



金融科技

数据科学在金融业的应用和前景



魔活儿智投

创始人兼CEO

- 5年华尔街金融机构量化投资与开发经验，纽约州立大学计算机人工智能博士；曾在纽约金融信息服务商FACTSET担任研究员，从事基于机器学习的证券量化分析模型的研发；2014年加入高盛纽约总部，担任全球监管分析部量化分析经理，先后主导开发了覆盖资产抵押贷款证券化产品、量化资产管理投资策略及高净值个人财富管理资产配置策略相关的多项量化监管分析模型及大数据智能分析平台。



www.wanmen.org

THE FINTECH ECOSYSTEM

ROBO-ADVISORS & PERSONAL FINANCE



BLOCKCHAIN & BITCOIN



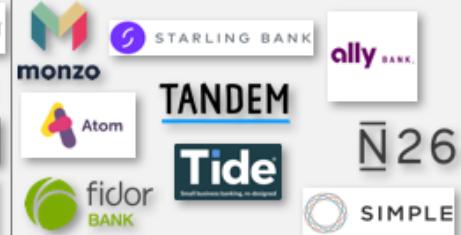
INSURTECHS



REGTECHS



DIGITAL BANKS



ALTERNATIVE FINANCE



PAYMENTS & REMITTANCES



BI INTELLIGENCE

Source: Company websites, BI Intelligence



金融的核心是风险控制

风控的核心是风险评价和估算

风险评估的核心是**数据科学能力**

- 统计建模人才
- 数据分析人才
- 数据可视化工具开发人才
- 数据自动化流程开发人才
- 数据产品化人才

信用评价

量化投资

分布式账本

金融产品精
准营销

保险定价

征信反欺诈

市场监管

其它



金融科技用了哪些数据科学：

- **量化投资：**

- 净值型产品分析
- 时间序列数据建模及分析
- 优化理论及算法
- 另类信号及因子分析
 - 文本语义分析
 - 信号相关性及分类

- **大数据征信：**

- 信用风险评分
- 分类及回归模型
- 特征相关性分析及检验
- 反欺诈
- 特征选择及构建
- 大数据分析

- **金融精准营销：**

- 用户画像
- 聚类分析、预测分析
- 关联规则及知识图谱
- 行为分析建模
- 协同过滤推荐分析



哪些职位有更多机会：

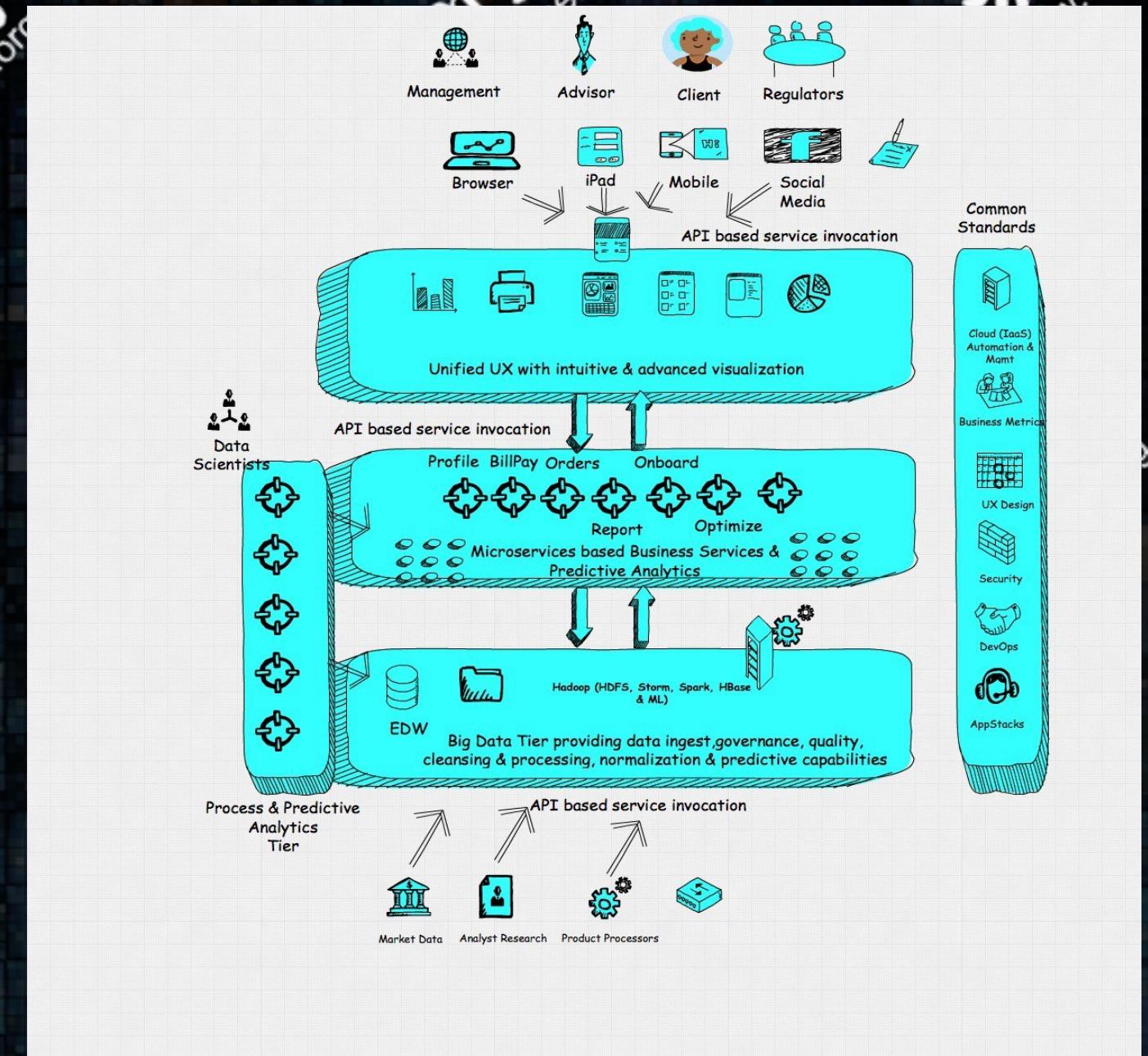
- 数据清洗及预处理
 - 自然语言处理工程师
 - 初级数据分析师
- 数据统计及建模
 - 机器学习工程师
 - 统计分析师
- 数据报表及可视化
 - 数据分析师（业务层面）
 - 数据报表工具开发工程师



万门大学
www.wanmen.org

数字化财富管理行业

数据科学贯穿底仓数据仓库到业务开发





智能投顾创业公司的数据分析

全类数据

4000+支基金，20年金融数据，100万+篇研究报告，
1000万+财经新闻，全市场海量数据



丰富资产

近4000支基金交易支持，覆盖所有主流基金公司和
品类，优选基金组合构建各类策略组合



灵活配置

全类资产、自有资产、自定义资产全面适配，SaaS
服务，模块搭配，搭建独一无二的智能基金平台



快速实施

从无到有建立智能基金平台，只要28天，成为行业
智能基金平台领跑者



精准服务

精准绘制用户投资行为画像，持续跟踪机制及时修
正画像精度，投资理财千人千面



审慎合规

全流程合规支持，充分信息披露，风险警示，支持
策略模型解释、备案，提供市场极端走势应急预案



人工智能

人工智能驱动海量数据，毫秒级输出最佳基金组合。
组合类型、详细配比、收益曲线瞬间呈现



卓越体验

实时收益和风险评估，7*24小时自动化坚守客户资
产。智能预警、智能调仓双向提示送达



万门大学
www.wanmen.org

THE FUTURE IS
FINTECH

谢谢