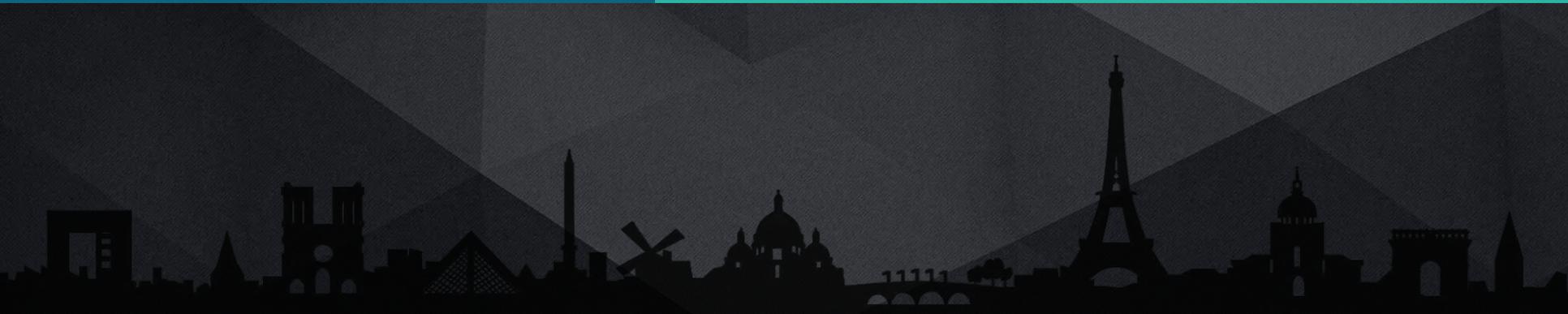
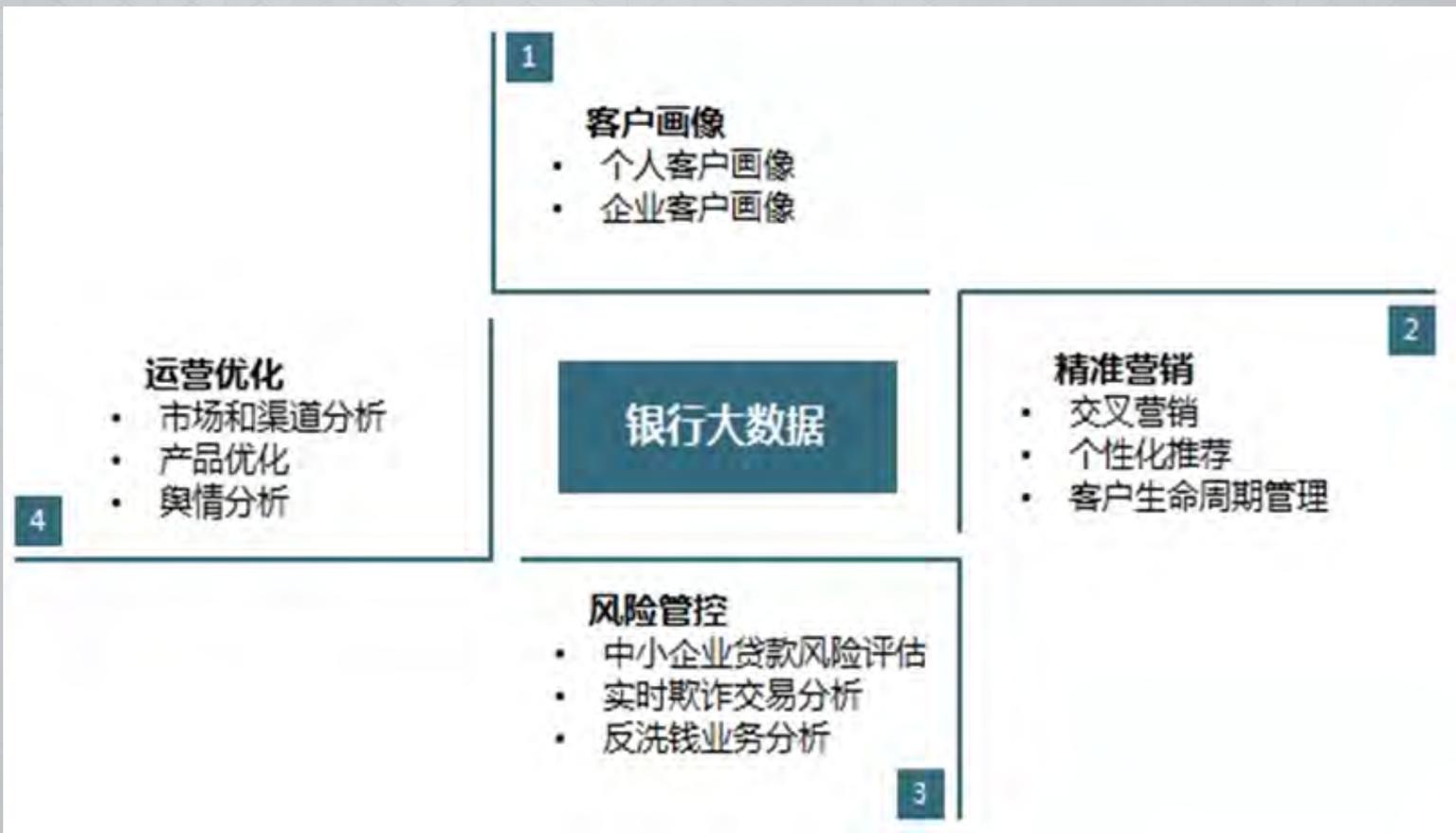




**邦盛科技**  
Bangsun Technology

# 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

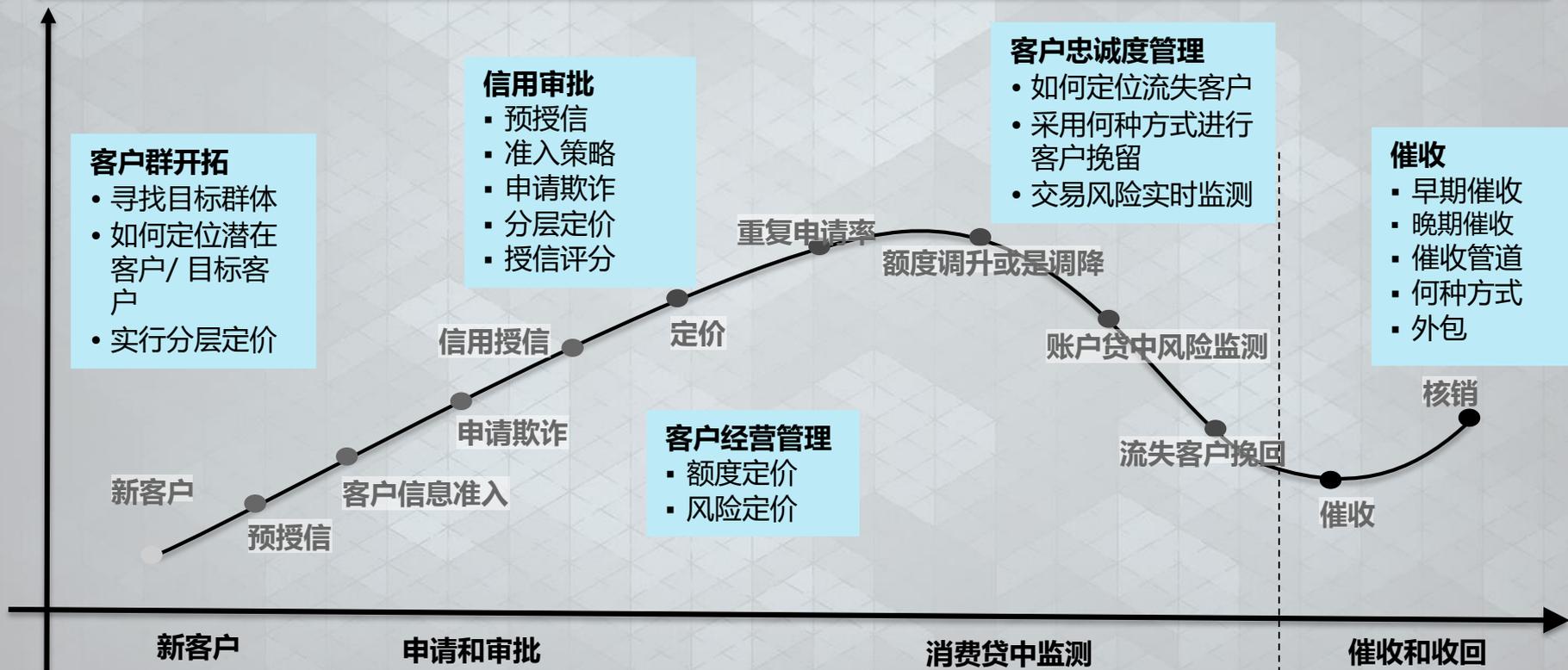
2

## 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

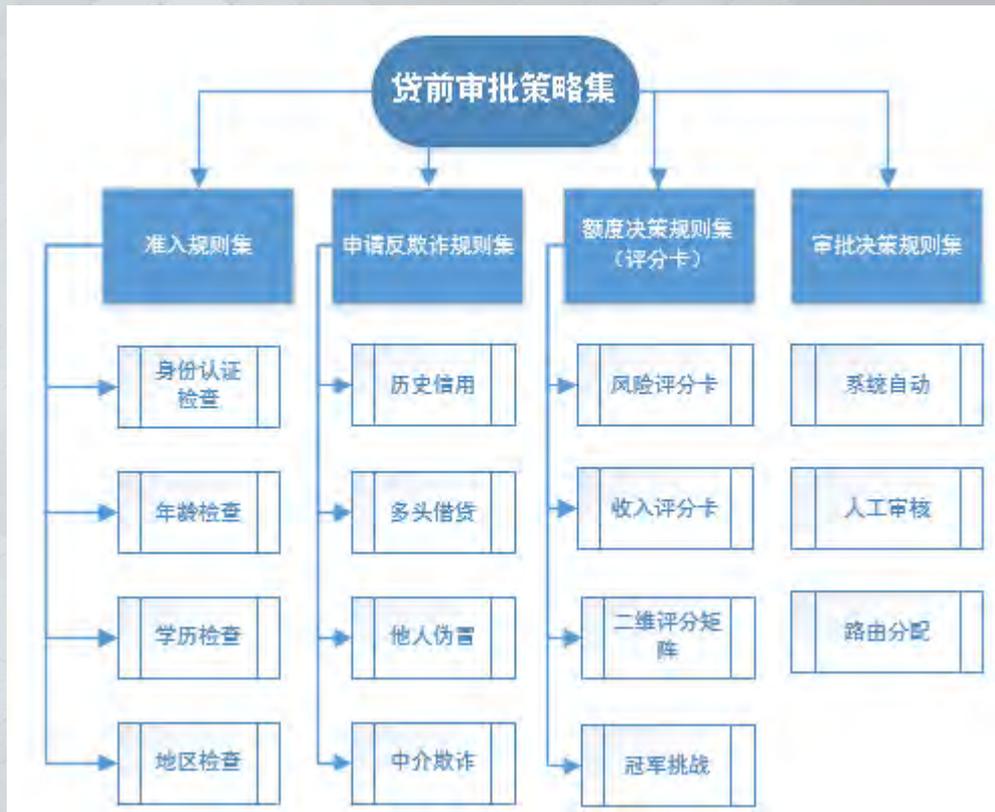


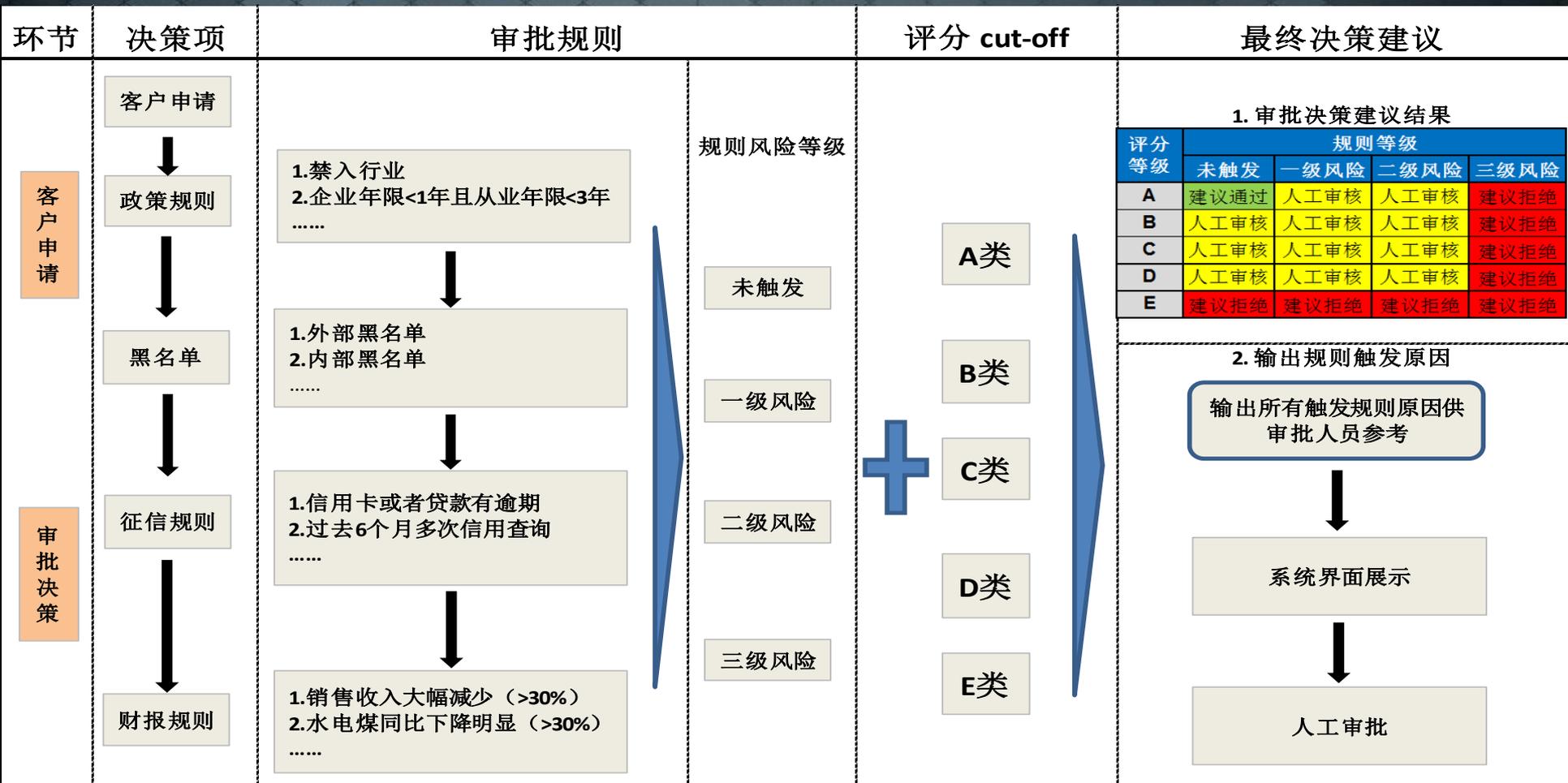


- 业务应用策略，是指准入、申请反欺诈、授信评分卡如何在信贷业务风险管理中进行应用的业务方案。
- 通常情况下，贷前审批策略一般包含：
  - 准入策略
  - 申请反欺诈策略
  - 初始额度策略
  - 审批决策策略

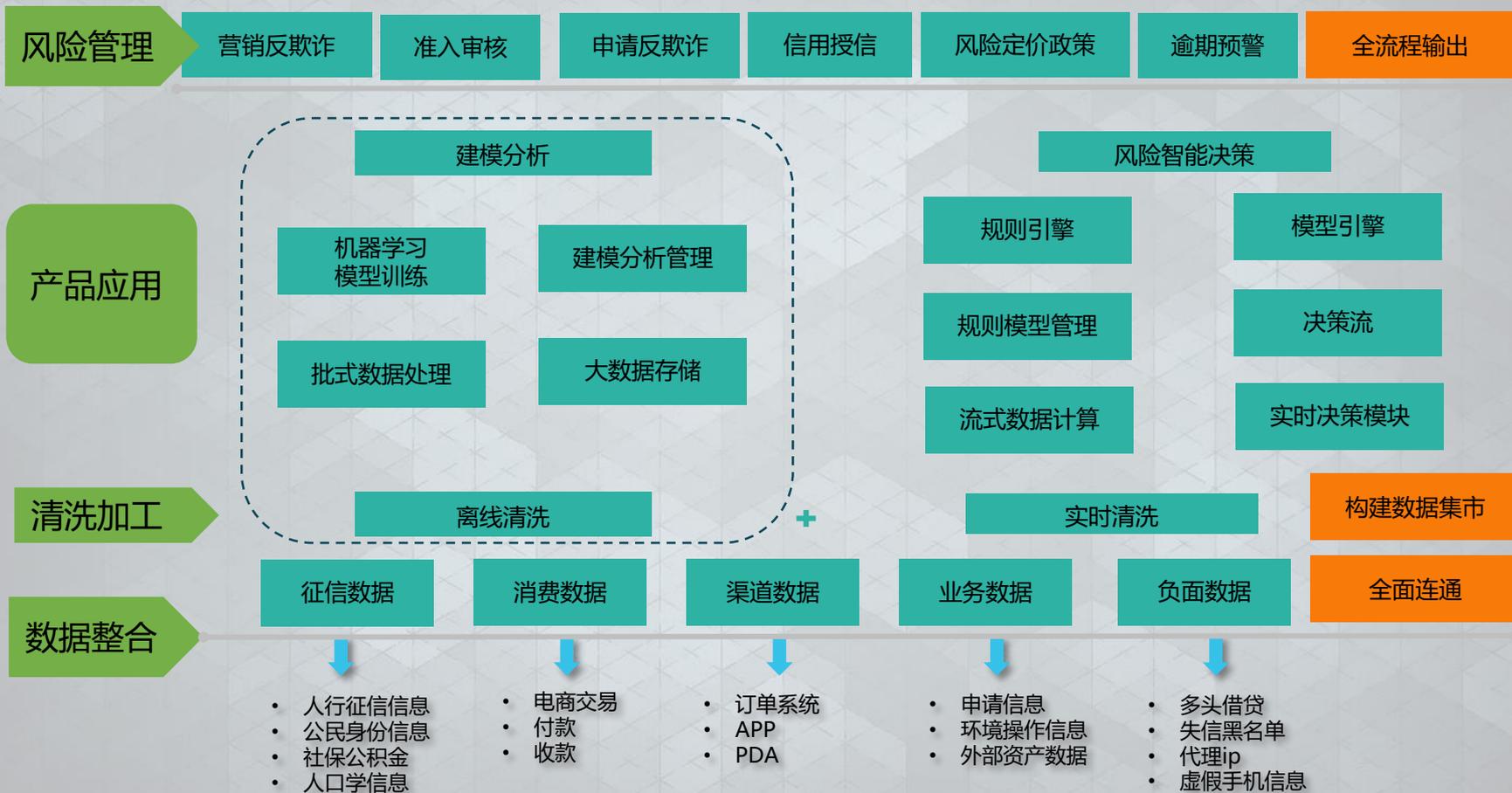
信贷申请审批  
阶段

审批策略



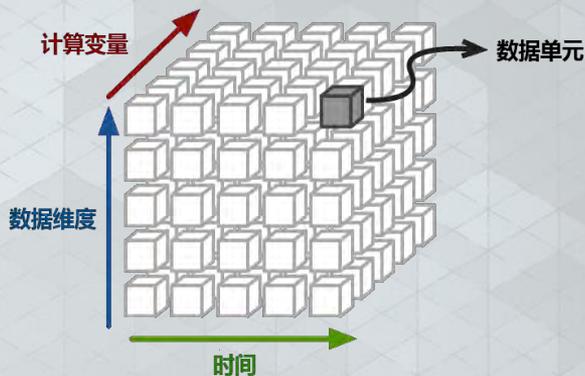




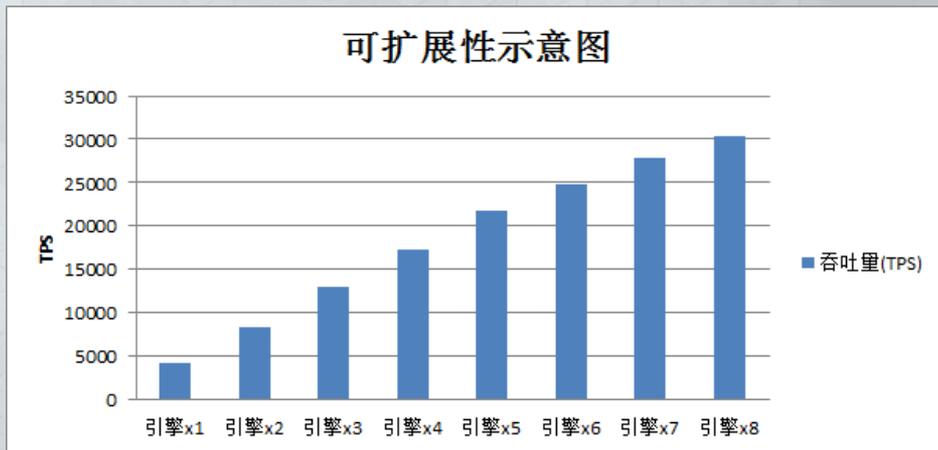




实时流处理



- 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





### 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

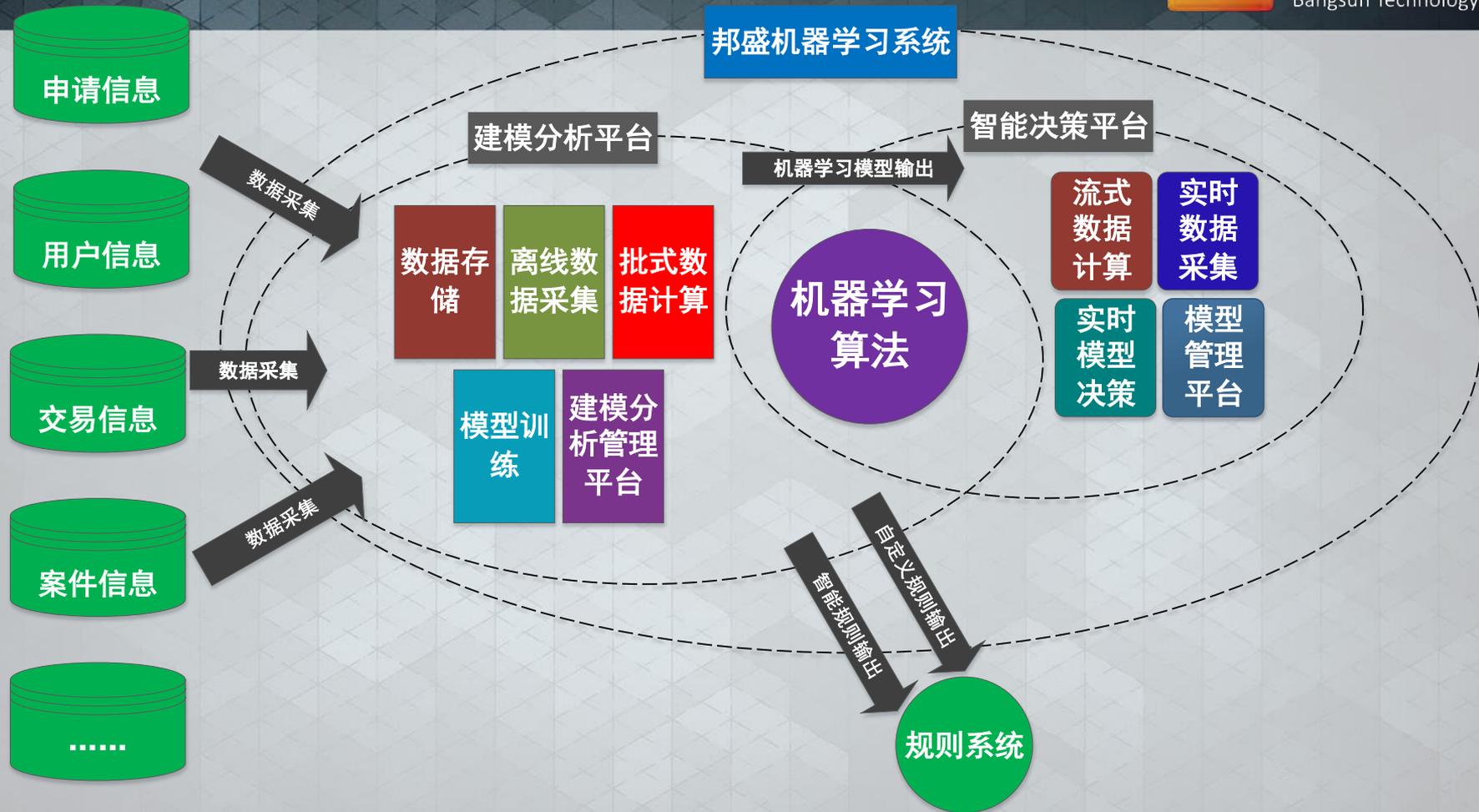
基于给定的手机号码，可查询不同时间段内，该手机号码在国内银行及非银行信贷机构的被驳回贷款申请的次数

## 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





邦盛科技  
Bangsun Technology

谢谢！

浙江邦盛科技有限公司