

# 金融科技发展与征信风控系统应用

## 背景：

截止 2017 年，中国已达 9 亿互联网用户。目前随着世界经济金融大格局的变化和智能产业的突飞猛进，金融行业正面临一个难得的转型、融合和发展的机遇。这个机遇就是数字化，即将把人类带到智能时代的四项技术：A（Artificial Intelligence，人工智能），B（Blockchain，区块链），C（Cloud computing，云计算），D（Big Data，大数据）。而中国过去老三化（城市化、货币化、工业化）已经基本完成，未来对于传统工业的改造、对于消费升级、对于新型城市化，都要用 ABCD 的技术手段，这些以 ABCD 为代表的新兴产业将引领中国经济未来发展。特别是，金融领域、消费升级、新型城市化，以 **ABCD 为代表的金融科技为龙头**，引导金融机构、金融科技公司以及研究**获客、征信与风控**等共同进行融合创新发展，努力做好整合、提升、重构的实工夫，将有可能促使金融企业征信风控出现一次新的变革，出现数字化、跃升式演进发展。

## 课程特点：

1. 金融科技的核心是获客、征信与风控，带来的价值及运行构建数据环境。
2. 获客、征信与风控系统操作从“应用”、“业务”、“技术”三方面分别进行了讲解和演示，对当今三大主流互联网技术进行了比较，就三者之间的架构设计、共享账本和账本扩展性。
3. 利用互联网信息透明的特点，建立金融各层面的数据共享，不仅可以提升征信风控平台的服务能力，还能整合银行征信等大数据风控。
4. 应用于金融科技技术进行金融管理的主要应用领域以及现状分析。

## 课程大纲：

### 第一讲：互联网科技+金融的发展趋势

- 一、科技时代高速发展逻辑
  - 1) “摩尔定律”的发展脉络
  - 2) 三大领域高速发展
- 二、网络效率逻辑
  - 1) 数据智能逻辑
  - 2) 深度渗透逻辑
- 三、互联网的颠覆
  - 1) 超级平台现象
  - 2) 非对称发展
  - 3) 商业新物种
  - 4) 金融新生态
- 四、互联网全方位的深度渗透金融行业
  - 1) “移动支付”开启互联网金融

- 2) 大数据与人工智能的应用
- 3) 互联网金融下半场的深度演绎——金融科技

## 第二讲：征信风控系统的核心技术——AI、区块链、云计算、大数据

- 1、 互联网金融——以互联网之名，行金融之实
- 2、 互联网成为金融平台：移动终端、大数据、云计算
- 3、 1 万亿个物联网的底层数据——大数据——人工智能
- 4、 人工智能正在引领金融行业“场景革命”——深度学习、自然语言处理、人脸识别、知识图谱
- 5、 智能金融投资顾问——未来金融职业人的首选

## 第三讲：金融征信风控管理、模型及算法构建

- 1、 金融征信风控模型搭建及核心模式分类
- 2、 金融征信风控模型分析
- 3、 征信风控模型的 6 个层级
- 4、 金融风险集成的应对策略管理
- 5、 消费信贷风控策略设计
- 6、 业务征信风控策略设计的关键点
- 7、 信用评分模型在消费金融业务中的应用
- 8、 金融行业大数据用户画像实践
- 9、 社交网络算法在金融反欺诈中的应用
- 10、 如何用知识图算法谱识别欺诈行为

## 第四讲：征信风控的新亮点——区块链技术

1. 区块链给金融行业带来了什么改变
  - 1) 区块链是一个分布式账本
  - 2) 区块链实现信息的不可篡改
  - 3) 区块链为每一笔交易盖上时间戳
  - 4) 区块链使智能合约成为现实
  - 5) 区块链运行原理
2. 未来金融行业的本质——赢得用户信任
  - 1) 区块链和比特币关系
  - 2) 挖矿到底干什么？
  - 3) 国家相关政策、现状和未来
  - 4) 金融监管与去中心化未来
3. 区块链在金融银行业应用

- 1) 银行业（征信、仓单质押）
- 2) 证券业（股东投票）
- 3) 保险业（重塑基础设施）

**案例分析：**微众银行金融转型

## 第五讲：金融行业征信风控案例及应用

1. 大数据，金融风控的核心技术

**案例分析：**京东风控大数据挖掘技术

2. 金融平台被誉为是天然风控平台

**案例分析：**数据挖掘建模——保险数据辅助理赔反欺诈模型

3. 立体征信风控模型构建

**案例分析：**利用大数据开展征信系统尝试

4. 互联网金融信贷风控管理流程

**案例分析：**蚂蚁金服小微贷云决策平台

5. 面对城乡不同用户画像描述精准定位用户

**案例分析：**手机的 APP 上获得用户的姓名、年龄、地理位置、金额、购买的产品，投资时间等

6. 运用移动支付技术，提升对现金流的利用

**案例分析：**戴尔开启互联网金融模式——通过现金流转型金融行业

7. 建立点对点金融科技一体化服务流程

**案例分析：**比尔·盖茨“世界需要银行的服务，而不是需要银行本身”

## 第六讲：创新与拓展金融行业新思维

1. 用户思维

——把握用户的核心需求

——如何利用用户体验开展金融营销

2. 简约思维

——“简”是王道

——如何“简”而不“乏”

### 3. 极致思维

——抓住用户痛点

——如何把握兴奋点

### 4. 迭代思维

——先开炮后瞄准

——如何有效微创新

### 5. 流量思维

——羊毛出在狗身上让狗付费

——如何规划互联网时代的金融商业模式

### 6. 社交思维

——口碑的独特优势

——如何把握口碑的关键节点

### 7. 大数据思维

——大数据现代金融的仪表盘

——如何让大数据助力高效运营

### 8. 平台思维

——建设新金融生态圈

——如何建立互联网时代的联盟

### 9. 跨界思维

——金融行业边界的模糊

——如何做金融颠覆式创新

## 第六讲：小试牛刀

**实战练习：**围绕本行特点，分组练习搭建以下四方面征信大数据模型：

- (1) 市场与精准营销，包括精准营销、实时营销和个性化推荐；
- (2) 客户关系管理，包括客服中心优化和客户生命周期管理；
- (3) 用户画像管理，包括业务运营监控和经营分析；
- (4) 银行征信与风控商业化指数体系的初步搭建和分析。