

金融科技的深度应用是时与势的必然

——专访中科聚信董事长马占军

农商行当下正处于转型发展关键时期，利用金融科技提升智能风控水平、促进转型升级，已成为普遍关注的焦点。围绕相关问题，《今日农信》专访了中科聚信董事长马占军。

《今日农信》：提到金融科技的深度应用，不能不回顾金融科技在中国的研究与发展。请您介绍一下这方面的情况。

马占军：感谢《今日农信》的访谈。毫无疑问，利用金融科技提升金融机构的风险管理水平，已成为业界和加速推进的方向，这也是金融科技数字化转型中最核心的部分。金融机构，特别是中小金融机构，如果没有支撑金融业务全生命周期运行的智能风控体系，则线上线下深度融合的业务开展根本无从谈起。所谓的智慧银行、数字银行等创新理念也仅是理论，全面数字化转型也断然无法成功。您提到追溯中国金融科技的技术研究与发展，作为中国最早专注此领域技术研发与推广应用的业内企业，中科聚信的确有一定发言权。这可以从两个角度讲：第一，统称金融科技的研究与发展，实质就是在讲大数据、人工智能、云计算、区块链等技术本身的快速发展与金融行业的逐步应用。科技发展与实际的结合应用从来就不是一蹴而就的。金融科技在中国金融机构的应用，在时间维度上最恰当界定是2006年，这是全球此领域头部企业先后在中国建立分支机构的时点，也是一批境外业内资深专家回国创业的起点，其中包括中科聚信的多位重量级专家。第二，金融科技的研究与发展，是和金融业务创新与发展结合的一个过程。没有应用场景、没有业务需求的驱动，技术研究仅会停留在空谈的理论阶段，遑论发展。金融科技在中国发展和应用，离不开科技企业及技术专家团队在技术基础上的迭代研发，更离不开中国金融专家的业务探索和创新。

《今日农信》：金融科技的深度应用是如何为金融机构智慧赋能的？请您结合实例说明其支撑金融机构精准触达客户资源，实

现科学决策和运营的路径，以及提升效果。

马占军：大数据和人工智能技术在金融机构的应用，特别是在构建银行智能风控体系层面，是通过可解释的机器学习及深度学习等专业技术和算法，利用分析挖掘的各类数据及关联信息，进行规律和趋势的分析预测，满足银行信贷与资产业务的全面风险管理、欺诈防范、监管合规等要求，支撑银行机构实现规模化的智能管理、决策及高效运营。从金融科技具体构建上，我们举几个具体的案例：农商行发展联盟立足赋能农商行会员机构的数字化转型，整合中科聚信的核心技术建设了“金扁担联盟数字智能服务平台（DI平台）”，DI平台就是基于各类合法合规数据信息和数据，利用数据关联分析，知识图谱，机器学习及统计建模等方法，结合中科聚信多年积累的知识库及行业经验，构建了全维度的客户分层、精准营销、企业画像、企业风险评估、欺诈侦测防范、可视化分析风控体系，具备了实时调用、实时查询、实时分析、实时决策、实时预警等功能。从金融科技的应用结果上，我们再举一个实例：依托于中科聚信核心技术构建的小微企业信贷业务风控体系，某A股上市城商行2019年全年业务量提升20%，不良率控制在1.5%以内，审批效率提升2倍以上。金融科技的深度应用，能支撑金融机构精准触达客户资源，并实现科学决策和运营，让数字与科技真正给金融行业智慧赋能。

《今日农信》：以贵公司为例，请谈谈目前你们与金融机构的合作情况与实践心得。

马占军：中科聚信系中国科学院、红杉资本、宽带资本等所属基金重点投资打造的大数据智能分析、金融科技公司，中国基本建设优化研究会（国家一级学会）战略核心企业、中基会所属三农金融创新中心唯一支撑机构，农商行发展联盟大数据风控实验室支撑机构。中科聚信依靠自身的领先技术和服务能力，已获得了诸多行业肯定和评价，众多奖项中的三项更体现了我们自身的实力：2018年中科聚信获IDC 银行反欺诈解决方案国内企业第一名，2019年中科聚信入选了中关村国际前沿储备项目（大数据分析与安全类第一名），2020年中科聚信再次荣登“2020 IDC 中国 Fintech 50 榜

单”。

中科聚信作为中国金融科技企业实践案例最丰富的一家企业，合作机构涵盖了银行、保险、担保、征信机构等，其中银行覆盖了国有银行、股份银行、城商行、农商行、农信及村镇银行等300多家大小机构。谈到实践心得，各种感触颇多。概而论之，金融机构的数字化转型就是金融科技深度应用的一个过程，逐步推动金融科技深度应用的实践总结就是，金融机构首先是接受金融科技的技术理念和优化重构，其次是结合自身业务因地制宜的应用，尤其是在风险管理领域要坚定不移的植入金融科技相关技术。

《今日农信》：请展望一下未来金融科技与银行合作的趋势。

马占军：知名咨询机构埃森哲分析报告显示，“2019年金融科技企业在全球大多数主要市场的融资增长都表现强劲”。IDC Financial Insights 基于对金融机构数字化技术应用实施、业务场景落地及数字化转型成熟度的大量市场调研与深度研究，预计“到2020年，中国金融机构整体信息技术支出规模将超过215亿美元。IT服务类支出将占到整体支出的30%左右，这其中大部分将用于建立数字平台与实现数字化转型。中国保险机构的数字化转型支出规模预计到2022年将超过40亿美元，五年复合增长率将超过20%”。近日，人民银行金融科技委员会2020年第一次会议也指出，“要贯彻落实《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》，研究金融科技发展指标体系，认真做好动态监测和综合评估，引导金融机构加快推进数字化转型，持续增强科技应用能力，为健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系贡献力量。”中科聚信作为引领中国金融科技发展的头部企业，特别感谢相关机构对金融科技发展和面向金融机构推广应用的清晰指引。我们判断金融科技与金融机构，特别是中小银行机构的应用结合，既是无可争议的必然，也将会实现高质量的快速推进，对此我们很有信心。

《今日农信》：感谢您接受本刊专访！

（上接第1版）

莱芜农商银行：希望借助联盟平台进行对标

山东莱芜农商银行现有在岗职工963人，下辖16个职能部门、1个营业部和5个一级支行，拥有71个营业网点。截至2020年7月末，各项存款余额281亿元，各项贷款余额196亿元；五级分类不良贷款占比2.09%，较年初下降0.27个百分点；拨备覆盖率188%，资本充足率10.5%。存款市场份额一直位居辖内金融机构前列，存贷款规模、经营管理综合考评分别在莱芜当地及全省农商银行系统位居前列。是莱芜辖内营业网点和从业人员最多、服务范围最广、资金实力雄厚的金融机构。

该行党委书记何继军指出，作为地方法人机构，农商行的发展必须借助外力。他希望，通过农商银行发展联盟的平台，能够找到匹配的“行业高手”进行对标，从而取得更大的发展。

潍坊农商银行：希望密切沟通联系放大比较优势

8月14日，联盟秘书处相关部门来到山东潍坊农商银行进行交流座谈。潍坊农商银行于2012年11月15日挂牌开业，是山东省内首家完整意义上城区整合组建的农商银行，目前下设9家一级支行、1家营业部、118家二级支行，在本部设置19个职能部门。截至2020年7月末，该行注册资本25.96亿元，在岗职工1728人；各项存款余额536.1亿元，各项贷款余额345.9亿元，存贷款增长均居全省第二，仅次于青岛农商银行，其中实体贷款增长额居全省第一。

该行行长李全富表示，农商行发展联盟作为国内领先的农商行创新自律组织，近年来社会影响力不断扩大。他希望双方能够密切沟通联系，加深交流合作，充分依托各自资源禀赋，在员工培训学习、金融科技创新、企业品牌宣传等领域深化全方位深层次的交流合作，放大比较优势，共同开创农商行高质量发展、可持续发展的美好未来。

河北部分农信：希望引入联盟会员经验为本地机构发展探索破局之道

8月28日，吴红军携秘书处各部门负责人赴河北廊坊地区，与部分农商银行、农信社座谈交流。在座谈会上，廊坊银监分局农金科科长梁春林介绍了廊坊地区农合机构的发展现状。他表示，近年来，农商行发展联盟在推动行业高质量发展、助力农合机构转型升级上取得了一定的成绩，行业影响力不断提升，本次座谈交流旨在引入农商行联盟在会员服务上的经验做法，为廊坊地区农合机构的改制、转型与升级探索更多的破局之道。

回归本源 专注主业 服务实体 防控风险

（上接第1版）

该篇共收录2家省联社和6家农商银行的8篇案例，集中体现了上述监管文件在银行信息科技风险管理中的指导意义。

第七章为声誉风险管理篇。良好的声誉风险管理对增强竞争优势，提升商业银行的盈利能力和实现长期战略目标起着不可忽视的作用。近年来，随着移动互联网和新媒体的产生，银行业声誉风险凸显，并越来越受到监管部门和业界关注。

该篇共收录了4家农商银行和2家农信社共6篇声誉风险管理案例，涉及声誉风险管理体系统、舆情管理与处置、消费者权益保护、防控体系建设等具体做法与有益经验，供农合机构参阅借鉴。

2009年，银监会发布《商业银行声誉风险管理指引》，旨在指引银行将声誉风险纳入公司治理及全面风险管理体系，建立和制定声誉风险管理制度。《商业银行声誉风险管理指引》在建立声誉排查机制、声誉事件分类分级管理和应急处置机制、投诉处理监督评估机制和舆情管理等方面提出了具体的指导性意见，有助于促进银行主动、有效地防范和应对声誉事件。此外，在银行声誉风险实际管理过程中，所适用的法律法规或监管规定还包括《消费者权益保护法》《银行业金融机构全面风险管理指引》等。

希望这部《案例选编》能够为各了解农合机构的风险管理现状，为业内外研究交流风险管理的方式方法提供参考。

第二期中国银行业金融科技师认证培训（CFT 中级）在苏州顺利结业

近日，由中国银行业协会、建行大学、深圳大学、香港科技大学联合主办的第二期中国银行业金融科技师认证培训（CFT 中级）在苏州顺利举办。本期培训是在疫情防控常态化背景下恢复举办的首次金融科技师线下培训，备受行业关注。

中国银行业协会党委书记、专职副会长潘光伟表示，开展金融科技师认证培训是贯彻落实中央培养金融高端人才要求的举措，是为银行业金融科技构建数字化转型提供坚实的人才保障，也是中银协作为行业自律组织的内在职责使命。他指出，抗疫期间更加凸显了金融科技的重要性及人才培养的紧迫性，监管部门高度重视运用金融科技助力疫情防控，金融科技有效提升了线上金融服务质效，通过深化

“百行进万企”活动，金融科技在服务民营和小微企业中发挥了重要作用，众多受疫情影响的企业特别是小微企业通过“无接触贷款助企计划”解决了复工复产面临的债务偿还、资金周转和扩大融资等迫切问题。他强调，金融科技师认证培训要坚持“产教融合、复合培养、与时俱进、逐步实施”的原则，培养“懂业务、懂技术、懂产品”并具备合规底线的金融科技人才，与时俱进，开放共享，努力打造金融科技人才培养的“生态圈”。

参训学员圆满完成为期十天的集训，全面学习了金融科技基础-数理统计与模型、密码学基础、区块链、大数据、云计算、5G与物联网、人工智能、监管科技、合规科技与隐私保护等方面的内容。培训班

邀请了来自清华大学交叉信息核心技术研究院、复旦大学、上海交通大学、国家信息安全工程技术研究中心、中国信息通信研究院、建信金科、平安银行、中信银行、微众银行、网商银行等多家领先金融科技公司的资深专家授课。此次培训班在教学案例方面进行了突破创新，整理收集了金融科技在零售、对公、运营、风控等多场景的十多个优秀案例。参训学员普遍表示此次培训师团队专业权威、课程安排紧凑合理，内容紧密联系实际，为后续开展工作提供了有益的指导和借鉴。

未来，中国银行业协会将继续举办金融科技师认证培训，为行业培养更多既懂金融又懂科技的复合型人才，为金融科技发展提供智力支持。