

Dinsight 决策引擎操作手册

V5.3.1



顶象技术

DINGXIANG TECHNOLOGY

目 录

1. 系统登录	5
1.1. 首次登录	5
1.1.1. 查看个人信息	6
1.1.2. 修订个人信息	6
2. 风险大盘	7
3. 总览	11
3.1. 总览展示	11
4. 监控中心	13
4.1. 业务监控	13
4.1.1. 请求事件监控	13
4.1.2. 数据报告管理	17
4.1.3. 风险监控管理	18
4.2. 系统监控	21
4.2.1. 应用节点监控	21
4.2.2. 服务器性能监控	22
4.2.3. 接口调用监控	23
4.2.4. 中间件监控	23
4.2.5. 监控报警管理	24
5. 变量管理	26
5.1. 字段管理	26
5.1.1. 查询	26
5.1.2. 新增	27
5.1.3. 编辑	29
5.1.4. 删除	29
5.1.5. 字段分类管理	30
5.2. 名单管理	33
5.2.1. 查询	34
5.2.2. 新增	34
5.2.3. 编辑	35
5.2.4. 删除	36
5.3. 函数管理	37
5.3.1. 查询	37
5.3.2. 新增	40
5.3.3. 编辑	42
5.3.4. 删除	44
5.3.5. 函数分类管理	45
5.4. 风险类型管理	47
5.4.1. 查询	47
5.4.2. 新增	48
5.4.3. 编辑	48
5.4.4. 删除	49

5.5. 模型管理	50
5.5.1. 模型仓库	51
5.5.2. 服务器管理	52
5.5.3. 模型仪表盘	53
5.5.4. 模型映射	55
5.6. 指标中心	58
5.6.1. 指标调用统计	58
5.6.2. 指标定义	59
5.6.3. 计算方式管理	64
5.7. 数据聚合	67
5.7.1. 三方数据源	67
5.7.2. 行内数据源	71
5.7.3. 映射管理	76
5.7.4. 事件管理	77
6. 策略中心	87
6.1.1. 组件管理	87
6.1.2. 策略管理	164
6.1.3. 策略实验室	194
6.1.4. 免疫管理	197
7. 上线审核	198
8. 数据报表	199
8.1. 请求趋势统计	199
8.2. 业务异常统计	200
8.3. 事件策略统计	200
8.4. 策略流程波动统计	201
8.5. 规则命中统计	201
8.6. 风险类型统计	202
9. 案件中心	202
9.1. 案件核查	202
9.2. 任务中心	203
9.3. 风险案件库	203
10. 系统管理	204
10.1. 产品管理	204
10.1.1. 查询	204
10.1.2. 新增	205
10.1.3. 编辑	205
10.1.4. 删除	206
10.1.5. 审核	207
10.2. 账号管理	208
10.2.1. 查询	208
10.2.2. 新增	209
10.2.3. 编辑	211
10.3. 权限管理	211

10.3.1. 查询	212
10.3.2. 新增	213
10.3.3. 编辑	215
10.3.4. 删除	216
10.3.5. 复制	216
10.4. 许可授权	217
10.5. 邮箱服务	217
10.6. 菜单管理	217
10.6.1. 新增	218
10.6.2. 编辑	218
10.6.3. 删除	219
10.7. 部门管理	220
10.7.1. 查询	220
10.7.2. 新增	221
10.7.3. 编辑	221
10.7.4. 删除	222
10.8. 系统日志	223
10.9. 审核设置	223
10.10. 安全退出	224

1. 系统登录

1.1. 首次登录

首次登录的账号，登录后需修改密码。原密码为系统生成的密码或者管理员设定的密码，根据原密码生成新的密码并确定新密码，即可成功设定新的密码；

密码设定规则：至少包含 3 种字符，大写字母、小写字母、特殊字符及数字；

密码输入错误 5 次后，账号将会锁定，超级管理员可以解锁；



登录后，可点击页面右上角查看个人账号信息。



1.1.1. 查看个人信息

查看个人信息时，可对昵称、登录密码和邮箱进行修改。

1.1.2. 修订个人信息

- 修改个人信息的昵称，直接在昵称的输入框输入新的昵称，点击确定按钮，即可修订成功；



- 修订个人信息的登录密码，根据原密码修订新密码并确认新密码，即可成功设定新的密码；



- 修订个人信息的邮箱，直接在邮箱地址的邮箱输入框键入新的邮

箱，点击确定后即可成功修订邮箱信息。



2. 风险大盘

风险大盘展示当前自然日的风险请求数据，风险大盘共包含两屏。

页面右上角为风险大盘入口。风险大盘展示当前自然日的实时风险数据。



风险大盘分为首屏、次屏和设备屏，可自定义设置首、次屏的展示数据、刷新频率和切换频率。

➤ 首屏包括风险请求概览、实时风险趋势、近 7 天风险统计、风险请求来源、实时请求监控、风险事件占比；

(1) 风险请求概览：展示当前自然日及所选数据下的请求总量、正常请求、疑似风险请求、风险请求。

(2) 实时风险趋势：折线图形式展示近 24 小时的风险趋势图。

(3) 近 7 天风险统计：柱状图形式展示近 7 天里每天的正常请求量、疑似请求量、风险请求量的占比情况。

(4) 实时请求来源：根据实时的请求在地图上展示风险的来源，支持用户在中国地图和世界地图间切换，各地域的排名列表展示在地图右侧。

(5) 实时决策结果：列表形式展示请求的时间、命中的策略、评估结果、关联的事件和 IP 地理位置。

(6) 请求事件占比：通过流经各事件的请求得出各事件的占比情况并以饼状图展示。



➤ 风险大盘次屏包括策略命中排名、风险类型占比、风险请求来源、实时请求监控、请求设备分布；

(7) 策略命中排行：列表形式展示当前自然日及所选数据下策略的命中排行，展示排名前十的数据。

(8) 风险类型占比：配置的策略中具有风险类型，请求流入风控命中策略后将被系统归类为对应的风险类型下，此模块对各风险进行了占比统计并以饼状图展示。

(9) 实时请求来源：见首屏中描述。

(10) 实时决策结果：见首屏中描述。

(11) 请求设备分布：根据设备指纹采集的信息对请求的来源进行分类，包括安卓、iOS、Web 并以饼状图展示。



➤ 设备屏包括设备总数、新增设备总数、活跃设备数、风险设备数；

(1) 设备总数：从系统上线到当前时间所有的设备总数，每一个设备指纹指的是一个设备；

(2) 活跃设备数：当前自然日到现在时间，第一次上传或者重新采集

设备信息的设备数量，去重且包含新老用户的设备；

(3) 新增设备数：当前自然日到现在时间内，第一次上传设备信息的设备数量；

(4) 风险设备数：当前自然日到现在时间，被判定为风险的设备数量



➤ 总览和风险大盘区别：

大盘：展示实时当前自然日的数据；

总览：可以对指定时间段的数据进行查询。

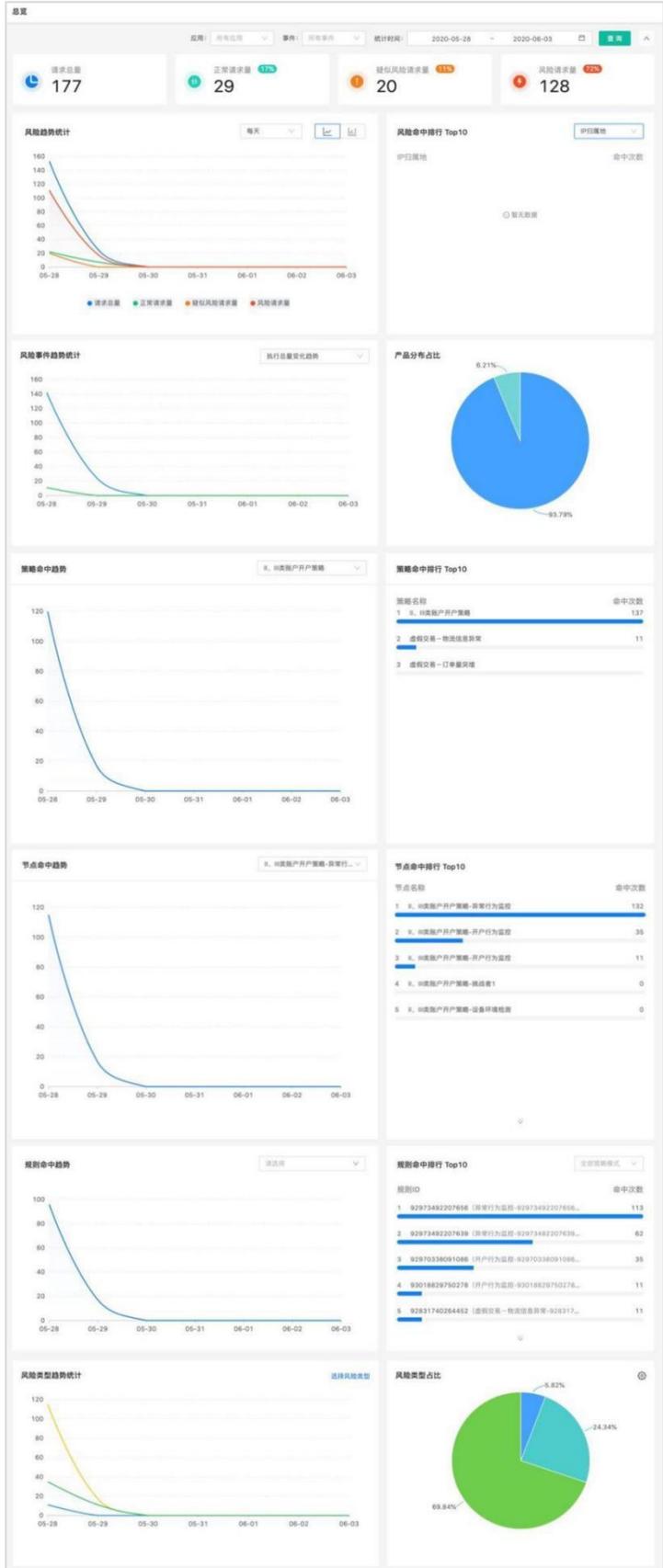
3. 总览

3.1. 总览展示

总览模块默认展示近 7 天的风险数据，包括请求趋势、策略、规则趋势、风险事件等维度报表。特别是策略命中排行等维度数据可以为业务人员提供策略调优数据依据。

支持通过“产品”、“事件”和“统计时间”查询风险请求、风险命中情况、产品/事件命中情况、策略命中情况、节点命中情况、规则命中情况、风险类型命中情况多个维度的统计报表。

总览的数据是通过首次屏中折线图、饼状图、列表形式来展示风险请求、风险命中情况、产品/事件命中情况、策略命中情况、节点命中情况、规则命中情况、风险类型命中情况等多个维度的统计报表。



4. 监控中心

4.1. 业务监控

4.1.1. 请求事件监控

4.1.1.1. 查询

查询系统的风控引擎风险识别日志，及时了解业务系统的风险情况和定位风险源头及数据回放，查看策略的执行结果，支持通过各类查询条件组合进行筛选。

通过设置查询条件，可从不同维度对请求结果进行筛选，查询结果列表的展示会随查询条件的维度而变化，可从请求、策略、节点、规则等维度展示列表信息，也支持设置高级查询条件。

请求事件监控

所属产品: 所有产品 | 关联事件: 所有事件 | 请求时间: 2021-05-26 14:2 ~ 2021-06-01 14:2

风险等级: | 命中策略状态: 全部 | 用户ID: 请输入

策略名称: 全部 | 节点名称: 全部 | 规则名称/ID: 全部

风险类型: 全部 | 是否免疫: 请选择 | 高级查询

保存 重置 查询

收起 ^

生成案件 导出数据

请求时间	风险等级	风险类型	用户ID	IP	所属产品	关联事件	设备指纹token	设备指纹	设备类型	手机号	邮箱	IP地理位置	操作
2021-05-28 16:36:09:065	正常请求				卢迪的产品	ludi事件			未知	777			
2021-05-28 16:27:34:798	正常请求				卢迪的产品	ludi事件			未知	777			
2021-05-28 16:27:05:138	风险请求	卢迪风险			卢迪的产品	ludi事件			未知	124			
2021-05-28 15:26:41:889	正常请求				卢迪的产品	ludi事件			未知	2344			

已设置的查询条件可保存为快捷查询标签，点击标签后即可查询标签中的查询信息对应的查询结果列表。

请求事件监控

所属产品: 所有产品 | 关联事件: jd测试事件 | 请求时间: 2021-05-26 14:~ 2021-06-01 14: | 高级查询

风险等级: 正常请求 | 命中策略状态: 全部 | 用户ID: 请输入

策略名称: 全部 | 节点名称: 全部 | 规则名称/ID: 全部

风险类型: 全部 | 是否免疫: 请选择

所属产品: 所有产品 | 保存 | 重置 | 查询

收起 ^

生成案件 | 导出数据

请求时间	风险等级	风险类型	用户ID	IP	所属产品	关联事件	设备指纹 token	设备指纹	设备类型	手机号	邮箱	IP地理位置	操作
2021-05-28 15:36:09:065	正常请求				卢迪的产品	ludi事件			未知	777			

查询结果列表中可查看每笔请求对应的事件详情信息，包括风险等级、风险类型、各类参数等信息。

事件详情

请求结果

请求参数

用户基本属性

用户设备属性

业务属性

事件返回变量

外部请求参数

其他信息

风控引擎鉴别为疑似风险请求

UUID 62125179-15d6-4993-b3c5-3c87630db639

时间 2020-06-03 15:56:54

事件名称 付款

风险类型 盗刷风险

请求状态 SUCCESS

关闭

➤ 点击待查看的请求数据左侧的加号“+”按钮，点击策略的名称，弹出策略详情页，支持查看策略及规则的配置详情；

2020-09-28 21:40:02.527 | 正常请求 | 172.31.208.253 | 个人手机银行 | 个人手机银行重要信息修改事件

序号	策略名称	策略模式	优先级	执行结果	操作
1	个人手机银行_重要事件修改类-名单策略	规则匹配	0	正常请求	

策略详情

个人手机银行-重要事件修改类-名单策略 X

> 基本信息

√ 规则信息

序号	规则名称	条件	动作	启用
1	要素不全	且 <ul style="list-style-type: none"> 不为空 交易客户号 为真 要素不全-客户编号_名单规则映射_03; 	条件命中：消息内容=尊敬的客户，根据相关规定，因您在预留身份信息不完整，我行已限制您的账户交易，为确保您正常使用账户，请尽快携带有效身份证件至我行营业网点完善身份信息，详询4000696655或贵州银行网点。 风险等级为风险请求，风险类型为高风险 决策结果=客户命中要素不全名单 流程控制：事件退出	<input checked="" type="checkbox"/>
2	联合国制裁名单	或 <ul style="list-style-type: none"> 不为空 客户名称 为真 联合国安理会决议制裁; 不为空 证件类型 为真 联合国安理会决议制裁; 不为空 证件号码 为真 联合国安理会决议制裁; 	条件命中：决策结果=命中联合国安理会制裁名单 消息内容=尊敬的客户，根据相关规定，我行已限制您的账户交易，详询4000696655或贵州银行网点。 风险等级为风险请求，风险类型为高风险 流程控制：事件退出	<input checked="" type="checkbox"/>
		且 <ul style="list-style-type: none"> 不为空 证件类型 证件类型 以某个字符串开头 不为空 客户名称 		

- 点击待查看的请求数据左侧的加号“+”按钮，在策略数据表中点击操作列的详情“📄”按钮，支持查看策略及规则的执行详情，包括命中情况和具体的执行数据等。

请求时间	风险等级	风险类型	用户ID	IP	所属产品	关联事件	操作
2020-09-28 21:40:02.527	正常请求			172.31.208.253	个人手机银行	个人手机银行重要信息修改事件	

序号	策略名称	策略模式	优先级	执行结果	操作
1	个人手机银行-重要事件修改类-名单策略	规则匹配	0	正常请求	

策略执行详情 ×

规则信息 返回变量

序号1	规则名称:	规则Code:	启用
执行结果: 命中 <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; margin-top: 5px;"> 命中 -- 手机号 在范围内[] (123,456) -- 手机号: 234 </div>		规则命中 风险等级: 风险等级为正常请求 风险等级为正常请求	

关闭

策略执行详情 ×

规则信息 返回变量

序号	返回变量
1	决策结果: 决策结果:
2	消息内容: 消息内容:

关闭

4.1.1.2. 导出数据

在请求事件监控页面，点击【导出数据】按钮，可批量或单个导出请求事件；

分类占比、每日风险详情。

添加数据报告

* 报告名称: 描述:

* 数据源: ?

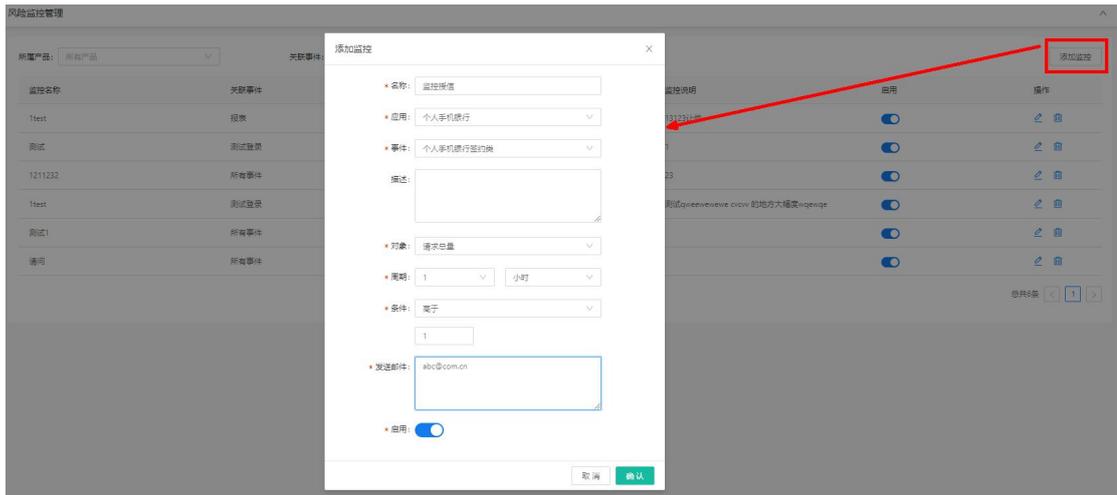
* 发送时间: ?
每周一收到上周一00:00:00到周日23:59:59的统计数据

* 报告内容: 风险趋势 每日风险详情

* 发送邮件:

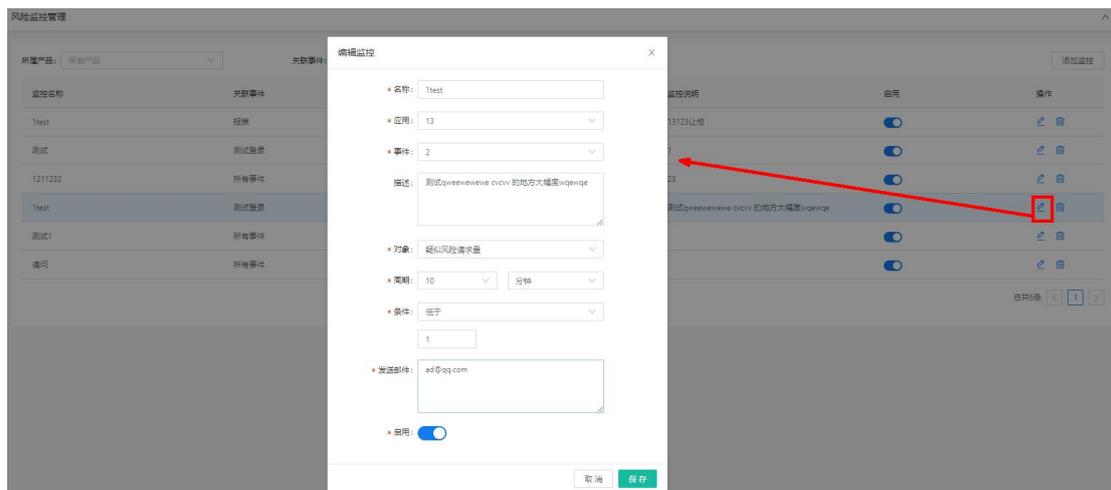
4.1.3. 风险监控管理

该功能支持对不同产品、事件下的业务情况进行监控，包括请求总量、正常请求量、风险请求量、疑似风险请求量进行监控，可以按分钟、小时、天进行高于、低于等百分比进行监控设置，超过设定的条件后，系统将发送报警通知到设定的邮箱。



4.1.3.3. 编辑

在风险监控管理列表，点击操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑监控”页面，可编辑监控下的所有属性，如下图所示：



点击【确定】，编辑的数据立即生效，点击【取消】监控数据无变化；



4.1.3.4. 删除

在风险监控管理列表，点击操作列的删除“”按钮，弹出删除框，并提示“您确定删除监控吗？”



点击【确定】，直接删除该监控信息；点击【取消】，该监控信息无变化；



4.2. 系统监控

4.2.1. 应用节点监控

监控指标、设备指纹、引擎的节点状态，支持对近 7 天的监控情况进行查询。

应用：风控用到的引擎、指标、用户中心等应用；

时间：默认展示近 30 分钟的情况，最大跨度可选择近 7 天的时间。

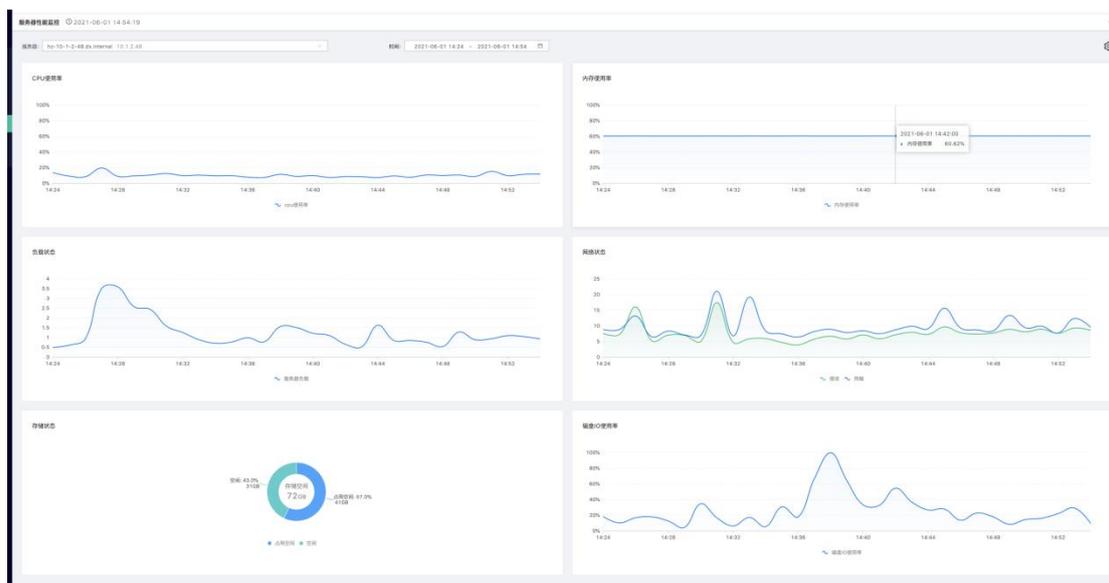


4.2.2.服务器性能监控

监控服务器的 CPU 使用率、内存使用率、负载状态、网络状态、存储状态、磁盘 IO 使用率。

服务器：风控部署的服务器；

时间：默认展示近 30 分钟的情况，最大跨度可选择近 7 天的时间。

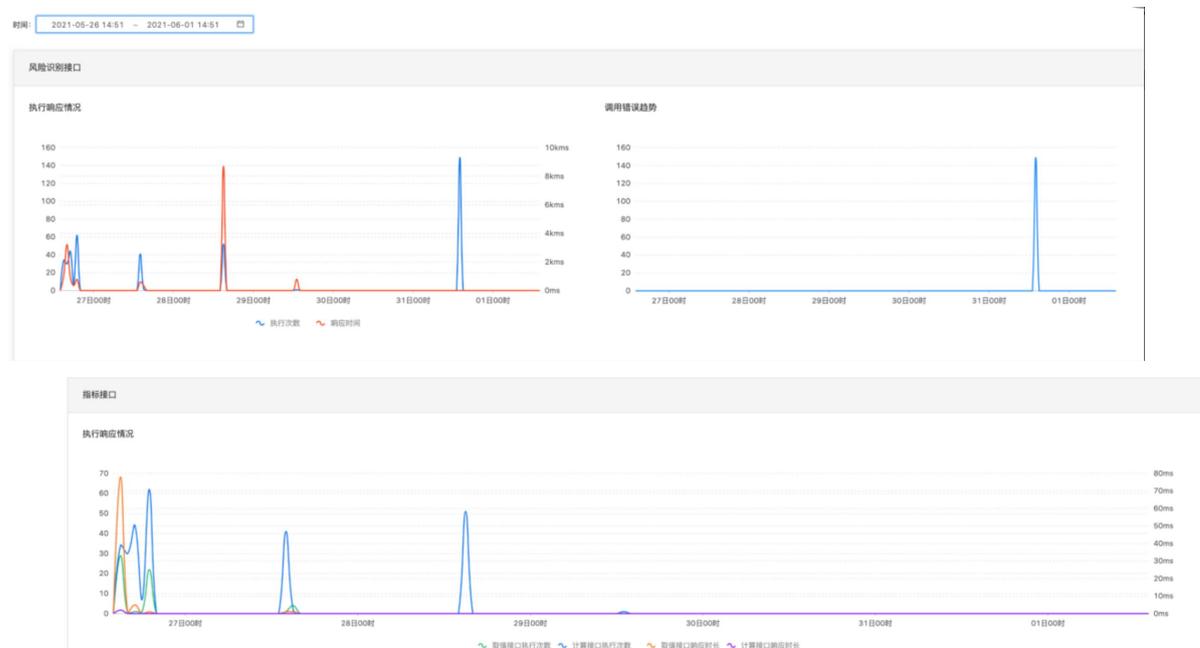


4.2.3.接口调用监控

监控引擎的风险识别接口执行情况和调用错误趋势，，指标接口的执行响应情况，支持对近 7 天的监控情况进行查询。

系统默认展示风险识别接口、指标接口的执行次数、相应时间、调用错误趋势；

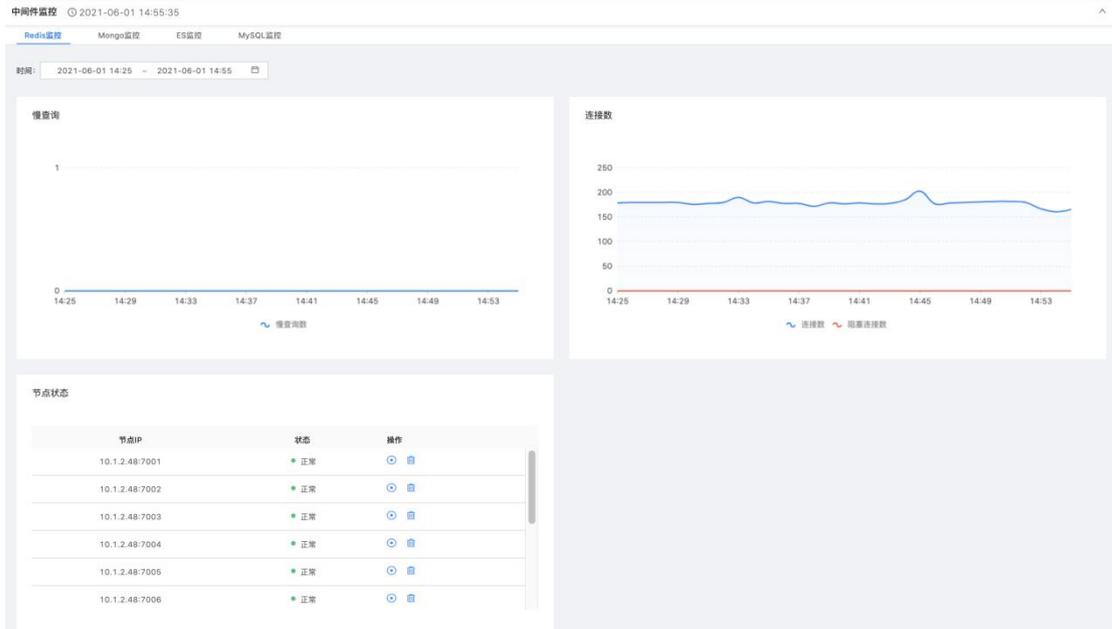
时间：默认展示近 30 分钟的情况，最大跨度可选择近 7 天的时间。



4.2.4.中间件监控

系统展示 Redis、Mongo、ES、MySQL 的监控，包括慢查询、连接数、节点状态等；

时间：默认展示近 30 分钟的情况，最大跨度可选择近 7 天的时间。



4.2.5. 监控报警管理

4.2.5.1. 监控报警查询

该功能可以查询到应用节点、服务器性能、接口调用、中间件触发的报警，触发后以折线图及列表的形式展示报警信息及出发详情。

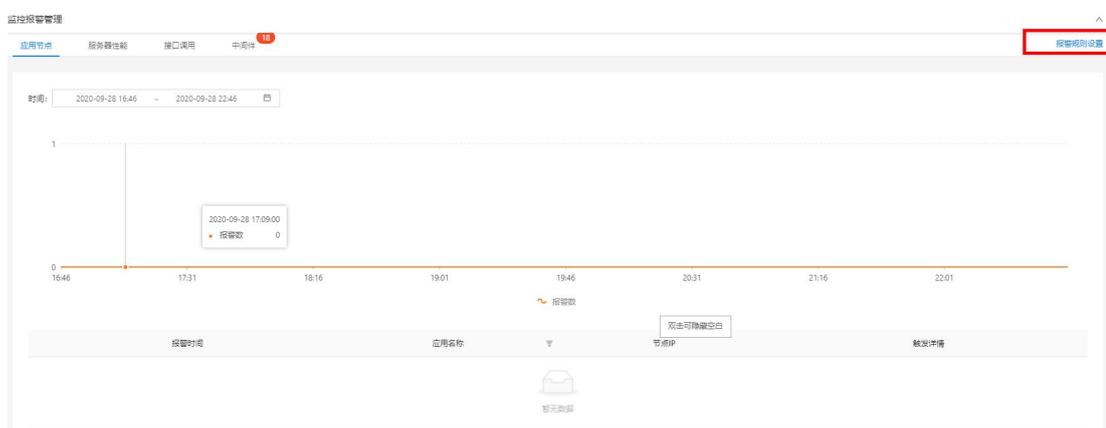
点击“监控报警管理”，进入页面后，系统会默认近6个小时的情况。



4.2.5.2. 报警规则设置

该功能可以设置对服务器性能、应用节点、中间件、接口里的各种维度数据进行监控，在监控周期内发现超过设置的阈值，就可以展示在监控报警模块，如果设置了报警接收人，还会给报警接收人发送邮件。

在“监控报警管理”，点击右上角的“报警规则设置”，系统跳转到添加报警规则页面；



点击上方页面“添加”按钮，选择监控的对象、周期、报警规则，完成报警的设置。

名称	监控周期	报警规则	状态	操作		
服务器性能	状态	5分钟	=	异常	开	⊗
Redis	节点状态	1分钟	=	异常	开	⊗
Mongo	节点状态	1分钟	=	异常	开	⊗
ES	节点状态	1分钟	=	异常	开	⊗
ES	存储空间使用率	1分钟	>=	90.0 %	开	⊗
服务器性能	CPU使用率	5分钟	>	90.0 %	开	⊗
服务器性能	存储空间使用率	5分钟	>	90.0 %	开	⊗



5. 变量管理

5.1. 字段管理

字段是用于判断和识别风险的最小单位，例如 ID、IP 地址、账号、设备指纹等，配置指标、策略时都将用到字段。

字段分成系统字段和自定义字段，系统字段不可以编辑和删除。

5.1.1. 查询

在字段管理列表页面，可根据“字段名称/code”、“字段分类”、“使用事件”筛选条件进行查询字段；

字段管理 字段是风控系统内最小的单位，如IP地址、转账金额等。

字段分类: 请选择 使用事件: 请选择 查询 重置

添加字段 批量导入字段 字段分类管理

字段名	字段Code	字段分类	数据类型	使用事件	关联	创建/修改人	修改时间	最大长度	所属部门	操作
IP地址	ip	设备属性	字符串(string)	登录事件,信贷申请,拒转转账事件,AT...	72/72	huangji/rrr	2020-09-24 21:47:36	64	全部部门	编辑 删除
已审核 消息内容	message	交易信息	字符串(string)	登录事件,开户事件,转账事件,信贷申...	235/235	系统运维/rrr	2020-09-24 21:47:36	64	全部部门	编辑 删除
处置动作	ACTION_CODE	交易信息	字符串(string)	转账事件,拒转转账事件,ATM转账事...	70/70	admin/rrr	2020-09-24 21:47:36	64	全部部门	编辑 删除
测试字段	cszid	未分类	布尔值(boolean)	测试事件001,漏洞,全流程,70,覆盖受...	6/6	xwb/lingji	2020-09-23 09:08:47	0	全部部门	编辑 删除
交易金额	TR_AMT	交易信息	数值(double)	测试部门1-产总31-事件3311-gli.测...	8/8	lingji/lingji	2020-09-22 20:39:54	0	测试部门1-gli	编辑 删除
客户账号	CUST_ACTNUM	未分类	字符串(string)	测试部门1-产总31-事件3311-gli.测...	8/8	lingji/lingji	2020-09-22 20:36:04	64	测试部门1-gli	编辑 删除
收款方账号	ACCT_NUM_OF_PAYEE	未分类	字符串(string)	测试部门1-产总31-事件3311-gli.测...	8/8	lingji/lingji	2020-09-22 20:36:04	64	测试部门1-gli	编辑 删除
交易状态	TR_STS	未分类	枚举(enum)	测试部门1-产总31-事件3311-gli.测...	8/8	lingji/lingji	2020-09-22 20:36:04	0	测试部门1-gli	编辑 删除
交易金额	TR_AMT	交易信息	数值(double)	测试部门1-产总11-事件1111-gli.测...	12/12	lingji/lingji	2020-09-22 19:09:23	0	测试部门1-gli	编辑 删除
客户账号	CUST_ACTNUM	未分类	字符串(string)	测试部门1-产总11-事件1111-gli.测...	13/13	lingji/lingji	2020-09-22 19:08:51	64	测试部门1-gli	编辑 删除

总共851条 1 2 3 4 5 ... 88 > 页数 页

字段分类: 请选择 使用事件: 请选择 查询 重置

添加字段 批量导入字段 字段分类管理

字段名	字段Code	字段分类	数据类型	使用事件	关联	创建/修改人	修改时间	最大长度	所属部门	操作
IP地址	ip	设备属性	字符串(string)	登录事件,信贷申请,拒转转账事件,AT...	72/72	huangji/rrr	2020-09-24 21:47:36	64	全部部门	编辑 删除
已审核 同一IP同一设备出现次数 (中间变量)	ip_device	交易信息	数值(double)	个人手机银行登录事件,财富管理小...	4/4	admin/admin	2020-09-18 14:45:48	0	风险部	编辑 删除
IP归属地	ip_location	设备属性	字符串(string)	信贷申请,拒转转账事件,ATM转账事...	2/2	admin/系统运维	2020-09-05 11:52:58	64	全部部门	编辑 删除
IP归属国家	ip_country	设备属性	字符串(string)	信贷申请,拒转转账事件,ATM转账事...	0/0	admin/admin	2020-05-21 11:31:40	300	全部部门	编辑 删除
IP归属省份	ip_province	设备属性	字符串(string)	信贷申请,拒转转账事件,ATM转账事...	0/0	admin/admin	2020-05-21 11:31:40	300	全部部门	编辑 删除
IP归属城市	ip_city	设备属性	字符串(string)	信贷申请,拒转转账事件,ATM转账事...	3/3	admin/admin	2020-05-21 11:31:40	300	全部部门	编辑 删除

总共6条 1 >

5.1.2.新增

支持批量导入或手动新增字段，手动新建/编辑字段时，可使用函数计算公式，使用复杂表达式定义函数字段。

系统内已有预置分类，也可点击“字段分类管理”创建自定义分类，在规则中使用字段时可通过分类筛选字段，方便选择。

● 手动新增字段：

在字段管理页面点击“添加字段”按钮，弹出添加字段页面，如下图所示：

The screenshot shows a form titled "编辑字段" (Edit Field) with a close button (X) in the top right corner. The form contains the following fields and options:

- * 字段名: test002
- * 字段Code: test002
- * 字段分类: 用户属性 (dropdown menu) and 新建字段分类 (button)
- * 数据类型: 字符串(string) (dropdown menu)
- * 最大长度: 20
- 设置默认值 (Set Default Value): 是 (Yes) and 否 (No). Value: 11
- * 所属部门: 测试部门1 (dropdown menu)
- 使用事件: 事件A (dropdown menu)
- 校验规则: \d{18}\$
- 添加计算规则 (Add Calculation Rule): 否 (No) and 是 (Yes)
- 描述: 请填写简短描述, 限128字内

At the bottom right, there are two buttons: "取消" (Cancel) and "保存" (Save).

依次填写字段的信息：

- 字段名称：必填，可输入字母、汉字、数字、符号，不超过 128 个字符；
- 字段 code：必填，可输入字母、下划线，不超过 128 个字符；
- 字段分类：必填，可新建字段分类并进行选择；
- 数据类型：必填，字符串、数值、布尔值、日期、枚举类

- e. 最大长度：数据类型为字符串时，需要设置字段的最大长度，默认为 64；
 - f. 默认值：非必填，设置默认值后策略执行时若字段取值为空，则返回默认值；
 - g. 所属部门：新建的字段默认归属于本部门；
 - h. 使用事件：可选中本部门下已有的事件；点击“全选”，可选中本部门所有的事件；
 - i. 校验规则：支持输入正则表达式实现业务数据的校验规则；
- 信息填写完整后，点击“确定”按钮即可新增字段信息，并提示“新增成功”信息；



● 批量导入字段：

点击字段列表上的“批量导入字段”按钮，页面跳转到批量导入字段，并根据系统内的“示例文件”模板内容，批量加入需要新增的字段信息，然后选择该文件的字段“所属部门”和“使用事件”，点击“导入”按钮，即可成功批量新增字段信息。



“示例文件”模板：

注意事项：

- 1、字段名称、字段code不能重复；
- 2、数据类型选择为“字符串”时，最大长度为必填项，且只能填写整数；
- 3、数据类型选择为“枚举型”时，枚举项为必填项，各枚举项间使用英文逗号分隔。

字段名称（必填）	字段code（必填）	数据类型（必填）	最大长度	枚举值	字段分类（必填）	默认值	描述

5.1.3.编辑

点击字段管理列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑字段”页面（未审核通过字段不可编辑），如下图所示：

字段信息中除了“字段code”、“数据类型”、“所属部门”不可编辑，其它信息都可以编辑，点击“提交”按钮即可编辑成功；



5.1.4.删除

在字段管理列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“确定删除该字段吗？”



点击“取消”按钮，该数据不做任何操作，点击“确定”按钮，页面上方提示“您的操作已提交审核，审核通过后生效”；并在该产品数

据的最左侧有“待审核”标签。



● 若该字段已经被使用，则无法删除，并弹出提示信息；

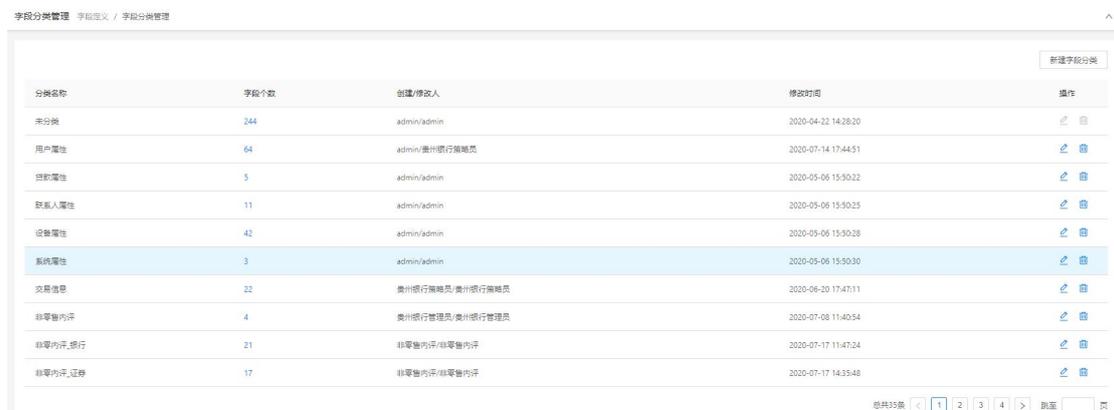


5.1.5. 字段分类管理

5.1.5.1. 查询

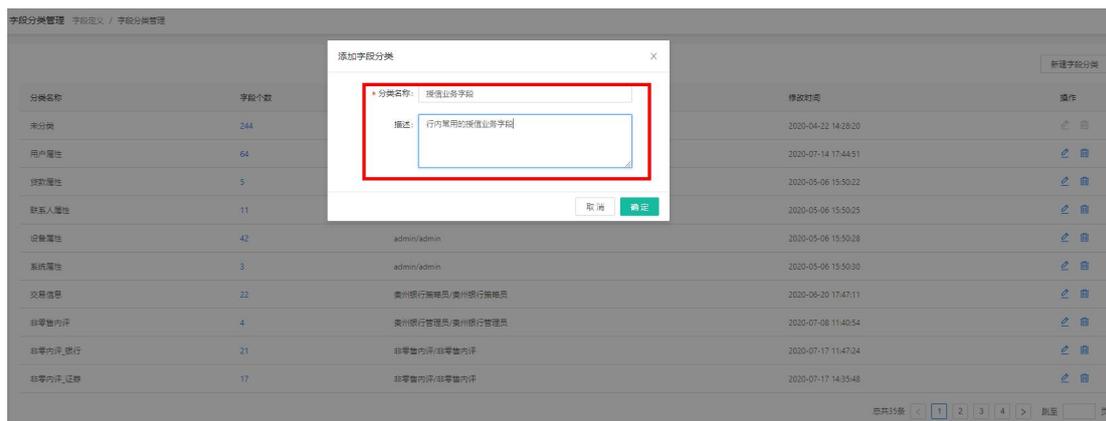
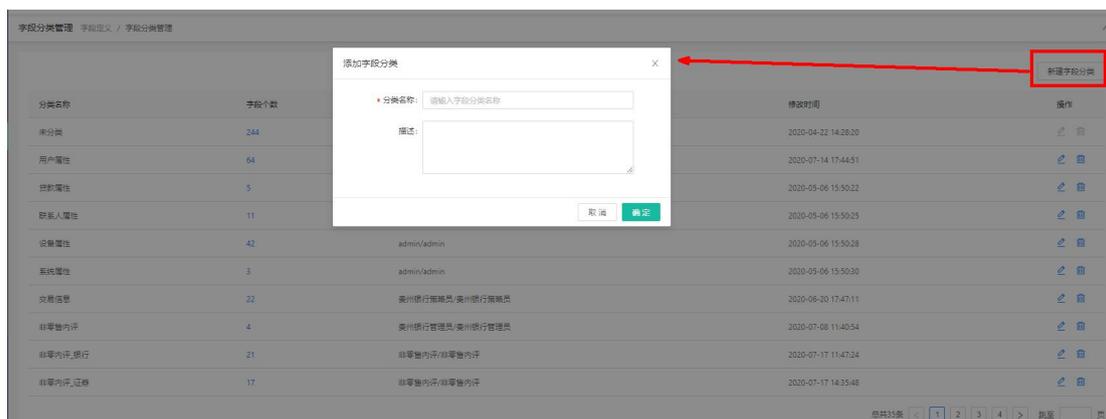
根据创建的时间先后顺序依次在列表中展示；支持按照翻页进行查看；

可查看系统内已有的分类及各分类下的字段个数，系统默认的分类为“未分类”，也可创建自定义分类；



5.1.5.2. 新增

点击“新建字段分类”按钮，输入分类名称后即可自定义字段分类；



新建的字段分类，可在添加字段时在“字段分类”下拉框中选择，如下图所示：

添加字段

* 字段名:

* 字段Code:

* 字段分类: **新建字段分类**

* 数据类型:

* 最大长度:

设置默认值: 否 是

* 所属部门:

使用事件:

添加计算规则: 否 是

描述:

添加字段

添加字段分类

* 分类名称:

描述:

5.1.5.3.编辑

点击字段分类管理列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑字段分类”页面，如下图所示：

字段分类管理 字段定义 / 字段分类管理

分类名称	字段个数	操作
未分类	244	
用户属性	64	
组织架构	5	
联系人属性	11	
设备属性	42	
系统属性	3	
文档信息	22	
非零售内评	4	
非零售内评-银行	21	
非零售内评-证券	17	

编辑字段分类

* 分类名称:

描述:

共35页 < 1 2 3 4 > 跳至

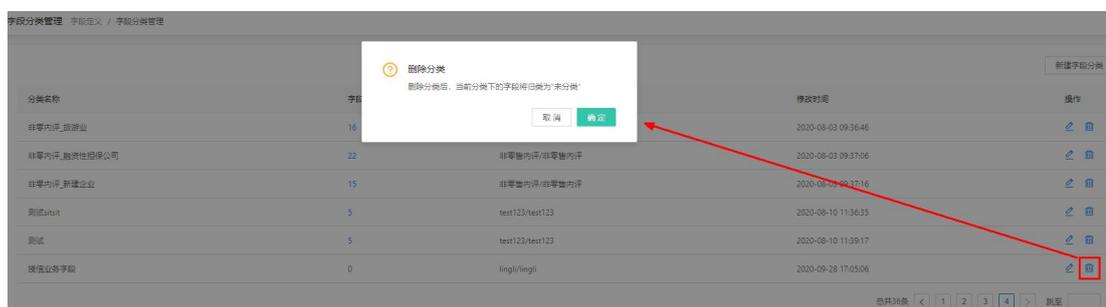
可直接修改原字段的“分类名称”和“描述”信息；点击“确定”即可保存修改后的信息；

系统默认的“未分类”字段分类管理不支持编辑和删除，按钮为灰色代表不可操作；



5.1.5.4. 删除

在字段分类管理列表中，点击操作列的删除“🗑️”按钮，弹出删除框，并提示“删除分类后，当前分类下的字段将归类为‘未分类’”；



点击“确定”按钮，删除成功，并在页面弹出提示：“删除成功”；



5.2. 名单管理

用户可以自定义名单并上传数据，名单数据支持增删改查的操作，在风控策略中可以使用名单数据。

5.2.1.查询

在名单管理列表上方，根据“名单类型”、“名单子类”、“名单名称或描述关键字”进行查询名单，如下图所示：

名单管理 通过名单管理您可以添加名单或对名单内数据进行增删改查等操作，丰富的名单可以为风控系统赋能。

名单类型: 全部 名单子类: 全部 请输入名单名称或描述关键字 添加名单

全部分类数: 8 黑名单数: 7 白名单数: 1 灰名单数: 0 其它名单数: 0

名单名称	名单类型	名单子类	有效数据/总数	关联	状态	创建/修改人	修改时间	操作
测试名单	黑名单	账号	1/1	0/0	启用	lingli/lingli	2021-05-28 14:35:13	新增 编辑 删除 刷新
身份证黑名单1	白名单	设备指纹		0/0	启用	lingli/lingli	2021-05-28 14:23:42	新增 编辑 删除 刷新
身份证黑名单1	黑名单		1/1	4/4	启用	zyq8507/lingli	2021-05-26 14:19:12	新增 编辑 删除 刷新
山东城商行联盟-黑名单	黑名单	账号		5/5	启用	liurui/liurui	2021-05-22 14:28:16	新增 编辑 删除 刷新
gzjtest	黑名单	账号		5/5	启用	系统运维/zyq8507	2021-05-13 10:45:54	新增 编辑 删除 刷新
保定银行-黑名单	黑名单	IP地址	0/1	6/6	启用	liurui/liurui	2021-05-10 12:22:50	新增 编辑 删除 刷新
测试黑名单	黑名单	身份证	1/1	4/4	启用	zyq8507/zyq8507	2021-05-08 17:08:48	新增 编辑 删除 刷新
gzj名单	黑名单	账号		3/3	启用	系统运维/系统运维	2021-04-30 17:24:54	新增 编辑 删除 刷新

总共8条 < 1 >

5.2.2.新增

● 添加名单

点击名单管理列表右上方的“添加名单”，弹出“添加名单”页面，如下图所示：

添加名单

基本信息 名单数据

* 名单名称: 请输入

* 名单类型: 请选择名单类型

* 名单子类: 请选择名单子类

描述: 请填写简短描述, 限128字内

取消 确定

名单类型主要有：黑名单、白名单、灰名单、其他名单等；

名单子类主要有：账号、IP地址、手机号、设备指纹、姓名、身份证、省份、邮箱、地址、银行卡号、工商登记号等；

相关信息填写完整好，点击“提交”，弹出“新增成功”信息；新增的字段默认为“生效”状态；



名单中的数据可选择手动录入或批量上传，名单数据具有有效期的属性，可根据实际需求设置某些数据的有效起止日期。

● 添加名单数据-文件上传

根据“模板文件”示例，添加名单数据在文件中，并导入到系统中即可批量上传名单数据；



● 添加名单数据-手动录入

可手动逐条添加名单数据信息，并可约束名单数据的效期；



5.2.3.编辑

在名单管理列表中，点击操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑名单”页面，名单的编辑支持对名单的“基本信息”和“名单数据”

的编辑，如下图所示：

添加名单

基本信息 名单数据

* 名单名称: 请输入

* 名单类型: 请选择名单类型

* 名单子类: 请选择名单子类

描述: 请填写简短描述, 限128字内

取消 确定

编辑名单

基本信息 **名单数据**

请输入名单数据或备注关键字

修改时间: 开始日期 ~ 结束日期

添加 启用 停用 删除 设置有效期

选择全部

<input type="checkbox"/>	名单数据	有效期始	有效期止	备注	来源	创建/修改人	修改时间	状态
<input type="checkbox"/>	6214600180037516	请选择日期	请选择日期	pos账号	手动录入	lee/lee	2020-09-14 10:45:40	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	6214600180040455	请选择日期	请选择日期	账户	手动录入	lee/lee	2020-09-03 16:52:50	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	惠诚胡	2020-09-30 16:53:59	请选择日期	客户姓名	手动录入	lee/lee	2020-09-03 16:52:37	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	123456	2020-07-15 16:19:38	2022-07-31 16:19:39	测试黑名单	手动录入	admin/admin	2020-07-15 16:18:51	<input checked="" type="checkbox"/>

< 1 >

关闭 保存

5.2.4.删除

在名单管理列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“确定删除该字段吗？”



点击“取消”按钮，该数据不做任何操作，点击“确定”按钮，页面上方提示“名单删除成功”；



名单如果已经在线上或者策略实验室中被使用，则无法删除，同时也会在系统页面弹出提示“无法删除，系统检测到此名单有线上或实验室中有策略在使用”；



5.3. 函数管理

可管理风控系统中的函数，支持增、删、改、查操作。

5.3.1. 查询

在函数管理列表上方，支持通过“函数名称”、“函数类型”、“函数分类”进行查询函数，如下图所示：

函数名称	函数类型	函数分类	关联	创建/修改人	修改时间	描述	操作
==	系统函数	逻辑判断	274/274	zl/cxb	2020-09-27 17:39:00	等于；即左值等于右值	编辑 删除
为真	系统函数	逻辑判断	245/245	gg/lrr	2020-09-25 10:50:06	判断bool值或字符串是否为true；若为数字，判断是否大于0	编辑 删除
-	系统函数	未分类	5/5	gg/cxb	2020-09-18 20:08:07	减	编辑 删除
<=	系统函数	逻辑判断	72/72	xibo/cxb	2020-09-18 19:38:34	小于等于；即左值小于等于右值	编辑 删除
两个时间间隔(小时)	系统函数	时间处理	3/3	admin/cxb	2020-09-18 19:27:08	两个时间间隔(小时)	编辑 删除
!=	系统函数	逻辑判断	23/23	gg/cxb	2020-09-18 19:26:11	不等于；即左值不等于右值	编辑 删除
>	系统函数	逻辑判断	23/23	gg/cxb	2020-09-18 19:26:11	大于；即左值大于右值	编辑 删除
>=	系统函数	逻辑判断	97/97	huangqi/cxb	2020-09-18 19:26:11	大于等于；即左值大于等于右值	编辑 删除
+	系统函数	数学运算	76/76	huangqi/cxb	2020-09-18 19:26:11	加	编辑 删除
*	系统函数	数学运算	83/83	huangqi/cxb	2020-09-18 19:26:11	乘	编辑 删除

函数在系统中分为三种：

- 系统内置函数：包括“为真”、“==”、“+”、“-”等，只允许查询；
- 自定义组合函数：多个函数进行计算；支持查看、编辑、删除操作；
- 自定义脚本函数：针对一些复杂的函数，可通过自定义脚本进行设定；

结果展示区：

- (1) 不设置查询条件时列表默认显示系统内所有函数
- (2) 设置查询条件后列表展示符合查询条件的所有函数
- (3) 支持查看函数详情、查看函数的关联数据、添加函数、编辑函数、管理函数分类、自定义列表项的操作；

① 点击函数名称，弹出函数详情页面，如下图：

函数详情
✕

▼ 基本信息

* 函数名称:

* 函数Code:

* 作用范围: 规则引擎 指标中心

* 函数分类:

* 返回类型:

描述:

▼ 选择参数

序号	参数名称	参数类型	是否可为空	参数备注
1	p1	<input type="text" value="字符串"/>	<input type="text" value="允许"/>	<input type="text" value="选项"/>

② 在查询结果中“关联”列，点击需要查看函数的关联数字，弹出该函数中各模块的关联情况，包括在指标、策略、函数、组件、策略模板等模块；

函数管理

函数名称: 函数类型: 全部 函数分类: 请选择 新增 重置

本部门关联/全部部门关联 新建函数 函数分类管理

函数名称	函数类型	函数分类	关联	创建/修改人	修改时间	描述	函数详情	函数Code	作用范围	操作
==	系统函数	逻辑判断	275/275	icub	2020-09-27 17:39:00	等于: 即左值等于右值		equals	规则引擎-操作中心	编辑
为真	系统函数	逻辑判断	245/245	g/frr	2020-09-25 10:50:06	判断boolean或字符串是否为true: 若为数值, 判断是否大于0		isTrue	规则引擎-操作中心	编辑
-	系统函数	未分类	5/5	g/cub	2020-09-16 20:08:07	减		subtraction	规则引擎-操作中心	编辑
<=	系统函数	逻辑判断	72/72	icub	2020-09-16 19:38:34	小于等于: 即左值小于等于右值		lte	规则引擎-操作中心	编辑
两个小时(即两小时)	系统函数	时间处理	3/3	emini/cub	2020-09-16 19:27:08	两个小时(即两小时)		timeIntervalHour	规则引擎-操作中心	编辑
!=	系统函数	逻辑判断	23/23	g/cub	2020-09-16 19:26:11	不等于: 即左值不等于右值		notEquals	规则引擎-操作中心	编辑
>	系统函数	逻辑判断	33/33	g/cub	2020-09-16 19:26:11	大于: 即左值大于右值		gt	规则引擎-操作中心	编辑
>=	系统函数	逻辑判断	97/97	asngji/cub	2020-09-16 19:26:11	大于等于: 即左值大于等于右值		gte	规则引擎-操作中心	编辑
+	系统函数	数学运算	76/76	asngji/cub	2020-09-16 19:26:11	加		addition	规则引擎-操作中心	编辑
*	系统函数	数学运算	83/83	asngji/cub	2020-09-16 19:26:11	乘		multiplication	规则引擎-操作中心	编辑

总共116条 < 1 2 3 4 5 ... 12 > 跳至 页

关联 (仅展示本部门下的数据列表) ×

指标 策略 函数 组件 策略模板

序号	名称	状态	创建/修改人	修改时间
1	客户银行卡过去30天有交易的天数	启用	系统生成/系统生成	2021-01-20 19:40:51
2	近1自然日用户交易次数	启用	zyq8507/jjdTest	2021-05-13 10:09:08

< 1 >

关闭

在每个关联模块，点击各模块的蓝色名称，可查看该函数在各模块关联的使用情况；

基本属性

* 指标名称: 客户银行卡过去30天有交易的天数

* 指标分类: 未分类

* 所属部门: 请选择

* 状态: 启用

计算事件:

条件配置

* 时间范围: 30 天 高级选项

* 计算方式: 普通统计 计算包含本次请求

* 主属性: 交易时间1

从属性: 请选择

添加执行条件: 是 否

示例
预览

指标名称:
同一银行卡过去90天取款次数

配置方法:
时间范围: "90天"
计算方式: "普通统计"
主属性: "银行卡号"
从属性: 空
执行条件: 交易类型==取款

条件类型: 自定义 groovy脚本

不为空 交易时间1

5.3.2.新增

点击函数管理列表右上方的“新建函数”，弹出“新增函数”页面，如下图所示：

新增函数

基本信息

* 函数名称: 2验证分类问题1 * 函数Code: m123122 * 作用范围: 规则引擎 指标中心

* 函数分类: 数学运算 新建分类 * 返回类型: 数值 描述: 请输入简短描述, 限128字

选择参数

序号	参数名称	参数类型	是否可为空	参数备注	操作
1	p1	数值	允许	选项	删除
2	p2	数值	允许	选项	删除

+ 添加一行

配置函数

* 实现方式: 函数组合 Groovy脚本

* 配置函数: p1 > p2

必填信息如下；

- (1) 参数信息：可根据要配置的函数添加参数，确定参数的类型、备注及是否可为空；
- (2) 函数名称：必填，可输入字母、汉字、数字、符号，不超过 128 个字符；
- (3) 函数 code：必填，可输入字母、下划线，不超过 128 个字符
- (4) 作用范围：规则引擎、指标中心，可多选；
- (5) 函数分类：必填，默认为“未分类”，可新建函数分类并选择；
- (6) 返回类型：必填，无返回、对象、字符串、数值、布尔值、日期、枚举型；
- (7) 实现方式：函数组合、groovy 脚本
- (8) 配置函数：

实现方式为函数组合：通过常量、函数和参数的组合配置生成新函数；

* 实现方式： 函数组合 Groovy脚本

* 配置函数：(+) *

实现方式为 groovy 脚本：输入脚本生成新函数；脚本语言可使用 java 语言进行实现；

例如：实现同一事件下的所有提示信息的拼接功能；

编辑函数
✕

▼ 选择参数

序号	参数名称	参数类型	是否可为空	参数备注①
1	p1	字符串	允许	历史提示信息
2	p2	字符串	允许	当前提示信息

▼ 配置函数

* 函数名称:

* 函数Code:

* 作用范围: 规则引擎 指标中心

* 函数分类:

* 返回类型:

描述:

* 实现方式:

* 配置函数:

```

1 def param2 = ctx.p2;
2 def param1 = ctx.p1;
3
4 if (param1 != null && param1 != "") {
5 return param1 + " " + param2;
6 }
7 return param2;

```

(9) 所有函数为全部部门可见，添加函数时无需选择函数的所属部门；
 点击“提交”按钮，函数新增成功，点击“取消”按钮，数据无变化；

函数管理
创建成功

函数名称: 函数类型: 函数分类:

函数名称	函数类型	函数分类	关联①	创建/修改人	修改时间	描述	函数详情	函数Code	作用范围	操作
函数组合	自定义组合	数学运算	0/0	lingli/lingli	2020-09-28 16:14:22			p1 + p2	D2	规则引擎/指标中心 <input type="button" value="编辑"/>

5.3.3.编辑

在函数管理列表中，点击操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑函数”页面，函数的编辑支持对函数的“基本信息”和“名单数据”

的编辑，如下图所示：

新增函数

基本信息

* 函数名称: 2验证分类问题1 * 函数Code: m123122 * 作用范围: 规则引擎 指标中心

* 函数分类: 数学运算 * 返回类型: 数值 描述: 请输入简短描述, 限128字

选择参数

序号	参数名称	参数类型	是否可为空	参数备注	操作
1	p1	数值	允许	选项	删除
2	p2	数值	允许	选项	删除

+ 添加一行

配置函数

* 实现方式:

* 配置函数: >

(1) 页面展示与添加函数一致；

(2) 自定义的函数，函数 code 不允许修改；

(3) 系统预置的函数不允许修改和删除；

(4) 已在变量、策略中使用的函数不允许删除

函数管理

函数名称: 函数类型: 全部 函数分类: 请选择

函数名称	函数类型	函数分类	关联	创建/修改人	修改时间	描述	操作
*	系统函数	数学运算	83/83	huangj/cxb	2020-09-18 19:26:11	乘	编辑 删除
两个时间间隔[分]	系统函数	时间处理	9/9	admin/cxb	2020-09-18 19:26:11	两个时间间隔[分]	编辑 删除
一天内的时间范围	系统函数	时间处理	35/35	gg/cxb	2020-09-18 19:26:11	一天内的时间范围: 左右设备区间, 左值为yyyy-MM-dd HH:mm:ss格式的时间, 右值为一个不计算日期格式的日期, 开始时间和结束时间用	编辑 删除
趋势递增	系统函数	未分类	10/10	admin/cxb	2020-09-18 19:26:11	xx 近 y 次, 呈 递增 趋势	编辑 删除
<	系统函数	逻辑判断	98/98	huangj/cxb	2020-09-18 19:26:11	小于: 即左值小于右值	编辑 删除
/	系统函数	未分类	7/7	gg/cxb	2020-09-18 19:26:11	除	编辑 删除
趋势递减	系统函数	未分类	10/10	admin/cxb	2020-09-18 19:26:11	xx 近 y 次, 呈 递减 趋势	编辑 删除
列表中的值都是某一项	自定义脚本	未分类	2/2	admin/admin	2020-09-18 16:37:52		编辑 删除
不为真	系统函数	逻辑判断	9/9	gg/admin	2020-09-18 16:37:52	判断bool值为false: 即为字符串, 判断是否不为true: 即为数值, 判断是否小于等于0	编辑 删除
不在集合中	系统函数	集合处理	6/6	admin/admin	2020-09-18 16:37:52	是否不在集合中: 右值为源数据, 左值为测试数据, 右值为逗号分隔	编辑 删除

总共117条 < 1 2 3 4 5 ... 12 > 跳至 页

(5) 状态为停用的函数无法在规则引擎和指标中心使用

5.3.4.删除



系统内置部分函数，可查看函数详情、在策略和指标中使用。

The screenshot shows a web application interface for function management. It displays a list of built-in functions. The table has columns for function name, type, category, associated data, creator, modification time, description, and actions. The functions listed include logical operators like '为真' (True), '不为真' (Not True), '且' (And), '或' (Or), and comparison operators like '==' (Equal), '!=' (Not Equal), '>' (Greater Than), '<' (Less Than), '>=' (Greater Than or Equal), and '<=' (Less Than or Equal).

函数名称	函数类型	函数分类	关联数据	创建/修改人	修改时间	描述	操作
为真	系统函数	逻辑判断	70	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	判断bool值或字符串是否为true；若为数值，判断是否大于0	编辑 删除
不为真	系统函数	逻辑判断	27	junda1/junda1	2020-05-25 10:50:42	判断bool值是否为false；若为字符串，判断是否不为true；若为数值，判断是否不为0	编辑 删除
且	系统函数	逻辑判断	13	junda1/junda1	2020-05-25 10:50:42	判断左右参数均为真	编辑 删除
或	系统函数	逻辑判断	17	admin/admin	2020-05-25 10:50:42	判断左右参数至少一个为真	编辑 删除
==	系统函数	逻辑判断	72	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	等于：即左值等于右值	编辑 删除
!=	系统函数	逻辑判断	20	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	不等于：即左值不等于右值	编辑 删除
>	系统函数	逻辑判断	37	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	大于：即左值大于右值	编辑 删除
<	系统函数	逻辑判断	44	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	小于：即左值小于右值	编辑 删除
>=	系统函数	逻辑判断	46	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	大于等于：即左值大于等于右值	编辑 删除
<=	系统函数	逻辑判断	22	zoucha/zoucha	2020-05-25 10:50:42	小于等于：即左值小于等于右值	编辑 删除

支持通过函数组合或 Groovy 脚本的方式配置产生新函数，并在策略或其他自定义函数中引用；支持配置多层嵌套的复杂函数。

The screenshot shows the '新增函数' (Add Function) form. It is divided into several sections: '基本信息' (Basic Information), '选择参数' (Select Parameters), and '配置函数' (Configure Function). The '基本信息' section includes fields for function name, function code, function category, return type, and description. The '选择参数' section is a table with columns for sequence number, parameter name, parameter type, whether it can be empty, parameter remarks, and actions. The '配置函数' section includes a radio button for '函数组合' (Function Combination) and a text area for the function configuration.

新增函数

基本信息

- * 函数名称: 2验证分类问题1
- * 函数Code: m123122
- * 作用范围: 规则引擎 指标中心
- * 函数分类: 数学运算
- * 返回类型: 数值
- 描述: 请输入简短描述, 限128字

选择参数

序号	参数名称	参数类型	是否可为空	参数备注	操作
1	p1	数值	允许	选项	删除
2	p2	数值	允许	选项	删除

+ 添加一行

配置函数

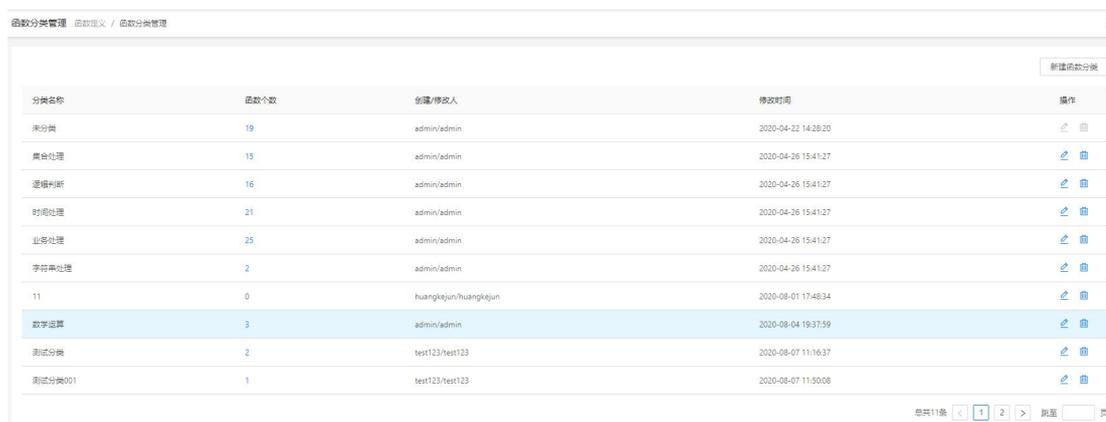
- * 实现方式: 函数组合 Groovy脚本
- * 配置函数: p1 > p2

5.3.5.函数分类管理

5.3.5.1.查询

根据创建的时间先后顺序依次在列表中展示；支持按照翻页进行查看；

支持通过函数分类筛选函数，系统内已有预置分类为“未分类”，也可创建自定义分类，在规则中使用函数时可通过分类筛选函数，方便选择。

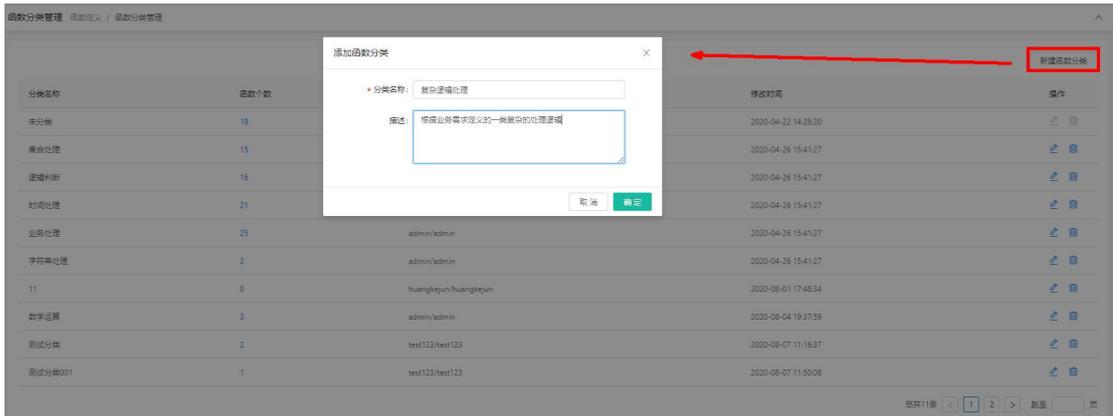


The screenshot shows a web interface for managing function categories. At the top right, there is a button labeled '新建函数分类'. Below it is a table with the following columns: '分类名称' (Category Name), '函数个数' (Number of Functions), '创建/修改人' (Created/Modified By), '修改时间' (Modified Time), and '操作' (Action). The table contains 11 rows of data, with the row '数学运算' (Mathematical Operations) highlighted in blue. At the bottom right, there is a pagination control showing '总共11条' (Total 11 items) and page numbers 1, 2, and 3.

分类名称	函数个数	创建/修改人	修改时间	操作
未分类	19	admin/admin	2020-04-22 14:28:20	编辑 删除
集合处理	15	admin/admin	2020-04-26 15:41:27	编辑 删除
逻辑判断	16	admin/admin	2020-04-26 15:41:27	编辑 删除
时间处理	21	admin/admin	2020-04-26 15:41:27	编辑 删除
业务处理	25	admin/admin	2020-04-26 15:41:27	编辑 删除
字符串处理	2	admin/admin	2020-04-26 15:41:27	编辑 删除
11	0	huangkejun/huangkejun	2020-08-01 17:48:34	编辑 删除
数学运算	3	admin/admin	2020-08-04 19:37:59	编辑 删除
测试分类	2	test123/test123	2020-08-07 11:16:37	编辑 删除
测试分类001	1	test123/test123	2020-08-07 11:50:08	编辑 删除

5.3.5.2.新增

点击“新建函数分类”按钮，依次填写“分类名称”和“描述”信息后；



点击“确定”按钮，可成功自定义字段分类；

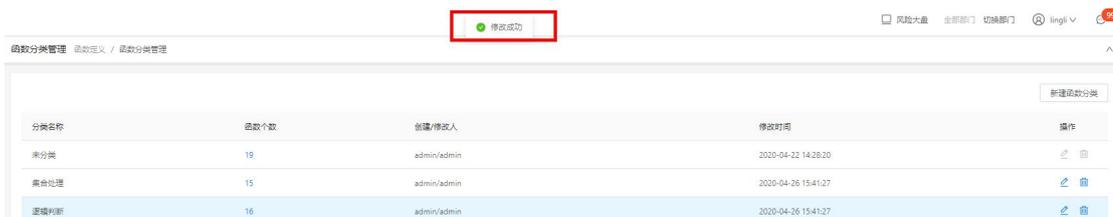


5.3.5.3. 编辑

点击函数分类管理列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑函数分类”页面，如下图所示：



可直接修改原字段的“分类名称”和“描述”信息；点击“确定”即可保存修改后的信息；



系统默认的“未分类”字段分类管理不支持编辑和删除，按钮

为灰色代表不可操作；



5.3.5.4. 删除

在函数分类管理列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出删除框，并提示“删除分类后，当前分类下的字段将归类为‘未分类’”；



点击“确定”按钮，删除成功，并在页面弹出提示：“删除成功”；



5.4. 风险类型管理

根据业务场景定义不同的风险类型并在策略中使用，命中后可在总览里根据风险类型来查询风险分类趋势。可管理风控系统中的风险类型，支持增、删、改、查操作。

5.4.1. 查询

风险类型管理支持按“关键字”、“使用事件”、“修改人”、“修改事件”等查询条件进行筛选；支持按照翻页进行查看；

风险类型管理 定义不同的风险类型可以在配置策略时使用，命中策略后可以以不同的风险维度查看可视化数据。

关键字: 使用事件: 修改人:

修改时间: ~

风险类型	风险类型Code	所属部门	关联	使用事件	创建/修改人	修改时间	操作
黄牛抢单	huangniu	jd测试部门	2	jd测试事件	系统运维/系统运维	2021-05-17 11:29:11	编辑 删除
48风险类型	risk48	评审部	4	xx贷	zyq8507/zyq8507	2021-05-13 10:45:54	编辑 删除
伪卡欺诈	weika	评审部	12	xx贷	zyq8507/zyq8507	2021-05-11 10:24:54	编辑 删除
黄牛抢单	huangniu	评审部	7	xx贷	zyq8507/zyq8507	2021-05-11 10:24:54	编辑 删除
保定银行-年龄超限	ffff	保定银行-普惠金融部	5		liurui/liurui	2021-05-10 12:23:56	编辑 删除
122	test123	评审部	0		zyq8507/zyq8507	2021-05-08 15:19:50	编辑 删除
盗卡风险	stole	mi测试部门	0		luhui/luhui	2021-05-07 15:24:45	编辑 删除
48风险类型	risk48	gzjtest	8	test1	系统运维/系统运维	2021-04-30 17:26:09	编辑 删除
gzj风险	gzjrisk	gzjtest	2	test1	系统运维/系统运维	2021-04-30 17:25:21	编辑 删除

总共19条 页

5.4.2.新增

在风险类型管理，点击“添加风险类型”按钮，输入分类名称后即可自定义风险分类；

添加风险

名称:

CODE:

所属部门:

使用事件:

描述:

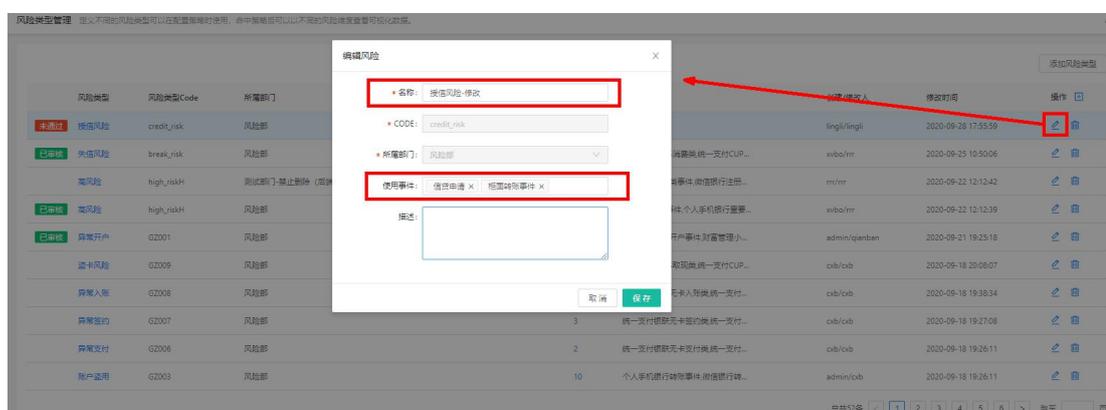
风险类型管理 定义不同的风险类型可以在配置策略时使用，命中策略后可以以不同的风险维度查看可视化数据。

风险类型	风险类型Code	所属部门	关联	使用事件	创建/修改人	修改时间	操作
失信风险	break_risk	风险部					编辑 删除
高风险	high_riskH	测试部门-禁止删除 (危险)					编辑 删除
高风险	high_riskH	风险部					编辑 删除
异常开户	GZ001	风险部					编辑 删除
盗卡风险	GZ009	风险部					编辑 删除
异常入账	GZ008	风险部					编辑 删除
异常签约	GZ007	风险部					编辑 删除
异常支付	GZ006	风险部					编辑 删除
账户滥用	GZ003	风险部					编辑 删除
失信风险	break_risk	测试部门-禁止删除 (危险)为仍存在脏数据，待修复后可删除)	8	微信银行转账失败事件,微信银行注册...	mm/mm	2020-09-18 18:15:44	编辑 删除

5.4.3.编辑

点击风险类型管理列表中的操作列的编辑“[编辑](#)”按钮，即可进入

“编辑风险”页面，支持对风险的“名称”“使用事件”“描述”进行编辑，不支持“CODE”和“所属部门”的编辑；



点击“确定”按钮，编辑成功的风险类型需要“审核”通过后才能生效；



5.4.4.删除

在风险类型管理列表中，点击操作列的删除“🗑️”按钮，弹出警告，并给出提示“您确定删除该风险类型吗？”



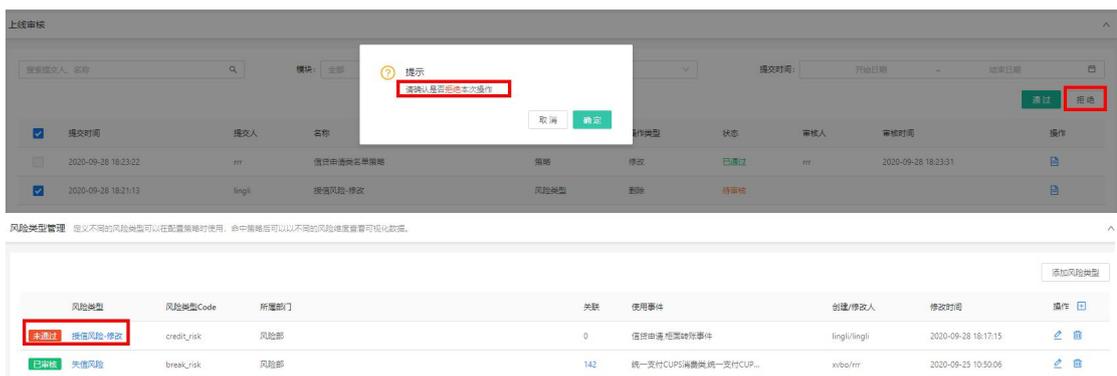
点击“确定”按钮，删除的数据需要提交审核，根据审核的状态来决定该条数据是否删除；



审核【通过】后该条数据才会真正删除，并在该条数据左侧打上“已审核”标签；



若审核【拒绝】，则该条数据无变化；并在该条数据的左侧打上“未通过”标签；



● 若风险类型已经在系统中使用，则无法删除；需要该风险类型将关联的信息删除后，才可以删除；



5.5. 模型管理

支持导入模型并管理模型，可查看模型详情和仪表盘信息、调试模型、下载模型、修改模型状态、删除模型等。



5.5.1.模型仓库

5.5.1.1.查询

点击“模型仓库”，进入到页面后，支持按照模型的类型（模型名称、模型 ID）、模型名称、模型状态进行筛选查询 z



5.5.1.2.导入

点击“模型仓库”，进入到页面后，点击右上角“模型导入”按钮，系统弹出弹出框；依次将名称，选择需要上传的模型文件；



导入模型文件后，可以查看模型里的输入、输出参数，其中输出参数可以在策略里使用；



点击“确定”按钮完成导入操作，并可在模型仓库中查看该模型；

5.5.2.服务器管理

5.5.2.1.查询

在“模型仓库”页面，点击【服务器管理】字样，跳转到“服务器管理”界面；

在该界面可以对模型中设置的节点服务器按照 ip 进行查询；



5.5.2.2.删除

在“服务器管理”界面，点击操作列的删除“🗑️”按钮，弹出提示页面，根据提示内容谨慎选择操作；



5.5.3.模型仪表盘

可查看选中模型的服务监控、稳定性监控和表现监控等统计信息。

点击“模型仪表盘”，选择系统中已有的模型，系统将展示模型的相关数据指标。

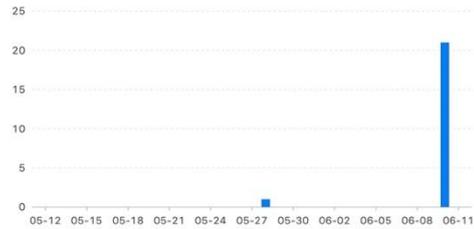
当模型被策略使用时，在此模块可以看到今日的调用量、耗时情况，可以按不同时间维度查看历史调用量趋势统计、历史性能趋势统计、模型稳定性、评分分布等指标。

模型服务监控



历史调用量趋势统计 (次)

最近30天



历史性能趋势统计 (ms)

最近1个小时



模型稳定性监控

模型稳定性 (PSI)

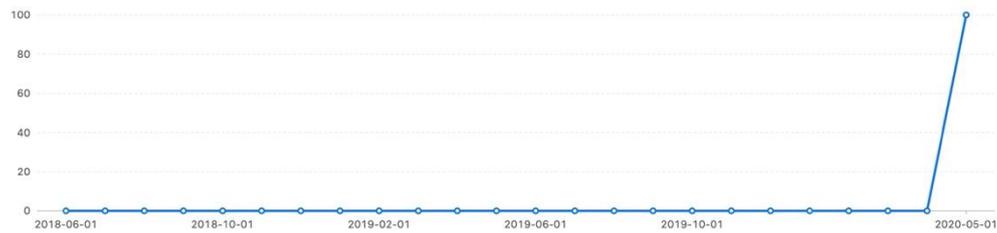


评分分布稳定性 (PSI)



模型稳定性历史趋势

最近24个月



模型表现监控

模型区分度 (KS)

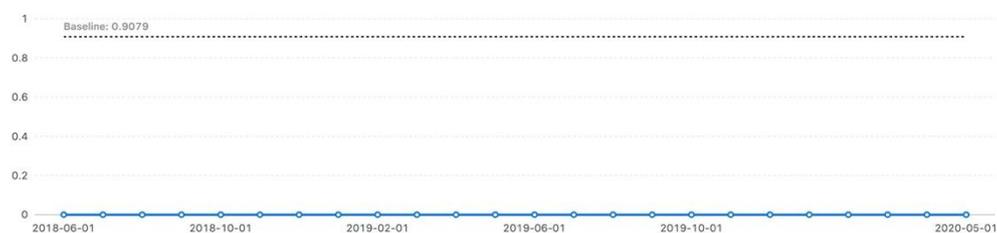


评分区间表现 (好坏样本数)



模型区分度历史趋势

最近24个月



5.5.4.模型映射

模型在导入到系统之后，需要对模型的入参与系统中的字段做映射，做映射之后，当风控将入参的值传给模型，模型返回出参给策略使用。

5.5.4.1.模型查询

在“模型映射”页面，可根据模型名称查看在模型列表中模型，



模型名称	映射状态	描述	修改时间	操作
测试模型	待映射		2020-06-01 14:27:01	  
总分计算模型	待映射		2020-06-01 14:27:01	  
jk	待映射		2020-06-01 14:27:01	  
jk7	待映射		2020-06-01 14:27:00	  
测试	待映射		2020-06-01 14:27:00	  
东奥测试	待映射		2020-06-01 14:27:00	  



模型名称	映射状态	描述	修改时间	操作
测试	已映射		2020-08-15 10:13:30	  

映射名称	所属部门	使用事件	关联	映射状态	修改时间	操作
测试映射	风险部	信贷申请	0	生效	2020-09-29 10:48:13	 
全流程测试3	测试部门0002		0	生效	2020-08-18 09:21:02	 
全流程测试2	测试部门0002		0	生效	2020-08-17 19:55:29	 
全流程测试1	测试部门0002		1	生效	2020-08-17 16:59:45	 
全流程测试	测试部门0001	测试事件001	0	生效	2020-08-17 15:30:40	 

5.5.4.2.新增映射

在“模型映射”界面，点击操作列的添加映射“”按钮，弹出“添加映射”页面

模型映射

请输入搜索关键字

模型名称	映射状态	描述	修改时间	操作
sa测试	已映射		2020-08-15 10:13:30	   

映射名称	所属部门	使用事件	关联	映射状态	修改时间	操作
金流程测试3	测试部门0002		0	生效	2020-08-18 09:21:02	 
金流程测试2	测试部门0002		0	生效	2020-08-17 19:55:29	 
金流程测试1	测试部门0002		1	生效	2020-08-17 16:59:45	 
金流程测试	测试部门0001	测试事件001	0	生效	2020-08-17 15:30:40	 

总共4条 < 1 >

总共1条 < 1 >

创建模型映射，选择产品和事件后将模型的输入字段与风控事件的字段做映射，映射完成后即可在策略中使用模型。

模型映射

请输入搜索关键字

模型名称

sa测试

映射名称

金流程测试3

金流程测试2

金流程测试1

金流程测试

字段映射

模型: sa测试

映射名称: 请选择映射名称

所属部门: 请选择

使用事件: 请选择

模型输入字段				风控事件字段		
字段名	字段code	数据类型	必填	字段名	字段code	数据类型
暂无数据						

暂无数据

取消 确定

修改时间

操作

2020-08-18 09:21:02

2020-08-17 19:55:29

2020-08-17 16:59:45

2020-08-17 15:30:40

总共4条 < 1 >

总共1条 < 1 >

字段映射

* 模型: 东奕测试

* 映射名称: 映射测试 | * 所属部门: 场景测试部门 | * 使用事件: 事件1

模型输入字段				风控事件字段		
字段名	字段code	数据类型	必填	字段名	字段code	数据类型
age	age	数值	否	请选择		
amountused	amountused	数值	否	请选择		
debratio	debratio	数值	否	请选择		
monthlyincome	monthlyincome	数值	否	请选择		
numberofopencreditlinesandloans	numberofopencreditlinesandloans	数值	否	请选择		
numberoftime30_59dayspastduenotworse	numberoftime30_59dayspastduenotworse	数值	否	请选择		
numberoftime60_89dayspastduenotworse	numberoftime60_89dayspastduenotworse	数值	否	请选择		
numberoftimes90dayslate	numberoftimes90dayslate	数值	否	请选择		
numberrealestateloansorlines	numberrealestateloansorlines	数值	否	请选择		

取消 确定

5.5.4.3. 编辑映射

在“模型映射”页面，选择模型后，点击模型列表的查看映射的“”按钮；

映射名称	所属部门	使用事件	关联	映射状态	修改时间	操作
测试映射	风控部	信贷申请	0	生效	2020-09-29 10:48:13	 
全流程测试3	测试部门0002		0	生效	2020-08-18 09:21:02	 
全流程测试2	测试部门0002		0	生效	2020-08-17 19:55:29	 
全流程测试1	测试部门0002		1	生效	2020-08-17 16:59:45	 
全流程测试	测试部门0001	测试事件001	0	生效	2020-08-17 15:30:40	 

总共5条 < 1 >

在映射列表中，点击映射操作列的编辑“”按钮，弹出“字段映射”页面，可修订“模型输入字段”映射到“风控事件字段”的映

射关系；点击【确定】，可成功修订对应的映射关系；



5.5.4.4. 删除映射

在映射列表中，点击映射操作列的编辑“”按钮，弹出警告“确定要删除当前映射？”，点击【确定】删除该映射关系，点击【取消】该数据不做任何变化；



5.6. 指标中心

可管理风控系统中的指标，查看指标的调用统计，新建指标计算方式。

5.6.1. 指标调用统计

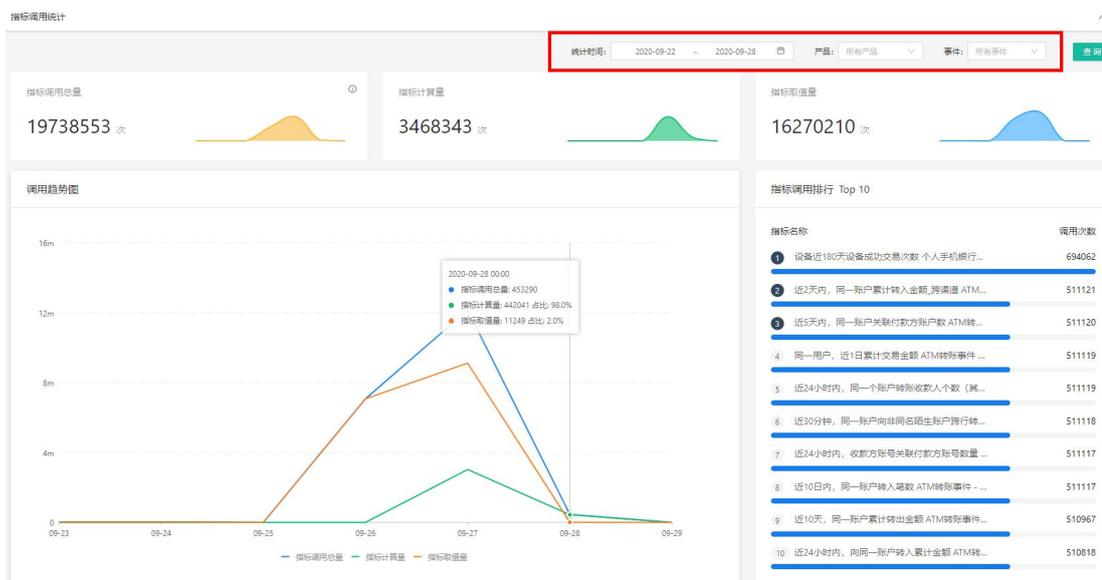
定义完成的指标有数据接入后，在此模块就可以看到指标的调用统计信息，包括指标调用趋势图、调用排行、接口调用量等信息。

5.6.1.1. 查询

点击“指标调用统计”菜单，进入页面，系统默认展示进7天的数据；

在页面上可支持对指标的“统计时间”、“产品名称”、“事件名称”筛选条件进行查询；

其中筛选条件若不选择，则“统计时间”默认本周的数据，“产品名称”和“事件名称”默认所有；



指标的调用统计包括：指标调用总量、指标计算量、指标取值量，调用趋势图，指标调用排行等数据。

5.6.2. 指标定义

5.6.2.1. 查询

在指标定义页面，默认显示所有指标名称；可根据“指标名称”、

“使用事件”、“状态”、“指标分类”等筛选条件查询指标信息；

指标定义

指标名称: 使用事件: 请选择 状态: 全部 查询 重置

指标总数: 351 启用: 351 停用: 0 指标分类管理 添加指标

指标名	分类	状态	使用事件	关联	创建/修改人	修改时间	所属部门	操作
上个月开立立、回换账户数_财富小程序	财富管理小程序开户事件	启用	财富管理小程序开户事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 18:06:29	风险部	编辑 删除
本月开立立、回换账户数_财富小程序	财富管理小程序开户事件	启用	财富管理小程序开户事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 18:04:44	风险部	编辑 删除
已就绪 当日内, 同一IP累计开立客户数	个人手机银行开户事件	启用	个人手机银行开户事件,测试部门1...	1	admin/ccb	2020-09-27 17:57:50	风险部	编辑 删除
当日内, 同一IP累计开立客户数_财富小程序	财富管理小程序开户事件	启用	财富管理小程序开户事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 17:57:21	风险部	编辑 删除
当日内, 同一IP累计开立客户数_财富小程序	财富管理小程序开户事件	启用	财富管理小程序开户事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 17:56:02	风险部	编辑 删除
当日内, 同一IP累计开立客户数_财富小程序	财富管理小程序开户事件	启用	财富管理小程序开户事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 17:53:22	风险部	编辑 删除
已就绪 近24小时内, 同一账户支付笔数	网银支付事件	启用	统一支付网银人转账,网银支付事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 17:42:50	风险部	编辑 删除
已就绪 近24小时内, 同一账户累计支付金额	网银支付事件	启用	统一支付网银人转账,网银支付事件	1	ccb/ccb	2020-09-27 17:42:50	风险部	编辑 删除
已就绪 30分钟内最新一笔签约时间	渠道签约	启用	统一支付网银人转账,统一支付网银...	2	ccb/ccb	2020-09-27 17:42:50	风险部	编辑 删除
近24小时内, 同一账户网银累计金额	未分类	启用	统一支付网银人转账	1	ccb/ccb	2020-09-27 17:39:00	风险部	编辑 删除

总共351条 < 1 2 3 4 5 ... 36 > 到第 页

指标定义

指标名称: 使用事件: 柜面特殊事件 状态: 全部 查询 重置

指标分类: 请选择

指标总数: 2 启用: 2 停用: 0 指标分类管理 添加指标

指标名	分类	状态	使用事件	关联	创建/修改人	修改时间	所属部门	操作
近3个月内渠道渠道所有账户登录中使用的序列TOP3	未分类	启用	柜面特殊事件,ATM特殊事件,POSIC...	3	惠州银行管理员,惠州银行管理员	2020-06-16 18:10:42	风险部	编辑 删除
同IP同一设备登录次数	test12	启用	柜面特殊事件,ATM特殊事件,POSIC...	5	lee/lee	2020-06-16 18:09:22	测试部门营销01	编辑 删除

总共2条 < 1 >

➤ “关联数据”列显示此指标在策略、组件/动作模板、策略模板中的使用情况，点击可查看关联数据列表；

关联

策略

序号	名称	状态	创建/修改人	来源
1	异常开户策略	上线	admin/ccb	线上

共1条 < 1 >

关闭

➤ 点击列表中的名称可跳转到对应模块中查看详情；

策略详情

账户盗用策略_重要信息修改 ×

基本设置 返回变量

* 策略名称: 账户盗用策略_重要信息修改 * 产品事件: * 优先级: 1

* 状态: 上线 下线 观察 描述: 请输入简短描述, 限128字 高级选项

规则信息

风险权重

配置规则

序号 1	规则名称: 修改ip归属国外	规则Code: 请输入
为真 [ios]是否框架攻击		权重计算: 1
序号 2	规则名称: 10分钟内, 同一客户修改次数过	规则Code: 请输入
且 ≥ 2 ≥ 2		权重计算: 1
序号 3	规则名称: 在敏感时间段内, 客户发生修改行	规则Code: 请输入
第一联系人身份证 一天内的时间范围 (00:00:00 ,05:00:00)		权重计算: 1
序号 4	规则名称: 10分钟内, 同一设备修改客户数	规则Code: 请输入

5.6.2.2.新增

在指标定义页面，点击“添加指标”按钮，弹出“添加指标”页面；

新建指标时，需选择指标的计算事件；

编辑指标
✕

基本属性

* 指标名称:

* 所属部门:

* 状态:

* 指标分类:

* 计算事件:

条件配置

* 时间范围: 高级选项 ▾

* 计算方式: 计算包含本次请求

* 主属性:

从属性:

添加执行条件: 是 否

示例

预览

指标名称:
同一银行卡过去90天取款次数

配置方法:
时间范围: "90天"
计算方式: "普通统计"
主属性: "银行卡号"
从属性: 空
执行条件: 交易类型==取款

目前系统内置了统计、求和、求平均、求关联、历史指标、最大值、最小值、标准差、频次排行等计算方式，可根据业务场景在配置时进行选择。

例如：近1自然日用户交易次数；

编辑指标
✕

基本属性

* 指标名称:

* 所属部门:

* 状态:

* 指标分类:

* 计算事件:

条件配置

* 时间范围: 时间片不包含当前自然日

* 计算方式: 计算包含本次请求

* 主属性:

从属性:

添加执行条件: 是 否

示例

预览

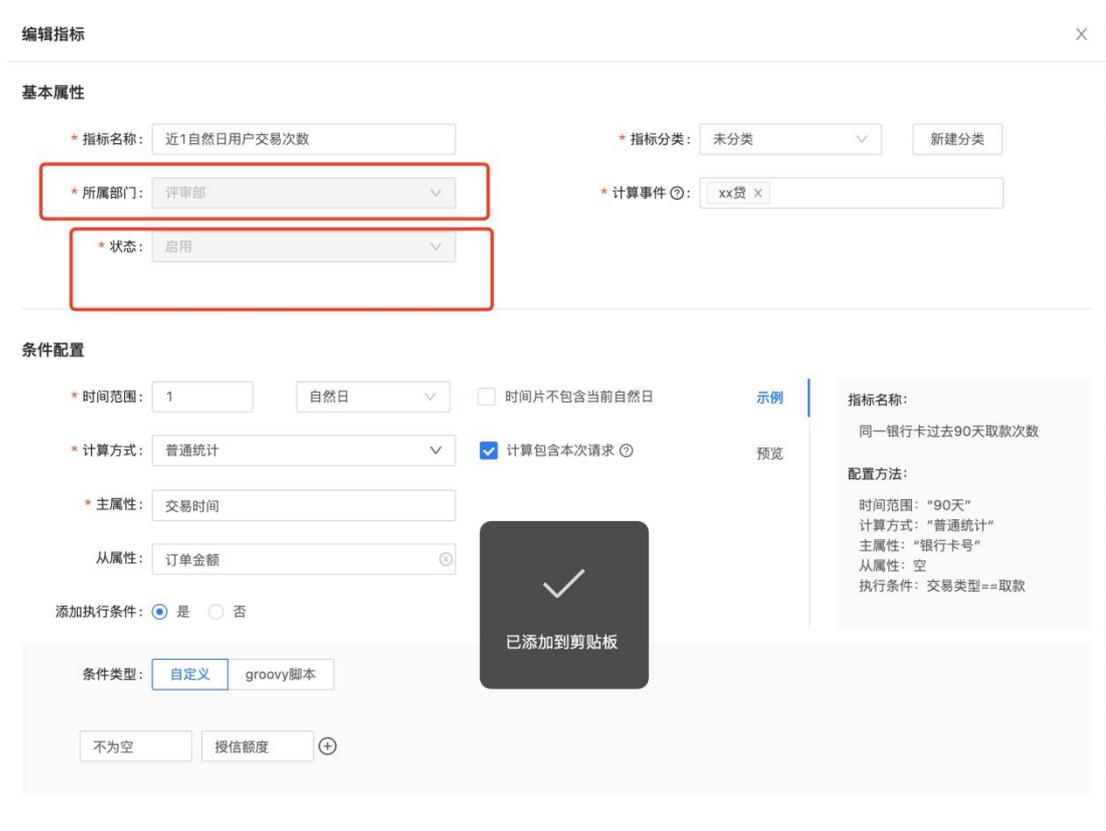
指标名称:
同一银行卡过去90天取款次数

配置方法:
时间范围: "90天"
计算方式: "普通统计"
主属性: "银行卡号"
从属性: 空
执行条件: 交易类型==取款

条件类型:

5.6.2.3. 编辑

点击指标定义列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑指标”页面，除了指标的“所属部门”无法编辑，其他字段都支持编辑；



5.6.2.4. 删除

在指标定义列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“您确认执行删除操作吗？”

点击【取消】按钮，该指标数据无变化；点击【确定】按钮，指标，待删除的数据需要提交审核，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；



➤ 若该指标已经关联了其他数据，则无法删除；



5.6.3. 计算方式管理

计算方式是指标里使用到的，系统里内置了常用的关联、统计、方差等计算方式，在此功能模块可以对系统内置的计算方式和新建的计算方式来查询。

5.6.3.1. 查询

点击“计算方式管理”菜单，进入页面，选择类型，输入计算名称可以进行模糊查询。

计算方式管理

类型: 全部

计算方式	Code	类型	创建/修改人	修改时间	操作
连续时间统计	continuous	系统内置	admin/admin	2021-04-20 18:49:04	编辑 删除
连续状态统计	continuousState	系统内置	admin/admin	2021-04-20 18:49:04	编辑 删除
求关联	association	系统内置	admin/admin	2020-03-05 14:33:22	编辑 删除
频次排行	frequencyRanking	系统内置	admin/admin	2020-03-05 12:03:22	编辑 删除
历史指标	previous	系统内置	admin/admin	2020-03-05 12:02:43	编辑 删除
普通统计	count	系统内置	admin/admin	2020-03-05 12:01:26	编辑 删除
最小值	min	系统内置	admin/admin	2020-03-05 11:56:38	编辑 删除
四阶中心距	fourthOrderCenterDistance	系统内置	admin/admin	2020-03-05 11:56:33	编辑 删除
标准差	standardDeviation	系统内置	admin/admin	2020-03-05 11:56:29	编辑 删除
最大值	max	系统内置	admin/admin	2020-03-05 11:56:24	编辑 删除

总共12条 页

5.6.3.2. 新增

计算方式是指标里使用到的，系统里内置了常用的关联、统计、方差等计算方式，当然也支持自定义计算方式，在“计算方式管理”界面，点击【添加计算方式】按钮，弹出如下图：

添加计算方式

* 计算方式名称:

* Code:

* 计算字段数据类型:

* 返回类型:

描述:

* 脚本:

```
1
```

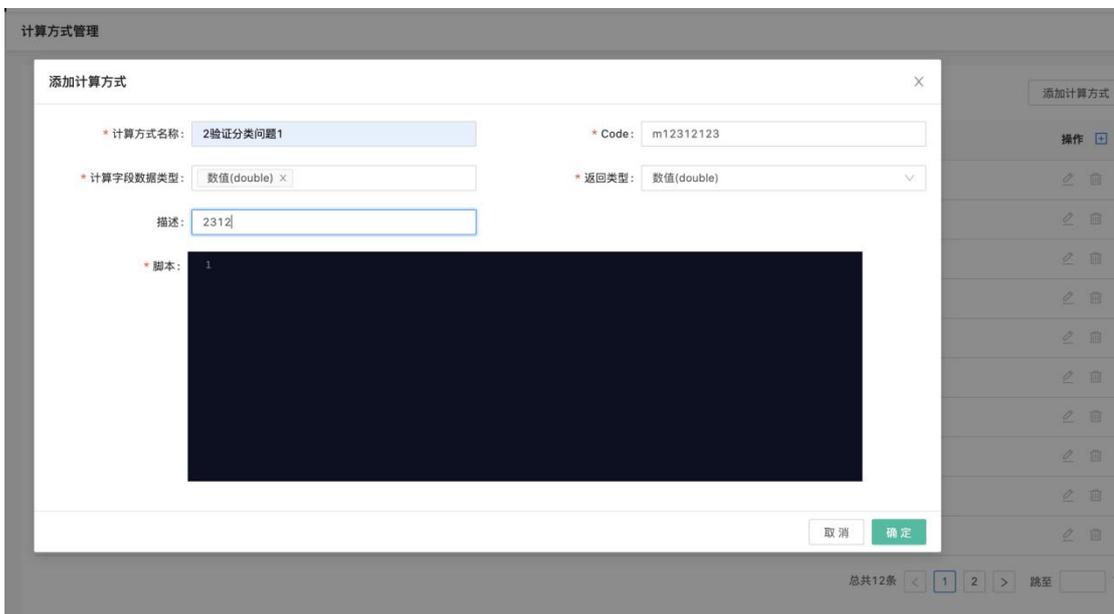
在页面弹出框，依次填写计算方式名称、Code、数据类型、返回类型、描述、脚本，点击“确定”按钮完成指标的定义，添加后即时

生效。

5.6.3.3.编辑

在“计算方式管理”界面，在每条计算方式数据的操作栏，编辑“”按钮，弹出“编辑计算方式”页面，如下图：

支持对计算方式的名称、数据类型、描述、脚本进行修改；



5.6.3.4.删除

在计算方式管理列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“您确认执行删除操作吗？”



点击【取消】按钮，该指标数据无变化；点击【确定】按钮，指

标，待删除的数据需要提交审核，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；



5.7. 数据聚合

可管理外部数据和管理外部数据映射，支持对外部数据及其映射进行增、删、改、查的操作。

5.7.1.三方数据源

列表展示已添加的所有三方数据源，支持查看、编辑、删除和添加新的三方数据源。

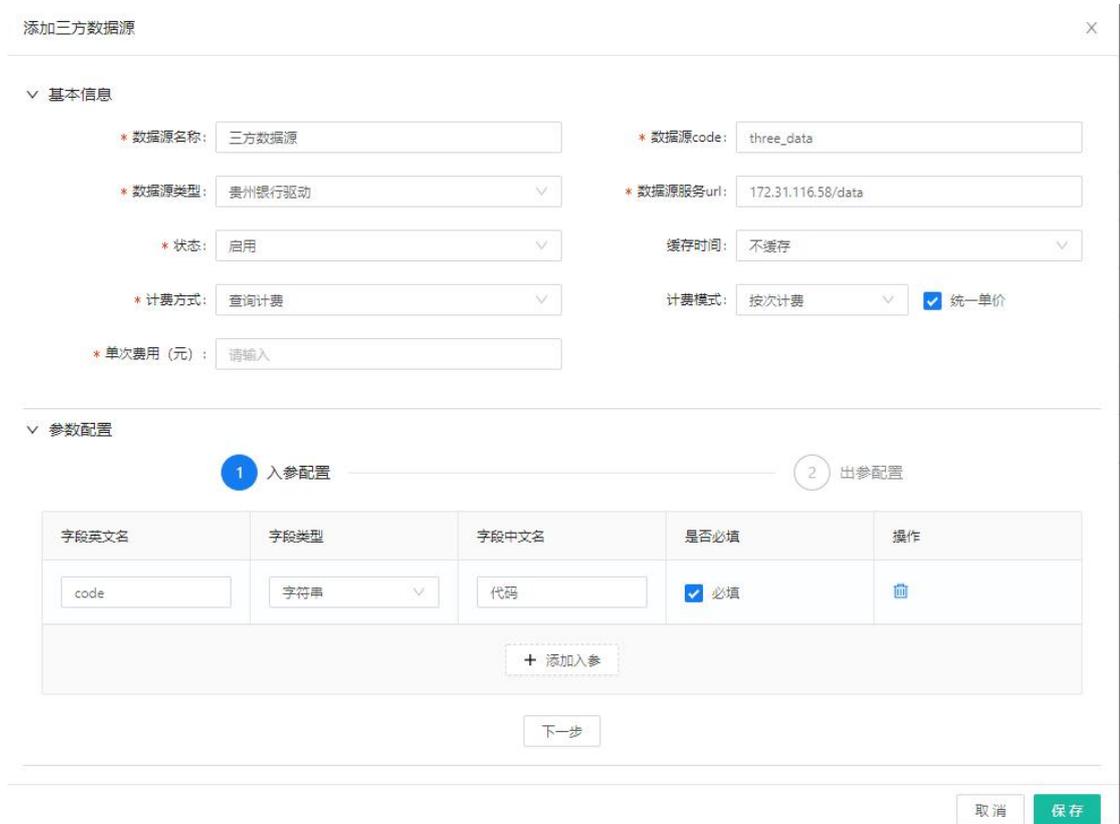
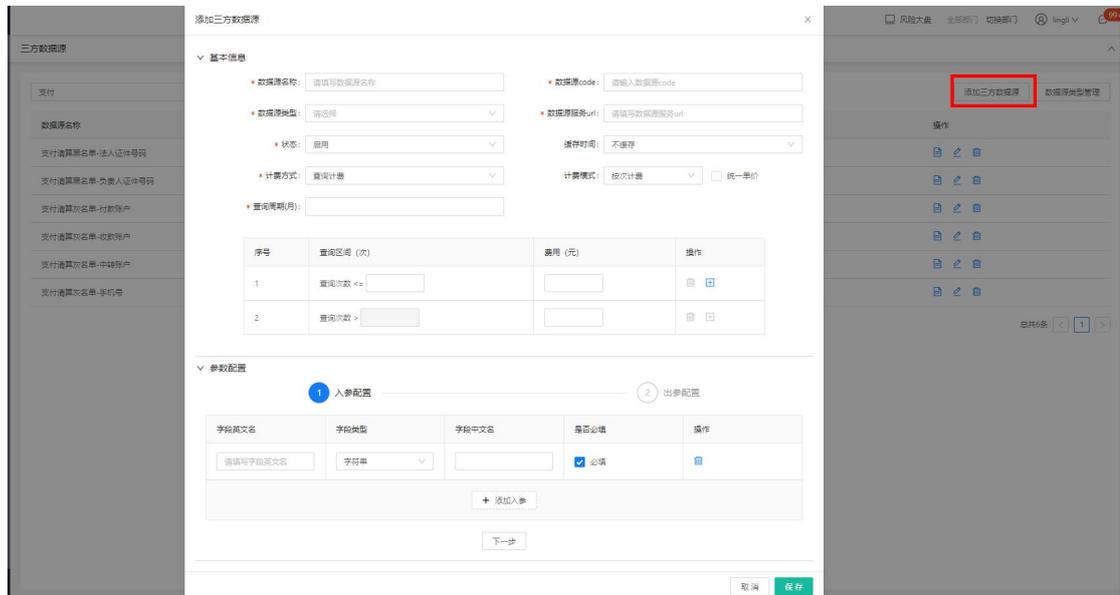
5.7.1.1.查询

点击“三方数据源”功能模块，在三方数据源列表中支持根据“数据源名称”进行模糊查询数据源；

数据源名称	数据源类型	状态	修改时间	描述	操作
只是测试	顶象	启用	2019-10-21 15:41:37		查看 编辑 删除
云从外部征信查询	顶象	启用	2019-10-18 17:54:24		查看 编辑 删除
云从行内数据查询	顶象	启用	2019-10-18 17:50:38		查看 编辑 删除
云从人行征信数据查询	顶象	启用	2019-10-18 17:42:00		查看 编辑 删除
网盾json解析数据源	同盾	启用	2019-10-18 16:22:03		查看 编辑 删除
三方json解析数据源	顶象	启用	2019-10-18 14:58:40		查看 编辑 删除
三方解析path数据源	顶象	启用	2019-10-18 14:56:13		查看 编辑 删除

5.7.1.2. 新增

在“三方数据源”的列表中，点击【添加三方数据源】按钮，可设置数据源的基本信息、计费方式、费用和参数等。



外部数据创建完成后可添加映射，将外部数据的入参与风控系统内的字段进行映射，映射完成后可在策略中使用此外部数据。

入参配置：

参数配置

1 入参配置 ————— 2 出参配置

字段英文名	字段类型	字段中文名	是否必填	操作
code	字符串	代码	<input checked="" type="checkbox"/> 必填	

+ 添加入参

下一步

取消 保存

出参配置：

参数配置

1 入参配置 ————— 2 出参配置

配置方式：手动操作解析

```
{
  "isTrue": true
}
```

isTrue: true

字段层级关系	字段英文名	字段类型	字段中文名	操作
	isTrue	布尔值	是否命中	

上一步

5.7.1.3. 编辑

在三方数据源列表中，点击操作列的编辑“”按钮，弹出“编

辑三方数据源”页面，除“数据源 code”无法编辑，其他数据都可以进行编辑；

编辑三方数据源

基本信息

* 数据源名称: 支付清算黑名单-法人证件号码

* 数据源code: namelist_search_033

* 数据源类型: 贵州银行驱动

* 数据源服务url: http://172.31.116.57:8089/data/gateway/query/033

* 状态: 启用

缓存时间: 不缓存

* 计费方式: 查询计费

计费模式: 按次计费 统一单价

* 单次费用 (元): 1

参数配置

1 入参配置 ————— 2 出参配置

配置方式: 手动操作解析

```
{
  "isTrue": true
}
```

```
isTrue: true
```

字段层级关系	字段英文名	字段类型	字段中文名	操作
	isTrue	布尔值	是否命中	

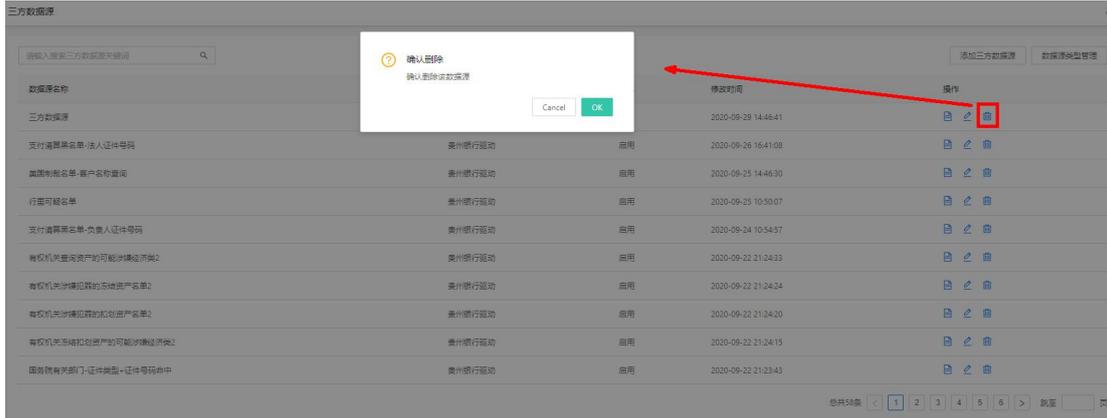
上一步

取消 保存

点击【确定】，数据提交审核，审核通过后修改的数据方可生效
否则，数据不生效。

5.7.1.4. 删除

在“三方数据”列表界面，点击操作列的删除“”按钮，弹出提示页面，如下图：



点击【确定】删除成功，点击【取消】数据无变化；



若该数据源已经被使用，则无法删除；需要解除该数据源的使用才可以删除；



5.7.2. 行内数据源

列表展示已添加的所有行内数据源，支持查看、编辑、删除和添加新的行内数据源。



5.7.2.1. 查询

点击“行内数据源”功能模块，在三方数据源列表中支持根据“数据源名称”进行模糊查询数据源；



5.7.2.2. 新增

行内的数据源可以通过添加数据源的方式与风控对接。

行内数据源的添加分为两部分，一部分为基本信息的输入；第二部分需要设置三方数据源的入参和出参，设置完即可在策略中使用。

- (1) 点击“行内数据源”菜单，进入页面，点击页面右上角“添加行内数据源”按钮；
- (2) 在页面弹出框，依次填写数据名称、Code，选择状态、来源数据库、缓存时间，设置入参；

添加行内数据源
✕

▼ 基本信息

* 数据源名称:

* 状态:

缓存时间:

* 数据源code:

* 来源数据库:

描述:

▼ 参数配置

1 入参配置
—————
2 出参配置
—————
3 SQL配置

字段code	字段类型	字段中文名	是否必填	操作
<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> 暂无数据 </div> <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> <input type="button" value="+ 添加入参"/> </div>				

▼ 参数配置

✓ 1 入参配置
—————
2 出参配置
—————
3 SQL配置

字段code	字段类型	字段中文名	操作
<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> 暂无数据 </div> <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> <input type="button" value="+ 添加出参"/> </div>			

参数配置

1 入参配置 ————— 2 出参配置 ————— 3 SQL配置

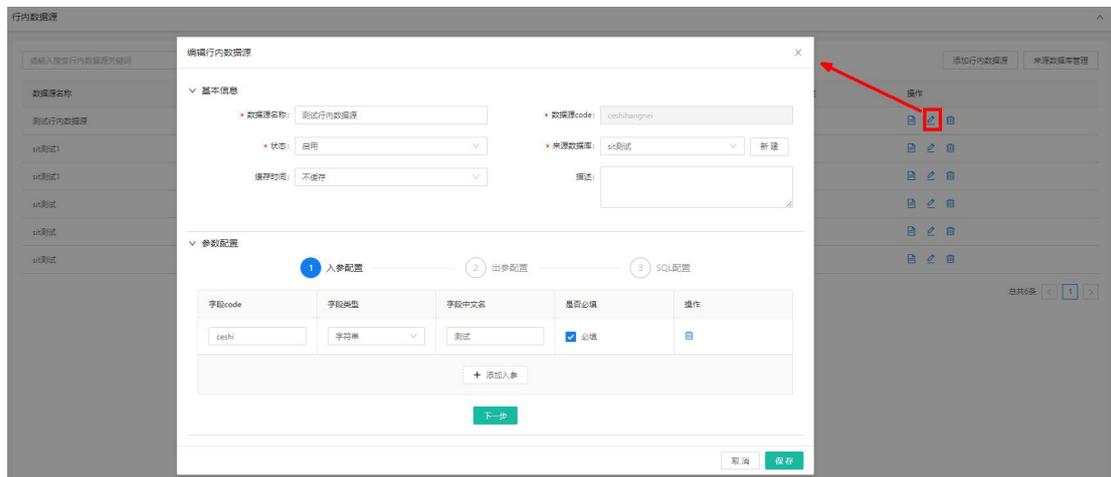
说明：入参字段使用 #{} 格式的语法，形如：#{param}

1

上一步

5.7.2.3.编辑

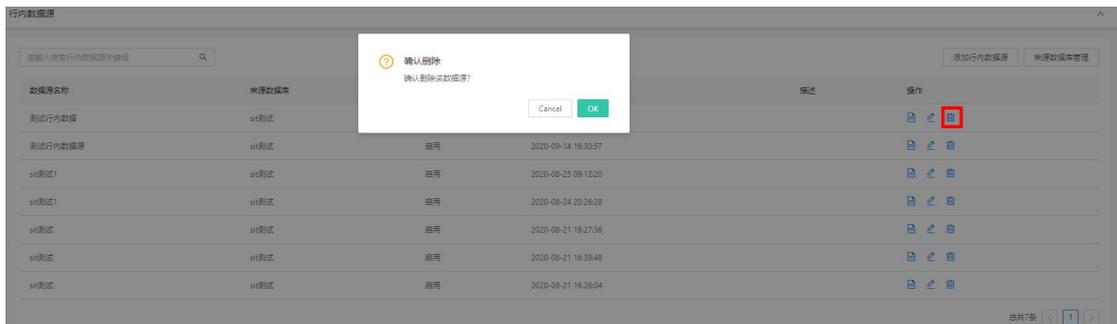
在行内数据源列表中，点击操作列的编辑“”按钮，弹出“编辑行内数据源”页面，除“数据源 code”无法修改，其他数据都可以进行修改；





5.7.2.4. 删除

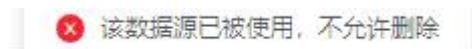
在“行内数据”列表界面，点击操作列的删除“🗑️”按钮，弹出提示页面，如下图：



点击【确定】删除成功，点击【取消】数据无变化；



若该数据源已经被使用，则无法删除；需要解除该数据源的使用才可以删除；

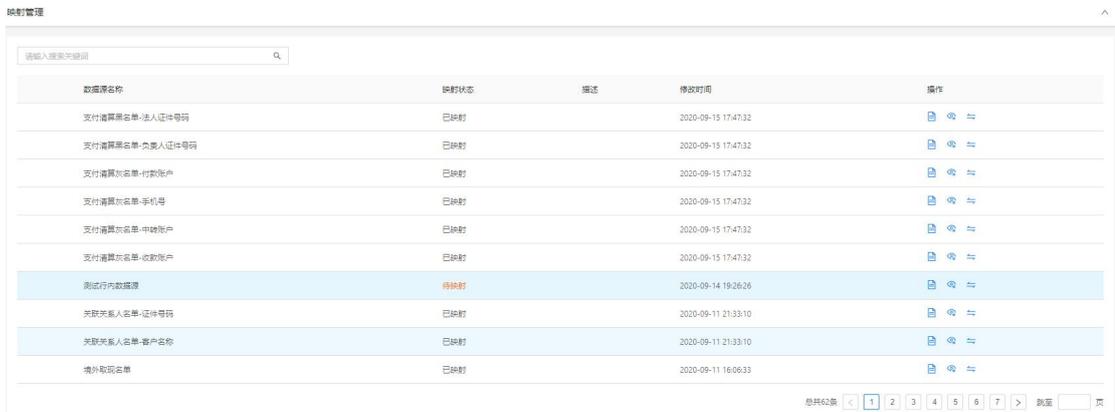


5.7.3.映射管理

无论是 SAAS 数据源还是行内数据源，在数据源添加到系统后，需要将数据源的入参与风控的字段做映射后才可使用。

5.7.3.1.查询映射

可查看所有数据源列表（三方数据源+行内数据源），支持查看数据源参数、查看已有映射和添加映射。



数据源名称	映射状态	描述	修改时间	操作
支付清算黑名单-法人证件号码	已映射		2020-09-15 17:47:32	  
支付清算黑名单-负责人证件号码	已映射		2020-09-15 17:47:32	  
支付清算黑名单-付款账户	已映射		2020-09-15 17:47:32	  
支付清算黑名单-手机号	已映射		2020-09-15 17:47:32	  
支付清算黑名单-申请账户	已映射		2020-09-15 17:47:32	  
支付清算黑名单-收款账户	已映射		2020-09-15 17:47:32	  
测试行内数据源	待映射		2020-09-14 19:26:26	  
关联关系人名单-证件号码	已映射		2020-09-11 21:33:10	  
关联关系人名单-客户名称	已映射		2020-09-11 21:33:10	  
境外取现名单	已映射		2020-09-11 16:06:33	  

点击“映射管理”菜单，进入页面；列表中每条数据源的最右侧有操作栏，点击操作栏的“”按钮，可查看数据源的“入参”和“出参”信息；支持对出参设置默认值，策略执行时若外部数据出参取值为空，则返回默认值。



字段名	字段Code	类型	描述	设置默认值	默认值
命中次数	justtest.data_result_mobile_hit	数值(double)		<input checked="" type="checkbox"/> 是	0
分数	justtest.data_result_mobile_score	数值(double)		<input type="checkbox"/> 是	
是否成功	justtest.success	布尔值(boolean)		<input type="checkbox"/> 是	

点击操作栏的“”按钮，可查看数据源的映射关系；

映射管理

请输入映射关键词

数据源名称	映射状态	描述	修改时间	操作
支付清算黑名单-法人证件号码	已映射		2020-09-15 17:47:32	   

映射名称	所属部门	使用事件	关联	映射状态	修改时间	操作
支付清算黑名单证件号码	风险部	统一支付CUPS代收换ATM转账事件...	123	生效	2020-09-15 17:47:44	 

总共1条 < 1 >

针对每一条映射，点击“映射名称”可以查看映射详情信息；

字段映射

* 数据源: 支付清算黑名单-付款账户

* 映射名称: 支付清算黑名单付款账户-收款 * 所属部门: 风险部 使用事件: ATM转账事件,ATM改变类事件,ATM

数据源输入字段				风控事件字段		
字段名	字段code	数据类型	必填	字段名	字段code	数据类型
付款账户/付款银行卡号 (支付账户)	payer_acct_no	字符串	是	收款方账号	ACCT_NUM_OF_PAYEE	字符串

取消

5.7.4. 事件管理

5.7.4.1. 查询

点击“事件管理”菜单，进入“事件管理列表”页面；可支持选择“所属产品”进行筛选事件；

事件管理 事件是风控请求的基本单位，如提前准入事件、额度授信事件，您可以根据实际业务自定义事件。

所属产品: 所有产品 添加事件

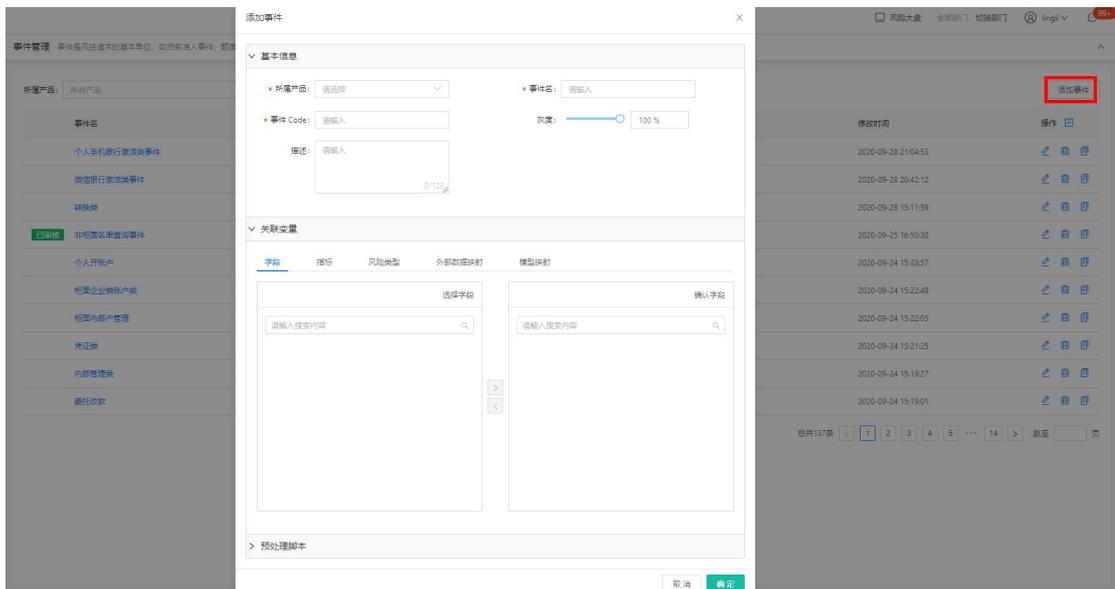
事件名	所属产品	事件Code	关联	创建/修改人	修改时间	操作
个人手机银行数据换事件	个人手机银行	MBS_activation	1	li/	2020-09-28 21:04:53	  
微信银行数据换事件	微信银行	PWES_activation	2	li/	2020-09-28 20:42:12	  
特殊类	柜面	ACP_change	1	系统运维/系统运维	2020-09-28 15:11:59	  
已标注 非柜面名单查询事件	非柜面名单服务	no_nameList_search	6	qianban/qianban	2020-09-25 16:50:30	  
个人开账户	柜面	ACP_openacct	1	qianban/qianban	2020-09-24 15:33:57	  
柜面企业销户类	柜面	ACP_closeacct	1	qianban/qianban	2020-09-24 15:23:49	  
柜面内部户管理	柜面	ACP_internalacct	1	qianban/qianban	2020-09-24 15:22:05	  
凭证类	柜面	ACP_voucher	1	qianban/qianban	2020-09-24 15:21:25	  
内部管理类	柜面	ACP_innemanage	1	qianban/qianban	2020-09-24 15:19:27	  
委托收款	柜面	ACP_entrustcollect	1	qianban/qianban	2020-09-24 15:19:01	  

总共137条 < 1 2 3 4 5 ... 14 > 页数 类

事件是请求的基本单位，用户可根据自己的业务情况配置和新增事件，点击列表中的“关联”可查看对应事件下的策略。

5.7.4.2.新增

点击“事件管理”菜单，进入页面；在页面右上角，点击“添加事件”按钮，弹出“添加事件”页面；



➤ 依次选择所属产品，输入事件名、Code，填写描述，设置事件下的关联字段、指标、风险类型、外部数据映射、模型映射。

➤ 预处理脚本：

用户在“添加事件”界面，点击“预处理脚本”，可编写事件的预处理脚本，对字段进行加工处理。

最后点击“确定”按钮完成事件的创建。

添加事件
×

▼ 基本信息

* 所属产品:

* 事件 Code:

描述:

0/128

* 事件名:

灰度:

▼ 关联变量

字段
指标
风险类型
外部数据映射
模型映射

选择字段

全选

- 未分类
- 用户属性
- 贷款属性
- 联系人属性
- 设备属性
- 系统属性
- 交易信息
- 非零售内评

>

<

确认字段

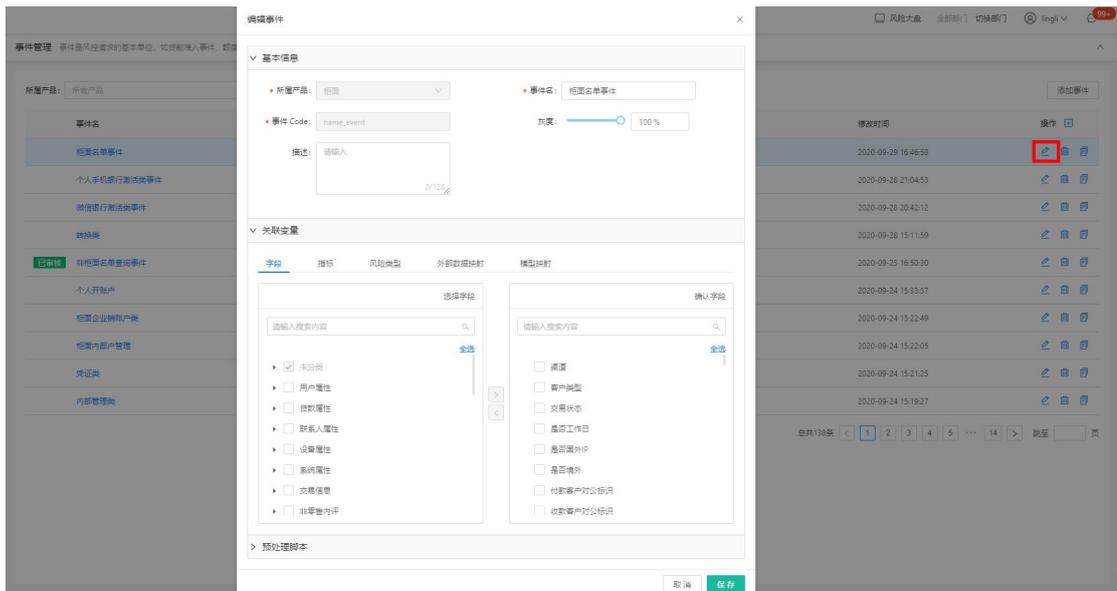
全选

- 渠道
- 客户类型
- 交易状态
- 是否工作日
- 是否国外IP
- 是否境外
- 付款客户对公标识
- 收款客户对公标识

> 预处理脚本

5.7.4.3. 编辑

在“事件管理”列表中，点击操作列的编辑“”按钮，弹出“编辑事件”页面，除“所属产品”和“事件 CODE”无法修改，其他数据都可以进行修改；



5.7.4.4. 删除

在“事件管理”列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“您确认删除该事件？”



点击【取消】按钮，该指标数据无变化；点击【确定】按钮，待删除的数据需要提交审核，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；



- 若选择删除的事件已经关联了变量，则无法删除，在页面上方弹出提示信息，如下图：

事件管理 事件是风险监控的基本单位，如贷款录入事件、额度授信事件，您可以根据实际业务自定义事件。

所属产品: 所有产品 添加事件

事件名	所属产品	事件Code	关联	创建/修改人	修改时间	操作
柜面余额事件	柜面	name_event	0	lingli/lingli	2020-09-29 16:46:58	
个人手机银行激活类事件	个人手机银行	MBS_activation	1	li/ll	2020-09-28 21:04:53	

5.7.4.5. 复制

在“事件管理”界面，在每条事件数据的右侧操作栏，点击复制“”按钮，界面会跳转到“复制事件”界面，可复制此事件并在此基础上修改配置信息后生成新事件；

事件管理 事件是风险监控的基本单位，如贷款录入事件、额度授信事件，您可以根据实际业务自定义事件。

所属产品: 所有产品 添加事件

事件名	所属产品	事件Code	关联	创建/修改人	修改时间	操作
再编辑 柜面余额事件	柜面	name_event	0	lingli/lingli	2020-09-29 16:46:58	
个人手机银行激活类事件	个人手机银行	MBS_activation	1	li/ll	2020-09-28 21:04:53	
微信银行激活类事件	微信银行	PWBS_activation	2	li/ll	2020-09-28 20:42:12	
转账类	柜面	ACP_change	1	系统运维/系统运维	2020-09-28 15:11:59	

基本信息

* 所属产品: 个人手机银行

* 事件名: 请输入

* 事件 Code: 请输入

灰度: 100%

描述: 请输入 (0/128)

关联变量

字段 | 指标 | 风险类型 | 外部数据映射 | 模型映射

选择字段

请输入搜索内容

全选

- 未分类
- 用户属性
- 贷款属性
- 联系人属性
- 设备属性
- 系统属性
- 交易信息
- 非零售内评

确认字段

请输入搜索内容

全选

- IP地址
- IP归属地
- 设备指纹
- 姓名
- 用户ID
- 用户昵称
- 身份证
- 手机号

> 预处理脚本

取消 确定

5.7.4.6. 自定义列表项

在“事件管理”界面，点击操作列右侧的加号“”按钮，弹出如下图：



用户可自定义设置查询结果列表的展示项；

5.7.4.7. 新增映射

点击“映射管理”菜单，进入页面；列表中每条数据源的最右侧有操作栏，点击操作栏的“添加映射”操作，弹出“添加映射”页面；

添加映射时需设置映射名称、映射可见范围，将数据源的入参和系统字段进行映射，映射完成后即可在策略中使用此数据源；

依次输入“映射名称”，选择“所属部门”，选择“使用事件”，列表下方显示事件下的字段，选择字段后，点击“确定”按钮，完成字段映射。



在数据源添加到系统后，需要将数据源的入参与风控的字段做映射后才可使用；每个数据源下可能有多个映射。

字段映射 X

* 数据源: 支付清算黑名单-法人证件号码

* 映射名称: 法人证件号 * 所属部门: 风险部 * 使用事件: 信贷申请 X

数据源输入字段				风控事件字段		
字段名	字段code	数据类型	必填	字段名	字段code	数据类型
法人证件号码	lgj_num	字符串	是	请选择		

取消 确定

字段映射 X

外部数据名称: 外部数据-demo

* 映射名称: 蚂蚁的映射 * 可见范围: ml测试部门

外部数据输入参数				风控事件字段		
字段名	字段code	类型	必填	字段名	字段code	类型
身份证	idcard	字符串	是	身份证	idcard	字符串
手机号	mobile	字符串	否	手机	phone_number	字符串
姓名	name	字符串	是	姓名	user_name	字符串

取消 确定

5.7.4.8. 编辑映射

在“映射管理”列表中，点击操作列的编辑“”按钮，弹出“编辑行内数据源”页面，除“数据源”和“所属部门”无法修改，其他数据都可以进行修改：



5.7.4.9. 删除映射

在列表中每条“数据源”的最右侧有操作栏，点击操作栏的“”按钮，再点击每条“映射数据”操作栏的删除“”按钮；，如下图：



点击【取消】数据无变化，点击【确定】，该数据提交到“上线审核”流程，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；

若该数据源已经被使用，则无法删除，并弹出提示信息，如下图：



5.7.4.10. 数据调用统计

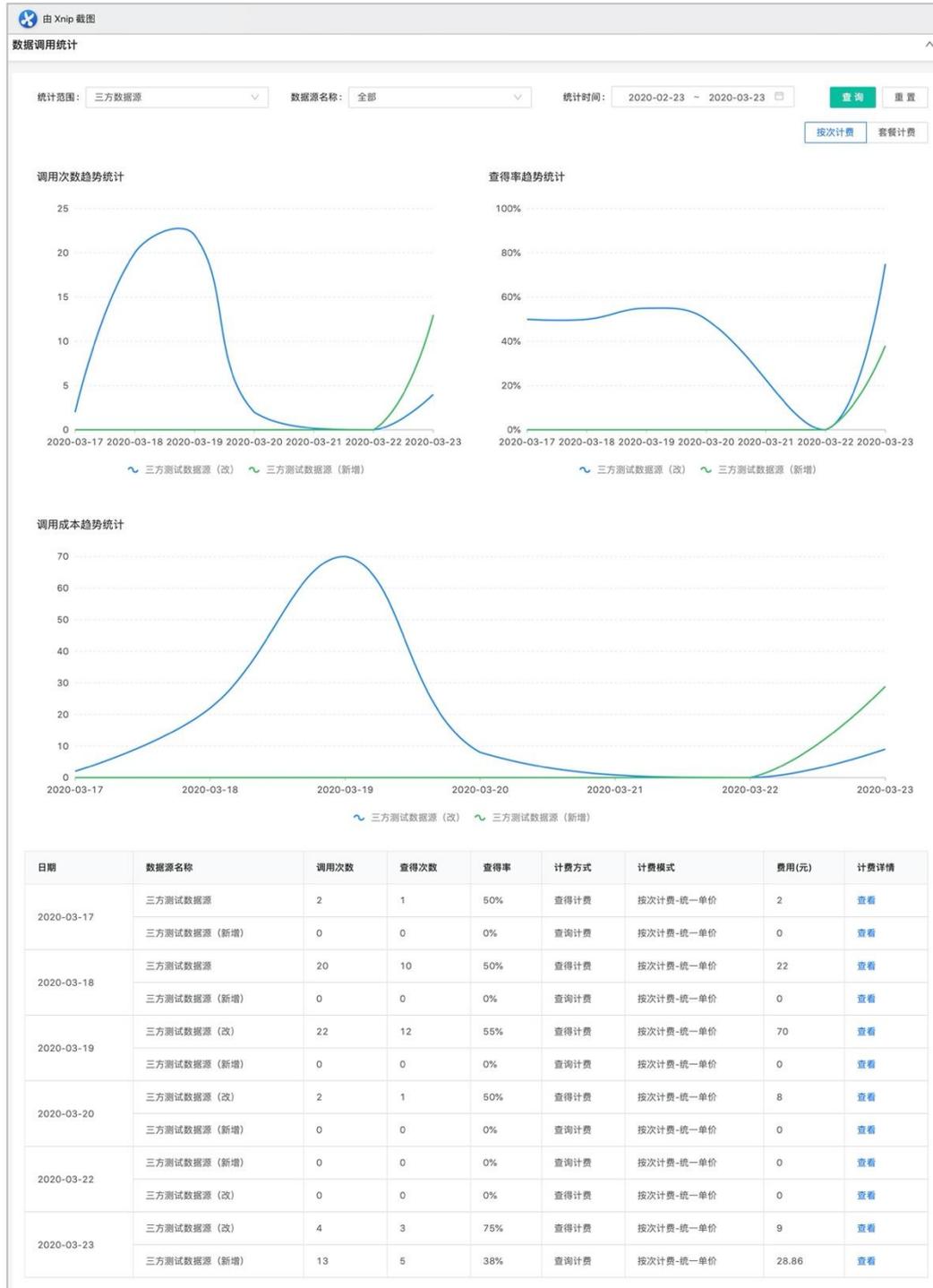
支持查看数据调用情况，查看调用次数、查得率、调用成本等统计图及数据调用详情的列表展示。

点击“数据调用统计”菜单，进入页面；

页面上默认展示近 30 天的数据，同时可以通过统计范围、数据

源名称、统计时间查询三方数据源、行内数据源的调用情况。

- 对三方数据源和行内数据源支持按次计费也支持按套餐计费。



6. 策略中心

6.1.1. 组件管理

6.1.1.1. 组件分类管理

6.1.1.1.1. 查询

在“组件管理”界面，组件按分类展示，可通过页面左侧的树状图查看；



6.1.1.1.2. 新增

在“组件管理”界面，系统默认只有“未分类”，点击树状结构“所有分类”后的更多“⋮”按钮，弹出“增加分类”字样；



点击“增加分类”字样，在树结构最下方弹出输入框，可添加新的组件的分类；



输入新的组件名称后，按下“enter”键，即可保存成功。

6.1.1.1.3. 编辑

点击子分类后的更多“⋮”按钮，弹出“重命名”字样，点击该

字样，子分类即可编辑；

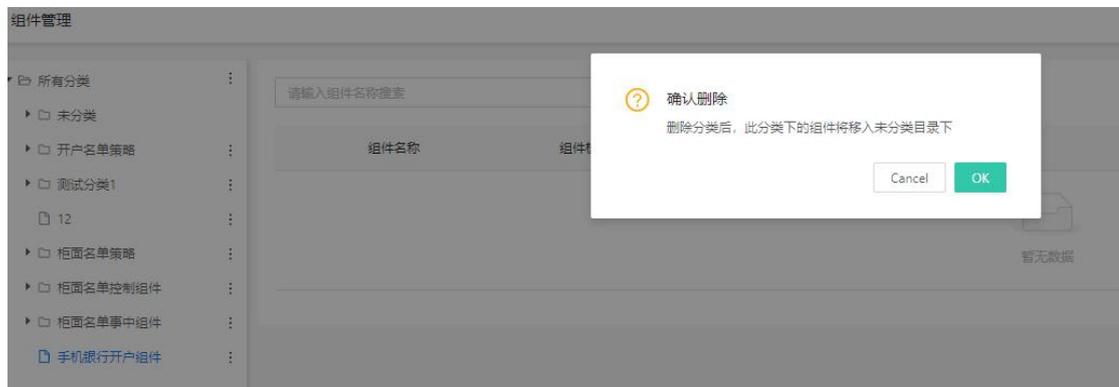


编辑成功后，按下“enter”键，即可保存成功；



6.1.1.1.4. 删除

点击子分类后的更多“”按钮，弹出“删除分类”字样，点击该字样，子分类即可编辑；



点击【OK】删除该组件的分类，点击【Cancel】该数据不做任何变化；



- 新建分类、修改分类和删除分类不需要审核；

- 删除分类后，此分类下的组件归类到“未分类”下；

6.1.1.2. 组件模式

6.1.1.2.1. 规则

6.1.1.2.1.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“规则”；

Basic Information configuration panel:

- Component Name: 2验证分类问题1
- Component Mode: 规则
- Component Category: 未分类
- Status: 启用

6.1.1.2.1.2. 【变量配置】

在组件配置的中，可点击右侧的【变量定义】，可定义“字段”、“指标”、“函数”、“风险类型”、“外部数据映射”、“模型映射”，点击具体的变量，可对应跳转至各自变量的新增页面，具体新增操作方式可查看本手册对应变量定义的新增模块；

Component Configuration panel:

- Component Name: 2验证分类问题1
- Component Mode: 规则
- Component Category: 未分类
- Status: 启用
- Variable Definition: 变量定义 (dropdown menu)
- Configuration: 不为空, 手机号 (+)
- Buttons: 组件测试, 保存, 取消

6.1.1.2.1.3. 【配置规则】

配置条件中的逻辑关系可根据实际业务需要进行更改，目前有“且”和“或”供选择；系统默认展示一个条件设置可进行配置；点击“请

点击设置”按钮进行条件的设置；



点击“增加条件”，在“...”按钮后新增一个条件设置；



点击【请选择函数】，弹出函数列表可供选择；



比如选择“在集合中”的函数，在集合中



点击【确定】即可生成一条规则，点击【取消】则配置失败；

可在逻辑词后点击“...”，在弹出的选择框中，选择“增加条件组”，页面会展示一条有逻辑条件的配置项；其他配置和【增加条件】的操作一致；

组件配置



在条件组中可以继续增加条件，同样是在可在逻辑词后点击“...”，在弹出的选择框中，选择“增加条件”。

组件配置

序号 1 规则名称: 请输入

4832同名... 请选择函数 变量/常量 ...

请选择变量 请选择函数 变量/常量 ...

且 ▾ ...

且 ▾ ...

请选择变量 请选择函数 变量/常量

请选择变量 请选择函数 变量/常量

6.1.1.2.1.4. 【组件测试】

在组件配置界面，点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页面；页面中显示需要在组件中赋值的测试数据；

基本信息

组件名称: 2验证分类问题1 组件模式: 规则 组件分类: 未分类

状态: 启用

组件配置

不为空 手机号

变量定义

将变量手动赋值后，点击【测试】按钮，该组件进入测试中；
测试结束后，可查看组件的测试详情，如下所示：

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
手机号	字段	字符串	1000

测试

也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。



6.1.1.2.2. 动作

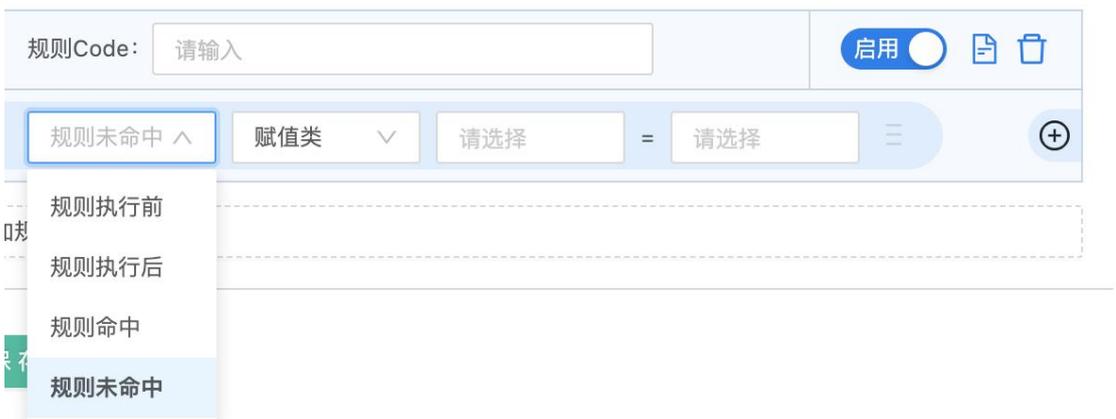
6.1.1.2.2.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“动作”；



6.1.1.2.2.2. 【组件配置】

在组件配置界面中，可以自由选择条件期间的配置动作，目前支持对“条件执行前”、“条件执行后”、“条件命中”、“条件未命中”期间配置动作；



规则执行前，可配置“赋值类”、“名单类”、“流程控制”；规则执行后，可配置“赋值类”、“名单类”、“流程控制”；规则命中，可配置“赋值类”、“名单类”、“流程控制”、“风险等级”；规则未命中，可配置“赋值类”、“名单类”。

选择条件期间后，在添加动作时，直接配置动作；



➤ 动作类型

可配置不同状态下的动作，支持赋值类、非赋值类、风险等级和流程控制四种类型，如下：

- (1) 赋值类--动作表达式中的函数只能选择赋值类函数；
- (2) 名单类--动作表达式最外层的函数只能选择名单类的函数
- (3) 流程控制--节点退出、流程退出、策略退出、事件退出
- (4) 风险等级--正常请求、疑似风险请求、风险请求；疑似风险和风险请求需添加风险类型；

每一组动作配置中，风险等级和流程控制都只能配置一条；

6.1.1.2.2.2.1. 动作类型-赋值类

在“动作类型”下拉框中选中“赋值类”，则在函数中只能选择赋值类的函数；



在“函数表达式”中，选择具体的字段进行赋值；比如选择“提示信息”，表示在该条件命中时，系统给出提示信息的内容；

赋值类型可以是“常量”、“字段”、“指标”、“模型”、“外部数据”、“函数”；比如选择“常量”类型，并在输入框编辑常量值，点击【确定】按钮，该动作即可配置成功；



6.1.1.2.2.2.2. 动作类型-名单类

在“动作类型”下拉框中选中“名单类”，点击表达式下方的选择框，弹出可供选择的函数，根据函数的类型进行配置；

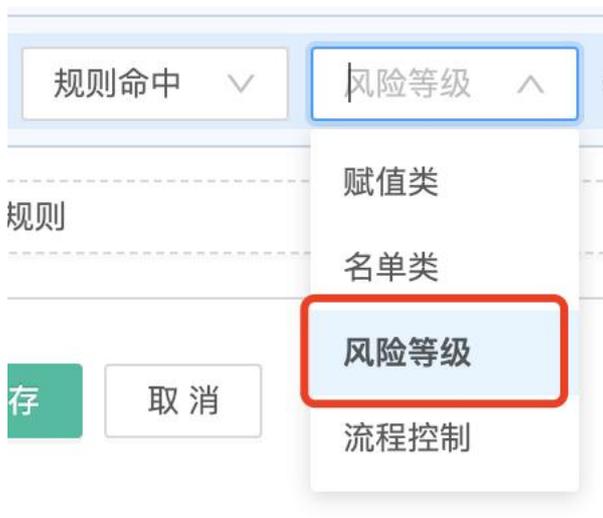


比如选择“添加到名单”函数；该函数需要输入两个参数，第一个参数是任意的常量、字段、指标、模型、外部数据、函数，第二个参数是“名单”；



6.1.1.2.2.2.3. 动作类型-风险等级

在“动作类型”下拉框中选中“风险等级”，如下图所示：



点击表达式下方的“风险等级”选择框，风险等级有“正常请求”、“疑似风险请求”、“风险请求”；

“疑似风险请求”和“风险请求”的二级分类选择内容，在【1.6.4 风险类型管理】章节进行维护；

6.1.1.2.2.4. 动作类型-流程控制

在“动作类型”下拉框中选中“流程控制”，根据组件的业务需求，可选择“节点退出”、“流程退出”、“策略退出”、“事件退出”；

所有动作配置完成后，可在动作列表的操作栏调整动作的优先级顺序；在配置动作列表的“操作”栏，点击“”按钮，可删除该

动作；鼠标防止在动作上，可拖动动作的执行顺序；优先级从上到下，级别越来越低。



6.1.1.2.3. 规则集-规则匹配

在该模式下可设置多条规则，每条规则都有一组动作，规则按序执行。每条规则命中后会按照对应的动作进行返回。



在组件管理页面，点击【新建组件】按钮，当前页面切换为新增组件页面，其中“组件配置”所展示的功能框随“组件模式”的不同而变化；



6.1.1.2.3.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“规则集/规则匹配”，组件配置展示“规则匹配”的配置框；可添加多条规则；每条规则中支持分别设置多个条件和动作。



6.1.1.2.3.2. 【配置规则】

在组件配置框的下方，可直接配置规则；



在配置条件中，也可以自定义，点击“...”按钮，再点击“增加条件”或“增加条件组”；其中配置条件中的逻辑关系可根据实际业务需要进行更改，目前有“且”和“或”共选择；



The screenshot shows a rule configuration interface. At the top, there is a header for '序号 1' (Serial Number 1) and '规则名称: 规则1' (Rule Name: Rule 1). Below this, there is a dropdown menu for logical operators with options '且 ^' (And ^), '且' (And), and '或' (Or). The '且 ^' option is currently selected. To the right of the dropdown, there are three input fields: '身份证' (ID Card), '==' (Equals), and '123123'. Below these fields are three placeholder buttons: '请选择变量' (Please select variable), '请选择函数' (Please select function), and '变量/常量' (Variable/Constant). At the bottom, there is a section for '序号 2' (Serial Number 2) with '规则名称: 请输入' (Rule Name: Please input).

点击“增加条件”，新增一个条件设置；



This screenshot shows the same rule configuration interface as above, but with a red box highlighting the '增加条件' (Add Condition) button in the dropdown menu. Below the dropdown, there are three options: '增加条件' (Add Condition), '增加条件组' (Add Condition Group), and '重置' (Reset). The '增加条件' option is selected. Below the dropdown, there is a section for '序号 2' (Serial Number 2) with '规则名称: 请输入' (Rule Name: Please input). At the bottom, there are two input fields: '不为空' (Not empty) and '用户ID' (User ID), with a plus sign icon to the right.

点击【请选择函数】，弹出“函数选择”页面；



配置条件的内容会根据所选择的“函数”类型，灵活调整配置内容，以供用户方便使用；

比如选择“名单匹配”函数，会在名单匹配的前后各有有个配置框，第一个配置框输入具体的“常量”或选择“变量”，第三个配置的下拉框会展示名单管理中的名单分类名称，具体操作如下：



在第一个选择框，点击“任意”，弹出选择框，包括“常量”、“字段”、“指标”、“模型”、“外部数据”、“函数”，并在每个分类字段的右侧标注可供选择的数；比如在第一个配置框中选择字段中的“手机号码”；



在第三个配置框中，选择名单分类的名称为“手机号黑名单”；



该条件即可配置成功；

点击【删除】按钮，可删除该条件；



点击【增加条件组】，弹出带有逻辑条件的配置项；其他配置和【增

加条件】的操作一致；

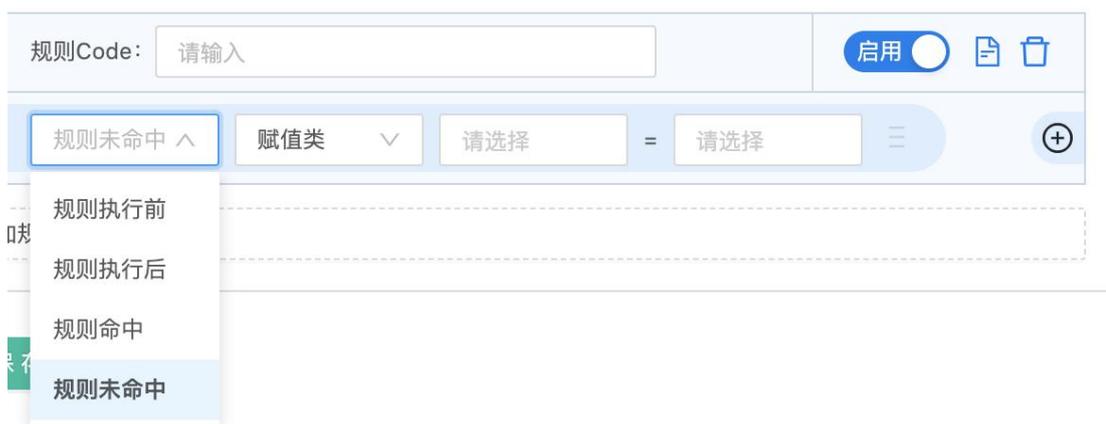


点击“...”按钮下的“删除”，可删除已经增加的条件配置



6.1.1.2.3.3. 【配置动作】

在组件配置界面中，可以自由选择条件期间的配置动作，目前支持对“条件执行前”、“条件执行后”、“条件命中”、“条件未命中”期间配置动作；



规则执行前，可配置“赋值类”、“名单类”、“流程控制”；规则执行后，可配置“赋值类”、“名单类”、“流程控制”；规则命中，可配置“赋值类”、“名单类”、“流程控制”、“风险等级”；规则未命中，可配置“赋值类”、“名单类”。

选择条件期间后，在添加动作时，直接配置动作；



➤ 动作类型

可配置不同状态下的动作，支持赋值类、非赋值类、风险等级和流程控制四种类型，如下：

(1) 赋值类—动作表达式中的函数只能选择赋值类函数；

(2) 名单类--动作表达式最外层的函数只能选择名单类的函数

(3) 流程控制--节点退出、流程退出、策略退出、事件退出

(4) 风险等级--正常请求、疑似风险请求、风险请求；疑似风险和风险请求需添加风险类型；

每一组动作配置中，风险等级和流程控制都只能配置一条；

6.1.1.2.3.3.1. 动作类型-赋值类

在“动作类型”下拉框中选中“赋值类”，则在函数中只能选择赋值类的函数；

The screenshot shows a configuration interface for an action. At the top, there is a 'Rule Code' field with the placeholder '请输入' and a '启用' (Enable) toggle switch. Below this, the 'Action Type' dropdown is set to '赋值类' (Assignment Class), which is highlighted with a red box. The expression is '手机号 = 测试_三方数...', where the '=' operator is also highlighted with a red box. A '+ (Add)' button is visible on the right. Below the configuration area, there is a dashed line and the text '添加规则' (Add Rule).

在“函数表达式”中，选择具体的字段进行赋值；比如选择“提示信息”，表示在该条件命中时，系统给出提示信息的内容；

赋值类型可以是“常量”、“字段”、“指标”、“模型”、“外部数据”、“函数”；比如选择“常量”类型，并在输入框编辑常量值，点击【确定】按钮，该动作即可配置成功；



6.1.1.2.3.3.2. 动作类型-名单类

在“动作类型”下拉框中选中“名单类”，点击表达式下方的选择框，弹出可供选择的函数，根据函数的类型进行配置；

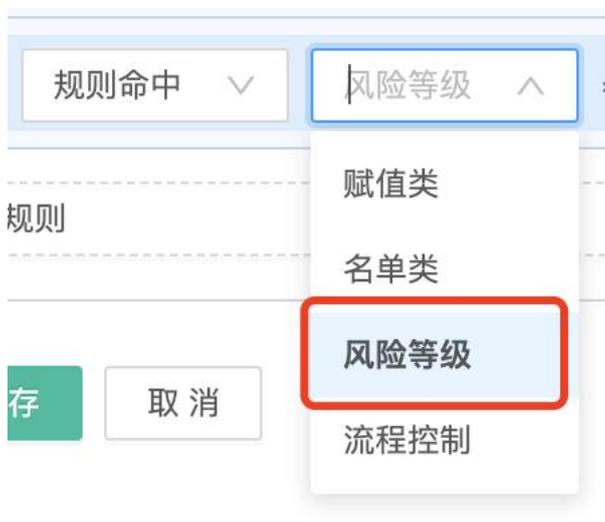


比如选择“添加到名单”函数；该函数需要输入两个参数，第一个参数是任意的常量、字段、指标、模型、外部数据、函数，第二个参数是“名单”；



6.1.1.2.3.3.3. 动作类型-风险等级

在“动作类型”下拉框中选中“风险等级”，如下图所示：



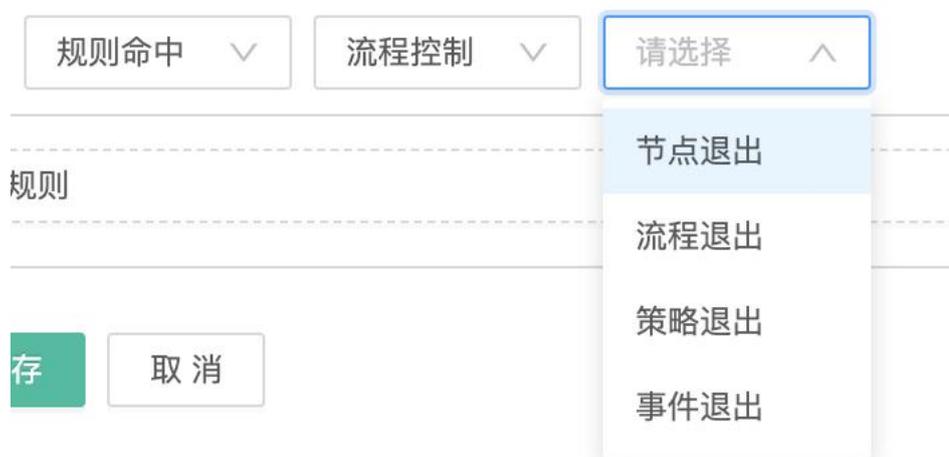
点击表达式下方的“风险等级”选择框，风险等级有“正常请求”、“疑似风险请求”、“风险请求”；



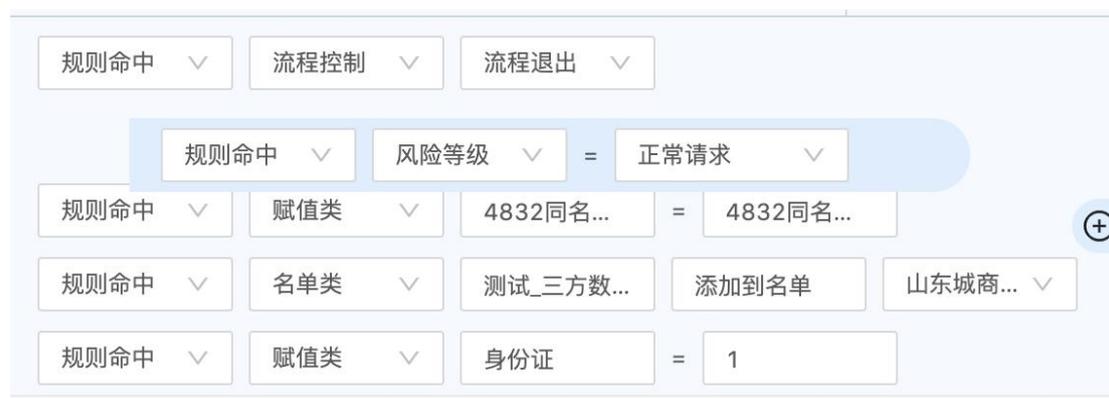
“疑似风险请求”和“风险请求”的二级分类选择内容，在【1.6.4 风险类型管理】章节进行维护；

6.1.1.2.3.3.4. 动作类型-流程控制

在“动作类型”下拉框中选中“流程控制”，根据组件的业务需求，可选择“节点退出”、“流程退出”、“策略退出”、“事件退出”；



所有动作配置完成后，可在动作列表的操作栏调整动作的优先级顺序；在配置动作列表的“操作”栏，点击“⊖”按钮，可删除该动作；鼠标防止在动作上，可拖动动作的执行顺序；优先级从上到下，级别越来越低。



6.1.1.2.3.4. 【组件测试】

在组件配置界面，点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页

面；页面中显示需要在组件中赋值的测试数据；

基本信息

* 组件名称: 2验证分类问题1 * 组件模式: 规则集/规则匹配 * 组件分类: 未分类

* 状态: 启用 * 所属部门: 测试部门

组件配置

变量定义

序号	规则名称	规则Code	启用	删除
1	请输入	请输入	<input checked="" type="checkbox"/>	
	为空	4832同名...		
		规则命中		
		风险等级		
		=		
		正常请求		

+ 添加规则

组件测试 保存 取消

将变量手动赋值后，点击【测试】按钮，该组件进入测试中；

测试结束后，可查看组件的测试详情，如下所示：

组件测试

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
4832同名字段	字段	数值	1000

测试

关闭

也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
4832同名字段	字段	数值	1000

测试

测试详情

执行成功引擎执行耗时0毫秒

序号1	规则名称:	规则Code:	启用
	执行结果: 未命中 未命中 为空 4832同名字段 4832同名字段: 1000	规则命中 风险等级: 风险等级为正常请求	

关闭

6.1.1.2.4. 规则集-风险权重

在该模式下，每条规则都有一个权重表达式，命中规则后会执行权重计算。将命中规则得到的权重值计算得到权重总分，确定权重总分的命中区间及对应区间的动作表达式。

基本信息

* 组件名称: * 组件模式: * 组件分类:

* 状态: * 所属部门:

组件配置

配置规则

序号 1	规则名称: <input type="text" value="请输入"/>	规则: <input type="text" value="请输入"/>	📄
	<input type="text" value="IP归属城市 >= 1"/>	Code: <input type="text" value=""/> 权重计算: <input type="text" value="1"/> >>	
序号 2	规则名称: <input type="text" value="请输入"/>	规则: <input type="text" value="请输入"/>	📄
	<input type="text" value="IP归属城市 == 1"/>	Code: <input type="text" value=""/> 权重计算: <input type="text" value="12"/> >>	

配置动作

权重计算模式:

权重计算规则: +

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)
1	执行后	风险等级 = 正常请求
2	权重分 < <input type="text"/>	
3	权重分 >=	

可分别配置条件和动作：条件中包括条件表达式和权重计算公式，动作中可根据权重总分区间设置对应区间对应的动作表达式。

6.1.1.2.4.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“规则集/风险权重”，组件配置展示“风险权重”的配置框；可添加多条规则。



6.1.1.2.4.2. 【组件配置】

在组件配置的中，可点击右侧的【变量定义】，可定义“字段”、“指标”、“函数”、“风险类型”、“外部数据映射”、“模型映射”，点击具体的变量，可对应跳转至各自变量的新增页面，具体新增操作方式可查看本手册对应变量的新增模块；



6.1.1.2.4.2.1. 【配置规则】

在组件配置框的下方，点击【添加规则】，当前页面切换为“新建规则”页面；

序号	规则名称	规则Code	权重计算
1	评估项1	evaluate1	20 + 10 * 0.1
2	评估项2	m123121	20 + 10 * 0.2

在配置条件中，若该部门下组件库有组件，可以引用组件分类下的具体组件；点击【引用组件】按钮，弹出组件分类，在组件分类里选择需要的组件，点击即可成功引用该组件；

规则名称: 评估项1 规则Code: evaluate1

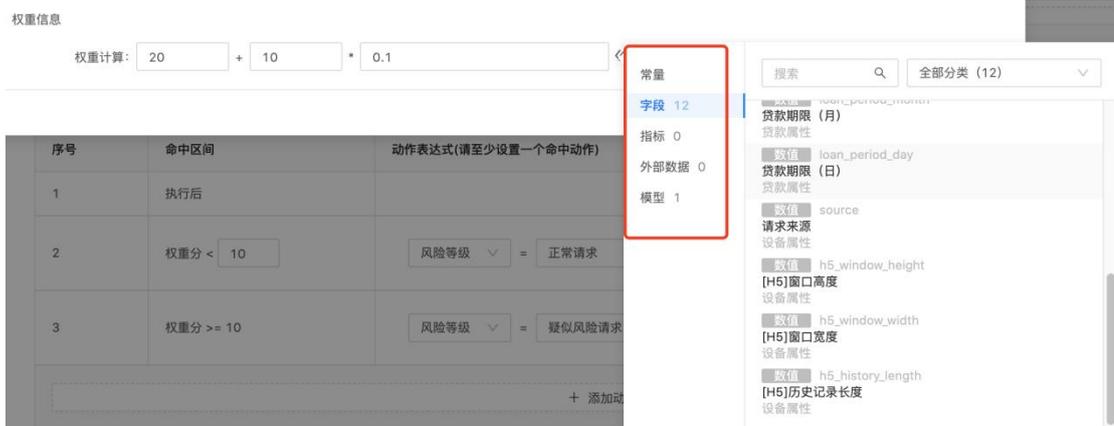
从组件库引用: 引用组件

手机号 未分类 > 规则组件 新疆, 西藏

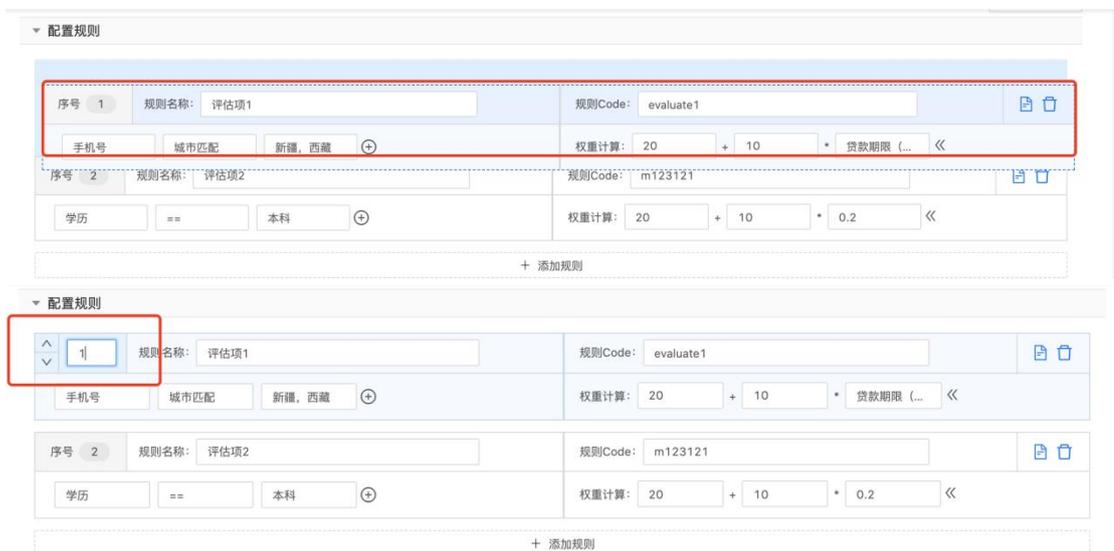
权重计算: 20 + 10 * 0.1

权重计算：在权重计算公式的第一个配置框设定规定的分数，也可以根据实际业务需要，支持对权重的值的设定，在第二个配置框输

入权重系数，在第三个配置框设置常量或者选择业务需要的变量类型；

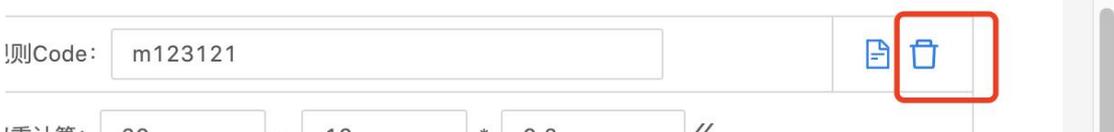


在规则列表的操作栏，可以通过拖拉拽的方式调节规则的顺序；



也可以通过输入规则的序号去修改执行顺序。

点击删除按钮可以删除对应的组件；



6.1.1.2.4.2.2. 【配置动作】

在配置动作下方，“权重分计算模式”支持对所有规则的“求和”、“乘积”、“自定义”三大类计算方式；自定义模式下需配置总分计算

规则。

序号	权重分计算模式	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1			+
2	权重分 < 10	风险等级 = 正常请求	+
3	权重分 >= 10	风险等级 = 疑似风险请求 风险类型: 盗卡风险	+

+ 添加动作

比如：当选择“求和”时，表示多个规则分数的总和；

当选择“自定义”时，可以对节点进行函数配置：

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
			+

可以在动作表达式页面直接选择动作类型，配置对应的动作。

动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
	+
风险等级 = 正常请求	+
疑似风险请求 风险类型: 盗卡风险	+

+ 添加动作

当需要配置多个动作时，可以继续点击“+ 添加动作”按钮，再次配置；

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	执行后	请选择 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
2	权重分 < 10	风险等级 <input type="text"/> = 正常请求 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
3	权重分 >= 10	风险等级 <input type="text"/> = 疑似风险请求 <input type="text"/> 风险类型: 盗卡风险 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
<input type="button" value="+ 添加动作"/>			

命中区间的设定，系统默认给出两个分数区间；填写第一个

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	执行后	请选择 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
2	权重分 < 10	风险等级 <input type="text"/> = 正常请求 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
3	权重分 >= 10	风险等级 <input type="text"/> = 疑似风险请求 <input type="text"/> 风险类型: 盗卡风险 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
<input type="button" value="+ 添加动作"/>			

可以单击“+ 添加动作”按钮，则会增加一个分值区间；

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	执行后	请选择 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
2	权重分 < 10	风险等级 <input type="text"/> = 正常请求 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/> 请选择 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
3	10 <= 权重分 < <input type="text"/>		<input type="button" value="⊕"/> <input type="button" value="⊖"/>
4	权重分 >= 10	风险等级 <input type="text"/> = 疑似风险请求 <input type="text"/> 风险类型: 盗卡风险 <input type="text"/>	<input type="button" value="⊕"/>
<input type="button" value="+ 添加动作"/>			

最后一个权重分值会根据上一个权重分的分值联动变化，不需要再次输入分值；

2	权重分 < <input type="text" value="30"/>	风险等级 = 正常请求	
3	30 <= 权重分 < <input type="text"/>		
4	权重分 >= 10	风险等级 = 疑似风险请求 风险类型: 盗卡风险	

组件管理

权重分计算模式: 自定义

权重分计算规则: 平均值 (权重规则1..., 权重规则2...)

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	执行后	请选择	
2	权重分 < <input type="text" value="30"/>	风险等级 = 正常请求	
3	30 <= 权重分 < <input type="text"/>		
4	权重分 >= 10	风险等级 = 疑似风险请求 风险类型: 盗卡风险	

+ 添加动作

组件测试 **保存** 取消

所有动作配置完毕后，点击【保存】按钮，风险权重的组件即可配置完毕；

在组件管理界面可查看已经配置成功的组件，如下：

组件名称	组件模式	组件分类	所属部门	状态	创建/修改人	修改时间	操作
组件-风险权重	风险权重	授信组件	风控业务部门	启用	lingli/lingli	2020-10-14 17:27:27	

6.1.1.2.4.2.3. 【组件测试】

点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页面；页面中显示需要在组件中赋值的测试数据；

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
手机号	字段	字符串	<input type="text" value="13001025678"/>
交易状态	字段	数值	<input type="text" value="2"/>
学历	字段	字符串	<input type="text" value="本科"/>

将变量手动赋值后，点击【测试】按钮，该组件进入测试中；

测试结束后，可查看组件的测试详情，如下所示：

✔ 执行成功引擎执行耗时2毫秒

▼ 权重计算

序号1	规则名称: 评估项1	规则 evaluate1
执行结果: 未命中 未命中 -- 手机号 城市匹配 新疆, 西藏 -- 手机号: 1000		Code: 20 + (10 * 交易状态)
序号2	规则名称: 评估项2	规则 m123121
执行结果: 命中 命中 -- 学历 == 本科 -- 学历: 本科		Code: -- 20 + (10 * 0.2) -- 权重分: 22

▼ 执行动作

权重计算模式: 自定义
权重计算规则: -- 平均值 (规则1得分,规则2得分)
-- 规则1得分: 0
-- 规则2得分: 22
-- 总分: 11

序号	命中区间	动作表达式
1	执行后	名单类: -- 手机号 添加到名单 银行卡黑名单 -- 手机号: 1000 -- 银行卡黑名单: 8
2	命中 权重分 < 30 -- 11	风险等级: -- 风险等级为正常请求 -- 风险等级为正常请求
3	未命中 30 < 权重分 <= 5 0 -- 11	流程控制: 节点退出
4	未命中 权重分 >= 50 -- 11	风险等级: 风险等级为疑似风险请求, 风险类型为盗卡风险

也可以继续调整数据, 再次点击【测试】按钮, 可多次对组件进行测试, 验证该组件的可用性。

6.1.1.2.5. 规则集-自定义规则

在该模式下可配置多条规则和一个规则表达式。每条规则按序执行, 命中则返回 true, 未命中则返回 false, 根据规则执行的结果判

断规则表达式是否成立，若成立则执行对应的动作。

The screenshot displays a web-based configuration interface for rules. It is divided into two main sections: '基本信息' (Basic Information) and '组件配置' (Component Configuration).
In the '基本信息' section, there are four input fields: '组件名称' (Component Name) set to '测试自定义规则0603', '组件模式' (Component Mode) set to '规则集 / 自定义规则', '组件分类' (Component Category) set to '未分类', and '状态' (Status) set to '启用'. The '所属部门' (Department) is also set to '测试部门'.
The '组件配置' section is titled '自定义表达式(当表达式执行结果成立时则认为命中)' and '动作'. It contains two rule configurations:
1. Rule 1: '自定义规则1'. The expression is '1&2&3' and the action is '规则都满足则成立'. The configuration includes a list of conditions: '且' (AND), 'liutest11', '一天内的时...', '测试_三方数...', 'liutest11', and '为空'.
2. Rule 2: '自定义规则2'. The expression is '4832同名...' and the action is '在集合中'. The configuration includes a list of conditions: '4832同名...', '在集合中', and '100, 200...'.
At the bottom of the '组件配置' section, there is a '+ 添加规则' (Add Rule) button.

6.1.1.2.5.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“规则集/自定义规则”，组件配置展示“自定义规则”的配置框；可添加多条规则；每条规则中支持分别设置多个条件和动作。

This screenshot is similar to the previous one but shows the '组件模式' (Component Mode) dropdown menu expanded. The menu options are: '规则集 >', '规则匹配', '评分卡', '风险权重', '决策表 >', '自定义规则', '决策树', and '规则'. The '自定义规则' option is highlighted with a red box. The rest of the interface, including the '基本信息' and '组件配置' sections, remains the same as in the previous screenshot.

6.1.1.2.5.2. 【组件配置】

在组件配置的中，可点击右侧的【变量定义】，可定义“字段”、“指标”、“函数”、“风险类型”、“外部数据映射”、“模型映射”，点击具体的变量，可对应跳转至各自变量的新增页面，具体新增操作方式可查看本手册对应变量的新增模块；



6.1.1.2.5.2.1. 【配置规则】

在组件配置框的下方，可直接配置规则；



在配置条件中，也可以自定义，点击“...”按钮，再点击“增加条件”或“增加条件组”；其中配置条件中的逻辑关系可根据实际业务需要进行更改，目前有“且”和“或”共选择；



点击“增加条件”，新增一个条件设置；



点击【请选择函数】，弹出“函数选择”页面；



配置条件的内容会根据所选择的“函数”类型，灵活调整配置内容，以供用户方便使用；

比如选择“名单匹配”函数，会在名单匹配的前后各有有个配置框，第一个配置框输入具体的“常量”或选择“变量”，第三个配置的下拉框会展示名单管理中的名单分类名称，具体操作如下：



在第一个选择框，点击“任意”，弹出选择框，包括“常量”、“字段”、“指标”、“模型”、“外部数据”、“函数”，并在每个分类字段的

右侧标注可供选择的数；比如在第一个配置框中选择字段中的“手机号码”；



在第三个配置框中，选择名单分类的名称为“手机号黑名单”；



该条件即可配置成功；

点击【删除】按钮，可删除该条件；

身份证	==	123123	...
手机号	名单匹配	保定银行... ▾	上移
请选择变量	请选择函数	变量/常量	下移
			删除
规则名称:	请输入		复制

用户ID	⊕
------	---

点击【增加条件组】，弹出带有逻辑条件的配置项；其他配置和【增加条件】的操作一致；

且 ▾	...	身份证	==	123123	...
		手机号	名单匹配	保定银行... ▾	...
		请选择变量	请选择函数	变量/常量	...
					增加条件组
序号 2	重置	请输入			

点击“...”按钮下的“删除”，可删除已经增加的条件配置



在配置条件中，若该部门下组件库有组件，可以引用组件分类下的具体组件；点击【引用组件】按钮，弹出组件分类，在组件分类里选择需要的组件，点击即可成功引用该组件；



所有规则配置完成后，在“规则表达式”输入框中，根据业务需求进行基本规则的组合。

“&&”代表与、“||”代表或、“()”代表括号，注意要输入英文的括号。如下图所示：

自定义表达式(当表达式执行结果成立时则认为命中)

1&2||3

需满足条件

6.1.1.2.5.2.2. 【配置动作】

自定义规则的动作配置可参考“动作”章节介绍。

点击【保存】按钮，该组件配置成功，点击【取消】，该组件配置失败；

组件管理

组件名称: 测试自定义规则0603 组件模式: 规则集 / 自定义规则 组件分类: 未分类

状态: 启用 所属部门: 测试部门

组件配置 变量定义

自定义表达式(当表达式执行结果成立时则认为命中)	动作
<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: inline-block; width: 150px;">1&2 3</div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: inline-block; width: 100px; margin-left: 20px;">需满足条件</div>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between;"> 规则命中 风险等级 = 疑似风险请求 风险类型: 盗卡风险 </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> 规则命中 赋值类 = 4832同名... 手机号 </div>

序号	规则名称	规则Code	操作
1	自定义规则1	请输入	启用
<div style="display: flex; align-items: center;"> 且 <div style="margin-left: 10px;"> liutest11 一天内的时... 测试_三方数... liutest11 </div> </div>			
<div style="display: flex; align-items: center;"> 为空 手机号 </div>			
2	自定义规则2	请输入	启用
<div style="display: flex; align-items: center;"> 4832同名... 在集合中 100, 200... </div>			

+ 添加规则

组件测试
保存
取消

在组件管理界面可查看已经配置成功的组件，如下：

组件--自定义规则 自定义规则 授信组件 风控业务部门 启用 lingli/lingli 2020-10-15 09:53:12 🔍 📄 🗑️

6.1.1.2.5.2.3. 【组件测试】

点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页面；页面中显示需

要在组件中赋值的测试数据：

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
转出账号	字段	字符串	<input type="text" value="23122233"/>
身份证号	字段	字符串	<input type="text"/>
交易时间	字段	日期	<input type="text" value="2020-08-16 12:00:00"/>
月收入	字段	数值	<input type="text" value="1000"/>

将变量手动赋值后，点击【测试】按钮，该组件进入测试中；

测试结束后，可查看组件的测试详情，如下所示：

组件测试

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
手机号	字段	字符串	<input type="text"/>

[测试详情](#)

✓ 执行成功引擎执行耗时1毫秒

序号1	规则名称: 规则1	规则Code:	启用
执行结果: 未命中		规则命中 风险等级: 风险等级为正常请求	
<div style="border: 1px solid green; padding: 2px;">未命中 手机号 > 123123 手机号:</div>			

也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。

6.1.1.2.6. 评分卡

节点模式选择“评分卡”，可分别配置评分卡的分箱和动作；动作中可根据评分卡总分的命中区间设置对应区间的动作表达式。

The screenshot shows the configuration interface for a 'Scorecard' component. It includes fields for component name, mode, classification, baseline score, status, and department. The 'Component Configuration' section contains a table for defining score bins (分箱) with columns for sequence number, variable name, variable type, score range, score value, and action. The 'Action Configuration' section includes a dropdown for the total calculation mode (求和) and a table for defining actions based on total score intervals.

序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分	操作
1	额度申请	数值类型	2	分	

编号	分箱区间	分值	操作
1	10 << 额度申请 << 200	3 分	
2	200 << 额度申请 << 5000	4 分	

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	执行后	名单类 手机号 添加到名单 身份证类...	
2	总分 <		
3	总分 >=		

6.1.1.2.6.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“评分卡”，组件配置展示“评分卡”的配置框；并需要提前设置“评分卡基准分”，表示当不命中任何规则时，返回的基础分值；

The screenshot shows the 'Basic Information' section of the configuration interface. It includes fields for component name, mode, classification, baseline score, status, and department. The '评分卡基准分' field is highlighted with a red box. A dropdown menu is open for the '组件模式' field, showing '评分卡' as the selected option.

基本信息

* 组件名称: 组件-自定义规则

* 组件模式: 评分卡

* 组件分类: 授信组件

* 评分卡基准分: 60

* 状态: 启用

* 所属部门: 风控业务部门

6.1.1.2.6.2. 【组件配置】

在组件配置的中，可点击右侧的【变量定义】，可定义“字段”、“指标”、“函数”、“风险类型”、“外部数据映射”、“模型映射”，点击具体的变量，可对应跳转至各自变量的新增页面，具体新增操作方式可查看本手册对应变量的新增模块；

组件管理

基本信息

* 组件名称: 评分卡测试

* 组件模式: 评分卡

* 组件分类: 未分类

* 评分卡基准分: 1

* 状态: 启用

* 所属部门: 测试部门

组件配置

配置条件

序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分
1	额度申请	数值类型	2	分

变量定义

- 字段
- 指标
- 函数
- 风险类型
- 外部数据映射
- 模型映射

6.1.1.2.6.2.1. 【配置条件】

在组件配置框的下方，直接配置条件；

组件配置

配置条件

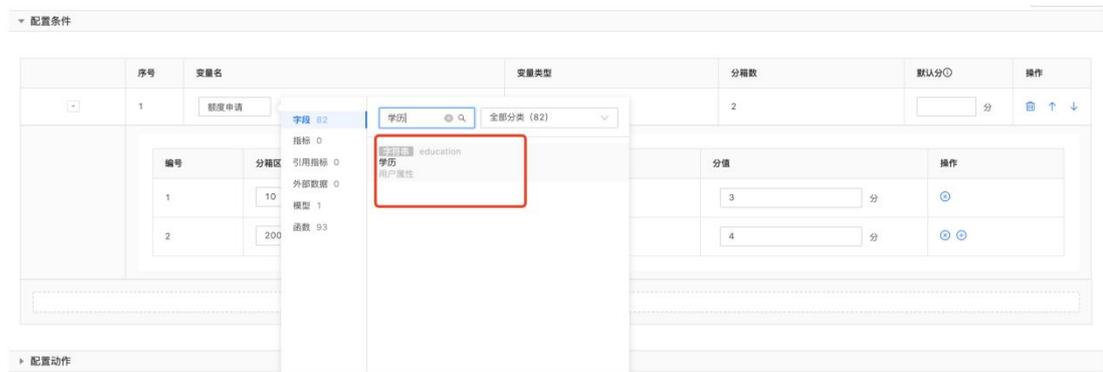
序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分	操作
1	额度申请	数值类型	2	分	编辑 删除 重置

编号	分箱区间	分值	操作
1	10 < 额度申请 < 200	3 分	重置
2	200 < 额度申请 < 5000	4 分	重置

- ❖ 分箱区间和分值一一对应，一个分箱包含一个分值；
- ❖ 分箱区间数值型以不等式进行定义，枚举型以是否落入分箱内的值进行判断；
- ❖ 所有不涉及分箱区间的值，包括缺失和异常，都通过填写“默认

分”来保证策略继续进行计算。

点击“变量”的下方框，弹出可选择的变量，比如选择字段的“学历”：



变量选定后，在分箱区间内设置该变量的枚举值，系统默认显示两个枚举值框，若需要再次增加枚举值，可点击最后一个枚举值右侧操作栏的“+”按钮，分箱区间则多出一条枚举值配置界面；



若需要增加多个评分项，则可以点击上图的“+ 添加规则”按钮；

配置条件

序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分 ^⓪	操作																
1	学历	字符串类型	3	20 分	🗑️ ⬆️ ⬇️																
<table border="1"> <thead> <tr> <th>编号</th> <th>分箱区间</th> <th>分值</th> <th>操作</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>大专</td> <td>5 分</td> <td>⊗</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>本科</td> <td>10 分</td> <td>⊗</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>硕士</td> <td>15 分</td> <td>⊗ ⊕</td> </tr> </tbody> </table>						编号	分箱区间	分值	操作	1	大专	5 分	⊗	2	本科	10 分	⊗	3	硕士	15 分	⊗ ⊕
编号	分箱区间	分值	操作																		
1	大专	5 分	⊗																		
2	本科	10 分	⊗																		
3	硕士	15 分	⊗ ⊕																		
2	性别	字符串类型	2	20 分	🗑️ ⬆️ ⬇️																
<table border="1"> <thead> <tr> <th>编号</th> <th>分箱区间</th> <th>分值</th> <th>操作</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>男</td> <td>2 分</td> <td>⊗</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>女</td> <td>5 分</td> <td>⊗ ⊕</td> </tr> </tbody> </table>						编号	分箱区间	分值	操作	1	男	2 分	⊗	2	女	5 分	⊗ ⊕				
编号	分箱区间	分值	操作																		
1	男	2 分	⊗																		
2	女	5 分	⊗ ⊕																		
+ 添加规则																					

6.1.1.2.6.2.2. 【配置动作】

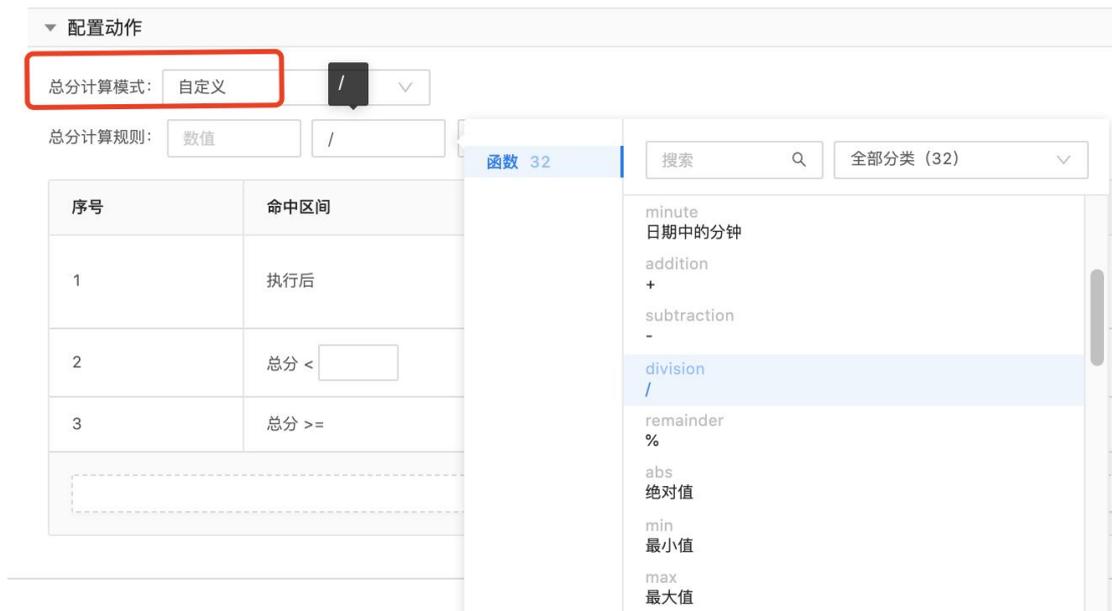
配置动作时可先选择总分计算模式：求和、乘积、自定义；自定义模式下需配置总分计算规则。

配置动作

总分计算模式：非市

序号	操作	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	求和	名单类 手机号 添加到名单 身份证照...	🗑️
2	乘积		🗑️
3	自定义	总分 < <input type="text"/>	🗑️
		总分 >= <input type="text"/>	🗑️

+ 添加动作



选定总分计算模式后，可以设置动作设置；



点击【保存】按钮，该组件配置成功，点击【取消】，该组件配置失败；

在组件管理界面可查看已经配置成功的组件，如下：

组件名称	组件模式	组件分类	所属部门	状态	创建/修改人	修改时间	操作
组件--评分卡	评分卡	授信组件	风控业务部门	启用	lingli/lingli	2020-10-14 19:57:06	 

6.1.1.2.6.2.3. 【组件测试】

点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页面；页面中显示需要在组件中赋值的测试数据；

组件测试

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
转出账号	字段	字符串	<input type="text" value="23122233"/>
身份证号	字段	字符串	<input type="text"/>
交易时间	字段	日期	<input type="text" value="2020-08-16 12:00:00"/>
月收入	字段	数值	<input type="text" value="1000"/>

将变量手动赋值后，点击【测试】按钮，该组件进入测试中；

测试结束后，可查看组件的测试详情，如下所示：

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
手机号	字段	字符串	2

测试

测试详情

✓ 执行成功引擎执行耗时1毫秒

分箱数值

序号	变量名	变量类型	命中区间	得分
1	手机号 手机号: 2	字符串类型	2	2

执行动作

总分计算模式: 求和
总分: 3

序号	命中区间	动作表达式
1	执行后	风险等级: 风险等级为正常请求 风险等级为正常请求
2	命中 总分<23 3	赋值类: 4832同名字段=123 4832同名字段: 123
3	未命中 总分>=23 3	

也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。

6.1.1.2.7. 决策表-决策树

决策树以树形结构来更便捷的配置规则和更形象的表现规则。



6.1.1.2.7.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“决策树”；

基本信息

* 组件名称: * 组件模式: * 组件分类:

* 状态: * 所属部门:

组件配置显示“决策树”的配置框；

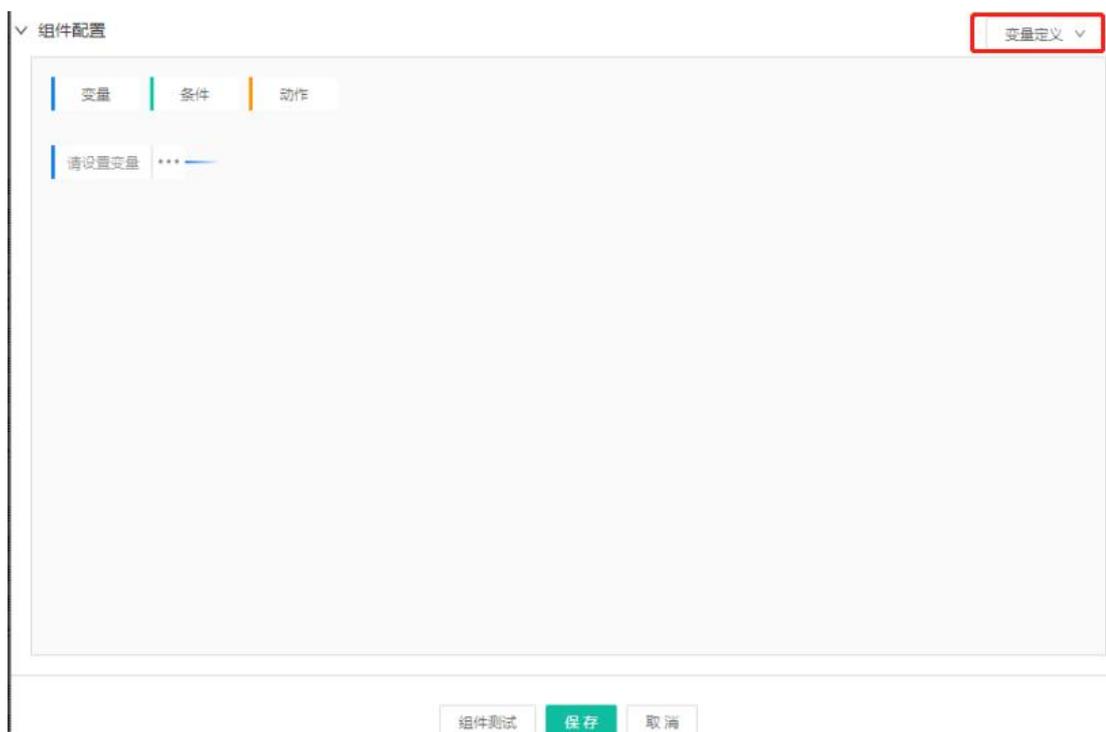
组件配置 变量定义

变量 | 条件 | 动作

请设置变量 ...

6.1.1.2.7.2. 【组件配置】

在组件配置的中，可点击右侧的【变量定义】，可定义“字段”、“指标”、“函数”、“风险类型”、“外部数据映射”、“模型映射”，点击具体的变量，可对应跳转至各自变量的新增页面，具体新增操作方式可查看本手册对应变量的新增模块；

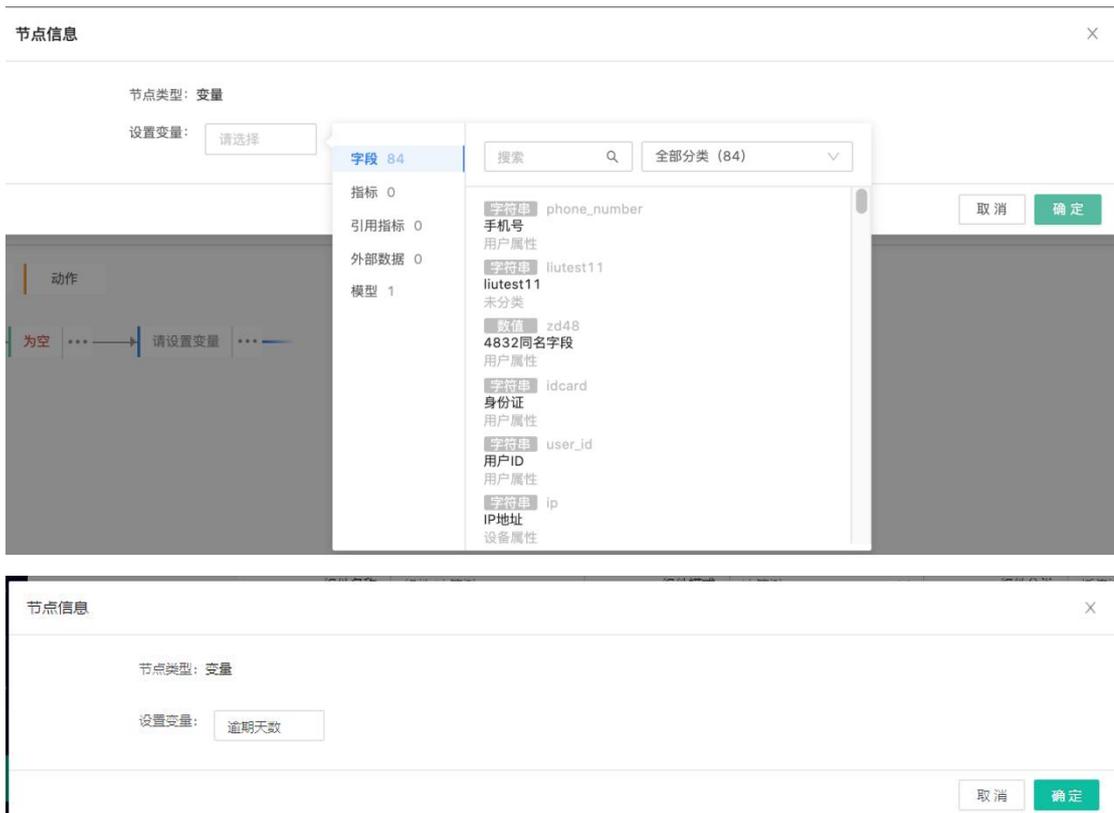


6.1.1.2.7.2.1. 【配置变量】

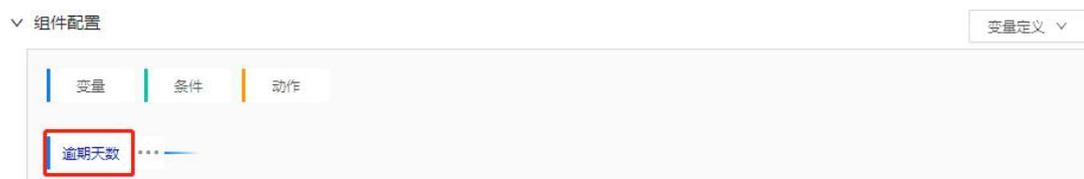
在组件配置界面，当点击“请设置变量”时，当前页面弹出“节点信息”的变量配置页面，并在该页面中可设置变量，在设置变量的选择框中点击“请选择”，弹出可供系统选择的变量类型；



比如在变量分类的“字段”下拉框中选择“逾期天数”，如下：

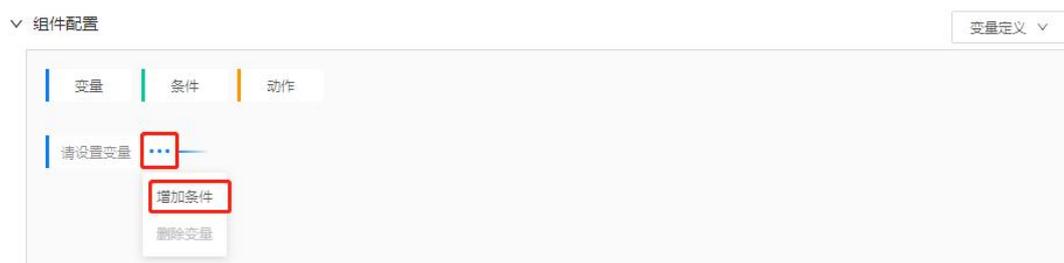


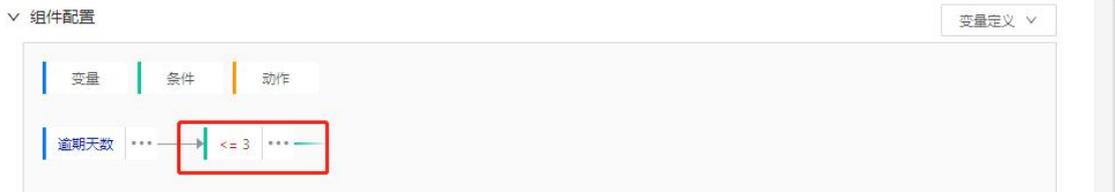
点击上图的【确定】按钮，在组件配置界面的“请设置变量”字样变为所选取的变量名；



6.1.1.2.7.2.2. 【配置条件】

在变量名后点击“...”按钮，弹出“增加条件”选项，点击该选项，在当前页面弹出“节点信息”的条件配置页面；



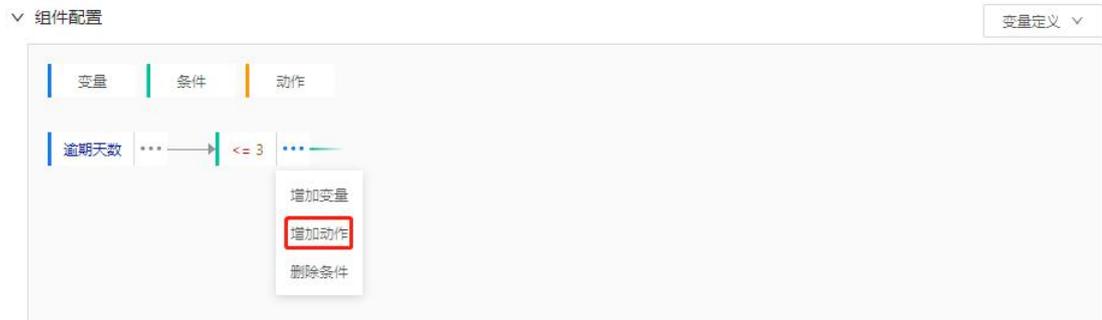


也可以继续点击变量名后的“...”按钮，增加多个条件，进行配置；



6.1.1.2.7.2.3. 【配置动作】

在条件设置的后面，点击“...”符号，弹出“增加动作”的选项，点击该选项，在当前页面弹出“节点信息”的动作配置页面；



动作配置的详细操作可参考“动作”章节介绍。



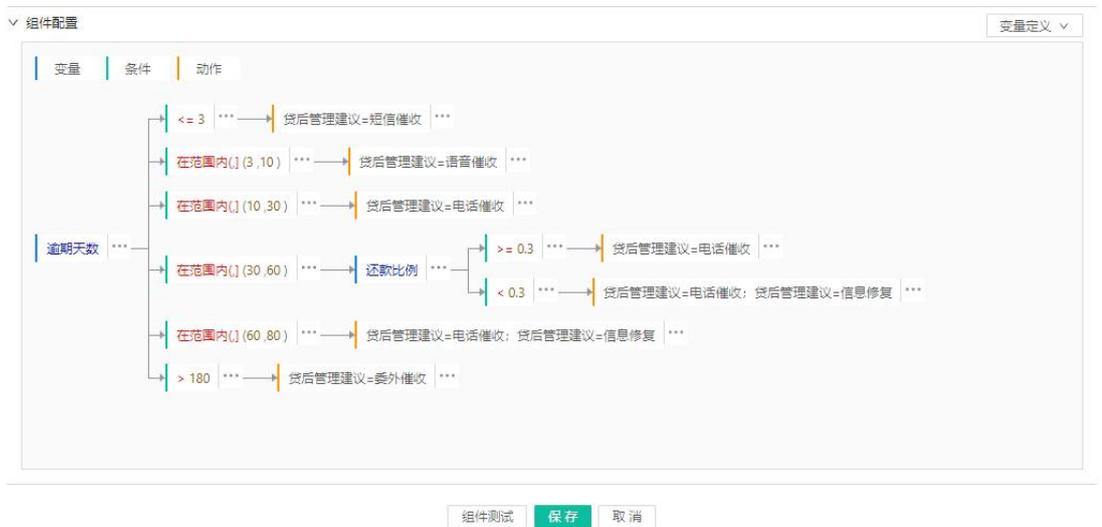
点击上图的【确定】按钮，该动作配置即可生成并展示在配置界

面；



以此方法，可已经增加多个变量、多个条件和多个动作，如下所

示：



所有配置完成后，点击【保存】按钮，决策树的组件即可配置完

毕；

在组件管理界面可查看已经配置成功的组件，如下：

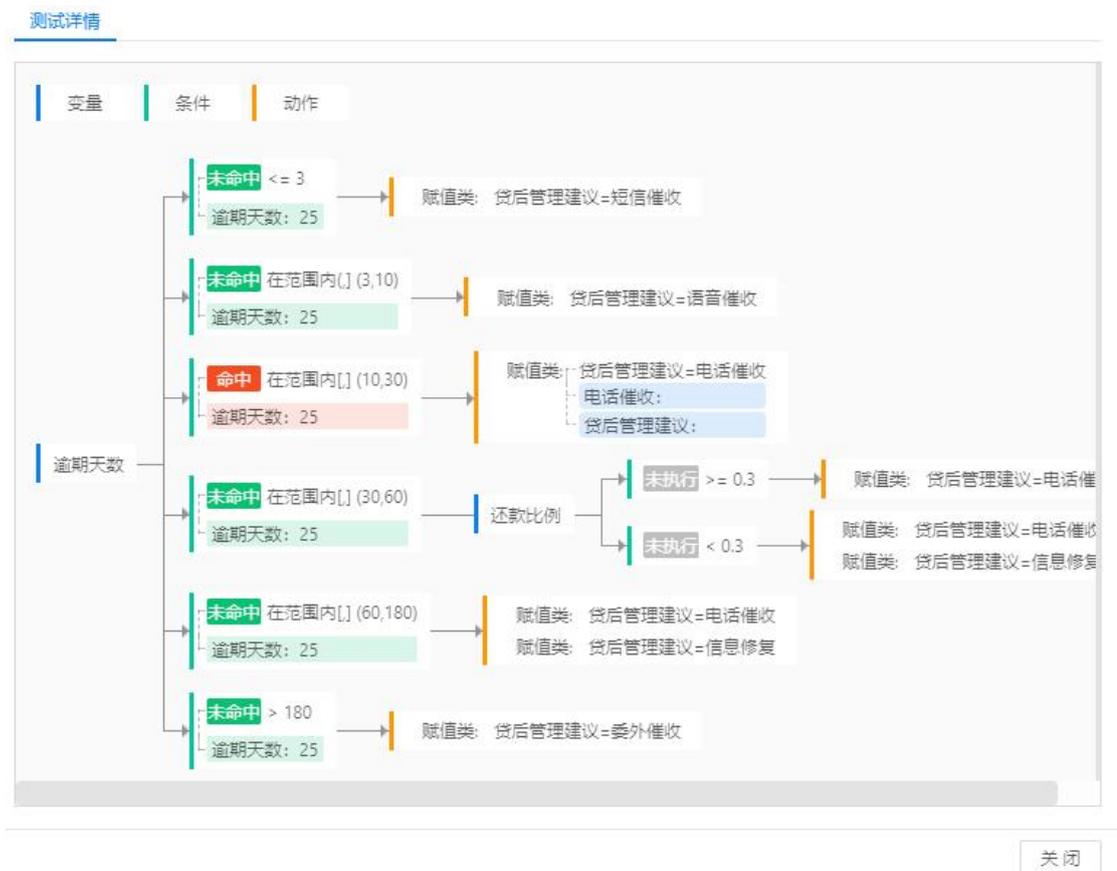
组件名称	组件模式	组件分类	所属部门	状态	创建/修改人	修改时间	操作
组件-决策树	决策树	授信组件	风控业务部门	启用	lingli/lingli	2020-10-15 17:33:20	   

6.1.1.2.7.2.4. 【组件测试】

点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页面；页面中显示需要在组件中赋值的变量；

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
逾期天数	字段	数值	25

输入变量值后，点击【组件测试】按钮，进入测试页面，并在页面下方弹出“测试详情”页面；



也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。

6.1.1.2.8. 决策表-基础决策表

基础决策表是一种以表格形式表现规则的工具，适用于描述处理判断条件较多，各条件又相互组合、有多种决策方案的情况，可将多

个条件及与这些条件满足后要执行动作以图形化形式进行对应，精确而简洁的描述复杂逻辑。

规则信息		条件	动作
客户贷款信息_客户贷款信息.行内信用卡最大额度	> 80000	在集合中 本科,硕士,研究生,博士	人行收入推算_信用卡=30000
		== 专科	人行收入推算_信用卡=22000
		在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	人行收入推算_信用卡=18000
在范围内(,] (50000 ,80000)		在集合中 本科,硕士,研究生,博士	人行收入推算_信用卡=22000
		== 专科	人行收入推算_信用卡=15000
		在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	人行收入推算_信用卡=12000
在范围内(,] (25000 ,50000)		在集合中 本科,硕士,研究生,博士	人行收入推算_信用卡=14000
		== 专科	人行收入推算_信用卡=10000
		在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	人行收入推算_信用卡=8000

6.1.1.2.8.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“决策表/基础决策表”，组件配置展示“基础决策表”的配置框；



6.1.1.2.8.2. 【组件配置】

在组件配置的中，可点击右侧的【变量定义】，可定义“字段”、“指标”、“函数”、“风险类型”、“外部数据映射”、“模型映射”，点击具体的变量，可对应跳转至各自变量的新增页面，具体新增操作方式可查看本手册对应变量的新增模块；



6.1.1.2.8.2.1. 【配置规则】

在组件配置框中，系统默认列出两组条件的配置框；



可选中变量框，在变量框右侧出现“”按钮，点击该按钮弹出“增加变量”、“删除变量”进行变量数量的控制；



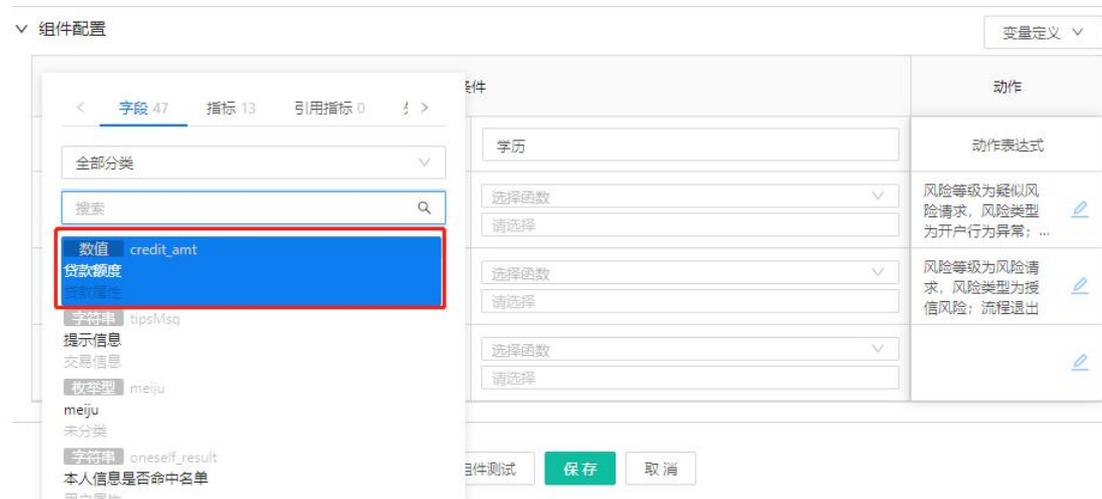
点击“增加变量”，则在配置框的右侧增加一组条件配置框；



也可以选中条件框，在条件框右侧出现“...”按钮，点击该按钮弹出“增加条件”、“删除条件”进行条件数量的控制；



比如：在第一个条件框中，选择“贷款额度”字段；



点击选择函数，弹出函数选择框；根据业务需要选择需要的函数，比如选择“>”函数；

组件配置

条件		
婚姻	请选择	请选择
选择函数	选择函数	选择函数
请选择	请选择	请选择
选择函数	选择函数	选择函数
请选择	请选择	请选择

选择函数

解析名单信息

以某个字符串开头

为真

不为空

名单匹配

分词名单匹配

>

<

点击函数选择框下方的选择框，弹出可供系统选择的常量或变量；
比如在“常量”栏，输入“8000”字段；点击【确定】按钮，即可配置成功一个条件；

常量	
字段 84	
指标 0	
外部数据 0	
模型 1	

8000

确定取消

以同样的方式，可继续增加条件，如下：

组件配置 变量定义

条件		动作
贷款额度	学历	动作表达式
<input type="text" value=">"/> <input type="text" value="8000"/>	<input type="text" value="在集合中"/> 本科, 硕士, 博士	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="=="/> 专科	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="在集合中"/> 高中, 中专, 初中, 小学, 无学历	<input type="text" value=""/>
<input type="text" value="在范围内[]"/> (<input type="text" value="5000"/> , <input type="text" value="8000"/>)	<input type="text" value="在集合中"/> 本科, 硕士, 博士	<input type="text" value=""/>
<input type="text" value="在范围内[]"/> (<input type="text" value="2500"/> , <input type="text" value="5000"/>)	<input type="text" value="=="/> 专科	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="在集合中"/> 高中, 中专, 初中, 小学, 无学历	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="在集合中"/> 本科, 硕士, 博士	<input type="text" value=""/>
<input type="text" value="在范围内[]"/> (<input type="text" value="2500"/> , <input type="text" value="5000"/>)	<input type="text" value="=="/> 专科	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="在集合中"/> 高中, 中专, 初中, 小学, 无学历	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="在集合中"/> 本科, 硕士, 博士	<input type="text" value=""/>

6.1.1.2.8.2.2. 【配置动作】

在“动作”操作栏，点击“”按钮，弹出“动作表达式”配置页面；动作配置操作可参考“动作”章节介绍。

组件配置 变量定义

条件		动作
贷款额度	学历	动作表达式
贷款额度	<input type="text" value="在集合中"/> 本科, 硕士, 博士	<input type="text" value=""/>
<input type="text" value=">"/> <input type="text" value="8000"/>	<input type="text" value="=="/> 专科	<input type="text" value=""/>
	<input type="text" value="在集合中"/> 高中, 中专, 初中, 小学, 无学历	<input type="text" value=""/>

动作表达式

风险等级

赋值类 =

名单类 添加到名单

给每个决策表设置动作，表示命中以该决策表的数据后执行的动作命令；

点击【确定】按钮，配置完成的动作，会显示在组件配置界面，如下所示：

组件配置 变量定义

条件		动作
贷款额度	学历	动作表达式
	在集合中 本科,硕士,博士	风险等级为正常请求
> 8000	== 专科	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为信用风险
	在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为信用风险; 流程...
在范围内[] (5000 , 8000)	在集合中 本科,硕士,博士	风险等级为正常请求
	== 专科	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为信用风险
	在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	风险等级为风险请求, 风险类型为授信风险; 流程退出
在范围内[] (2500 , 5000)	在集合中 本科,硕士,博士	风险等级为正常请求
	== 专科	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为信用风险
	在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为授信风险; 流程...

在组件管理界面可查看已经配置成功的组件，如下：

6.1.1.2.8.2.3. 【组件测试】

点击【组件测试】按钮，弹出“组件测试”页面；页面中显示需要在组件中赋值的变量；



变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
贷款额度	字段	数值	<input type="text" value="1000"/>
学历	字段	字符串	<input type="text" value="本科"/>

输入变量值后，点击【组件测试】按钮，进入测试页面，并在页面下方弹出“测试详情”页面；

条件		动作
贷款额度	学历	动作表达式
未命中 > 8000 贷款额度: 1000	未执行 在集合中 本科,硕士,博士	风险等级: 风险等级为正常请求级;
	未执行 == 专科	风险等级: 风险等级为疑似风险级; 请求, 风险类型为信用风险
	未执行 在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	风险等级: 风险等级为疑似风险级; 请求, 风险类型为信用风险
未命中 在范围内[,] (5000,8000) 贷款额度: 1000	未执行 在集合中 本科,硕士,博士	风险等级: 风险等级为正常请求级;
	未执行 == 专科	风险等级: 风险等级为疑似风险级; 请求, 风险类型为信用风险
	未执行 在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	风险等级: 风险等级为风险级; 请求, 风险类型为授信风险
未命中 在范围内[,] (2500,5000) 贷款额度: 1000	未执行 在集合中 本科,硕士,博士	风险等级: 风险等级为正常请求级;
	未执行 == 专科	风险等级: 风险等级为疑似风险级; 请求, 风险类型为信用风险
	未执行 在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历	风险等级: 风险等级为疑似风险级; 请求, 风险类型为授信风险

关闭

也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。

6.1.1.2.9. 决策表-决策矩阵

与基础决策表相比，决策矩阵的条件由纵向和横向两个维度决定，而决策表的条件只是由纵向维度决定；决策矩阵中动作部分是纵向和

横向两个维度交叉后的单元格的值。

规则信息		变量定义	
纵向变量	基础信息收入推算	横向变量	人行收入推算
	纵向	横向	
		为空	不为空
	为空		月收入=人行收入推算
	不为空	月收入=基础信息收入推算	max= 最大值 (人行收入推算, 基础信息收入推算) ; middle= 平均值 (人行收入推算, 基础信息收入推算); 月收入=((max * 0.5) + (middle * 0.5))...

6.1.1.2.9.1. 【基本信息】

在基本信息中，“组件模式”下拉框中选择“决策表/决策矩阵”；

基本信息	
* 组件名称:	组件-决策矩阵
* 组件模式:	规则集 / 规则匹配
* 组件分类:	请选择组件分类
* 状态:	启用
* 所属部门:	

组件配置				
序号	规则名称	条件		启用

组件配置显示“基础决策表”的配置框；

基本信息	
* 组件名称:	组件-决策矩阵
* 组件模式:	决策表 / 决策矩阵
* 组件分类:	授信组件
* 状态:	启用
* 所属部门:	风控业务部门

组件配置		变量定义	
纵向变量	请选择	横向变量	请选择
	纵向	横向	
		选择函数	选择函数
		请选择	请选择
	选择函数		
	请选择		
	选择函数		
	请选择		

组件测试 保存 取消

6.1.1.2.9.2. 【组件配置】

6.1.1.2.9.2.1. 【配置规则】

在配置框中分纵向变量和横向变量：

基本信息

* 组件名称: 组件-决策矩阵 * 组件模式: 决策表 / 决策矩阵 * 组件分类: 授信组件

* 状态: 启用 * 所属部门: 风控业务部门

组件配置 变量定义

纵向变量 请选择 横向变量 请选择

纵向 \ 横向	选择函数	选择函数
	请选择	请选择
选择函数		
请选择		
选择函数		
请选择		

组件测试 保存 取消

点击“纵向变量”框，比如在“纵向变量”中选择“手机号”字段信息；

组件配置

纵向变量 手机号

纵向

选择函数

请选择

选择函数

请选择

字段 84

指标 0

引用指标 0

外部数据 0

模型 1

搜索 全部分类 (84)

- 字符串 phone_number
手机号
用户属性
- 字符串 liutest11
liutest11
未分类
- 数值 zd48
4832同名字段
用户属性
- 字符串 idcard
身份证
用户属性
- 字符串 user_id
用户ID
用户属性
- 字符串 ip
IP地址
设备属性

保存

点击“横向变量”框，比如在“横向变量”中选择“ip 地址”字段信息；



分别点击横向和纵向变量的函数选择框进行函数条件的配置；



6.1.1.2.9.2.2. 【配置动作】

在组件配置界面，点击“”按钮，弹出“动作表达式”配置页面；动作配置的操作可参考“动作”章节介绍。

比如在动作配置页面中，选择赋值类，并选择“手机号”字段，如下：

要在组件中赋值的变量；输入变量值后，点击【组件测试】按钮，进入测试页面，并在页面下方弹出“测试详情”页面；

组件测试

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据
人行收入推算	字段	数值	<input type="text" value="1000"/>
基础信息收入推算	字段	数值	<input type="text" value="500"/>
max	字段	数值	<input type="text"/>
middle	字段	数值	<input type="text"/>

测试详情

	人行收入推算	基础信息收入推算
命中 不为空	命中 不为空 人行收入推算: 1000	命中 不为空 基础信息收入推算: 500
未命中 为空	未命中 为空 人行收入推算: 1000	未命中 为空 基础信息收入推算: 500

赋值类: 月收入 = 人行收入推算

赋值类: 月收入 = 基础信息收入推算

赋值类: max = 最大值 (基础信息收入推算, 人行收入推算)
基础信息收入推算: 500
人行收入推算: 1000
max: 1000

赋值类: middle = 平均值 (基础信息收入推算, 人行收入推算)
基础信息收入推算: 500
人行收入推算: 1000
middle: 750

赋值类: 月收入 = (max * 0.5) + (middle * 0.5)
max: 1000
middle: 750
月收入: 875

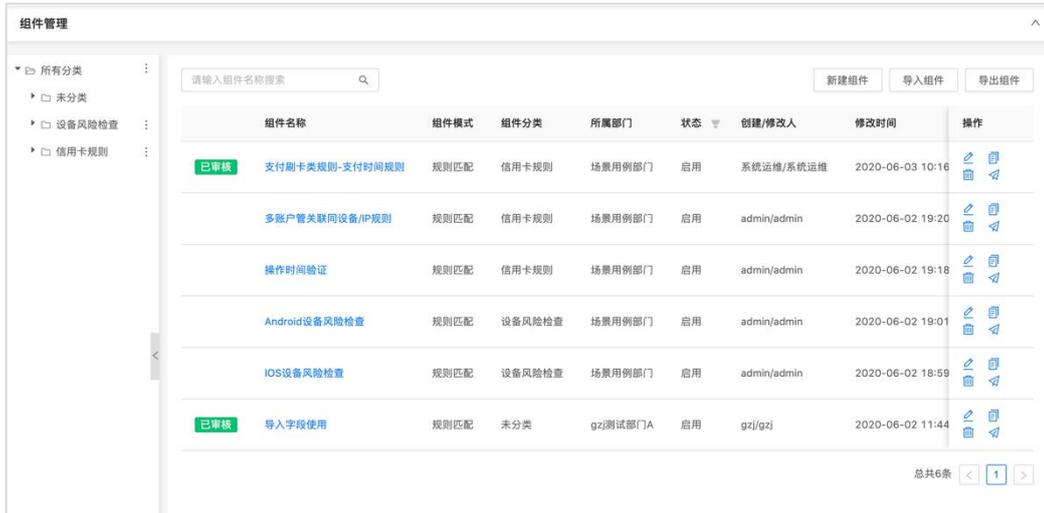
也可以继续调整数据，再次点击【测试】按钮，可多次对组件进行测试，验证该组件的可用性。

6.1.1.3. 组件管理

组件可以在策略的条件、动作中使用，提升策略的配置效率，提高复用性。支持对组件进行新建、编辑、删除、复制、导入导出等操作。

6.1.1.3.1. 查询

组件按分类展示，可通过页面左侧的树状图查看。支持自定义分类并通过分类来管理组件。已创建的组件可在配置策略时直接引用。



组件名称	组件模式	组件分类	所属部门	状态	创建/修改人	修改时间	操作
已审核 支付刷卡类规则-支付时间规则	规则匹配	信用卡规则	场景用例部门	启用	系统运维/系统运维	2020-06-03 10:16	编辑 删除 复制
多账户关联设备/IP规则	规则匹配	信用卡规则	场景用例部门	启用	admin/admin	2020-06-02 19:20	编辑 删除 复制
操作时间验证	规则匹配	信用卡规则	场景用例部门	启用	admin/admin	2020-06-02 19:18	编辑 删除 复制
Android设备风险检查	规则匹配	设备风险检查	场景用例部门	启用	admin/admin	2020-06-02 19:01	编辑 删除 复制
IOS设备风险检查	规则匹配	设备风险检查	场景用例部门	启用	admin/admin	2020-06-02 18:59	编辑 删除 复制
已审核 导入字段使用	规则匹配	未分类	gz测试部门A	启用	gzj/gzj	2020-06-02 11:44	编辑 删除 复制

6.1.1.3.2. 新增

在“组件管理”列表界面，点击【新建组件】按钮，跳转到“新建组件”界面，如下图所示：

组件管理

请输入组件名称搜索

新建组件 导入组件 导出组件

组件名称	组件模式	组件分类	所属部门	状态	创建/修改人	修改时间	操作
005工商信息初次信息采集-拒绝类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
019电话外呼涉访客户开户人的其他银行开户-提示类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
014电话外呼涉访名单-拒绝类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
012涉理账户名下开户名单 (不收不行)-拒绝类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
006可疑客户名单(行内)-提示类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
017证件到期名单-拒绝类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
012涉理账户名下开户名单 (不收不行)-提示类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
013电话外呼可疑名单-提示类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
017证件到期名单-提示类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除
010强制解法-拒绝类 (拒绝类-名单控制组件)	规则匹配	拒绝类-名单控制组件	风险部	启用	邓敬灯/邓敬灯	2020-09-24 17:21:14	编辑 删除

总共23条 < 1 2 3 > 跳至 页

依次输入组件名称，选择组件模式、组件分类、状态，配置条件与动作，最后点击“确定”按钮完成组件的创建。

组件管理

基本信息

* 组件名称: 请输入

* 状态: 启用

* 组件模式: 规则集 / 规则匹配

* 所属部门: 请选择组件分类

组件配置

序号 1 规则名称: 请输入

请点击设置

规则匹配

评分卡

决策表

决策树

规则

动作

启用

组件测试 保存 取消

组件模式包括规则匹配、风险权重、自定义规则、评分卡、基础决策表、决策矩阵、决策树、规则、动作多种类型，操作员可根据业务需要选择对应的组件模式进行配置。

基本信息

* 组件名称: 测试规则匹配组件动作

* 状态: 启用

* 组件模式: 规则集 / 规则匹配

* 所属部门: 测试部门

* 组件分类: 未分类

组件配置

序号 1 规则名称: 请输入

请点击设置

规则Code: 请输入

规则命中 流程控制 流程退出

规则命中 风险等级 = 正常请求

规则命中 数值类 4832同名... = 4832同名...

规则命中 名单类 测试_三方数... 添加到名单 山东城商...

规则命中 数值类 身份证 = 1

规则命中 流程控制 流程退出

规则命中 流程控制 节点退出

+ 添加规则

组件测试 保存 取消

点击上图中的“添加规则”，可根据组件模式对应弹出需要配置

的组件信息；



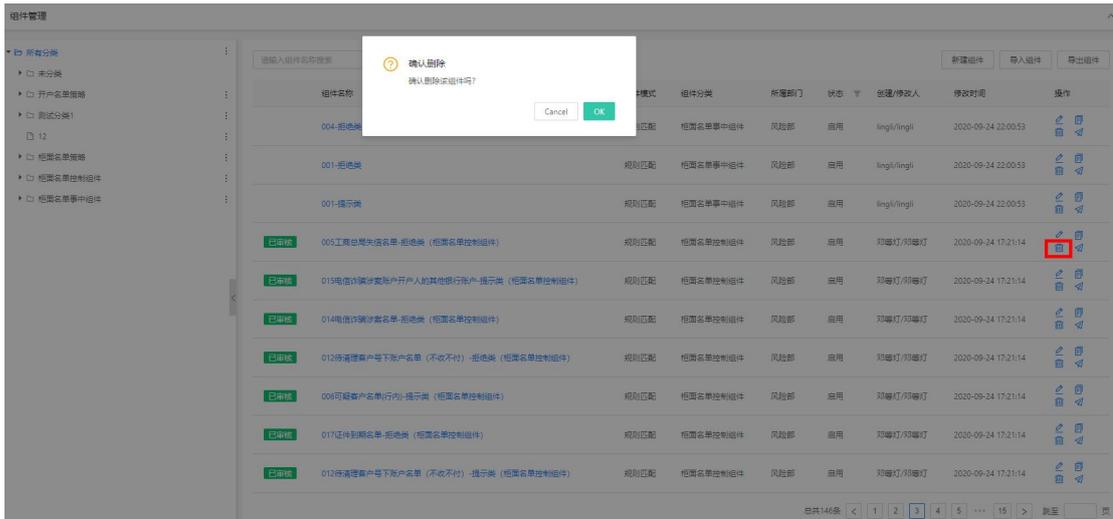
6.1.1.3.3. 编辑

在“组件管理”列表中，点击操作列的编辑“”按钮，弹出“编辑组件”页面，除“组件模式”和“所属部门”无法修改，其他数据都可以进行修改；



6.1.1.3.4. 删除

在“组件管理”列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“您确认删除该组件？”

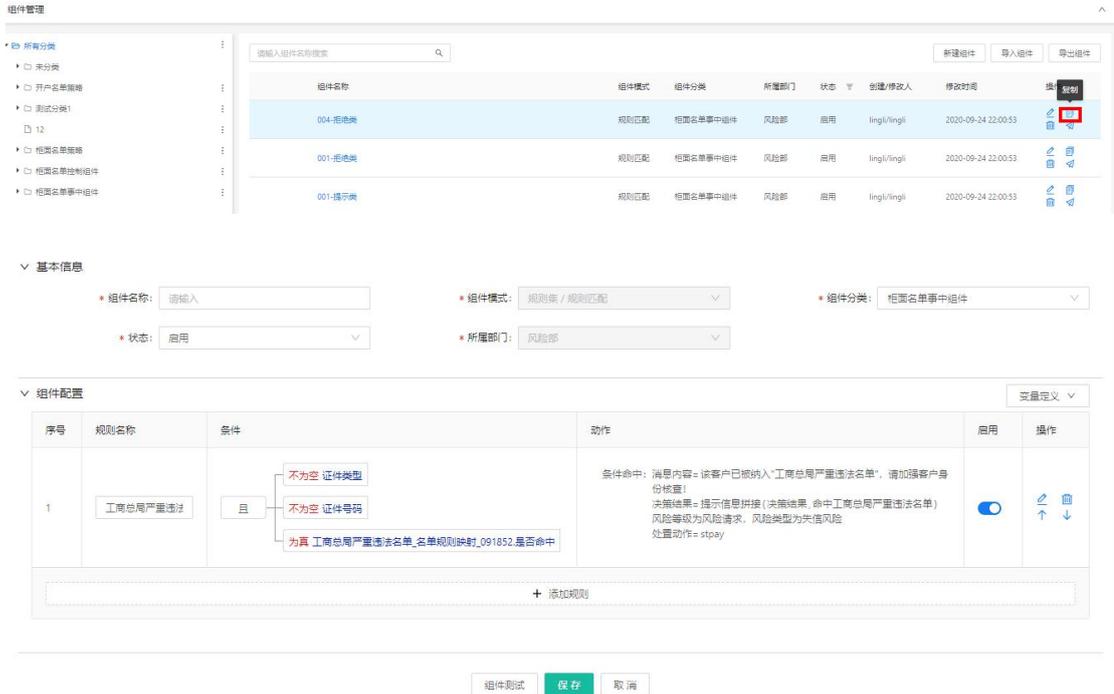


点击【取消】按钮，该指标数据无变化；点击【确定】按钮，指标，待删除的数据需要提交审核，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；



6.1.1.3.5. 复制

在“组件管理”界面，在每条组件数据的右侧操作栏，点击复制“”按钮，界面会跳转到“复制组件”界面，可复制此组件并在此基础上修改配置信息后生成新组件，复制后，组件名称需重新输入，组件模式、所属部门不允许修改，其他内容均不变且可修改；



6.1.1.3.6. 组件版本

在“组件管理”界面，在每条组件数据的右侧操作栏，点击查看版本“📄”按钮，界面会跳转到“版本管理”界面；可查看此组件的所有历史版本；



在“版本列表”，点击“当前版本”操作列的“📄”按钮，查看当前版本的信息；



当前版本数据

20210603162809版本数据

基本信息

组件名称: 测试比对信息评分卡

组件分类: 未分类

组件类型: 评分卡

状态: 启用

所属部门: 测试部门

组件配置

配置条件

	序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分									
-	1	手机号	字符串类型	2	2									
<table border="1"><thead><tr><th>编号</th><th>分箱区间</th><th>分值</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>2</td><td>2</td></tr><tr><td>2</td><td>2</td><td>2</td></tr></tbody></table>						编号	分箱区间	分值	1	2	2	2	2	2
编号	分箱区间	分值												
1	2	2												
2	2	2												

配置动作

总分计算模式: 求和

序号	命中区间	动作表达式
1	执行后	风险等级 = 正常请求
2	总分 < 23	4832同名字段 = 123

在“版本列表”，点击非当前版本操作列的“📄”按钮，查看当前版本与历史版本的对比信息；

当前版本数据 20210603162809版本数据

基本信息

组件名称: 测试比对信息评分卡 组件分类: 未分类 组件类型: 评分卡

状态: 启用 所属部门: 测试部门

组件配置

配置条件

序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分
1	手机号	字符串类型	2	2

编号	分箱区间	分值
1	2	2
2	2	2

配置动作

总分计算模式: 求和

序号	命中区间	动作表达式
1	执行后	风险等级 = 正常请求
2	总分 < 23	4832同名字段 = 123

在“版本列表”，点击非当前版本操作列的“🔄”按钮，可还原该版本信息；



点击【取消】按钮，该版本数据无变化；点击【确定】按钮，待删除的数据需要提交审核，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；

全部操作已提交审核，审核通过后生效。

版本号	修改人	修改时间	操作
20200924172114	邓峰灯	2020-09-24 17:21:14	📄 🔄
20200924100626	lingli	2020-09-24 10:06:26	📄 🔄

6.1.1.4. 组件导入导出

6.1.1.4.1. 导入

用户点击组件管理页的“导入组件”按钮，可将其他系统内的组件导入本系统。

组件管理

请输入组件名称搜索

新建组件 **导入组件** 导出组件

组件名称	组件模式	组件分类	所属部门	状态	创建/修改人	修改时间	操作
009-拒绝类	规则匹配	拒绝名单事中组件	风险部	启用	lingli/lingli	2020-09-25 10:48:51	📄 🔄
034-提示类	规则匹配	拒绝名单事中组件	风险部	启用	lingli/lingli	2020-09-25 10:09:36	📄 🔄

点击“导入组件”，上传文件后选择组件分类、所属部门，审核通过后生效

导入组件 组件管理 / 导入组件

1 上传文件 — 2 确认导入数据 — 3 导入到系统

文件上传 格式限制为.xls的文件

组件分类: 所属部门:

安装使用事件:

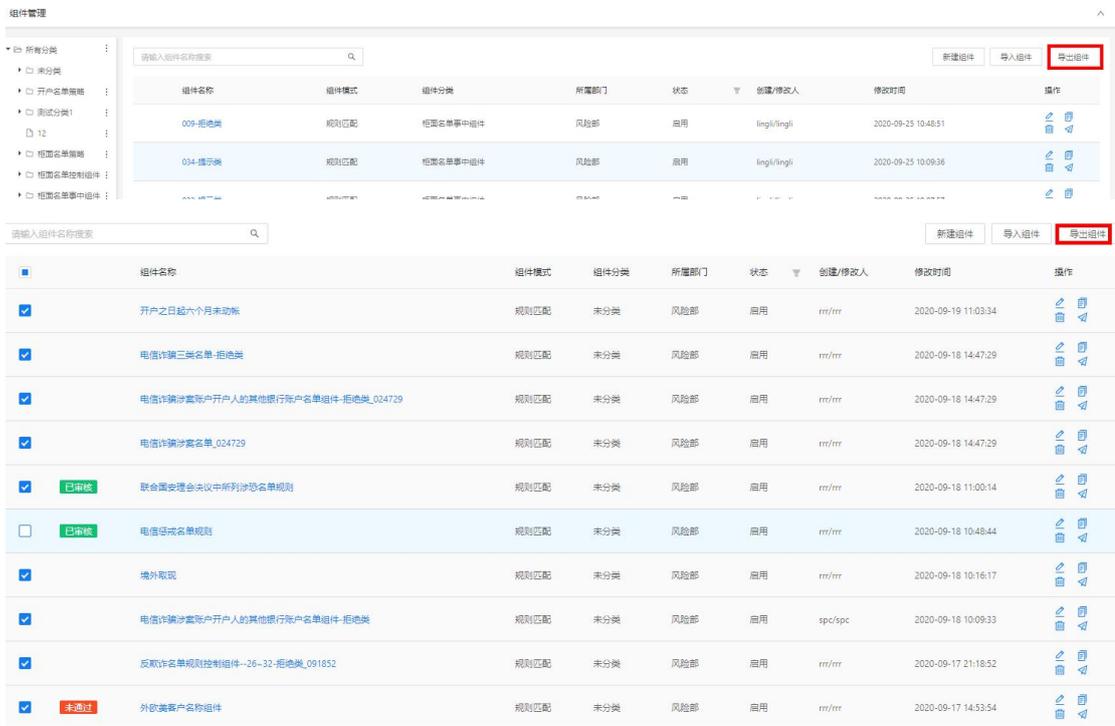
超级管理员导入组件时，除组件分类外还需选择导入组件的所属部门，策略管理员导入的组件部门归属默认为本部门；

组件导入需要审核通过后，状态为停用，同时对组件中不合法的内容进行清空；支持对已导入的组件进行编辑，可修改组件的状态，同时对清空的内容进行补充，提交时需校验组件配置的完整性和合法性。

6.1.1.4.2. 导出

用户点击组件管理页的“导出组件”按钮，可将系统内的组件导出本系统，可选择任意组件进行导出，组件导出支持单条导出或批量导出；

选中组件后，再次点击“导出组件”，可导出为后缀为. dx 的文件；



6.1.2. 策略管理

用户可根据业务需求自定义策略并对策略信息进行维护，支持按目录管理策略，可查看产品、事件、策略的层级关系，支持通过目录快速定位到策略及策略节点查看详情。

策略管理 策略是对某类风险或行为的定义，风控引擎基于策略的命中返回识别结果，您可根据业务场景对策略进行配置和管理。

策略 策略模板 新建策略 导入策略 导出策略

策略名称	关联事件	所属产品	策略状态	创建/修改人	修改时间	操作
已审核 贷款额度申请策略	额度申请事件	信贷	上线	zhangqi/zhangqi	2020-05-29 09:36:10	编辑 删除 刷新 复制 分享
已审核 II、III类账户开户策略	II、III类账户开户	反欺诈	上线	zhangqi/zhangqi	2020-05-28 16:49:24	编辑 删除 刷新 复制 分享
金融交易商品异常策略	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 16:14:14	编辑 删除 刷新 复制 分享
异常交易时间识别	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 16:10:49	编辑 删除 刷新 复制 分享
恶意行为-交易环境异常	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 16:08:02	编辑 删除 刷新 复制 分享
虚假交易-物流信息异常	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 16:00:20	编辑 删除 刷新 复制 分享
虚假交易-订单量激增	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 15:58:51	编辑 删除 刷新 复制 分享
异常设备检测策略	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 15:50:37	编辑 删除 刷新 复制 分享
越狱代理拒绝	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 15:49:12	编辑 删除 刷新 复制 分享
浏览器异常且指纹标识为空	交易事件	互联网营销	上线	zukai/zukai	2020-05-27 15:49:11	编辑 删除 刷新 复制 分享

总共24条 < 1 2 3 > 跳至 页

新建策略时，可设置策略名称、所属产品和关联事件、优先级、状态、策略模式等基本信息和策略配置详情。也可通过复制功能复制已有的策略并在原策略的基础上进行修改生成新的策略。

II、III类账户开户策略

基本信息

* 策略名称: II、III类账户开户策略 * 所属产品: 反欺诈 * 关联事件: II、III类账户开户

* 优先级: 0 * 状态: 上线 下线 测试 * 策略模式: 决策流

有效期: 开始时间 ~ 结束时间 灰度: 100% 描述: 请输入简短描述, 限128字

* 添加执行条件: 是 否 * 添加执行前动作: 是 否 [高级选项](#)

执行前动作 (在策略执行前, 为变量赋值或定义动作)

编号	动作类型	函数表达式	操作
1	赋值类	业务类型 = 开户	删除 上一步 下一步
2	赋值类	事件发生时... = 日期中的小时 事件发生时间	删除 上一步 下一步
3	赋值类	年龄 = [身份证号]... 身份证	删除 上一步 下一步
4	赋值类	C段IP地址 = IP地址 字符串截取 (0 , 11)	删除 上一步 下一步
5	赋值类	上次开户时间 = 近12个月同...	删除 上一步 下一步

优先级：同事件下可创建多个策略，同事件下策略的执行顺序由优先级决定，数字越小优先级越高，0 代表最高优先级。

灰度：总请求中经过此策略的请求占比，如设置 80%，则 100 个请求里有 80 个请求经过此策略，另 20 个请求，跳过此策略执行其他

策略。

执行条件：满足条件时才会执行策略。



6.1.2.1. 查询策略

在“策略管理”列表界面，策略按“产品”展示，可通过页面左侧的树状图筛选查看；默认是展示所有产品下的策略；

策略名称	关联事件	所属产品	策略状态	创建/修改人	修改时间	策略模式	操作
M022_融资性担保公司	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/潘德琦	2020-09-29 18:33:54	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
M020_采矿业	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/潘德琦	2020-09-29 18:14:11	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
M011_批发零售业 (小微)	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/潘德琦	2020-09-29 18:11:35	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
M010_批发零售业 (大中)	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/潘德琦	2020-09-29 18:06:05	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
M003_基金	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/非零售内评	2020-09-29 18:05:26	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
M002_证券	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/潘德琦	2020-09-29 17:59:48	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
M013_技术密集型中小企业 (小微)	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/非零售内评	2020-09-29 17:27:50	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
拒绝个人在黑名单-提示备注提示类	拒绝名单查询事件	拒绝名单服务	上线	wlbb/apc	2020-09-29 16:04:22	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新
拒绝个人在黑名单策略-限制备注拒绝类	拒绝名单查询事件	拒绝名单服务	上线	wlbb/apc	2020-09-29 16:02:56	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新
个人手机银行推送黑名单策略	个人手机银行推送黑名单事件	个人手机银行	上线	WU	2020-09-29 15:13:42	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新

6.1.2.1.1. 新增策略

在“策略管理”列表界面，点击“新建策略”按钮，跳转到“新建策略”页面，如下所示：

策略管理 策略是对策略风险行为的定义。风控引擎基于策略的命中返回识别结果，您可依据业务场景对策略进行配置和管理。

策略名称	关联事件	所属产品	策略状态	创建/修改人	修改时间	策略模式	操作
已启用 M002_融资性担保公司	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/唐博研	2020-09-29 18:33:54	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 M020_采矿业	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/唐博研	2020-09-29 18:14:11	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 M011_批发零售业 (小微)	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/唐博研	2020-09-29 18:11:35	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 M010_批发零售业 (大中)	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/唐博研	2020-09-29 18:06:05	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 M003_基金	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/非零售内评	2020-09-29 18:05:26	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 M002_证券	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/唐博研	2020-09-29 17:59:48	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 M013_基本家庭型企业 (小微)	非零售内评评分卡	非零售内评	上线	非零售内评/非零售内评	2020-09-29 17:27:50	评分卡	编辑 删除 复制 刷新
已启用 恒宽个人养老金资格-挂失解挂业务	恒宽名单监控事件	恒宽名单服务	上线	xxbo/spcc	2020-09-29 16:04:22	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新
已启用 恒宽个人养老金资格-挂失解挂业务	恒宽名单监控事件	恒宽名单服务	上线	xxbo/spcc	2020-09-29 16:02:56	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新
个人手机银行渠道黑名单策略	个人手机银行渠道黑名单	个人手机银行	上线	llll	2020-09-29 15:13:42	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新

总共225条 < 1 2 3 4 5 ... 23 > 跳至 页

新建策略

基本信息

- 策略名称:
- 所属产品:
- 关联事件:
- 优先级:
- 状态:
- 策略模式:

高级选项

> 规则信息

> 返回变量

- 优先级：同事件下可创建多个策略，同事件下策略的执行顺序由优先级决定，数字越小优先级越高，0 代表最高优先级。
- 灰度：总请求中经过此策略的请求占比，如设置 80%，则 100 个请求里有 80 个请求经过此策略，另 20 个请求，跳过此策略执行其他策略。
- 执行条件：满足条件时才会执行策略。

6.1.2.1.2. 编辑策略

在“策略管理”列表界面，每条策略数据的右侧，点击操作栏的编辑“”按钮，跳转到策略的编辑页面，如下所示：

策略管理 策略是对策略风险行为的定义。风控引擎基于策略的命中返回识别结果，您可依据业务场景对策略进行配置和管理。

策略名称	关联事件	所属产品	策略状态	创建/修改人	修改时间	策略模式	操作
恒宽个人养老金资格黑名单策略	恒宽个人养老金资格事件	恒宽	上线	lingli/lingli	2020-09-25 12:31:32	规则匹配	编辑 删除 复制 刷新

总共1条

柜面个人开客户类名单策略

基本信息

策略名称: 柜面个人开客户类名单策略

所属产品: 柜面

关联事件: 柜面个人开客户类事件

优先级: 0

状态: 上线

策略模式: 规则类/规则匹配

有效期: 开始时间 ~ 结束时间

度量: 100%

描述: 请输入简短描述, 限128字

添加执行条件: 是 否

添加执行前动作: 是 否

高级选项

执行前动作 (在策略执行前, 为变量赋值或定义动作)

编号	动作类型	函数表达式	操作
1	赋值类	处置动作 = accept	删除 上 下

+ 添加动作

柜面个人开客户类名单策略

规则信息

引用组件 变量定义 冠军挑战赛

序号	规则名称	条件	动作	启用	操作
1	要素不全-客户编号	且 不为空 交易账号号 为真 要素不全-客户编号_名单规则缺射_024729_是否命中	条件命中: 消息内容=该客户已被纳入“客户信息要素不全名单”, 请客户及时完善信息! 决策结果=提示信息拼接 (决策结果, 命中要素不全名单) 风险等级为风险请求, 风险类型为高风险 处置动作= stpay	<input checked="" type="checkbox"/>	删除 上 下
2	工商总局严重违法	且 不为空 证件类型 不为空 证件号码 为真 工商总局严重违法名单_名单规则缺射_091852_是否命中	条件命中: 消息内容=该客户已被纳入“工商总局严重违法名单”, 请加强客户身份核查! 决策结果=提示信息拼接 (决策结果, 命中工商总局严重违法名单) 风险等级为风险请求, 风险类型为失信风险 处置动作= stpay	<input checked="" type="checkbox"/>	删除 上 下
3	工商总局失信名单	且 不为空 证件类型 不为空 证件号码 为真 工商总局失信名单_名单规则缺射_091852_是否命中	条件命中: 消息内容=该客户已被纳入“工商总局失信名单”, 请加强客户身份核查! 决策结果=提示信息拼接 (决策结果, 命中工商总局失信名单) 风险等级为风险请求, 风险类型为失信风险 处置动作= stpay	<input checked="" type="checkbox"/>	删除 上 下
4	行里可疑名单-可疑	且 不为空 证件类型 不为空 证件号码 为真 行里可疑名单_名单规则缺射_是否命中	条件命中: 消息内容=该客户已被纳入“行内可疑客户名单”, 请加强客户身份核查! 决策结果=提示信息拼接 (决策结果, 命中可疑客户名单 (行内)) 风险等级为疑似风险请求, 风险类型为可疑风险 处置动作= warn tips	<input checked="" type="checkbox"/>	删除 上 下

柜面个人开客户类名单策略

返回变量

序号	返回变量	操作
1	消息内容	删除
2	决策结果	删除
3	处置动作	删除

+ 添加一行

保存 取消

6.1.2.1.3. 删除策略

在“策略管理”列表中, 点击操作列的删除“”按钮, 弹出警告, 并给出提示“您确认删除该组件?”



点击【取消】按钮，该指标数据无变化；点击【确定】按钮，指标，待删除的数据需要提交审核，审核通过，则删除成功；审核拒绝，则删除失败；



6.1.2.1.4. 复制策略

在“策略管理”界面，在每条策略数据的右侧操作栏，点击复制“”按钮，界面会跳转到“复制”界面，可复制此策略，并在此基础上修改配置信息后生成新策略，复制后，策略名称需重新输入，其他内容均不变且可修改；



6.1.2.1.5. 策略趋势图

在“策略管理”界面，在每条策略数据的右侧操作栏，点击趋势图“”按钮，界面会跳转到“策略趋势展示”界面，可查看“命中趋势”和“执行情况”；

策略名称: 转账事件

节点名称: 全部

每分钟

每5分钟

每15分钟

每小时

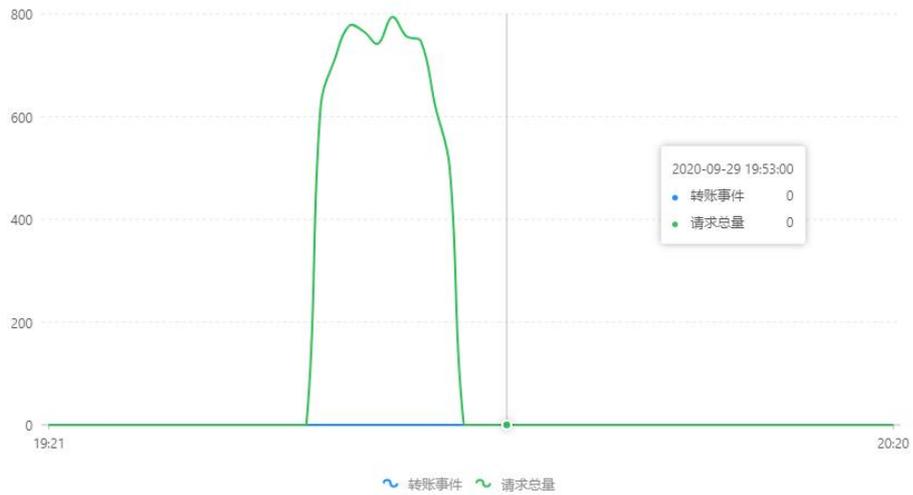
开始日期

~

结束日期

🗑️

命中趋势



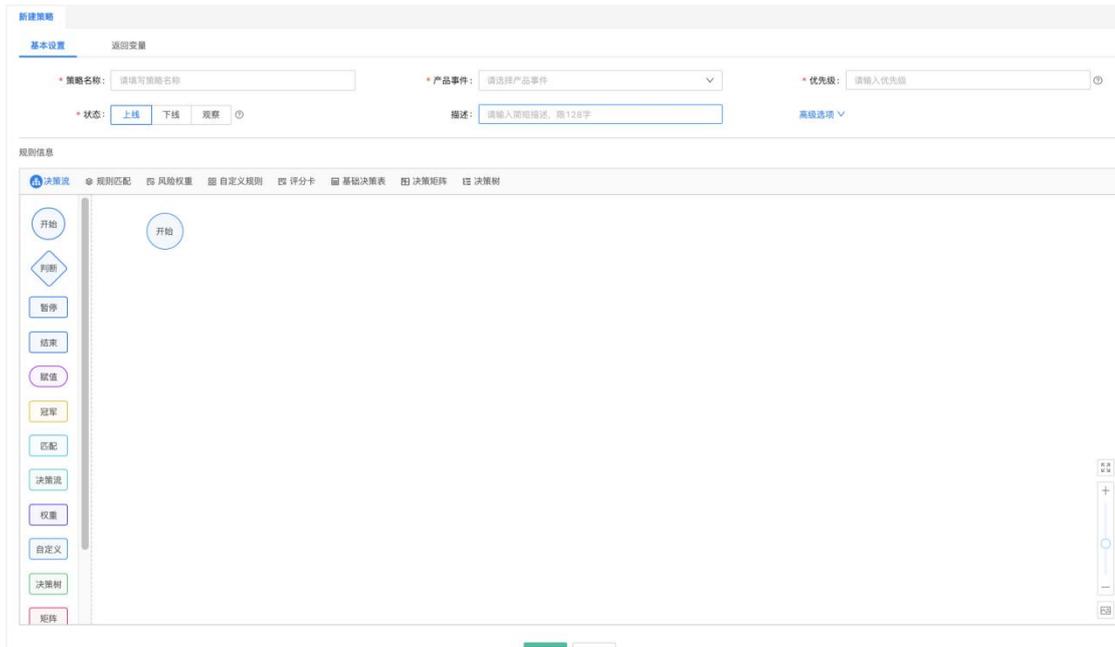
执行详情

发生时间	命中策略	用户ID	IP	地区	设备指纹	设备类型
 暂无数据						

6.1.2.1.6. 策略锁定

6.1.2.2. 策略模式

根据业务的不同需求，将“策略模式”分为如下八种类型：规则匹配、风险权重、自定义规则、评分卡、基础决策表、决策矩阵、决策树、决策流。



6.1.2.2.1. 规则匹配

在该模式下可设置多条规则，每条规则都有一组动作，规则按序执行。每条规则命中后会按照对应的动作进行返回。



规则匹配的详细配置操作流程可参考“规则集-规则匹配”章节介绍。

6.1.2.2.2. 风险权重

在该模式下，每条规则都有一个权重表达式，命中规则后会执行权重计算。将命中规则得到的权重值计算得到权重总分，确定权重总

分的命中区间及对应区间的动作表达式。

规则信息

风险权重

引用组件 变量定义 冠军挑战者

配置规则

序号	规则名称	规则	Code	权重计算
1	请输入	请输入		2
2	请输入	请输入		2

+ 添加规则

配置动作

权重计算模式: 求和

序号	命中区间	动作表达式(请至少设置一个命中动作)	操作
1	执行后		
2	权重分 < 4	风险等级 = 疑似风险请求 风险类型: 123123风险	
3	权重分 >= 4	风险等级 = 风险请求 风险类型: 123123风险	

风险权重的规则详细配置操作流程可参考“规则集-风险权重”章节介绍。

6.1.2.2.3. 自定义规则

在该模式下可配置多条规则和一个规则表达式。每条规则按序执行，命中则返回 true，未命中则返回 false，根据规则执行的结果判断规则表达式是否成立，若成立则执行对应的动作。

基本设置 返回变量

*策略名称: 序号1 *产品事件: jd测试产品/jd测试事件 *优先级: 1

*状态: 描述: 请输入简短描述, 限128字 高级选项

规则信息

决策流 规则匹配 风险权重 **自定义规则** 评分卡 基础决策表 决策矩阵 决策树

引用组件 变量定义 冠军挑战者

自定义表达式(当表达式执行结果成立时则认为命中) 动作

1&2 请填写表达式描述 规则命中 风险等级 = 疑似风险请求 风险类型: 黄牛抢单

序号 1 规则名称: 1 规则Code: 1 启用 删除

近一个月内... > 10

序号 2 规则名称: 2 规则Code: 2 启用 删除

近一个月内... == 15

+ 添加规则

仿真测试 确定 取消

自定义规则的规则详细配置操作流程可参考“规则集-自定义规则”章节介绍。

6.1.2.2.4. 评分卡

节点模式选择“评分卡”，可分别配置评分卡的分箱和动作；动作中可根据评分卡总分的命中区间设置对应区间的动作表达式。

规则信息 变量定义

配置条件

序号	变量名	变量类型	分箱数	默认分	操作
1	学历	字符串类型	3	0 分	<input type="button" value="上"/> <input type="button" value="下"/>
2	性别	枚举类型	2	0 分	<input type="button" value="上"/> <input type="button" value="下"/>
3	婚姻情况	枚举类型	2	0 分	<input type="button" value="上"/> <input type="button" value="下"/>

+ 添加规则

配置动作

总分计算模式: 求和

序号	命中区间	动作表达式	操作
1	执行后		<input type="button" value="删除"/>
2	总分 < 25	赋值类: 信用评分分箱 = 12	<input type="button" value="删除"/>
3	25 <= 总分 < 36	赋值类: 信用评分分箱 = 11	<input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="复制"/>
4	36 <= 总分 < 41	赋值类: 信用评分分箱 = 10	<input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="复制"/>
5	总分 >= 41	赋值类: 信用评分分箱 = 1	<input type="button" value="删除"/>

+ 添加动作

评分卡的规则详细配置操作流程可参考“评分卡”章节介绍。

6.1.2.2.5. 基础决策表

基础决策表是一种以表格形式表现规则的工具，适用于描述处理判断条件较多，各条件又相互组合、有多种决策方案的情况，可将多个条件及与这些条件满足后要执行动作以图形化形式进行对应，精确而简洁的描述复杂逻辑。

规则信息	
条件	动作
客户贷款信息_客户贷款信息.行内信用卡最大额度 > 80000	学历 动作表达式
	在集合中 本科,硕士,研究生,博士 人行收入推算_信用卡=30000
	== 专科 人行收入推算_信用卡=22000
	在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历 人行收入推算_信用卡=18000
在范围内(,) (50000,80000)	在集合中 本科,硕士,研究生,博士 人行收入推算_信用卡=22000
	== 专科 人行收入推算_信用卡=15000
	在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历 人行收入推算_信用卡=12000
在范围内(,) (25000,50000)	在集合中 本科,硕士,研究生,博士 人行收入推算_信用卡=14000
	== 专科 人行收入推算_信用卡=10000
	在集合中 高中,中专,初中,小学,无学历 人行收入推算_信用卡=8000

基础决策表的规则详细配置操作流程可参考“决策表-基础决策表”章节介绍。

6.1.2.2.6. 决策矩阵

与基础决策表相比，决策矩阵的条件由纵向和横向两个维度决定，而决策表的条件只是由纵向维度决定；决策矩阵中动作部分是纵向和横向两个维度交叉后的单元格的值。

规则信息		变量定义	
纵向变量	基础信息收入推算	横向变量	人行收入推算
纵向	为空	不为空	
为空		月收入=人行收入推算	
不为空	月收入=基础信息收入推算	max=最大值(人行收入推算,基础信息收入推算); middle=平均值(人行收入推算,基础信息收入推算); 月收入=((max * 0.5) + (middle * 0.5))...	

决策矩阵的规则详细配置操作流程可参考“决策表-决策矩阵”章节介绍。

6.1.2.2.7. 决策树

决策树以树形结构来更便捷的配置规则和更形象的表现规则。



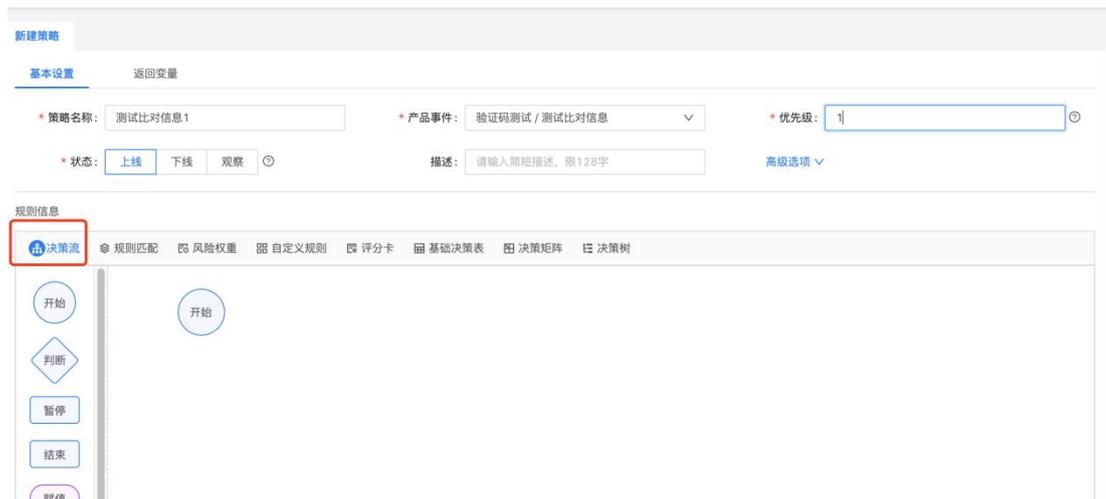
决策树的规则详细配置操作流程可参考“决策表-决策树”章节介绍。

6.1.2.2.8. 决策流

6.1.2.2.8.1. 新建

【基本信息】

策略模式/节点模式选择为“决策流”时，可在决策流中设置下一级别节点。在规则信息栏中，策略模式选择“决策流”时，



【流程概览】

在流程概览中显示流程配置框，可在配置框中选取节点进行配置；



选中配置框做成的组件，拖动到合适的配置画布中，然后可以在

该节点选择“引用”或“新建”进行配置：



当选择“引用”时，当前界面弹出“引用组件”界面，并可根据组件类型选择跟业务相关的组件：



选中组件后，点击编辑按钮，支持对引用组件进行修订；



点击【保存】按钮，该节点信息配置完成，并在流程概览下方的画布中展示该节点名称，双击该节点名称，可以查看该节点的规则配置信息；

编辑节点

基本信息

* 节点名称: * 节点模式: * 是否统计: 是 否

规则信息

变量定义

序号	规则名称	规则Code	操作
1	规则1	请输入	<input type="button" value="启用"/> <input type="button" value="删除"/>

手机号 >

规则命中 > 风险等级 = 正常请求

+ 添加规则

当选择“新建”时，在当前页面跳转到“新建节点”页面；

新建节点
✕

▼ 基本信息

* 节点名称: * 节点模式: * 是否统计: 是 否

▼ 规则信息

序号	1	规则名称: <input type="text" value="请输入"/>	规则Code: <input type="text" value="请输入"/>	<input checked="" type="radio"/> 启用 <input type="radio"/> 禁用
		<input type="text" value="请选择变量"/> <input type="text" value="请选择函数"/> <input type="text" value="变量/常量"/>	<input type="text" value="规则命中"/> <input type="text" value="风险等级"/> = <input type="text" value="请选择"/>	<input type="text" value="添加规则"/>

节点模式有开始、判断、暂停、结束、赋值、冠军、匹配、决策流、权重、自定义、决策树、矩阵、决策表、评分卡的类型；其中匹配、决策流、权重、自定义、决策树、矩阵、决策表、评分卡即新建的节点模式可以选择规则匹配、风险权重、自定义规则、评分卡、基础决策表、决策矩阵、决策树、决策流八大类型；每种类型的配置可参考“策略模式”章节介绍；

赋值可以对某个字段进行赋值操作。

赋值

赋值类
▼

请选择

=

请选择

暂停节点会在等待时间内都等待例如三方数据的结果，如果超时了结果还没返回，默认这个值为空，继续执行剩下的规则和策略。

新建节点

基本信息

* 节点名称: 请输入节点名称

* 节点模式: 规则集 / 规则匹配

* 等待时间: 请输入等待时间 秒

* 是否统计: 是 否

规则信息

变量定义

序号	规则名称	规则Code	启用	打印	删除
1	请输入	请输入	<input checked="" type="checkbox"/>		

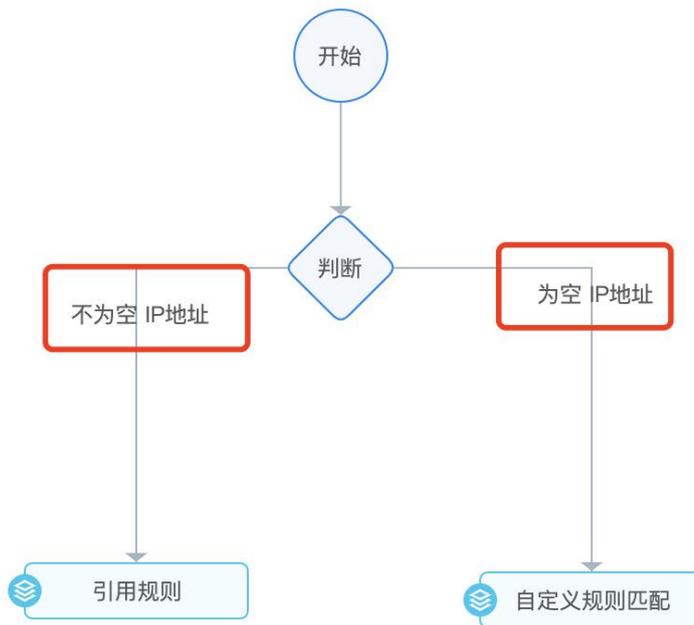
请选择变量 请选择函数 变量/常量

规则命中 风险等级 = 请选择

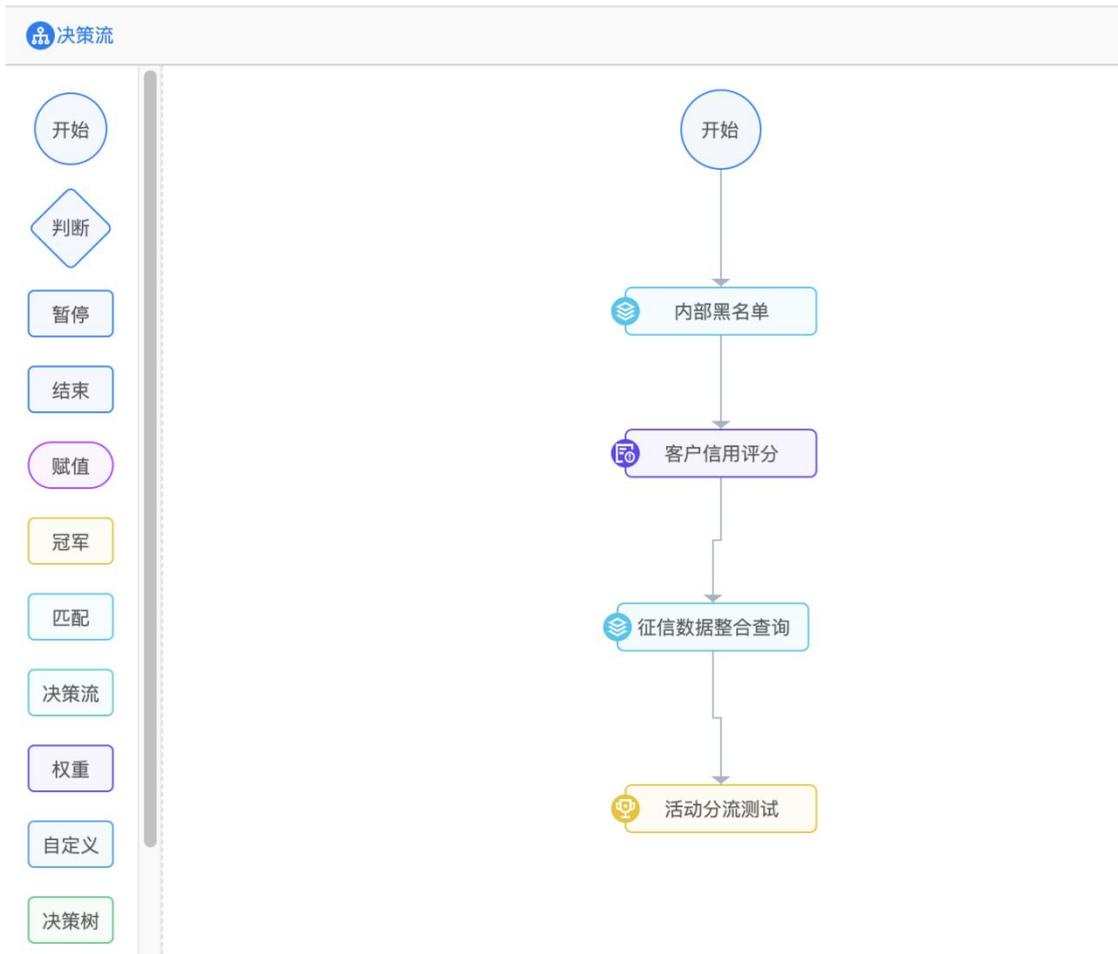
+ 添加规则

取消 仿真测试 保存

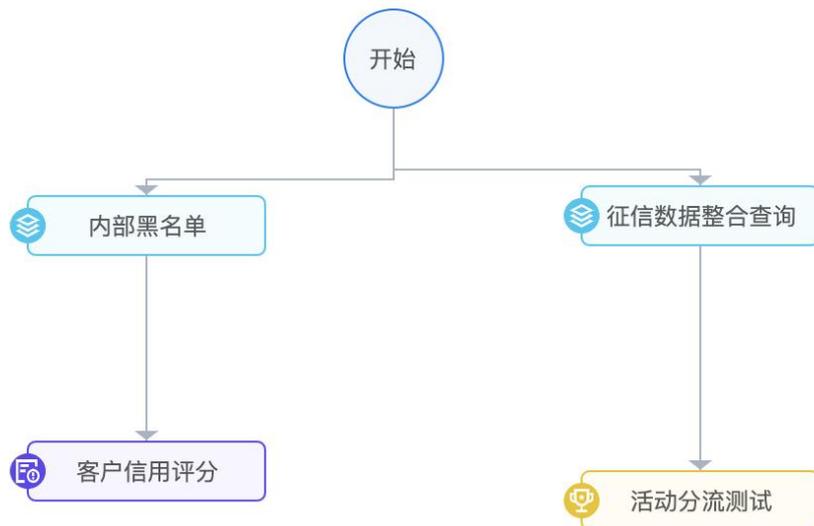
判断节点在与其他节点连接的时候，可以配置执行的条件。



将已经配置完毕的节点使用连线的方式，将流程根据业务的需求进行连接；鼠标放在图标的小圆点上，会出现十字形状，即可进行连线操作；

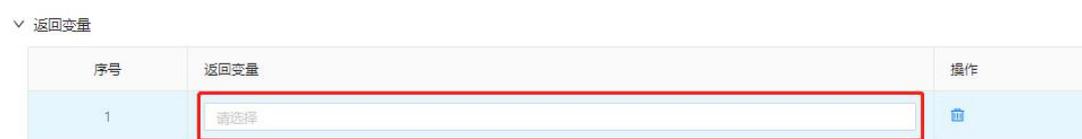


比如按照如下的方式将个节点连接；

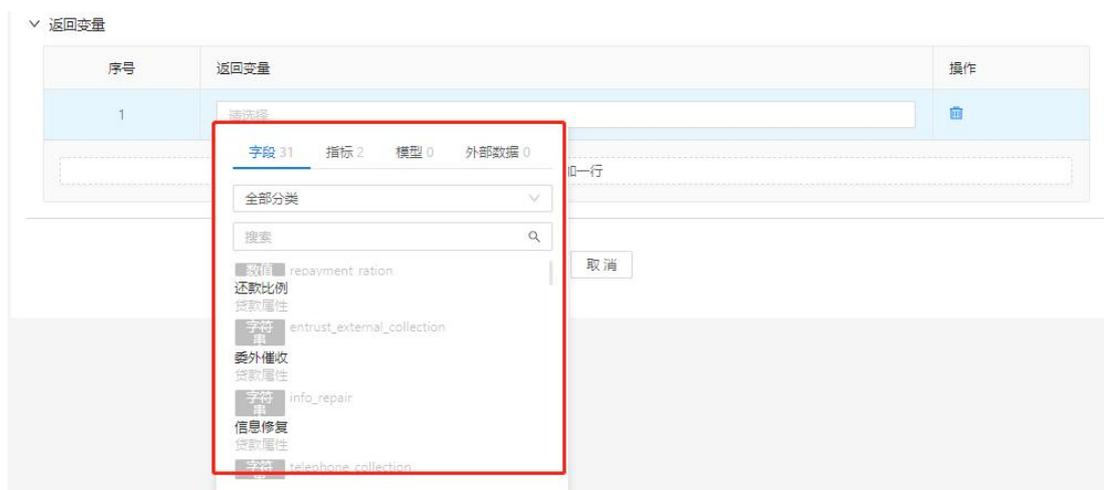


【返回变量】

在返回变量配置框中，点击“添加一行”，在该配置页显示一行可选择的配置框：



点击选择框，弹出可选择的变量，选中具体变量即可配置成功：



在返回变量配置中，点击变量右侧的删除“”按钮，可以删除该返回变量：



点击【确定】按钮，该策略配置成功，并提交审核：

新建策略

> 基本信息 请选择策略模板

> 流程概览

返回变量

序号	返回变量	操作
1	<input type="text" value="提示信息"/>	
+ 添加一行		

<input type="checkbox"/>	提交时间	提交人	名称	模块	操作类型	状态	审核人	审核时间	操作
<input type="checkbox"/>	2020-10-15 20:27:11	lingli	策略模式-决策流	策略	新建	待审核			

审核通过后，在策略管理界面可以查看该策略的信息；

策略管理 策略是对某类风险或行为的定义，风控引擎基于策略的命中返回识别结果，您可根据业务场景对策略进行配置和管理。

策略 新建策略 导入策略 导出策略

所有产品

策略名称	关联事件	所属产品	策略状态	创建/修改人	修改时间	操作
策略模式-决策流	授信事件	信贷产品	上线	lingli/lingli	2020-10-15 20:28:14	

点击【取消】按钮，该策略配置失败；

6.1.2.2.8.2. 编辑

在流程概览中，鼠标右击节点名称，弹出“编辑”选项，选中后可对该节点的信息进行编辑修订操作；但是“节点模式”无法修订。

决策流演示2

返回变量

基本设置

*策略名称: 决策流演示2

*产品事件: jd测试产品 / jd测试事件

*优先级: 5

*状态: 上线 下线 观察

描述: 请输入简短描述, 限128字

高级选项

规则信息

决策流

查看

策略是对某类风险或行为的定义。风控引擎基于

*状态: 上线 下线 观察

基本信息

*节点名称: 节点3

*节点模式: 决策树

*是否统计: 是 否

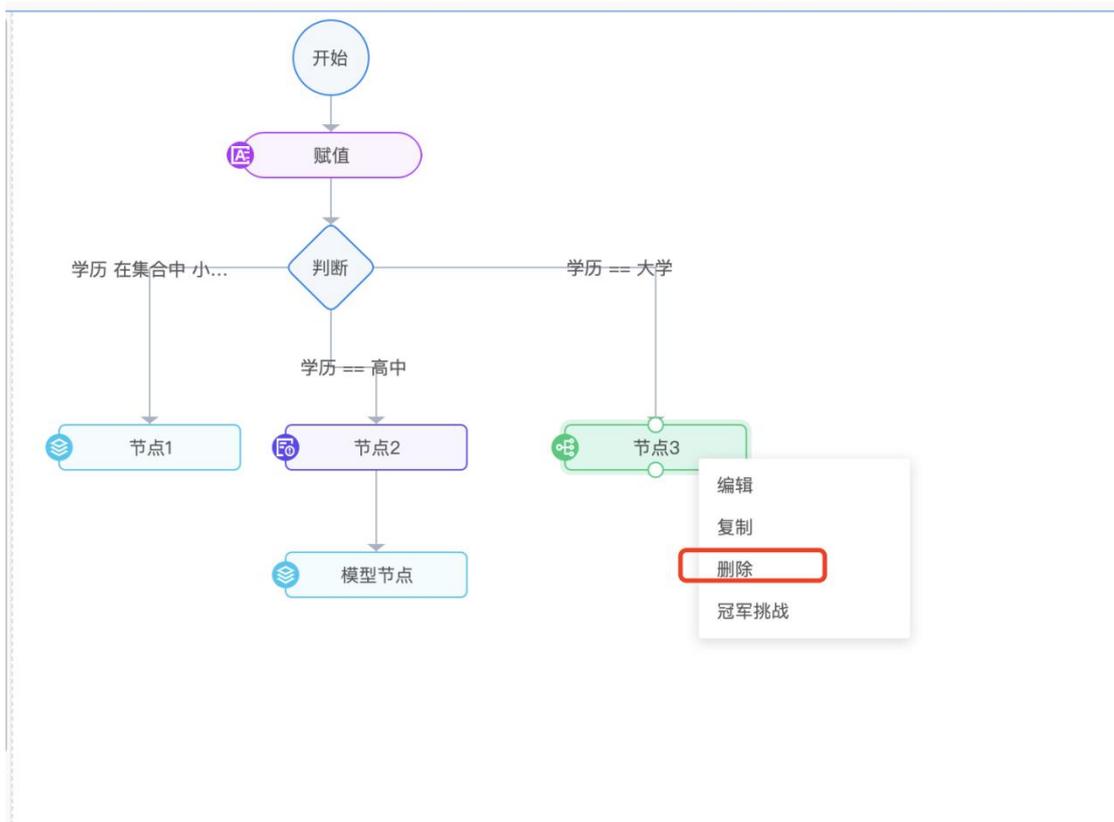
规则信息

变量	条件	动作
婚姻情况	== 未婚	风险等级为正常请求
	== 已婚	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为黄牛抢单
	== 离婚	风险等级为风险请求, 风险类型为黄牛抢单

仿真测试 关闭

6.1.2.2.8.3. 删除

在流程概览中，鼠标右击节点名称，弹出“删除”选项；



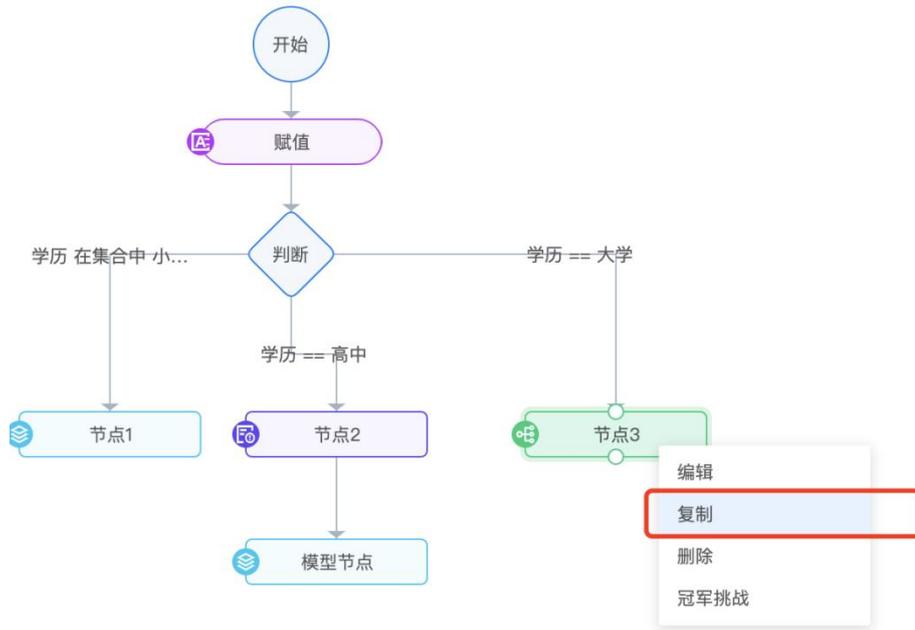
选中“删除”选项后，界面弹出如下提示：



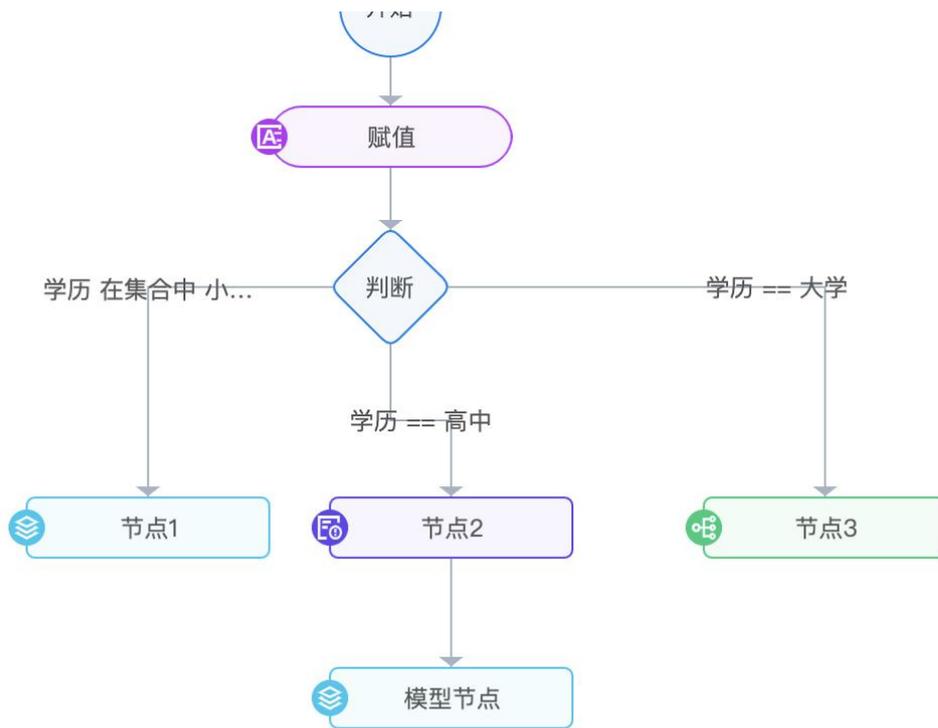
若点击【确定】按钮，则该节点立即删除，并且该节点上的连接线都会被删除，若影响到其他节点的连接，则需要重新连接其他节点，若点击【取消】按钮，该节点无变化；

6.1.2.2.8.4. 复制

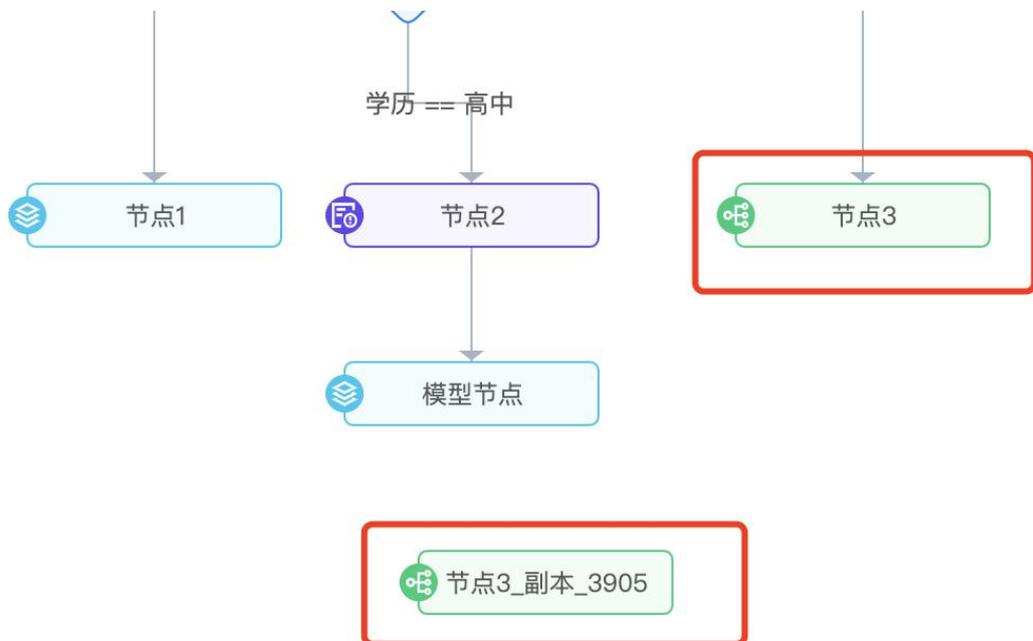
在流程概览中，鼠标右击节点名称，弹出“复制”功能选项；



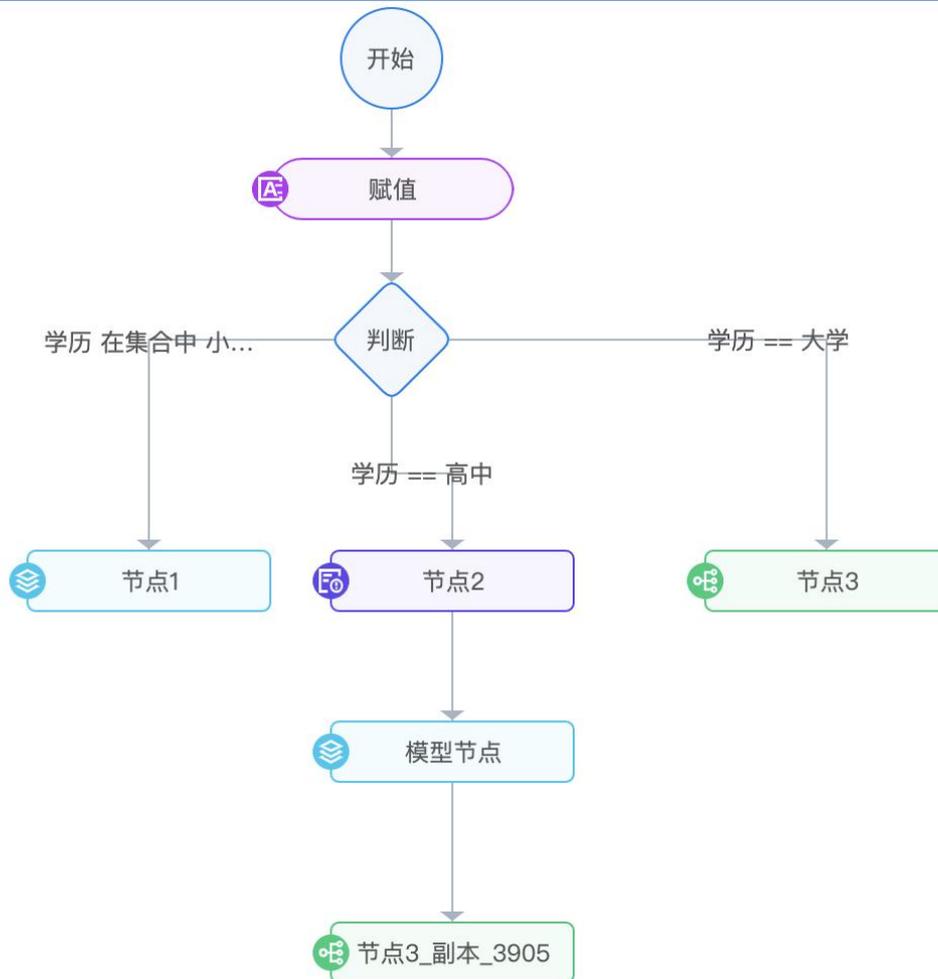
点击“复制”功能选项，当前界面转换到“新建节点”界面，其中“节点名称”需要重新输入，其他可根据业务需要进行变动；



粘贴节点



点击【保存】按钮，在流程概览画布中会展示刚刚复制的节点；
根据业务需要进行节点之间的连接；



6.1.2.3. 仿真测试

策略配置完成后，可以进行仿真测试，验证规则配置的可用性，
真实性，合理性。

基本设置 返回变量

* 策略名称: 账户盗用策略 * 产品事件: 经营贷 / 登录 * 优先级: 0

* 状态: 上线 下线 观察 描述: 请输入简短描述, 限128字 高级选项

规则信息

自定义规则

自定义表达式(当表达式执行结果成立时则认为命中)	动作
1&2 请填写表达式描述	[规则命中] 风险分数= 100 [规则未命中] 性别= demo-6个月存在连续3个月消费次数

序号 1	规则名称: 修改重要信息	规则Code: react	启用
demo-同一ip过去30天访问次数 >= 5			
序号 2	规则名称: 异常转账	规则Code: loan	启用
demo-客户过去6个月贷款总额 > 20000			

仿真测试

仿真测试可以回显出策略涉及的字段，数据测试数据，即可展示测试结果。

仿真测试

变量名称	变量类型	数据类型	测试数据	操作
demo-6个月存在连续3个月消费次数	指标	数值	<input type="text"/>	
demo-同一ip过去30天访问次数	指标	数值	<input type="text"/>	
demo-客户过去6个月贷款总额	指标	数值	<input type="text"/>	+

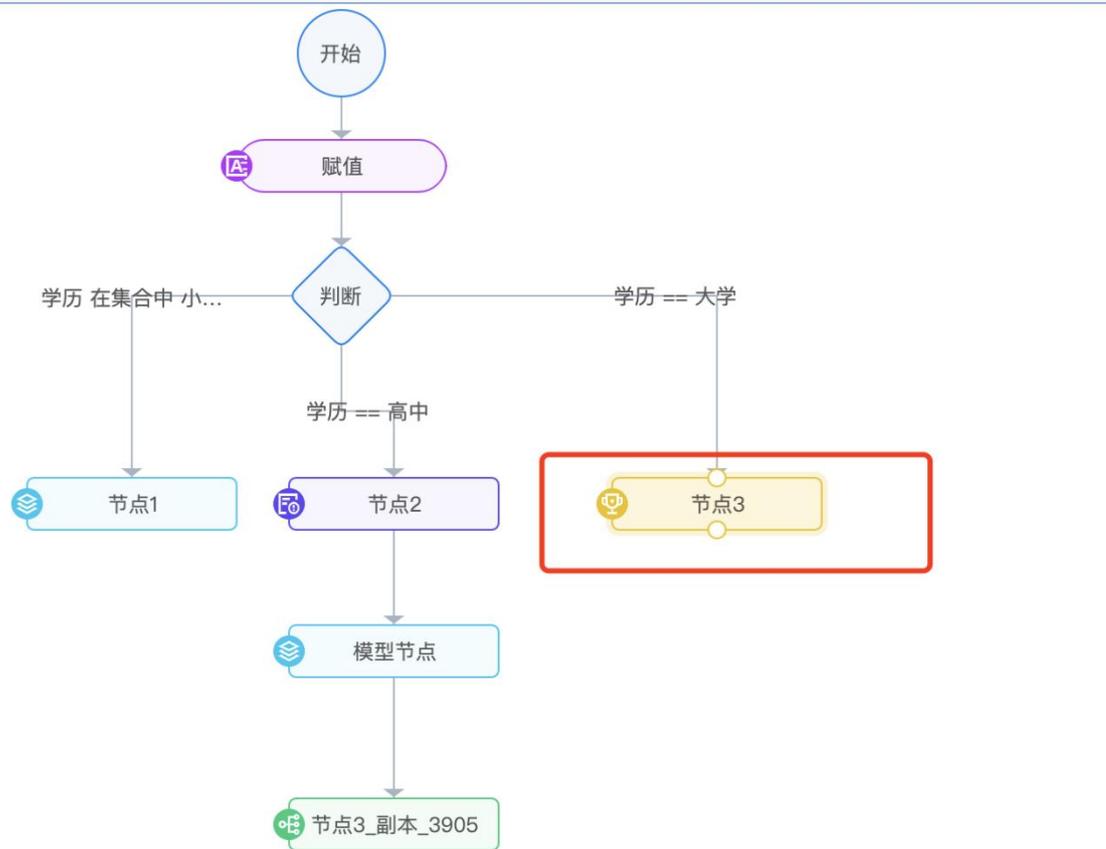
测试

关闭

6.1.2.4. 冠军挑战者

策略中支持设置冠军挑战者，可将策略中的一个节点或策略整体设置为冠军后生成多个挑战者，可分别设置每个挑战者的流量比例，

策略执行时将根据冠军和挑战者的流量比例进行分流。



编辑节点

基本信息

* 节点名称: 节点3 * 节点模式: 决策树 * 是否统计: 是 否

规则信息

变量定义 取消冠军挑战

引用组件

变量	条件	动作
冠军	挑战者1	+
婚姻情况	== 未婚	风险等级为正常请求
婚姻情况	== 已婚	风险等级为疑似风险请求, 风险类型为黄牛抢单
婚姻情况	== 离婚	风险等级为风险请求, 风险类型为黄牛抢单

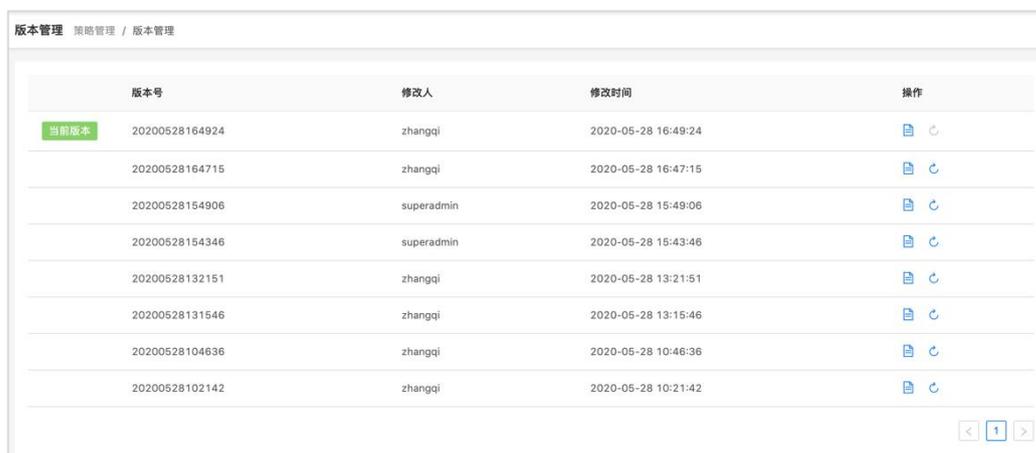
策略执行后，可查看冠军和挑战者的执行数据 and 对比报表。

对比报表中可查看冠军和挑战者的请求量/请求占比的折线图统计和执行详情。



6.1.2.5. 版本管理

可查看策略的历史版本信息和策略详情，也可进行版本还原操作。



版本管理 策略管理 / 版本管理

版本号	修改人	修改时间	操作
当前版本 20200528164924	zhangqi	2020-05-28 16:49:24	 
20200528164715	zhangqi	2020-05-28 16:47:15	 
20200528154906	superadmin	2020-05-28 15:49:06	 
20200528154346	superadmin	2020-05-28 15:43:46	 
20200528132151	zhangqi	2020-05-28 13:21:51	 
20200528131546	zhangqi	2020-05-28 13:15:46	 
20200528104636	zhangqi	2020-05-28 10:46:36	 
20200528102142	zhangqi	2020-05-28 10:21:42	 

< 1 >

6.1.2.6. 导入导出

支持将系统内的策略导出后进行同系统/跨系统导入。



导出策略 策略管理 / 导出策略

1 确认导出数据 2 导出到文件

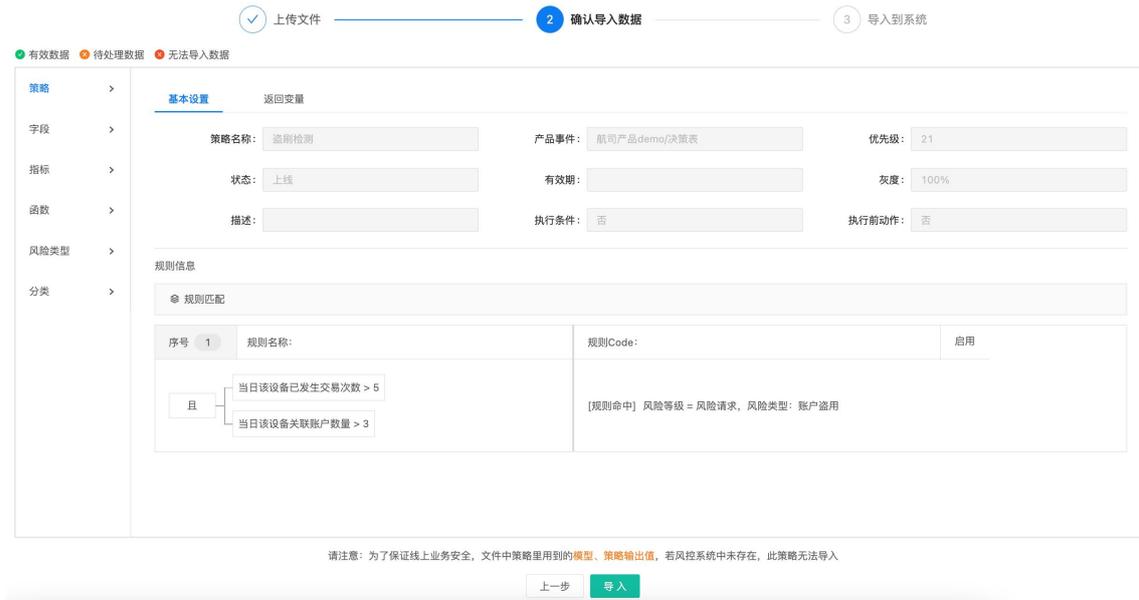
请确认您要导出的数据:

序号	策略名称
1	贷款额度申请策略

上一步 导出

注：系统会自动将策略使用的指标、字段等变量一并导出

导入时需上传导入文件、选择文件导入的产品和事件，确认导入数据（包括策略、字段、指标、外部数据、名单、函数、模型等）并审核通过后即可在系统中查看策略。



6.1.2.7.策略模板

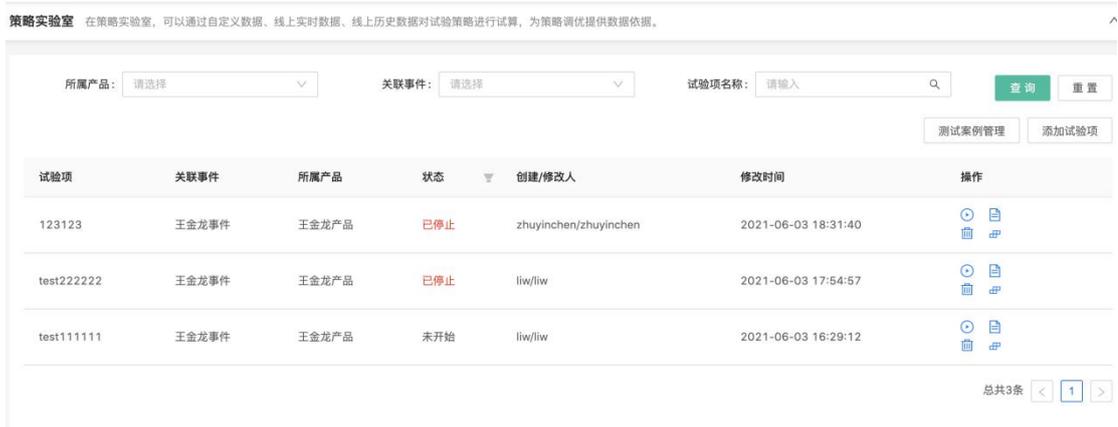
支持创建策略模板并对策略模板进行分类管理，支持单条、批量导入和导出策略模板。



新建策略模板时，模板基本信息为必输项，规则信息和流程概览中的内容无需配置完整。在创建策略时可引用策略模板后，在此基础上进行完善，将策略配置完整。

6.1.3. 策略实验室

策略实验室主要用于策略调优，实验室的策略支持用户手动新建，也可引用线上策略。调优后的策略可复制到线上去运行。



6.1.3.1. 查看实验

在“策略实验室”界面，支持根据策略的“所属产品”、“关联事件”、“试验项名称”条件进行筛选查询试验项；



在每条试验项的操作栏，点击“”按钮，可支持查看试验项下策略的详细信息；并支持查看、编辑和删除每条策略；也可支持“引用线上策略”和“新建试验策略”；

策略实验室 策略实验室 > 策略列表

策略项: 非零测试 策略产品: 非零指标内评 关联事件: 非零指标内评评分卡

策略列表 引用线上策略 新建试验策略

策略名称	策略类型	优先级	操作
M004_信托_副本_223038	普通策略	0	编辑 删除
M005_保险_副本_223038	普通策略	0	编辑 删除
M006_其他金融机构_副本_223038	普通策略	0	编辑 删除
M019_平台公司_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除
M023_新建企业_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除
M018_建筑业_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除
M022_融资性担保公司_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除
M021_制造业_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除
M020_采矿业_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除
M014_服务业及其他(大中)_副本_223028	普通策略	0	编辑 删除

总共23条 < 1 2 3 > 跳至 页

6.1.3.2. 开始实验

可在“策略实验室”界面，在试验列表中选择需要执行的试验项，并点击操作列的“”按钮，跳转到配置“试验数据源”页面；

支持选择线上实时数据、线上历史数据或自定义数据（多笔、单笔）、测试案例管理多种数据源对策略进行试验。查看试验结果时，操作员可选择不同的查询维度（策略、节点）查看不同的报表项，也支持查看试验策略的执行详情和决策结果。

策略实验室 策略实验室 / 开始试验

试验数据源 线上实时数据 线上历史数据 自定义数据(多笔) 自定义数据(单笔)

* 策略名称: 评分卡准入识别 * 取道: M001

* 策略名称: 绩效激励及佣金收入占比... * 取道: -0.01

添加 开始试验

执行结果 执行详情

请求结果

请求参数

风险引擎鉴别为正常请求

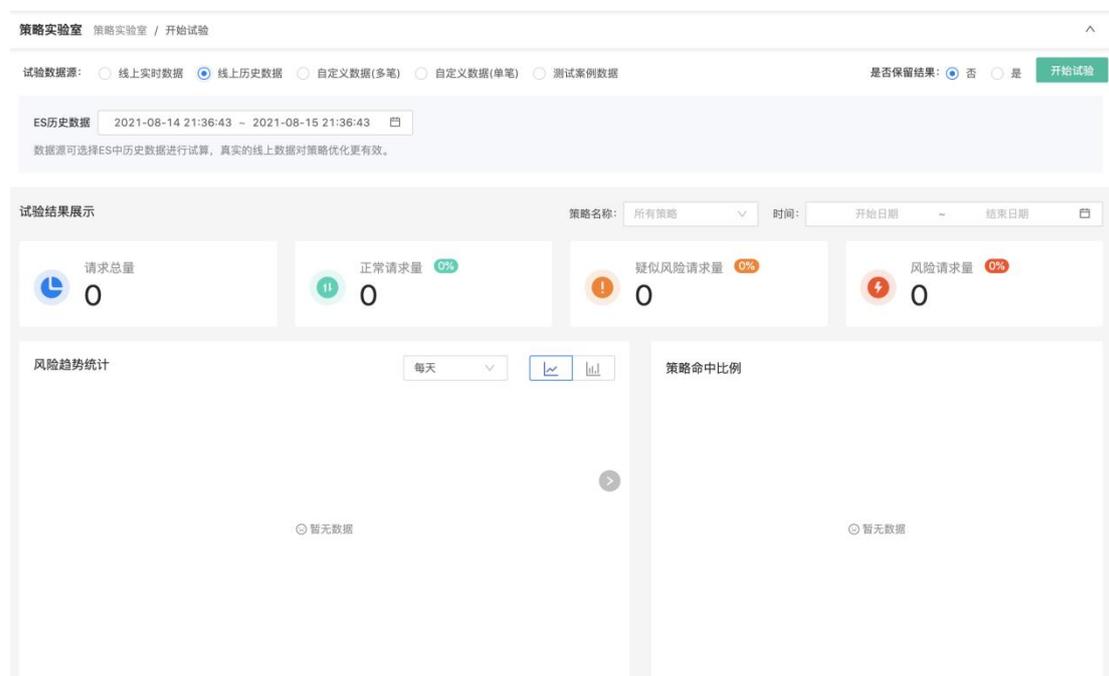
字段	值
用户基本属性	UUID
用户设备属性	61453f69-69a2-44c7-a1e2-5491156cb102
业务属性	时间
事件返回信息	2020-09-29 20:28:08
外部请求参数	事件名称
	非零指标内评评分卡
	风险类型
	请求状态
	SUCCESS

其他信息

若选择“线上数据”，点击【开始试验】按钮，即可查看线上数

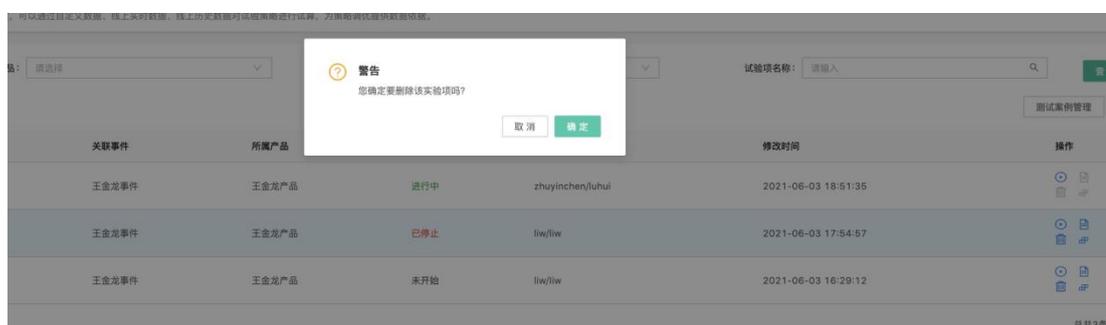
据在该试验项下的“风险趋势统计”和“执行详情”的情况；

选择是否保留结果（线上实时数据除外），可以保留本次结果的报告。在试验室列表可以查看试验结果。



6.1.3.3. 删除实验

可在“策略实验室”界面，在每条试验项的右侧，点击操作栏的“🗑️”按钮，弹出警告，并给出提示“您确定要删除该试验项吗？”



点击【取消】按钮，该试验数据无变化；点击【确定】按钮，删除该试验项。

6.1.4. 免疫管理

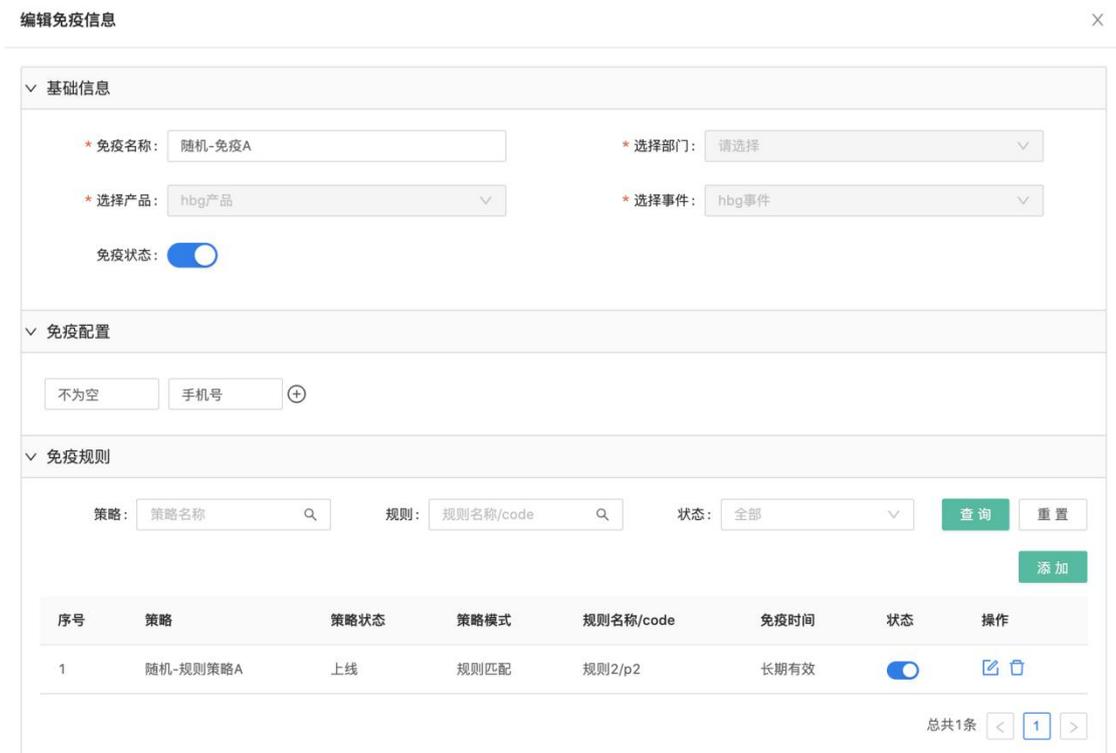
对于已经风险较小的对象如名单、对公账号、事业单位账号等，在特定的策略和场景下，可以做免疫处理，减少无效预警，灵活适用于各业务场景，提高风控质量。目前免疫的结果是对流程退出以及节点退出动作进行免疫，可以让请求继续匹配其他风控策略。



点击新增，可以增加一条免疫信息。

录入规则的基本信息，配置免疫规则，以及筛选出同事件下的免疫规则。

注意：只有配置了规则 id 或者规则名称的规则才能进行免疫。



7. 上线审核

为了保证线上业务的安全，所有策略在增删改的操作都需管理员审核通过后才能生效，如未通过则不予上线。

➤ 审核流程：

点击“上线审核”菜单，进入页面；可以查看需要当前用户审核的数据：

提交时间	提交人	名称	模块	操作类型	状态	审核人	审核时间	操作
2020-09-28 20:26:57	lingli	当日内，同一位置开立账户数2	指标	修改	待审核			
2020-09-28 19:57:10	rrr	信贷申请类名单策略	策略	修改	已通过	rrr	2020-09-28 19:57:25	
2020-09-28 19:47:25	rrr	信贷放款类 (信贷系统) - 名单策略	策略	修改	已通过	rrr	2020-09-28 19:47:54	
2020-09-28 19:44:33	尹蕾语	MO19_平台公司	策略	修改	已通过	尹蕾语	2020-09-28 19:44:52	
2020-09-28 19:42:35	rrr	信贷申请类名单策略	策略	修改	已通过	rrr	2020-09-28 19:47:54	
2020-09-28 19:40:33	rrr	电信诈骗涉案账户开户人的其他银行账户名单-拒绝类	策略	修改	已通过	rrr	2020-09-28 19:40:44	
2020-09-28 19:40:24	徐佳伦	MO20_采矿业	策略	修改	已通过	徐佳伦	2020-09-28 19:40:53	
2020-09-28 19:39:02	rrr	电信诈骗涉案账户开户人的其他银行账户名单-黑名单	策略	修改	已通过	rrr	2020-09-28 19:40:44	
2020-09-28 19:38:12	徐佳伦	MO21_旅游业	策略	修改	已通过	徐佳伦	2020-09-28 19:40:53	
2020-09-28 19:35:34	徐佳伦	MO22_融资性担保公司	策略	修改	已通过	徐佳伦	2020-09-28 19:40:55	

选择“待审核”的事件，勾选后，点击页面右上角【通过】，该数据状态变为“已审核”，完成审核操作；点击【拒绝】按钮，该数据的状态变为“未通过”，完成审核操作。

2020-09-28 18:21:13	lingli	操作风险-修改	风险类型	删除	未通过	lingli	2020-09-28 18:29:32	
2020-09-28 18:07:40	lingli	操作风险-修改	风险类型	修改	已通过	lingli	2020-09-28 18:17:16	

➤ 使用场景：

- (1) 策略管理员对字段、指标、名单、函数、风险类型、外部数据、组件、策略等数据进行新增、编辑或删除后，超级管理员或同部门的部门管理员可在此模块查看审核记录（待审核、已通过、未通过）及详情，可对待审核的记录进行审核；

(2) 当有待审核的数据时，菜单上的角标会同步显示待审核的数量，如下图所示：

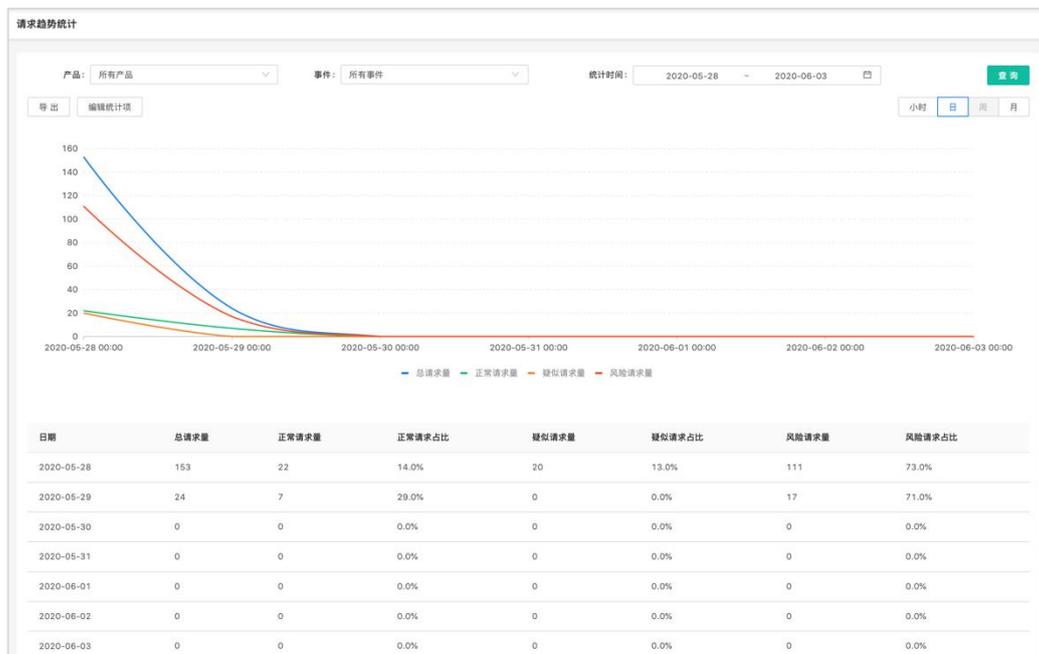


(3) 为某个账号设置上线审核权限时，该账号只能审核下属账号的相关数据：

8. 数据报表

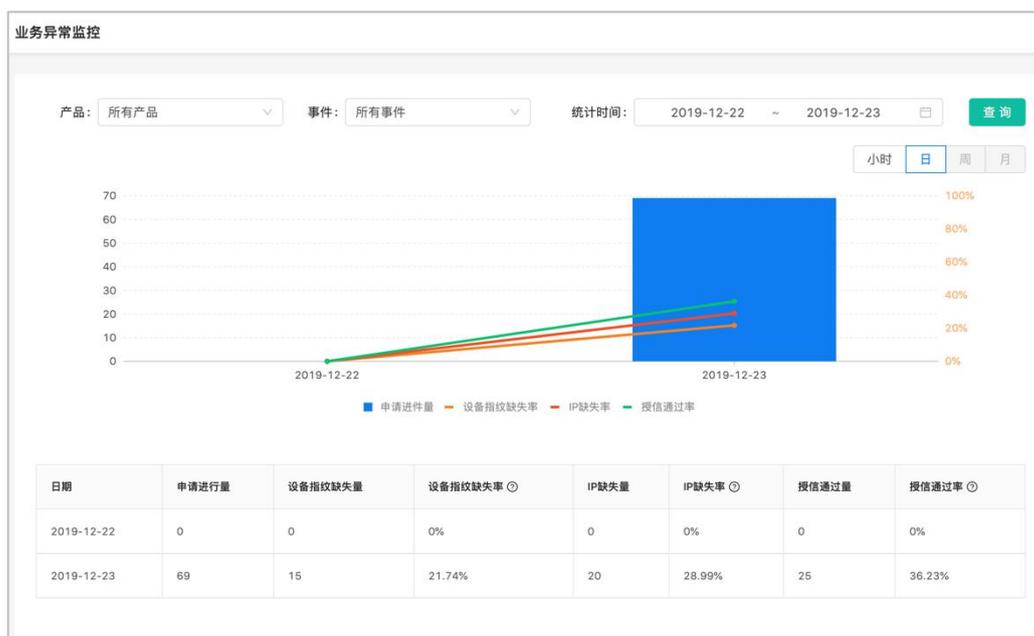
8.1. 请求趋势统计

展示总请求量、正常请求量、疑似请求量、风险请求量的趋势统计，最多可查询近 180 天的数据。支持不同时间段的请求趋势的对比和数据报表的导出操作。



8.2. 业务异常统计

可查看请求总量、设备指纹缺失情况、IP 缺失情况和策略通过情况。



8.3. 事件策略统计

可按事件查询近 180 天的请求分布情况，包括请求数、疑似风险数及占比，风险数及占比情况；也可从策略维度查询策略的触发率、命中情况、疑似风险、风险数等信息。查询结果支持导出。

事件策略统计

产品: 所有产品 事件: 所有事件 统计时间: 2020-05-01 ~ 2020-06-03 查询

导出

按事件统计 按策略统计

产品	事件	请求数	疑似风险数	疑似风险占比	风险命中数	风险命中占比
互联网营销	交易事件	11	0	0.0%	11	100.0%
反欺诈	II、III类账户开户	166	20	12.0%	117	70.0%

8.4. 策略流程波动统计

统计每个策略或策略节点的执行请求量，可按同事件下策略的执行顺序查看每个策略的执行量，也可按流程策略中节点的执行顺序查看每个节点的执行量；查询结果支持导出。

策略流程波动统计 统计策略命中的数量和比例

产品: 所有产品 事件: 所有事件 统计时间: 2020-05-28 ~ 2020-06-03 查询

导出 小时 日 周 月

策略名称 \ 日期	2020-05-28	2020-05-29	2020-05-30	2020-05-31	2020-06-01
II、III类账户开户策略	120 (85.0%)	17 (71.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)
虚假交易-物流信息异常	11 (100.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)
虚假交易-订单量突增	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)
开户行为监控	0 (0.0%)	11 (46.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)

8.5. 规则命中统计

可查看每条规则的执行总量、通过总量、命中总量和命中率，查询结果支持导出。

规则命中统计

产品: 所有产品 事件: 所有事件 统计时间: 2020-05-28 ~ 2020-06-03 查询

导出 小时 日 周 月

日期	规则名称/ID	策略名称	执行总量	通过总量	命中总量	命中率	平均命中率	命中率绝对值变化	命中率相对值
2020-05-28	93018829 750295	开户行为监控	0	0	0	0%	0%	0%	0%
2020-05-29	93018829 750295	开户行为监控	11	11	0	0%	0%	0%	0%
2020-05-30	93018829 750295	开户行为监控	0	0	0	0%	0%	0%	0%
2020-05-31	93018829 750295	开户行为监控	0	0	0	0%	0%	0%	0%
2020-06-01	93018829 750295	开户行为监控	0	0	0	0%	0%	0%	0%
2020-06-02	93018829 750295	开户行为监控	0	0	0	0%	0%	0%	0%
2020-06-03	93018829 750295	异常行为监控	23	23	0	0%	0%	0%	0%

8.6. 风险类型统计

统计风险请求对应的风险类型的命中情况，查询结果支持导出。



9. 案件中心

在案件中心可以对风险请求进行人工核查，核查后可自动归档分类。

9.1. 案件核查

反欺诈预警交易能够被有权用户领取或分配、风险审核全流程的管理。在发起事件审查申请时，经办人员可以审查页面填写审查意见、上传附件（佐证材料）。经办人员领取或接收到分配的审查任务后，在系统中可以在任务中查看待办任务。

案件核查

所属产品: 所有产品 关联事件: 所有事件 决策结果: 全部 查询 重置

展开

分配

请求ID	发生时间	决策结果	关联事件	状态	案件分类	创建人	命中处置	所属产品	命中策略	创建时间	操作
119710530216 4520960	2019-11-20 1 8:51:59:831	风险请求	登录事件	待核查			拒绝	泰康poc	设备风险检测	2019-11-25 17:05:44	
119710530401 8403328	2019-11-20 1 8:52:00:213	风险请求	登录事件	待核查			拒绝	泰康poc	设备风险检测	2019-11-25 17:05:44	

9.2. 任务中心

他人分配给自己处理的案件，可以在任务中心查看。任务中心存放待办任务和已办任务。

9.3. 风险案件库

经过结案的请求会自动归档到风险案件库，在风险案件库里可以看到结案的明细，包括分配人、分配时间、结案人、结案意见等信息。

风险案件库

案件分类: 请输入 创建人: 请输入 创建时间: 开始日期 ~ 结束日期 查询 重置

新增案件分类

案件分类	数量	创建人	创建时间	操作
测试案件	3	admin	2019-11-28 16:06:27	

总共1条 < 1 >

10. 系统管理

10.1. 产品管理

接入全景式业务风控系统的前提是需要先创建产品，系统会分配 appId 和 appSecret. 这两个参数标识一个应用，也贯穿整个风控体系，包括事件，字段，指标，策略等，就算是调用风控任何一个接口都需要对 appId 和 appSecret 进行鉴权。

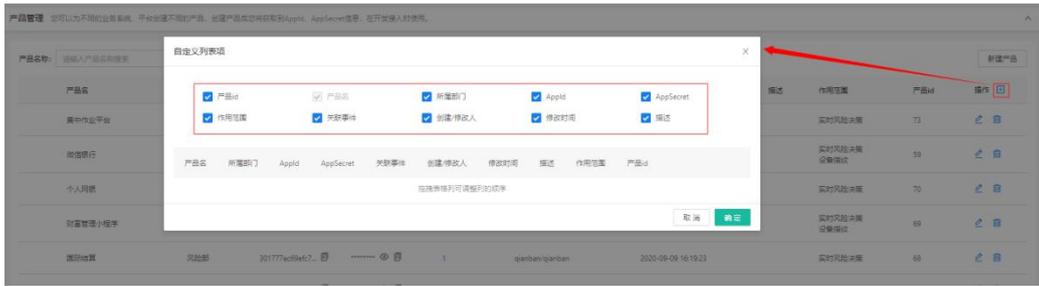
10.1.1. 查询



产品名称	所属部门	AppId	AppSecret	关联事件	创建/修改人	修改时间	操作
验证码内置风控产品	jd部门	4e64081b1c2...	***** @	3	null/null	1590128987000	🔗 🗑️
演示产品	场景测试部门	b617413cc4b...	***** @	0	zhaogy/zhaogy	1590127813000	🔗 🗑️
航班产品	新建测试部门	b6d45d89190...	***** @	1	superadmin/superadmin	1590049218000	🔗 🗑️
信用卡产品	新建测试部门	ba5c666f581e...	***** @	3	superadmin/superadmin	1590044020000	🔗 🗑️
已通过审核 电商	场景测试部门	3d8d40cdfcbe...	***** @	2	zhaogy/zhaogy	1590028216000	🔗 🗑️
信贷	场景测试部门	9cad5f58c15e...	***** @	2	zhaogy/zhaogy	1590027797000	🔗 🗑️
已通过审核 交易	场景测试部门	44cb081de0fd...	***** @	7	zhaogy/zhaogy	1590027752000	🔗 🗑️
航旅	场景测试部门	2670b56d7d4...	***** @	1	zhaogy/zhaogy	1590027737000	🔗 🗑️
场景测试产品	zgy部门	f058ddcf8c48...	***** @	2	zhaogy/zhaogy	1589976592000	🔗 🗑️
测试	测试部门2	806815bc2dd...	***** @	1	gxx/gxx	1589963579000	🔗 🗑️

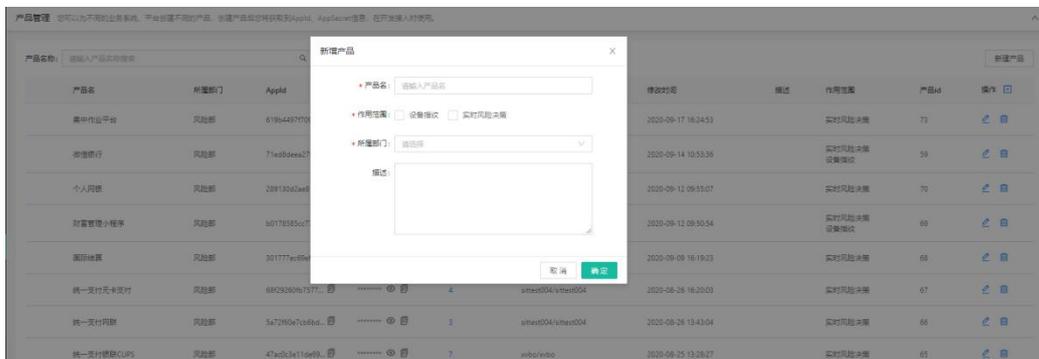
根据产品名称可在搜索框中输入需要查询的产品，点击搜索图标或者按下键盘的“Enter”键进行搜索，产品支持模糊查询，若在查询框不输入任何产品名称，默认加载所有产品记录。

在产品管理列表中，点击操作列的右侧的加号“+”按钮，可以对产品的查询列表进行自定义设置，以便更清晰的查询产品的相关信息。



10.1.2.新增

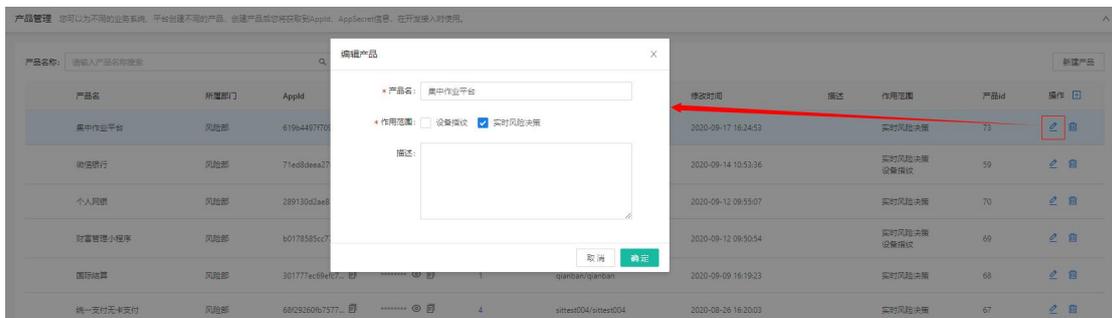
点击“新建产品”按钮，即可看到如下图所示的“新增产品”页，如下图所示：



依次填写产品的信息，点击“确定”按钮即可新增产品信息。

10.1.3.编辑

点击产品管理列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑产品”页面：

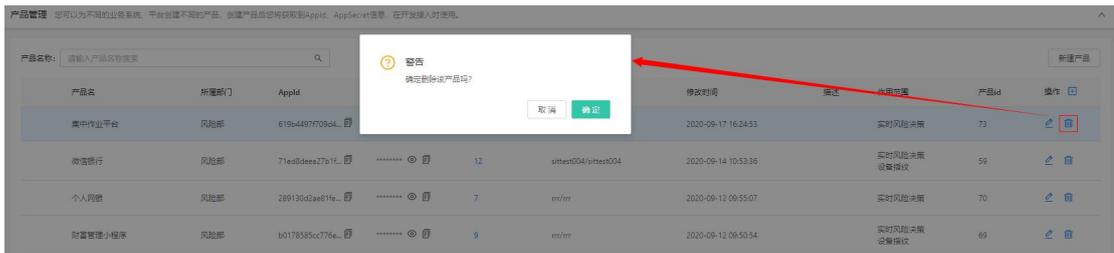


在此页面中可对产品名、作用范围、描述进行编辑，点击“确定”

即可将信息更新到该产品信息中，点击“取消”数据无变化。

10.1.4.删除

在产品管理列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“确定删除该产品吗？”



点击“取消”按钮，该数据不做任何操作，点击“确定”按钮，页面上方提示“您的操作已提交审核，审核通过后生效”；并在该产品数据的最左侧有“待审核”标签。



- 若审核通过，该条数据在原数据列表直接删除，不在显示该条数据的记录；

产品管理 您可以为不同的业务系统、平台创建不同的产品，创建产品后您将获取到AppId、AppSecret信息，在开发接入时使用。

产品名	所属部门	AppId	AppSecret	关联事件	创建/修改人	修改时间	描述	作用范围	产品Id	操作
未通过 11	测试部门0002	3f2ec4645053df...	***** @ 盾	0	admin/admin	2020-09-21 20:21:14		实时风险决策	75	编辑 删除
集中作业平台	风险部	619e4497f709d4...	***** @ 盾	2	qianban/qianban	2020-09-17 16:24:53		实时风险决策	73	编辑 删除
微商银行	风险部	71e68dea27b1f...	***** @ 盾	12	sites004/sites004	2020-09-14 10:53:36		实时风险决策 设备指纹	59	编辑 删除
个人网银	风险部	289130d2ae81fe...	***** @ 盾	7	rr/rr	2020-09-12 09:55:07		实时风险决策	70	编辑 删除
财富管理小程序	风险部	60178585cc776e...	***** @ 盾	9	rr/rr	2020-09-12 09:50:54		实时风险决策 设备指纹	69	编辑 删除
国际结算	风险部	301777ecf0ek7...	***** @ 盾	1	qianban/qianban	2020-09-09 16:19:23		实时风险决策	68	编辑 删除
统一支付无卡支付	风险部	68f29260b7377...	***** @ 盾	4	sites004/sites004	2020-08-26 16:20:03		实时风险决策	67	编辑 删除
统一支付网联	风险部	5a72960e7c0bd...	***** @ 盾	3	sites004/sites004	2020-08-26 13:43:04		实时风险决策	66	编辑 删除
统一支付银联CUPS	风险部	47a003e11de69...	***** @ 盾	7	xiba/xiba	2020-08-25 13:28:27		实时风险决策	65	编辑 删除
相宜名单服务	风险部	13cf3952d8218...	***** @ 盾	2	系统运维/系统运维	2020-08-22 19:43:32		实时风险决策 设备指纹	64	编辑 删除

- 若审核拒绝，该条数据仍然存在，并在该条数据的最左侧有“未通过”标签；

产品管理 您可以为不同的业务系统、平台创建不同的产品，创建产品后您将获取到AppId、AppSecret信息，在开发接入时使用。

产品名	所属部门	AppId	AppSecret	关联事件	创建/修改人	修改时间	描述	作用范围	产品Id	操作
未通过 11	测试部门0002	3f2ec4645053df...	***** @ 盾	0	admin/admin	2020-09-21 20:21:14		实时风险决策	75	编辑 删除
集中作业平台	风险部	619e4497f709d4...	***** @ 盾	2	qianban/qianban	2020-09-17 16:24:53		实时风险决策	73	编辑 删除

10.1.5.审核

在“上线审核”模块，会生成该条删除数据的待审核记录，如下图所示：

上线审核

搜索提交人名称: 模块: 全部 状态: 全部 提交时间: 开始日期 - 结束日期

[通过](#) [拒绝](#)

<input type="checkbox"/>	提交时间	提交人	名称	模块	操作类型	状态	审核人	审核时间	操作
<input checked="" type="checkbox"/>	2020-09-21 20:29:30	admin	删除产品	产品	删除	待审核			详情
<input type="checkbox"/>	2020-09-21 20:21:18	admin	11	产品	删除	待审核			详情
<input type="checkbox"/>	2020-09-21 19:29:46	qianban	金流程测试	策略	删除	已通过	qianban	2020-09-21 19:31:08	详情
<input type="checkbox"/>	2020-09-21 19:29:44	qianban	相宜个人名单策略-强制备注提示	策略	删除	已通过	qianban	2020-09-21 19:31:08	详情

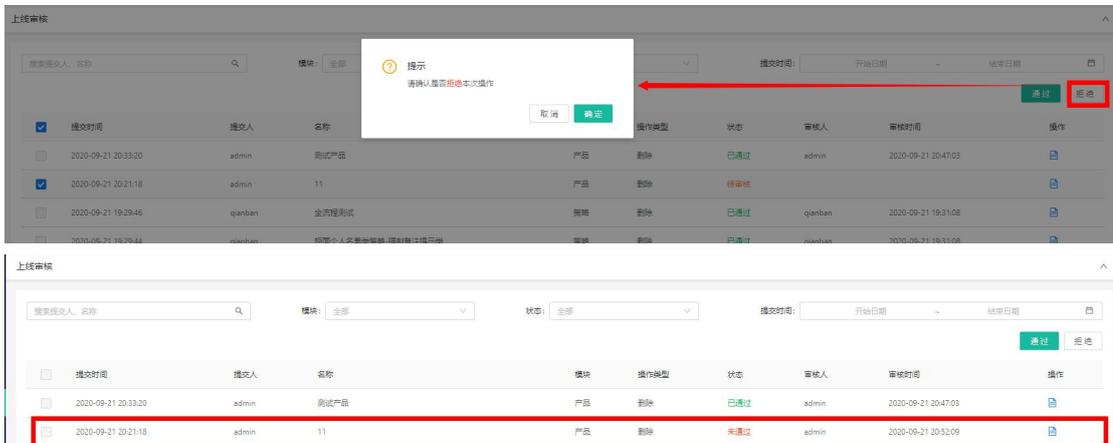
点击操作列的详情“[详情](#)”按钮，弹出“产品信息”的详情信息。



若审核通过后，该条数据的审核状态为“已通过”，并删除该条数据：



若审核拒绝，该条数据的审核状态为“未通过”，那么该条数据仍然存在：



10.2. 账号管理

10.2.1. 查询

账号管理列表默认按照最后登录时间倒序排序，可根据“账号昵

称”、“所属部门”、“角色” 进行查询；

账号管理 在此模块可以为不同部门添加新增管理员、部门管理员，也可以浏览账号的加入时间及最后登录时间。

昵称	邮箱	所属部门	角色	状态	创建人	创建时间	最后登录时间	操作
lingli			超级管理员	启用	admin	2020-09-23 15:25:18	2020-09-24 21:30:04	编辑
quanyan			安全管理员	启用	lingli	2020-09-24 20:27:56	2020-09-24 21:07:33	编辑
1		测试部门111	角色1	启用	quanyan	2020-09-24 21:05:33	2020-09-24 21:06:11	编辑
ll			超级管理员	启用	rrr	2020-09-24 19:33:14	2020-09-24 19:39:12	编辑
rrr			超级管理员	启用	admin	2020-08-11 20:34:12	2020-09-24 19:32:46	编辑
贵州银行管理员			超级管理员	启用	admin	2020-06-20 15:52:18	2020-09-24 15:40:14	编辑
zl		风险部	编辑管理员	启用	admin	2020-08-13 19:52:32	2020-09-23 14:02:30	编辑
frp002		风险部	编辑管理员	启用	lee	2020-09-11 11:33:38	2020-09-22 19:30:21	编辑
frp001		风险部	编辑管理员	启用	lee	2020-09-11 11:33:15	2020-09-22 15:49:28	编辑
lee			超级管理员	启用	admin	2020-06-20 16:29:56	2020-09-22 11:45:43	编辑

总共10条 < 1 2 3 4 5 > 刷新 页

10.2.2.新增

1. 系统管理员可以添加不同角色的账号，以方便不同业务部门登录风控平台进行相关操作。新增的账号默认为“启用”状态；

添加账号 ×

* 昵称:

* 登录名:

* 登录密码:

邮箱地址:

* 角色: [查看角色说明](#)

* 所属部门: 全局 部门

下属账号:

2. 角色右侧点击“查看角色说明”可以查看所有角色对应的权限

信息；

3. 角色支持选择多个，以多个角色的并集作为该账号的权限配置

4. 输入账号相关信息，其中“登录密码”的管理员可以自己设定也可以点击“生成密码”，系统自动生成密码；点击“提交”即可添加成功该账号信息；

5. 点击“复制账号信息”可以复制“登录名”、“登录密码”两条信息；

6. 若新增的登录名与系统内的登录名不可以重复，否则会提示“该用户名已经存在”；

7. 支持选择该账号的下属账号，下属账号显示的为该系统已经创建的账号列表；

添加账号 X

* 昵称:

* 登录名:

* 登录密码:

邮箱地址:

* 角色: [查看角色说明](#)

* 所属部门: 全局 部门

下属账号①:

10.2.3.编辑

在账号管理列表，点击操作列的编辑“”按钮，弹出编辑账号页面，可支持编辑昵称、登录密码、角色、所属部门、状态（启用/停用）等信息；其中登录名不可以编辑。点击“提交”按钮即可编辑成功；

编辑账号 ×

* 昵称:

* 登录名:

登录密码:

邮箱地址:

* 角色: [查看角色说明](#)

* 所属部门: 全局 部门

下属账号①:

状态: 启用

10.3. 权限管理

在系统管理菜单下点击权限管理，打开权限管理列表页面，列表内容默认按照角色创建时间排列，可根据角色名称进行查询，支持对

角色进行增、删、改、查的操作。



权限管理 通过权限管理模块可以对策略管理员、部门管理员角色的应用权限进行管理。

角色	描述	最后修改人	修改时间	操作
策略管理员		admin/贵州银行安全员	2020-07-20 15:00:30	编辑 删除
超级管理员		admin/系统运维	2020-09-14 19:06:31	编辑 删除
安全管理员		admin/系统运维	2020-05-28 12:05:15	编辑 删除
部门管理员		admin/	2020-05-28 12:05:15	编辑 删除

添加角色

- ❖ 超级管理员，操作权限除了【策略中心】、【系统管理/权限管理】模块无法设置，其他都可灵活配置；可以查看所有部门的风险数据，创建部门、添加账号。
- ❖ 部门管理员，操作权限除了【策略中心】、【系统管理/权限管理】模块无法设置，其他都可灵活配置；对同部门策略管理员的操作进行审核，审核后才能生效。
- ❖ 策略管理员，操作权限只有【策略中心】模块；负责部门内的策略配置等工作。
- ❖ 安全管理员，操作权限只有【权限管理】模块；不涉及任何业务操作，只对权限进行管理。

10.3.1. 查询

1. 权限管理用于对决策引擎中的角色进行管理，列表默认展示当前系统内的所有角色；



2. 输入角色名称后点击回车，列表根据查询条件采用模糊查询展示查询结果；
3. 清空查询条件后点击回车，恢复列表页面中的列表内容，展示当前系统内的所有角色；
4. 清空查询条件后点击回车，恢复列表页面中的列表内容，展示当前系统内的所有角色；

10.3.2.新增

系统可内置角色，管理员可根据业务需要自定义新角色；

- 1) 点击【添加角色】按钮，打开添加角色弹窗，输入角色名称并设置此角色的功能权限后，点击提交按钮即可成功创建角色；
- 2) 角色名称为必填项且全局唯一，提交时需校验角色名称的唯一性，若角色名称已存在，则提示“该角色名称已存在”；
- 3) 角色的功能权限划分至页面按钮级别；

添加角色

角色:

一级菜单	子菜单	操作权限
总览	—	<input type="checkbox"/> 查看
监控中心	请求事件监控	<input type="checkbox"/> 查看
	设备采集监控	<input type="checkbox"/> 查看
	数据报告管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 下载
	风险监控管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	接口调用监控	<input type="checkbox"/> 查看
	应用节点监控	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 应用节点管理
	服务器性能监控	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 服务器管理
	中间件监控	<input type="checkbox"/> 查看
案件中心	监控报警管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 报警规则设置
	案件核查	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 分配 <input type="checkbox"/> 结案
	任务中心	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 结案
变量管理	风险案件库	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 新增 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	字段管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 批量导入 <input type="checkbox"/> 分类管理
	名单管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 导出
	函数管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 分类管理
	风险类型管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	指标调用统计	<input type="checkbox"/> 查看
	指标定义	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 分类管理
	计算方式管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	模型仓库	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导入 <input type="checkbox"/> 调试 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 下载 <input type="checkbox"/> 服务器管理
	模型仪表盘	<input type="checkbox"/> 查看
	模型映射	<input type="checkbox"/> 查看参数 <input type="checkbox"/> 查看映射 <input type="checkbox"/> 添加映射 <input type="checkbox"/> 编辑映射 <input type="checkbox"/> 删除映射
	三方数据源	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 数据源类型管理
	行内数据源	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 来源数据库管理
	映射管理	<input type="checkbox"/> 查看参数 <input type="checkbox"/> 查看映射 <input type="checkbox"/> 添加映射 <input type="checkbox"/> 编辑映射 <input type="checkbox"/> 删除映射
	数据调用统计	<input type="checkbox"/> 查看
策略中心	事件管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 复制
	组件/动作模板管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 复制 <input type="checkbox"/> 导入导出 <input type="checkbox"/> 分类管理 <input type="checkbox"/> 版本管理
	策略管理	策略: <input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 复制 <input type="checkbox"/> 导入导出 <input type="checkbox"/> 版本管理 <input type="checkbox"/> 趋势图 策略模板: <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 导入导出 <input type="checkbox"/> 分类管理
	策略实验室	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 开始试验 <input type="checkbox"/> 复制
上线审核	—	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 审核
数据报表	请求趋势统计	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导出
	业务异常统计	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导出
	事件策略统计	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导出
	策略流程波动统计	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导出
	规则命中统计	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导出
	风险类型统计	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 导出
设备指纹	数据统计	<input type="checkbox"/> 查看
	设备分析	<input type="checkbox"/> 查看
	设备画像	<input type="checkbox"/> 查看
无感验证	渠道管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除 <input type="checkbox"/> 场景配置 <input type="checkbox"/> 数据统计
	场景管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 场景配置 <input type="checkbox"/> 数据统计
	外观管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 外观自定义 <input type="checkbox"/> 图集管理
	数据统计	<input type="checkbox"/> 查看
系统管理	产品管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	账号管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	权限管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	部门管理	<input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 添加 <input type="checkbox"/> 编辑 <input type="checkbox"/> 删除
	许可授权	<input type="checkbox"/> 查看
	邮箱服务	<input type="checkbox"/> 查看

取消

提交

10.3.4.删除

1. 点击角色列表中操作列的【删除】按钮，弹窗提示“您确认要删除此角色吗？”，点击确定后判断是否有账号正在使用此角色，若有账号正在使用此角色则提示“有账号正在使用该角色，暂时无法删除”，若账号正在使用此角色则可成功删除；



2. 系统内置的角色不允许删除；

10.3.5.复制

点击角色列表中操作列的【复制】按钮，弹出复制角色页面，支持在复制的角色页面上进行调整角色权限；



10.4. 许可授权

许可授权页面可以查询决策引擎的有效期，以及更新相关的授权文件。

注：关于许可授权可以联系您的商务经理。

↑ 更新授权文件

到期提醒设置

10.5. 邮箱服务

权限管理模块只系统里的监控告警、数据报告等模块具有发送告警邮件、发送数据报告邮件等功能，在使用前需对邮箱服务器进行设置，在此模块可对邮箱进行设置。

邮箱服务器设置 系统里的监控告警、数据报告等模块具有发送告警邮件、发送数据报告邮件等功能，在使用前需对邮箱服务器进行设置。

* 邮箱服务器:

* 端口:

* 账号:

* 密码:

10.6. 菜单管理

为了适应机构的不同管理需求，系统提供菜单管理的功能，可以自主新增菜单以及对已有的菜单调整顺序和层级。

10.6.1.新增

点击“添加菜单”按钮，即可看到如下图所示的“添加菜单”页，如下图所示：

新增菜单 ×

* 菜单类型: 目录 菜单

* 菜单名称:

* 菜单Code:

* 菜单Url:

上级菜单: ▼

排序: ▼ 之后

图标: ▼

状态: ▼

描述:
0/50

选择菜单类型、填写菜单名称 code、url 信息，可以选择上级菜单和排序，同时可支持自定义图表，点击“确定”按钮即可新增菜单信息。

10.6.2.编辑

点击菜单管理列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑部门”页面：

* 菜单类型: 目录 菜单

* 菜单名称:

* 菜单Code:

* 菜单Url:

上级菜单: ▾

排序: ▾ 之后

图标: ▾

状态: ▾

描述:
0/50

取消

确定

系统内置的菜单不能不允许修改菜单的url。在此页面中可对菜单名、排序、图标、状态、描述等进行编辑，点击“确定”即可将信息更新到该菜单信息中，点击“取消”数据无变化。

10.6.3.删除

在菜单管理列表中，点击操作列的删除“”按钮，弹出警告，并给出提示“确定删除该菜单吗？”点击“取消”按钮，该数据不做任何操作，点击“确定”按钮，删除该菜单信息，并给出提示“删除成功”；系统内置的菜单不能不允许删除。

10.7. 部门管理

超级管理员可访问此模块，创建不同的部门。不同部门的产品、事件、字段、指标、策略等数据，相对独立，仅限于本部门员工可见，但名单、风险类型、函数、模型等数据所有部门可以共享。



10.7.1. 查询



根据部门名称可在搜索框中输入需要查询的部门，点击搜索图标或者按下键盘的“Enter”键进行搜索，部门支持模糊查询，若在查询框不输入任何部门名称，默认加载所有部门信息记录。

10.7.2.新增

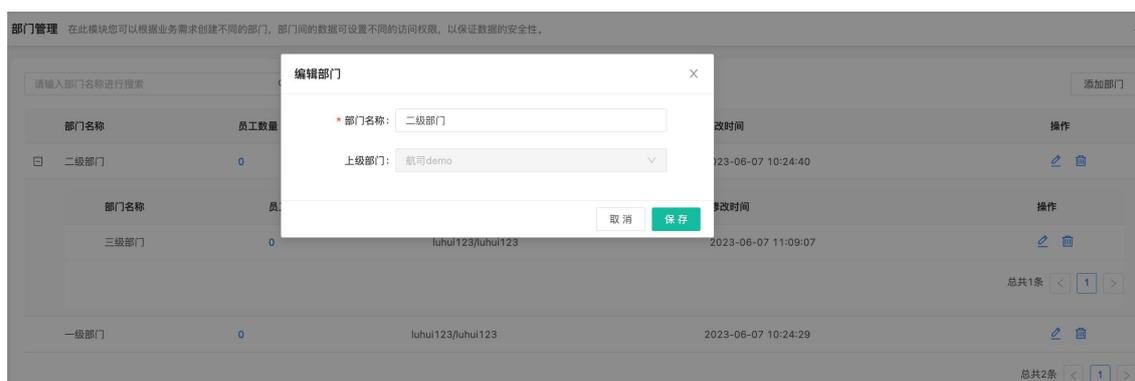
点击“添加部门”按钮，即可看到如下图所示的“添加部门”页，如下图所示：



填写部门名称信息，点击“确定”按钮即可新增部门信息。

10.7.3.编辑

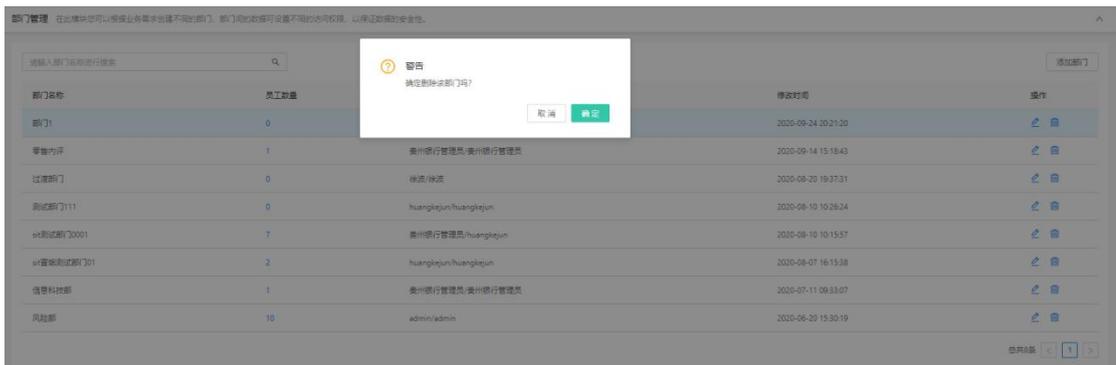
点击部门管理列表中的操作列的编辑“”按钮，即可进入“编辑部门”页面：



在此页面中可对部门名进行编辑，点击“确定”即可将信息更新到该产品信息中，点击“取消”数据无变化。

10.7.4.删除

在产品管理列表中，点击操作列的删除“🗑️”按钮，弹出警告，并给出提示“确定删除该部门吗？”点击“取消”按钮，该数据不做任何操作，点击“确定”按钮，删除该部门信息，并给出提示“删除成功”；



- 若该部门已被“员工”或“产品”引用，则无法删除并该给出提示“无法删除”；只有先把该部门下的员工和产品都删除后，才可以删除该部门。



10.8. 系统日志

系统日志记录了各角色在系统上的操作记录。

可以查看详情和导出日志。

系统日志 通过操作日志可以看到系统中不同角色的行为记录,包括登录、配置的修改、删除等重要操作,同时支持导出操作。

昵称: 动作类型: 时间:

时间	昵称	账号	所属部门	角色	模块名称	动作类型	IP	详情
2021-06-07 02:26:27	admin	admin		超级管理员	定时任务	查询		详情
2021-06-07 02:26:25	admin	admin		超级管理员	定时任务	查询		详情
2021-06-07 02:18:09	admin	admin		超级管理员	风险类型管理	查询		详情
2021-06-07 02:18:07	luhui	luhui		策略管理员,超级管理员,安全管理员,部门管理员	账号管理	登录	10.0.0.202	详情
2021-06-07 02:18:04	luhui	luhui		策略管理员,超级管理员,安全管理员,部门管理员	账号管理	登录	10.0.0.202	详情
2021-06-05 11:45:19	luhui	luhui		策略管理员,超级管理员,安全管理员,部门管理员	组件管理	查询		详情
2021-06-05 11:45:16	luhui	luhui		策略管理员,超级管理员,安全管理员,部门管理员	组件管理	修改		详情
2021-06-05 11:45:16	luhui	luhui		策略管理员,超级管理员,安全管理员,部门管理员	上线审核	通过		详情

10.9. 审核设置

审核管理是指系统审核员审核系统管理可以配置各功能模块哪些操作需要审核员审核通过才能生效。

审核设置

不勾选: 操作此功能不需要审核, 操作提交后立即生效 勾选: 操作需要审核, 由具备审核权限的操作员审核通过后生效

模块	功能	新增	编辑	删除	导入
产品		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
事件		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
字段		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
指标		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
策略管理		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
风险		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
外部数据映射		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

10.10.安全退出

点击页面右上角的“安全退出”，当前账号可退出登录。