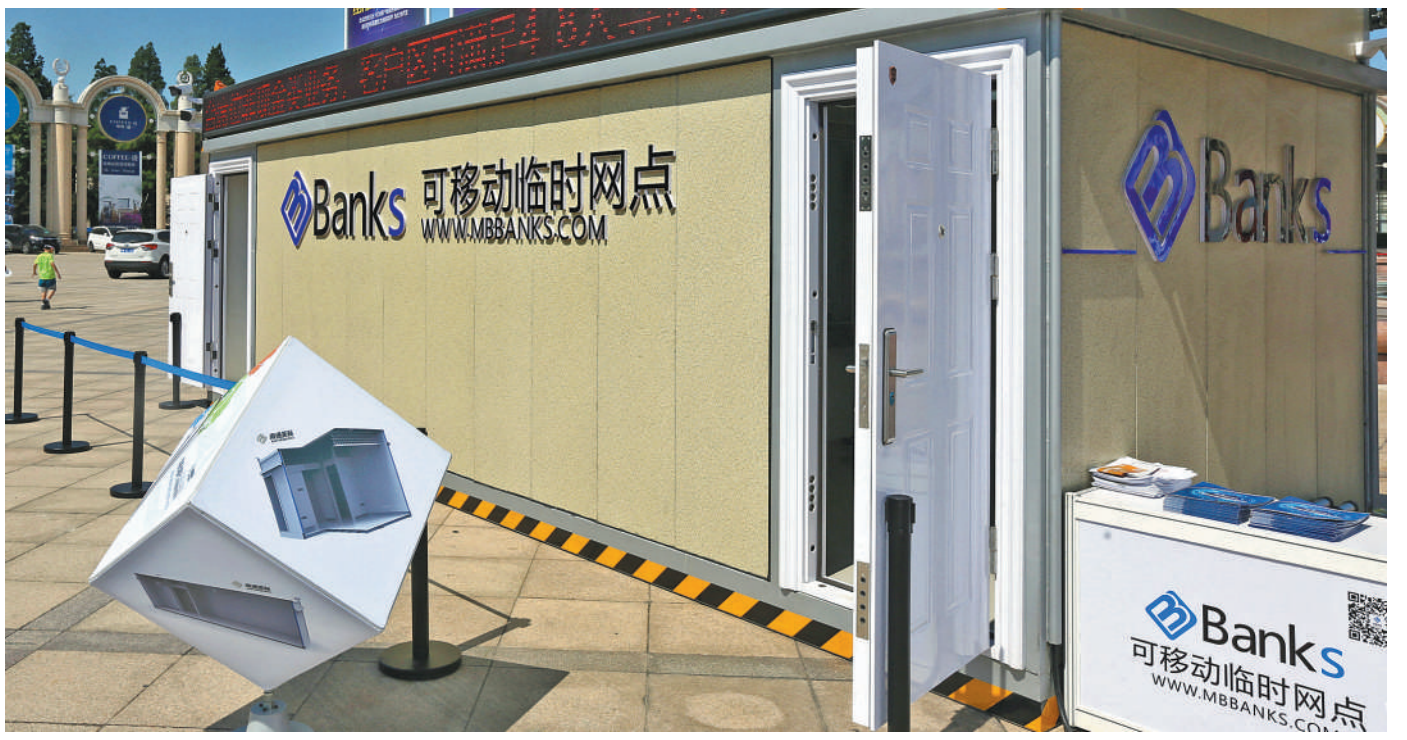
智能风控如何影响消费信贷

经济日报·中国经济网记者　钱箐旎

热点追踪

随着科学技术快速发展，智能技术正越来越多地改变着金融生态。近年来，消费信贷的市场占有率逐年攀升。其中，智能营销及智能风控就是智能技术在该领域的成功运用，这一技术引人期待。



科技助力金融行业升级。图为中国国际金融（银行）技术暨设备展览会上展出的可移动银行临时网点。　（新华社发）

近两年，智能营销和智能风控在消费信贷领域运用广泛。“所谓智能风控，是指在传统风控上融入智能因素，结合大数据、人工智能、区块链等新型技术，对信贷申请开展风险控制的一项技术。智能风控这一概念在我国普及的时间并不长，2017年以后才逐渐热门起来。”麻袋研究院研究员苏筱芮表示。

消费信贷与金融消费者紧密相关，那么，智能风控在其中究竟应用了哪些新型技术？在发挥优势的同时，是否还存有缺陷？让我们随专家一探究竟。

身份识别是第一步

在信贷机构与借款用户的接触中，第一步就是对用户的个体定位，也就是身份识别。

经济日报记者了解到，身份识别是判断借款人身份的首要步骤，一般以用户证照信息为基础，其中所使用到的技术主要有生物识别以及OCR技术。

生物识别，是将计算机与光学、声学、生物传感器和生物统计学原理等高科技手段相结合，利用身体特征来鉴别个人身份的技术。其中较为成熟的是指纹及人脸识别技术。消费信贷领域中，指纹认证通常被用于手机APP登录验证等，人脸识别技术则更为普及，近年来广泛代替了传统手持身份证拍照的验证方式。例如：目前刷脸认证已在借款用户申请阶段广为运用。

OCR技术，全称光学字符识别技术，其原理是利用扫描等光学录入方式将各类证件、资料、印刷品上的文字转化为图像信息，再通过文字识别技术将其转化成计算机输入技术。在消费信贷中，身份证识别和银行卡绑定是OCR技术的两项最广泛运用。苏筱芮表示，一方面，通过OCR提取身份证头像能够快速获取身份识别的目标，达到人证合一；另一方面，OCR能够快速识别银行卡号、持卡人、发卡行等关键栏位，并自动填入识别到的信息内容，不仅在信贷平台，在电商平台的交易支付中也得到大量使用。

用户画像必不可缺

身份识别是对申请用户的基本信息实施了底层描绘，而用户画像更进一步，通过用户授权来查询其央行征信、第三方征信、网络交易行为等多重维度。

其中，征信信息是判断借款人信用最为直接，也最为高效的途径。从数据来看，截至今年6月，央行征信系统累计收录9.9亿自然人，个人日均查询量达550万次。近两年，民营征信巨头——百行征信也在消费信贷的运用中发挥了较大作用。除此之外，还有其他第三方征信信息、共享征信系统等在信贷审批机构的用户画像、共债风险识别等方面提供了助力。

与此同时，公共缴费、网络消费、运营商数据等也需获取用户授权，从消费频率、金额等维度对用户进行判断，结合后续借款人评分步骤赋予其评分与授信。此外，还包含其他信息，比如使用设备（ID、设备型号等）、户口认证、学历认证等。

反欺诈模型深入构建

互联网金融蓬勃发展的同时，消费信贷领域因欺诈所导致的坏账问题也日益凸显。公开数据显示，截至2018年，网络黑产导致的信息泄露预估在几十亿条级别，涉及欺诈团伙超3万个。

消费信贷领域的骗贷已成为非法黑产中不容忽视的重灾区，甚至存在专业化的组织以团体形式“撸贷”“撸口子”。360金融研究院此前发布的《2018智能反欺诈洞察报告》显示，与个人欺诈相比，团伙欺诈的波及范围更广、社会危害性更高，呈现智能化、产业化、攻击迅速隐蔽、内外勾结比例上升、移动端高发5大特征。随着欺诈技术的升级，黑中介和黑产出现深度融合态势，逐步以团伙形式开展线上贷款申请审批业务，骗取大量资金。

不少业内人士表示，建立以反欺诈为核心的防火墙刻不容缓。根据工作原理，反欺诈模型可分为“基于规则的反欺诈模型”和“基于客户行为的反欺诈模型”。

从核心架构来看，基于规则的反欺诈模型主要是建立规则库，其规则内容包括客户基本属性、账户基本属性等。而基于用户行为的反欺诈模型需要根据过往用户数据的收集建立起用户行为库，因此它的劣势显而易见：对于用户数据的规模、积累时间均有一定要求。

实务中，一些企业将两类模型充分结合，通过设定规则库对可疑用户进行识别，再通过收集到的用户行为不断对规则库开展更新，同时融入专家经验对模型修正。目前，消费信贷领域就反欺诈模型构建所涉研究方法包括但不仅限于神经网络、决策树、机器学习、随机森林等。

资质衡量严守防线

在完成身份识别、用户画像及反欺诈工作后，合格用户会进入信用评分及授信环节。

早在上世纪80年代，我国就已经开始开展信用评分业务。其中，根据模型建立来源的方式，信贷领域的评分方法可划分为3类：独立建模、联合建模和完全外包。

一般而言，自身业务规模较大、团队架构较为完善的信贷机构会开展独立建模，例如某些银行、大型P2P机构等；联合建模则加入了部分大数据风控公司，与业务公司共同合作、联合开发；完全外包的机构则由于自身条件有限而寻求外部助力。在监管强调持牌金融机构不得将核心风控环节外包的大环境下，完全外包评分方式存在的空间正被大幅度压缩。而在完成这些环节后，最终就是风险定价、授信放款了。

“尽管近年来智能风控技术得到大力发展，但作为一把双刃剑，智能风控同样存在部分缺陷。”苏筱芮表示，消费信贷领域的智能风控是基于大数据作出的决策，在底层数据的获取来源方面存在争议。某些信贷APP会绕过用户授权，直接抓取甚至监控用户个人数据。例如：今年3·15晚会所曝光的“探针盒子”，以及京东金融因留存用户手机截图被点名等。APP专项治理工作组多次公示点名了在个人信息保护方面工作不力的主体机构，其中理财、信贷类APP成为重灾区。

与此同时，在业内专家看来，国内信贷行业还缺乏一个全国范围的信用评估体系，一些“信用分”对历史信用还款记录过于倚重，甚至导致一个每月负债、以贷还贷“老哥”的信用额度高于一个正常消费的办公白领。此外，一些电商平台过于倚重自身生态圈的消费记录，其信用分的累计规则尚未与其他机构打通，仍处于孤岛状态。

观众在中国国际金融（银行）技术暨设备展览会上展出的中国人民银行征信系统上打印自己的信用情况。　（新华社发）

当前很多减肥方式存在误区——

关于减肥，这些才是关键

本报记者　吴佳佳

吃减肥药、辟谷……作为一个胖子，难免会尝试各种方法实现减肥目标。然而，这些方法有可能存在误区。相关专家近日接受经济日报记者采访时指出，现在流行的一些减肥知识不够科学，严重损害减肥者身体健康，全社会应大力普及科学减肥知识。

日前发布的《健康中国行动2019-2030年》指出，2012年，全国18岁及以上成年人超重率为30.1%，肥胖率为11.9%。国家卫健委食品司副司长张志强表示，国务院发布的《关于实施健康中国行动的意见》以及相关配套文件，对超重和肥胖人群给出了具体行动目标：到2022年和2030年，成年人肥胖增长率持续减缓；成年人维持健康体重，将体重指数（BMI）控制在18.5至24。可以说，体重与营养问题已上升为国家战略，个人和家庭、社会和政府等各方面需要共同努力。

“今年是全面贯彻实施《国民营养计划（2017-2030年）》非常关键的一年，吃动平衡行动成为6大行动之一。”中国疾病预防控制中心营养与健康所所长丁钢强表示，个人和家庭层面，应参照居民膳食指南科学饮食，减少能量摄入；社会层面，要推动落实“三减三健”（减盐、减油、减糖，健康口腔、健康体重、健康骨骼）等宣教活动；政府层面，全面推动实施《国民营养计划（2017-2030年）》。

中国营养学会原常务副理事长翟凤英强调，肥胖被世界卫生组织列为导致疾病负担的10大危险因素之一。肺部疾病、中风、冠心病、糖尿病等诸多疾病都与之相关。而肥胖是一口口吃出来的，因此体重管理也要从控制日常饮食做起，从少吃“一两口”做起，控制总能量摄入、保持能量平衡，每周至少开展5天中等强度身体活动。

四川大学华西公共卫生学院李云指出，目前，有些人用营养代餐取代部分或全部正餐，以达到减肥目的。然而，许多代餐减肥食品普遍存在饱腹感差、营养不全、难以长期食用等缺点。“理想代餐减肥食品应当是安全有效、长效饱腹、营养全面均衡的。”李云表示，好的营养代餐产品应当含人体每日所需的蛋白质、维生素等多种营养元素，具有高膳食纤维、高优质蛋白、高维生素、低脂低能等特点。

四川大学华西药学院教授尹宗宁从缓释技术角度分析了营养代餐的科学性。她介绍，在营养代餐产品中使用缓释技术，可以使其延长胃中停留时间，并使营养物质缓慢释放，长时间的使大脑收到“饱感”信号。

营养配餐专家、北京营养师协会理事于仁文强调，健康减重的膳食应具有食物多样、营养均衡、严控热量摄入、高密度营养等特点。日常减肥，大家可以在控制饮食总热量前提下，适量减少脂肪摄入，不吃煎炸食品和多脂肉类，少吃沙拉和冰淇淋；在一个阶段中，主食可以用杂粮和薯类代替；每天要摄入0.5公斤左右蔬菜、水果，100克左右的菌藻类食物，50克左右的豆制品；适量饮用无糖豆浆、无糖酸奶代替碳酸饮料等甜饮料；每天还要有足够运动量，这是减肥关键所在。

世界卫生组织呼吁：

深入研究微塑料对健康影响

据新华社电　世界卫生组织近日发布一份名为《饮用水中的微塑料》的分析报告，呼吁对自然环境中的微塑料及其对人类健康的潜在影响开展更多深入研究，同时还呼吁减少塑料污染。

报告指出，微塑料在环境中无处不在，在海水、废水、淡水、食物、空气、瓶装水和自来水等来源中都检测到不同浓度的塑料微粒。虽然人体不大可能吸收粒径大于150微米的微塑料，估计对较小颗粒的吸收也有限，但对纳米颗粒等极小塑料微粒的吸收率可能较高，只是这方面数据目前还极其有限。

因此，世界卫生组织呼吁深入研究微塑料对人类健康的潜在影响，如开发检测水中微塑料的标准方法，以进一步确定淡水中塑料微粒的来源，以及不同处理方法的效果。

在目前相关研究有限的情况下，世界卫生组织建议供水部门等机构优先采取措施清除那些已知有健康风险的微生物病原体和化学物质，相关措施对于清除微塑料也能起到一定作用。比如，废水处理措施可以去除废水中90%以上的微塑料。此外，政策制定者和公众也应采取措施，尽量更好地管理塑料和减少使用塑料。

微塑料常指粒径小于5毫米的塑料微粒，但目前在科学上还缺乏严格定义。一般认为，微塑料本身含有的和吸附的有害物质会通过食物链累积，最终可能进入人体。

微塑料在环境中无处不在，即便深海中也有发现。图为中国第34次南极科学考察队队员用“雪龙”号后甲板的绞车和A型架等设备将微塑料采样器放入海中。　新华社记者　白国龙摄

在电子数据存证、供应链金融等领域做深做透——

区块链拓展实体经济应用场景

本报记者　喻　剑

自去年8月在深圳首度开出区块链电子发票，至今已累计开出超600万张，金额达40亿元，接入企业超5300家，覆盖超过110个明细行业。除了电子发票领域，区块链还在供应链金融、法务存证、跨境支付等多个项目场景成功落地……在日前举行的区块链行业“观火千人大会”上，经济日报记者获悉，今年，技术落地与应用已将区块链带进“主流应用年”。不少互联网巨头企业一方面扎实储备技术基础，一方面积极探索落地更多有价值的场景，在赋能实体经济中寻找发展机遇。

“区块链技术在整个社会信息流中能起到锚定、共享、增信的作用，使纷乱的信息变得可信，与过去相比这是‘质的飞跃’。”微众银行区块链首席架构师张开翔表示，“基于可信数据做风控、设计商业规则，可以提升效率降低风险，运作成本也会变低。”他指出，区块链作为连接器，由单独一家企业运作意义并不大，分享出来作为开源解决方案，实现行业共建生态更有意义。“我们一直在探索和实践开源，从底层技术平台切入，结合金融、工业界、物联网、文化娱乐等领域场景，共同建设公开、透明、高效的技术和产业社区。开源生态有助于激活行业创造力，我们会坚持从开源社区出发，完善系统构建、技能培训等一整套体系，让更多人受益。”

“国内供应链金融市场规模正在快速扩大，基于区块链做供应链金融是我们正在寻找的新增长点。”金山云区块链部门总经理朱江介绍，他们致力于搭建基于区块链技术的地方产业平台，聚合了监管方、企业客户和资金端等多个主体。经过审核的企业资产确权、登记和流转记录等信息，均以可追溯的形式在平台上储存。银行可以据此开展快速融资放款业务，省去担保等环节成本，大大提升效率，并让融资放款的风险整体可控。

去年9月起施行的《最高人民法院关于互联网法院审理案件若干问题的规定》，明确可以用区块链等技术手段解决电子数据的存证问题。Bibox数字资产交易平台副总裁向丹表示，电子数据存证是区块链技术重要应用落地领域。“区块链技术具有防止篡改、事中留痕、事后审计、安全防护等特点，有利于提升电子证据的可信度和真实性。区块链与电子数据存证的结合，可以降低电子数据存证成本，提高司法效率，为司法业务赋能。比如基于区块链的合同管理，目前在多家互联网法院中已有不少应用案例。”

在可信内容社区CoinWord共创发起人周健睿看来，基于区块链的电子数据存证应用还有助于深化“放管服”改革，提升行政效能。在北京海淀区等试点地区，区块链技术正在发挥数据高效共享、安全传输以及信用支撑的作用，应用在政务领域能实现各部门数据实时共享，有效辅助窗口人员及审批人员快速验证材料真伪。比如将公安、民政、房管等部门“上链”，在办理不动产交易时就能做到又快又准，“一键”核验多方信息，大大节省社会成本。

“由于社会对区块链的认可度还不高，了解和使用区块链的人群仍很有限，区块链对实体经济渗透还需要一个渐进过程。”火币中国CEO袁煜明介绍，他们利用区块链公开、透明、不可篡改的特点，以高精度全像素扫描存档的方式，探索艺术品溯源防伪新路径；通过构筑多方协作场景下的信任机制，开发多方参与和资源共享的积分信息平台等。“接下来，区块链在应用上将有两大机遇：一是培训，随着企业巨头相继进场以及实体产业的持续渗透，通过培训让更多人了解区块链，成为新增的市场需求；二是向更多传统企业提供咨询和技术方案，帮助他们把区块链渗透到更多传统领域中去，推动实体产业的降耗增效和转型升级。”

本版编辑　郎　冰
联系邮箱　jjrbxzh@163.com

社址：北京市西城区白纸坊东街2号　读者服务：13911270606（同微信号）　查号台：58392088　邮编：100054　传真：58392840　零售每份：1.00元　广告许可证：京西工商广登字20170090号　广告热线：58392178　发行热线：58392172　昨日（北京）开印时间：4:05　印完时间：5:20　本报印刷厂印刷