

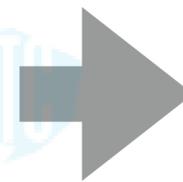
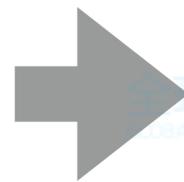


天创信用
TIANCHUANG CREDIT

金融科技引领金融变革

高少峰

2017.11.24



截止2017年11月21日，市场上共有网络小贷牌照249张，其中完成工商注册的229张，已过公示期但尚未完成工商注册的网络小贷牌照20张



特急

互联网金融风险专项整治 工作领导小组办公室文件

整治办函〔2017〕138号

关于立即暂停批设网络小额贷款公司的通知

各省（自治区、直辖市）整治办：

近年来，有些地区陆续批设了网络小额贷款公司或允许小额贷款公司开展网络小额贷款业务，部分机构开展的“现金贷”业务存在较大风险隐患。为贯彻落实国务院领导同志批示精神，经商网贷风险专项整治工作领导小组办公室，自即日起，各级小额贷款公司监管部门一律不得新批设网络（互联网）小额贷款公司，禁止新增批小额贷款公司跨省（区、市）开展小额贷款业务。

互联网金融风险专项整治工作
领导小组办公室
(人民银行金融市场司代章)
2017年11月21日

■ 监管愈加严格

■ 高收益时代可能终结

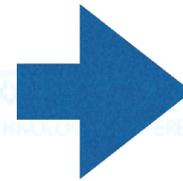
■ 纯助贷成为历史



■ 监管愈加严格



■ 高收益时代可能终结



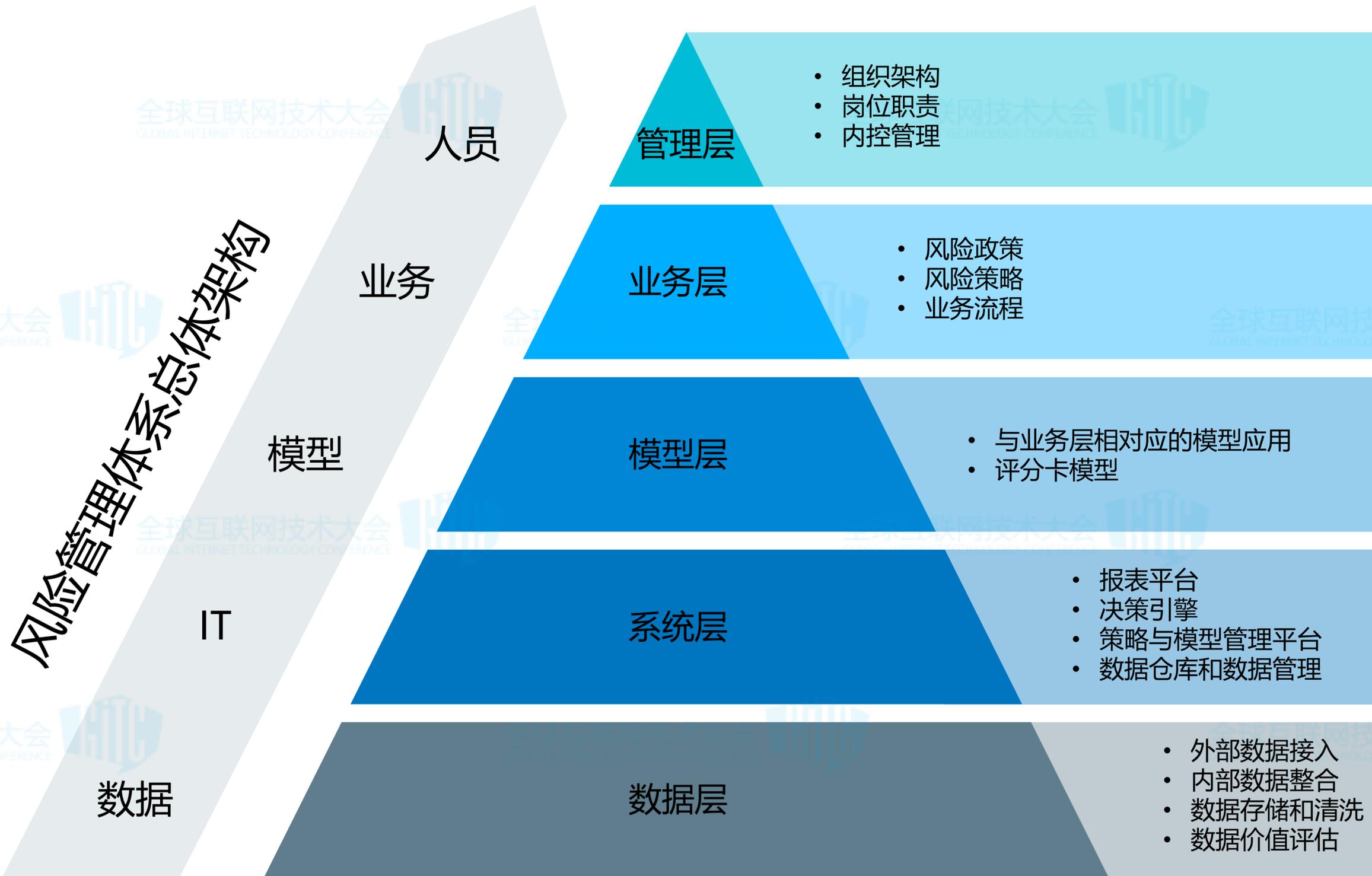
风控



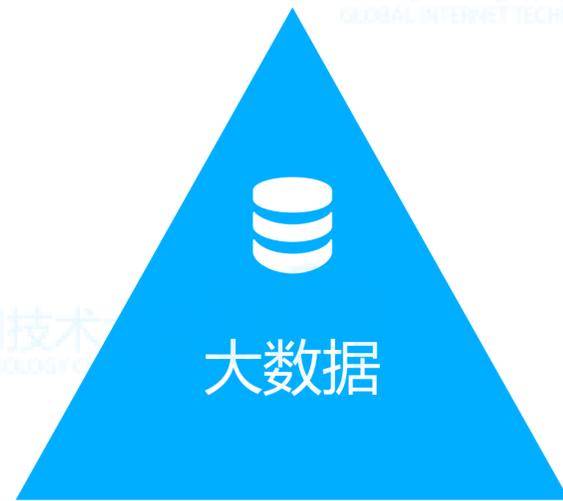
■ 纯助贷成为历史



风险管理體系需要多个层级的配合



金融科技正在变革风险控制



大数据

全面



模型

精准



决策引擎

智能



信息系统

高效

全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



风控

全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE





分散

一家机构一天上万笔

小额

小至100

产品

无抵押

90%纯信用贷，依靠数据审批

快速

秒贷

利息跨
度大

4%-500%





学历跨
度大

高中毕业——研究生

年轻

90后，大都35岁一下

客群

消费
超前

月光族，愿意透支未来

无信用
记录

80-90%无信贷记录

利率不
敏感

无渠道贷款，对利率没概念



风控三要素

全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



数据

全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



模型

平台

全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



风控三要素

数据

央行征信以外的更加全面的个人数据

模型

数据驱动，不断迭代优化

平台

运算快速、部署便捷、监控及时



个人身份认证信息



支付信息



银行卡交易信息



网络借贷信息



电信运营商数据



电商消费数据



司法涉诉信息



黑/灰名单数据



学历信息



车辆驾驶/违章信息



职业认证信息



社保信息



网络舆情信息



企业工商信息



行业宏观数据



其他公共数据



数据源授权

国家部委或互联网公司开放
的数据接口

开放数据

爬取数据

用户授权

技术手段从互联网爬取到的
数据



爬取数据

90%

运营商授权爬取

全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



全球互联网技术大会
GLOBAL INTERNET TECHNOLOGY CONFERENCE



数据

省份	运营商	订单统计					用户统计		
		订单总数		任务成功率(%)		总用户数	成功用户数	用户成功率(%)	
		非用户原因失败	成功	总成功率	忽略用户原因失败后成功率	排重后用户数	排重后用户成功数		
山东	中国联通	12	0	0	100.00	12	12	100.00	
山东	中国移动	80	14	0	82.50	77	65	84.42	
福建	中国电信	6	1	0	83.33	6	5	83.33	
福建	中国联通	14	0	0	100.00	14	14	100.00	
福建	中国移动	75	13	1	81.33	73	60	82.19	
河北	中国电信	14	2	0	85.71	12	10	83.33	
河北	中国联通	9	0	0	100.00	8	8	100.00	
河北	中国移动	67	6	0	89.55	65	60	92.31	
河南	中国电信	9	2	0	77.78	9	7	77.78	
河南	中国联通	20	4	0	80.00	19	16	84.21	
河南	中国移动	69	14	0	79.71	68	55	80.88	
重庆	中国电信	15	5	0	66.67	13	9	69.23	
重庆	中国联通	14	3	0	78.57	13	11	84.62	
重庆	中国移动	33	7	0	78.79	33	26	78.79	
湖北	中国电信	14	2	1	78.57	13	10	76.92	
湖北	中国联通	20	2	0	90.00	19	18	94.74	
湖北	中国移动	50	4	2	88.00	49	44	89.80	
湖南	中国电信	20	4	0	80.00	20	16	80.00	
湖南	中国联通	17	0	0	100.00	17	17	100.00	
湖南	中国移动	77	18	0	76.62	76	59	77.63	
海南	中国电信	1	0	0	100.00	1	1	100.00	
海南	中国联通	5	1	1	60.00	5	3	60.00	
海南	中国移动	18	2	0	88.89	18	16	88.89	
江西	中国电信	5	0	0	100.00	5	5	100.00	
江西	中国联通	4	0	0	100.00	4	4	100.00	
江西	中国移动	47	4	9	72.34	46	34	73.91	
黑龙江	中国电信	5	1	0	80.00	5	4	80.00	
黑龙江	中国联通	12	3	0	75.00	12	9	75.00	
黑龙江	中国移动	30	0	0	100.00	28	28	100.00	
天津	中国电信	5	3	0	40.00	4	2	50.00	
天津	中国联通	5	0	0	100.00	5	5	100.00	
天津	中国移动	10	1	0	90.00	10	9	90.00	
贵州	中国电信	11	0	0	100.00	8	8	100.00	
贵州	中国联通	4	0	1	75.00	4	3	75.00	
贵州	中国移动	44	12	1	68.18	43	30	69.77	
陕西	中国电信	12	4	0	66.67	11	8	72.73	
陕西	中国联通	8	1	0	87.50	8	7	87.50	
陕西	中国移动	41	3	0	92.68	41	38	92.68	
新疆	中国电信	4	1	0	75.00	4	3	75.00	
新疆	中国联通	9	3	0	66.67	9	6	66.67	
新疆	中国移动	7	3	0	57.14	7	4	57.14	
江苏	中国电信	31	2	0	93.55	31	29	93.55	
江苏	中国联通	9	0	0	100.00	9	9	100.00	
江苏	中国移动	96	6	0	93.75	93	89	95.70	
安徽	中国电信	7	2	0	71.43	7	5	71.43	
安徽	中国联通	11	2	0	81.82	9	8	88.89	
安徽	中国移动	42	8	2	76.19	40	32	80.00	
西藏	中国电信	0	0	0	0	0	0	0	
西藏	中国联通	0	0	0	0	0	0	0	
西藏	中国移动	2	1	0	50.00	2	1	50.00	
吉林	中国电信	5	4	1	0.00	5	0	0.00	
吉林	中国联通	18	0	0	100.00	18	18	100.00	
吉林	中国移动	17	2	0	88.24	17	15	88.24	
上海	中国电信	5	0	0	100.00	5	5	100.00	
上海	中国联通	10	0	0	100.00	10	10	100.00	
上海	中国移动	36	2	0	94.44	35	33	94.29	
甘肃	中国电信	9	0	0	100.00	9	9	100.00	
甘肃	中国联通	6	3	0	50.00	5	3	60.00	
甘肃	中国移动	24	7	6	45.83	21	10	47.62	
宁夏	中国电信	0	0	0	0	0	0	0	
宁夏	中国联通	2	0	0	100.00	2	2	100.00	
宁夏	中国移动	14	2	1	78.57	14	11	78.57	
山西	中国电信	2	0	0	100.00	2	2	100.00	

省份	运营商	中国联通	中国移动	中国电信	总成功率	排重后成功率	总用户数	成功用户数	用户成功率	
四川	中国联通	11	2	0	9	81.82	100.00	11	9	81.82
四川	中国移动	37	0	5	32	86.49	86.49	36	32	88.89
四川	中国电信	23	3	0	20	86.96	100.00	21	19	90.48
四川	中国联通	10	0	0	10	100.00	100.00	10	10	100.00
四川	中国移动	104	16	0	88	84.62	100.00	103	87	84.47
广西	中国电信	11	2	2	7	63.64	81.82	9	6	66.67
广西	中国联通	12	0	0	12	100.00	100.00	12	12	100.00
广西	中国移动	90	15	0	74	82.22	98.89	88	73	82.95
浙江	中国电信	15	6	0	9	60.00	100.00	14	9	64.29
浙江	中国联通	9	0	0	9	100.00	100.00	9	9	100.00
浙江	中国移动	136	31	3	101	74.26	97.06	129	100	77.52
云南	中国电信	22	2	2	18	81.82	90.91	18	15	83.33
云南	中国联通	6	0	0	6	100.00	100.00	6	6	100.00
云南	中国移动	75	3	0	72	96.00	100.00	71	69	97.18
内蒙古	中国电信	1	1	0	0	0.00	100.00	1	0	0.00
内蒙古	中国联通	11	0	0	11	100.00	100.00	11	11	100.00
内蒙古	中国移动	28	3	2	23	82.14	92.86	27	23	85.19
辽宁	中国电信	1	0	0	1	100.00	100.00	1	1	100.00
辽宁	中国联通	11	0	0	11	100.00	100.00	11	11	100.00
辽宁	中国移动	33	6	0	27	81.82	100.00	31	26	83.87
广东	中国电信	19	4	2	13	68.42	89.47	19	13	68.42
广东	中国联通	58	1	0	57	98.28	100.00	57	56	98.25
广东	中国移动	318	31	0	287	90.25	100.00	308	284	92.21
青海	中国电信	1	1	0	0	0.00	100.00	1	0	0.00
青海	中国联通	5	0	0	5	100.00	100.00	5	5	100.00
青海	中国移动	2	1	0	1	50.00	100.00	2	1	50.00
北京	中国电信	11	1	0	10	90.91	100.00	11	10	90.91
北京	中国联通	10	0	0	10	100.00	100.00	10	10	100.00
北京	中国移动	19	3	0	16	84.21	100.00	19	16	84.21
合计	合计	2367	321	42	2000	84.50	98.06	2288	1968	86.01

分类	非用户原因	用户原因	中间状态
成功	10009	10005	10000
失败	50001	10006	10004
	10023	10008	10007
	50002	10012	10010
	10022	10021	10011
	10002	10026	10003
	10005	10027	10004
	10006	10028	10007
	10008	10029	10010
	10012	10030	10011
	10021	10033	10003
	10026	10034	10024
	10027	10000	10001
	10028	10004	20000
	10029	10007	10025
	10030	10010	
	10033	10011	
	10034	10003	
	10000	10024	
	10004	10001	
	10007	20000	
	10010	10025	
	10011		
	10003		
	10024		
	10001		
	20000		
	10025		

成功率

98%以上

(除运营商和用户原因导致失败)

