

《100天成为风控专家》

规则集三种结构

《100天成为风控专家》版权属于
公众号：Python数据科学
出品人：东哥起飞，盗版必究

出品：东哥起飞

解锁风控课程

关注我的公众号





目录

一、规则集概念

1.1. 规则集定义

二、规则集结构

2.1. 三种结构

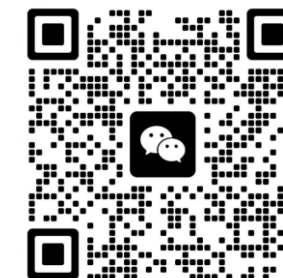
2.2. 串行结构

2.3. 并行结构

2.4. 串行结构V.S.并行结构



扫码加我微信



《100天成为风控专家》版权属于
公众号：Python数据科学
出品人：东哥起飞，盗版必究

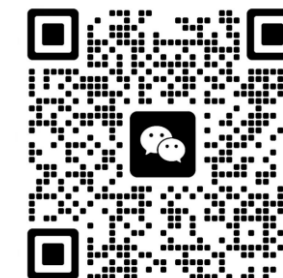




Python数据科学



扫码加我微信

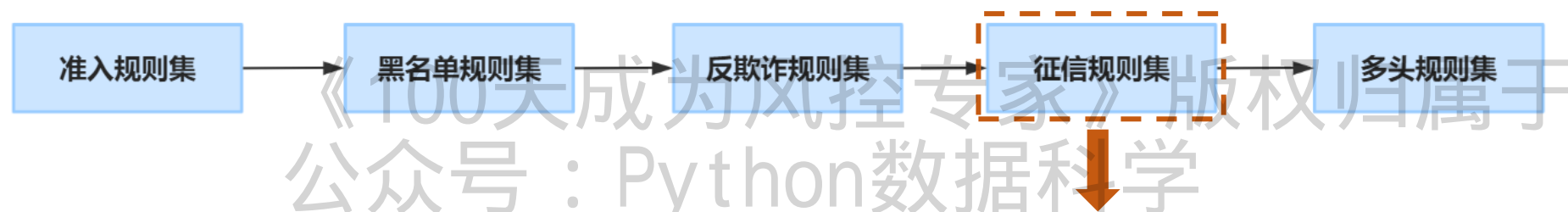


《100天成为风控专家》版权归属于
一、规则集概念
出品人：东哥起飞，盗版必究



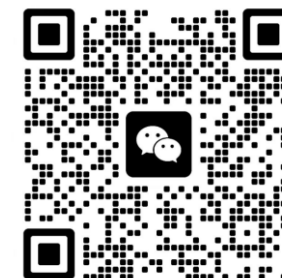
1.1. 规则集定义

规则集是一系列规则的集合，在策略中一般是一个决策节点。比如下面示例，我们把多个人行征信规则集合在一起就称为“人行征信规则集”；再比如多头规则集，可以包括来自不同数据源方的变量或者模型分制定出的多头规则，是一个规则的集合体。



规则集	规则名	中文逻辑	逻辑	变量数
人行规则集	人行_白户	人行无报告，即无贷款及信用卡记录（白户） + 年龄 > 40	false	1
人行规则集	人行_非活跃用户	距今6个月前，未销户贷记卡数及未结清贷款笔数同时=0，且年龄 > 40岁	0,0,>40	3
人行规则集	人行_呆账用户	存在呆账或资产处置记录	true	1
人行规则集	人行_贷记卡状态不良	存在状态为(冻结或呆账或止付或代偿或核销)的贷记卡	true	1
人行规则集	人行_当前逾期	存在当前逾期金额 >= 1000的贷记卡或贷款	>=1000/>=1000	2
人行规则集	人行_3个月历史逾期	贷记卡最近3个还款期出现“逾期31-60天”或以上的记录	>0	1
人行规则集	人行_12个月历史逾期	贷记卡最近12个月还款期出现累计6次及以上“逾期0-30天”及以上的记录	>=6	1
人行规则集	人行_12个月历史逾期_2	贷记卡最近12个月还款期出现“逾期61-90天”及以上记录	>0	1
人行规则集	人行_多卡用户	未销户发卡机构数 ≥ 8家，且最近6个月活跃卡机构数 > 3家。	>=8, >3	2
人行规则集	人行_额度使用率	活跃贷记卡近6个月平均额度使用率 > 90%	>0.9	1
人行规则集	人行_多次申请	近3个月以“贷记卡审批”查询次数达到6次（含）以上，且当前贷记卡持卡机构数2家（含）以下	>=6, <=2	2
人行规则集	人行_DK_3个月历史逾期	贷款最近3个还款期出现2次或以上“逾期1-30天”或以上的记录	>2	1
人行规则集	人行_DK_12个月历史逾期	贷款最近12个月还款期出现累计6次及以上“逾期0-30天”及以上的记录	>=6	1
人行规则集	人行_DK_12个月历史逾期_2	贷款最近12个月还款期出现“逾期61-90天”及以上记录	>0	1
人行规则集	人行_DK_24个月历史逾期	贷款最近24个月还款期出现“逾期91-120天”或以上的记录	>0	1

扫码加我微信

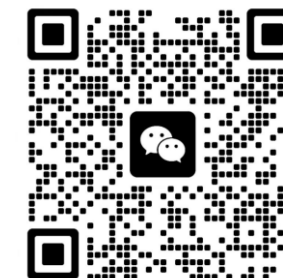




Python数据科学



扫码加我微信



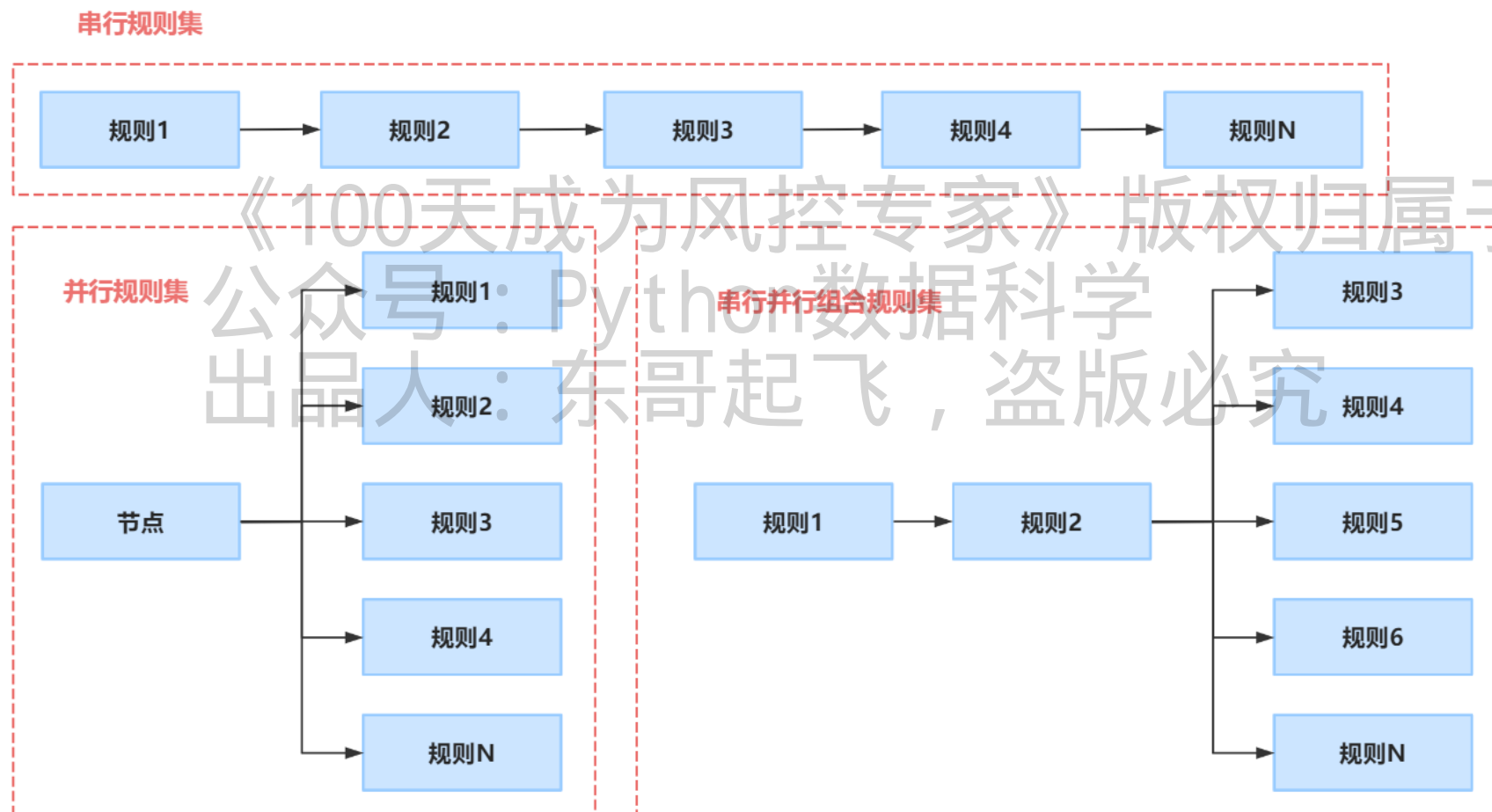
《100天成为风控专家》版权归属于
公众号：Python数据科学
出品人：东哥起飞，盗版必究



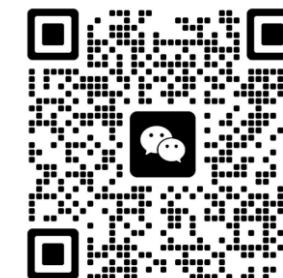


2.1. 三种结构

规则集内主要有规则**串行**、**并行**、**串行并行组合**的三种形式。



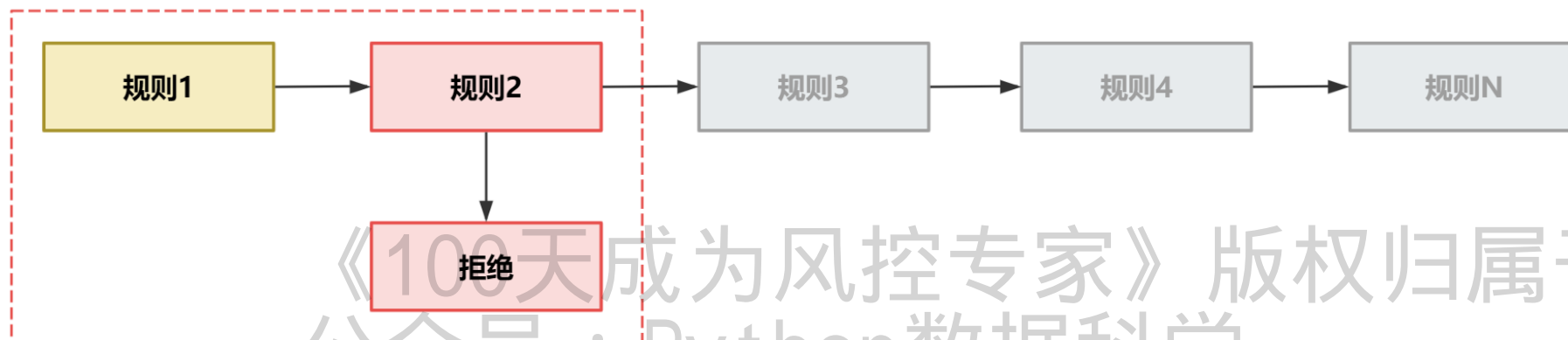
扫码加我微信





2.2. 串行结构

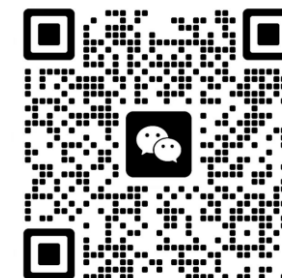
串行规则集



串行结构就是将各个规则按照一定的顺序依次执行。串行结构有如下特点：

- ① **串行规则集中，某一规则一旦被触发后，其后面的规则将不会再被执行。**因此，从第一个规则到最后一个规则每个规则都有一些拒量，会形成一个流量漏斗。
- ② 串行规则集中所有规则拒量之和（即总拒绝客户量），拒绝占比之和为100%。
- ③ 串行规则集中通过的客户会经过所有规则，且所有规则均未命中。
- ④ 串行规则集的顺序要根据策略制定，可能存在一定的优先级。比如，一个黑名单规则集内，会优先使用公司内部黑名单，然后再调取外部付费黑名单，这样可以节省数据调用成本。

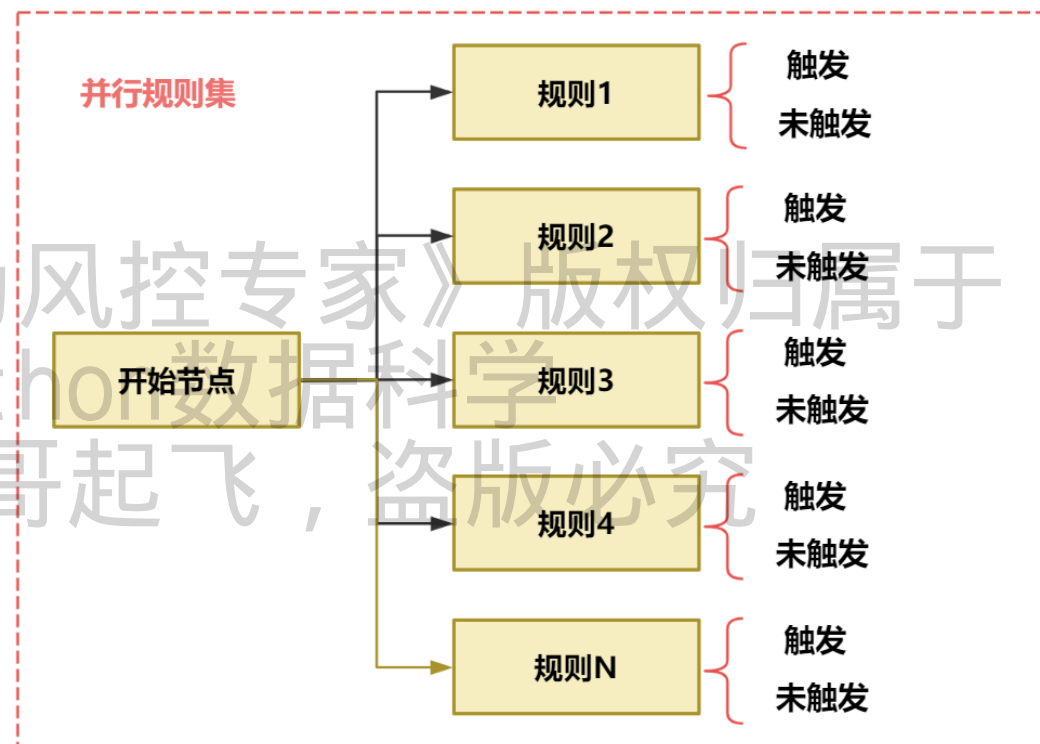
扫码加我微信



2.3. 并行结构

并行结构的规则集主要特点为：

- ① 各个规则彼此之间独立，没有先后顺序，因此规则会全部执行，并给出触发结果。
- ② 规则的命中是可以重复的，即一个客户可以命中多条规则。
- ③ 并行的N条规则中，只要命中其中一条规则就会被拒绝。
- ④ 全部规则都未触发才会通过。



扫码加我微信



2.4. 串行结构V.S.并行结构

差异内容	串行规则集	并行规则集
执行效率	当规则数量非常多时，执行效果更高	当规则数量非常多时，执行效率低
数据获取	部分规则由于未执行，没有命中表现，不利于规则监控和迭代优化分析	全部规则执行，可以获取所有规则的命中情况，用来分析单一命中和组合命中
使用场景	有优先级排序的场景	规则无优先级，需要进行贷后监控和调优分析



扫码加我微信





谢谢

出品人：东哥起飞

《100天成为风控专家》版权属于
公众号：Python数据科学
出品人：东哥起飞，盗版必究

解锁风控课程

关注我的公众号



扫码加我微信

