

「拉卡拉」

银行卡收单业务智能风控研讨

邱 俊

目录

CONTENTS

移动支付
业态现状
及风险挑
战

01

拉卡拉智
能风控经
验分享

02

智能风控
未来展望

03

移动支付业态现状及风险挑战

1

支付产业图谱



拉卡拉

宏观经济总体运行平稳 消费规模持续增长

统计数据显示，中国宏观经济总体运行平稳，2016年GDP总量达到744127亿元人民币，同比增长达6.7%。从中国社会消费品零售总额来看，2012年至2016年，中国社会消费品零售总额连年保持高速增长，年增长率达到10%以上。宏观经济运行平稳基础上，消费规模的持续增长，第三方支付行业的高速发展奠定了基础。

中国国内生产总值变化统计



说明：以上数据根据中国国家统计局公开数据所得，易观整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

2016年中国社会消费品零售总额



说明：以上数据根据中国国家统计局披露，易观整理。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

移动互联网用户规模高位递增 市场规模增速趋缓

2016Q1-2016Q4中国移动互联网用户规模



© Analysys 易观

www.analysys.cn

2017-2019年中国移动互联网市场规模预测

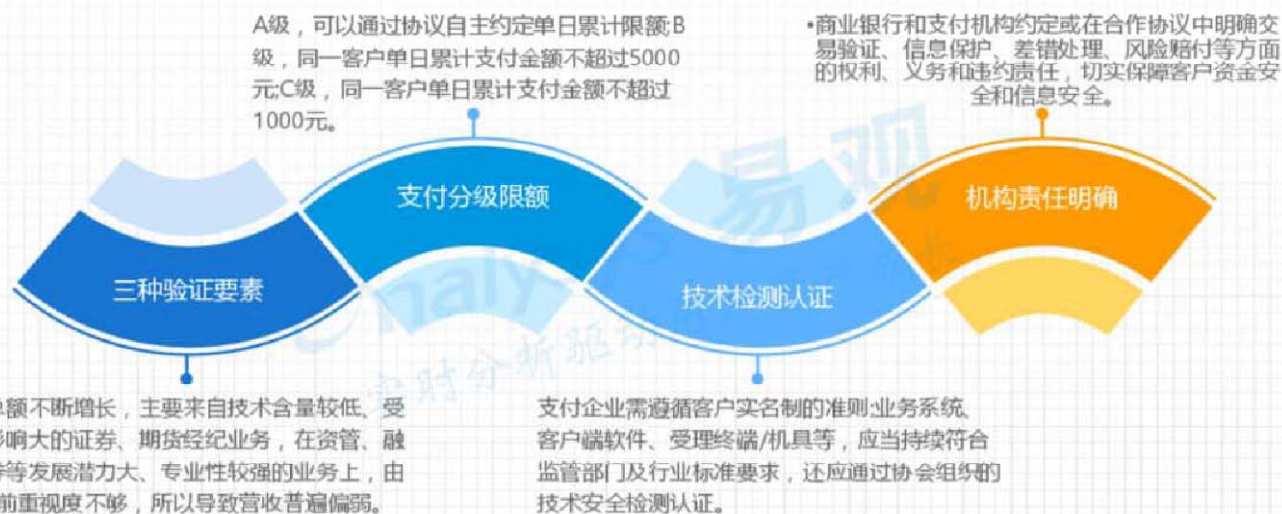


© Analysys 易观

www.analysys.cn

二维码支付技术规范带动移动支付发展

因为存在安全隐患而被叫停的二维码支付，在重新被放开后，安全如何保障令人关注。在支付清算协会向支付机构下发《条码支付业务规范》（征求意见稿），明确指出了支付机构开展业务需要遵循的安全标准。这也被认为是官方正式承认二维码支付的地位，为二维码支付的后续发展奠定了基础。



支付方式不断丰富 移动支付正覆盖更多场景

随着互联网科技的进步，支付的方式也在不断丰富中，电子券、二维码等支付越来越普及。移动支付也正在覆盖更多场景，最为典型的包括出行、医疗、餐饮、外卖等。场景的增多支撑着移动支付市场的交易规模增长更为迅速，从而进一步智能POS的普及速度。

支付方式不断丰富

现金	刷卡	电子券
		
NFC	声波支付	二维码
		

移动支付覆盖更多场景



移动支付行业发展预期向好 预计2017年增幅超100%

交易规模是支付机构利润来源的基础。易观统计数据显示，从2013年到2016年，中国第三方支付移动支付行业发展迅猛，年交易量1.3万亿已经增长至35.33万亿人民币的规模。预计2017年整体交易规模将保持超过100%的增长速度，达到75万亿规模。按照季度细分，从2016年Q4开始，移动支付市场交易规模增速已经保持在40%以上。

2013-2017年移动支付市场交易规模



说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有监测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

© Analysys 易观

www.analysys.cn

2016Q1-2017Q1移动支付市场交易规模



说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有监测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

© Analysys 易观

www.analysys.cn



拉卡拉智能风控经验分享

2



在线下，拉卡拉依托拉卡拉智能POS和云平台，打通了各行业不同类型的服务，形成可应用于不同行业场景中的“服务云”；从工具变为入口，全方位满足多行业的不同场景需求，拉卡拉智能POS得以在保险、零售、酒店等行业中覆盖率领先。在线上，拉卡拉依托PAYMAX聚合支付平台，一站式支持多种支付资金账户渠道，全方位满足不同行业商户互联网业态下的多样化支付需求。





凭借主流出货渠道市场覆盖规模第一及强大云平台基础，拉卡拉智能POS依托云平台扩展出广泛应用场景，同时也打通了商业生态中不同角色之间的相互联系，符合各角色的利益诉求；当各方相互依存共生性提升，生产企业、商户企业、金融机构/第三方支付平台和消费者之间将不断衍生出更多交互场景，形成多方共赢的商业生态圈。

拉卡拉共生生态系统



以拉卡拉和金融机构/第三方支付的关系为例，双方互为渠道

银联和卡组织、微信、支付宝、京东钱包、百度钱包等

受理渠道
支付资金
账户渠道

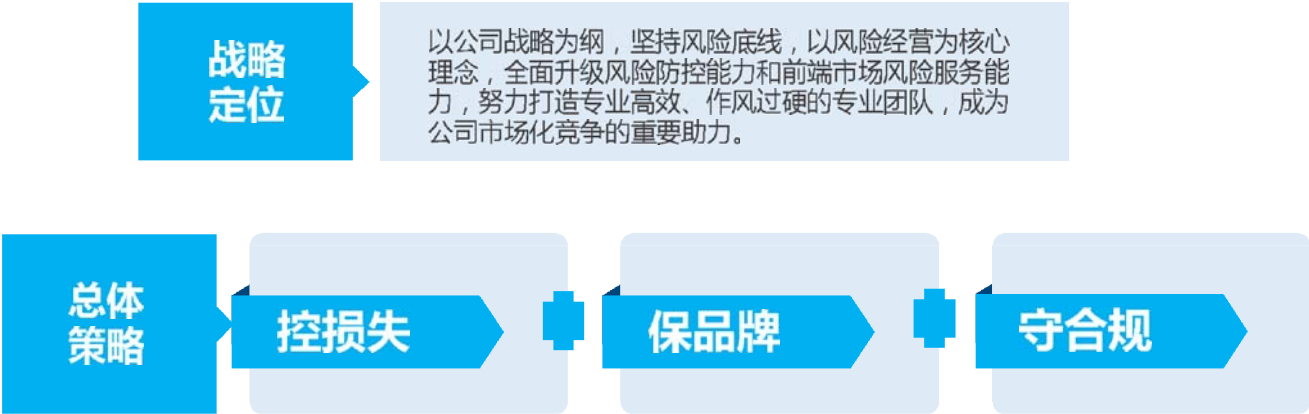
线下
拉卡拉智能POS
拉卡拉Q码

线上
PAYMAX

坚持走正道的经营理念



风控工作思路



风控体系全景图

做到四个“全面”



全产品风险经营



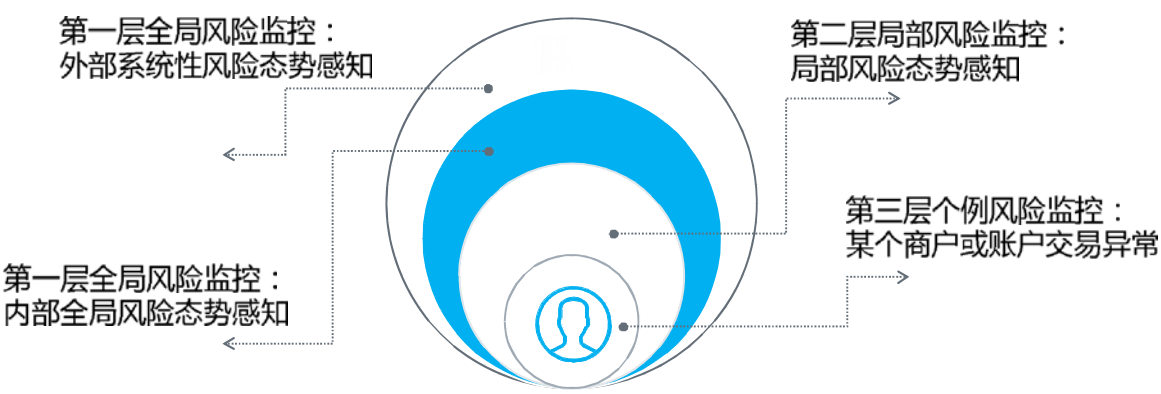
全流程风险管理

原来的重心在支付环节

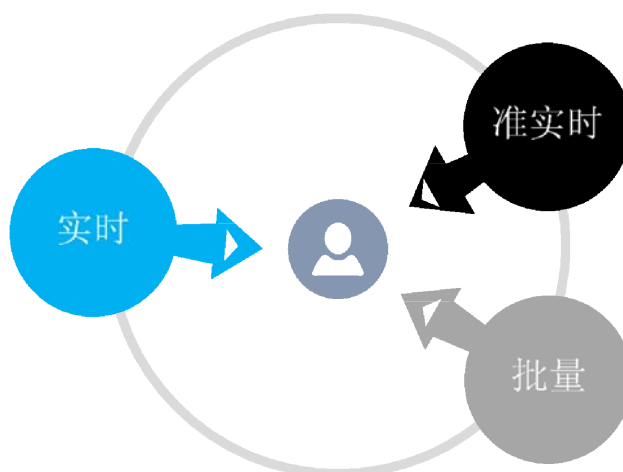


现在的重心是全流程的每个环节





风控全手段运用



智能风控未来展望

3

智能风控未来畅想



- 01 坚守依法合规经营底线，妥善处理好安全防范与创新发展的关系
- 02 全面打造数据共享新模式，有效提升风险大数据的价值创造能力
- 03 积极推动风控技术新应用，加快构筑适应新时代需要的产业智能风控体系
- 04 携手共筑互惠共赢新机制，切实提升风险联防联控水平和产业发展质效