



# 券商智能风控落地场景分析

华盛证券 黄曙光

## 华盛集团

### 金融纵深



- 华盛证券 Valuable Capital Limited 是香港证监会许可的持牌券商（中央编号：AUL711），持有香港证监会授予的1、2、4、5、9号牌照。
- 将香港专业的金融优势与内地的科技研发实力结合。

### 科技赋能



- 华盛通是自主研发的交易平台，提供全程线上化的港股、美股投资服务。
- 核心技术团队自2008年建立，对开发和运营大用户量级的移动互联网产品拥有丰富的经验和深厚的技术积累。

# 目录

## CONTENTS

01. 智能风控与传统风控的本质区别
02. 金融机构的智能风控实践分享
03. 智能风控在金融场景的落地挑战和解法
04. 真正发挥智能风控价值的路径和方法

# 01.智能风控与传统风控的本质区别

什么是智能风控？

指在金融行业中,应用人工智能(AI)和大数据技术来实现风险管理和控制.它的主要目的是通过自动化和智能化的手段、识别、评估和监测潜在的风险,从而降低金融交易和业务所面临的风险,保障金融机构和客户的安全

# 01.智能风控与传统风控的本质区别

	传统风控	智能风控
技术手段	通常采用人工分析和规则制定, 依赖于专业的风险管理团队来进行决策	借助人工智能、机器学习、大数据等先进技术, 能够自动学习和优化模型, 实现自动化和智能化的决策
响应速度	需要较长的时间进行数据分析和决策制定, 导致较高的人力成本和响应时间	能实时处理大规模数据, 迅速做出决策, 提高了风险识别和应对的速度
风险预测	更多依赖于对历史数据的回顾性分析	能对历史数据和模型预测未来的风险, 提前采取措施进行预防

## 02.金融机构的智能风控实践分享

### 客户KYC认证

使用智能风控技术整合多种信息源,自动验证客户的身份信息,以确保客户的真实身份,符合监管要求.同时加快客户注册和审核的速度,提高效率

### 交易风险评估

实时监测交易活动,可以从客户历史交易行为、股票集中度监控、涨跌幅预警等多个维度检测和评估交易风险因素,并采取相应的措施

### 市场风险预警

实时监测市场的行情数据,针对市场风险给出应对策略,及时向客户发送风险提示,帮助客户了解市场风险,以降低市场带来的风险

### 舆情分析

利用自然语言和情感分析技术,对社交媒体、新闻等公开信息进行监控和分析,了解市场情绪和舆论动向,有助于预测市场走势和风险

## 03.智能风控在金融场景的落地挑战 and 解决方案

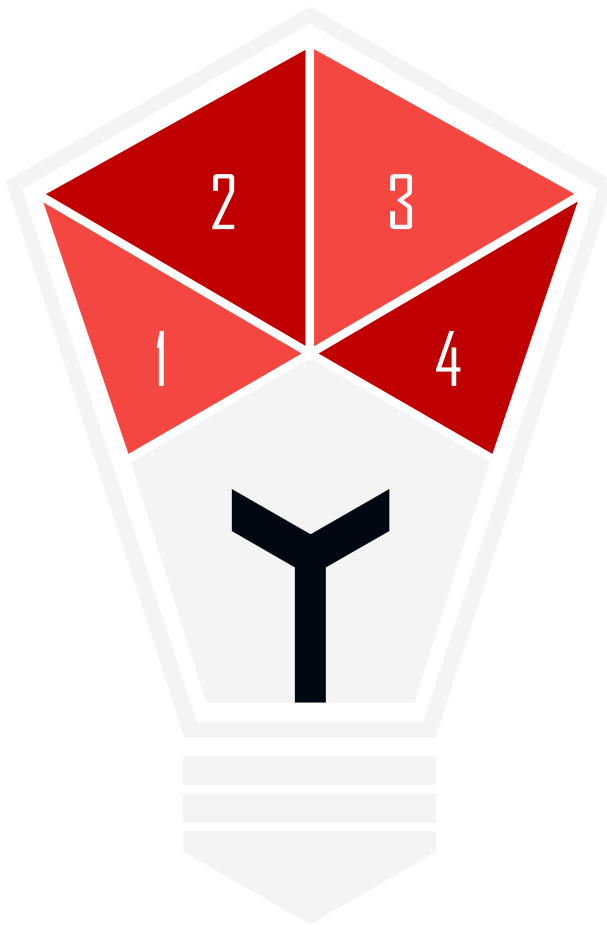
### 挑战点:

#### 数据隐私和安全

智能风控依靠大量客户和交易数据进行分析 and 决策,如何防止数据泄露和滥用,保护客户的个人信息和交易数据,是一个重要的挑战

#### 数据质量要求

智能风控的分析决策的准确性,很大程度上取决于数据的质量.而互联网券商可能面临来自多个数据源的数据,这就对数据的准确性和完整性以及券商对数据的加工整合能力提出了更高的要求



#### 市场环境

金融市场是一个复杂多变的环境,智能风控需要不断适应市场情况和交易模式,算法和模型是否具备灵活性和适应性,也是一个挑战

#### 技术升级带来的挑战

实现智能风控系统需要投入大量的技术资源和研发成本.此外,现有系统如何对接和适配智能风控系统.技术人员如何提升自身技术水平,如何将驾驭越来越复杂的系统等问题,都对智能风控的落地带来很大的挑战

## 03.智能风控在金融场景的落地挑战和解决方案

解决方案:

### 数据隐私和安全

建立严格的数据安全措施,包括数据加密、访问权限控制、数据脱敏等,同时遵循相关的数据保护法规和行业标准,明确数据的使用目的和范围,且获得客户的明确授权

### 数据质量

对数据进行清洗和二次验证,确保数据的准确性和完整性,同时尽可能减少不准确数据造成的影响,做好兜底方案

### 市场环境

构建多维度的智能风控模型,结合AIGC等技术,使智能风控系统能够从市场的变化中学习和优化,不断适应市场环境

### 技术升级带来的挑战

培养专业的数据分析、算法工程师等人才,建立专业的智能风控团队,保持对专业技术人才的吸引力



## 04.真正发挥智能风控价值的路径和方法

**合理的资产配置:**利用智能风控系统对客户的风险承受能力和投资目标进行评估,合理配置资产,降低投资风险

**用户画像与分析:**通过数据分析和机器学习,建立用户画像,了解客户投资偏好和风险承受能力,为客户提供个性化的风险管理方案

**舆情监测与预警:**利用自然语言处理技术,对市场舆情进行监测和情感分析,及时发现可能影响市场情绪和投资者情绪的信息,以便快速做出应对

**反洗钱和反欺诈监测:**利用智能风控技术对交易进行反洗钱和反欺诈监测,发现和阻止可疑的交易行为,确保金融系统的安全和合规性

**量化投资策略优化:**量化投资与智能风控结合,通过优化量化投资策略的参数和组合,降低投资组合的波动性,提高量化策略的收益率

**Q&A**