机器学习赋能财富管理

齐越 陆金所 算法建模团队负责人

msup

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

-100

MPd

MPd

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

AI赋能财富管理平台 - 四大智能引擎

智能财富管理平台

智能管理

智能营销

智能交互

智能风控

- 智能财务管理
- 智能决策管理
- 全景数据洞察

- 智能精准匹配
- 智能标签体系
- 意图预测体系

- 外呼机器人
- 断点机器人
- 理财机器人

- 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

智能营销

智能化精准营销体系

		客户意图预测	产品知识图谱	
标签体系	基础属性金融	性属性生活属性	平台属性	产品要素 市场表现 大类资产
技术	逻辑回归集品	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。



流失原因探查 流失拦截 流失挽回 风控信用模型 反欺诈 购买行为路径挖掘

资金流预测

And more...

获客 转化 运营 留存 挖掘更多价值

客户全生命周期

用户路径意图预测模型

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。









用户产品偏好 产品供应 月度销售计划 产品潜力

流失原因

唤回可能性



触达方式

- VIP专员
- 断点机器人
- 外呼机器人
- •短信
- •活动H5
- 其他

推荐算法框架

排	Rerank	规则						
排 序 层	Rank	业务规则 排序分 	算法 CTR/C	CVR FTRL/强化学习	7 E&E行为负反馈 			
召回层	Filter	KYC	KYP	业务规则	行为负反馈 			
	Match	用户画像 长期偏好 产品类别/期限/金额	协同过滤 Item-based User-based 产品相关性矩阵2.0 基于产品属性		冷启动 热销产品 政策性产品			
		短期偏好 最近浏览/投资			文本挖掘知识图谱			
		基于内容的偏好	基于月	用户行为	文本分类 文本处理技术			

推荐算法方案—概览

召回层—产品初筛

基于用户金额和期限偏好: 筛选用户喜欢的

近期浏览/投资: 筛选近期遇见的

热销产品: 筛选热卖的

筛选更优质的资产 资产评分:

排序层—产品排序

预测用户可能购买的概率, 把最可能购买的排在前面 CTCVR算法预测点击*购买概率:

把当前市场行情下, 较好的资产排在前面 资产评分序列:

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

考虑业务方的硬性需求 特殊加权:

重点关注产品 2) 楼层的时间要素



签

智能交互

构建智能机器人基础体系,给客户提供个性化的理财服务

四大 机器人

断点机器人

断点经营 智能触达

外呼机器人

意向筛查 外呼激活

理财机器人

理财建议 资讯问答

客服机器人

流程服务 产品查询

NLP模块

意图识别

情绪分析

实体抽取

语义纠错

阅读理解

文本摘要

客户标签

内容服务

系统支持

实时触达系统

多轮对话系统

NLP 模块

智能电销系统



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

外部联合 集团内联合 建模 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 资产管理能 财务指标 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!