

解决方案实践

同盾科技金融风险管理解决方案实践

文档版本 1.0
发布日期 2025-01-15



版权所有 © 华为技术有限公司 2025。保留一切权利。

非经本公司书面许可，任何单位和个人不得擅自摘抄、复制本文档内容的部分或全部，并不得以任何形式传播。

商标声明



HUAWEI和其他华为商标均为华为技术有限公司的商标。

本文档提及的其他所有商标或注册商标，由各自的所有人拥有。

注意

您购买的产品、服务或特性等应受华为公司商业合同和条款的约束，本文档中描述的全部或部分产品、服务或特性可能不在您的购买或使用范围之内。除非合同另有约定，华为公司对本文档内容不做任何明示或暗示的声明或保证。

由于产品版本升级或其他原因，本文档内容会不定期进行更新。除非另有约定，本文档仅作为使用指导，本文档中的所有陈述、信息和建议不构成任何明示或暗示的担保。

安全声明

漏洞处理流程

华为公司对产品漏洞管理的规定以“漏洞处理流程”为准，该流程的详细内容请参见如下网址：

<https://www.huawei.com/cn/psirt/vul-response-process>

如企业客户须获取漏洞信息，请参见如下网址：

<https://securitybulletin.huawei.com/enterprise/cn/security-advisory>

目录

1 方案概述	1
2 资源和成本规划	6
3 实施步骤	9
3.1 数据中心.....	9
3.2 指标管理.....	15
3.3 策略管理.....	18
3.4 决策.....	24
3.5 进件管理.....	36
3.6 事件管理.....	40
4 修订记录	42

1 方案概述

应用场景

【交易反欺诈系统】

客户痛点：

- 数据获取与整合困难，实时数据处理效能差：客户面临数据来源分散且不易整合的问题，尤其是多渠道、多平台的数据整合。这种困难使得建立统一的欺诈监测体系更加复杂，需要实时捕捉和分析交易数据；现有的反欺诈系统在高并发和实时数据处理上存在瓶颈，导致不能及时响应复杂的欺诈活动。例如，客户要求反欺诈系统在秒级甚至更短时间内处理和分析大量交易数据，以防止潜在的欺诈损失。
- 跨渠道欺诈检测难，反欺诈策略管理不灵活：随着金融业务的多样化，欺诈行为不仅局限于单一渠道。客户亟需具备跨渠道（如银行、支付平台、电商平台等）欺诈检测能力，以快速识别并处理复杂的欺诈模式；同时，当前许多反欺诈系统缺乏灵活性，无法快速调整策略以应对新兴的欺诈手段或市场变化。客户需求能够迅速上线并调整策略，以确保有效应对不断变化的欺诈威胁。
- 反欺诈运营及效果评价缺失，复杂欺诈态势感知慢：缺乏准确的反欺诈效果评估机制，导致反欺诈策略难以优化和调整。客户希望能够基于实时数据和反馈，对策略进行精细化管理，确保达到最佳防范效果；同时，随着跨境支付和新兴支付方式增多，复杂的欺诈行为在全球范围内呈现多样化趋势，客户急需提高对这些复杂情况的实时感知能力，并作出及时响应。

解决方案：

- “实时交易反欺诈系统”针对金融、支付、互联网等领域的业务场景中面临的交易风险进行实时监控和识别，实现对实时风险交易的有效预警和控制。
- 系统覆盖行内银行卡业务的反欺诈、风险识别及风险预判全流程。平台具备一体化的流程支撑能力，可支持实时研判及批量决策，满足对欺诈、可疑交易智能化、高效率的风险决策。
- 基于华为云底座完成同盾风控平台的企业级部署；微服务API接口调动，数据安全，毫秒级响应；可视化配置决策单元，无需代码完成热启动。

客户价值/业务效果：

- 协助银行建设快速响应风险变化的全行级实时风险决策平台，推动全行由“专家经验决策”向“数智化决策”变革。帮助银行实现平台国产替代，解决了核心软件“卡脖子”问题，各项指标已经超越国际同类产品。

- 可建成全行级风控平台，构建四大核心能力：将全行金融交易场景纳入监控范围、纳入全链路风险监控；实现全渠道交易风控联防联控，构建客户全生命周期风险管控闭环；通过客户统一画像、关系图谱，可分析欺诈发展态势与团伙关系；实现准确施策、主动识别的能力，建立可动态升级自适应、可量化的风控体系。

【信贷风控系统】

客户痛点：

- 依赖人工风控与专家经验，效率低下与线上贷款业务要求极速决策、准确决策的矛盾：许多机构仍然依赖传统的人工风控方法和专家经验，这使得捕捉复杂风险变得困难，尤其是在大数据和多渠道数据环境下，难以应对复杂和动态的风险情境；同时，线上贷款业务对风控决策要求速度和准确度，但传统系统的效率低下，难以快速做出准确的风险评估和决策，尤其在高并发的交易和客户申请场景中。
- 风控系统功能不完善、不灵活，全流程信用风险管理体系建设薄弱：许多金融机构的信贷风控决策系统缺乏足够的灵活性和扩展性，无法适应业务需求的变化，也无法支持数智化融合和智能化驱动的风险管控模式发展；同时，目前很多金融机构的信用风险管理体系建设不完善，尤其在风险识别和预警方面存在明显缺陷，难以实现对整个信贷业务流程的全覆盖与实时监控。
- 信贷风控技术的合规和数据问题：尤其在东南亚和中东等地区，金融机构面临合规压力，传统信用评分模型失效，且缺乏全面的信用记录，导致替代数据的准确性仍待验证。同时，跨境电商和快速消费金融公司还需要应对外汇风险和合规监控的挑战。

解决方案：

“零售信贷风控系统”为银行等金融机构提供零售信贷业务在贷前风控、贷中用信调额、贷后预警环节的智能化风控决策服务，系统融合大数据分析、规则策略、模型决策、图智能分析、实时风险监测及预警、自动化流程等先进能力，旨在帮助银行等金融机构提升信贷风险识控能力，优化信贷审批流程，加强合规性，并实现风险管理的智能化和自动化，助力金融机构打造一个全面、准确、高效的信贷风险管理解决方案。

客户价值/业务效果：

- 满足网贷业务快速发展需求，构建智能化信贷风险系统，提升风险管理能力和业务竞争力，覆盖贷前、贷中、贷后全流程的智能化风险控制能力。
- 提升策略部署响应效率，助力秒批发卡；强化欺诈识别能力，减少欺诈损失；缓解人工作业压力，降低运营成本。

【智能反洗钱系统】

客户痛点：

- 数据质量和整合问题：金融机构面临来自不同渠道的数据质量参差不齐、整合度低、数据口径不统一等问题。这些问题导致了无法有效使用数据进行准确的反洗钱监测和风险评估。隐私和合规性要求使得数据整合更加复杂，且缺乏统一的数据处理标准。
- 缺乏先进的监测系统和数据分析工具：许多银行和支付公司缺少先进的反洗钱监测系统，导致难以高效识别和报告可疑交易。传统的监测方法通常依赖人工干预，导致反洗钱效果差，且在高并发交易环境下无法及时响应；同时，由于缺乏高效的数据分析工具，人工汇总分析数据的工作量较大。金融机构需要具备更强大的分析工具，以便实时监控并挖掘潜在的洗钱活动，减少人工干预的需求，提高监测效率和准确性。

- **合规性与法规压力：**随着各国反洗钱法规的日益严格，金融机构需要应对合规压力。东南亚和中东地区特别面临复杂的跨境支付、加密货币等新兴技术的监管难题。解决方案需要帮助金融机构提高透明度、加强合规管理，并减少洗钱活动的风险。
- **跨境交易监控：**中东和东南亚地区的支付公司和银行尤其面临跨境交易带来的复杂性和合规要求。这些公司需要利用大数据和机器学习等智能技术进行实时监测，以确保跨境交易不违反反洗钱及反恐融资相关法规。

解决方案：

“智能反洗钱系统”依托于人工智能、知识图谱等前沿技术以及专家经验，针对银行、支付等领域业务场景中面临的洗钱和恐怖融资等非法活动风险进行监控分析，帮助银行等及金融客户识别和报告可疑的金融交易。

客户价值/业务效果：

- **提高反洗钱监测效率与准确性：**系统运用人工智能和知识图谱技术，通过自动化分析和智能监测，将可疑交易实时识别和标记，大幅度减少人工干预需求，提高监测准确性，特别是在高并发交易场景中，能够迅速响应，保障交易安全。
- **确保合规性，增强跨境交易监控能力：**实时追踪跨境交易资金流向，识别异常资金流动，避免违规操作，降低反恐融资和洗钱的风险，满足复杂的国际合规要求。同时，系统支持多国反洗钱法规需求，为金融机构提供透明、标准化的合规管理流程，帮助满足监管要求，尤其是在东南亚和中东等跨境交易和新兴技术（如加密货币）复杂的地区环境下有效降低合规风险。
- **优化反洗钱风险管理，降低运营成本：**实时监测功能和高效数据分析工具，有效提升可疑交易的识别和报告效率，减少人工工作量，缩短交易风险识别时间，从而显著提升反洗钱的业务效果。优化资源配置，提高整体运营效率。

方案架构

业务架构：

方案主要由华为云计算底座+智能决策软件产品形成面向不同场景的智能风控解决方案：

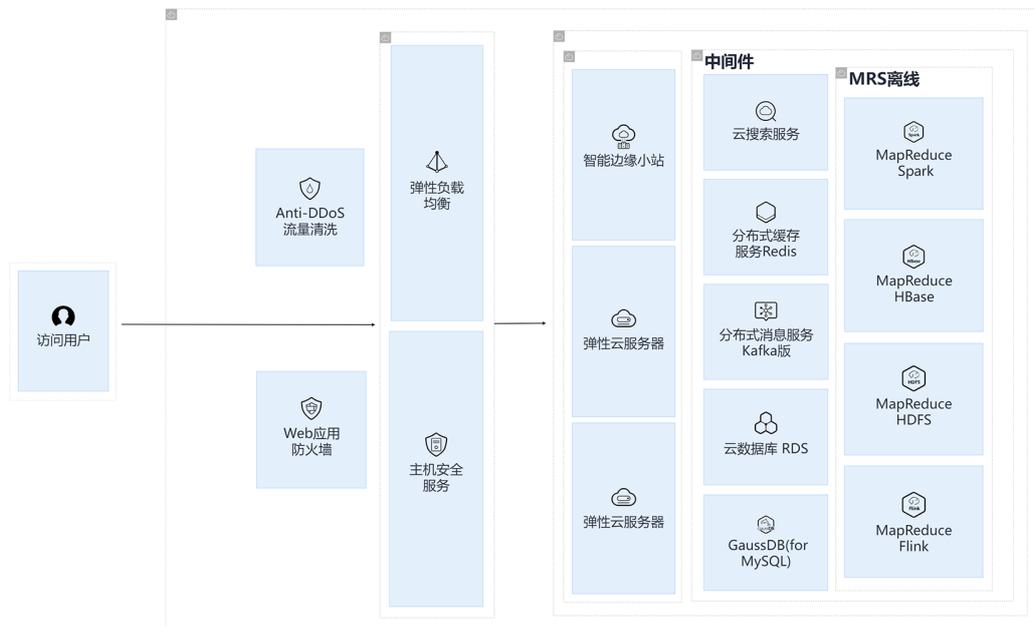
图 1-1 业务架构图



- 实时交易反欺诈解决方案：针对金融、支付、互联网等业务场景中面临的交易风险进行实时监控和识别，实现对实时风险交易的有效预警和控制。
- 智能信贷风控解决方案：针对银行、互联网金融、汽车金融等领域信贷业务场景，提供覆盖全流程、全产品、全客群的零售信贷风控解决方案，应用于贷前准入审核、信用评估、定额定价、贷后风险预警等业务风控环节。
- 实时交易反欺诈解决方案：针对可疑洗钱行为、资金交易等环节识别洗钱风险，做到及时清理处置并全面排查相关风险主体，实现洗钱风险的实时监测管理。

部署架构

图 1-2 部署架构图



方案通过华为云MRS、 GaussDB(for MySQL)、 CloudPond能力实现项目存算分离并提供多种可替换能力提高方案的上限

- 通过MRS存算分离架构，计算和存储分离，消除数据孤岛，多种计算引擎，存储和计算资源灵活配比提高业务并发能力
- 存储可使用 GaussDB(for MySQL)软硬垂直优化，相比开源性能7倍提升，可达百万级 QPS CloudPond向用户交付定制化整机柜，为用户在本地提供华为云各类服务。数据保留本地确保业务数据安全，部署交付快减免运维投入。

方案优势

- **业务风控方案全面**：能提供涵盖交易及账户风控、信贷全流程风控、反洗钱合规风控等多场景解决方案。
- **系统先进、计算性能优越**：系统采用超融合计算技术，极大提高指标计算性能，比如在交易反欺诈场景能支持50ms内高效响应99.99%的交易风控调用。
- **功能丰富，可视化配置**：系统内置丰富的风控工具，支持多种模型运行，并且采用可视化配置管理，使用灵活。
- **风险管理精细运营**：系统兼具风险决策、监控预警、智能分析、风险处置等能力，帮助客户更好地运营管理风险。
- **系统运行稳定可靠**：系统具备7x24小时持续、高效、稳定可靠的运行能力，确保金融业务的连续性和安全性。

2 资源和成本规划

表 2-1 资源和成本规划

云资源	规格	数量	每月费用 (元)
弹性云服务器	规格: X86计算 通用计算增强型 c6.4xlarge.2 16核 32GB 镜像: CentOS CentOS 7.3 64bit 系统盘: 通用型SSD 500GB 弹性公网IP: 全动态BGP 独享 按带宽计费 5Mbit/s	3	¥5965.80
云数据库 RDS(for MySQL)	规格: 通用可用区 MySQL 5.7 主备 通用型 2核4GB 存储空间: SSD云盘 100GB	1	¥566.00
云搜索服务	规格: X86计算 通用计算增强AC型 ess.spec-ac.2xlarge.4 8核 32GB 节点存储: 超高I/O 500GB 带宽: 5Mbit/s	3	¥5362.07
分布式消息服务 Kafka版	规格: kafka.2u4g.cluster 代理个数: 3 单个代理存储空间: 超高IO 100GB (总存储空间: 300GB)	1	¥2190.00
分布式缓存服务Redis	产品类型: 基础版 6.0 主备 X86 DRAM 2 32 GB	1	¥2230.40
云数据库 GaussDB(for MySQL)	CPU架构: 企业版 X86 独享型 4核16GB 2个节点 存储空间: DL5 200GB	1	¥2694.00

云资源	规格	数量	每月费用 (元)
MapReduce Hive	Master 节点: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 2 Master 节点: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *2 Master 节点: 系统盘:高IO 480GB *2 Master 节点: 数据盘:高IO 200GB *2 node_group_1: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 3 node_group_1: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *3 node_group_1: 系统盘:高IO 480GB *3 node_group_1: 数据盘:高IO 100GB 1个 *3	1	¥6294.60
MapReduce Spark	Master 节点: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 2 Master 节点: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *2 Master 节点: 系统盘:高IO 480GB *2 Master 节点: 数据盘:高IO 200GB *2 node_group_1: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 3 node_group_1: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *3 node_group_1: 系统盘:高IO 480GB *3 node_group_1: 数据盘:高IO 100GB 1个 *3	1	¥6294.60
MapReduce HDFS	Master 节点: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 2 Master 节点: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *2 Master 节点: 系统盘:高IO 480GB *2 Master 节点: 数据盘:高IO 200GB *2 node_group_1: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 3 node_group_1: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *3 node_group_1: 系统盘:高IO 480GB *3 node_group_1: 数据盘:高IO 100GB 1个 *3	1	¥6294.60

云资源	规格	数量	每月费用 (元)
MapRed uce Flink	Master 节点: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 2 Master 节点: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *2 Master 节点: 系统盘:高IO 480GB *2 Master 节点: 数据盘:高IO 200GB *2 node_group_1: MRS服务管理费用(普通集群单位产品) * 8 * 3 node_group_1: 规格:通用计算增强型 Ac7 ac7.2xlarge.4 8核 32GB *3 node_group_1: 系统盘:高IO 480GB *3 node_group_1: 数据盘:高IO 100GB 1个 *3	1	¥6294.60
总计: ¥44186.67			

3 实施步骤

- 3.1 数据中心
- 3.2 指标管理
- 3.3 策略管理
- 3.4 决策
- 3.5 进件管理
- 3.6 事件管理

3.1 数据中心

数据大盘

实时交易反欺诈系统、信贷系统、反洗钱系统基于统一的外部数据管理平台，提供统一便捷的三方数据接入、解析、可视化指标加工以及灵活可靠的数据服务能力；同时提供多维度计费、数据运营分析以及异常切换等辅助能力，支撑机构轻松、高效、低成本的应用三方数据。

内置调用方大盘，全方位的了解平台上调用方使用服务的情况。

图 3-1 数据源大盘及数据调用记录 1

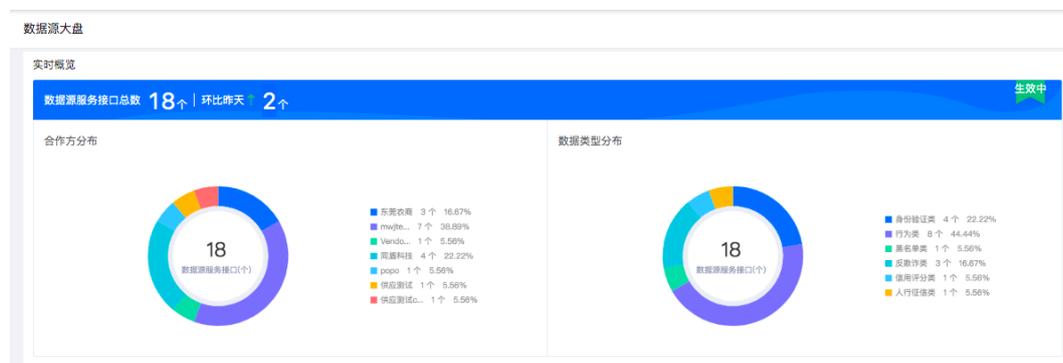


图 3-2 数据源大盘及数据调用记录 2



图 3-3 数据源大盘及数据调用记录 3

新增-合同

合同编号 请输入

合同名称 请输入

开始日期 请选择日期

结束日期 请选择日期

计费方式 请选择

合同附件 上传文件

支持扩展名: .rar, .zip, .doc, .docx, .pdf, .jpg, .png, .jpeg

取消 确定

- 实时概览：调用方服务总数，环比波动情况，以及在数据源服务接口和业务系统上分布情况。
- 调用统计：
 - 调用总量、成功率、失败率、本地查得率、成功平均耗时、失败平均耗时
 - 调用状态和耗时统计
 - 调用方服务调用排行
 - 异常状态码分布

字段管理

字段分组主要用于对系统使用的字段进行分类管理，如按不同数据源或不同渠道进行分类。

图 3-4 字段分组

分组名	分组标识	是否内置	字段数	描述	操作
准入规则字段分组20240823	SDNXpreloanAdmission...	否	5		编辑 删除
产品贷前风控模型字段分...	SDNXOLPPreloanmodel...	否	11		编辑 删除
准入规则字段分组20240821	SDNXpreloanAdmission...	否	5		编辑 删除
产品贷前策略定额表字段分...	SDNXPreloanQSTgroup...	否	1		编辑 删除
产品贷前策略定额字段分...	SDNXPreloanQSMgroup...	否	1		编辑 删除
风控模型字段分组...	SDNXOLPPreloanmodel...	否	12		编辑 删除
字段分组20240819	SDNXpreloanAdmission...	否	6		编辑 删除
自动化_分组1723787134000	autotest_group172378...	否	4	6Tk0M2zu9IPkIdITOQ92r	编辑 删除
自动化_分组1723787124000	autotest_group172378...	否	3	aUz0gKX858s9aNrQDFq	编辑 删除
uEGarEnvVx4ynwmG5wtFCH4rnqV0FS...	lca6GpFsOXvN3t2zwG...	否	0	yYwZmvyV7cUmx9BXQw	编辑 删除

字段管理用于数据源对接过程中以及调用方对接过程中使用的字段进行维护。包括“系统字段”和“动态字段”两种类型。“系统字段”是可以直接使用的字段，“动态字段”是通过“系统字段”简单加工后使用的字段。

图 3-5 字段管理

是否内置	字段显示名	字段名	字段类型	所属分组	脚本内容	操作
<input type="checkbox"/>	根据身份证计算年龄-具...	C_N_AGEFROMMIDCARDNO	整数型	信贷系统默认	def birth = input.g...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	自动化_动态字段 1723...	C_N_AUTOSCRIPT1723787...	整数型	自动化_分组1723...	def birthday=inpu...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	Q	C_S_M	字符型	自动化_分组1723...	def birthday=inpu...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	自 动化_-.AutoG48Pn	C_S_AutoscriptGlvAdTy5Db	字符型	自动化_分组1723...	def birthday=inpu...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	2zrSDWR6VBKCSLz4...	C_S_d5nmsW4r2rDbxBhtTc...	字符型	自动化_分组1723...	def birthday=inpu...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	CDHA09A10	C_S_CDHA09A10	字符型	组	def v9 = input.get...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	QHA04A06	C_S_QHA04A06	字符型	组	def v4 = input.get...	编辑 删除
<input type="checkbox"/>	ZHYWA05	C_S_ZHYWA05	字符型	组	def v5 = input.get...	编辑 删除

系统配置

提供数据字典配置和参数配置功能，提高系统配置化，无需开发代码，满足业务需求。

日志管理

系统内置操作日志功能，对全局的系统操作进行日志记录管理方便后续业务操作追踪。

权限管理

提供渠道、机构、角色、用户权限管理能力。功能菜单权限控制到菜单按钮级别，针对不同的用户角色设置不同的操作权限，提高系统的安全性。

渠道管理

渠道管理，系统管理人员可根据业务需求在系统中管理渠道信息，支持渠道的新增、修改、删除操作。渠道管理主要应用于配置渠道信息，渠道配置完成后，才可在该渠道下配置策略、规则以及通过渠道查询进件信息等。

新增

单击查询结果列表右上方“新增”按钮

图 3-6 新增

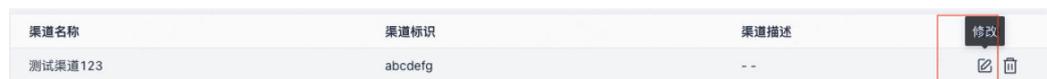


弹出新增渠道页面输入渠道名称、渠道标识、渠道描述；新增渠道。

修改

选择需要修改的渠道单击【修改】图标，弹出修改渠道页面，支持修改渠道名称、渠道标识、渠道描述及配置渠道权限信息。

图 3-7 渠道修改



完成修改后单击【确认】，保存新的渠道信息，弹出“成功”的窗口。

删除：进入进入渠道列表，选择需要删除的渠道数据，单击【删除】的图标。

图 3-8 渠道删除



产品管理

产品管理，系统管理人员可根据业务需求在系统中管理产品信息，支持产品的新增、修改、删除操作。

产品管理主要应用于配置产品信息，产品配置完成后，才可在该产品下配置策略、规则以及通过产品名称查询进件信息等。

产品新增：进入“数据中心-服务对接管理-产品管理”菜单，单击【新增】按钮，弹出新增产品窗口，输入产品信息。

图 3-9 产品新增

该截图显示了一个名为“新增产品”的模态对话框。对话框顶部有标题“新增产品”和关闭按钮“X”。对话框内部包含三个输入项：1. “* 产品名称：”后跟一个文本输入框，提示语为“仅支持中英文、数字、点、下划线、中划线”。2. “* 产品编号：”后跟一个文本输入框，提示语为“请输入英文字母或数字”。3. “产品说明：”后跟一个较大的文本输入框，提示语为“请输入产品说明”。对话框底部右侧有两个按钮：“取消”和“确定”。

产品修改：进入“产品管理”菜单，选择需要修改的产品数据，单击【修改】图标，弹出产品修改框，支持修改产品名称、产品说明信息。

图 3-10 产品修改



产品删除：进入产品列表，选择需要删除的产品数据，只有产品状态为“禁用”的产品数据可以操作删除，单击【删除】的图标。单击【确认】，成功删除产品数据后弹出“操作成功”的窗口。

图 3-11 产品删除



接口服务配置

接口服务配置，系统管理人员可根据业务需求在系统中配置接口信息，支持接口的新增、查看、修改、删除、接口测试，导出接口文档、引用关系等操作。接口服务配置主要应用于配置接口，对外提供的决策服务接口，支持可视化接口字段映射配置。

新增配置列表：进入“接口服务配置”菜单页面，单击查询结果列表右上方【新增】按钮。弹出新增接口服务的窗口，新增字段。

图 3-12 新增配置列表



进件：进入“接口服务配置”菜单，单击列表操作栏【进件】按钮。弹出接口测试页面，输入要素字段。单击【测试】，弹出测试结果页面。单击【重置】，清空所有字段值。

图 3-13 进件



导入：

进入“接口服务配置”菜单页面，单击查询结果列表右上方【导入】图标。

图 3-14 导入



弹出导入接口页面，单击【样例下载】。单击【请选择导入文件】，在点【确定】，成功导入后弹出提示框。

导出：进入“接口服务配置”菜单，单击列表操作栏【导出】按钮。选择文件导出格式，目前仅支持csv格式。

图 3-15 导出



删除

进入“接口服务配置”菜单，选择需要删除的数据，单击列表操作栏省略号，选择下拉框的【删除】。

图 3-16 删除



弹出确认窗口，单击【确定】，成功删除并弹出提示框。

3.2 指标管理

实时指标

实时指标用于管理维护业务所需的不同维度的行为数据统计指标定义，采用流式计算的方式实时加工指标结果，支持从多种数据维度（例如客户、IP、设备、商户、收付款账号等）多时间窗口进行行为数据的统计，提供多种统计方法的配置模板。业务人员可以根据自身业务需求灵活配置出大量指标。

新增：在实时指标的编辑区页面，单击“新增指标”按钮，从页面右侧向左拉出选择指标模版页面。选择指标模板并新建指标配置。

图 3-17 指标新增



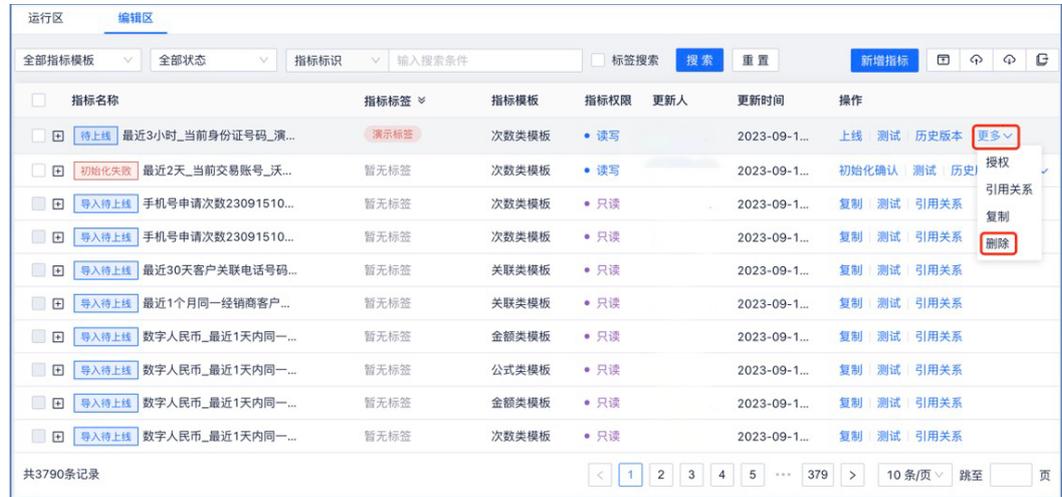
编辑：在编辑区的实时指标页面，任选一条实时指标数据条目中操作列的编辑按钮，展示实时指标配置页面。在实时指标配置页面，可以查看实时指标基本设置信息，计算逻辑信息，过滤条件信息。

图 3-18 指标编辑



删除：在编辑区的实时指标页面，任选一条具有读写指标权限的实时指标数据条目操作栏中的“删除”按钮，在按钮上方弹出删除确认窗口。

图 3-19 指标删除



离线指标

离线指标是基于批数据离线调度计算的指标，主要是指基于 spark 大数据的离线计算技术对客户的 hive 数据库中的数据做 T+1 批量计算，计算出的指标结果同步写入高性能kv缓存，并提供多种统计方法的配置模板，业务人员可以根据自身业务需求灵活配置所需的离线指标，为业务规则提供充分的数据依据。

新增

在离线指标的编辑区页面，单击“新增指标”按钮，从页面右侧向左拉出选择指标模板页面。

图 3-20 新增指标



选择指标模板并新建指标配置。

测试：在编辑区的离线指标页面，任选一条离线指标数据条目操作栏中的“测试”按钮，在页面上方弹出指标测试窗口。

图 3-24 指标下线

指标标签	指标模板	指标权限	数据来源表	操作
次数...	暂无标签	次数类模板	--	🔍 ⬇️ 👤 📄
当前客...	暂无标签	次数类模板	salaxy.activity_text...	🔍 📄 📄

3.3 策略管理

决策引擎主要包括大盘、决策模块。大盘主要展示系统上线的策略规则概览，对系统规则命中情况、执行情况进行展示等。决策模块主要用于决策相关组件统一管理中心，如策略、规则、指标、模型、函数、评分卡、名单等，实现策略模型一站式配置。

大盘

系统驾驶舱：系统驾驶舱主要展示系统目前维护的所有策略、规则等风控资产情况，展示指定时间范围内的系统调用及执行情况，展示指定时间范围内规则命中事件数量与命中率的排名情况，统计指定时间范围内规则集及其规则命中的数据，对于系统配置项的互相引用情况进行关联查询，包括策略、规则集、规则、指标、字段等之间相互引用情况。

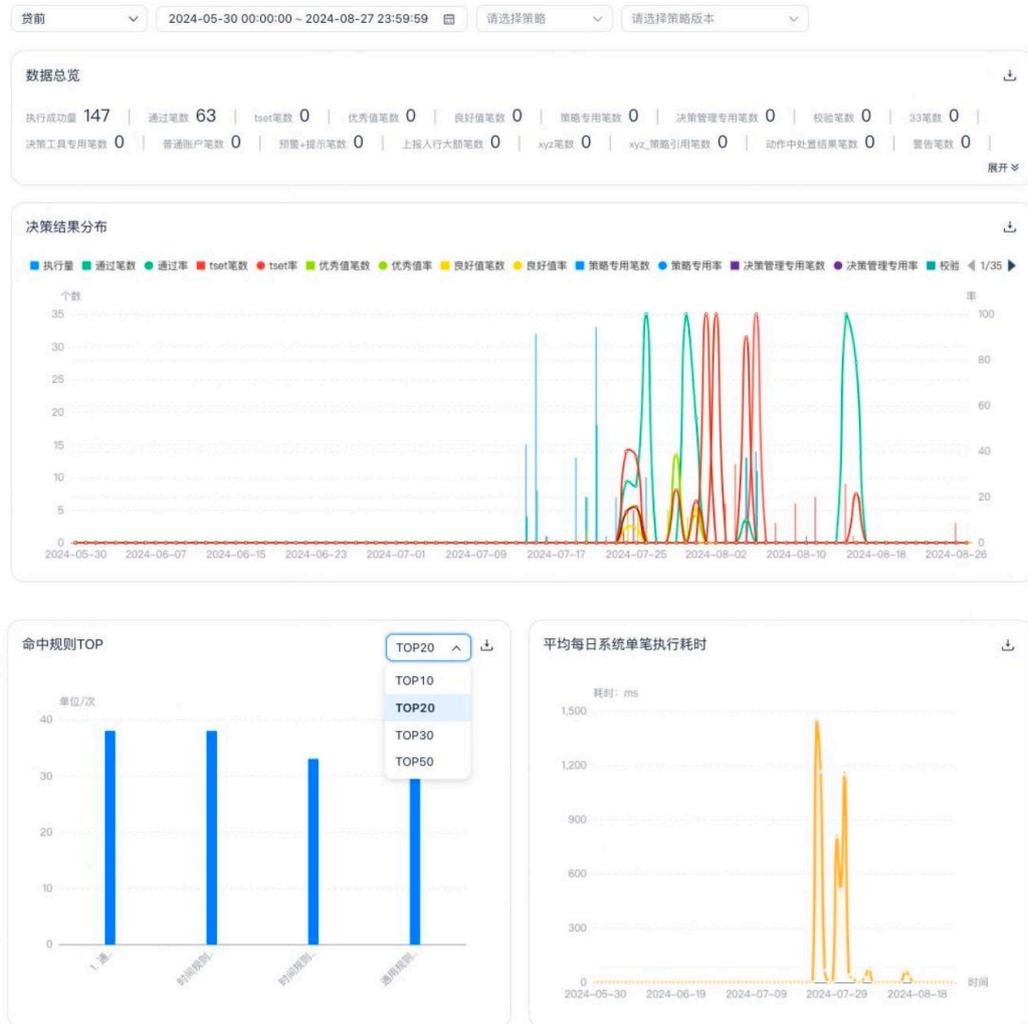
图 3-25 知识概览页面



系统大盘：系统大盘按照不同的决策阶段、基于整体运行决策与审批情况进行综合展示；支持展示决策历史对应搜索结果的决策结果总览、决策结果分布图、命中规则

TOPN柱状图和平均每日系统单笔执行耗时折线图，并支持导出对应统计结果的Excel数据文件。

图 3-26 系统大盘页面



规则命中排名：规则命中排行页面主要展示不同渠道不同规则，在指定时间范围内的命中(触发)数量及命中率排行。

图 3-27 规则命中排名页面



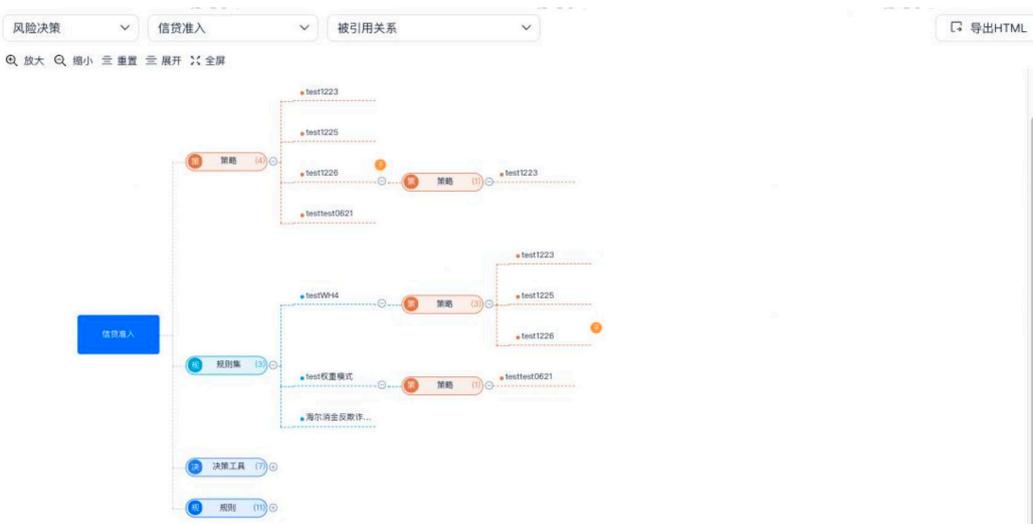
规则命中分析：规则命中分析主要展示不同渠道不同规则集，在指定时间范围内决策结果分布及规则集下规则决策结果情况。

图 3-28 规则命中分析页面

决策结果	命中量	调用量	命中率	比昨日	比七日	比三十日
极高价值	0	0	0.00%	-1.32% ↓	-0.76% ↓	-0.25% ↓
高价值	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
中高价值	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
中价值	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
中低价值	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
低价值	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
低风险	0	0	0.00%	-4.61% ↓	-0.38% ↓	0.00%
R	0	0	0.00%	-4.61% ↓	-0.38% ↓	0.00%
D	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
MaliceLoan	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

关联引用查询：提供风险决策、系统字段、动态字段、实时指标、函数、规则集、函数库、模型的引用关系查询。

图 3-29 关联引用页面



名单大盘：名单大盘用于查看名单及名单数据的变化趋势及排名、关联规则变化趋势及排名，支持机构+渠道筛选。

图 3-30 名单大盘页面



模型管理

模型管理主要负责对 Python 模型和 PMML 模型的管理功能，由于机器学习模型的优越性，驱使机器学习模型加入到反欺诈流程控制过程中，对欺诈事件的识别提供了不小助力。该模块主要包括模型服务，模型日志，模型监控，运行预警，流量统计，模型审核和审核开关子模块，方便对模型的随时查看模型的使用情况，通过模型审核方便对模型的授权管理，避免用户误操作导致影响业务系统。

1. 根据路径进入“模型服务”列表页面，查看模型服务列表数据。在任务搜索栏输入查询条件，单击搜索按钮，可查看相应的模型服务信息。
2. 进入“模型服务”列表页面，单击“上传部署”按钮，显示 Python、Pmml、文本文件(评分卡)三种 类型。选择“Python 模型”，弹出 Python 模型配置界面，可完成模型上传部署。

图 3-31 模型服务列表页面

模型名称	模型ID	默认调用版本	负责人	操作
3		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
注		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
ar		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
Te		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
m		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
m		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
3		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
1		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理
m		V1.0.0		版本更新 A/B测试 权限管理

名单中心

名单管理用于维护名单组、类型和名单值，以供规则决策和应用场景使用。

名单管理

图 3-32 名单管理

名称	标识	所属渠道	所属	操作
手机号灰名单	20000001	全部渠道	heat	🔍 📄 🗑️ 🔄 📄 📄
手机号白名单	2999000	全部渠道	heat	🔍 📄 🗑️ 🔄 📄 📄
企业黑名单	blackname	全部渠道	heat	🔍 📄 🗑️ 🔄 📄 📄
jk	1231245ggdsf	全部渠道	heat	🔍 📄 🗑️ 🔄 📄 📄
Eagan Mooney	Possi	全部渠道	heat	🔍 📄 🗑️ 🔄 📄 📄
gbb	gbb	全部渠道	heat	🔍 📄 🗑️ 🔄 📄 📄

1. 名单组用于对名单进行统一分组和共享，支持查询、添加、修改、查看、删除和共享。

2. 登录平台，依次单击“名单管理”、“名单管理”按钮，进入名单列表，左侧展示名单组列表。支持按名单组名称模糊搜索。

策略实验室

策略实验室主要用于策略/规则集的测试及运行情况的查看分析，根据策略执行情况对策略的执行结果进行分析，以评判是否符合初始逾期。其中包括策略测试，规则集测试记录信息，决策及其子模块 执行情况统计信息;实施批量回测，采用历史数据，对规则集或策略的调整后执行(不支持调整新增指标)，查看调整后整体效果;分流旁路分析可对以分流或旁路方式发布的策略的执行情况进行统计分析，汇总对比旁路、分流的执行结果，评价是否符合初始预期。

图 3-33 策略实验室



规则集测试：规则集列表页面执行过的规则集测试记录汇总展示在规则集测试页面，包括事件发生时间(测试 时间)、测试 ID、规则集名称/标识、运行状态、决策结果及测试结果报告等内容，规则集测试记录可 按多维度进行筛选查看。

图 3-34 规则集测试



策略测试：场景策略[运行区/编辑区]列表页面执行过的策略测试记录汇总展示在策略测试页面，包括测试流水号，测试时间，策略名称，客户名称，客户证件号码，电话号码，运行状态，测试结果及测试结果报告内容。策略单笔测试和批量测试分别进行记录，均可按多维度进行筛选查看。

图 3-35 策略测试

测试流水号	测试时间	策略名称	客户名称	客户证件号码	电话号码	运行状态	测试结果	操作
	2024-08-16 11:32...	red名单中心001	--	--	--	运行完成	准入拒绝	
	2024-08-16 10:32...	red名单中心001	--	--	--	运行完成	准入拒绝	
	2024-08-16 10:31...	red名单中心001	--	--	--	运行完成	通过	
	2024-08-16 10:27...	red名单中心001	--	--	--	运行完成	准入拒绝	
	2024-08-05 22:33...	gbb测试0121111	--	--	--	运行完成	通过	

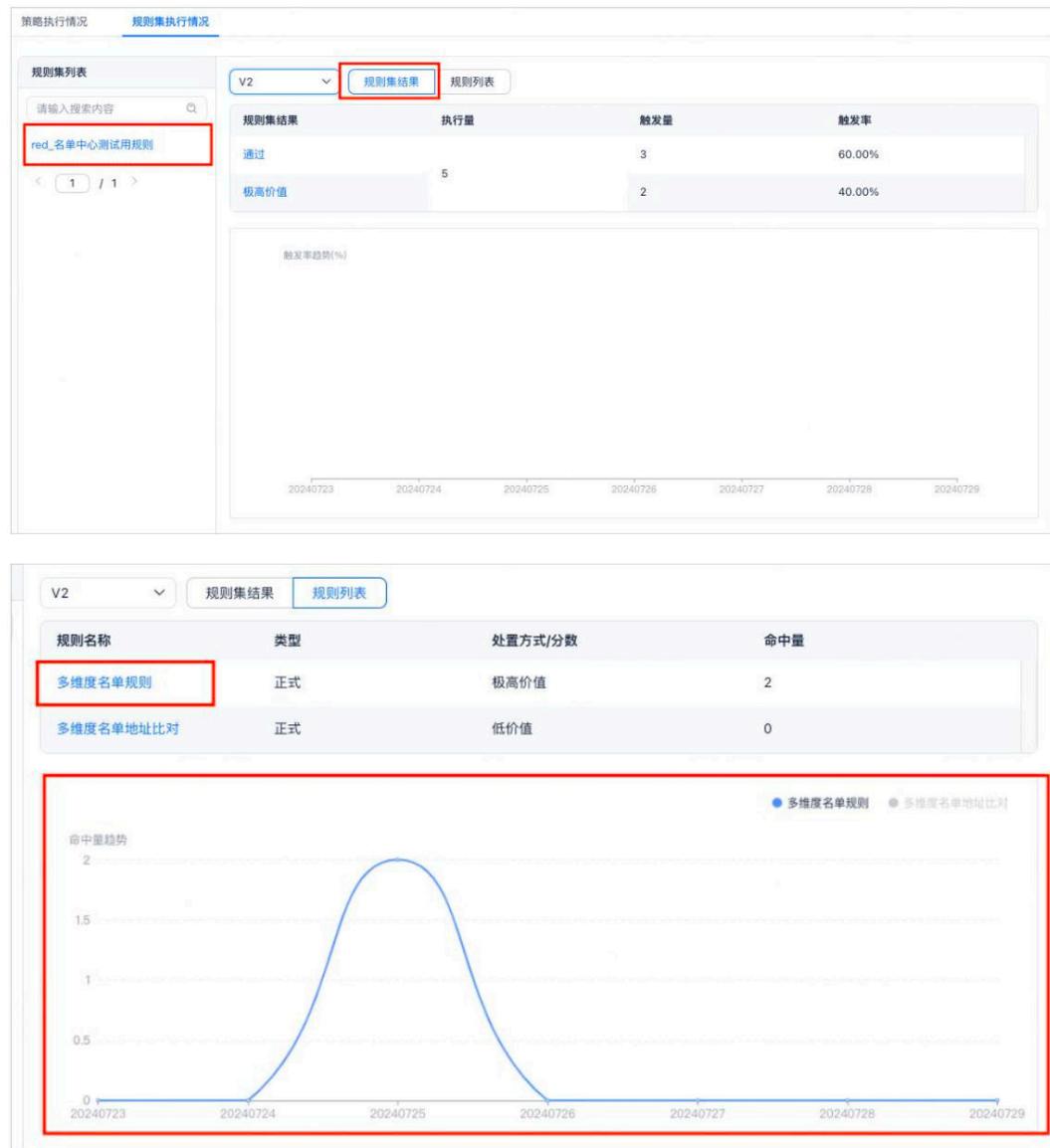
回测中心：当对策略、规则集进行调整后，可通过回测中心，选择历史交易数据，对调整后的策略、规则集进行重新跑批决策，可对比回测策略、规则集与历史生产上线的策略、规则集的决策情况，同时需要支持对每笔历史交易回测决策结果的展示对比，在新策略或规则集上线前，可通过回测功能对新策略或规则集进行上线前的验证，检验是否符合预期。

图 3-36 回测中心

任务编号	任务名称	规则集名称	回测数据类型	任务状态	任务进度	失败原因	回测时间	操作
HC3824080610131...	gbbbb	年龄检查	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824080610131...	gbbbb	年龄检查	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030813881...	cm_rst777	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030876521...	cm_rst666	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030866381...	cm_rst555	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030842881...	cm_rst444	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030827431...	cm_rst333	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030828751...	cm_rst222	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030846001...	cm_rst111	权重模式_账户适用_全部...	实时决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	
HC3824030815171...	zhn规则集回测0308-01	权重模式_账户适用_全部...	批量决策历史	完成	100%	--	开始时间: 2024- 结束时间: 2024-	

决策分析：决策分析，对指定策略整体执行情况和部分子模块(规则集、模型、评分卡、函数)执行情况的统计查看与分析，可以用来分析策略中子模块执行情况，分析其配置的合理性以及是否符合预期，根据执行情况进行分析调整优化。

图 3-37 决策分析



3.4 决策

策略管理

策略管理是决策引擎的核心功能模块，是根据不同业务场景，设定一系列规则、模型、评分卡、函数等决策节点，并通过决策流程组合及编排，形成特定决策逻辑，并输出相应的决策结果。例如在信贷风控场景，策略可以包括：授信准入策略、放款策略、贷中预警策略、贷后催收策略等。

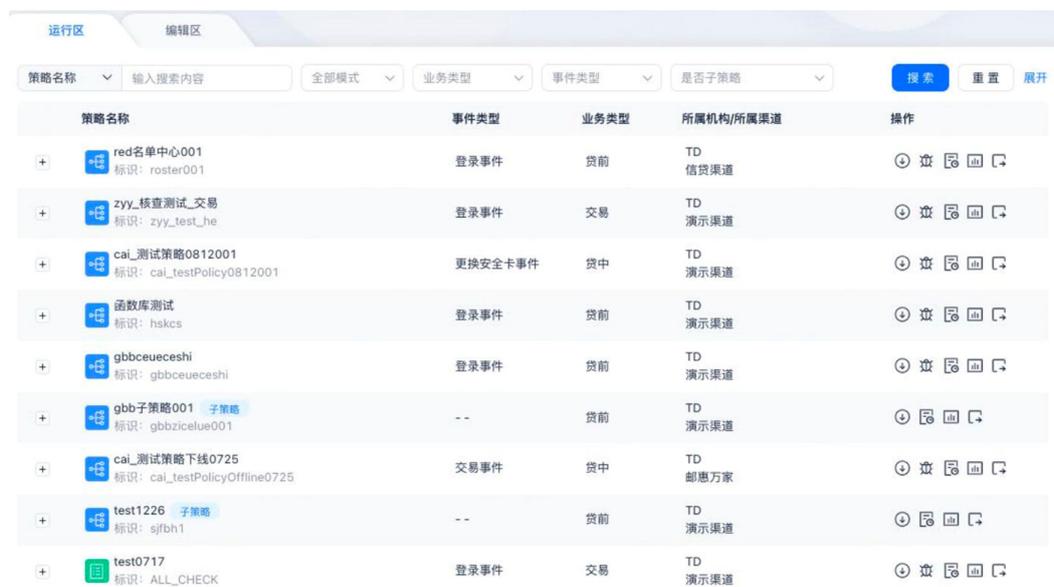
决策引擎中策略包括简易模式策略和流模式策略。其中简易模式通过一系列规则组合成一个策略，策略中规则集执行没有先后顺序之分，整体执行效率更快，普遍用于交易反欺诈场景；采用流模式配置的策略可通过流程画布编排方式，实现复杂决策流的配置，普遍用于信贷风控场景。

图 3-38 新增策略



场景策略：场景策略的管理及配置，包括策略灵活的增删改查以及上下线操作且支持审批功能。策略新增支持空白策略创建，复制历史策略及导入策略，方便策略的快速创建，场景策略运行区、编辑区数据分离，有利于业务人员在编辑区对已上线决策内容就行问题排查和修改，成功后可随时发布上线。策略的内容的配置灵活方便，支持简易的规则集选择，也支持使用模型，函数，指标，三方数据等模块的决策流配置，极大的提升了决策配置的操作空间，策略的发布支持三种不同方式，可满足 AB test、策略平滑迁移等。

图 3-39 场景策略页面



策略版本规则集查看：在运行区的场景策略页面，任选一条简易模式的策略条目，单击“+”的icon按钮或单击数据条目本身，展开该策略所发布的版本数据，选取数据条目前的“▲”按钮，单击展开该策略使用的规则集信息，包括规则集名称，规则集标识，风险标签，状态，目前引用版本字段信息。

图 3-40 策略版本规则集查看



新增策略

1. 在编辑区的场景策略页面，单击“新增”按钮，在页面上方弹出创建策略页面。

图 3-41 新增策略



2. 在创建策略页面，填写相关信息，单击“确定”按钮，完成策略新增。新增的策略，策略状态默认为“待发布”状态，策略版本状态为“已暂存”状态。
3. 新增策略后，策略内容为空，通过策略修改操作对策略内容进行编辑。

删除策略

在编辑区的场景策略页面，选一条数据条目，单击操作栏中的“删除策略”按钮。

图 3-42 删除策略



弹出删除二次确认框，提示内容为“确认删除策略吗？确认删除名称为{策略名称}的策略吗？”，点击“确定”按钮，完成策略删除操作。

规则集

规则集管理，规则集为规则的集合，分首次匹配，最坏匹配，权重模式三种规则执行类型。规则集按机构和渠道进行数据隔离，通过授权进行数据共享，在策略使用过程中，以规则集的维度进行添加使用。规则集分运行区和编辑区，在编辑区可以对规则进行修改，添加，测试，动态发布更新到运行区，支持动态调整规则。在规则集下可创建一条或多条业务规则，系统提供7大类规则模版，3类规则状态，支持规则手动排序，查看规则使用变量等，方便业务人员灵活的配置测试业务规则。

图 3-43 规则集



规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	授权机构/渠...	发布者	操作
V1 wy_ruleSet wy_ruleSet	借款风险	已上线	首次匹配	1	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️
V1 red_名单中心测试用规则 redruleSet	账户盗用	已上线	首次匹配	2	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️
V1 mcy多维度名单规则_勿动_0719 mcy0719	账户盗用	已上线	首次匹配	1	同盾科技 AtreusLoanA...	同盾科技 AtreusLoan...		🔍 📄 🔄 🗑️
V1 年龄规则 age	账户盗用	已上线	首次匹配	2	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️

规则集查看：在规则集运行区页面，任选一条规则集数据条目的规则集名称，打开规则集查看页面。在规则集查看页面，可以查看规则集的基本信息和规则信息。

图 3-44 规则集查看

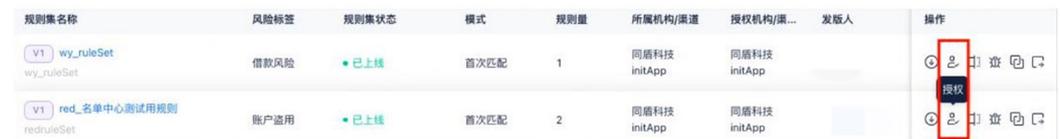


规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	授权机构/渠...	发布者	操作
V1 wy_ruleSet wy_ruleSet	借款风险	已上线	首次匹配	1	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️
V1 red_名单中心测试用规则 redruleSet	账户盗用	已上线	首次匹配	2	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️

规则集授权

在规则集运行/编辑区页面，任选一条规则集数据条目操作栏中的“授权”按钮。

图 3-45 规则集授权



规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	授权机构/渠...	发布者	操作
V1 wy_ruleSet wy_ruleSet	借款风险	已上线	首次匹配	1	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️ 授权
V1 red_名单中心测试用规则 redruleSet	账户盗用	已上线	首次匹配	2	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️

在页面上方弹出规则集授权页面，可查看该规则集授权的机构和渠道。运行区只能查看，编辑区可对机构和渠道进行授权。

规则集版本对比

在运行/编辑区的规则集页面，任选一条数据条目操作栏中的“规则集版本对比分析”按钮，从页面右侧拉出规则集历史版本页面。

图 3-46 规则集版本对比



规则集名称	风险标签	规则集状态	模式	规则量	所属机构/渠道	授权机构/渠...	发布者	操作
V1 wy_ruleSet wy_ruleSet	借款风险	已上线	首次匹配	1	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️ 规则集版本对比分析
V1 red_名单中心测试用规则 redruleSet	账户盗用	已上线	首次匹配	2	同盾科技 initApp	同盾科技 initApp		🔍 📄 🔄 🗑️

在规则集历史版本页面，勾选规则集历史版本，单击“确定”按钮，打开规则集对比页面。

新增规则

在规则集-编辑区-规则集名称-规则管理页面，单击“+”按钮，从页面右侧向左拉出规则模版页面。

图 3-47 新增规则

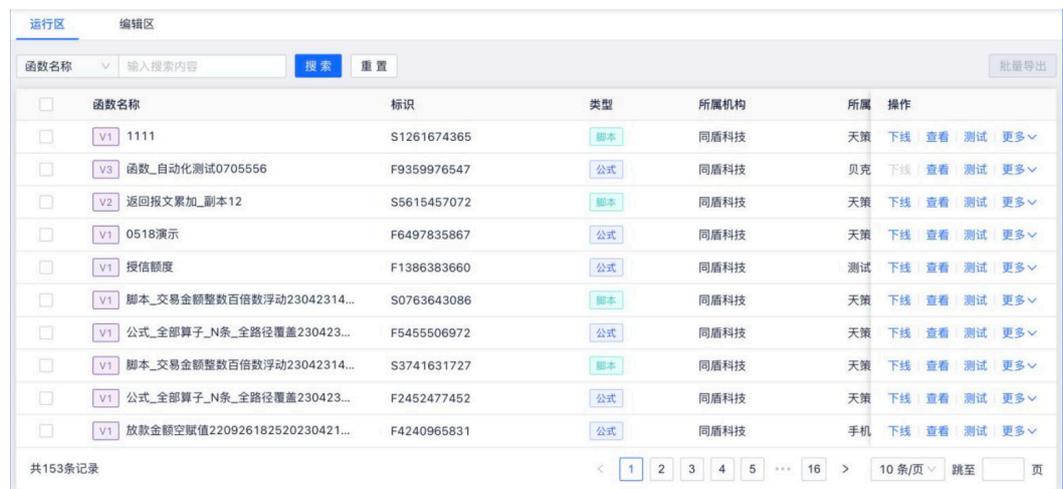


选择适配的规则模版后，在规则配置窗口完成“基本设置”、“条件配置”和“命中后赋值”三类业务信息的配置。

函数库

函数库适用于对系统字段进行加工处理，如通过身份证计算年龄、四则运算等。业务人员可采用公式化编写的方式，技术人员可直接编写脚本。函数库功能，主要包括函数的新增，导入，编辑，删除，授权，测试，发布管理，版本管理等功能。在编辑区进行函数配置，发布到运行区，提供给策略流模式使用。

图 3-48 函数库



函数查看

在函数库的运行/编辑区页面，任选一条函数数据条目操作栏中的“查看”按钮，打开函数查看页面。

图 3-49 函数查看页面



在函数查看页面，展示函数基本信息和计算逻辑栏信息。其中计算逻辑栏根据函数类型不同展示不同的信息。

函数测试

在函数库的运行/编辑区页面，任选一条函数数据条目操作栏中的“测试”按钮，在页面上方弹出函数测试页面。

图 3-50 函数测试



在函数测试页面，输入测试字段值，单击“执行”按钮，执行函数测试操作，测试页面下方展示测试结果，单击“关闭”按钮，关闭函数测试页面。

新增函数

在函数库的编辑区页面，单击页面上的“新增”按钮，打开函数新增页面。

图 3-51 新增函数



在函数新增页面，填写函数基本信息和函数计算逻辑。

函数上线

1. 在函数库的编辑区页面，选一条函数数据条目操作栏中的“上线”按钮，在页面上方弹出函数上线页面。

图 3-52 函数上线



2. 在函数上线窗口页面，在描述字段填写上线原因内容，单击“确定”按钮，当函数库审批开关关闭时，完成上线;当函数库审批开关开启时，该函数上线操作进入

审批环节，函数版本状态不变，函数状态变为“待审核(上线)”，审核通过后，函数状态变为“待复核(上线)”，复核通过后，函数状态变为“已发布”，函数版本状态变更为“已上线”

3. 具体的审批流过程可在“审批流-审批任务-我的审批”中查看具体的审批过程、审批日志。

规则免疫

规则免疫，包括规则集免疫和策略免打扰，通过设定免疫/免打扰条件和免疫/免打扰时间段，临时干预原始规则集和策略执行结果。策略免打扰目前只支持实时调用场景的策略，设置完成后，一段时间内不触发风险决策等级更低的决策结果。

图 3-53 规则免疫

标识	规则名称	规则集名称	创建类型	免疫时间	操作
9f301196	近24小时内存在一笔陌...	账户专属规则集6677	事件审核	2024-07-26 10:56:32 - 2024-07-27 10:56:32	🔍 🗑️ 🔄
a9a27c3b	20. 时间差模板测试	最坏匹配_异常借款_全部...	手动	2024-07-17 17:06:37 - 2099-07-17 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
65277bf3	名单规则	zyy_规则免疫测试1	手动	2024-07-17 09:12:37 - 2099-07-17 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
963ec9be	名单规则名单规则名单...	我要发疯_复制	手动	2024-07-16 16:51:45 - 2099-07-16 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
ded7c487	04_安卓重放攻击	设备指纹规则_少量汇总...	手动	2024-07-16 09:32:11 - 2099-07-16 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
0c07b885	年龄大于18	zyy_规则免疫测试_副本	手动	2024-07-16 08:59:03 - 2099-07-16 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
d7e193ec	年龄大于18	zyy_规则免疫测试	手动	2024-07-16 08:55:32 - 2099-07-16 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
3f7303f0	年龄大于15	我是自愿打工的_副本_副...	手动	2024-07-15 17:29:30 - 2099-07-15 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
b2751d2a	周一规则	今天周一_副本	手动	2024-07-15 15:30:39 - 2099-07-15 00:00:00	🔍 🗑️ 🔄
6a9d8a99	GSY_组件嵌套_规则集...	GSY_组件嵌套_规则集...	手动	2024-07-15 00:00:00 - 2024-10-22 23:59:59	🔍 🗑️ 🔄

新增规则免疫

在规则免疫页面，单击页面上的“新增”按钮，在页面上方弹出新增规则免疫窗口。

图 3-54 新增规则免疫



在新增规则免疫页面，选择免疫机构，免疫渠道，免疫规则，免疫条件和免疫时间，填写备注信息，单击“确定”按钮，完成免疫规则新增操作。

规则免疫编辑

在规则免疫页面，任选一条规则免疫数据条目操作栏中的“编辑”按钮，在页面上方弹出编辑规则免疫窗口。

图 3-55 规则免疫编辑



在编辑规则免疫窗口，可更改免疫条件，免疫时间和备注信息，单击“确定”按钮，完成规则免疫修改操作。

规则免疫删除

在函数库的编辑区页面，单击页面上的“新增”按钮，打开函数新增页面。在规则免疫页面，任选一条规则免疫数据条目操作栏中的“删除”按钮。在页面上方弹出删除免疫配置提醒框。

图 3-56 规则免疫删除



在规则免疫删除免疫配置提醒框，单击“确定”按钮，完成免疫规则的删除操作。

新增策略免打扰

在策略免打扰页面，单击页面上的“新增”按钮，在页面上方弹出新增策略免打扰窗口。

图 3-57 新增策略免打扰



在新增策略免打扰页面，选择免疫机构，免疫渠道，免疫规则，免疫条件和免疫时间，填写备注信息，单击“确定”按钮，完成策略免打扰新增操作。

评分卡

评分卡模型，是衡量风险的有效工具，根据客户数据找出业务关注的变量并赋予各个变量的不同取值不同的分数后，再根据客户自身情况找出相应的分值求和，就得到了各个客户对应的风险评分。评分卡模块分为运行区和编辑区，编辑区的评分卡模型经过发布上线后到达运行区，提供给策略流模式中使用。评分卡功能内容主要包括评分卡的添加，导入，修改，测试，查看，发布，授权等功能。当前版本新增特征大类和特征细分特的征权重配置。

图 3-58 评分卡

评分卡名称	标识	模式	所属机构	操作
已上线 V1 普通_三级_系统字段	SH_PT_SJ_XTZD240722105947	普通模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 权重_一级_系统字段_规则条件...	SH_QZ_YJ_XTZD240722105947	权重模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 cai_测试评分卡0812001	cai_testScoreCard0812001	普通模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 testWHH6	CVS	权重模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 testWHH44	DCSDC	权重模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 testWWH3	DCSVV	权重模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 testWH3	1234567	权重模式	TD	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮

评分卡页面

登录系统，进入评分卡的运行/编辑区页面。在运行/编辑区的函数库页面，默认以列表的方式展示当前账户所在机构和全部渠道(当前账号所授权的)的评分卡数据。

图 3-59 评分卡页面

在运行区的搜索栏支持评分卡名称，评分卡标识，评分卡模式筛选展示评分卡数据。编辑区额外支持按评分卡状态筛选展示评分卡数据。

评分卡测试

在评分卡的运行/编辑区页面，任选一条评分卡数据条目操作栏中的“测试”按钮，在页面右侧向左拉出评分卡测试窗口。

图 3-60 评分卡测试

评分卡名称	标识	模式	所属机构	所属场景	操作
已上线 V1 zyy_版本对比测试3	zyy_test2	普通模式	同盾科技	initApp	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ 测试 ⋮
已上线 V1 zyy_版本对比测试2	zyy_test1	普通模式	同盾科技	initApp	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮
已上线 V1 zyy_版本对比测试1	zyy_test	普通模式	同盾科技	initApp	⌵ Ⓜ ⓧ ⓧ ⋮

在评分卡测试页面，输入测试字段值，单击“单击测试”按钮，执行评分卡测试，从右侧向左拉出测试结果页面。在测试结果页面展示。

新增评分卡

在评分卡的编辑区页面，单击页面上的“新增”按钮，打开评分卡配置页面。

图 3-61 新增评分卡



在评分卡配置页面，分步配置评分卡信息。

评分卡上线

在评分卡的编辑区页面，选一条评分卡数据条目操作栏中的“上线”按钮，在页面上方弹出评分卡上线页面。

图 3-62 评分卡上线



审核通过后，评分卡状态变为“待复核(上线)”，复核通过后，评分卡状态变为“已发布”，评分卡版本状态变更为“已上线”。

风险决策配置

风险决策配置，即管理风险决策，决策结果一般跟业务紧密结合，用户可根据业务需求和风险等级要求配置风险决策输出结果，风险等级一般以数值表示，数值越高风险等级越高。主要用于规则命中结果输出配置，可根据风险等级结合最坏匹配类型，输出最严重的决策结果，保证最小风险。

图 3-63 风险决策配置



风险决策名称	风险决策标识	风险决策等级	是否默认	颜色	操作
极高价值	ExtremelyHighValue	900	否	■	🔗 🗑️ 📄
高价值	HighValue	850	是	■	🔗
中高价值	MediumToHighValue	700	是	■	🔗
中价值	MediumValue	500	是	■	🔗
中低价值	LowToMediumValue	400	是	■	🔗
低价值	LowValue	300	是	■	🔗
低风险	smell	270	否	■	🔗 🗑️ 📄
R	REn	221	否	■	🔗 🗑️ 📄
D	DEn	211	否	■	🔗 🗑️ 📄
MaliceLoan	MaliceLoanEn	201	否	■	🔗 🗑️ 📄

共53条记录

< 1 2 3 4 5 6 > 10条/页 跳至 页

新增风险决策配置

在风险决策配置页面，单击“新增风险决策”按钮，在页面上方弹出新增风险决策页。

图 3-64 新增风险决策配置



风险决策名称	风险决策标识	风险决策等级	是否默认	颜色	操作
极高价值	ExtremelyHighValue	900	否	■	🔗 🗑️ 📄
高价值	HighValue	850	是	■	🔗
中高价值	MediumToHighValue	700	是	■	🔗
中价值	MediumValue	500	是	■	🔗
中低价值	LowToMediumValue	400	是	■	🔗
低价值	LowValue	300	是	■	🔗
低风险	smell	270	否	■	🔗 🗑️ 📄
R	REn	221	否	■	🔗 🗑️ 📄
D	DEn	211	否	■	🔗 🗑️ 📄
MaliceLoan	MaliceLoanEn	201	否	■	🔗 🗑️ 📄

共53条记录

< 1 2 3 4 5 6 > 10条/页 跳至 页

在新增风险决策页面，输入相关信息，单击“确定”按钮，完成风险决策的新增操作。

风险决策引用关系查看

在风险决策配置页面，任选一条风险决策数据条目，单击该条目操作栏目中的“引用关系”按钮，从页面右侧拉出引用关系详情页面。

图 3-65 风险决策引用关系查看



风险决策名称	风险决策标识	风险决策等级	是否默认	颜色	操作
极高价值	ExtremelyHighValue	900	否	■	🔗 🗑️ 📄
高价值	HighValue	850	是	■	🔗
中高价值	MediumToHighValue	700	是	■	🔗

在风险决策引用关系详情页面，分栏展示与其关联的函数，规则，规则集，策略版本数据。

风险决策编辑

在风险决策配置页面，任选一条风险决策数据条目，单击该条目操作栏目中的“编辑”按钮，从页面上方弹出修改风险决策页面。

图 3-66 风险决策编辑

风险决策名称	风险决策标识	风险决策等级	是否默认	颜色	操作
极高价值	ExtremelyHighValue	900	否	■	🔗 📄 🗑️
高价值	HighValue	850	是	■	🔗 📄
中高价值	MediumToHighValue	700	是	■	🔗 📄
中价值	MediumValue	500	是	■	🔗 📄
中低价值	LowToMediumValue	400	是	■	🔗 📄
低价值	LowValue	300	是	■	🔗 📄 🗑️
低风险	smell	270	否	■	🔗 📄 🗑️

在修改风险决策页面，修改风险决策和颜色值，风险决策名称，风险决策标识不支持修改，单击“确定”按钮，完成风险决策修改。

风险决策删除

在风险决策配置页面，任选一条风险决策数据条目，单击该条目操作栏目中的“删除”按钮。

图 3-67 风险决策删除

风险决策名称	风险决策标识	风险决策等级	是否默认	颜色	操作
Identify	IdentifyEn	66	否	■	🔗 📄 🗑️
止付	StopPay	65	否	■	🔗 📄 🗑️
盗卡盗号	CardRob	64	否	■	🔗 📄 🗑️
垃圾注册	GarbageRegistry	63	否	■	🔗 📄 🗑️
羊毛党	WoolParty	62	否	■	🔗 📄 🗑️

根据风险决策引用情况的不同，在页面上方弹出不同的页面，完成风险决策的删除操作。

决策调用记录

决策调用记录，记录策略执行的每一条数据记录，可逐一或筛选查看策略执行数据详情，包括策略执行入参信息(如客户信息)和策略执行出参数信息(策略执行结果)。

图 3-68 决策调用记录

tokenId	业务流水号	业务发生时间	策略名称	业务类型	所属机构	所属渠道	操作
		2024-07-25 20:20:23	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 20:18:35	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 16:37:48	zyy_规则集回归	贷前	同盾科技	initApp	🔍
		2024-07-25 16:00:27	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 15:58:22	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 15:57:52	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 15:49:38	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 15:35:19	GSY_组件嵌套_信贷_V3	贷前	同盾科技	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 15:24:08	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
		2024-07-25 15:19:13	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍

查看决策调用详情：在决策调用记录页面，任选一条调用记录，单击其操作栏中的“查看详情”按钮，打开该条调用记录的决策调用详情页面。

图 3-69 查看决策调用详情

业务流水号	业务发生时间	策略名称	业务类型	所属机构	所属渠道	操作
	2024-07-25 20:20:23	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍 查看详情
	2024-07-25 20:18:35	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
	2024-07-25 16:37:48	zyy_规则集回归	贷前	同盾科技	initApp	🔍
	2024-07-25 16:00:27	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍
	2024-07-25 15:58:22	账户开户专属777	交易	account	AtreusLoanAp...	🔍

3.5 进件管理

客户管理

对个人、企业客户信息进行展示和管理，提供客户信息查询、详情查看、历史进件查询等功能。

客户管理列表：用户可以查询满足条件的客户列表。进入“客户管理”页面，展示系统内所有客户信息，包括客户名称、客户编号、证件号码、电话号码、最近更新时间、客户类型、操作（详情、历史进件）。

图 3-70 客户管理列表

客户名称	客户编号	证件号码	电话号码	最近更新时间	客户类型	操作
--	--	--	--	2024-07-18 11:04:22	个人	团 民
--	--	--	--	2024-07-18 16:46:48	个人	团 民
--	--	--	--	2024-07-17 12:14:20	个人	团 民
--	--	--	--	2024-07-17 13:04:35	个人	团 民
--	--	--	--	2024-07-18 09:38:32	企业	团 民
--	--	--	--	2024-07-23 13:55:43	商业	团 民
--	--	--	--	2024-07-17 14:20:22	个人	团 民
--	--	--	--	2024-07-17 21:25:56	个人	团 民

进件管理

进件管理展示所有正常进件信息，按时间倒叙排列。

进件列表：进入“进件管理”页面，展示系统内近7天所有进件列表信息。

图 3-71 进件列表

进件编号	策略名称	产品	客户编号	客户名称	操作
20240723001	GSY_组件嵌套_信贷_V3	合作项目_物流助业贷	--	--	团
CYY20552200933461964	CYY_贷前_全组件_组...	CoupanProd	--	--	团
CYY53159768440478052	CYY_贷前_全组件_组...	CoupanProd	--	--	团
GSY433197102668305009	GSY_缺陷_函数分不匹...	CoupanProd	--	--	团
202401001	red名单中心测试用策略	车贷产品	--	--	团

进件报告：选择一条需要查看进件报告的数据，单击操作栏【报告】，展示该数据的进件报告。进件报告展示了系统每笔进件的风险情况等。

图 3-72 进件报告

进件编号	策略名称	产品	客户编号	客户名称	操作
20240723001	GSY_组件嵌套_信贷_V3	合作项目_物流助业贷	--	--	团 报告
CYY20552200933461964	CYY_贷前_全组件_组...	CoupanProd	--	--	团
CYY53159768440478052	CYY_贷前_全组件_组...	CoupanProd	--	--	团

添加至样例：添加至样例用于将有代表性的进件添加至样例库；勾选需要添加至样例库的数据，单击【添加至样例】按钮。

图 3-73 添加至样例



人工进件

除API接口调用外，客户方可能存在需要手工录入系统的进件。人工进件为人工添加的进件提供管理。

单笔录入：单击进入单笔录入页面，页面展示最近7天系统内通过人工单笔输入的进件，展示了人工录入进件的进件编号、产品、客户编号、客户名称等信息。

图 3-74 单笔录入



批量录入：单击进入批量录入页面，页面展示了当前系统内通过人工批量录入的进件批次信息，如：批次号、所属产品、任务状态、操作人、上传时间和结束运行时间等信息。

图 3-75 批量录入



异常件管理

对在运行策略流过程中出现的异常件进行处理。

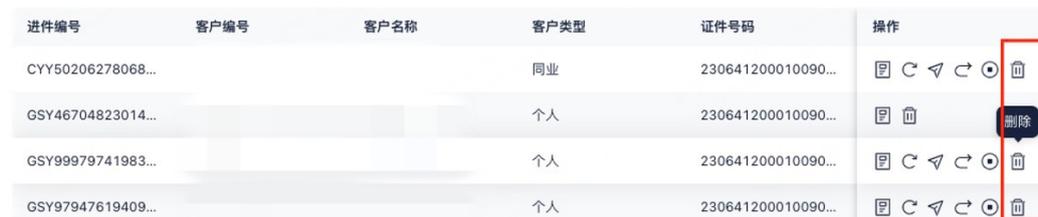
异常件重发：进入“异常件管理”，单击操作栏【重发】图标，进行异常件重发。

图 3-76 异常件重发



删除异常件：单击需要异常件操作栏【删除】图标，单击【确认】即删除该异常件。

图 3-77 删除异常件



异常件报告查看：单击目标异常件操作栏中的“报告”按钮。当前页面弹出该异常件的异常报告。从报告中可查看当前异常件异常的原因、执行中断的节点。单击【下载】，可下载该报告，下载类型为html。

图 3-78 异常件报告查看



进件样例库

进件样例库用于管理生产上积累的典型案例数据，可用于策略回测。

图 3-79 样例风险报告查看



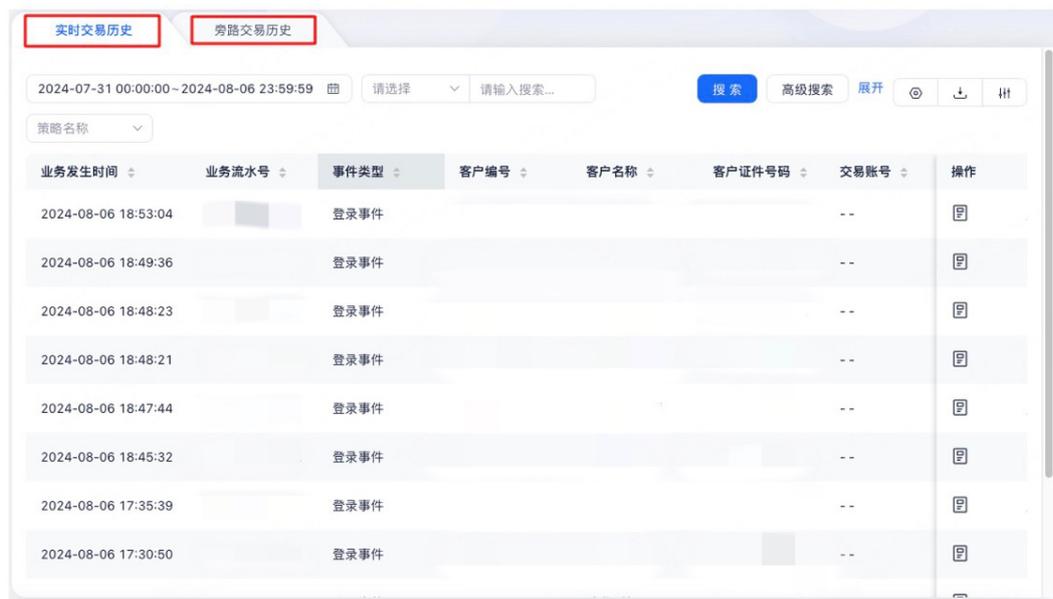
3.6 事件管理

在交易欺诈系统中，事件管理可查看所有交易事件，同时支持查看事件决策详情、加入核查、关联分析等操作。

事件历史

事件历史展示经过风控系统决策的交易事件明细，可对交易事件进行查询、导出、查看、加入核查等操作，包含实时交易决策事件以及旁路交易决策事件。

图 3-80 事件历史查看



业务发生时间	业务流水号	事件类型	客户编号	客户名称	客户证件号码	交易账号	操作
2024-08-06 18:53:04		登录事件				--	🔍
2024-08-06 18:49:36		登录事件				--	🔍
2024-08-06 18:48:23		登录事件				--	🔍
2024-08-06 18:48:21		登录事件				--	🔍
2024-08-06 18:47:44		登录事件				--	🔍
2024-08-06 18:45:32		登录事件				--	🔍
2024-08-06 17:35:39		登录事件				--	🔍
2024-08-06 17:30:50		登录事件				--	🔍

可疑事件历史

可疑事件是通过菜单“可疑交易配置”中符合规则的交易明细记录，可疑事件历史菜单，主要提供各种维度查询统计。

图 3-81 可疑事件历史



交易流水号	业务发生时间	加入审核时间	交易账号	事件	操作
	2024-07-31 09:58:59	2024-07-31 09:59:00		支付	🔍
	2024-07-31 10:27:21	2024-07-31 10:27:21		支付	🔍
	2024-07-31 19:12:19	2024-07-31 19:12:20		支付	🔍
	2024-07-31 10:27:27	2024-07-31 10:27:27		支付	🔍

可疑交易配置

可疑交易配置用于配置默认进入可疑事件库进行核查的事件，当交易事件的决策结果满足可疑交易配置时会自动进入可疑事件库。

事件详情配置

事件详情配置用于配置不同类型事件事件详情页面展示的信息，用于定义事件详情页面“业务信息”栏下相关的展示信息。

新增事件详情配置：单击“新增配置”按钮，新增事件详情。

图 3-82 新增事件详情配置

生效状态	事件类型	操作
生效	登录事件	新增
生效	交易事件	新增
失效	注册事件	新增

修改事件详情配置信息：单击修改操作，展示事件详情配置弹窗，修改事件详情配置。

图 3-83 修改事件详情配置信息

生效状态	事件类型	修改人	修改时间	操作
生效	登录事件		2024-08-07 14:44:07	详情
生效	交易事件		2024-07-24 18:56:53	新增
失效	注册事件		2024-06-28 17:06:10	新增

删除事件详情配置信息：单击删除操作，可进行删除；确认后可完成删除。

图 3-84 删除事件详情配置信息

生效状态	事件类型	修改人	修改时间	操作
生效	登录事件		2024-08-07 14:44:07	新增
生效	交易事件		2024-07-24 18:56:53	新增
失效	注册事件		2024-06-28 17:06:10	删除
生效	转账事件		2024-05-09 21:44:38	新增

4 修订记录

表 4-1 修订记录

发布日期	修订记录
2025-01-15	第一次正式发布。