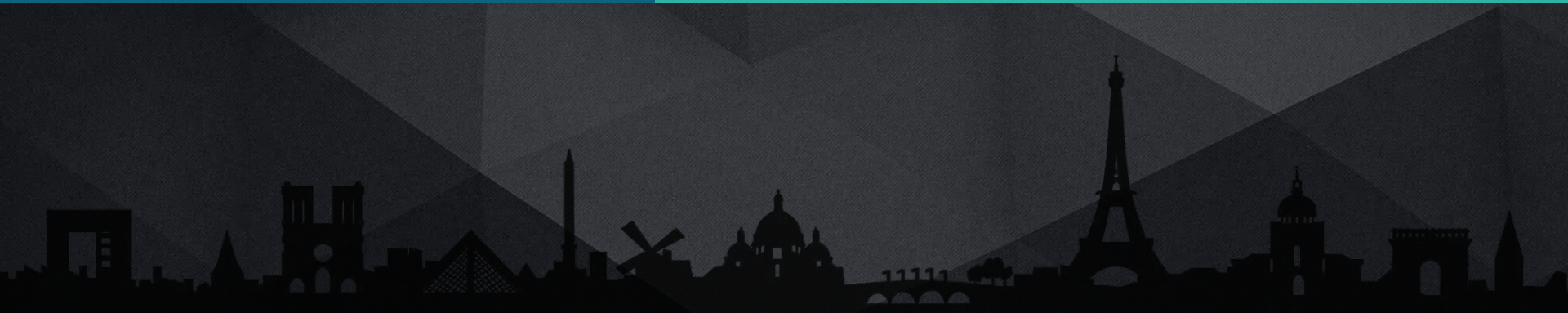




邦盛科技
Bangsun Technology

大数据风控在信贷领域的应用实践







欺诈类型花样繁多，防不胜防



邦盛科技
Bangsun Technology





营销欺诈

- “薅羊毛” 风险

申请欺诈

- 他人伪冒欺诈
- 中介团伙欺诈
- 本人欺诈

交易欺诈

- 账户盗用

1

欺诈风险

2

信用风险

申请客户到期无还款意愿或还款能力造成的逾期信用风险



风险管理贯穿贷款业务的生命周期，与业务紧密相连，实现全流程风险管理目标

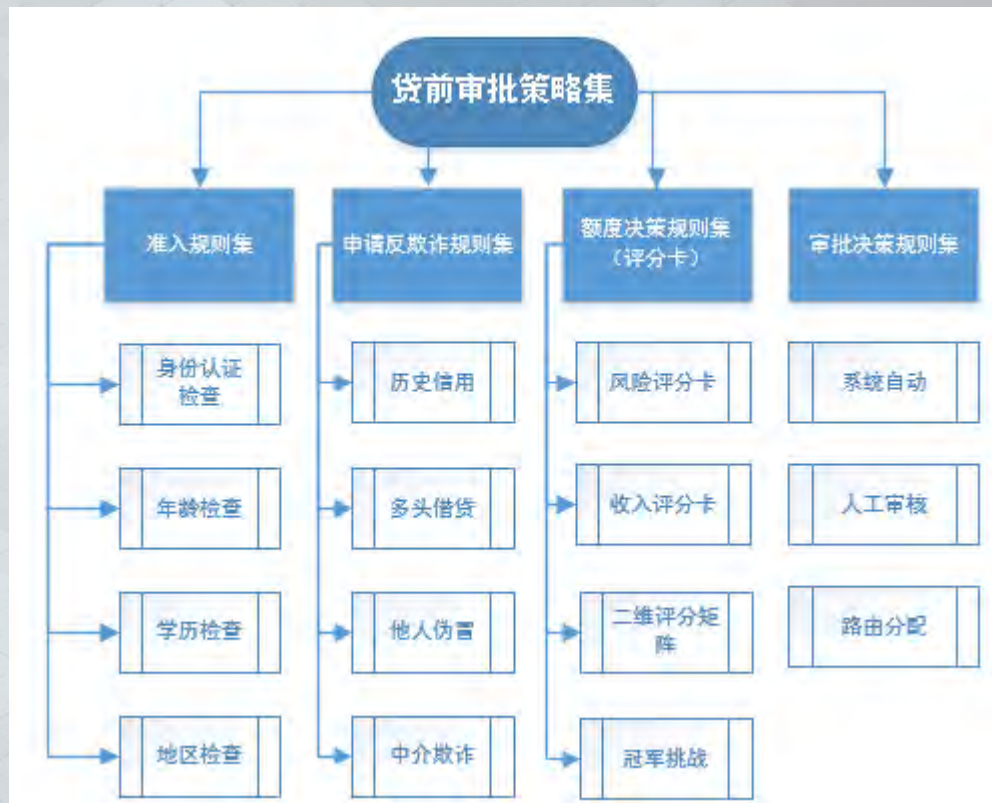


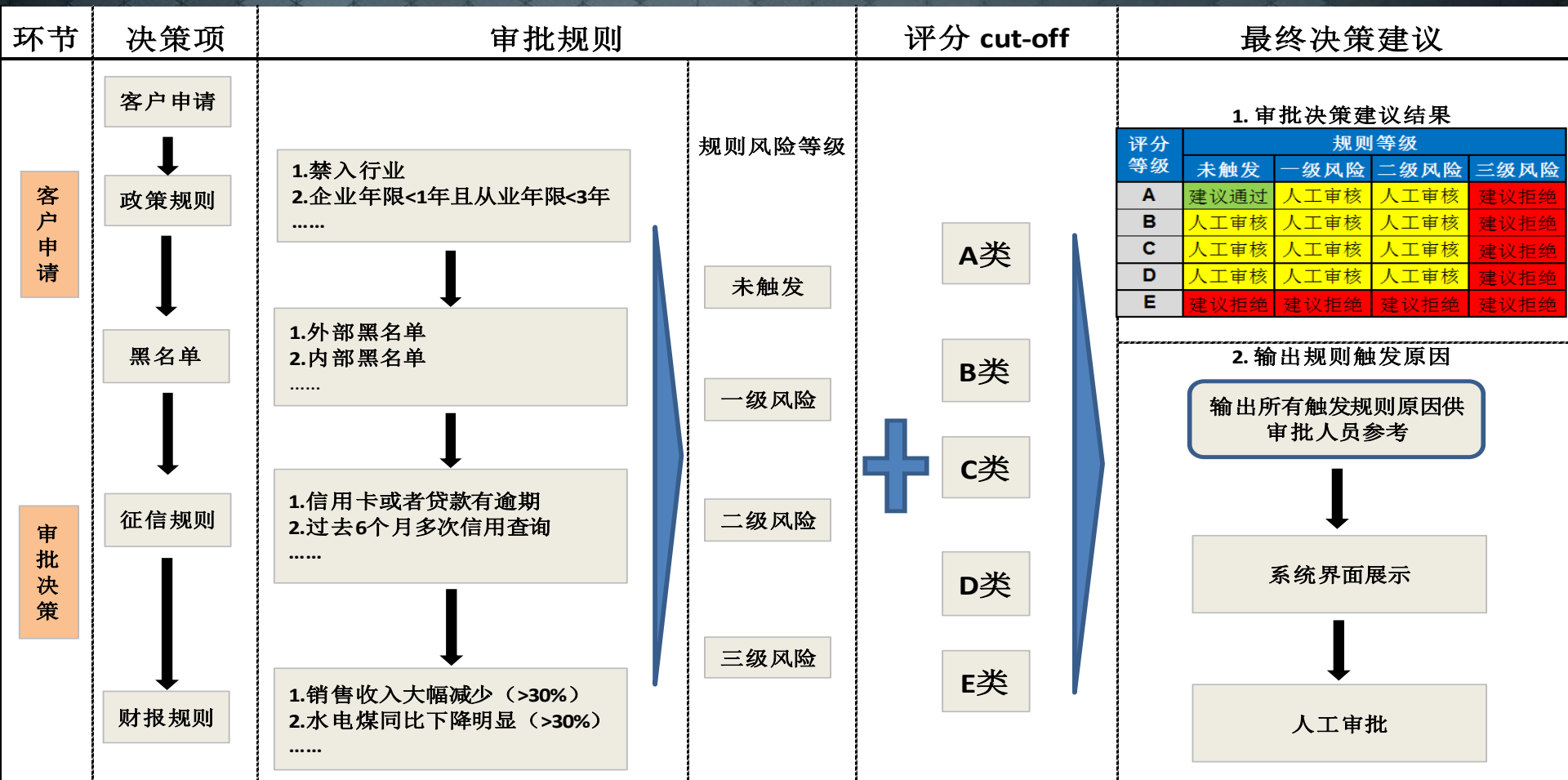


- 业务应用策略，是指准入、申请反欺诈、授信评分卡如何在信贷业务风险管理中进行应用的业务方案。
- 通常情况下，贷前审批策略一般包含：
 - 准入策略
 - 申请反欺诈策略
 - 初始额度策略
 - 审批决策策略

信贷申请审批
阶段

审批策略







客户准入

黑名单

- 本地和外部黑名单
- 黑名单规则

产品政策准入

- 客户本地数据，如年龄、地区等准入限制

身份认证

- 身份实名认证
- 银行卡要素认证

申请欺诈

多头借贷

- 外部及内部多次借贷
- 多头借贷规则

历史逾期

- 本地逾期名单，失信、被执行人名单等
- 历史逾期规则

他人伪冒

- 第三方数据及交叉验证

中介欺诈

- 联系人、设备指纹关联信息
- 联系人及设备指纹规则

授信评估

客户分类

- 本地、外部三方数据
- 客户分类规则

收入消费评分

- 本地、外部三方数据
- 评分卡和规则

申请风险评分

- 申请表、学历、人行数据
- 申请风险评分卡

额度决策

- 二维评分举证
- 冠军挑战

信用审核

路由分配

- 审核业务流程分配

系统自动审核

- 优质客户自动授予额度

人工审核

- 双人信审复核

逾期预警

监控指标

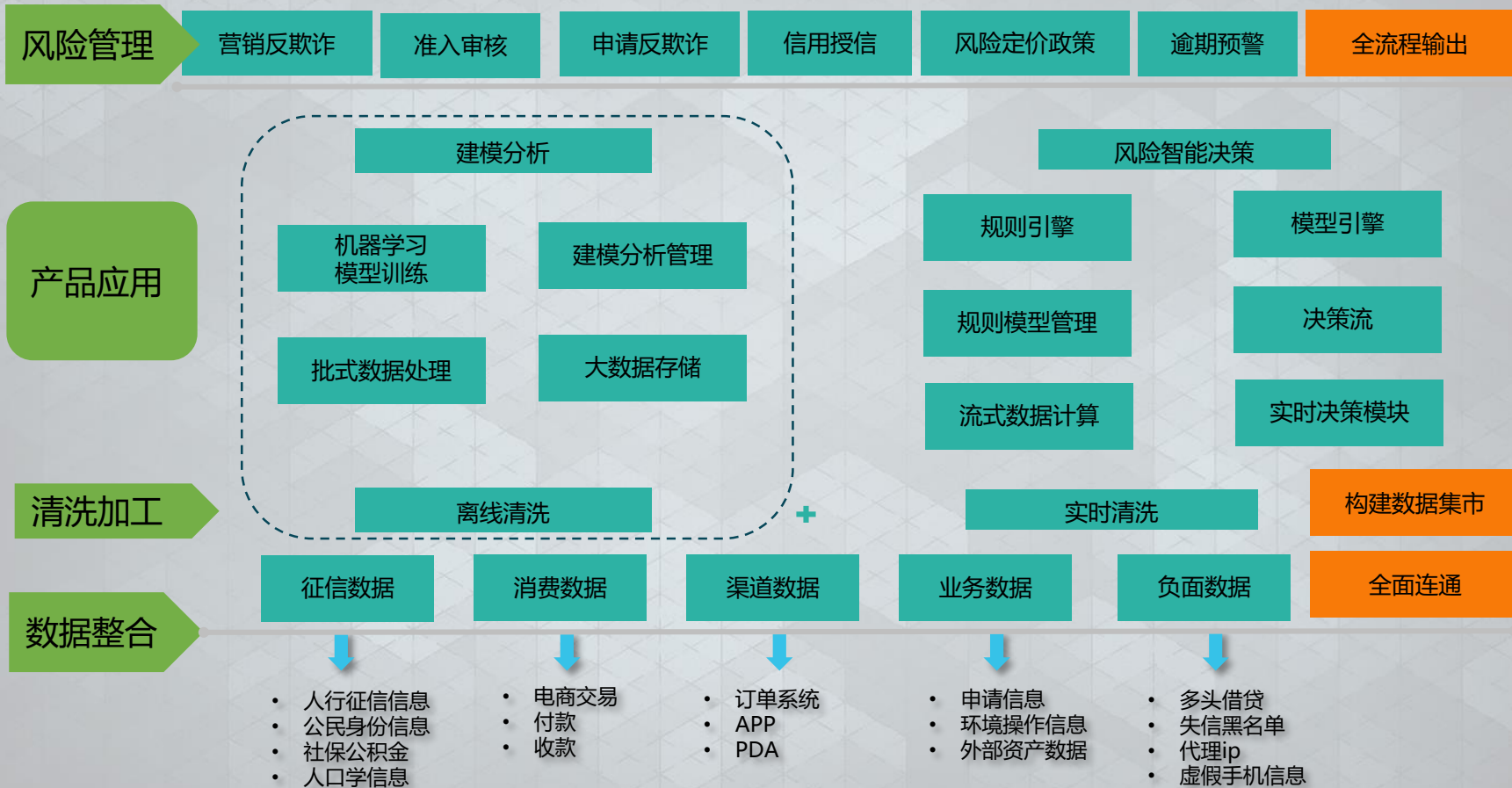
- 逾期率，逾期贷款余额
- 不良率，不良贷款余额



整体解决方案核心架构

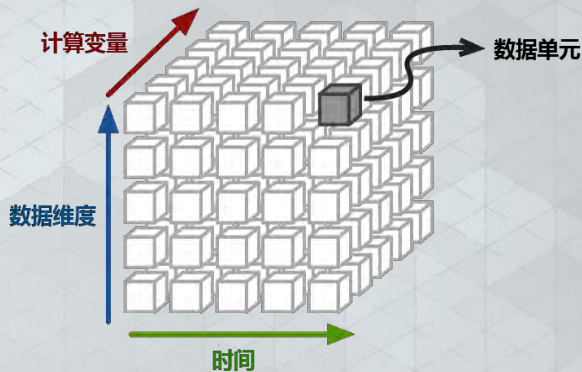


邦盛科技
Bangsun Technology





实时流处理



- 基于**时间窗口移动**的动态数据快速处理技术
- 支持计数、求和、平均、最大、最小、**方差、标准差、K阶中心矩**、递增/递减、最大连续递增/递减、唯一性判别、采集、过滤等多种分布式实时计算模型
- 多重维度数据处理支持



规则引擎
RETE

模型引擎
(Machine Learning)

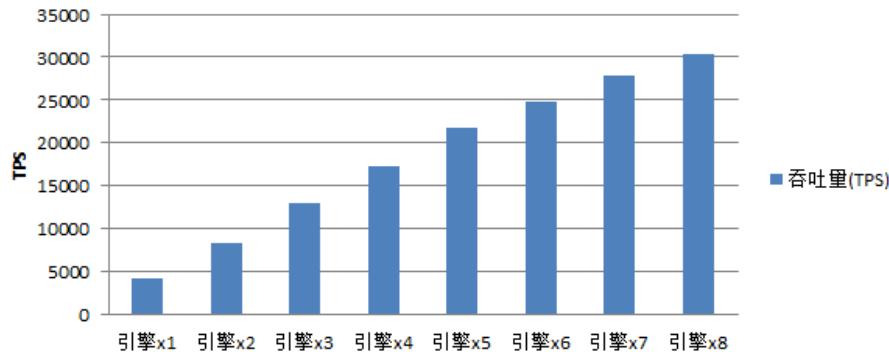
安全策略(分值、权重、等级)

延时100
毫秒内

非线性

单节点
3000+T
PS

可扩展性示意图





01 安全性

- 1.防篡改
- 2.动态变更
- 3.接口反作弊

02 高效性

- 1.多数据源
- 2.本地算法校验

03 准确性

- 1.采集上百维度
- 2.提供精度信息



地址标准化

对给定的单一中文地址进行地址标准化, 主要包括地址补全、纠错以及标准化文字转换

地址真实性判断

对给定的单一中文地址进行真实性判断, 依靠底层核心地址数据库, 结合先进的文本语义分算法, 进行地址分段模糊匹配



多地址模糊匹配

对给定的多个地址进行模糊匹配, 返回各个相同或相近地址的分组 (即分团)

单位名称模糊匹配

对给定的多个单位名称进行模糊匹配, 返回各个相同或相近单位名称的分组





信贷平台注册次数查询

基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，该手机号码在国内银行及非银行信贷机构的注册次数

贷款申请次数查询

基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，该手机号码在国内银行及非银行信贷机构有过贷款申请的次数

贷款放款次数查询

基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，国内银行及非银行信贷机构成功放款的次数

贷款驳回次数查询

基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，该手机号码在国内银行及非银行信贷机构的被驳回贷款申请的次数

逾期信息查询

基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，该手机号码在国内信贷平台的逾期次数、逾期金额区间信息

信贷黑名单查询

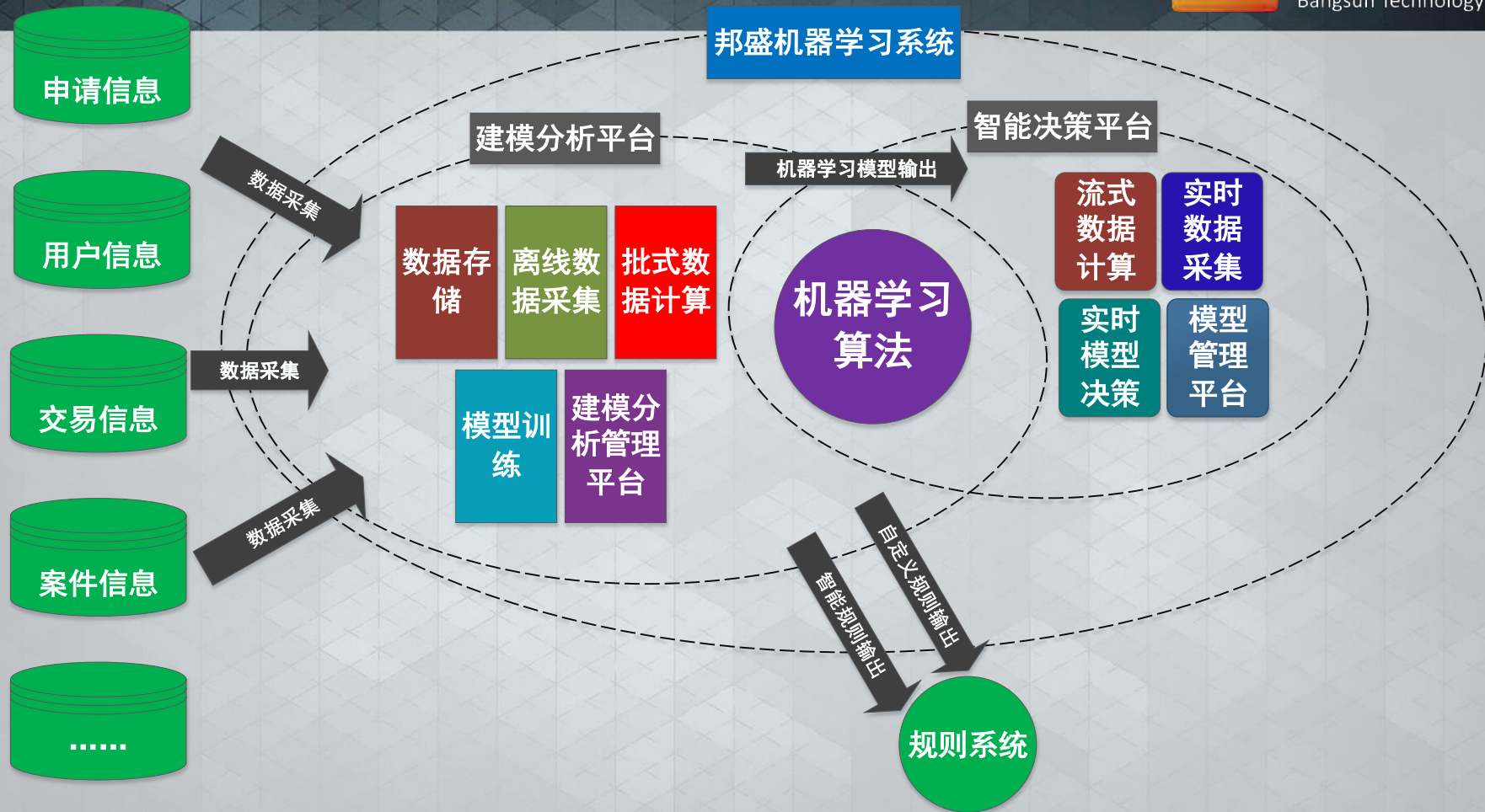
基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，该手机号码是否是在国内信贷平台公布的信贷黑名单



核心技术——机器学习



邦盛科技
Bangsun Technology





邦盛科技
Bangsun Technology

谢谢！

浙江邦盛科技有限公司