

反欺诈风险规则及模型介绍

规则策略

优点：

- * 对新的风险趋势能快速反应
- * 易理解，业务逻辑明确
- * 能够通常针对特殊场景防控

缺点：

- * 误抓率高
- * 管理成本高

来源：

- * 基于业务策略
- * 经验
- * 数据分析

规则引擎

- * 规则生成与管理
- * 规则动态发布
- * 规则运行
- * 规则评估

规则组织管理

- * 以决策树形式组织
- * 规则包

风险模型类型

- * 逻辑回归
- * 决策树
- * 神经网络
- * 朴素贝叶斯

监督学习模型

- * 数据清洗
- * 训练数据与实时数据的一致性
- * 模型容量与样本
- * 模型的切块

无监督学习模型

异常检测-自动检测风险趋势

- * 基于个体的特征
- * 基于小组群体的特征
- * 基于全局的特征

模型运行

- * 多模型运行
- * 通过规则引擎驱动模型