



拍拍贷“魔镜杯”  
互联网金融数据应用大赛

# 魔镜杯数据应用大赛——智投宝

汇报人：赵博洋

团队：有点意思

[视频介绍](#)

[在线](#)

# Contents

01 需求分析

设计理念

02

03 产品特点

技术实现

04

# 一、需求分析

---

# 1.1 用户痛点

好标抢不到

投哪种标

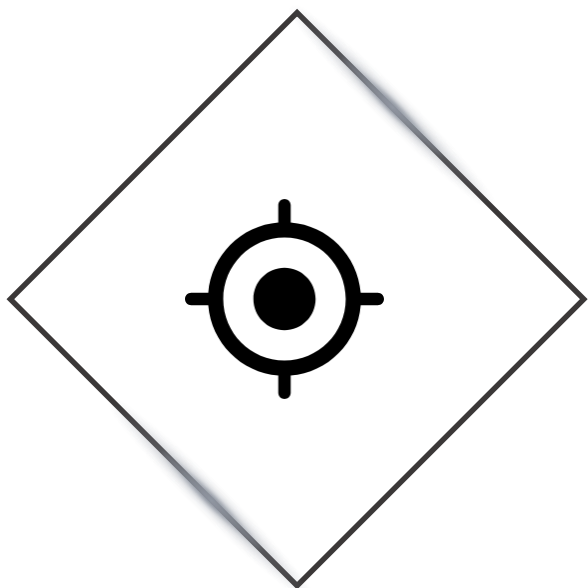
耗时长

我需要一个好用的、靠谱的自动投标工具

投标构成如何

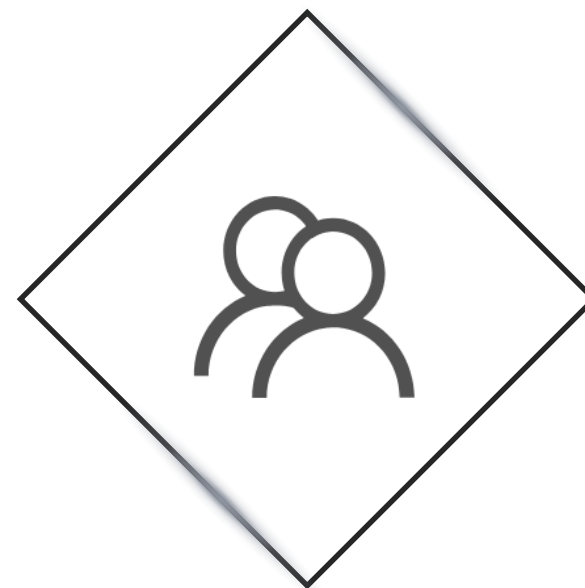
资产情况怎样

## 1.2 产品定位



产品定位

让投资人放心的智能投标管家



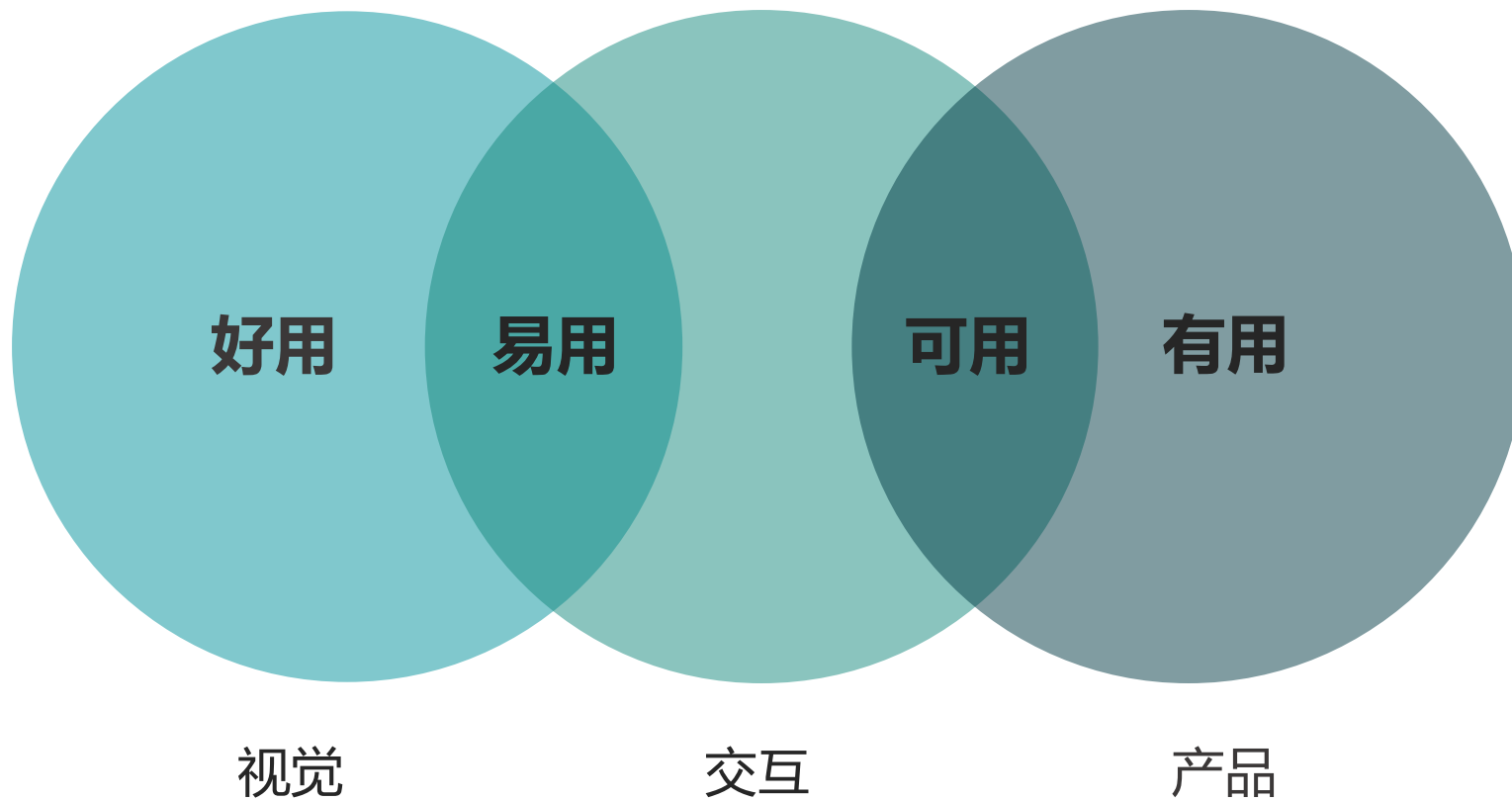
核心用户

有富余资金、需要投资指导、想节约时间和精力，  
获得更高收益的人

## 二、设计理念

---

## 2.1 产品设计理念



## 2.2 视觉调研

- 竞品分析：选取5个互联网金融产品分析其产品特色、业务范围、交互设计，重点分析面对用户使用体验影响最大的一级页面，分析优点及不足，方便展开我们的设计工作。
- 分析结论：
  - ①提高核心业务展示优先级，增加用户业务引导，提升用户体验感；
  - ②配色、字体、空间布局需与界面保持高度一致性，用简单的元素进行空间自然分割，使阅读使用更加舒适；
  - ③主推业务第一时间呈献给用户，中间不能有卡顿，辅以过度动画，使用户在整个投资过程中轻松愉悦；
  - ④图表比数据更加直观，区别化的配色可以提高不同操作的识别性。



拍拍贷



网易金融



爱钱进



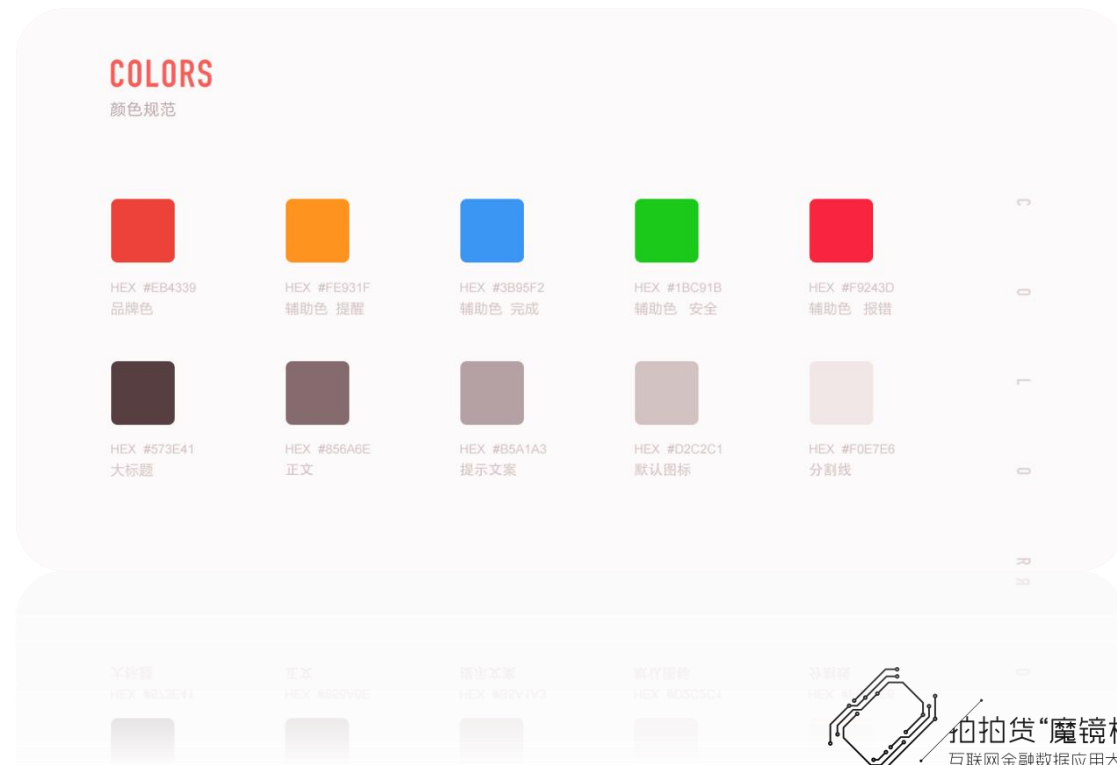
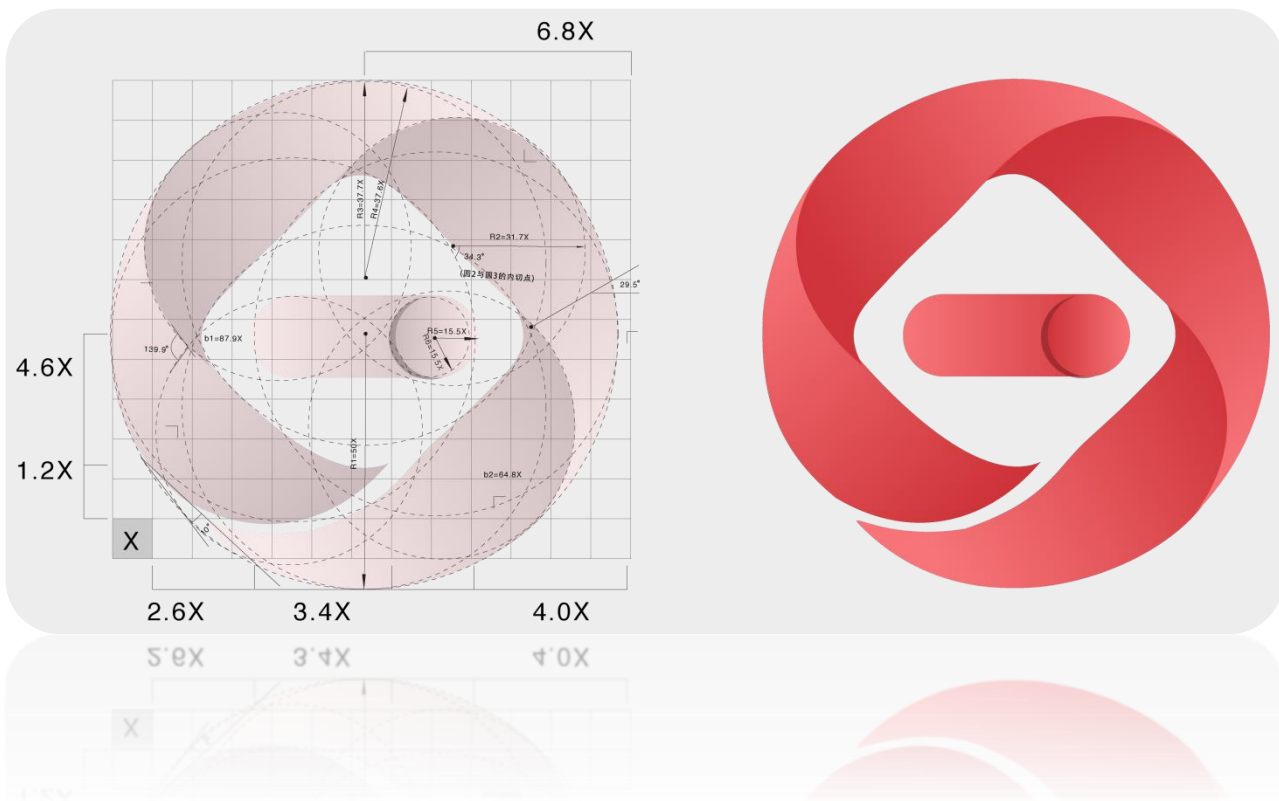
蚂蚁聚宝



宜人贷

## 2.3 视觉定调

- Logo：语义拆分：古铜钱（外形）+便捷快速（渐变环绕）+用户选择下的自动操作（switch）
- 主色调：红色系。在理财产品中往往是数据涨幅的代表色，增加投资者收益感知，其本身也带有吉祥、激情的寓意。



# 三、产品特色

---

An abstract graphic on the left side of the slide, consisting of a complex network of interconnected nodes and lines, resembling a molecular structure or a data network. The nodes are small white dots, and the lines are thin white lines. The overall shape is irregular and occupies the lower-left portion of the slide.

Easiness-简单易用

---

## 3.1.1 交互优化对比

- 增加新手指引，第一时间为用户提供帮助，引导投标流程。



智投宝



拍精灵

## 3.1.2 交互优化对比

- 二步操作多为弹框样式，重点信息精简在第一步，减少繁琐填写表单操作。

新建自定义策略

\*策略名称

借款期限

魔镜等级

首标  不限  是  否

性别  不限  男  女

学历认证  不限  是  否

户口认证  不限  是  否

视频认证  不限  是  否

智投宝

自定义策略管理

策略名称

单笔投标金额

单日金额上限

开始投标金额

拍精灵

# 3.1.3 交互优化对比

- 卡片式布局，增加不同内容的识别性。

首页 / 自动投标 / 我的策略

**策略名称** 投资中

说明

预估逾期率： 0.775%

预估年利率： 12%

投标总额： ￥ 350

每标金额： ￥ 50

借款期限： 全部期限

投资进度： 70%

开启时间： 2017-08-20 19:08:36 停用

**智投精英** 投资中

---

预估逾期率： 0.775%

预估年利率： 12%

投标总额： ￥ 250

每标金额： ￥ 50

借款期限： 全部期限

投资进度： 20%

开启时间： 2017-08-20 19:08:36 停用

系统策略逾期分析 自定义策略逾期分析

更新日期:2017/08/25

策略名/报表	总金额	数量	平均周期(月)	平均利率%	10日环标逾期%	30日环标逾期%	90日环标逾期%	30日坏账计提%	策略创建日期
ALL_汇总 静态分析	908407709	271171	8.4194	20.7371	1.0288[(2092)/203353]	0.8214[(1385)/168610]	0.4734[(353)/74571]	0.6608	2017/8/25 0:00:00
重本研究生 静态分析	73261669	17909	8.7362	19.4460	0.4605[(56)/12161]	0.4332[(40)/9234]	0.3938[(13)/3301]	0.4229	2016/11/18 0:00:12
优选一号 静态分析	198770734	53876	8.7989	21.8948	1.2346[(553)/44793]	0.9123[(367)/40229]	0.4467[(82)/18355]	0.758	2016/10/4 9:40:49
披尖一号 静态分析	333732239	77937	8.7574	20.7106	0.8802[(537)/61006]	0.6394[(336)/52547]	0.3040[(63)/20727]	0.5393	2016/10/4 10:50:41
优选二号 静态分析	54873113	16133	8.5831	21.9302	1.1349[(151)/13305]	0.8700[(100)/11494]	0.3456[(16)/4629]	0.6862	2016/10/23 3:37:33

智投宝

拍精灵



# 3.1.4 交互优化对比

- 图表为主，数据为辅。直观展示核心数据。



智投宝

系统策略逾期分析 | 自定义策略逾期分析

更新日期:2017/8/25

策略名	总金额	数量	平均利率%	10日坏标逾期%	30日坏标逾期%	90日坏标逾期%	30日坏账计提%	策略创建日期
【陪标】汇总 静态分析	0	0		0[(0)/0]	0[(0)/0]	0[(0)/0]	0[0/0]	2017/8/25 0:00:00
【信标】自定义汇总 静态分析	0	0		0[(0)/0]	0[(0)/0]	0[(0)/0]	0[0/0]	2017/8/25 0:00:00
【信标】系统汇总 静态分析	0	0		0[(0)/0]	0[(0)/0]	0[(0)/0]	0[0/0]	2017/8/25 0:00:00

显示第 1 页 / 共 1 页

拍精灵

An abstract graphic on the left side of the slide, consisting of a complex network of interconnected nodes and lines, resembling a molecular structure or a data network. The nodes are small white dots, and the lines are thin white lines. The overall shape is irregular and occupies the lower-left portion of the slide.

# Devotion-专注投标

---

## 3.2.1 自动投标—推荐策略

在推荐策略中，智投宝根据用户的风险测评报告结论，直接为用户推荐最符合其风险承受意愿的标群。帮助用户节省筛选标的时间。

- 风险承受能力调查问卷
- 基于风险承受能力与期望收益推荐策略
- 重启问卷调查机制

**提示** ×

 测评提交成功！  
初步判断您属于 **盈利达人** 投资者，我们将为您推荐自动投标策略，预计年利率20%，逾期率1.775%

再测一次
查看策略


拍拍贷 Hi, alexisxu 注销

概览  
  
自动投标  
  
我的策略  
  
推荐策略  
  
自定义策略

首页 / 推荐策略

ID	名称	类型	说明	预估逾期率	预估年利率	启用时间	投标总额	每标金额	状态	操作
150	盈利达人	推荐策略	---	1.775%	20%	---	0	0	已禁用	<span style="background-color: #27ae60; color: white; padding: 2px 5px;">启用</span>
149	盈利达人	推荐策略	---	1.775%	20%	---	0	0	已禁用	<span style="background-color: #27ae60; color: white; padding: 2px 5px;">启用</span>
148	盈利达人	推荐策略	---	1.775%	20%	---	0	0	已禁用	<span style="background-color: #27ae60; color: white; padding: 2px 5px;">启用</span>

共 3 条 10 条/页 < 1 > 前往第 1 页

## 3.2.2 自动投标—自定义策略

自定义策略中，用户可以根据自己的喜好选择投标维度。让用户投标参与感更深，更有投标控制权。

字段 yj_lclp_for_diy	维度	接口所需字段	相关性 (逾期金额)	相关性 (逾期与否)	是否为自定义维度
overdueless_count	逾期(1-15)还清次数	逾期(1-15)还清次数	0.153	0.204	是
lastborrow_suc_gapday	最后一次成功借款距离现在的天数	最后一次成功借款时间	0.079	0.097	是
amount	借款金额				
normal_count	正常还清次数				
age	年龄				
borrow_gapday	第一次成功借款时间距离现在的天数	第一次成功借款			
register_gapday					
highdebt_all_ratio	历史最高负债/累计借款金额				
amount_all_ratio	本次借款金额/累计借款金额				
owing_amount	待还金额				
highest_debt	历史最高负债				
owing_principal	剩余待还本金				
highprincipal_all_ratio	单笔最高借款金额/累计借款金额				
amount_high_ratio	本次借款金额/单笔最高借款金额				
total_principal	累计借款金额				
success_count	成功借款次数				
highest_principal	单笔最高借款金额				
waste_count	流标次数				
months	期限				
gender	性别				
cancel_count	撤销次数				
credit	魔镜等级				
rate	利率				
credit_validate	征信认证				
certificate_validate	学历认证				
overduemore_count	逾期(15天以上)还清次数				
overduemore_ratio	逾期(15天以上)还清次数/(逾期还清+正常还清)				
failed_count	失败次数				
failed_ratio	失败次数/(成功+流标+撤销+失败)				
educate_validate	学籍认证				
video_validate	视频认证				
amount_to_receive	待收金额				
ncicidentity_check	户籍认证				
phone_validate	手机认证				
remain_ratio	剩余可投金额/借款金额				

### 新建自定义策略

\* 策略名称

借款期限

魔镜等级

首标  不限  是  否

性别  不限  男  女

学历认证  不限  是  否

户口认证  不限  是  否

视频认证  不限  是  否

拍拍贷 Hi, alexisxu 注销

+ 创建自定义策略

首标	魔镜等级	状态	操作
共 0 条 10 条/页 前往第 1 页			

- 在风险控制前提下定制策略
- 基于历史数据进行逾期相关性分析
- 针对性策略设置维度，达到风险可控目标

## 3.2.3 自动投标—我的策略

我的策略实时展现了用户正在启用的策略内容以及策略进度，同时展现了策略预估逾期率，让用户对正在发生的事情一目了然。

- 对用户所启用的推荐策略与自定义策略进行监控
- 展现策略的风险、收益预估
- 投标金额、投资进度及时掌控
- 对比策略效果，帮助用户了解标池情况

智投宝

Hi, wangisylue 注销

首页 / 自动投标 / 我的策略

策略名称	说明	状态
智投精英	预估逾期率: 0.775% 预估年利率: 12% 投标总额: ¥ 350 每标金额: ¥ 50 借款期限: 全部期限 投资进度: 70%	投资中
智投精英	预估逾期率: 0.775% 预估年利率: 12% 投标总额: ¥ 250 每标金额: ¥ 50 借款期限: 全部期限 投资进度: 20%	投资中
风控专家	预估逾期率: 0.775% 预估年利率: 12% 投标总额: ¥ 50 每标金额: ¥ 50 借款期限: 全部期限 投资进度: 100%	钱已投完
自定义策略	预估逾期率: 0.775% 预估年利率: 12% 投标总额: ¥ 50 每标金额: ¥ 50 借款期限: 1-3个月 投资进度: 0%	投资中

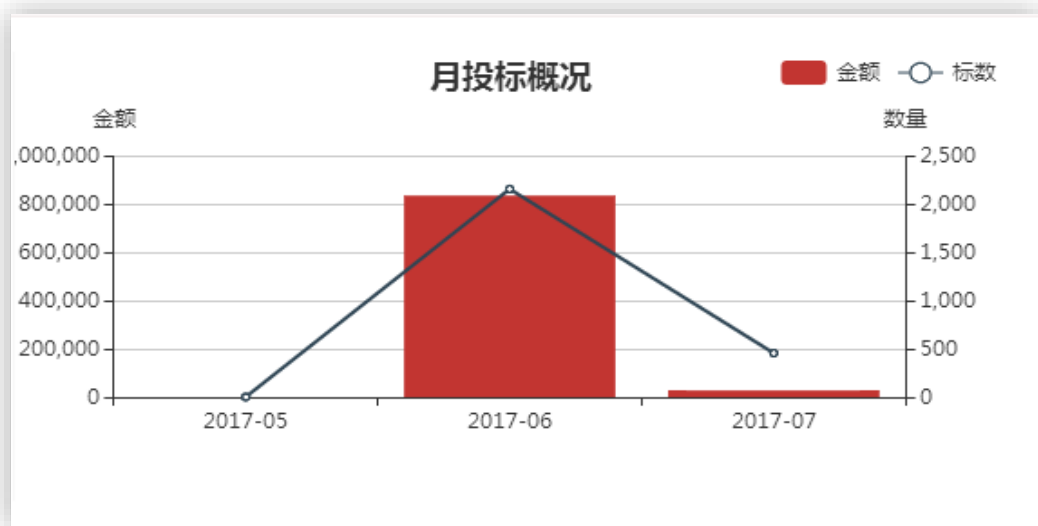
共 400 条 100 条/页 < 1 2 3 4 > 前往 4 页

# Analysis-全面分析

---



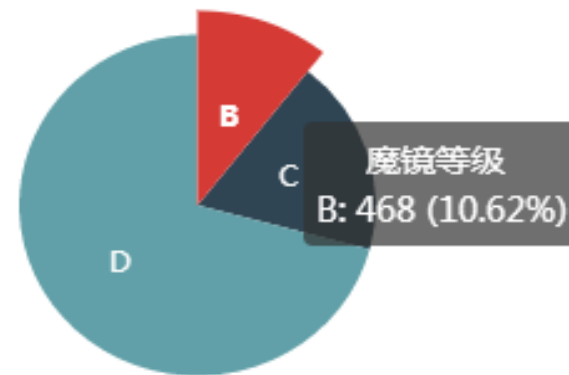
## 3.3.1 资产分析



智投宝资产分析功能，将实时更新用户在拍拍贷平台的资产状况和投资占比，帮助用户了解自身的投资风格。同时展示用户近三个月的投标金额和数量，帮助用户时刻了解资金活跃度、掌握资金健康状况。



在投资金配量



## 3.3.2 收益分析

智投宝的收益分析功能为客户清楚展示了当月在平台的已得和待收资金。及时反映逾期金额，帮助客户了解账户风险。并按季度动态展示客户关心的投资盈利能力。

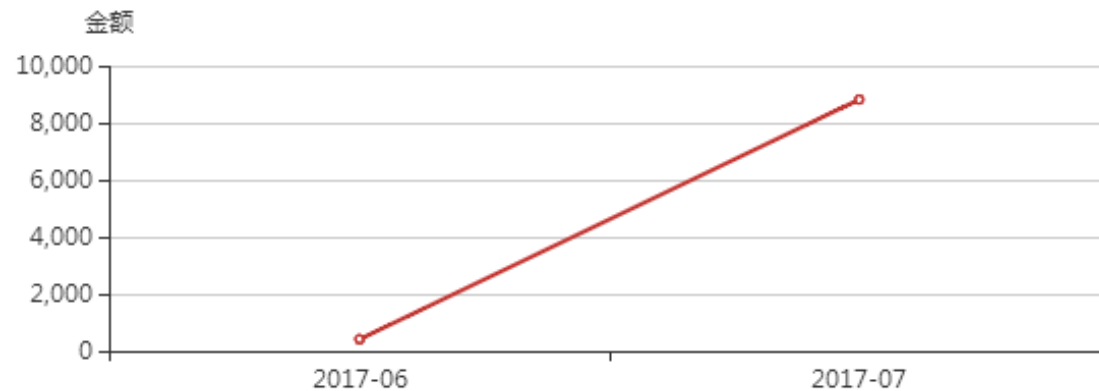
	本月收益	
已得利息	待收本金	待收利息
¥ 0.00 元	¥ 0.00 元	¥ 0.00 元

### 月逾期概况

逾期总本金：17116.09元

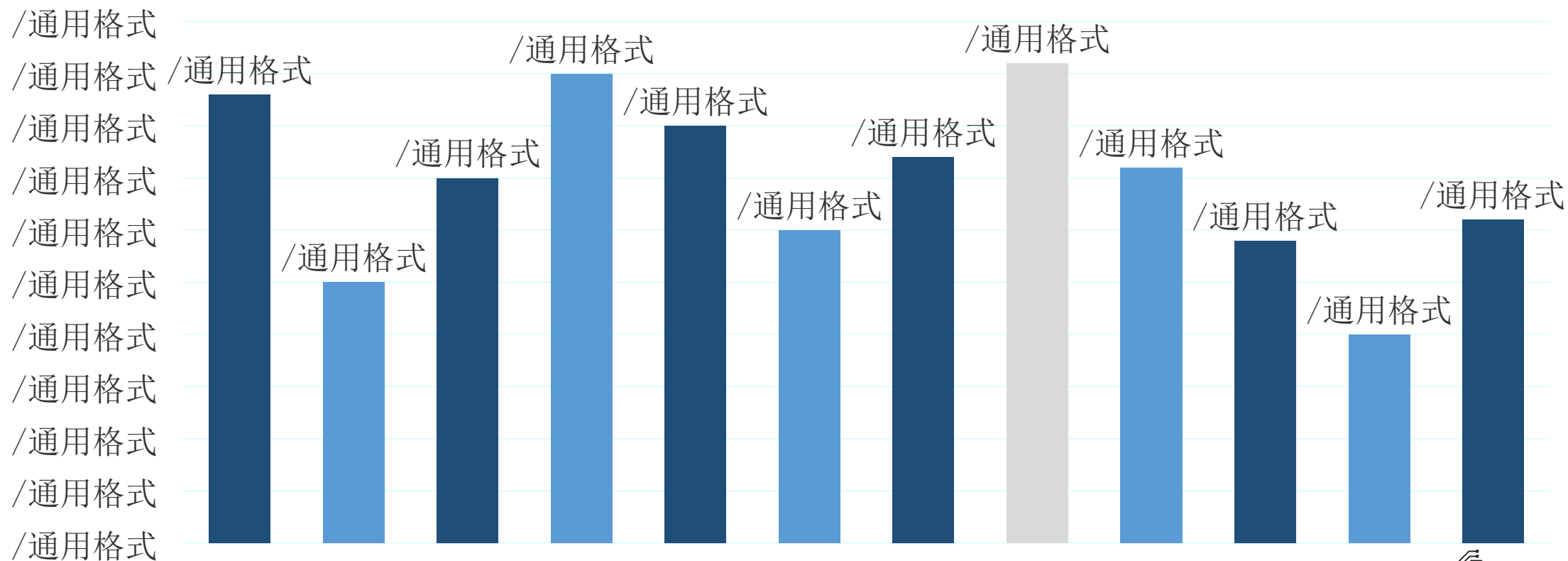


### 月收益概况



### 3.3.3 策略分析

智投宝能够展现用户曾经使用的每个策略带来的收益、逾期情况，让用户选的安心，用的放心。



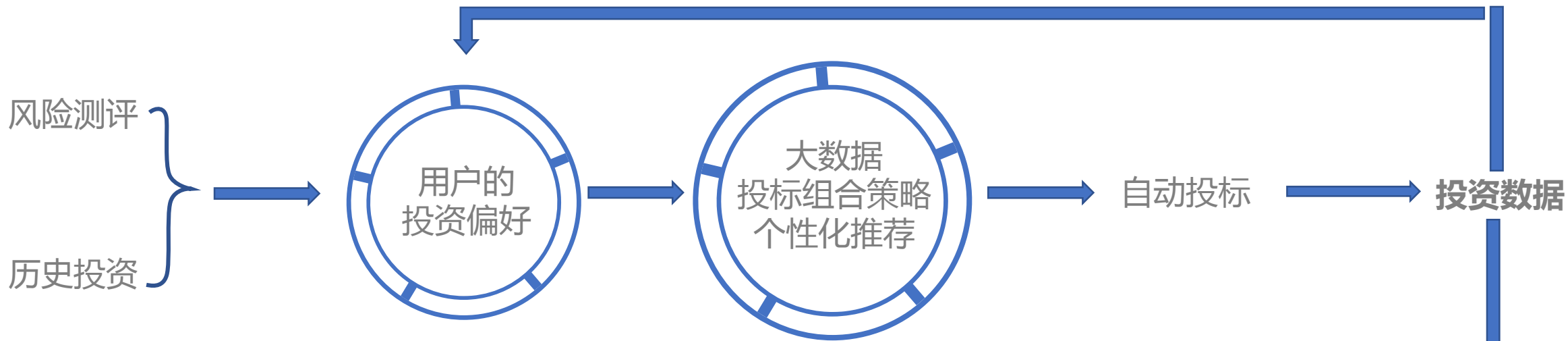
# 四、技术实现

---



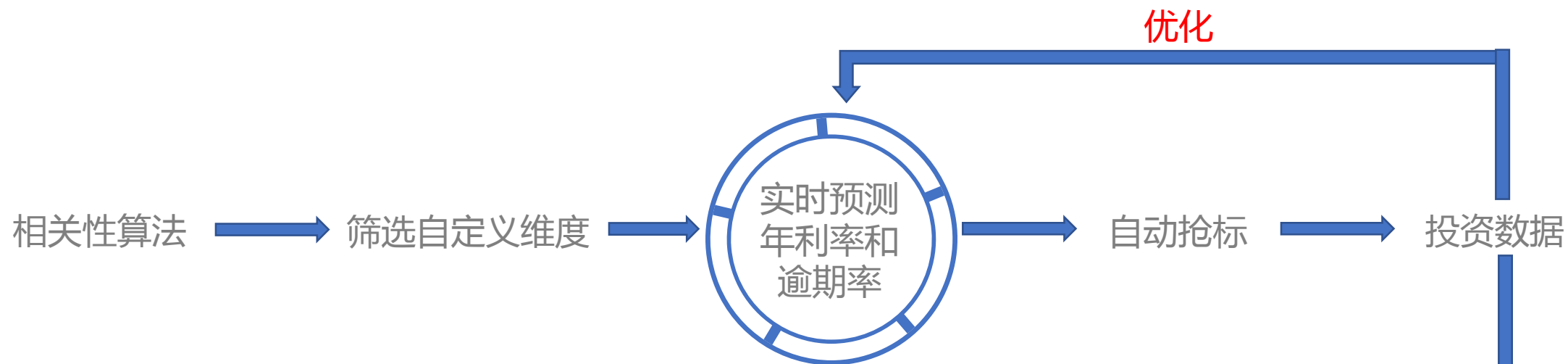
# 4.1 基于用户投资偏好的推荐策略投标

优化



数据可视化

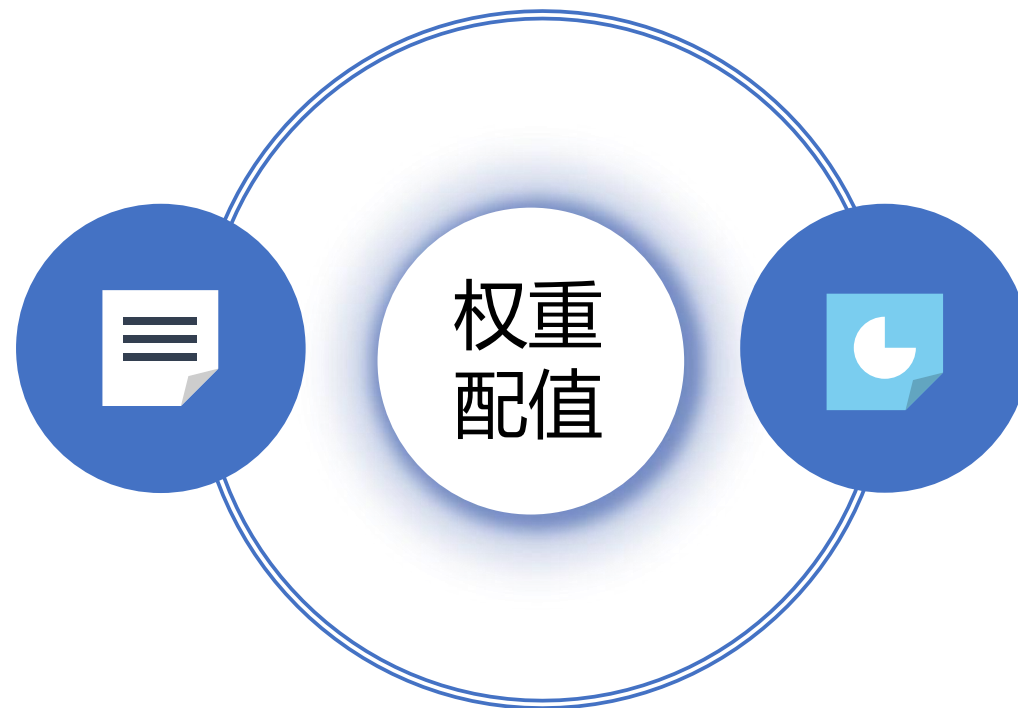
## 4.2 基于风险收益预估的自定义策略投标



## 4.3 Rank&选标

### 基于内容的推荐

- 根据用户过去投过的标，为用户推荐和他过去投过的标相似的标。
- 优点：考虑到了用户的投资习惯
- 缺点：有可能一个保守型用户越来越保守，激进型用户越来越激进



### 预测逾期率

- 根据标的历史数据，拟合标的特征和标的逾期率之间的联系，对于可投标，预测出标的逾期率，然后根据对用户的投资风格做分析，推荐对应分布比例的标。
- 优点：用户投资的风险较低
- 缺点：对于激进型用户，为其推荐低风险的标不太合适

## 4.4 模型融合 ( Blending )

- 综合以上两个模型各有优缺点，在最后对两个模型的结果进行voting，得到最终的结果，这样可以穿插不同推荐模型的结果，以确保结果的多样性。
- 这种方式将不同算法的结果组合在一起推荐给用户，不同算法的结果着眼点不同，能满足不同用户的需求。这种融合方式适用于同时能够展示较多条结果的推荐场景。

Thanks



拍拍贷“魔镜杯”  
互联网金融数据应用大赛

郭祥 杨君 唐清竹 赵博洋 田东东 王思月 柴静