适的金融科技，如知识图谱、OCR、自然语言处理技术，就能够大大提升传统贷款产品的线上化比例，减少疫情等突发事件对于银行业务的影响。例如，金融科技中的OCR引入可以减少手工输入，知识图谱可以自动生成风险分析报告，自然语言处理技术可以自动分析企业的互联网舆情并作出实时预警。

## “零接触”服务成爆点

在疫情的催化下，“零接触”服务能力未来也将成为金融机构的核心竞争能力。对于中小金融机构来说，如何借助科技来克服在线获客和在线风控等痛点？

在许冬亮看来，中小金融机构在线风控的主要痛点是存量用户少、线上数据缺乏，也缺少线上展业的经验，所以对于线上渠道获来的客户，机构难以精准判断他的风险有多大。而BAT

金融科技平台基于海量线上数据，结合先进的模型算法技术来刻画用户属性，能做到更好地理解用户，从而能够精准度量用户的逾期风险。在过去几年的发展中，这些平台也积累了成熟的线上获客、运营、风控等一整套的线上展业经验。中小机构在管理好风险的前提下加大与外部科技公司的合作，可以享受技术红利、降低试错成本。