



敏捷金融中的大数据 应用实践

享宇金服
叶再洪

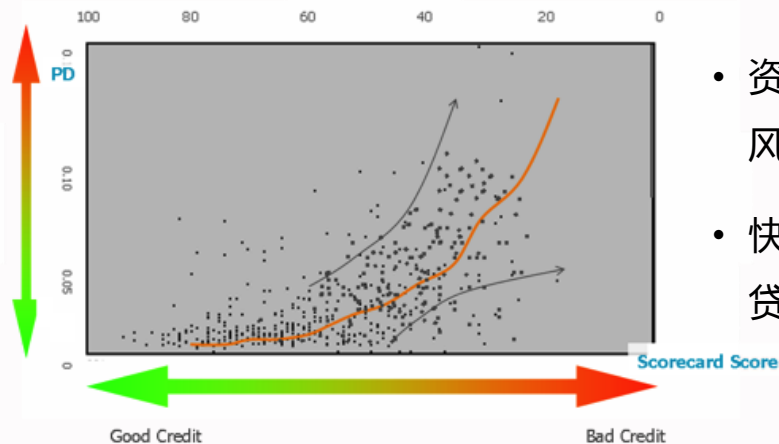
传统金融面临的困境

如何平衡放
贷审批速度
和资金安全
的矛盾

如何快速的
获取市场反
馈，调整业
务方向

如何保证
信息安全，
合法合规

平衡放贷效率和资金安全



- 资金安全，减少坏账，需要依靠强大、准确且不断更新的风控策略，将恶意骗贷用户拒之门外
- 快速放款，需要高并发、低延迟的系统技术支撑，保证申贷用户能及时获取资金

数据源

真实、可靠，全部来自于数据产生方

风控模型

成熟、稳定，通过不同维度数据对模型不断调校

享宇金服

灵活、高并发，微服务、容器化的设计思路保障服务的可用性

技术架构

用户授权、原始数据在系统间无传输

数据安全



BIG DATA INDUSTRY
CONFERENCE 2017

享宇数据服务体系



商业伙伴



金融机构



贷款客户



产品设计



运营人员

业务系统

风控

手机贷

话费白条

汇智信

好机惠

享宇钱包

SaaS

运营监控

风险管理

模型工厂

数据可视化

服务监控

数据平台

实时计算

位置信息

用户行为

黑白名单

数据校验

离线计算

模型计算

机器学习

算法设计

统计分析

模型输出

用户标签

风险数据

信用评分

业务偏好

安全保障体系

云计体系

数据源



日志



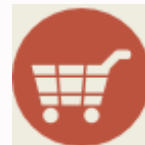
运营商数据



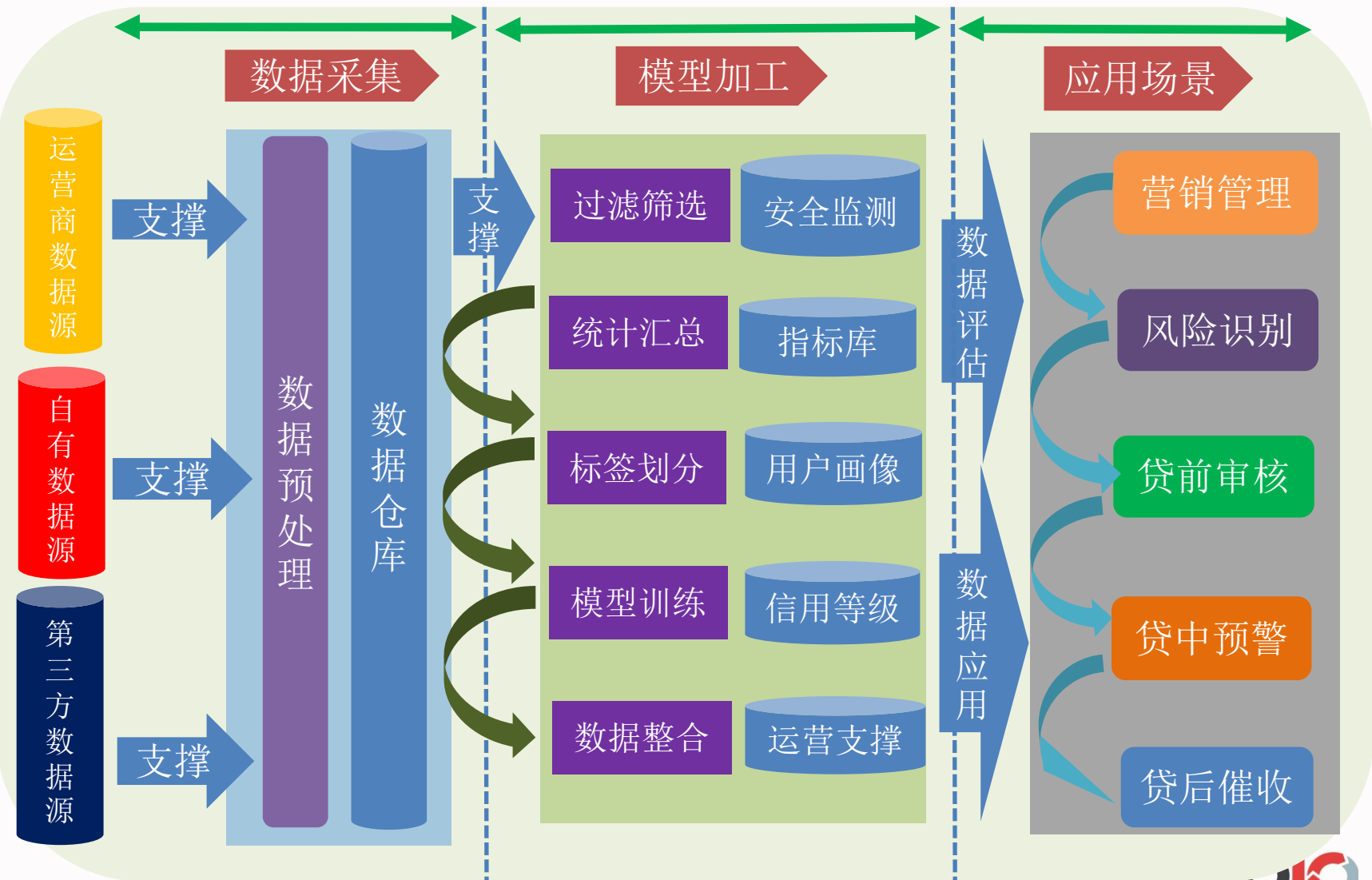
业务数据



外部数据源



BIG DATA INDUSTRY CONFERENCE 2017





银行产品创新服务

- 根据银行风险偏好提供场景化、标准化、特色化的产品方案
- 140+款产品覆盖同业市场主流信贷体系。
- 渗透和满足客户多元化流动性需求

信贷信息收集

- 交叉验证：IPC信贷分析技术
- 自动化录入：评分卡标准化问卷
- 财务分析：权益平衡、三表自动运算
- 调查结论：调查报告自动生成，调查用语统一，降低人工差错率

信息核验

- 多维度外部数据，客户画像精准再现
- 提高调查报告作业质量
- 增加信息对称强度
- 风险前置防范欺诈骗贷风险

量化评分

- 提高自主风险定价能力
- 减少审批人员工作量
- 将产品风控要点嵌入模型，强化信贷政策落地实施

通过大数据沉淀及年度分析报告

- 业务应用：确定贷款投向、进行产品和制度优化，如限额管理、行业准入
- 高级应用：风险偏好的设定、损失准备计提、绩效衡量和考核



敏捷金融-SAAS快速审批

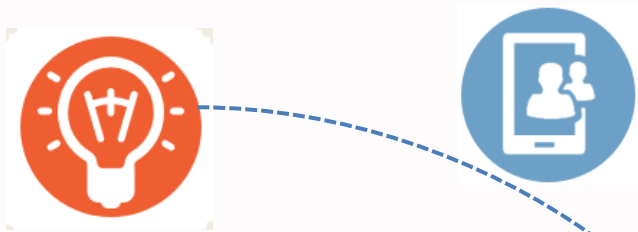


消费金融产品中心

- 根据具体业务定制产品
- 好机惠，移动白条，医美分期。
- 明确产品定位，构建产品标签和内容标签

精准营销

- 利用运营商数据精准投放
- 利用客户模型，构建用户标签，识别风险



申请审批

- 多维度外部数据，客户画像精准再现
- 利用风控模型，给客户评级授信
- 风险前置防范欺诈骗贷风险



申请审批

- 多维度外部数据，客户画像精准再现
- 利用风控模型，给客户评级授信
- 风险前置防范欺诈骗贷风险

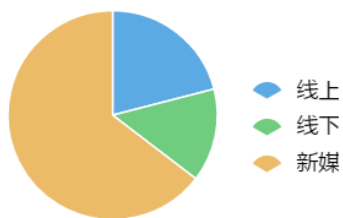
通过大数据沉淀及年度分析报告

- 业务应用：确定贷款投向、进行产品和制度优化，如限额管理、行业准入
- 高级应用：风险偏好的设定、损失准备计提、绩效衡量和考核



T+1的BI数据分析

渠道流量分布



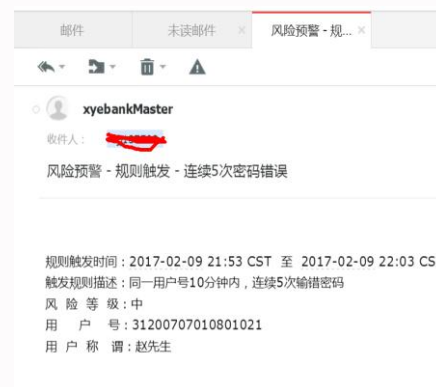
- 定时同步业务数据
- 按相关业务主体进行数据清洗、降噪、脱敏
- 强大的BI分析工具进行分析

准实时重要指标分析



- 通过日志采集、移动端埋点、业务数据异步回传进行数据收集
- 重要指标动态图表分析

完善的风险预警机制

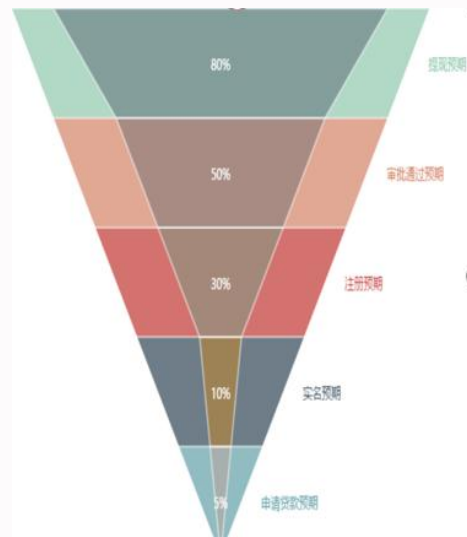
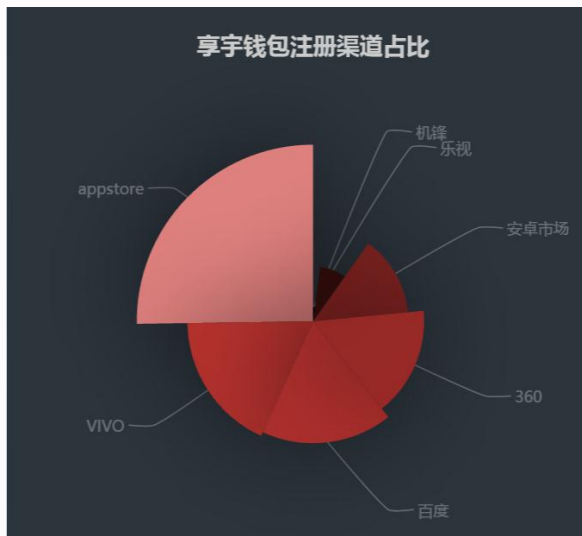


- 动态可配置的风险预警策略
- 准实时推送到风控部门
- 进行电话核实或拉入黑名单
- 客户信息标签化, 精准用户画像

快速获取市场反馈

案例一：

享宇钱包产品会在各个不同的渠道进行推广营销，每天会通过BI分析得到前一日、前3天、前7天、前1个月的来自各个渠道的注册量进行统计，从而将营销成本用在推广效果最好的渠道上



案例二：

监控各主要环节的业务漏斗，从而发现业务短板，发现问题，调整优化和营销方向，从图中可以看出，实名的用户数远远小于注册的用户数，可以从业务上以各种激励方式促使用户实名

保证信息安全、合法、合规

安全环境下的敏捷金融



数据安全四大原则

敏感数据不出门

北大MBA
驻场研究

四川移动
DataBox 模型计算

广东移动
DataBox 模型计算

用户授权

数据服务有时限

数据安全体系

专线/VPN
CA证书
限制IP访问
私有云环境

用户授权

控制转移

业务流控制

访问控制

分级分数

综合分数



数据越多越敏捷！
数据越真越安全！

FOR WATCHING