

基于人工智能的金融大数据风控管 理系统

说
明
书

目录

一、 概述.....	1
1、 软件简介	1
2、 运行环境	2
二、 系统操作指南.....	3
1、 用户登录	3
1.1 登录.....	3
1.2 注册.....	4
1.3 忘记密码.....	5
2、 运营状况	6
3、 交易数据	7
4、 监测预警	8
5、 交易数据	10
5.1 数据列表.....	10
5.2 数据分析.....	11
6、 风控决策	12
6.1 决策信息.....	12
6.2 数据详情.....	13
7、 产品管理	14
8、 客户管理	16
8.1 客户列表.....	16
8.2 客户详情.....	18
9、 系统管理	19
10、 规则管理	20
11、 指标管理	22
12、 推广商	23
12.1 推广商列表.....	23
12.2 新增推广商.....	25
13、 退出登录	26

一、概述

1、软件简介

基于人工智能的金融大数据风控管理系统是基于人工智能研制开发的金融大数据风控管理系统。该系统采用全流程私有化方案，确保数据安全前提下快速构建完整风控体系，多方大数据灵活接入和汇聚处理有效发挥数据只能。以决策引擎整合按需数据查询，获得更优风控效果，摆脱单一数据依赖，使用户能体验到智能化、高效化，解决了效率低的问题。

2、运行环境

- (1) 硬件环境 CPU: 基本配置 1.5Ghz; 推荐配置 2.0Ghz 及以上; 硬盘: 200G; 内存: 基本配置 256M; 推荐配置: 512M 及以上。
- (2) 软件环境 操作系统: windows xp/7/8/10

二、系统操作指南

1、用户登录

1.1 登录

双击系统图标，进入用户登录界面，如下图所示：

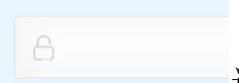


上图显示为基于人工智能的金融大数据风控管理系统登录界面，填写已有的账号及密码，基于人工智能的金融大数据风控管理系统即可登录成功。

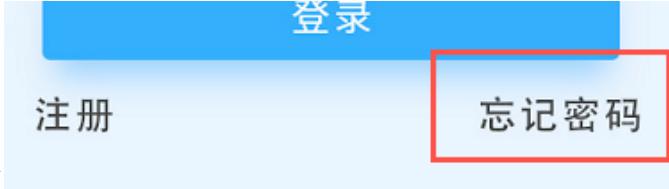
1.2 注册

点击登录界面中  按钮进入系统注册界面，如下图所示：



点击“手机号”按钮，输入用户手机号码，点击“获取验证码”按钮，在获取验证码输入后，点击“密码”按钮  设置相应的密码，点击“注册”按钮  即可登录基于人工智能的金融大数据风控管理系统。

1.3 忘记密码

点击登录界面中  按钮，进入系统密码重置界面，如下图所示：



点击“手机号”按钮，输入注册过的手机号码，点击“获取验证码”

按钮，在获取验证码输入后，设置相应的新密码

点击  提交即可登录基于人工智能的金融大数据风控管理系统，同时进入主页面。

2、运营状况



系统主要功能：

运营状况（金融运营数据）；

数据分析（产品、用户、收益数据）；

监测预警（金融风险实时监测）；

交易数据（金融交易数据）；

风控决策（分控决策数据）；

产品管理（金融产品管理）

客户管理（金融交易客户）；

系统管理（系统设置）。

用户通过运营状况查看金融运营渠道分析状况与运营成本分析，使用

日期搜索功能对数据进行搜索查看。

3、交易数据

点击导航中“数据分析”功能按钮，进入下一个界面。

排名	投资者	用户ID	投资金额
1	李小姐	33111	171,396
2	王先生	33116	89,803
3	刘先生	33119	78,874
4	刘先生	33114	65,356
5	王小姐	33117	63,200
6	黄先生	33112	54,938
7	黄先生	33118	53,155
8	李先生	33115	27,934
9	刘先生	33113	25,254

数据分析界面功能能够实时采集金融风控数据，系统管理员可通过数据采集实时查看金融收益、项目详情、客户详情等数据信息，如下图所示：

排名	投资者	用户ID	投资金额
1	李小姐	33111	171,396
2	王先生	33116	89,803
3	刘先生	33119	78,874
4	刘先生	33114	65,356
5	王小姐	33117	63,200
6	黄先生	33112	54,938
7	黄先生	33118	53,155
8	李先生	33115	27,934
9	刘先生	33113	25,254

4、监测预警

点击导航中“监测预警”功能按钮 ，进入下一个界面。



应用决策树预测表									
日期	借款项目ID	借款项目名称	是否欺诈交易	欺诈风险概率	可信度	预期年化收益率	借款金额(元)	借款期限(天)	借款人
2020-06-22 10:02:46	12134	产品24	否	0.00%	100.00%	13.00%	840000	160	王先生
2020-06-22 10:13:12	12135	产品25	否	0.00%	100.00%	14.00%	180000	280	邓先生
2020-06-22 10:25:44	12136	产品26	是	100.00%	100.00%	8.00%	790000	106	王小姐
2020-06-22 10:47:39	12137	产品27	否	50.00%	50.00%	9.00%	840000	213	李先生
2020-06-21 22:30:25	12138	产品28	否	0.00%	100.00%	9.00%	210000	79	刘先生
2020-06-21 10:01:24	12139	产品29	否	0.00%	100.00%	12.00%	910000	362	李先生
2020-06-21 09:48:08	12140	产品30	否	0.00%	100.00%	14.00%	300000	346	王先生
2020-06-21 09:46:49	12141	产品31	否	0.00%	100.00%	8.00%	120000	332	周小姐

共 10 页；当前第 1 页 跳转 页 GO 上一页 下一页

三个风险监测仪表盘：

- 欺诈风险概率：27%
- 欺诈风险概率：75%
- 借款金额(万元)：80%

点击时间选择功能按钮能够查看任意时间金融风险监控信息，如下图所示：

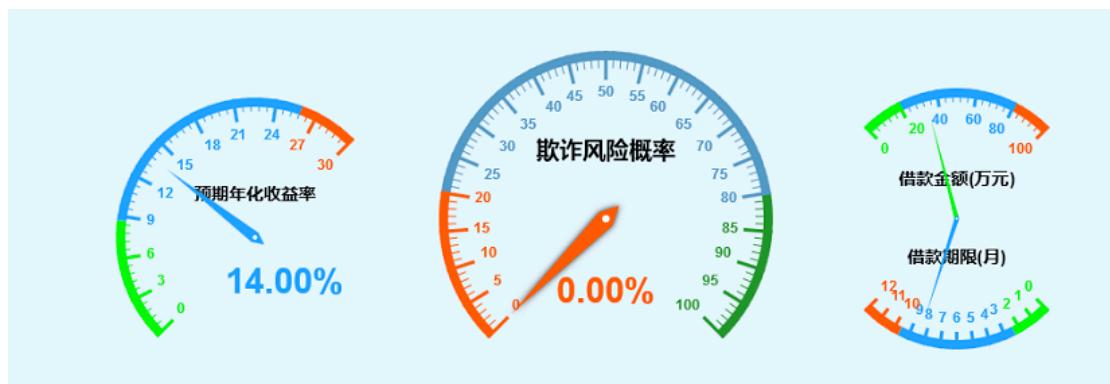
时间选择： —

监测预警界面显示了应用决策树预测表，对借款项目客户进行实时监测，如下图所示：



应用决策树预测表									
日期	借款项目ID	借款项目名称	是否欺诈交易	欺诈风险概率	可信度	预期年化收益率	借款金额(元)	借款期限(天)	借款人
2020-06-22 10:02:46	12134	产品24	否	0.00%	100.00%	13.00%	840000	160	王先生
2020-06-22 10:13:12	12135	产品25	否	0.00%	100.00%	14.00%	180000	280	邓先生
2020-06-22 10:25:44	12136	产品26	是	100.00%	100.00%	8.00%	790000	106	王小姐
2020-06-22 10:47:39	12137	产品27	否	50.00%	50.00%	9.00%	840000	213	李先生
2020-06-21 22:30:25	12138	产品28	否	0.00%	100.00%	9.00%	210000	79	刘先生
2020-06-21 10:01:24	12139	产品29	否	0.00%	100.00%	12.00%	910000	362	李先生

预测表下方显示金融风险监测数据分析，实时为决策人员提供决策数据依托，如下图所示：



5、交易数据

5.1 数据列表

点击导航中  进入如下界面。



编号	合同号	账户	姓名	操作	录入人	操作人	近期操作时间	操作	新建	修改
01	0652219	点击查看	武圣	正常	0023187	0154112	2021-06-22 23:01:55			
02	0652218	点击查看	李志宇	正常	0023187	0154112	2021-06-22 21:19:52			
03	0652217	点击查看	王天磊	交易异常	0023187	0154112	2021-06-22 21:57:57			
04	0652216	点击查看	李欣	正常	0023187	0154112	2021-06-22 21:22:15			
05	0652215	点击查看	王宇	正常	0023187	0154112	2021-06-22 20:37:33			
06	0652214	点击查看	王静	正常	0023187	0154112	2021-06-22 20:18:08			
07	0652213	点击查看	王武丽	正常	0023187	0154112	2021-06-22 20:11:29			
08	0652212	点击查看	王梦云	正常	0023187	0154112	2021-06-22 14:46:10			
09	0652211	点击查看	王康	交易违规	0023187	0154112	2021-06-22 09:25:49			
10	0652210	点击查看	王鑫	正常	0023187	0154112	2021-06-21 16:31:58			
11	0652209	点击查看	王亮	正常	0023187	0154112	2021-06-22 20:06:26			
12	0652208	点击查看	王明	正常	0023187	0154112	2021-06-22 23:00:24			
13	0652207	点击查看	王志刚	正常	0023187	0154112	2021-06-20 09:12:54			
14	0652206	点击查看	王明天	正常	0023187	0154112	2021-06-22 18:17:01			

该界面可查看交易数据列表、交易违规列表、交易异常列表，如下图所示：



用户通过操作功能对交易进行操作，如下图所示：



5.2 数据分析

下拉进度条，拖出交易数据分析模块，进入如下界面。

The screenshot shows the 'Financial Big Data Risk Control Management System' interface. On the left, a vertical sidebar lists navigation options: 运营状况, 数据分析 (highlighted in blue), 监测预警, 交易数据 (highlighted in blue), 风控决策, 产品管理, 客户管理, and 系统管理. The main content area has a header '基于人工智能的金融大数据风控管理系统'. Below the header, there are three tabs: 交易数据 (selected), 交易违规, and 交易异常. Under the 交易数据 tab, there is a table with two rows of transaction data:

ID	交易时间	操作员	状态	交易流水号	账户ID	交易时间
13	0652207	点击查看	正常	0023187	0154112	2023-06-22 16:33:10
14	0652206	点击查看	正常	0023187	0154112	2023-06-21 10:56:48

On the right side of the table are three buttons: 操作 (Operation), 新建 (New), and 修改 (Modify). Below the table is a link '》更多'.

Below the table are two data visualizations. The first is a donut chart titled '交易分布数据 (总数据: 9523154244)' with segments labeled '单元1' (blue), '单元2' (yellow), '单元3' (dark blue), and '单元2' (red). The second is a bar chart titled '交易账户风险 (交易异常比87: 2)' with bars showing percentages: 58% (blue), 40% (red), and 2% (yellow). A callout box highlights '账户2单元1' (Account 2 Unit 1) with '交易异常' (Transaction Abnormal) and '交易违规' (Transaction Violation).

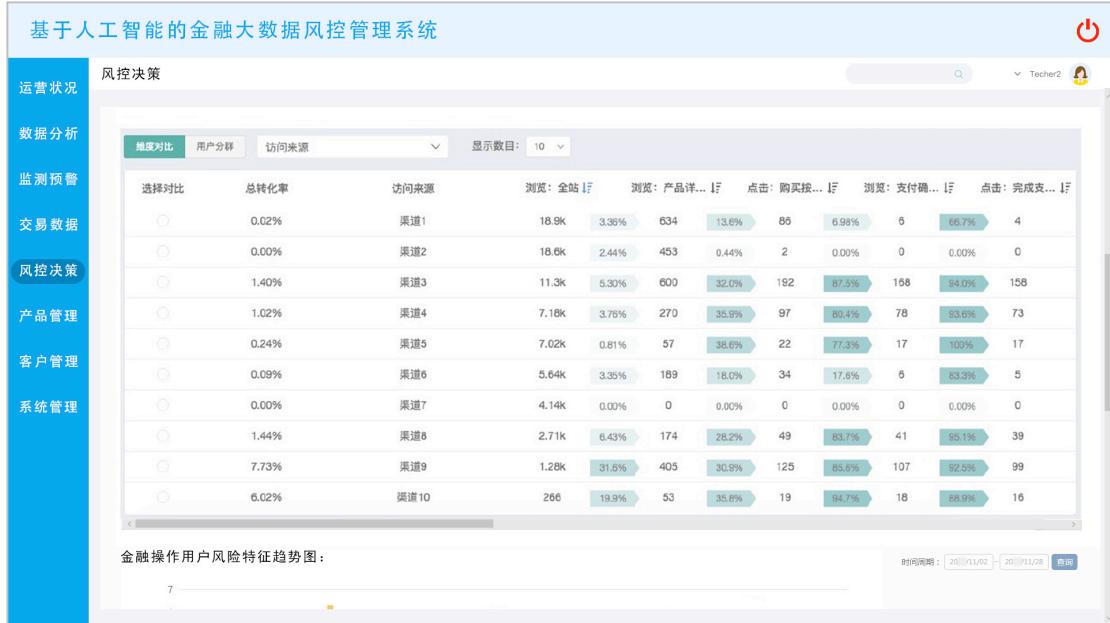
该界面显示了交易分析数据、交易风险等内容，如下图所示：



6、风控决策

6.1 决策信息

点击导航中 **风控决策** 进入如下界面。



The screenshot shows the 'Risk Control Decision' interface. On the left, there is a vertical navigation bar with several tabs: '运营状况', '数据分析', '监测预警', '交易数据', '风控决策' (which is currently selected and highlighted in blue), '产品管理', '客户管理', and '系统管理'. The main content area has a title '基于人工智能的金融大数据风控管理系统' and a sub-section '风控决策'. Below this, there are three tabs: '维度对比' (selected), '用户分群', and '访问来源'. There are also dropdown menus for '显示数目' (set to 10) and '时间周期' (set to 2019/11/02 - 2019/11/28). The main area displays a table with 10 rows, each representing a channel (渠道1 to 渠道10) with its conversion rate (e.g., 0.02%, 0.00%, 1.40%, etc.) and various metrics like page views, clicks, and completion rates.

风控决策界面功能：

维度对比（可以得到客户的优劣状况，有利于决策分析）

用户分群（将客户分为登记群体，便于决策分析）

访问来源选择（可自由选择用户来源渠道）

数据图表（能够直观观察用户风险特征）



This screenshot shows the same 'Risk Control Decision' interface as above, but the '维度对比' tab is not selected. Instead, the '访问来源' tab is selected, which displays a chart titled '金融操作用户风险特征趋势图' (Trend Chart of Financial Operation User Risk Feature). The chart shows a line graph with data points corresponding to the 10 channels listed in the table above. A time range selector at the bottom indicates the period from 2019/11/02 to 2019/11/28.

6.2 数据详情



金融操作用户风险特征趋势图：

点击数据图 7，界面弹出数据分析大图与文字说明内容，点击任意空白区域可关闭数据图。

7、产品管理

点击导航中“产品管理”功能按钮，进入下一个界面。

该界面展示了金融产品详情，系统管理员通过“产品管理”功能对金融产品进行搜索、修改、新增、删除等功能，如下图所示：

通过搜索纳税人识别号与纳税人名称进行产品搜索



删除的产品内容



新增产品



修改、删除产品

8、客户管理

8.1 客户列表

点击导航中“客户管理”功能按钮 ，进入如下界面。



客户管理界面展示了客户信息列表。左侧是蓝色的垂直菜单栏，包含“运营状况”、“数据分析”、“监测预警”、“交易数据”、“风控决策”、“产品管理”、“客户管理”（当前选中）、“系统管理”。右侧是客户信息查询和列表展示区域。

查询条件：

- 客户姓名：输入框
- 证件号码：输入框
- 卡折号：输入框
- 生命周期：下拉选择框
- 联系电话：输入框
- 联系信息状态：下拉选择框
- 客户类型：下拉选择框
- 客户等级：下拉选择框
- 客户标签：下拉选择框

操作按钮：

- 查询
- 重置
- 新建
- 删除

客户列表：

姓名	性别	出生日期	证件号码	客户类型	客户级别	联系电话	末次联系	客户经理	客户关系类型	归属网点	操作	修改
李雷	女	1978-02-16	2601197802163360	普通客户	大众客户	152111659	2011-06-22	王伟	理财经理	工商银行		
王磊	男	1985-01-28	261198501281140	普通客户	大众客户	178111010	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
文静	女	1979-10-05	221197910053032	普通客户	大众客户	150111842	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
方丽	女	1983-04-14	461198304142259	普通客户	大众客户	136111364	2011-06-22	王伟	专业顾问	工商银行		
陈一鸣	女	1990-07-21	201199007212258	普通客户	大众客户	138111489	2011-06-22	王伟	专业经理	工商银行		
从宇	男	1989-12-01	341198912014478	普通客户	大众客户	147111920	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
可心	女	1980-06-08	561198006085569	普通客户	大众客户	180112562	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
静	男	1991-11-25	201199111257990	普通客户	大众客户	182111123	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
丽	女	1990-08-29	461199008299321	普通客户	大众客户	159111748	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		

该界面可对金融客户进行统一管理，系统管理员通过按条件查询功能可直接查询客户信息，如下图所示：



显示了客户管理的查询条件输入框，与上方客户列表界面相同。

查询条件：

- 客户姓名：输入框
- 证件号码：输入框
- 卡折号：输入框
- 生命周期：下拉选择框
- 联系电话：输入框
- 联系信息状态：下拉选择框
- 客户类型：下拉选择框
- 客户等级：下拉选择框
- 客户标签：下拉选择框

操作按钮：

- 查询
- 重置

查询结果体现在“条件查询”下方，如下图所示：



显示了客户管理的查询结果列表，与上方客户列表界面相同。

姓名	性别	出生日期	证件号码	客户类型	客户级别	联系电话	末次联系	客户经理	客户关系类型	归属网点	操作	修改
李雷	女	1978-02-16	2601197802163360	普通客户	大众客户	152111659	2011-06-22	王伟	理财经理	工商银行		
王磊	男	1985-01-28	261198501281140	普通客户	大众客户	178111010	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
文静	女	1979-10-05	221197910053032	普通客户	大众客户	150111842	2011-06-22	王伟	信贷经理	工商银行		
方丽	女	1983-04-14	461198304142259	普通客户	大众客户	136111364	2011-06-22	王伟	专业顾问	工商银行		

系统管理员通过“添加”功能按钮  进行用户添加操作。系统管理员能通过对客户进行操作、修改、删除功能，如下图所示：



新建、删除、操作、修改

8.2 客户详情

点击界面中操作功能按钮

The screenshot shows the 'Customer Management' interface of the AI-powered financial big data risk control management system. On the left sidebar, '客户管理' is selected. In the main area, a customer profile for '一鸣' is displayed with a high-risk rating of '高风险 (69)'. Below the profile, detailed information is shown: ID card number (205****9007212258), gender (女), age (30), marital status (已婚), and birth date (1990-07-21). To the right of the profile, there are two sections: 'Relationship Network' and 'Evaluation Model'. The 'Relationship Network' section displays a network graph with nodes representing the customer and their connections, each with a small icon (shield, heart, person, phone). The 'Evaluation Model' section lists various risk assessment models: '自身信用度评估模型', '本身银行信用度评估模型', '本身支付信用度评估模型', '集团欺诈信用度评估模型', '黑名单拉入指数评估模型', '黑名单录入评估模型', '黑名单解除数据评估模型', and '黑名单数据评估'. A red circle highlights the 'Group Fraud Credit Risk Assessment Model'.

用户通过客户详情界面查看该客户金融风险评估与信息详情，如下图所示：

金融风险评估结果

This section displays the financial risk assessment result for the customer '一鸣', indicating a high risk level of '高风险 (69)'.

客户信息

This section shows basic customer information: ID card number (205****9007212258), gender (女), age (30), marital status (已婚), and birth date (1990-07-21).

客户关系图谱、评估模型

This section contains two parts: 'Relationship Network' and 'Evaluation Model'. The 'Relationship Network' part shows a network graph with nodes and connections. The 'Evaluation Model' part lists eight different risk assessment models.

客户关系图谱、评估模型

9、系统管理

点击导航中“系统管理”功能按钮 **系统管理**，进入如下界面。



系统管理功能：

规则管理（客户风险数据监测规则设置）；

指标管理（金融风险审核指标设置）；

推广商（金融产品推广代理商信息与风险管理）；

用户管理（系统管理员设置）；

操作记录（系统操作日志）；

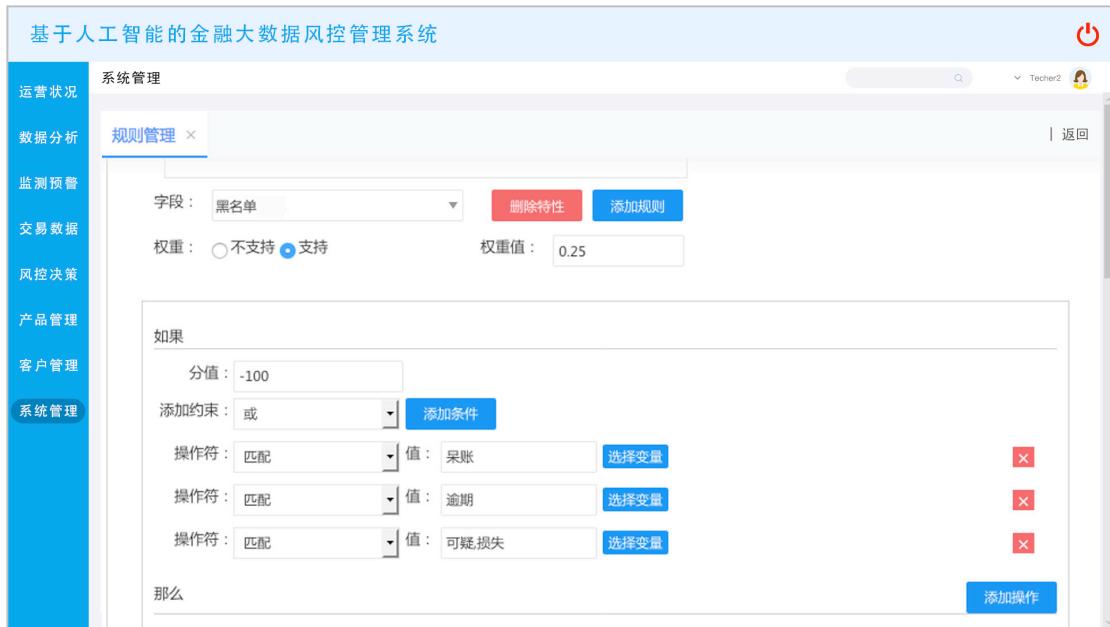
导出路径（数据导出设置）；

关于系统（系统主要功能与特点）；

通用设置（系统基础设置）

10、规则管理

点击系统管理界面中“规则管理”功能按钮 ，进入下一个界面。



通过该界面对客户风险数据监测规则进行设置，设置内容如下图所示：



点击规则管理中  与返回功能按钮  可返回系统

管理界面，点击进度条可进行更对规则设置。

11、指标管理

点击系统管理界面中“指标管理”功能按钮，进入下一个界面。

该界面主要功能为对金融风险数据审核指标进行设置，可通过查询功能按钮搜索指标信息，如下图所示：

界面中显示了指标的名字、状态、数据源、创建时间、更新时间、操作功能，如下图所示：

系统管理员能够对指标进行添加、启用、停用、删除等功能，如下图所示：

12、推广商

12.1 推广商列表



点击系统管理界面中“推广商”功能按钮，进入下一个界面。

ID	Promotion Agent Name	Region	Promotion Agent Type	Promotion Agent Level	上级推广商	Product Name	Promotion Agent Contact	Success Loan Amount	Cumulative Amount	操作
11564554	加盟商	广东	加盟商	普通	/	贷款	152 75	100000	2000	修改
10496484	加盟商	广西	加盟商	普通	/	贷款	136 39	1200000	60000	修改
10225547	加盟商	湖南	加盟商	普通	/	贷款	180 30	500000	1000	修改
10226958	加盟商	江苏	加盟商	普通	/	贷款	147 29	240000	5000	修改

该界面功能为金融产品推广代理商信息与风险管理，用户可通过查询功能查找推广商信息，如下图所示：

推广商名称：

查询
重置

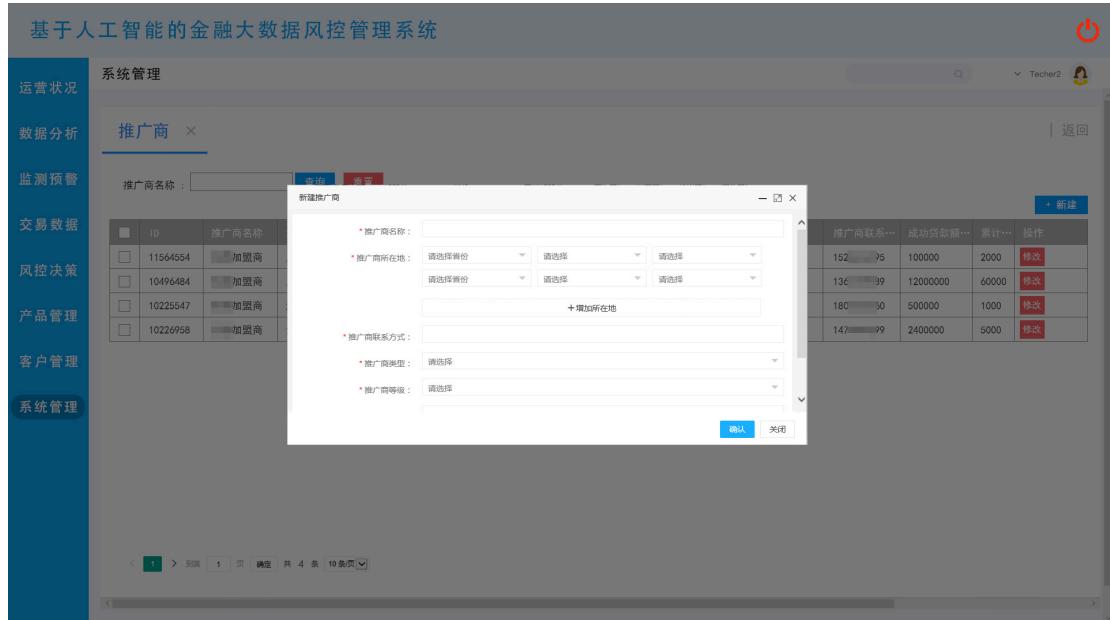
点击新增功能按钮 + 新建 进行推广商信息操作；

点击修改功能按钮 修改 进行推广商信息修改；

点击返回功能按钮 | 返回 可返回系统管理界面。

12. 2 新增推广商

点击推广商界面中“新增”功能按钮 ，进入下一个界面。



界面弹出新增推广商弹窗，如下图所示：

编辑弹窗中信息完毕点击“确认”功能按钮  即可，点击“关闭”功能按钮  则放弃对推广商的新增。

13、退出登录



界面弹出退出登录弹窗，如下图所示：



点击“确定”按钮即可退出系统并关闭系统，点击按钮，将回到上一级。