

## 4.1 数据源类型

风控场景下的数据源主要可以分为两类。一类是银行和互联网金融机构通过自身业务线产生的金融数据，包括征信报告、交易流水、理财产品等，这些强金融属性数据由于直接与客户的金融行为挂钩，因而能够比较好地刻画客户的风险状况。另一类是非金融机构产生的数据，例如运营商、地理位置、设备属性等，这些弱金融属性数据虽然不能直接反映客户的风险，但是通过特征和模型方式上的加工，能够对强金融属性数据起到较好的补充和增益作用，因此也被纳入风控大数据体系内。

常见的风控大数据体系如图4-1所示。



图4-1 风控大数据体系