

拓尔思数星智能风控大数据平台

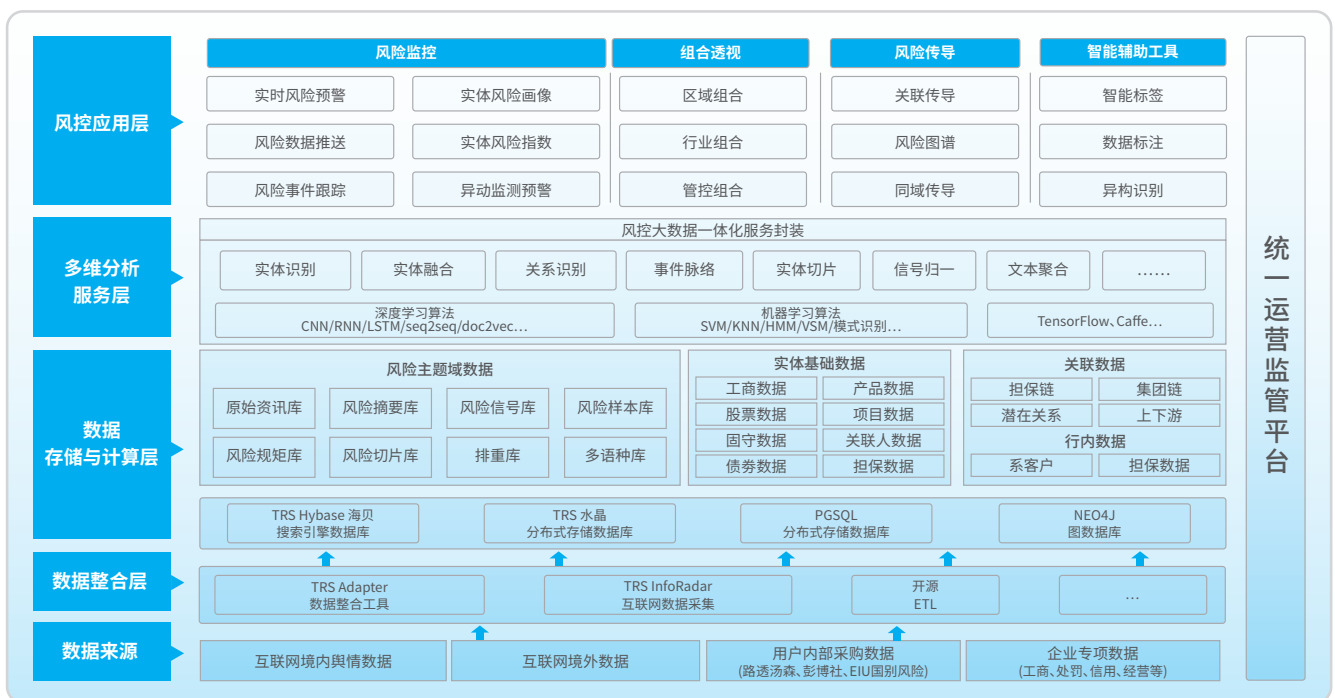
相关背景

当前国内经济增长速度放缓,出现风险事件的企业增多,导致银行业普遍出现信贷资产质量下滑的趋势,对企业的风险进行识别是银行风控工作的重点。另一方面,随着各大银行业务不断发展,各部门对按需、智能获取精细化互联网信息需求日益增多,急切需要利用互联网信息支持风险预警,做好客户跟踪和潜在风险信息研判。

数星智能风控大数据平台是一款基于海量数据的金融智能知识云服务平台。充分运用舆情大数据、自然语言处理技术,对近800万家客户进行实时监测,提示企业舆情风险;实现高频异构数据自动化分析、风险知识化分析、跨场景知识延展和实现异动风险监控,为广大用户提供风控、投资、监管等场景的数据服务。

方案概述

数星智能风控大数据平台,是一款利用人工智能、大数据、自然语言处理、知识图谱技术构建的综合型在线服务平台。平台围绕海量异构数据,全面监控海量金融实体多维风险。平台提供智能多维标签、预警信号推送、风险事件跟踪、风险传导关联、综合异构图谱等贯穿多场景全流程风险管理功能,提升金融机构风控能力。目前平台在风控、合规、投研、监管等核心金融场景得到广泛应用。



产品功能

企业风险画像：全面掌握企业实时风险

全国8000+万家企业全面覆盖，支持舆情、司法、经营多维度分析企业风险与价值，实现风险指数量化计算。

预警信号推送：实时提示重大风险

支持实体信号归一化处理，重大事件分钟级响应，信号准确率超98%，NLP风险识别准确率超85%，风险信号实时触达客户经理。

全网事件监控：实时监测异动热点风险事件

覆盖境内外全渠道异构数据，支持企业、行业、区域等多实体监控，异动事件实时展现，涉事主体关联风险回溯。

风险异构图谱：异构风险关联与传导

多维度挖掘潜在风险传导与疑似关系：股东、投资、董监高；担保、被担保；客户、供应商；关联交易、潜在关系、政府关系；债权人、项目、融资。

风险组合透视：区域行业全企业风险穿透

实现区域+行业、区域+政策风险叠加透视，区域、行业风险监控及竞品对比，支持自定义组合风险透视。

集团系传导分析：集团系智能族谱与风险传导挖掘

基于股权关系、业务积累、舆情挖掘构建集团系智能图谱，分析成员层级关系、风险穿透、关系拓客等。

文本智能标签：情感分析与各类风险标签

基于轻量级领域知识挖掘引擎，提供文本自动化标签处理、实体关系自动挖掘等功能。支持模型自定义，敏捷化、轻量化服务于各垂直领域非技术型业务专家，快速构建领域分析模型。



产品优势

高频异构数据自动化分析

全面接入海量异构数据，日增亿级以上，构建秒级响应自动化识别关联风险能力。解决现有数据单一、数据低频、处理延迟问题。

风险知识化分析

信号语义级去重，准确性达98%，实现同一信号唯一性推送。从海量低密度价值数据中真正提炼高价值、高精炼知识数据。

跨场景知识延展

内置500+场景化模型，包含100000+标签，领域知识覆盖企业风控、对公营销、政府招商、产业研究、金融监管、消保管控、授信审批等各类商业场景。支持专业场景标签体系定制化，提供从单一风险知识到跨场景多领域知识灵活延展能力。

异动风险监测

关注事前低强度异动，监控高强度预警信号与低强度异动线索的相关性与传导性。解决现有大量事后预警现状，提前预知异动。

应用场景

银行场景

平台提供满足银行场景在信用管理、风险管理、金融市场等多业务条线交易对手监控与风险预警能力，提供基于重点客户、管控行业、宏观研究等多组合风险预警能力。提供可适配内外部异构数据融合与分析的AI能力。

投研场景

平台提供满足投研场景在产业分析与宏观研究，实时洞察产业分布异动与关联能力、提供在投后管理场景全面监控资产风险能力。

金融监管场景

平台提供全市场金融实体异动监测与智能监管能力，提供可适配内外部异构数据融合与分析的AI能力。