



憨分数据 大数据风控与反欺诈



憨分数据科技（上海）有限公司



目录

COMPANY

1

行业的简析

2

憋分数据的风控经验

3

行业反思

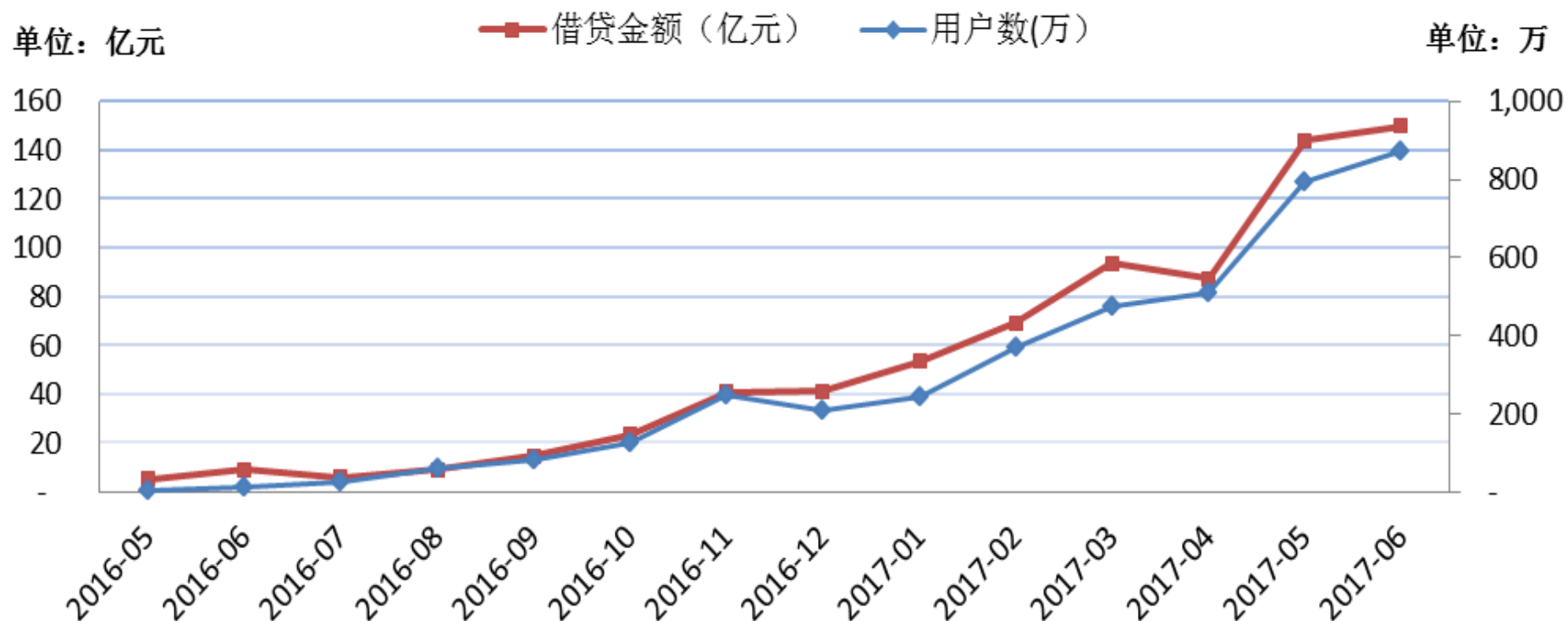


PART 1

行业简析



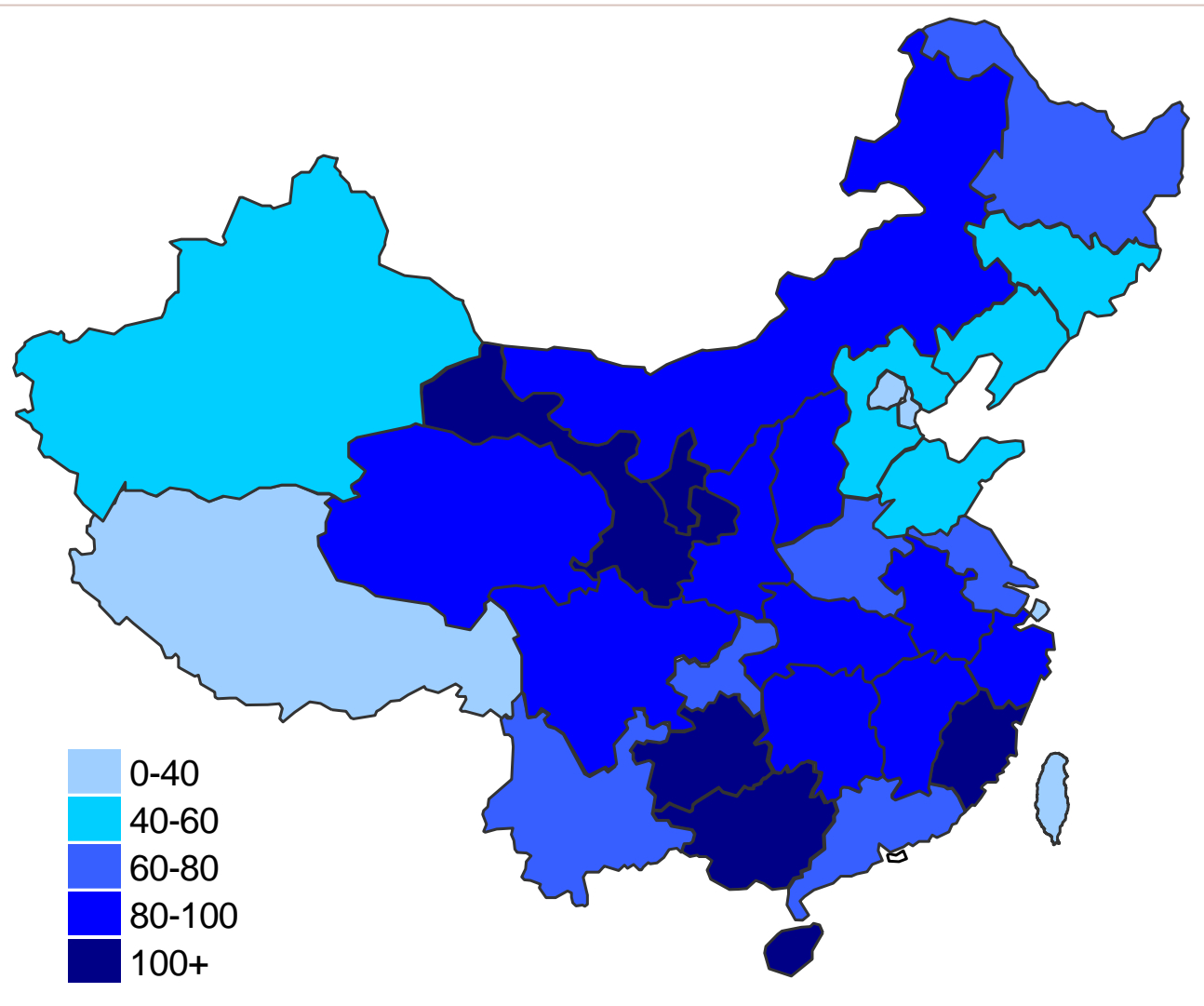
行业的发展趋势



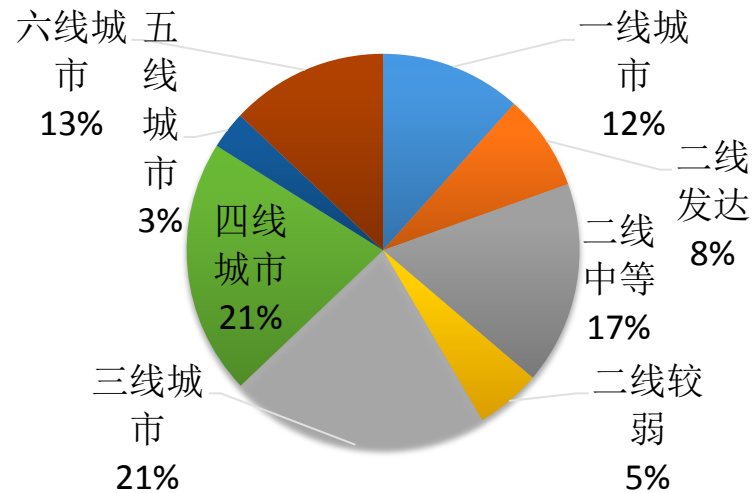
行业合作月借贷金额超过 **200亿元**，月活跃用户达到 **900万**。



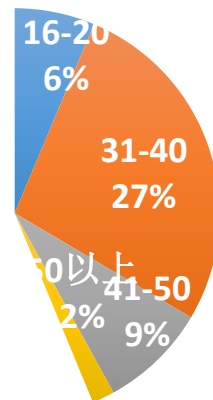
全国省市的万人借款人数



现金贷用户居住地分布



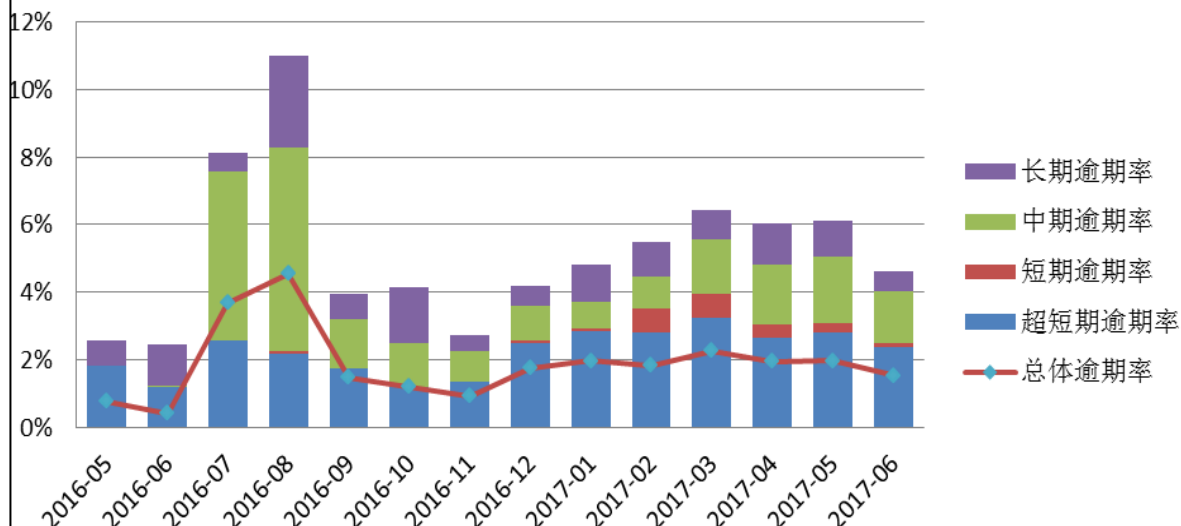
现金贷用户年龄分布



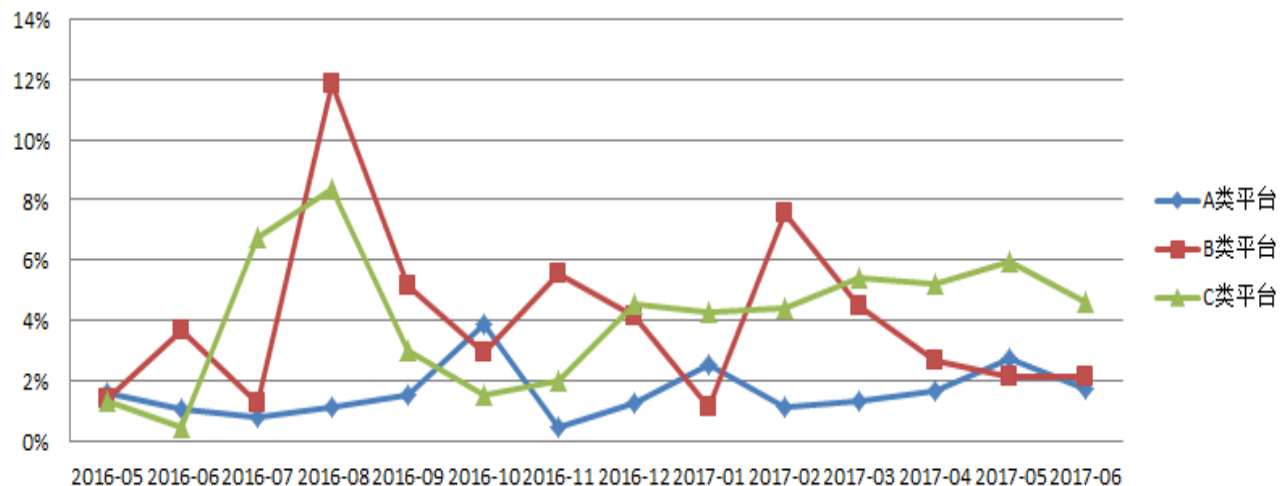


逾期用户分析

不同周期产品逾期率趋势图



各类型平台新用户首逾率分布



结论：

- 逾期主要集中在超短期和中期两类产品，另外总体M1逾期率趋于稳定在**2%**左右。
- 随着平台综合评价等级的降低，其逾期率有明显的提升，C类平台的M1逾期率是A类平台的**2倍**以上。

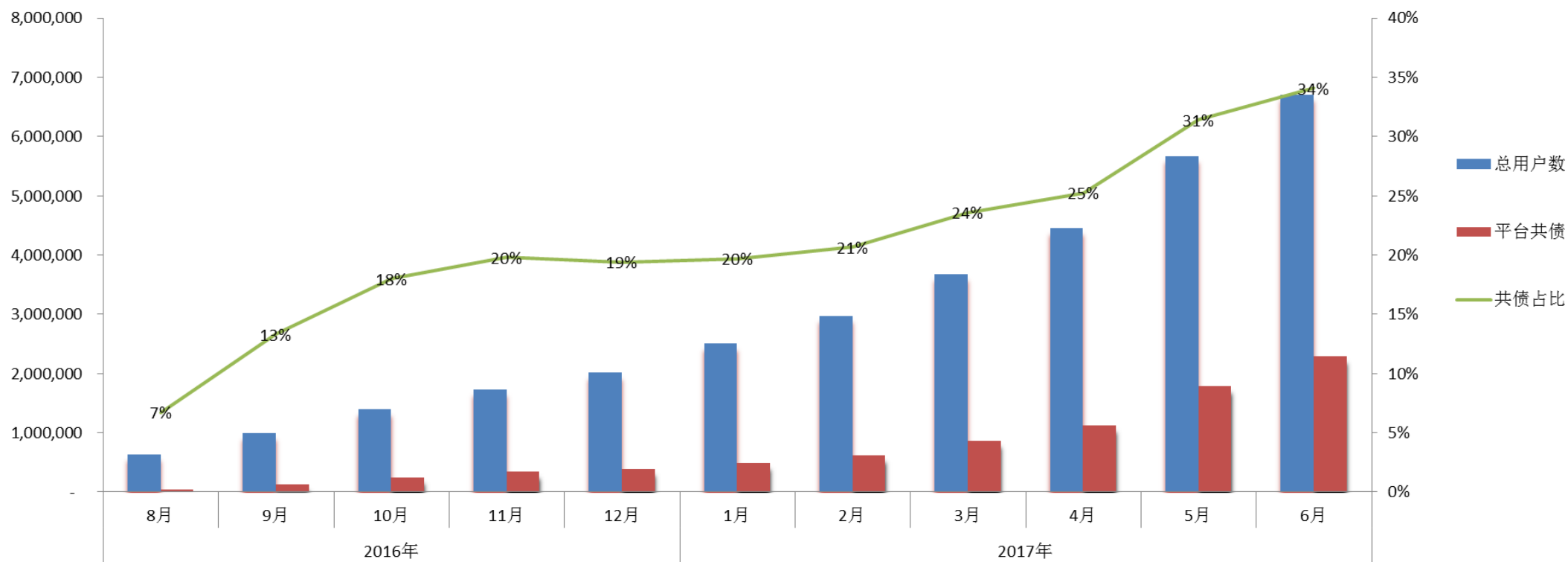
注：逾期率统一为M1逾期率，M1逾期指逾期天数为一个借贷周期。

平台分类是按平台技术、运营、人气、品牌和风控合规等综合评价分类，A>B>C。



17年6月共债用户规模为**200多万**，其占比有原来的7%提升至34%，增加了**5倍**。

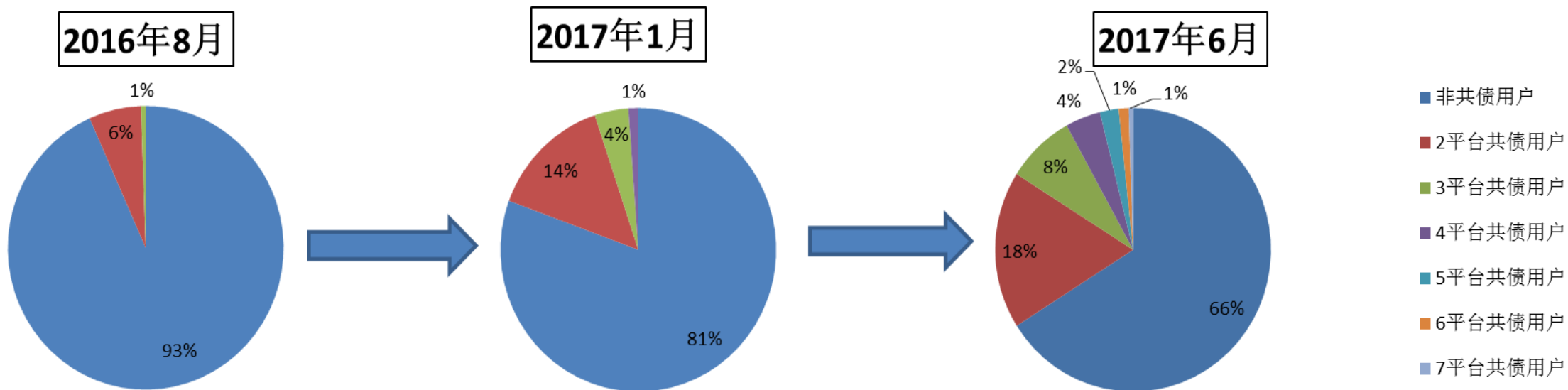
现金贷共债用户发展与占比



注：指同一时间有在两个或两个以上平台借贷的用户称为共债用户。

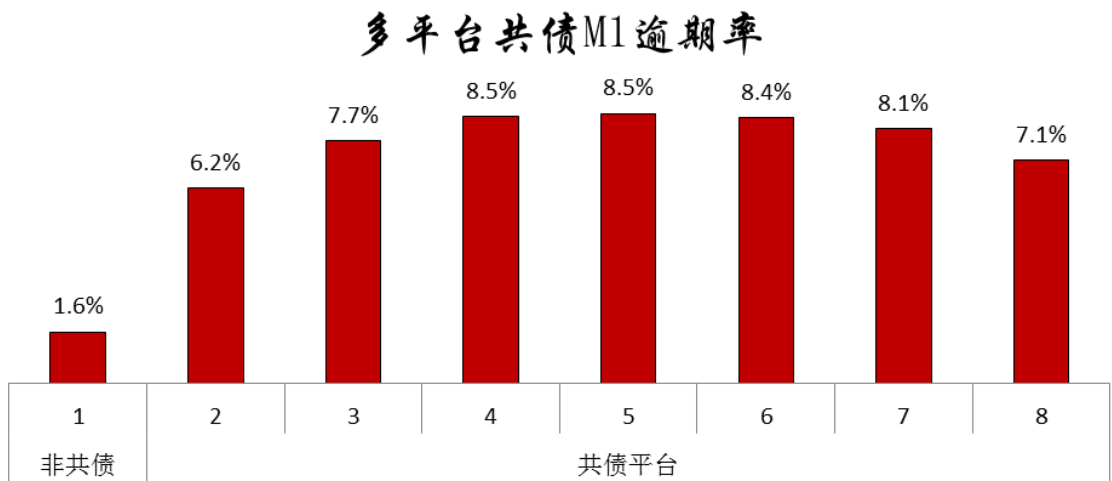


共债用户平台数由原来最多3家平台增加到7家平台，说明共债用户正朝着更多平台共债发展。





非共债用户的M1逾期率为 1.6%，而共债用户的逾期率达到 7.7%，所以跨平台多头会导致逾期率提升 4.8倍！



订单数的增加，用户的M1逾期率在不断上升，呈线性相关！
共债平台数的增加，用户的M1逾期率也再增加，但不呈线性相关！

M1逾期率		共债平台数							
		1	2	3	4	5	6	7	8
非共债	1	1.6%							
	2	3.7%	4.4%						
	3	6.1%	5.7%	5.1%					
	4	6.4%	8.4%	6.5%	5.8%				
	5	6.7%	9.9%	8.6%	6.9%	6.1%			
	6	6.3%	10.8%	10.4%	8.6%	6.9%	5.9%		
	7	5.7%	11.3%	11.6%	10.0%	8.2%	7.0%	6.3%	
	8	6.5%	11.0%	11.6%	11.5%	10.4%	9.4%	8.3%	7.1%



PART2

憋分数据的风控经验



穹顶风控风险管理核心理念——一体化全流程风险控制管理



金融科技创新

Financial Technology Innovation

让数据浓缩于方寸之间

Keep Data Fully Controlled in Portable Equipment

高效率的穹顶风控体系

全产业链智能一体化 / 精确的授信决策引擎

核心优势

1. 经千万级别数据验证的风控模型
2. 通过线上数据实现客户风险定价
3. 信贷工厂式作业，审批流程标准化





风险和收益平衡（基于回报进行风险策略和风险偏好顶层设计）

风险和回报最优化

目标A：减少风险的同时有限度提高回报

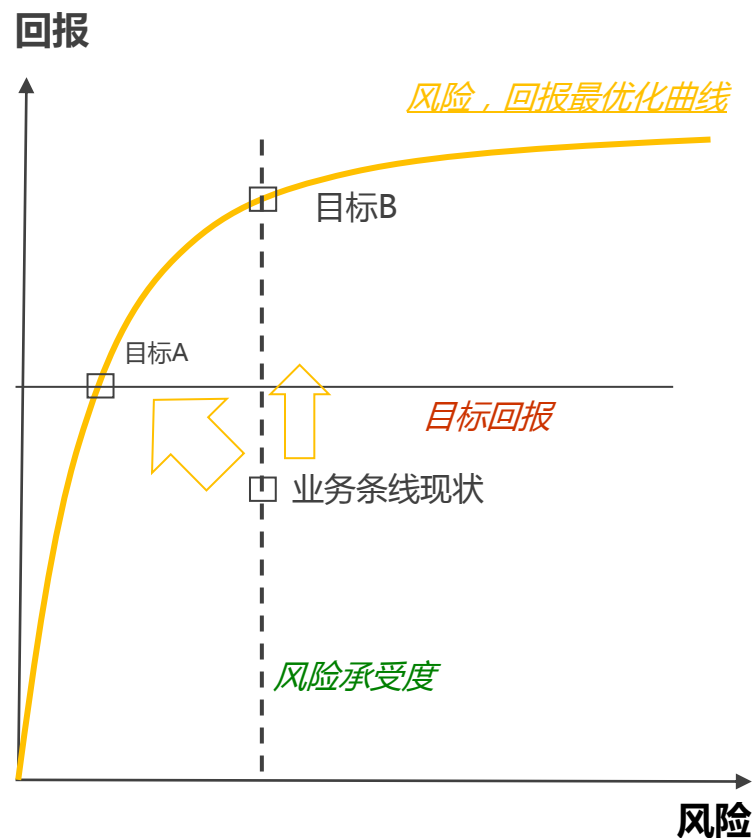
目标B：现有风险承受度内，追求回报最大化

风险和回报最优化

市场销售业务部门和风险管理部门的平衡，
找到最佳平衡点。

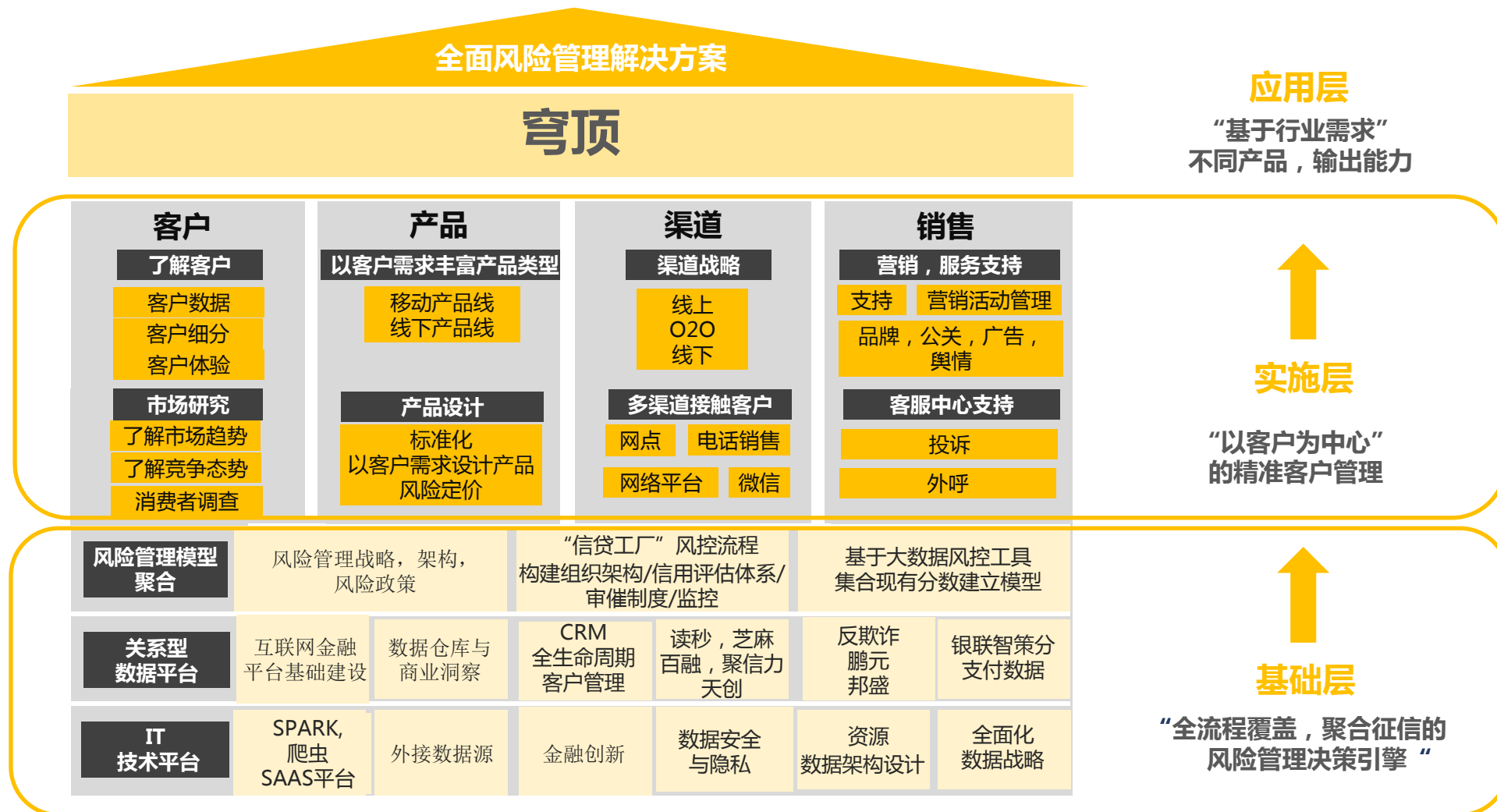
以客户为中心

经营理念与执行能力需匹配，是战略规划的核心；
大规模客户分群、建模型，是战略落地的基础。





穹顶风控管理流程——风险管理



大数据风险决策引擎 + 精准客户关系管理 = 全面风险管理体系



穹顶风控风险管理核心理念——数据驱动

数据汇聚

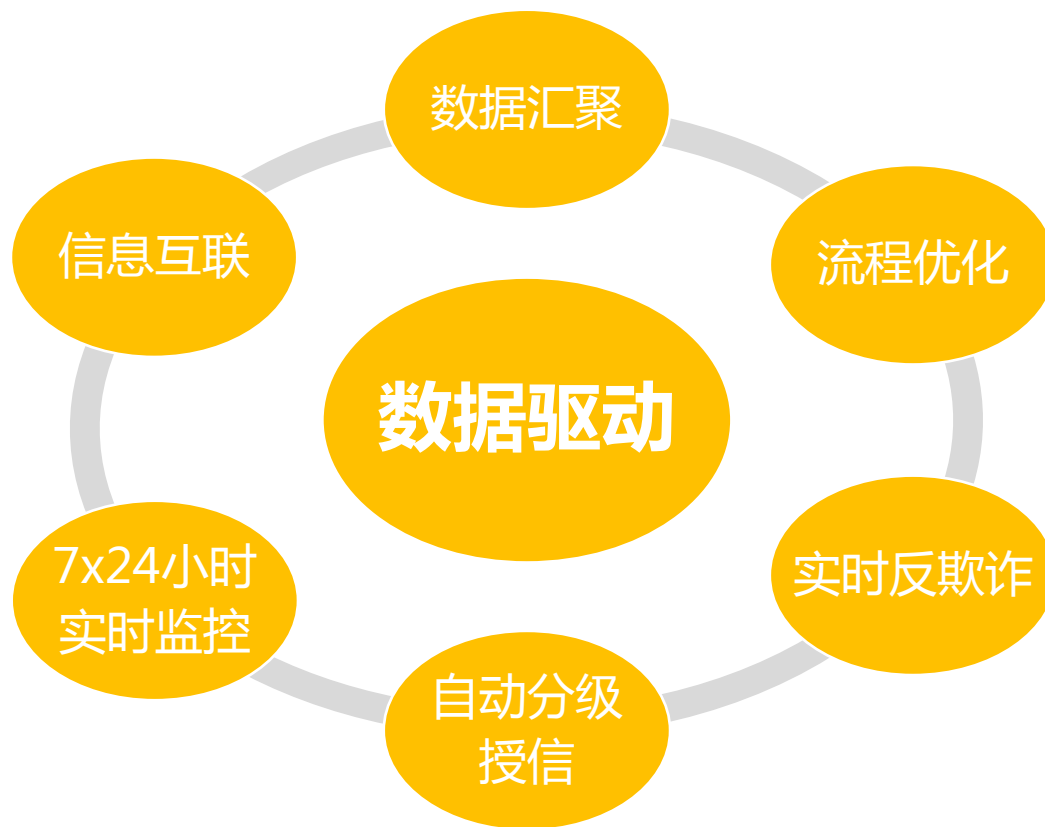
汇集各部门各环节数据，建立数据仓库，将大数据学习变为行动，基于数据快速准确做出风控决策

信息互联

基于大数据信息互联，优化贷后催收策略，及时进行信息修复，精准催收，提高催收效率及效果。

7*24小时实时监控

结合专家经验及数据分析，7x24小时风险监控体系，快速精准地识别风险，及时应对



流程优化

整合自有及外部数据资源，优化产品风控流程，提升风控效率及准确度

实时反欺诈

根据监控指标表现及客户贷后行为分析，高效优化反欺诈策略，降低欺诈风险



- 通过获取上网设备的软件、硬件、行为等多层次指纹信息生成全球唯一的设备ID
- 为每一个入网设备提供虚拟空间的“身份证”。
- 精准分析设备用户的操作轨迹，对设备进行标识、评估欺诈风险。



坏账用户

1. 羊毛党
2. 欺诈类用户
3. 困难用户



穹顶风控管理流程——坏账及处理

利用APP装机，和各大App设备指纹SDK内嵌，关联手机号，打击养卡





人脸识别

防范了大部分的欺诈份子

羊毛党利用3D打印，人脸模型来匹配我们的人脸识别

视频的作用

原始但真实的方法，基于券商在线开户，视频见证。

用例：我是XX，我在XX借款1000元！
电催的时候，客户的朋友和家人听到第一反映是，
我儿子（朋友）
不会借这个，会觉得你是诈骗。

真实的案例；将用户的借款视频发给家人或朋友，出现代还的情况。



2016逼真美国竞选总统人脸面具特朗普

价格 **¥38.00**

配送 浙江金华 至 上海 ▾ 快递 免运费 ▾

颜色分类 川普

数量 件(库存79件)

立即购买

 加入购物车

承诺 7天无理由 运费险

支付  集分宝



破解人脸识别系统，活体验证破解

要提供: 1.相应网站帐号与密码 2.本人SFZ正面照或仅帮助无法正常通过人脸识别的客户服务, 请勿做非

价格 **¥ 188.00**

配送 广东深圳 至 上海 ▼ 快递 免运费 ▼

数量 件(库存997件)

立即购买

 [加入购物车](#)

承诺  7天无理由

支付 集分宝



PART 3

行业现阶段反思

反思：借新抵旧，谁会是下一个接盘侠



谢谢观赏
THANK YOU