

浙江新闻客户端 见习记者 吉文磊

能和人对话的机器人并不罕见，但是，能对话并完成信贷额度审批的机器人，此前还没出现过。近日，网商银行对外发布“百灵”智能交互式风控系统（下称“百灵系统”），在行业内首次探索人机互动信贷技术，填补市场空白。

当小微企业主想提升自身贷款额度时，可以把手里的合同、发票、甚至自己的店面照片、货架照片等资产拍照上传，百灵系统会尝试识别这些材料，从中分析对方的经营实力，判断一个更为合适的贷款额度。



以合同为例，它包含印刷文字、表格、手写体签名和公司印章等不同形式的信息，对机器而言，准确识别合同上的信息需要用到至少三种多模态感知技术，且都达到很高的准确率，另外还要考虑防篡改、翻拍等验真问题。

“百灵”目前已经支持包含合同、发票、营业执照在内的26种凭证，以及包含工程车辆、店面门头、货架商品等超过400种细粒度物体的识别，准确率达到95%以上，并且通过多尺度摩尔纹算法等验真技术，保证信息真实有效，可被风控系统采信。

能正确识别是第一步，“百灵系统”还需要理解这些材料背后的含义，具备认知智能。

网商银行以图计算技术为基础，构建了目前业内最大规模的动态企业图谱和行业图谱，将行业的经营周期、资产构成、上下游逻辑也都纳入风控评估。同时，尝试与行业专家合作，将他们对行业的经验和判断转化成可用于风控的知识库，这些都能让百灵更“懂行”，能够理解材料背后的意义。

目前，“百灵系统”推出的提额自证任务可以帮助用户平均提升3万元，不少用户甚至能获得超过10万元的信贷额度提升。试运行半年以来，有超过200万用户借此提升了信贷额度。这也是网商银行继服务于农村金融的“大山雀系统”、服务于供应链金融的“大雁系统”后，又一次新的技术探索与创新。