

机器学习赋能财富管理

齐越

陆金所

算法建模团队负责人

TOP100Summit

全球软件案例研究峰会

时间：11月15~17日

地点：北京国际会议中心

100个年度最值得学习案例

MPD工作坊（深圳站）

时间：9月21~22日

地点：深圳博林圣海伦酒店

20个3小时大时段沙盘课程

**MPD工作坊（北京站）**

时间：7月06~07日

地点：北京国家会议中心

20个3小时大时段沙盘课程

MPD工作坊（上海站）

时间：10月26~27日

地点：上海

20个3小时大时段沙盘课程

智能财富管理平台

智能管理

- 智能财务管理
- 智能决策管理
- 全景数据洞察

智能营销

- 智能精准匹配
- 智能标签体系
- 意图预测体系

智能交互

- 外呼机器人
- 断点机器人
- 理财机器人

智能风控

- 智能产品风控
- 智能信用风控
- 恶意意图拦截

AI基础设施建设

大数据平台

自动化建模平台

自然语言处理平台

知识图谱

AI文化建设

优化AI团队

普及AI理念

深化学术合作

加强外部交流

智能化精准营销体系

目标

获客

转化

运营

留存

挖掘更多价值

客户全生命周期

客户

智能匹配

产品匹配、时间匹配、方式匹配

产品

客户意图预测

产品知识图谱

标签体系

基础属性

金融属性

生活属性

平台属性

...

产品要素

市场表现

大类资产

...

技术

逻辑回归

集成学习

深度学习

强化学习

分布式计算

图计算

知识图谱

OCR

数据源

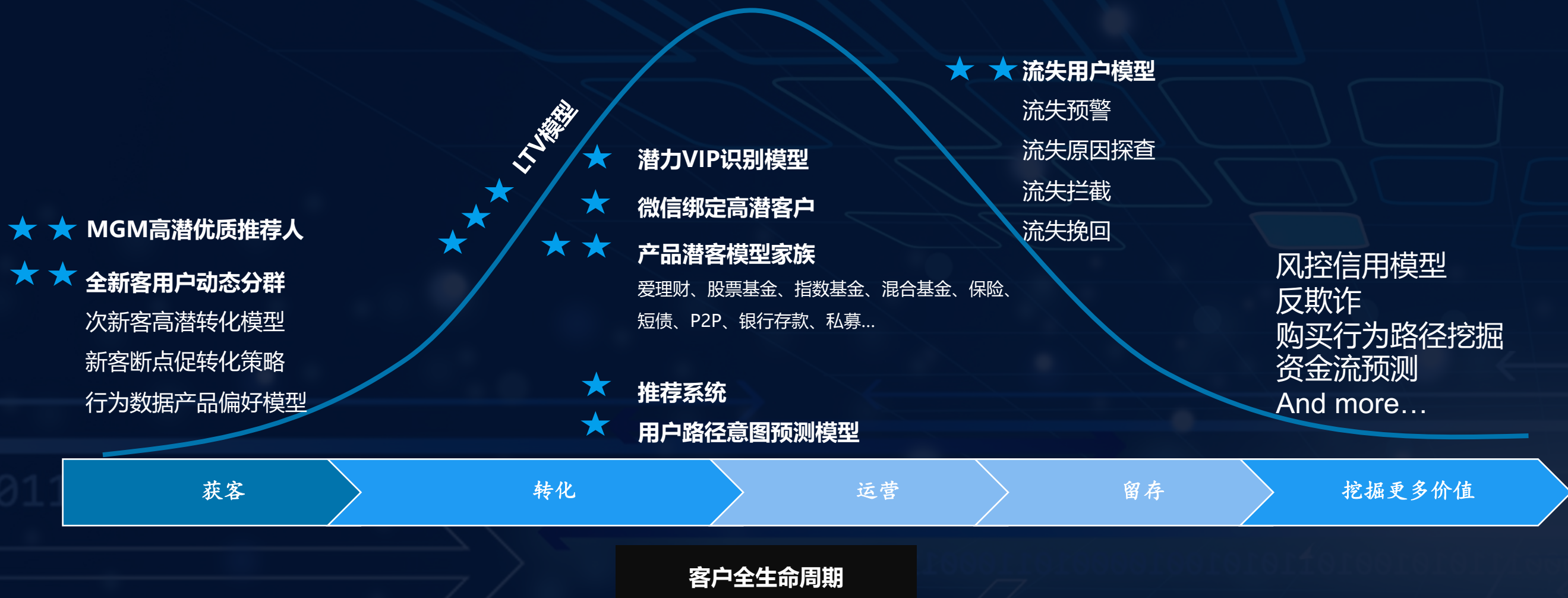
属性数据

行为数据

外部数据

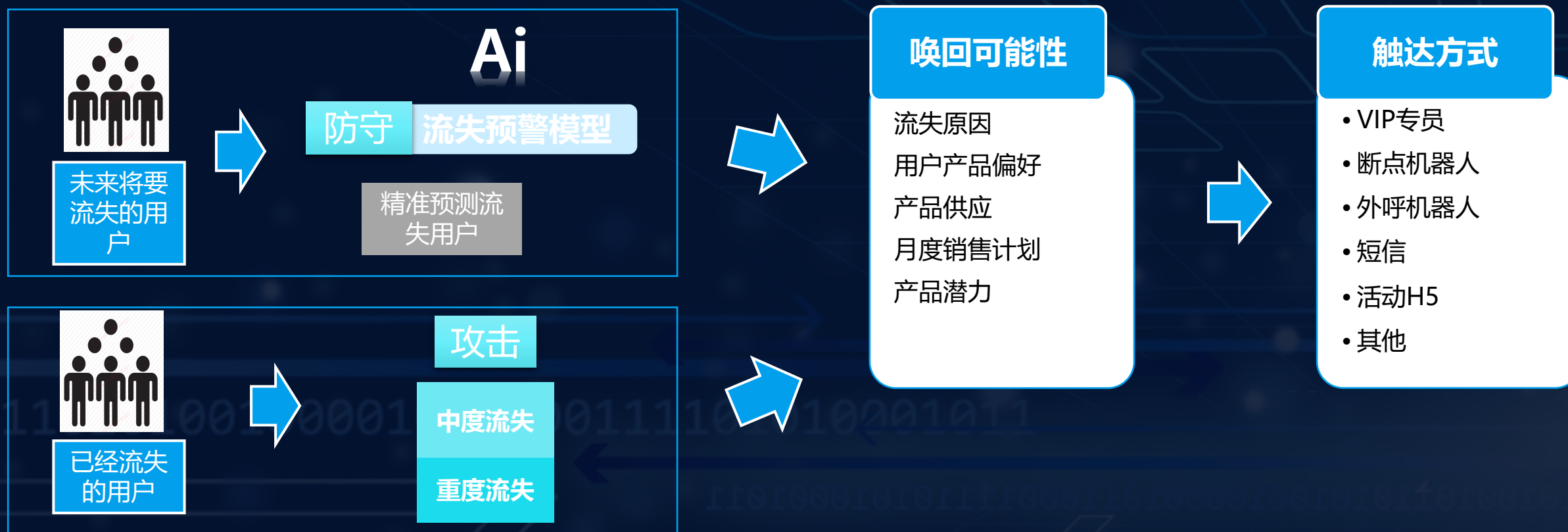
KYI 客户全生命周期模型体系

我们的目标是，通过构建客户全生命周期模型体系，获取高质量的新客，挖掘高价值客户，提高用户留存，助力精准营销的开展。



用户留存：构建流失预警模型，并制定召回策略

通过AI模型和客群经营平台的自动化运营体系，对流失客户进行自动预警和精细化运营，并介绍与客群沟通确定的模型落地和营销方案。综合考虑产品供应、月度销售计划，结合用户流失原因、用户产品偏好、用户对产品购买的潜力模型，辅以专员、机器人、短信、H5等触达方式，对用户挽留和召回。



推荐算法框架



推荐算法方案—概览

召回层—产品初筛

1. 基于用户金额和期限偏好: 筛选用户喜欢的
2. 近期浏览/投资: 筛选近期遇见的
3. 热销产品: 筛选热卖的
4. 资产评分: 筛选更优质的资产

排序层—产品排序

1. CTCVR算法预测点击*购买概率: 预测用户可能购买的概率, 把最可能购买的排在前面
2. 资产评分序列: 把当前市场行情下, 较好的资产排在前面
3. 进阶系数: 分阶段引导用户购买更高级的产品, 进而丰富用户的产品多样性
4. 特殊加权: 考虑业务方的硬性需求
 - 1) 重点关注产品
 - 2) 楼层的时间要素

推荐流程



构建智能机器人基础体系，给客户个性化理财服务



依托AI技术及大数据分析，建立全面风险预警监控体系

预警与监控

智能信用风控

借债人
风控

预授信
风控

外部联合
建模

集团内联合
建模

集团风险黑
名单项目

.....

恶意意图拦截

反欺诈

反羊毛党

反洗钱

防扫描和外
挂

DFP风险设
备识别

.....

管理人预警

管理人
财务指标

资产管理能
力指标

管理人
舆情法诉

外部监管评
级

尽职履职情
况

.....

产品预警

净值及收
益率

持仓股/债
走势

标的企业
财务指标

债务人
经营情况

行业波动
情况

.....

C端风控

B端风控

系统支持

集团智慧风控
一体化平台

陆金所智能
预警监控系统

谢谢聆听!