**青岛清算所风控系统一期建设项目**

**业务访谈调研问卷**

访谈对象：钟磊

访谈人：陈力杰 郭海洋

访谈时间： 2017/09/20 13：40 -15：30 地点：办公室

* **调研访谈目的**

重点对用户当前的风控进行需求调研，满足用户对系统风险的管控机制；

收集、整理、汇总对现有风险管理方面的意见和建议，并了解未来部门对风控系统的期望。

* **访谈内容**

1. 清算流程了解

清算所在银行签到，交易所在清算所签到，签到后可进行交易；

清算所和银行之间的对账以银行为准，交易所系统出入金对账以清算所为准（也可以理解为以银行为准，因为出入金和银行有关），清算数据以市场为准；

1. 客户分类
   1. 开户，无卡；②开户，有卡，无交易；③开户，有卡，有交易
2. OTC盈利不受涨停板控制；
3. 关联账户：作用识别做庄；
4. 预警可以设置不同等级；
5. 本金：入金-出金（从系统开始日期到现在）
6. 沉淀资金：在清算所的资金总额
7. 今日已确定逻辑的指标：

客损占比、大额出金、大额入金、频繁出金、频繁入金、出入金异常、大额亏损、

大额盈利、频繁交易、持续亏损、关联账户、最大波幅、累计波幅、连续涨跌、价格偏离、流动性异常、大户持仓

具体计算逻辑整理文件是：指标定义表V1.0.xlsx

1. 不明确指标

活跃度定义及计算逻辑，纠纷客户定义，亏损额与保证金占比是针对哪类客户

1. 业务异常监控

只要市场，不需要银行的情况（钟经理找时总确认）

1. 项目风险：指标“价格偏离”时和外盘价格的比较，但目前系统确实外盘数据