

金融风控术语字典（中英文对照）

1、风控系统部分

1. Blaze

blaze 是 FICO 公司产品，用于规则管理，是模型 ABC 卡开发的前身。信贷公司开始放贷时，数据量少，申请用户少，难以建立模型。因此前期一般会用到专家经验判断好坏客户，然后通过风控决策管理系统进行高效作业，其中 blaze 就是一款应用多年，效率较高风控决策管理系统。但 blaze 属于商业产品，一般多应用于大银行，捷信等大型消费金融公司，收费可高于 100 万 RMB 每年，如果需要更多定制业务，收费更高。

1.1 A card

释义：Application scorecard 申请评分卡，对授信阶段提交的资料赋值的规则。

举例：“进件”是传统银行的说法，指申请单。评分卡是对一系列用户信息的综合判断。随着可以收集到的用户信息变多，授信决策者不再满足于简单的 if、else 逻辑，而是希望对各个资料赋予权重和分值，根据用户最后综合得分判断风险，通过划定分数线调整风险容忍度，评分卡应运而生。评分卡是逻辑回归算法的一种衍生。

1.2 B card

释义：Behavior scorecard 行为评分卡，对贷后可以收集到的用户信息进行评分的规则。

举例：与 A 卡类似，B 卡也是一套评分规则，在贷款发放后，通过收集用户拿到钱后的行为数据，推测用户是否会逾期，是否可以继续给该用户借款。例如用户在某银行贷款后，又去其他多家银行申请了贷款，那可以认为此人资金短缺，可能还不上钱，如果再申请银行贷款，就要慎重放款。B 卡模型中，有很多存量管理的子模型，包括激活沉默客户模型，找出价值较高客户，增加贷款额度模型等等。

1.3 C card

释义：Collection Scorecard 催收评分卡，对已逾期用户未来出催能力做判断的评分规则。

举例：催收评分卡是行为评分卡的衍生应用，其作用是预判对逾期用户的催收力度。对于信誉较好的用户，不催收或轻量催收即可回款。对于有长时间逾期倾向的用户，需要从逾期开始就重点催收。逾期天数越多，催收难度越大。

催收一般分为多个坐席，M1，M2，M3 等不同坐席员工经验和业务能力相差甚大。AI 人工智能常用于前期自动化催收。

申请评分卡、行为评分卡和催收评分卡常合并称为“ABC卡”，应用在贷前、贷中和贷后管理。

1.4 MIS

释义：Management Information System 管理信息系统。

举例：MIS_weekly 是 MIS 系统出的周报，是从风控角度出发，涵盖当期重要数据和历史用户的风险表现，是授信模块需重点关注的报表。

1.5 Ser

释义：service 的简写。“ser” 是决策引擎工具 SMG3 的工程文件格式，故用 ser 代指决策引擎规则版本。

举例：SMG3 (Strategy Management Generation 3) 是 Experian 提供的决策引擎工具，类似的工具还有 FICO 的 Blaze。决策引擎是一系列规则的集合，可处理大量的入参，最终输出结论。决策引擎规则是授信的核心构成之一，通常每个细分人群都会单独配置一个 Ser，同一个授信流程也可执行多个 Ser。

1.6 RBP

释义：Risk-based Pricing，风险定价。

举例：量化风险管理的一个核心就是风险定价，可以根据用户人群、模型决策风险、外部征信数据等条件，给用户授予额度和费率。

2、风控指标部分

2.1 Aging Analysis

释义：账龄分析。显示各期至观察点为止的延滞率，其特点为结算终点一致，把分散于各个月的放贷合并到一个观察时间点合并计算逾期比率。

2.2 Vintage Analysis

释义：统计每个月新增放款在之后各月的逾期情况，同样也是账龄分析。与 aging analysis 不同，vintage 以贷款的账龄为基础，观察贷后 N 个月的逾期比率。也可用于分析各时期的放贷后续质量，观察进件规则调整对债权质量的影响。

举例：Delinquency Vintage 30+: 表现月逾期 30+ 剩余本金 / 对应账单生成月发放贷款金额。

综合例子:

放款日	客户	借款本金	期数	7月余额	8月还款	8月余额	9月还款	9月余额	10月还款	10月余额
2015/7/20	A	50,000	5	50,000	10,000	40,000	10,000	30,000	10,000	20,000
2015/7/24	B	30,000	6	30,000	0	30,000	0	30,000	0	30,000
2015/8/25	C	30,000	6			30,000	0	30,000	10,000	20,000
2015/8/27	D	50,000	5			50,000	10,000	40,000	0	40,000
2015/9/27	F	120,000	6					120,000	20,000	100,000
2015/10/22	G	120,000	6							120,000
贷款余额				80,000		150,000		250,000		330,000
C				80,000		120,000		190,000		260,000
M1						30,000		30,000		40,000
M2								30,000		0
M3										30,000

2.3 C、M

释义：C 和 M 是描述逾期期数 bucket 的专有名词。M0 为正常资产，Mx 为逾期 x 期，Mx+ 为逾 x 期（含）以上。无逾期正常还款的 bucket 为 M0，即 C，M1 即逾 1 期（1-29 天）。M2+ 即逾 2 期及以上（30+）。M2 和 M4 是两个重要的观察节点，一般认为 M1 为前期，M2-M3 为中期，M4 以上为后期，大于 M6 的转呆账。

2.4 Delinquency

释义：逾期率/延滞率。评价资产质量的指标，可分为 Coincident 和 Lagged 两种观察方式。

2.5 Coincident

释义：即期指标。用于分析当期所有应收账款的质量，计算延滞率。计算方式是以当期各 bucket 延滞金额除以本期应收账款（AR）总额。Coincident 是在当前观察点总览整体，所以容易受到当期应收账款的高低导致波动，这适合业务总量波动不大的情况下观察资产质量。

举例：常看的一个指标 Coincident DPD 30+

2.6 Lagged

释义：递延指标。与 coincident 相同也是计算延滞率的一个指标，区别是 lagged 的分母为产生逾期金额的那一期的应收账款。Lagged 观察的是放贷当期所产生的逾期比率，所以不受本期应收账款的起伏所影响。

举例：Lagged DPD 30+\$(%) = \frac{\text{Lagged M2} + \text{Lagged M3} + \text{Lagged M4} + \text{Lagged M5} + \text{Lagged M6}}{\text{M0}}

月末资产余额 M1 (1-29 天)：统计月份月末资产中满足 $1 \leq \text{当前逾期天数} \leq 29$ 的订单剩余本金总和，当前逾期天数为订单当前最大逾期天数，不包含坏账订单。

Lagged M1 = 月末 M1 的贷款余额 / 上个月底的贷款余额 (M0~M6)

举例:

$\text{Lagged}(M1)\% = \text{当月M1的贷款余额} / \text{上个月底的贷款余额}(C \sim M6)$

$\text{Lagged}(M4)\% = \text{当月M4的贷款余额} / \text{往前推四期的总贷款余额}$

$\text{Lagged}(M4+)\% = \text{当月M4的贷款余额} / \text{往前推四期的总贷款余额}$

+ 当月M5的贷款余额/往前推五期的总贷款余额

+ 当月M6的贷款余额/往前推六期的总贷款余额

2.7.0 PD (Past Due)

例如 FPD1, SPD7, TPD30...

前面的字母, F: first, 表示第一期逾期, 同理 S, T, Q 分别表示二 三 四, 后面会用数字表示。 如 5PD30。

后面的数字, 指逾期天数, 如果一个客户身上有 FPD30 的标记, 那必然有 FPD1 FPD7 等小于 30 的标记。

dpd (days past due) 逾期天数, 贷放型产品自缴款截止日 (通常为次一关账日) 后一天算起。

4 期中, 任意一期逾期天数超过 30 天就算坏客户

需注意的一点, PD 类指标通常互斥, 也就是说一个人如果有了 FPD 标志就不会有 SPD 标志, SPD 表示第一期正常还款但是第二期才出现逾期的客户。

2.7 DPD

释义: Days Past Due 逾期天数, 自还款日次日起到实还日期期间的天数。

举例: $\text{DPD}7+/30+$, 大于 7 天和 30 天的历史逾期。业内比较严格的逾期率计算公式为: 在给定时间点, 当前已经逾期 90 天以上的借款账户的未还剩余本金总额除以可能产生 90+逾期的累计合同总额。其分子的概念是, 只要已经产生 90 天以上逾期, 那么未还合同剩余本金总额都视为有逾期可能, 而分母则将一些借款账龄时间很短的, 绝对不可能产生 90+逾期的合同金额剔除在外 (比如只在 2 天前借款, 无论如何都不可能产生 90 天以上逾期)。

2.8 FPD

释义: First Payment Delinquency, 首次还款逾期。用户授信通过后, 首笔需

要还款的账单，在最后还款日后 7 天内未还款且未办理延期的客户比例即为 FPD 7，分子为观察周期里下单且已发生 7 日以上逾期的用户数，分母为当期所有首笔下单且满足还款日后 7 天，在观察周期里的用户数。常用的 FPD 指标还有 FPD 30。

举例：假设用户在 10.1 日授信通过，在 10.5 日通过分期借款产生了首笔分 3 期的借款，且设置每月 8 日为还款日。则 11.08 是第一笔账单的还款日，出账日后，还款日结束前还款则不算逾期。如 11.16 仍未还款，则算入 10.1-10.30 周期的

FPD7

11.08	11.09	11.10	11.11	11.12
还款日	逾期1天	逾期2天	逾期3天	逾期4天
11.13	11.14	11.15	11.16	11.17起
逾期5天	逾期6天	逾期7天	观察日	此后FPD7固定不变

FPD7 的分子内。通常逾期几天的用户可能是忘了还款或一时手头紧张，但 FPD 7 指标可以用户来评价授信人群的信用风险，对未来资产的健康度进行预估。与 FPD 7 类似，FPD 30 也是对用户首笔待还账单逾期情况进行观察的指标。对于逾期 30 天内的用户，可以通过加大催收力度挽回一些损失，对于逾期 30 天以上的用户，催收回款的几率就大幅下降，可能进行委外催收。如果一段时间内的用户 FPD 7 较高，且较少催收回款大多落入了 FPD 30 内，则证明这批用户群的 non-starter 比例高，借款时压根就没想还，反之则说明用户群的信用风险更严重。

2.9 Cpd30mob4

cpd 用于催收模型，是催收指标，还款表现第四个月月末时点逾期是否超过 30 天，不包括历史

3.0 maxdpd30_mob4

四个观察期（月）内，逾期是否超过 30 天，包括历史

3.1 MOB 在账月份

放款后的月份

举例：

MOB0, 放款日至当月月底

MOB1, 放款后第二个完整月份

MOB2, 放款后第三个完整月份

mob3-3 个月为短观察期, mob6-6 个月为长观察期

3.2 Flow Rate

释义: 迁徙率。观察前期逾期金额经过催收后, 仍未缴款而继续落入下一期的几率。

举例: $M0-M1=M$ 月月末资产余额 $M1$ / 上月末 $M0$ 的在贷余额

8 月 $M0-M1$: 8 月进入 $M1$ 的贷款余额 / 8 月月初即 7 月月末 $M0$ 的在贷余额

补充信息:

宏观经济中

短期风险可以使用 FDP, SPD, TPD 进行衡量;

中期风险可以使用 $30+@MOB4$;

长期风险使用 $90+@MOB6$ 等

To measure the short-term risk, FDP, SPD, TPD could be used; To measure the middle-term risk, $30+@MOB4$ could be used; To measure the long-term risk, $90+@MOB6$ could be used;

不同产品应用不同指标

Fpd30(现金贷产品)

maxd30_mob4 (存量客户)

Cpd30mob4 (催收客户)

汽车贷坏客户定义 (仅做参考)

(1) 满足下列条件之一的为坏客户:① $60+$;② $mob \geq 4$, 贷后一年内 $30+$ 的次数 ≥ 3 ;③ 贷后整个期限内 $30+$ 的次数 ≥ 6 ;④ 拒绝原因为征信不良的申请被拒客户;
(2) 同时满足下列条件被划分为好客户:① $mob \geq 4$;② 贷后 $1+$ 的次数 ≤ 3 ;③ 不满足坏客户定义;(3) 对于 $mob < 4$, 或贷后 $1+$ 的次数 > 3 , 且不满足坏客户定义的客户被剔除在样本外。其中 mob 表示从贷款之日开始计算, $n+$ 表示逾期 n 日还款。

说明：由于场景细分，不同场景差异化较大，以上指标说明仅做参考。

3、风控模型部分

3.1 Benchmark

释义：基准。每个版本的新模型都要与一个线上的基准模型或规则集做效果比对。

3.2 IV

释义：information value 信息值，也称 V0I, value of information，取值区间(0, 1)。该值用来表示某个变量的预测能力，越大越好。金融风控筛选变量阈值为 0.02。如果变量的 iv 低于 0.02，那么变量就会被踢除。我作为模型专家提醒大家，iv 值不能死记硬背，需要根据自己场景数据分布特点来定制阈值。不同场景变量 iv 值分布差异可能较大，例如放贷，车贷和现金贷。

IV范围	变量预测力
<0.02	无预测力😞
0.02~0.10	弱👎
0.10~0.30	中等😊
> 0.30	强👍

3.3 K-S value

释义：K-S 指 klmogrov-smirnov，这是一个区隔力指标。所谓区隔力，是指模型对于好坏客户的区分能力。K-S 值从 0-1，越大越好，越小越差。真实场景中风控领域的模型 ks 能超过 0.4 的很少。

KS 值	违约区别能力
20以下	不建议采用
20-40	中等
41-50	好
51-60	很强
61-75	非常强
75以上	能力高但疑似有误

3.4 PSI

释义：population stability index，稳定度指标，越低越稳定。用于比较当前客群与模型开发样本客群差异程度，评价模型的效果是否符合预期。PSI 越接近 0，模型稳定性越好。当 PSI 小于 0.1 时表示模型比较稳定，当 psi 在 0.1 和 0.25 之间时模型稳定性出现波动，需要检查模型，如果必要，需要重新开发模型。

PSI Value	Inference	Action
Less than 0.1	Insignificant change	No action required
0.1 – 0.25	Some minor change	Check other scorecard monitoring metrics
Greater than 0.25	Major shift in population	Need to delve deeper

3.5 Training Sample

释义：建模样本，用来训练模型的一组有表现的用户数据。配合该样本还有 off-time sample（验证样本），两个样本都取同样的用户维度，通常要使用建模样本训练出的模型在验证样本上进行验证。

3.6 WOE

释义：weight of evidence，迹象权数，取值区间(-1,1)。违约件占比高于正常件，WOE 为负数。绝对值越高，表明该组因子区分好坏客户的能力越强。评分卡模型的数据需要把原始数据转换为 woe 数据，从而减少变量的方差，使其平滑。

3.7 Bad Capture Rate

释义：坏用户捕获率。这是评价模型效果的一个指标，比率越高越好。

举例：Top 10% Bad Capture Rate 是指模型评估出的最坏用户中的前 10% 用户，在样本中为坏用户的比率。

3.8 Population

释义：All Population，全体样本用户，包含建模样本与验证样本。

3.9 Variable

释义：变量名。每个模型都依赖许多的基础变量和衍生变量作为入参。变量的命名需要符合规范，易于理解和扩充。

3.10 CORR

释义：相关系数。Corr 的绝对值越接近 1，则线性相关程度越高，越接近 0，则相关程度越低。

4、风控基础词汇部分

4.1 APR

释义：Annual percentage rate，年度百分率，一年一次复利计息的利率。
nominal APR 名义利率，effective APR 实际利率。

4.2 AR

释义：accounts receivable，当期应收账款。

4.3 Application fraud

释义：伪冒申请

4.4 Transaction fraud

释义：欺诈交易

4.5 Balance Transfer

释义：余额代偿，即信用卡还款业务。

4.6 Collection

释义：催收。根据用户入催时间由短到长，分为 Early collection（早期催收）、Front end（前段催收）、Middle range（中段催收）、Hot core（后段催收）Recovery（呆账后催收/坏账收入）这几个阶段，对应不同的催收手段和频率。

4.7 DBR

释义：debit burden ratio，负债比。通常债务人的在各渠道的总体无担保负债不宜超过其月均收入的 22 倍。

4.8 Installment

释义：分期付款

4.9 IIP

释义：计提的坏账准备

4.10 PIP

释义：资产减值损失

4.11 NCL

释义：net credit loss，净损失率。当期转呆账金额减去当期呆账回收即为净损失金额。

4.12 Loan Amount

释义：在贷总额

4.13 MOB

释义：month on book 账龄

举例：MOB0, 放款日至当月月底。MOB1, 放款后第二个完整月份

4.14 Non-starter

释义：恶意逾期客户

4.15 Payday Loan

释义：发薪日贷款。无抵押的信用贷款，放款速度快，额度低，期限短但利率高。额度低和高利率是该模式的必要条件。

4.16 Revolving

释义：循环信用。提钱乐信用钱包给用户的就是循环额度，相对应的还有医美、教育类的专项额度。

4.17 W0

释义：Write-off，转呆账，通常逾期 6 期以上转呆账。

版权声明：文章来自公众号(python 风控模型),未经许可，不得抄袭。遵循 CC 4.0 BY-SA 版权协议