

风控场景全流程模型构建 及应用实践

王欢-融360-算法经理

DataFunSummit # 2023



目录 CONTENT

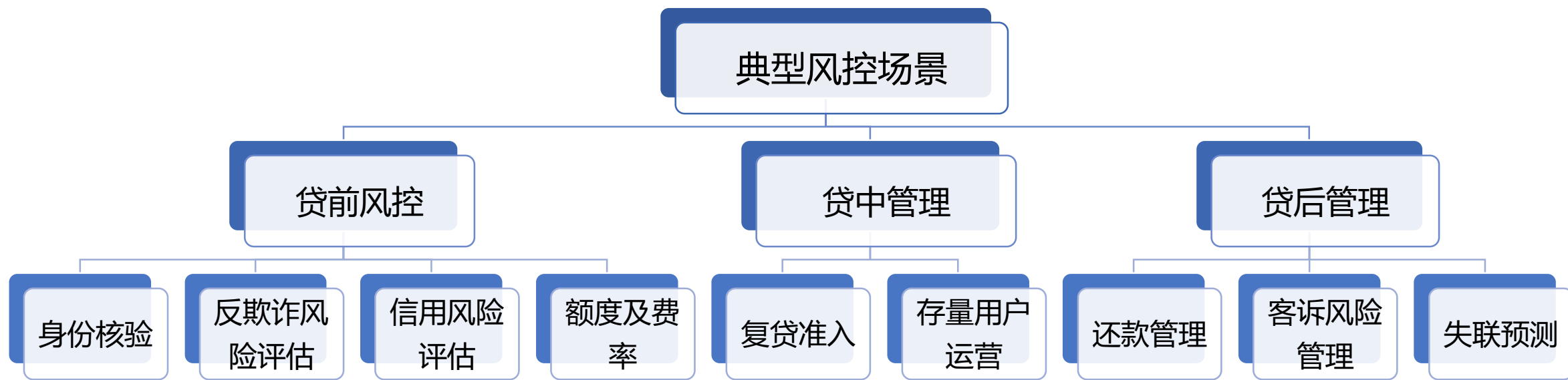
01 贷前风控

03 贷后管理

02 贷中管理

04 监控搭建

线上小额信贷典型风控场景



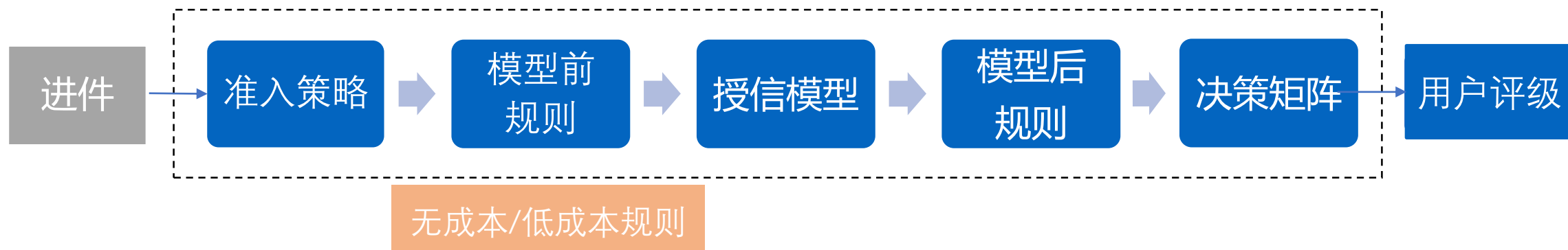
01

贷前风控

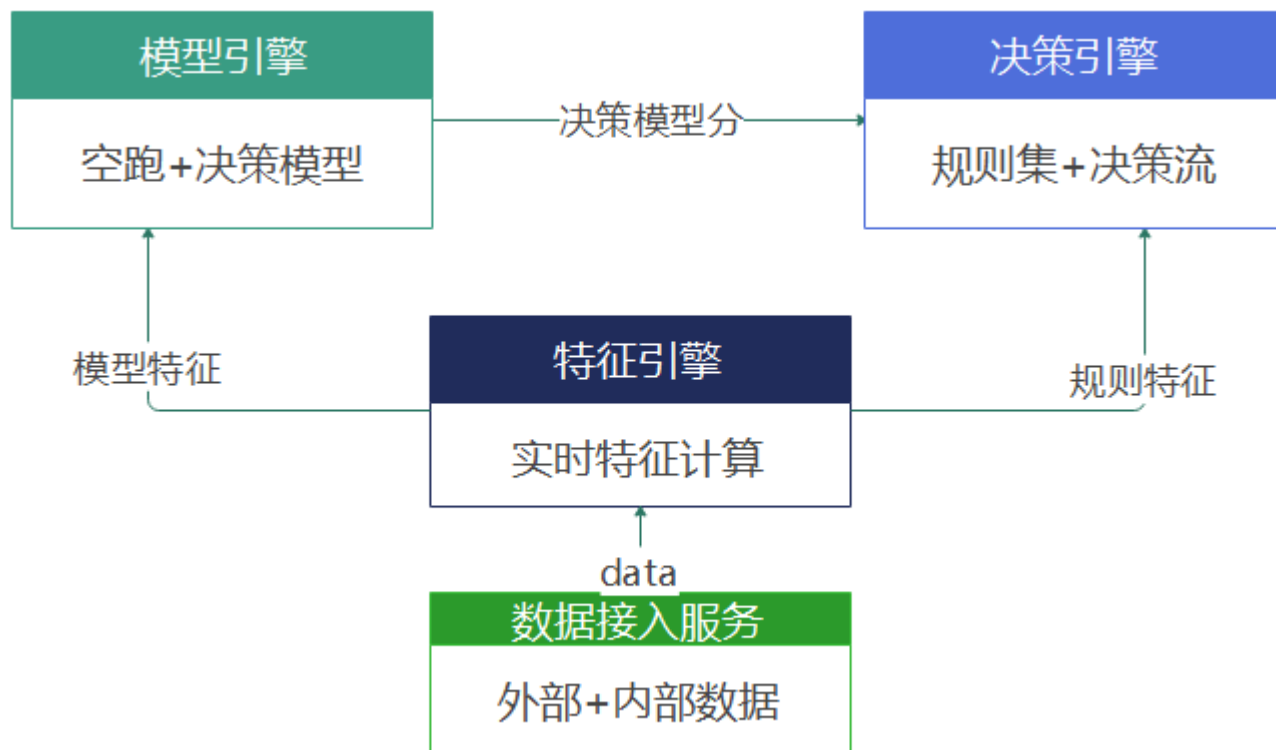
DataFunSummit # 2023



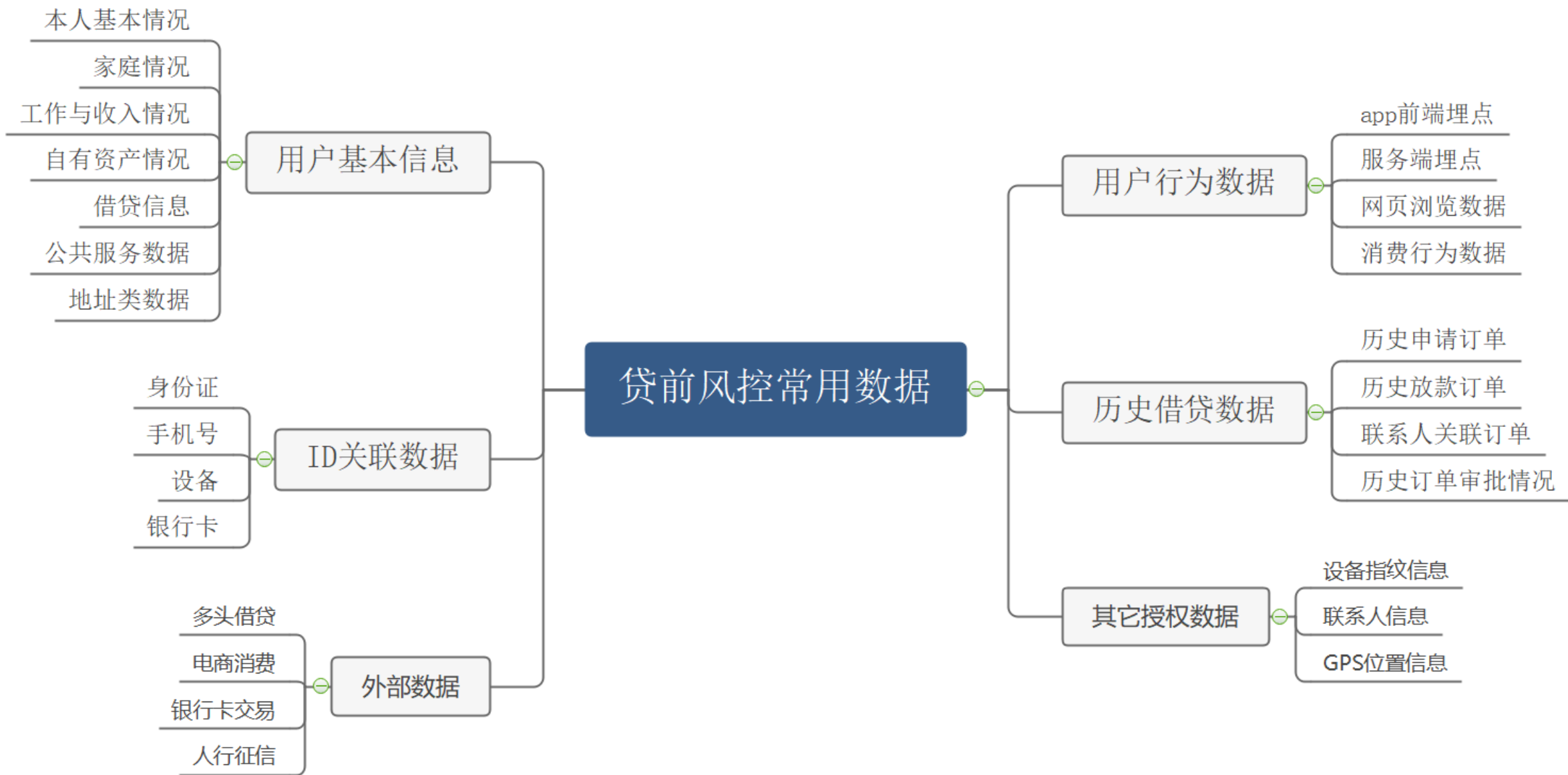
贷前风控一般流程



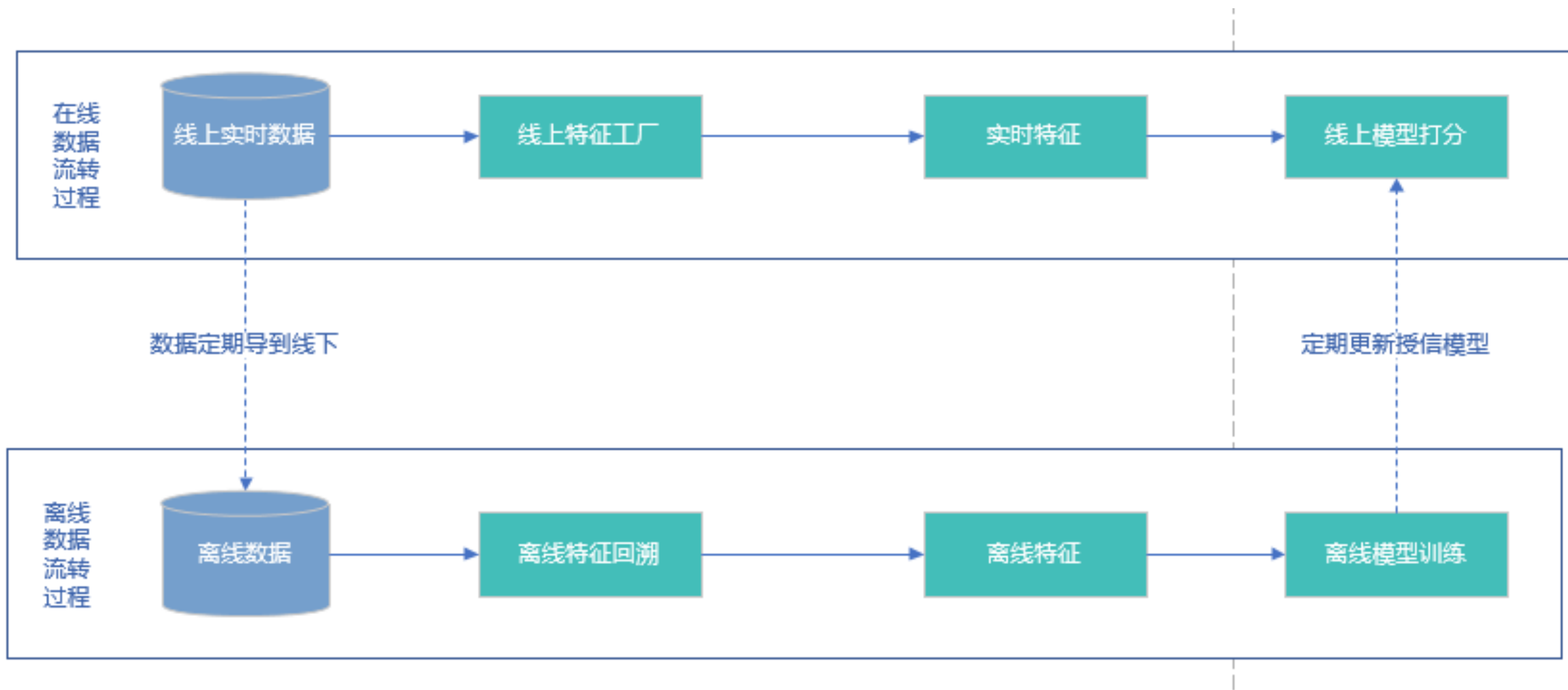
系统交互



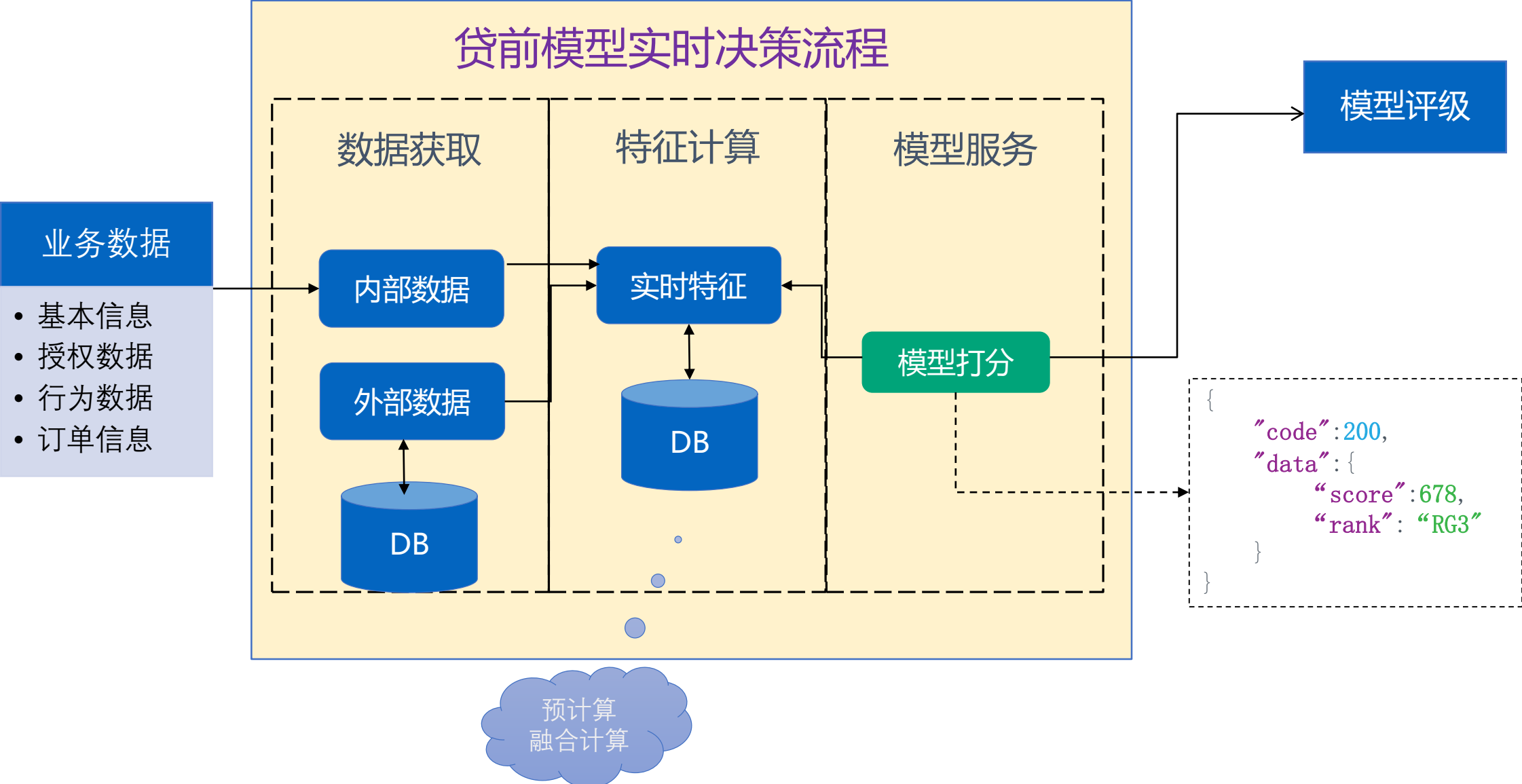
贷前风控常用数据



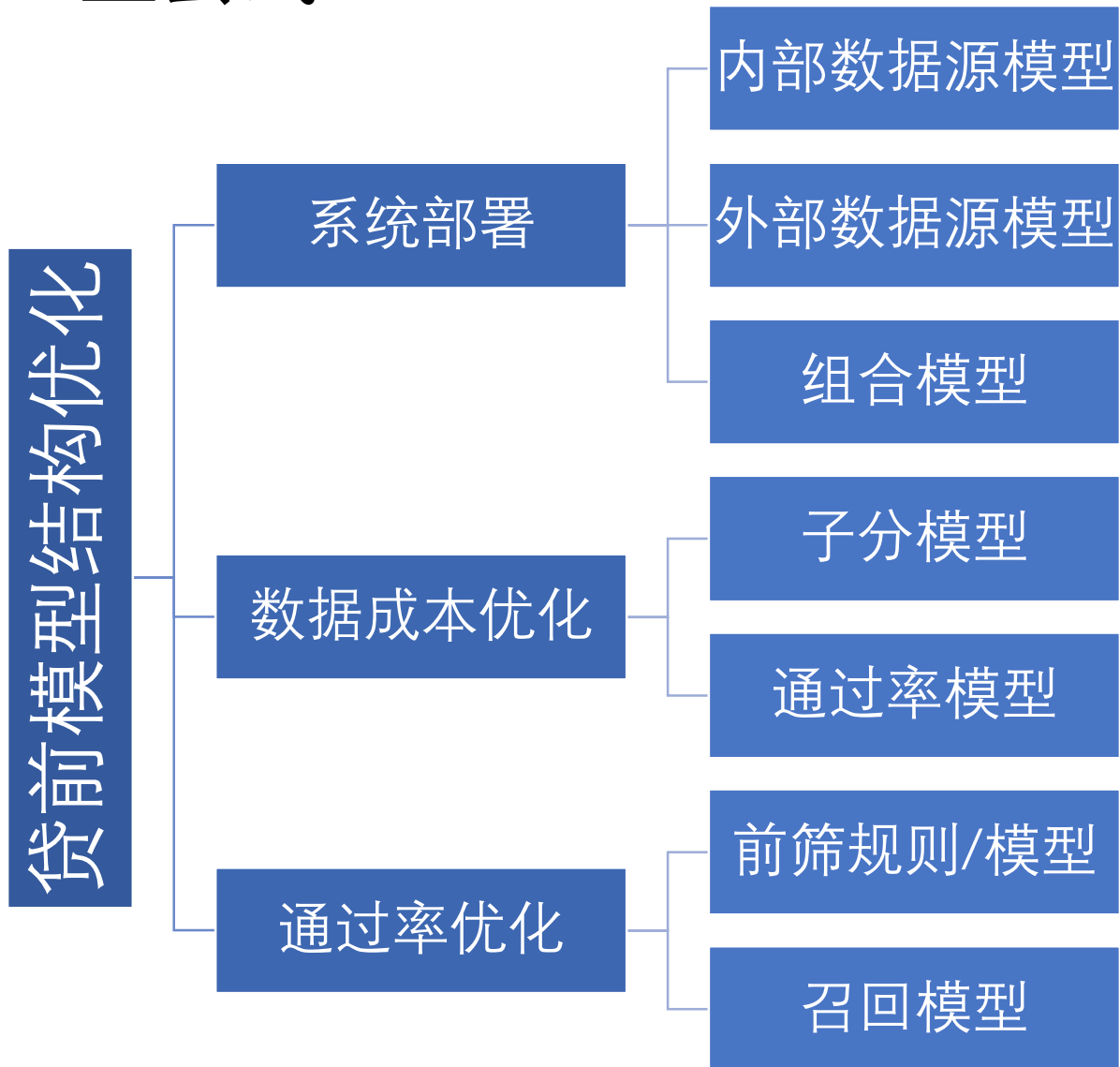
贷前风控常用数据的流转过程



贷前授信模型实时决策流程



贷前模型优化的一些尝试

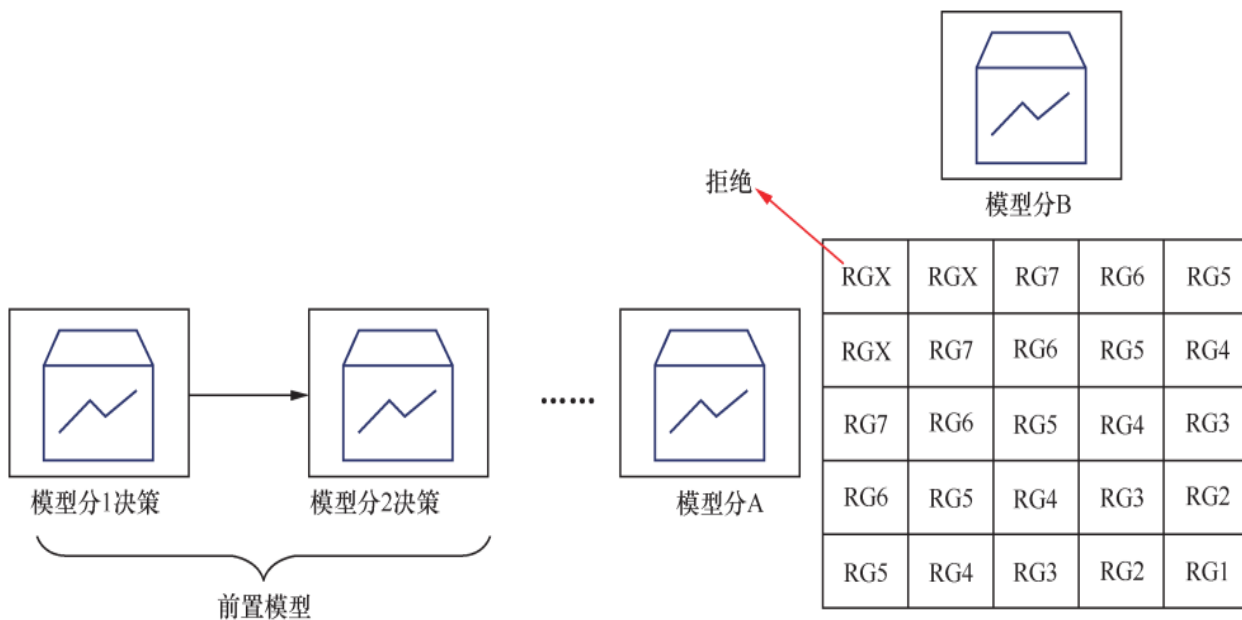


优化1：单模型决策→区分数据源类型组合决策

单模型决策

区分数据源搭建子分模型，
组合决策

区分内外部数据源搭建风控模型



模型引擎

- 空跑模型异步处理
- 子分模型

决策引擎

- 模型前置配置
- 决策矩阵

优化2：通过多种方式降低数据成本

拆分子分模型



- ☐ 内部数据源
- ☐ 高性价比数据源
- ☐ 高成本数据源

通过率模型



- ☐ 建模目标：通过率
- ☐ 评估指标
- ☐ 模型应用

优化3：通过多种方式提高贷前授信通过率

前筛规则/模型



- ☐ 模型部署方式
- ☐ 建模客群选择
- ☐ 模型评估&验证

召回模型



- ☐ 数据差异
- ☐ 加入拒绝推断样本
- ☐ 模型应用

02

贷中管理

DataFunSummit # 2023



业务目标



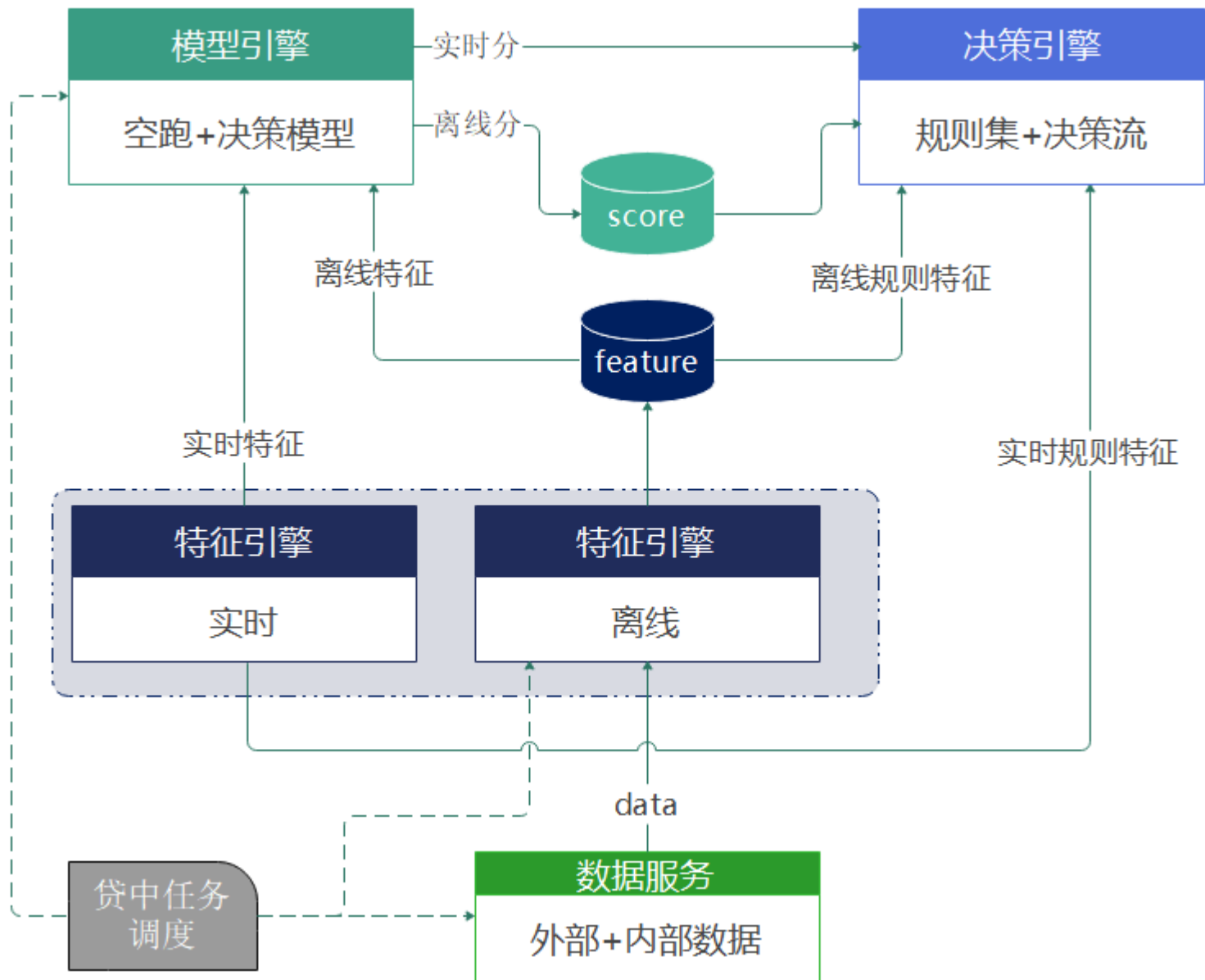
- ☐ 区别贷前风控
- ☐ 及时应对风险变化
- ☐ 持续观测，动态评估

常用工具

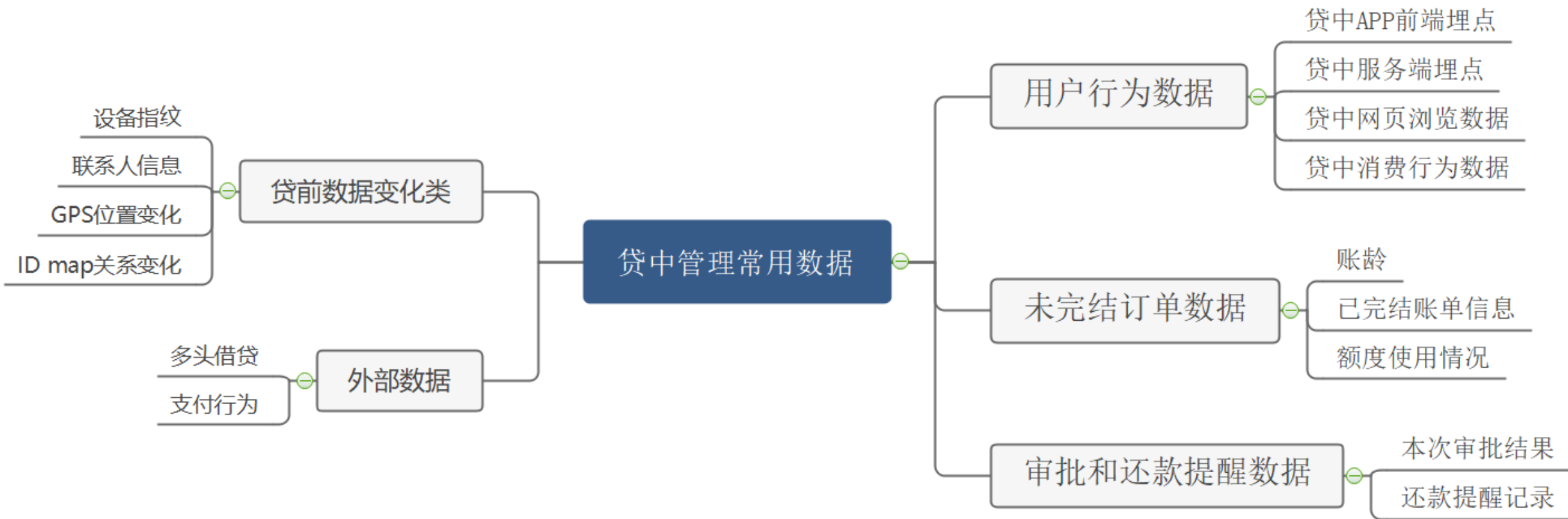


- ☐ 风险评分规则或模型
- ☐ 多种贷中模型
- ☐ 指标监控及预警

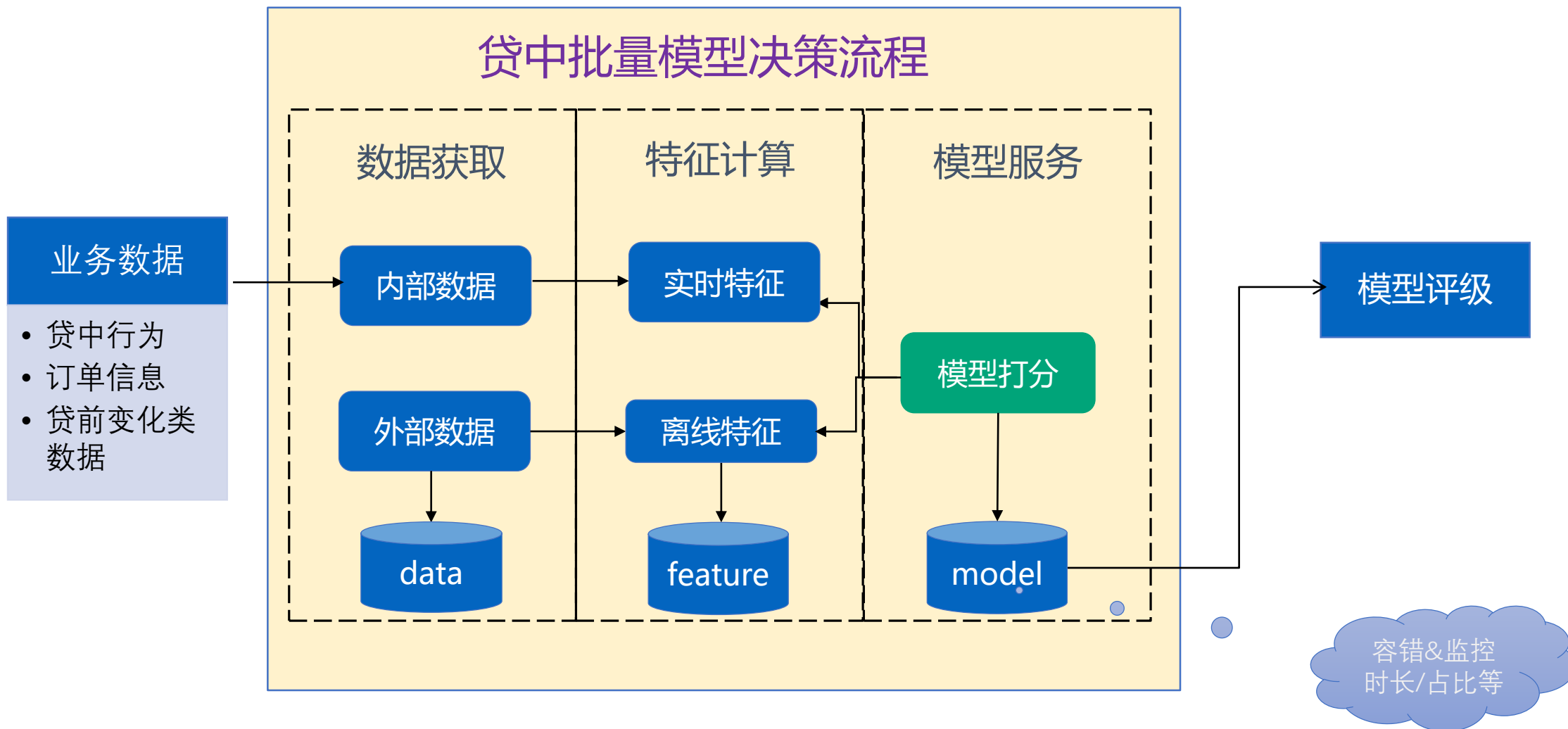
贷中系统模块交互--与贷前差异



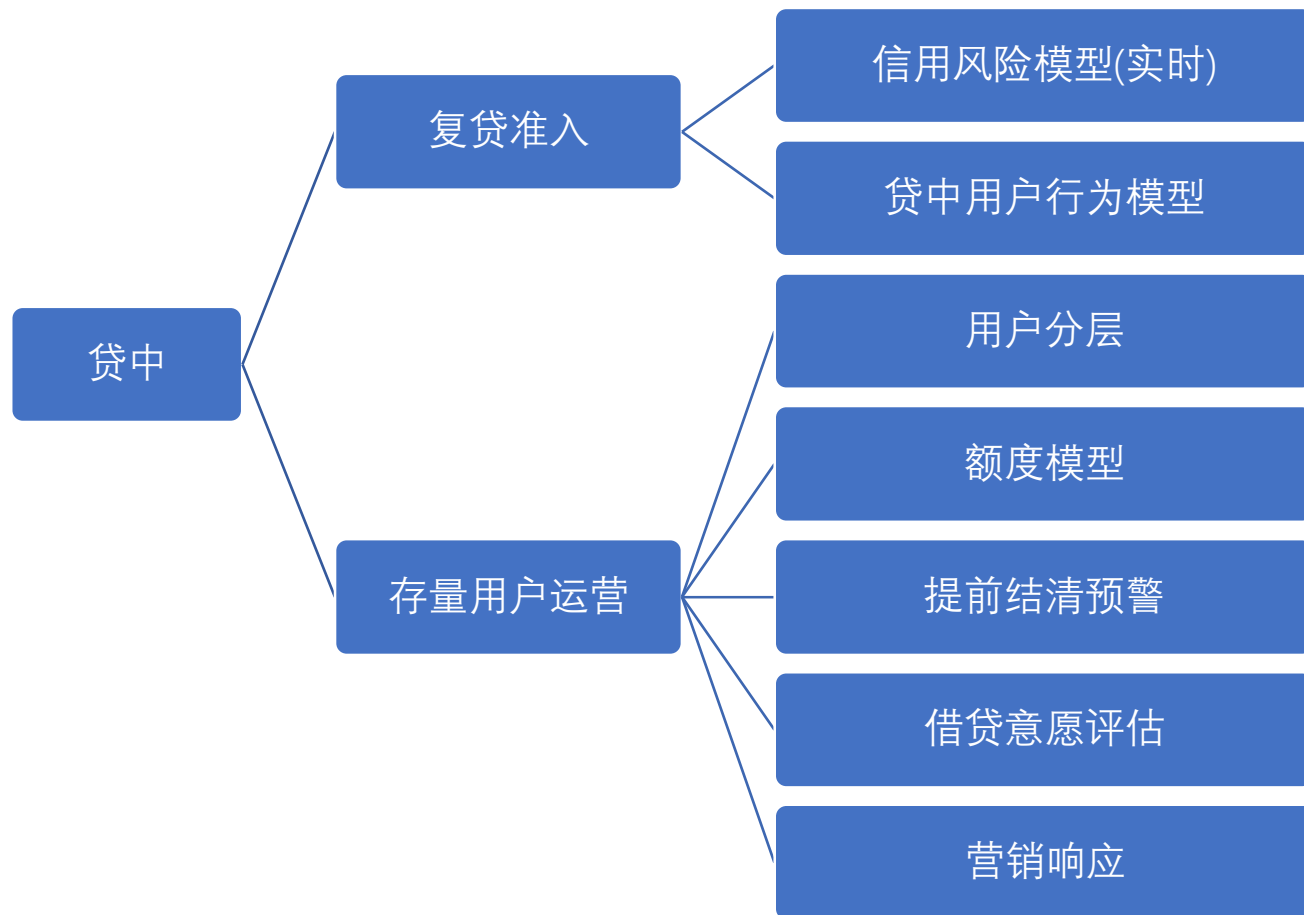
贷中管理常用数据



贷中离线模型决策流程



贷中模型应用场景



贷中用户行为模型

模型构建



☐ 客群划分

☐ 标签定义

☐ 特征回溯

模型应用



☐ 复贷准入

☐ 额度调整

☐ 针对性运营

提前结清模型

模型构建



- ☐ Y定义
- ☐ 样本颗粒度
- ☐ 特征回溯&表现期

应用方式



- ☐ 早中晚期差异化运营策略
- ☐ 实验设计
- ☐ 效果评估

借贷意愿评估模型

模型构建



☐ 样本分析及标签定义

☐ 表现期

☐ 特征回溯

应用方式



☐ 低意愿人群分析

☐ 实验设计

☐ 效果评估

03

贷后管理

DataFunSummit # 2023



业务目标及典型特点



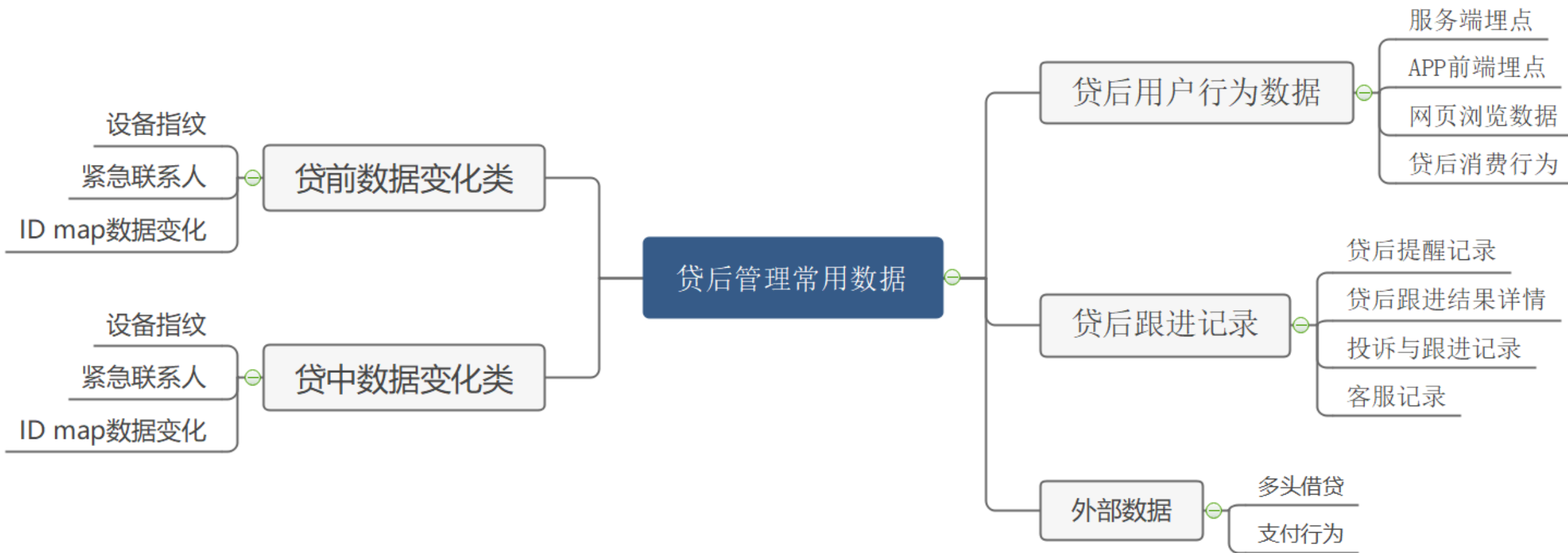
- ☐ 提高回款率，降低违约风险
- ☐ 运营为主
- ☐ 模型工具辅助

常用模型工具

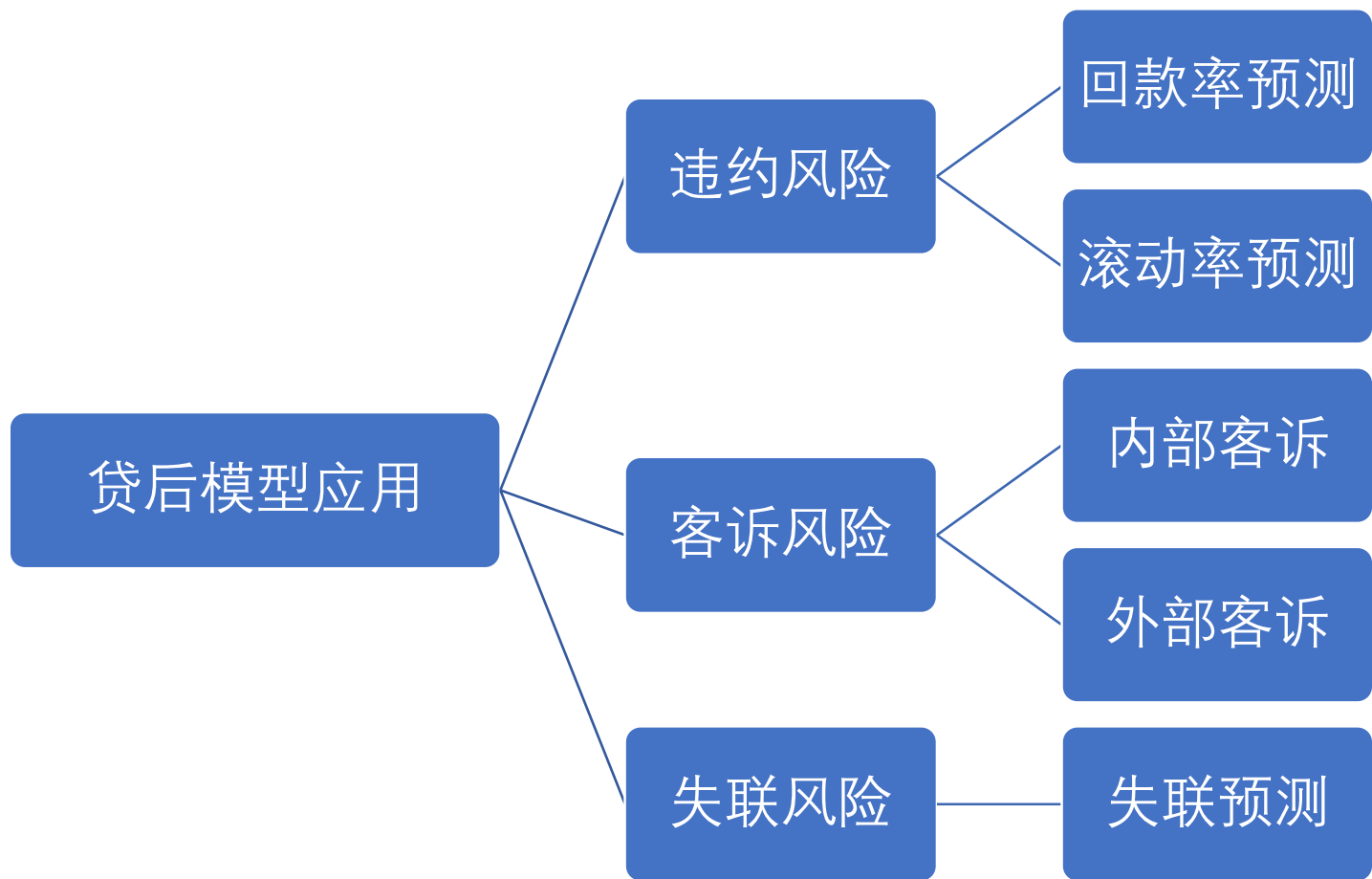


- ☐ 回款率、滚动率预测
- ☐ 客诉风险预测
- ☐ 失联预测

贷后管理常用数据



贷后模型应用场景



模型构建



- ☐ Y定义
- ☐ 样本颗粒度
- ☐ 特征回溯&应用时点匹配

应用方式



- ☐ 早中晚期差异化运营策略
- ☐ 影响人群占比预估
- ☐ 实验设计与效果评估

模型构建



- ☐ 数据清洗与Y定义
- ☐ 数据与风险模型差异性
- ☐ 特征回溯时点

应用方式



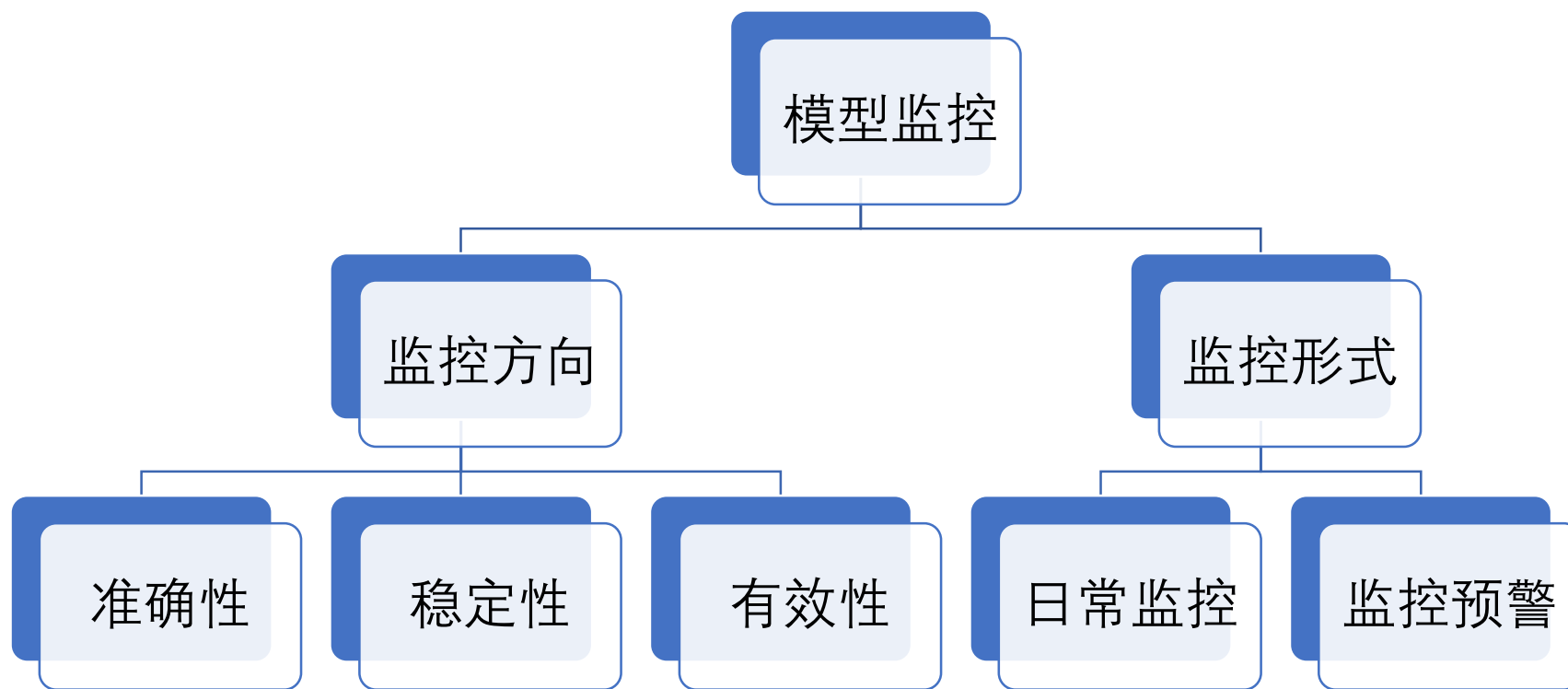
- ☐ 区分应用在贷前or贷后
- ☐ 考虑与风险模型相关性
- ☐ AB实验设计

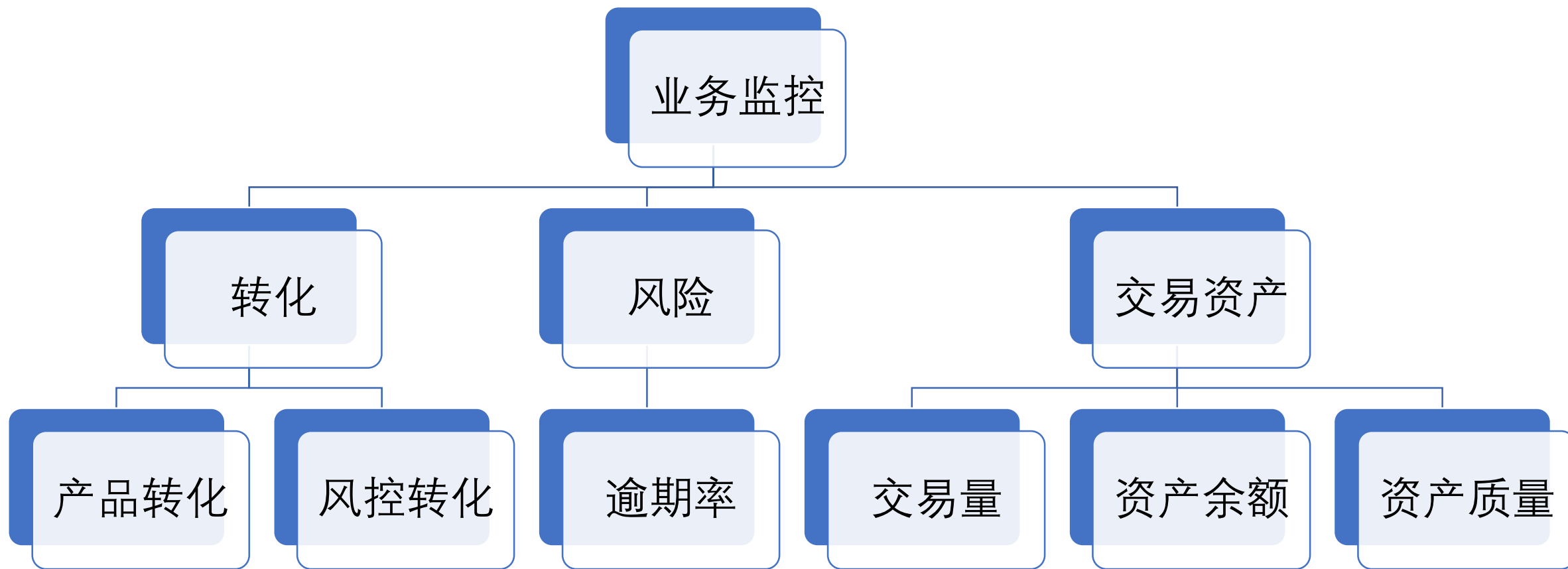
04

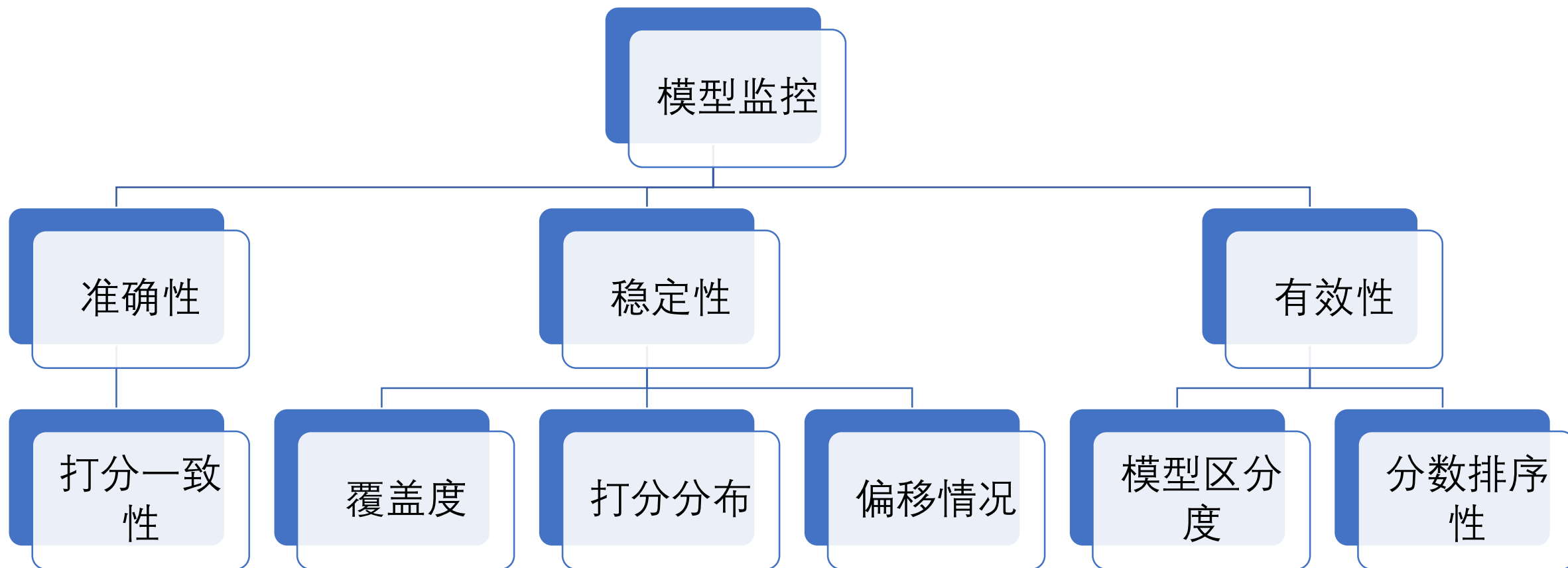
监控搭建

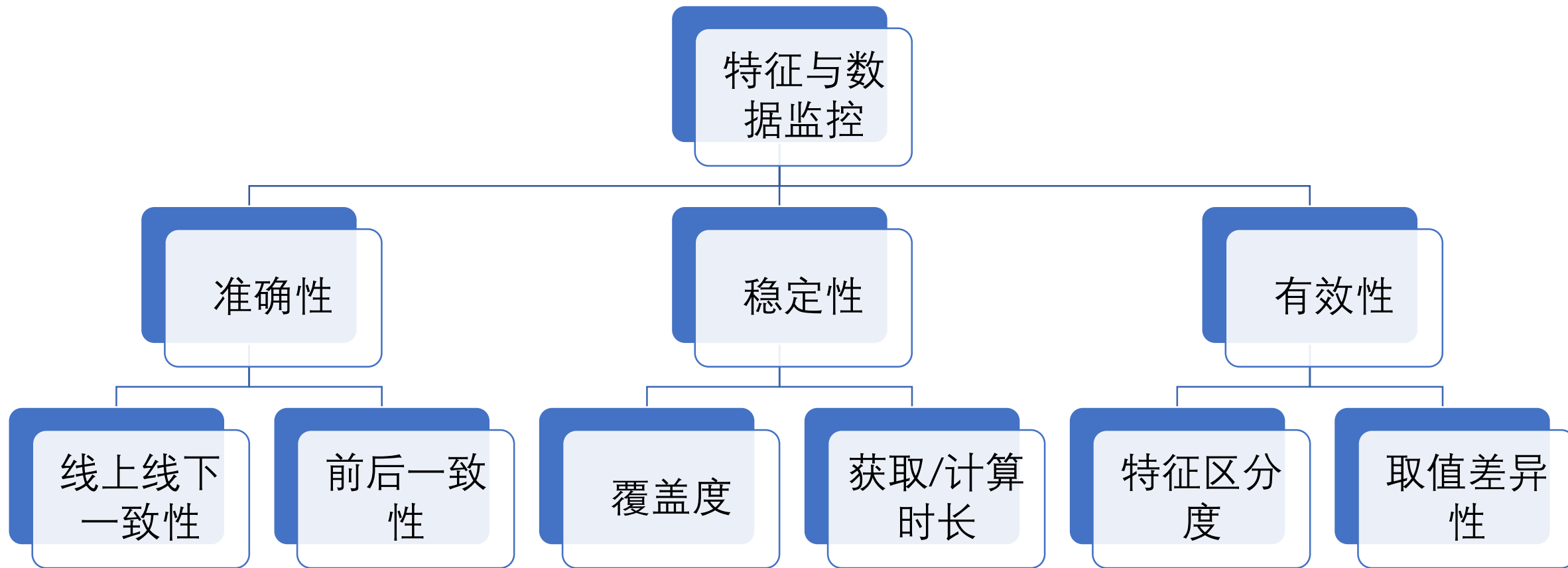
DataFunSummit # 2023











各场景下监控及预警的主要内容

日常监控及预警

业务监控

转化

风险

资产及交易

模型监控

模型效果

打分稳定性

准确性

特征监控

特征有效性

特征稳定性

特征一致性

数据字段监控

数据覆盖度

字段分布变化

数据获取时长

服务监控

接口性能

返回异常比例

调度结果

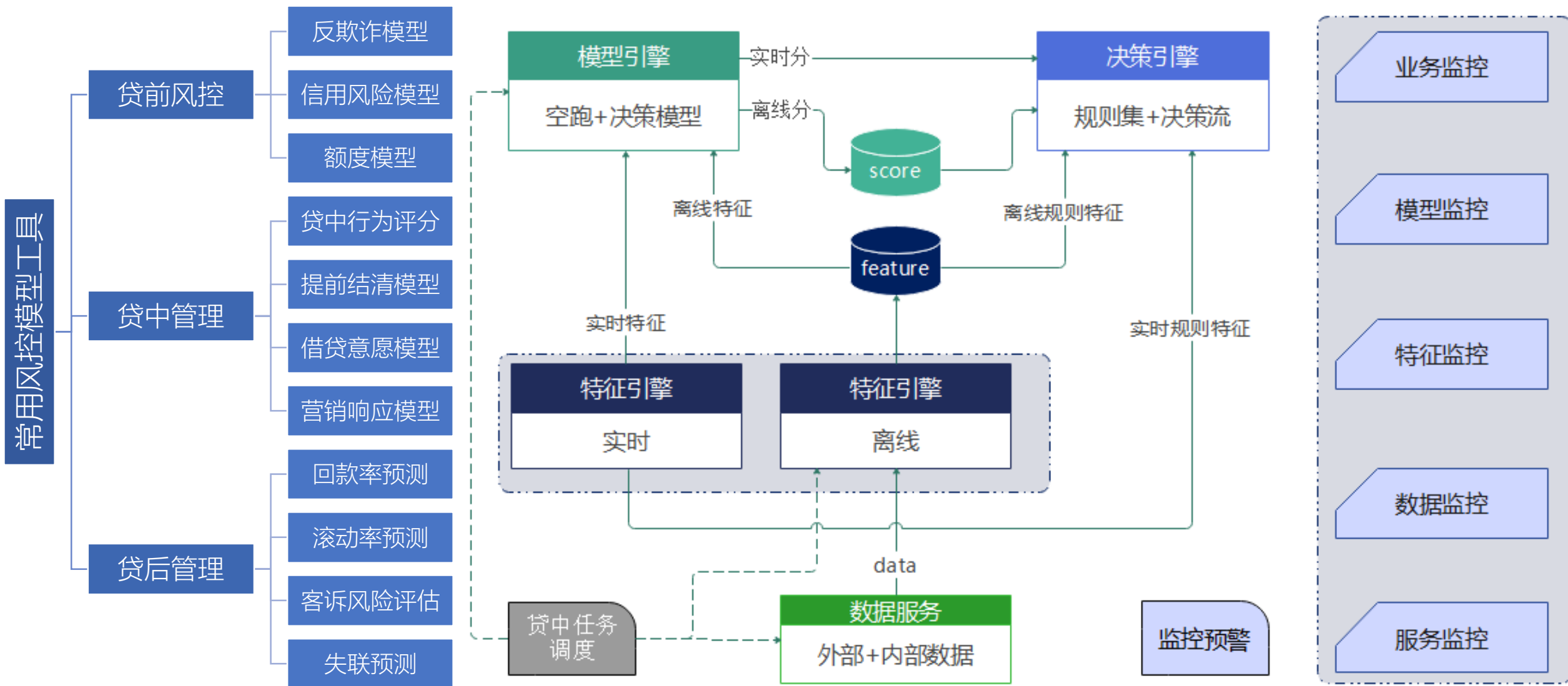
预警机制

邮件提示

微信|短信

电话通知

覆盖贷前&贷中&贷后场景的模型、系统及监控工具



感谢观看

