

大数据下的金融监管科技 现状和发展

-苑硕

科技创新促进普惠金融发展

■ 降低业务运营成本

■ 提高金融服务效率

■ 改善金融服务质量

云计算

大数据

AI

区块链

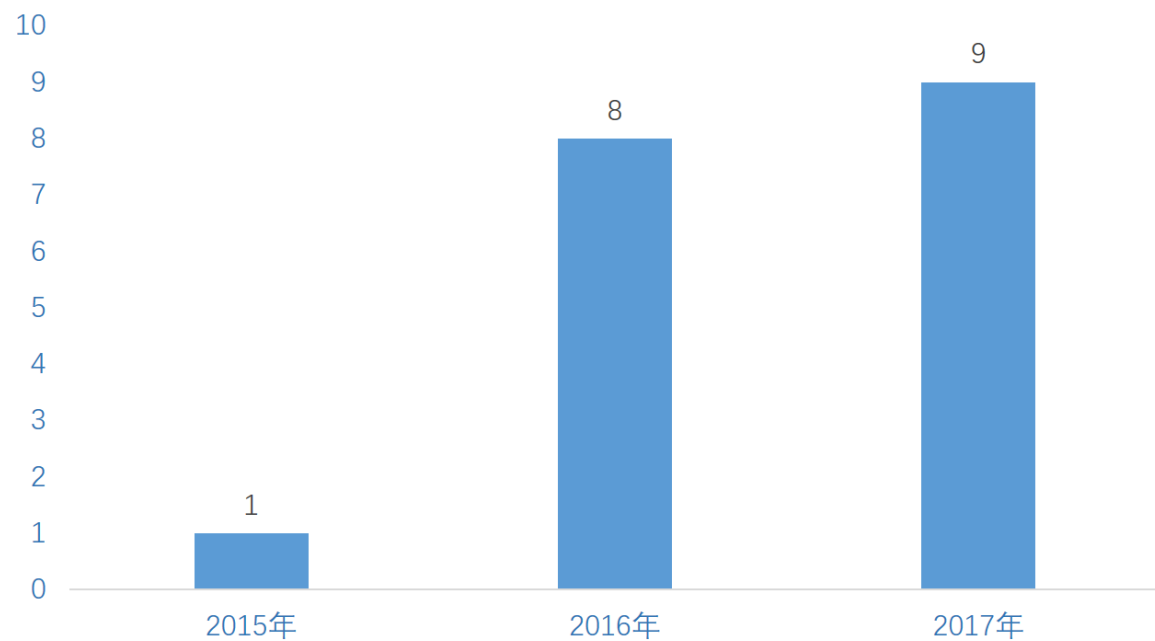
**风险
控制**



腾讯安全

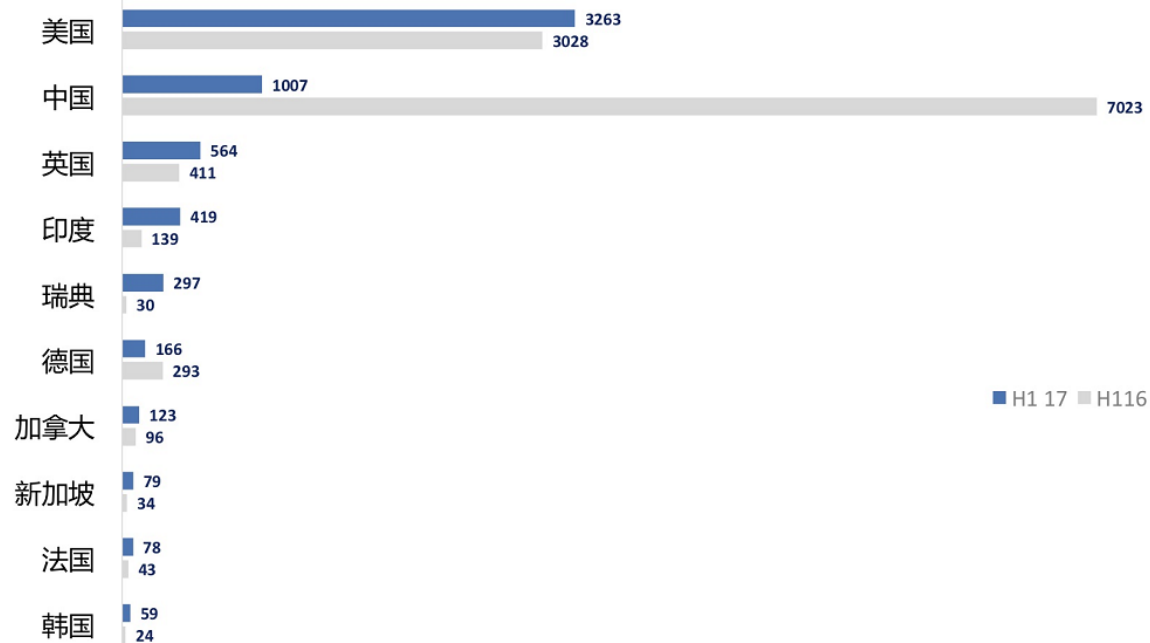
中国金融科技企业全球地位加速提升

全球金融科技企业100强-中国企业入围数量



■ 数据来源：H2 Ventures&KPMG 《FINTECH 100》

全球金融科技风险投资前十位国家 (2016H1-2017H1对比)



科技创新的两面性，带来全新金融监管挑战



普惠金融

VS

普恶金融

黑产业链条升级：组织企业化、欺诈手段复杂化



监管升级已成金融产业链关键环节

金融科技创新



规避监管

金融机构为
规避管制



黑产为规
避管制

监管与科技创新
相互促进升级



监管升级



产生风险



腾讯安全

监管能力不足，技术具有局限性

数据

只具备局部数据，非全域数据

算法

人才投入受到编制限制

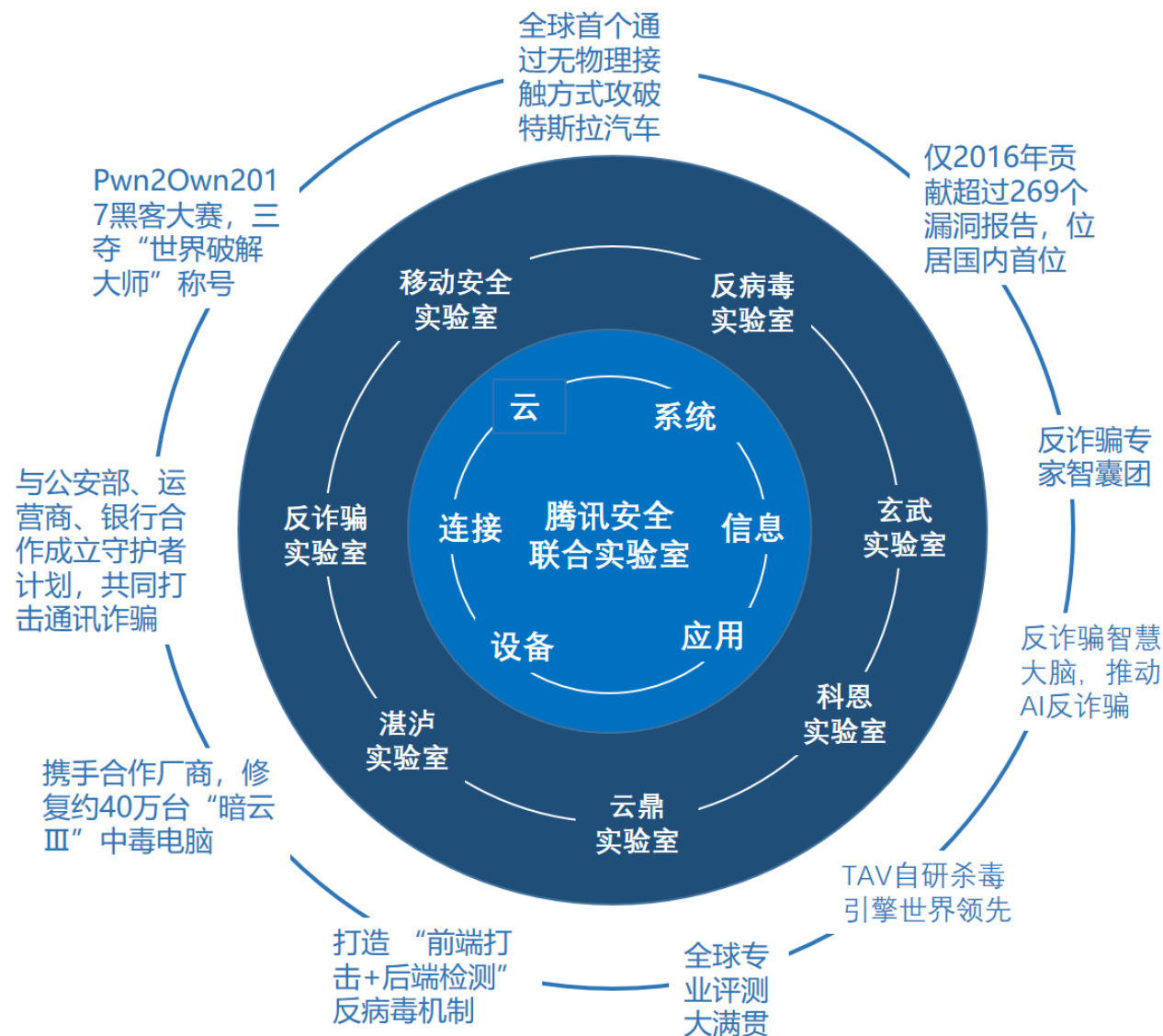
计算力

不会大规模部署

无法打小打早

腾讯的实践：监管科技促进金融创新

核心能力：腾讯安全联合实验室矩阵技术及大数据能力



全息金融安全大数据监管平台

基于全球最大黑产知识图谱的AI 金融安全大数据监管平台

灵鯢系统：双重量化金融风险

基于业务安全保护的金融风控产品和监控科技产品

金融企业风险量化

全息金融安全大数据监管平台

金融业务风险量化

体系化的金融安全服务产品矩阵

全息金融安全大数据监管平台

风险
数据化
可视化

锁定监管对象
监管科技管理

监管科技
全流程管理

实时监测

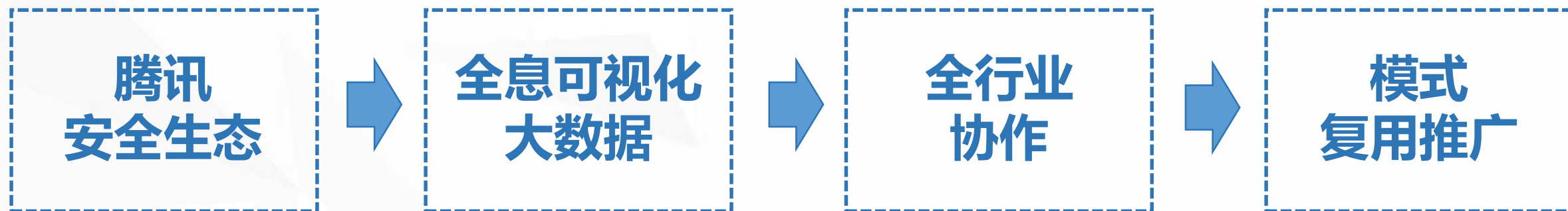
实时止损

实时展示
数据链接



腾讯安全

全流程为金融安全提供全面保障



大数据风控，智慧监管系统

智慧监管

7+4审批

大数据
风控服务

- 数据服务器群
- 策略中心

- AI监管金融SAAS服务中心
- 服务器群

实时+准确：将黑产团伙打击于早期萌芽阶段



基于领先的AI能力，实现智能保护金融消费者



更体系化的金融业务安全产品矩阵

金融业务安全产品族

反诈骗产品

核心能力

数据源

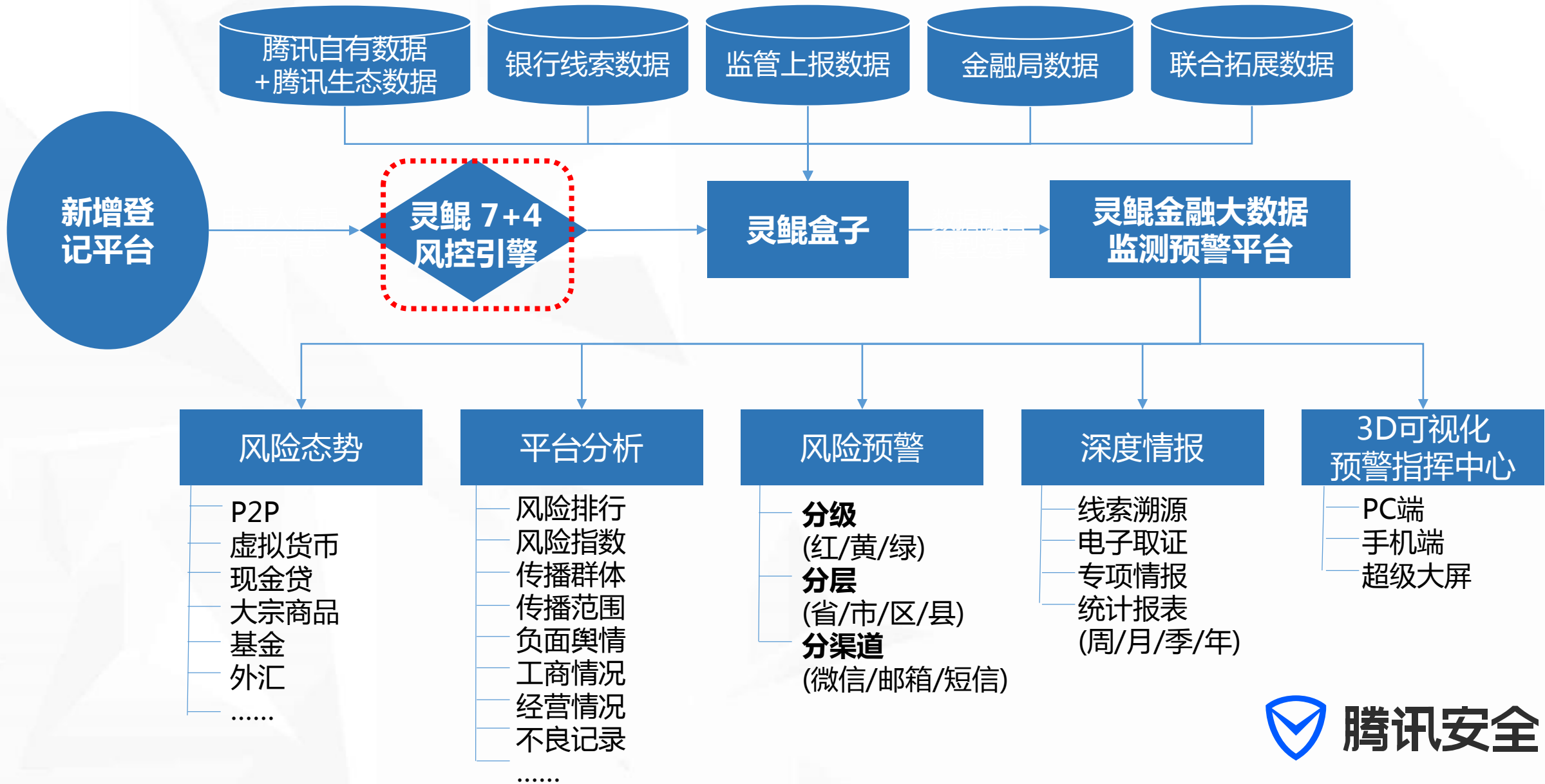


腾讯安全

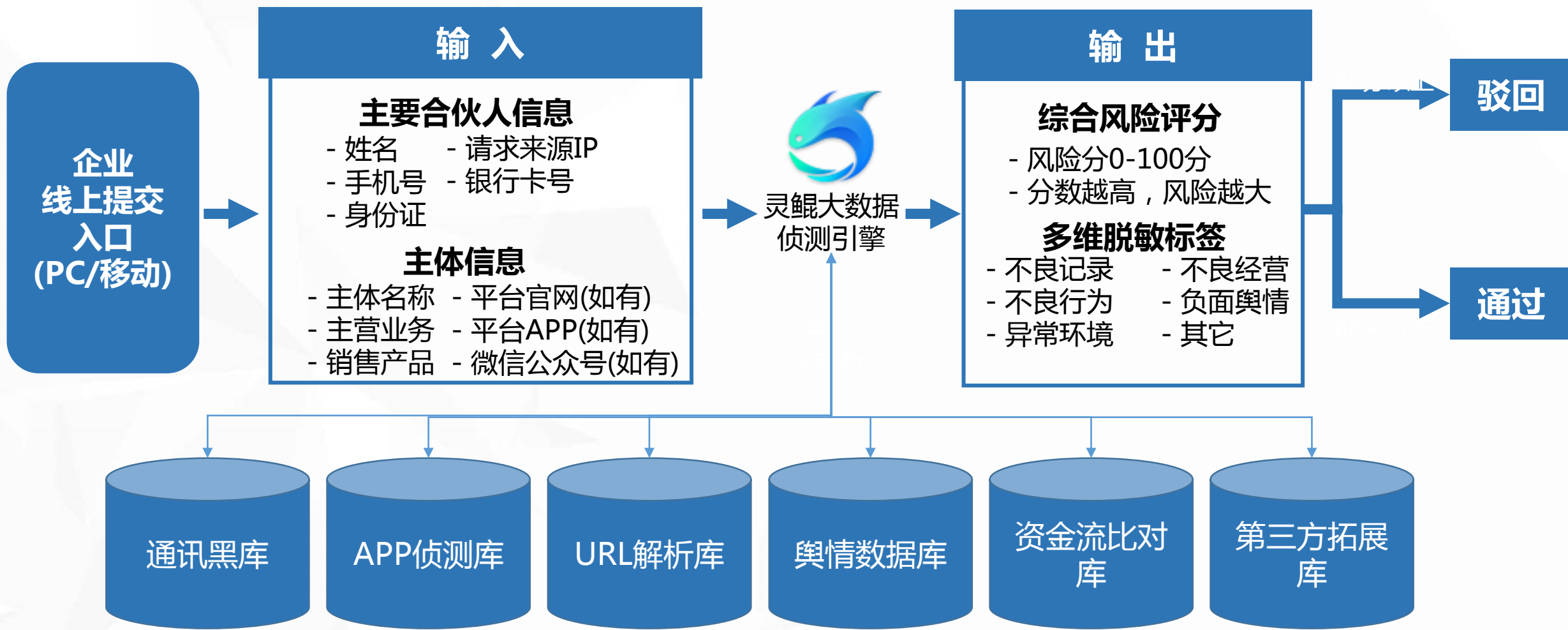
构建金融监管开放平台

致力于打造世界领先的金融大数据服务

金融监管平台整体架构



模块一：7+4审批



模块二：灵鲲AI大数据引擎

精准预警

金融风险预测准确率达90%+，更全面准确地描述风险详情，并进行直观流畅的可视化呈现

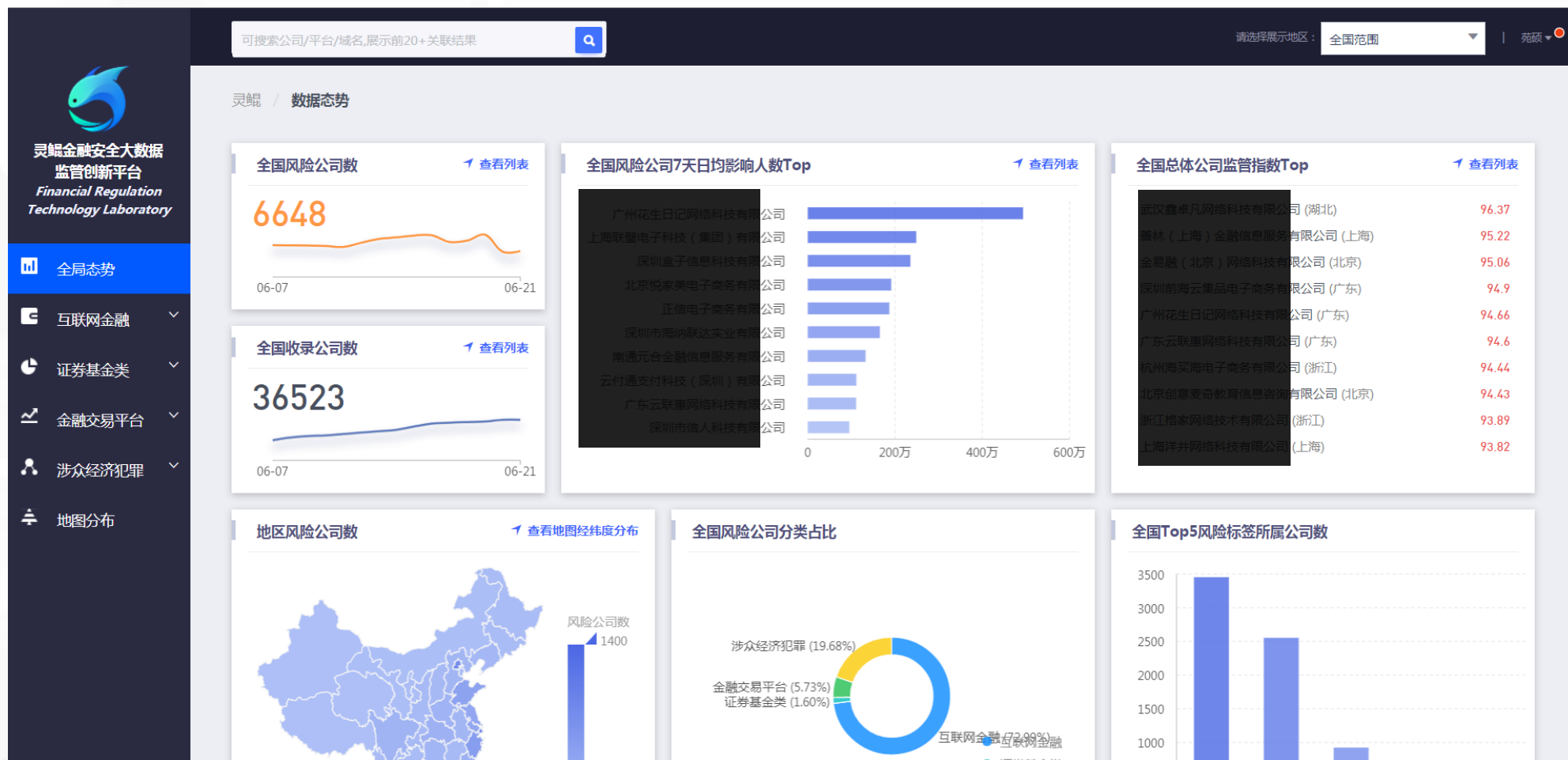
覆盖全面

8大维度、100+特征，覆盖消费者分析到工商/股权/存活/收益/舆情（腾讯独有）/经营/关注度/平台（腾讯独有）等

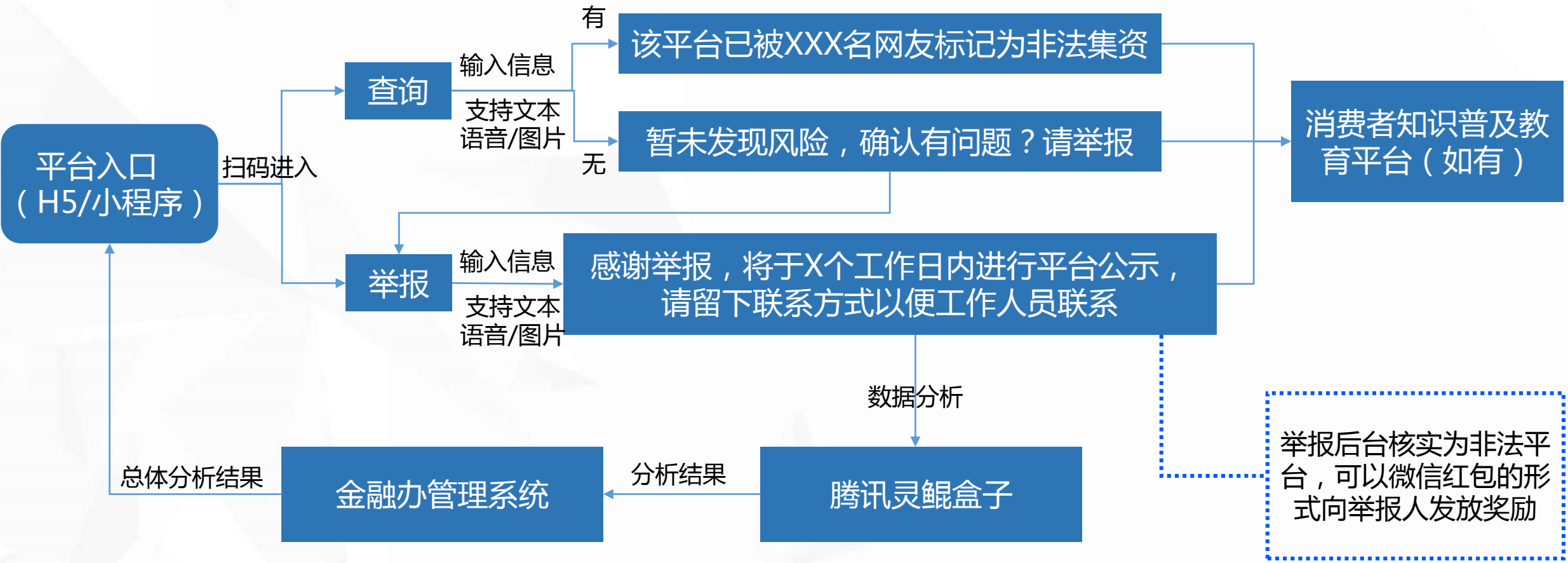
洞察感知

可对有潜在金融风险的企业进行全覆盖监测

模块三：灵鲲金融安全大数据监测



模块四：灵鲲消费者举报查询平台



22:06

北京金融平台风险概况

星期二
12月26日

13:56:52

案例-北京金融监管可视化平台.mp4

POWERED BY
PENROSE

模块五：3D城市建模展示模块（北京、深圳、广州）

北京市平台整体概况

金融平台总数（个）

1,842

高风险金融平台数（个）

101

北京市高风险平台增长趋势



北京市高风险平台地域分布



北京市金融平台分布占比



00:00:30 / 00:01:34

1.0 X



谢谢观看

THANKS