



交通银行利用知识图谱等 AI 技术提升信贷风险管理水平

交通银行优化对公/小微企业关联关系图谱，构建全面的客户 360度视图，为风险管理提供了深度业务洞察和数据分析支持。

关于交通银行

交通银行始建于 1908 年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。1987 年 4 月 1 日，重新组建后的交通银行正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，总行设在上海。交通银行集团业务范围涵盖商业银行、离岸金融、基金、信托、金融租赁、保险、境外证券、债转股和资产管理等。2020 年 6 月末，交通银行境内分行机构 245 家，其中省分行 30 家，直属分行 7 家，省辖行 208 家，在全国 243 个地级和地级以上城市、163 个县或县级市共设有 3,025 个营业网点。

关键词：

知识图谱，关联关系，反欺诈，智能风险管理

交通银行转型故事

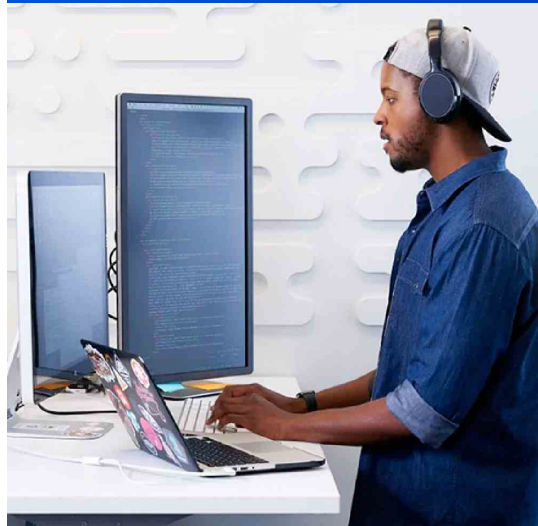
风险管理能力亟待增强

中国经济经历十几年的高速发展，企业间关联关系和关联交易日趋复杂。随着经济增速下降，银行业不良贷款额、坏账率以及欺诈事件持续攀升，风险全流程管理的问题日益突出。

人工智能助力提升信贷风险管理

为解决关联关系风险刻画不清晰全面，贷前、贷中、贷后风险预警不准确等难题，交通银行与 IBM 合作，引入知识图谱、机器学习等人工智能技术，提升原有智慧风控平台，助力交通银行的信贷风险管理。

随着经济增速下降，银行业不良贷款额、坏账率以及欺诈事件持续攀升，风险全流程管理的问题日益突出。



提升风险排查，临期风险预警

交通银行优化了对公/小微企业关联关系图谱，构建全面的客户 360度视图，为风险管理提供了深度业务洞察和数据分析支持；基于大数据体系构建了企业客户临期风险预警机器学习模型。

构建的对公客户/小微知识图谱及相关模型已在交通银行的多个业务领域得到应用，取得了明显的业务收益，不仅提升了风险排查及逾期预测的准确率，同时，也降低了风险管理及临期管理的工作量。

该项目荣获 2020 IDC 中国金融行业技术应用场景创新奖 – 金融安全与信任应用场景创新。

适用解决方案组合：

服务：人工智能解决方案

交通银行优化了对公/小微企业关联关系图谱，构建全面的客户 360度视图，为风险管理提供了深度业务洞察和数据分析支持。

联系我们



扫描二维码或
直接点击获取更多经典案例

下载完整版案例集

📞 即刻致电：IBM业务咨询顾问 高扬 400-669-0581

👤 服务时间：9:00-17:00

