



# 昆仑银行集中采购项目需求说明书

(2021 年网贷业务系统建设项目-大数据风控平台子项目)

昆仑银行股份有限公司

2021 年

王志伟 金海波

## 项目背景

2020年7月12日公布施行的《商业银行互联网贷款管理暂行办法》中明确：互联网贷款业务涉及合作机构的，授信审批、合同签订等核心风控环节应当由商业银行独立有效开展；商业银行应当构建有效的风险评估、授信审批和风险定价模型，加强统一授信管理，运用风险数据，结合借款人已有债务情况，审慎评估借款人还款能力，确定借款人信用等级和授信方案。

为搭建我行网络贷款授信审批模型，加快全行网络贷款业务发展，提升综合效益，我行于2020年9月在原来风险控制策略和数据积累的基础上正式启动贷款模型建设工作。该授信审批模型以客户信息为基础，通过多个维度对客户的还款能力和还款意愿进行评估，最终实现对不同客户借款申请的授信审批。该模型的搭建有利于提高我行网络贷款业务的风险控制能力，降低我行网络贷款整体逾期率，提升客户体验并提高用户粘性。

授信审批模型的有效程度可能随时间变化而变化，需根据业务发展情况进行迭代优化，而建设资管平台有利于直观了解业务变化情况，及时对模型进行修正、改进，进一步迭代优化，也有利于风险策略的及时修正，随时适配。

把握当前政策与经济环境中的机遇，借助金融科技力量，推进我行数字化零售网贷体系的建设，打造高效的智慧化获客能力、风控能力、运营能力，快速形成涵盖个人消费贷的零售网贷投放生产力，推动零售网贷业务转型发展，提高我行普惠金融服务效能。

## 项目需求

◆ 项目名称：2021年网贷业务系统建设项目-大数据风控平台子项目

◆ 原供应厂商：上海诺祺科技有限公司

◆ 项目需求：

1. 授信审批模型：

根据风控授信审批模型，实现授信额度、执行利率、期限等模型决策结果在网贷业务的应用。

根据人行征信信息及小米生态数据生成以下字段：信用分、信用等级。

信用分：在[300, 1000]区间内，按照客户信用表现在整个客户群中的分布百分比给出，每个分数区间内的客户数量相同，分数越高表示信用状况越好。

信用等级：客户风险等级分为5个等级，按照当前借款人分布百分比平均划分。

2. 授信结果决策：

根据客户信用等级确定是否给与客户授信。不满足我行信用等级要求的客户予以拒绝，输出银行审批拒绝的审批结果。若审批结果为银行审批批准，根据客

户信用分得出建议授信额度、建议利率、建议授信期限，与网贷平台传送的申请支用金额、申请支用利率、申请借款期限作比较。授信额度为建议授信额度与申请支用金额孰低，授信执行利率为建议利率与申请支用利率孰高，授信期限为建议授信期限与1年孰低，授信有效期起始日期为审批时间，授信有效期终止日期为起始日期递延授信期限。

对于授信决策的异常情况（例如无征信或者征信数据不足）设置策略生效标记，如无征信或者征信数据不足，则策略生效标记字段输出建议不生效；对于无征信的客户予以拒绝；对于征信数据不足的客户，输出建议不生效的策略生效标记，再根据不同资产方确定不同的授信策略。

生成以下字段：策略生效标记、审批结果、授信额度、授信利率、授信期限、授信有效期。

3. 反欺诈识别：进行借款人三要素验证、在网时长、在网状态、手机号归属地。

三要素验证：调用特定外部系统，输送借款人姓名、身份证号、手机号字段，接收回返验证结果，验证不一致则拒绝，否则进行下一步。

识别手机在网时长：调用特定外部系统，输送借款人姓名、身份证号、手机号字段，接收回返的“在网时长区间”结果，设定时长区间阈值，若大于该阈值，则通过，否则，拒绝。

识别手机号在网状态：调用特定外部系统，输送借款人姓名、身份证号、手机号字段，接收回返的“在网状态情况”结果，若仍为在网，则通过，否则，拒绝。

识别手机号归属地：调用特定外部系统，输送手机号字段，接收回返的“本号码的归属省/地市的编码”结果，若与常用地址一致，则通过，否则，拒绝。

4. 授信结果回传：

大数据风控平台向网贷平台回传授信结果。包括：客户信息三要素（证件类型、证件号码、客户姓名）、信用分、信用等级、策略生效标记、审批结果、审批时间、审批备注/意见、授信额度、授信利率、授信有效期（起止日期）。

5. 资产管理-项目概况：累计数据、本月数据、余额变化、放款情况：

资产管理-资产分析：分布情况、资产趋势、资产统计

资产管理-授信分析：分布情况、授信趋势、授信统计

资产管理-放款分析：分布情况、放款趋势、放款统计

资产管理-还款分析：分布情况、还款趋势、还款统计

资产管理-催收分析：分布情况、催收趋势、催收统计

资产管理-还款分析：分布情况、还款趋势、还款统计

资产管理-理赔分析：分布情况、理赔趋势、理赔统计

## 6. 资产管理平台-风险识别

### 风险分析

本模块主要功能为分析和展示机构整体和各子资产的资产风险情况，主要包括风险趋势和风险统计。其中，风险趋势主要包含不同逾期阶段对应的余额和逾期情况趋势等；风险统计主要包含各项目的贷款余额、不同逾期阶段的贷款余额和对应的逾期率。

### 逾期分析

本模块主要功能为分析和展示机构整体和各子资产的资产逾期情况，主要包括各逾期阶段逾期人数趋势、各逾期阶段逾期金额趋势及风险统计报表。其中，逾期人数趋势主要包含不同逾期阶段对应的人数及占比的趋势；逾期金额趋势主要包括不同逾期阶段对应的未还金额变化趋势；逾期分析主要包含不同 FPD 对应的人数及金额。

### Vintage 分析

本模块主要功能为分析和展示机构整体和各子资产的 Vintage 情况，主要包括财务不良趋势、Vintage 人数趋势、Vintage 金额趋势及 Vintage 统计。其中，财务不良趋势为财务不良率整理趋势；Vintage 人数趋势为不同 MOB 对应的人数及占比；Vintage 金额趋势为不同 MOB 对应的金额及占比；Vintage 统计主要包括各项目对应不同的 MOB 阶段的人数占比和金额占比。

### 迁移率分析

本模块主要功能为分析和展示机构整体和各子资产的逾期迁移率情况，主要包括迁移率趋势和迁移率统计。其中，迁移率趋势主要包括不同逾期阶段的迁移趋势；迁移率统计主要包括贷款状态对应的金额分布、迁移状态对应的金额占比。

## 7. 监控预警管理:

本模块主要功能为配置、查看监控事件，以及事件预警基础配置，包括规则配置、预警频率、阈值配置、通知管理等，同时支持不同指标生成及导出对应图表。

用户首次进入预警管理页面时，需要在“监控配置”模块中进行“新增”配置：

在“监控配置”表中，点击“新增”按钮，进入“配置新增”页面；

在“监控指标”中，根据业务实际需要，可选择对13项监控指标进行“预警阈值”配置，监控指标“累计逾期率”、“截面逾期率”、“FPD逾期率（金额口径）”、“FPD逾期率（金额口径）”、“Vintage逾期率”等13项监控指标，用户设置的阈值参数分为一般、中度、重度，分别对应3种不同的预警动作：预警提示、停止放款、回款拦截；

单个监控指标可以根据所需不同的预警动作而配置不同的阈值波动区间，监控指标被设置后，波动超出任一指标阈值波动区间，系统均会自动触发通知；

在“监控指标”设置完成后，进入“通知方式”配置，用户可选择“短信通知”、“邮件通知”

“任一或者两者都勾选，然后选择需要通知的”通知人“，填写通知人的邮箱、手机号，点击“确认”按钮，返回预警管理页面，点击“启用”按钮，则配置生效，如需禁用该监控指标，则点击“禁用”按钮，则配置失效；如无需新增，点击“取消”按钮，也可返回预警管理页面；

如需对监控项目进行更新，可点击“监控项目”对应的“更新”按钮，可对各项监控指标进行预警阈值参数配置更新，也可对通知方式进行更新、也可对通知人进行增加与删减更新，然后点击“确认”按钮，返回预警管理页面，点击“启用”按钮，则配置生效，如需禁用该监控指标，则点击“禁用”按钮，则配置失效，如无需更新，点击“取消”按钮，也可返回预警管理页面；

无论是新增还是更新，在操作确认后，根据操作者的操作，记录会逐一体现在“监控事件触发及执行记录”中，点击“监控事件触发及执行记录”按钮，弹出监控事件触发及执行记录表详情页，用户可以导出相关记录，该记录表记录内容包含：预警触发的情况及阈值恢复正常值情况两种。

## 8. 贷款用途检测：

与银联联合建模，对一定金额以上的信贷资金的用途进行监测，对高度可疑用于购房、投资等禁止性领域的，要求提交消费用途证明，未能提供有效证明的，宣布贷款提前到期，进入催收程序。

业务处理系统对符合一定金额以上的贷款交易在贷款发放后的一定时间，发起贷后用途监测请求；风险决策系统调用银联，对借款人银行卡交易、收单行业分类等相关资金流向数据，进行疑似禁止性用途分析，根据算法得到概率，银联返回决策结果；风险决策系统对一定概率以上的贷款交易，决策是否提前到期，联动催收模型，调度业务处理系统执行催收流程；业务处理系统支持人工停止催收功能。