



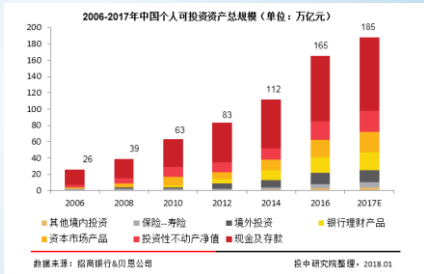
SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

激发非凡

INSPIRE
THE EXTRAORDINARY

截至2017年底，中国财富管理市场已超150万亿元

我国居民总资产中，金融资产的占比逐年提升，从2004年的34%提升至2016年的44%。伴随着金融资产规模扩张，居民对金融资产的多样化和专业化配置需求增加。



财富管理的人群，正从“高净值”扩展到“大众化”



金融科技的典型应用场景

数据

分析

预测



AI + 金融

智能风控

智能营销

智能投顾

智能客服

感知

理解

行动



SASFORUM 中国用户大会暨
CHINA 2018 商业分析领袖峰会



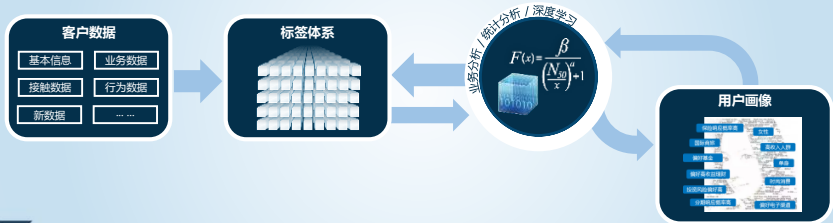
智能财富管理价值链



SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会



智慧洞察：全方位立体刻画用户画像



智能营销：数字化、个性化、场景化



精准·客户



恰当·时机



最优·渠道



合理·权益



创新·场景

将财富管理与生活场景紧密结合，为提升客户体验实现对营销场景的不断创新

智能营销的关键，是单一产品销售到客户经营的思维转变



技术+理念

闭环营销管理流程



营销构想

分析洞察

营销设计

部署

渠道准备

执行跟踪

评估修正

推广

智能营销的手段，是将营销融入客户旅程和业务场景



技术进步 + 场景创新，推动智能营销的不断发展

实时计算

- 通过业务规则在内存中进行实时数据的计算，驱动决策或者作为实时评分的参数

深度学习

- 通过明确的业务场景，部署可实时机器深度自学习的算法，依据算法结论，驱动决策

- 通过部署数据模型，进行实时评分，依赖评分结果，驱动决策

事中评分

- 在特定业务场景、多种能力整合下，封装出的业务应用流程

智能场景

智能投顾：人机共生下的机遇

金融
科技创新

+

专业
投资顾问

智能化转型 + 差异化服务



1、选市场：精选全球市场 + 人工智能 + 全球专家

全球市场

宏观经济数据
行业经济数据
市场交易数据
市场行情指标
卖方市场看法
产品业绩表现



1、资料库数据函数整理
建立因子库



2、建立预测方案



3、人工智能
✓ Beta排序
✓ 市场波折加权
✓ 市场集群
✓ 资产类别与风险分散
✓ SVM
✓ 深度学习

3、全球专家
✓ 正向
✓ 持平
✓ 负向
✓ 相对正向
✓ 相对负向



行业 & 市场看法



目标市场

调校



5、残差分析

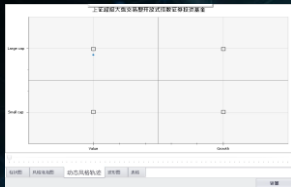


4、分析结果



2、选产品：独特的算法

运用 SMART 模型
精选目标市场下的最优产品



产品分类及属性

产品类别

- ✓ 市场标的
- ✓ 资产类型
- ✓ 市场类别
- ✓ 投资市场
- 基金、债券、股票...

基本属性

- ✓ 交易模式
- ✓ 发行公司
- ✓ 流动性
- ✓ 资金管理人
- ✓ 投资标的

交易限制

- ✓ 起投资额
- ✓ 交易频率限制
- ✓ 产品合约条款特殊要求
- ✓ 投资人身份要求
- ✓ 费用相关参数



寻求目标产品

Smart Beta产品研究

- ✓ 建立归因体系
- ✓ 产品风格分析
- ✓ 产品归属市场划分
- ✓ 产品评价排名
- ✓ 产品风格轨迹



3、更懂你：机器学习 + 差异化服务



客户需求探索

客户投资属性

- ✓ 专业投资人
- ✓ 一般投资人

风险属性

- ✓ 保守、稳健、平衡、积极、进取

投资目的属性

- ✓ 短期投资规划
- ✓ 中长期投资规划
- ✓ 教育规划
- ✓ 退休规划

客户特征类属性

- ✓ 交易偏好：短线交易、经常性交易、鲜少进出
- ✓ 投资行为：单一产品交易、多产品组合
- ✓ 投资金额：大笔资金、定期定额



执行配置演算

特色智能配置模型



建立配置组合



财富管理的新生力量

客户特征 / 用户画像

1975-1995年出生，可投资资产在100万人民币以上

学历普遍较高，一定比例有海外教育背景

投资观念逐渐成熟，对投资风格有自己的偏好

习惯移动交易认同智能投顾等Fintech产品

创业者
高新技术行业
民企继承人
多套房产

营销需求 / 投资需求

除日常消费外，教育、旅游和健康消费需求突出

稳健和风险并存，更重视资本增值和长期回报

理财产品、基金和股票是主要投资产品

超五成对海外资产配置有浓厚兴趣或已经配置



智能财富管理





最近经常接触
海外留学信息



在线交易的活
跃客户



持有白金信用
卡，高消费

每年会有1~3
个月出差美国



暂无意向购置
海外资产

已购买重疾险
和子女教育险



每年出国旅游
两次（欧美）



高新技术行业
李瑞



38岁，互联网
公司运营高管



大儿子上初中
小女儿尚幼



证券机构股票
约50W

可投资资产逐
年增加



银行理财

追求资产增值
有风险承受力



去年换了房子
房贷不在我行

李瑞的财富管理——海外留学场景



对李瑞父子的客户经营——海外留学场景



打造服务大众客户的智能财富管家





SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

谢谢！