

陈泓照

广东省广州市 | 183-400-91359 | e0572492@u.nus.edu

教育经历

新加坡国立大学 (NUS) | 统计与数据科学系

新加坡

统计学 硕士

2020/08-2022/01

- 绩点 4.60/5.00
- 相关课程：数据科学统计基础，应用回归分析，实验设计，应用统计学高级专题，随机过程，空间统计，多元统计分析，高级金融统计方法，网络统计分析

山东师范大学 (SDNU) | 数学与统计学院

济南，中国

统计学 本科

2016/09-2020/07

- 绩点: 3.68/4.00，曾获得校二、三等奖学金&校优秀学生&校优秀共青团员
- 相关课程：概率论，数理统计，数值分析，数据挖掘，时间序列分析，非参数统计，计量经济学

工作经验

模型验证岗

广发银行信用卡中心 2022/05 至今

- **模型验证**：负责对各类业务模型(征信评分，反欺诈，客户价值等)的设计、开发进行独立验证，评估模型的准确性，稳定性，和有效性，并向模型和业务团队提出合理化建议和意见
- **模型监控**：为上线后模型搭建监控代码，定期跟踪关键风险指标，对指标异常进行归因并作出解释
- **内评模型开发**：负责卡中心客户内部评级模型的建设、监测、维护、优化工作

项目经历

巴塞尔新资本协议 PD 分池模型开发

广发银行信用卡中心 2024/05-2024/09

- **建模样本更新**：基于行内管理办法与监管要求检视历史取样逻辑，更新样本剔除口径以及目标定义
- **子客群更新**：分析不同高层池细分方式对预测违约概率的影响，更新部分高层池划分逻辑
- **特征筛选**：使用保存超过 9 年的全部可获得信息，基于贪心算法寻找对加权金额 PD 影响较小的变量
- **模型建立**：在 SAS EM 对 11 个子客群拟合 CHAID 决策树模型，对 9 年模型结果进行长期平均，并使用成熟性系数、经济衰退系数、以及置信区间上限对模型参数进行调整
- **模型效果**：相较于旧版模型，准确性指标(PE)提升 100%，稳定性指标(PSI)提升 46%
- **业务影响**：反映客户最新时点风险特征，在风险高位实现下游减值以及经济资本应用平稳切换

未延滞还款提醒模型验证

广发银行信用卡中心 2023/10-2023/12

- **取样代码核验**：审阅 GBIE 等关键定义合理性；复现模型，取时间外校验集并检查代码逻辑
- **变量核查与指标分析**：检查变量加工过程与业务含义，分析模型性能指标是否符合上线标准
- **验证发现**：部分变量出现穿越并且缺失值填充逻辑与业务含义不符，后续联系开发方进行修正
- **结果汇报**：形成验证文档，对模型材料进行归档整理并向风险部门总经理汇报模型概况与验证结论

内部评级申请评分卡模型开发

广发银行信用卡中心 2023/05-2023/08

- **样本及目标选取**：按照业务逻辑构建入模样本，通过迁徙率、账龄分析等确立好坏定义以及表现期
- **客群划分**：分析风险水平，结合业务经验将样本划分为 2 个客群(网营电营，直营分行)分别建模
- **变量筛选**：根据聚类结果、IV 值等进行变量初筛，WOE 粗分箱后进行逐步回归基于显著性复筛变量
- **模型建立**：使用 SAS 逻辑回归进行拟合建立评分卡模型，生成打分规则
- **模型效果**：2 个子模型准确性指标(RRMSE)相比于旧版模型均提升 100%；区分能力指标(KS)相比于旧版模型提升 42%和 22%；稳定性指标(PSI)相比于旧版模型提升 79%和 43%
- **业务贡献**：针对网电客群(两无/仅有人行或学历)，每月进件新增拒绝约 1700 人，影响批核率约 0.4%

竞赛获奖

- 高教社杯全国大学生数学建模竞赛(山东省一等奖)&美国大学生数学建模竞赛(三等奖)
- 全国大学生数学竞赛(山东省三等奖)
- 外研社杯英语写作比赛(二等奖)&全国大学生英语竞赛(三等奖)

专业技能

- **编程技能**：Spark SQL(取数)、SAS(取数,数据清洗,建模)、Python(爬取网络数据,数据清洗,建模)、R(建模)
- **软件技能**：Excel(展示数据)、Tableau(制作可视化看板)、SAS EM(建模)
- **语言**：英语(IELTS: 7)，粤语(母语)，普通话(二级甲等)