

风控策略制定解析（二）

目录

概述

风控策略之准入策略

风控策略之黑名单策略

风控策略之多头借贷

风控策略之反欺诈

一、概述

我们都知道做策略的基础就是数据，去年的行业整顿今年的监管政策，数据厂商惨不忍睹。

未来都是持牌的天下，所以大家接的数据都是一样的。就像是银行信用卡中心做审批时候大家接的都是央行征信，但是每家给的审批结果审批额度是不同的。不是根源上数据源的差异化，而且每一家机构针对于数据的加工使用程度，从而风控策略不同。

今年收到疫情的影响，客户整体下沉，逾期现象严重，利率下调，风控策略如何把控风险？之前的风控策略是否要调整？这些都是我们要思考的问题。

二、风控策略之准入策略

1、公安核查

1) 基本信息：

根据客户提供的身份证信息包括姓名、身份证号码与公安系统内进行比对。主要核查的内容是证件真实性，身份证是否真实存在以及是否与客户一致。一般是使用 OCR 对身份证进行识别。

关于 OCR 技术，目前国内应用的已经是很成熟了。通过获取客户身份证图片文字信息后，直接与公安系统比对相似度。

但是有个问题需要说明下，就是 OCR 识别的质量。如获取头像图片质量、识别字段是否准确，都会影响到后续查询结果。业内有个误差值，但是很低基本可以忽略不计。不排除客户但是操作拍照光线角度等问题。

举例子：风控策略

A 身份证号码是否识别正确，是否识别为空值，是否识别完整，是否存在逻辑问题

B 身份照片是否识别正确，是否模糊不清

C 根据身份证号推算出客户年龄，如果不符合准入年龄限制可以直接拒绝

2) 人脸识别

客户现场拍照后，根据获取的照片去公安系统比对。一般是有个相似度，（误识率为十万分之一）如果低于这个值则认定不通过。主要的核查的内容是客户真实性，客户与证件是否同一个人。

人脸

对应的风控策略

A 人脸识别是否一致，是否为面具脸、合成脸、翻拍

2、活体检验

系统随机选择 2、3 个动作微表情让客户做。比如摇头眨眼张嘴等，根据这些组合动作判断客户真实性。客户是真人，而不是照片或者什么。

3、银行卡三要素/四要素

三要素：姓名+身份证号+卡号

四要素：姓名+身份证号+卡号+手机号

主要核验是否是客户本人名下的银行卡，身份证与银行卡信息是否一致。

手机号码一般是和运营商对接，反欺诈关系图谱用的比较多

举例子：风控策略

A 手机号码在网时长

B 手机号码关联信息是否异常

C 如果授权通讯录，那么手机号码有效通话记录

除此以外，由于目前还没有正式进入审批，关于申请频率也要有一定风控策略限制，因为这些查询都是要有成本。比如一天最多 3 次申请，或者拒绝后 7 天再次申请。

准入策略不建议太多，一般控制在 30 条左右，通过维度进行交叉组合。

三、风控策略之黑名单策略

1、法院执行/失信被执行

1) 法院被执行人：被执行人是指在法定的上诉期满后，或终审判决作出后，拒不履行法院判决或仲裁裁决的当事人。在法院对于民事诉讼判决原告胜诉后，被告在赔偿问题上的法定时间内未完成判决书上所规定的赔偿金额而被法院强制执行赔偿，则称该被告为本次强制执行的被执行人。(来源于百度)

2) 法院失信被执行人：最高人民法院执行局 2013 年 11 月 14 日与中国人民银行征信中心签署合作备忘录，共同明确失信被执行人名单信息纳入征信系统相关工作操作规程。今后，失信被执行人名单信息将被整合至被执行人的信用档案中，并以信用报告的形式向金融机构等单位提供，供有关单位在贷款等业务审核中予以衡量考虑。名单涵盖了社会各行各业的“老赖”，除了赖账大户集中的房地产、外贸加工等行业，值得关注的是，一些新兴行业也名列其中。(来源于百度)

2、司法诉讼、行政处罚

一般指客户历史或者当前有相应的司法诉讼或者行政处罚，包括拘留、没收违法所得，罚款警告等。在相应的风控策略中需要注意的是这个节点是历史还是当前的，如果是历史的需要明确具体时长。

司法诉讼：具体指的是一方当事人向法院起诉，控告合同的另一方，一般要求法院判令另一方当事人以赔偿经济损失或支付违约金的方式承担违约责任，也有要求对方实际履行合同义务的，讼带有强制性。（来源于百度）

行政处罚是指行政主体依照法定职权和程序对违反行政法规范，尚未构成犯罪的相对人给予行政制裁的具体行政行为。行政处罚特征是:实施行政处罚的主体是作为行政主体的行政机关和法律法规授权的组织;行政处罚的对象是实施了违反行政法律规范行为的公民、法人或其他组织;行政处罚的性质是一种以惩戒违法为目的、具有制裁性的具体行政行为。（来源于百度）

3、行业黑名单

一般被银行或者非银机构的黑名单，包括呆账坏账，逾期不良，欺诈申请等。

4、其他高危名单

比如一些其他行业收集的，航空高铁酒店等黑名单客户。

举例子：常见风控策略

A 执行人与失信被执行人

- B 当前存在经济案件且金额较高
- C 申请人为同业黑名单
- D 联系人为同业黑名单

四、风控策略之多头借贷

先要区分两个概念，多头申请和多头借贷。

多头申请指的是客户申请但是不一定借贷，多头申请的次数大于等于多头借贷的次数，同样也是大于等于申请机构数字。而且很多机构在贷中在监控到风险时候也会进行查询，一般来说常规查询一个月 1-2 次为正常。但是如果是高查询客户很有可能检测到一定风险。高查询不一定是高风险客户，但是一定是问题客户。

在做策略时候要把这两点区分开，多头申请证明客户短时间多次申请有大量的资金需求，也有可能是被拒绝掉了。多头借贷是证明客户目前多笔负债情况。

多头信息，一般分为银行机构和非银机构，在风控策略时候常用时间维度去评估，7 天，30 天，90 天。

举例子：常见风控策略

- A 近 7 天多头申请不得大于 15 次

五、风控策略之反欺诈

1、信息虚假

常见的信息虚假为是客户本人申请但是个人信息有误，在信息交叉比对时候发现个人信息认证错了，或者单位信息错了。有可能是真的错了，也有可能就是虚假的。

2、伪冒使用

如果说信息虚假起码客户是真的，而伪冒申请则是信息都是真实但是人是假的。张三拿着李四所有真实的信息去申请业务了。在这里我们常用的风控策略就是行为异常去检测，比如前期的行为埋点。我们在根据填写信息时候的行为表现，比如输入个人信息是否有切换关闭页面的情况，填写身份证号码是否是否停留时间过长等等。

3、中介代办

因为是批量申请，又考虑到其造假成本，中介代办的申请件在申请时候都是具有集中性，比如黑产集中操作。而其信息都是高度重合性，通过交叉比对就能看出来，比如某地区某单位相同。

但是这里有个问题就是在做信息比对时候，我们选择的是精准比对还是模糊比对，比如同一个单位，我们可能写的是简称，可能写的是 XX 集团 XX 分公司，精准匹配不同但是实际上是同样的，需要模糊匹配，当然具体实施时候有一定注意。