

## 权利要求书

1、一种风险控制方法，所述风险控制方法包括：

获取当前的用户操作的风险信息，所述风险信息包括风险类型和/或表征与所述风险类型相对应的风险大小的参数；

- 5        针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数，其中，所述历史身份核实包含在所述用户操作之前对当前的用户进行的身份核实，所述安全信息是与所述身份核实方式的安全性相关的信息；
- 根据所述安全系数和与所述用户操作对应的金额，计算期望资产损失；以及
- 在所述期望资产损失满足预设条件的情况下，对所述用户操作进行规定的风险控制
- 10       处理，在所述期望资产损失未满足所述预设条件的情况下，不对所述用户操作进行规定的风险控制处理。

2、根据权利要求 1 所述的风险控制方法，在所述历史身份核实对应于至少两种身份核实方式的情况下，所述针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数，包括：

- 15       针对所述至少两种身份核实方式中的每一种身份核实方式，根据所述风险信息和与该种身份核实方式对应的安全信息，计算该种身份核实方式对应的子安全系数；
- 对所述至少两种身份核实方式各自对应的子安全系数进行加权计算，将加权后的值作为所述安全系数。

3、根据权利要求 1 所述的风险控制方法，所述风险控制方法还包括：

- 20       根据表征针对所述用户操作的聚集性风险的特征变量，获得调整系数；
- 并且，在针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数之后，所述风险控制方法还包括：
- 根据所述调整系数调整所述安全系数，
- 并且，所述根据所述安全系数和与所述用户操作对应的金额，计算期望资产损失，
- 25       包括：

      根据调整后的安全系数和与所述用户操作对应的金额，计算所述期望资产损失。

4、根据权利要求 3 所述的风险控制方法，

      在根据表征针对所述用户操作的聚集性风险的特征变量，获得调整系数之前，所述风险控制方法还包括：

- 30       基于根据预设的两个维度而划分的网格和各网格内的历史数据，计算各网格内的预设指标，并根据各网格内的所述预设指标确定所述特征变量，其中，所述历史数据是网

格内与所述用户操作之前的用户操作相关的数据。

5、根据权利要求 3 或 4 所述的风险控制方法，在所述特征变量为至少两个的情况下，所述风险控制方法还包括：

对至少两个所述特征变量进行加权计算，得到特征变量的加权值；

5 所述根据表征针对所述用户操作的聚集性风险的特征变量，获得调整系数，包括：根据所述特征变量的加权值，获得所述调整系数。

6、根据权利要求 1 所述的风险控制方法，

所述在所述期望资产损失满足预设条件的情况下，对所述用户操作进行规定的风险控制处理，在所述期望资产损失未满足所述预设条件的情况下，不对所述用户操作进行

10 规定的风险控制处理，包括：

在所述期望资产损失超过阈值的情况下，对所述用户操作进行规定的风险控制处理，在所述期望资产损失未超过所述阈值的情况下，不对所述用户操作进行规定的风险控制处理。

7、根据权利要求 6 所述的风险控制方法，在所述期望资产损失满足预设条件的情况下，对所述用户操作进行规定的风险控制处理，在所述期望资产损失未满足所述预设条件的情况下，不对所述用户操作进行规定的风险控制处理之前，所述风险控制方法还包括：

根据所述风险信息 and 所述金额，设定所述阈值。

8、根据权利要求 1 所述的风险控制方法，在针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数之前，所述风险控制方法还包括：

对用户进行分类而获得分类结果，

并且，所述针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数，包括：

25 针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述分类结果、所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算所述安全系数。

9、一种风险控制装置，所述风险控制装置包括：

风险获取单元，其获取当前的用户操作的风险信息，所述风险信息包括风险类型和/或表征与所述风险类型相对应的风险大小的参数；

30 安全系数计算单元，其针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数，其中，所述历史身份核实包含

在所述用户操作之前对当前的用户进行的身份核实,所述安全信息是与所述身份核实方式的安全性相关的信息;

资产损失计算单元,其根据所述安全系数和与所述用户操作对应的金额,计算期望资产损失;以及

- 5 风险控制处理单元,其在所述期望资产损失满足预设条件的情况下,对所述用户操作进行规定的风险控制处理,在所述期望资产损失未满足所述预设条件的情况下,不对所述用户操作进行规定的风险控制处理。

10、根据权利要求 9 所述的风险控制装置,

- 10 在所述历史身份核实对应于至少两种身份核实方式的情况下,所述安全系数计算单元针对所述至少两种身份核实方式中的每一种身份核实方式,根据所述风险信息与该种身份核实方式对应的安全信息,计算该种身份核实方式对应的子安全系数,并对所述至少两种身份核实方式各自对应的子安全系数进行加权计算,将加权后的值作为所述安全系数。

11、根据权利要求 9 所述的风险控制装置,所述风险控制装置还包括:

- 15 调整系数获得单元,其根据表征针对所述用户操作的聚集性风险的特征变量,获得调整系数;

调整单元,其根据所述调整系数调整所述安全系数,

并且,所述资产损失计算单元根据调整后的安全系数和与所述用户操作对应的金额,计算所述期望资产损失。

- 20 12、根据权利要求 11 所述的风险控制装置,所述风险控制装置还包括:

特征变量确定单元,其基于根据预设的两个维度而划分的网格和各网格内的历史数据,计算各网格内的预设指标,并根据各网格内的所述预设指标计算所述特征变量,其中,所述历史数据是网格内与所述用户操作之前的用户操作相关的数据。

13、根据权利要求 11 或 12 所述的风险控制装置,

- 25 在所述特征变量为至少两个的情况下,所述特征变量计算单元还对至少两个所述特征变量进行加权计算,得到特征变量的加权值,并且,所述调整系数获得单元根据所述特征变量的加权值,获得所述调整系数。

14、根据权利要求 9 所述的风险控制装置,

- 30 所述风险控制处理单元在所述期望资产损失超过阈值的情况下,对所述用户操作进行规定的风险控制处理,在所述期望资产损失未超过所述阈值的情况下,不对所述用户操作进行规定的风险控制处理。

- 15、根据权利要求 9 所述的风险控制装置，所述风险控制装置还包括：  
阈值设定单元，其根据所述风险信息 and 所述金额，设定所述阈值。
- 16、根据权利要求 9 所述的风险控制装置，所述风险控制装置还包括：  
用户分类单元，其对用户进行分类而获得分类结果，
- 5 并且，所述安全系数计算单元针对历史身份核实对应的身份核实方式，根据所述分类结果、所述风险信息和与所述身份核实方式对应的安全信息，计算安全系数。
- 17、一种电子设备，所述电子设备包括处理器以及用于存储计算机可读程序的存储器，所述计算机可读程序使得所述处理器执行根据权利要求 1 至 8 中任一项所述的风险控制方法。
- 10 18、一种存储有计算机可读程序的存储介质，所述计算机可读程序使得处理器执行根据权利要求 1 至 8 中任一项所述的风险控制方法。