




2016 杭州·云栖大会  
THE COMPUTING CONFERENCE

云栖社区  
yq.aliyun.com

# 阿里巴巴企业诚信体系 ——从大数据到场景应用



张超  
阿里巴巴企业信用业务部高级专家

主办单位： 杭州

 Alibaba Group  
阿里巴巴集团

战略合作伙伴：



扫码观看大会视频

---

# 目录 content

---

- 一：企业诚信体系介绍
- 二：场景应用举例
- 三：展望未来



# 一、企业诚信体系介绍



## B2B企业诚信体系：将信用转化为财富

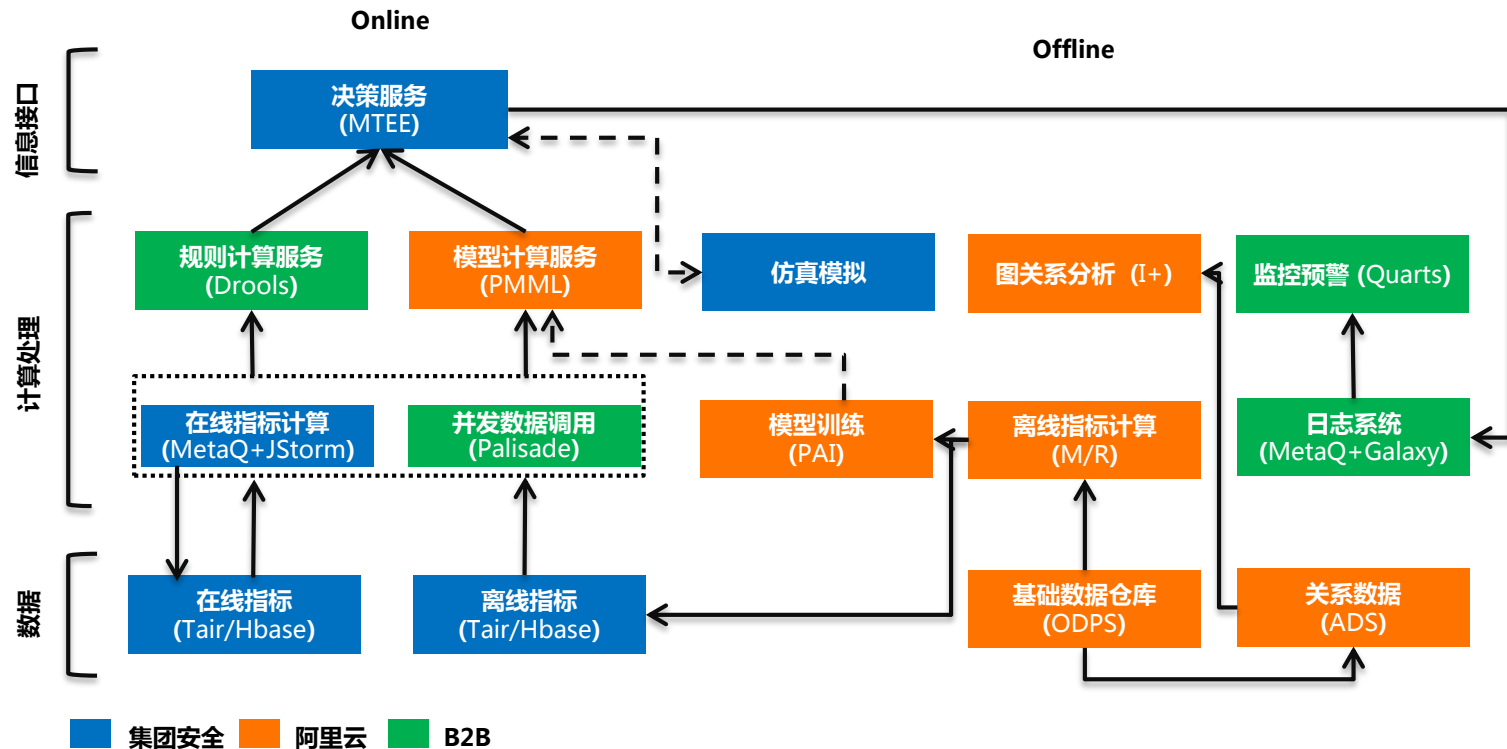


数据反哺



扫码观看大会视频

## 技术架构：实时处理，一键模型部署，业务闭环



## 大数据体系：数据采集、打通、管理、应用的完整链路

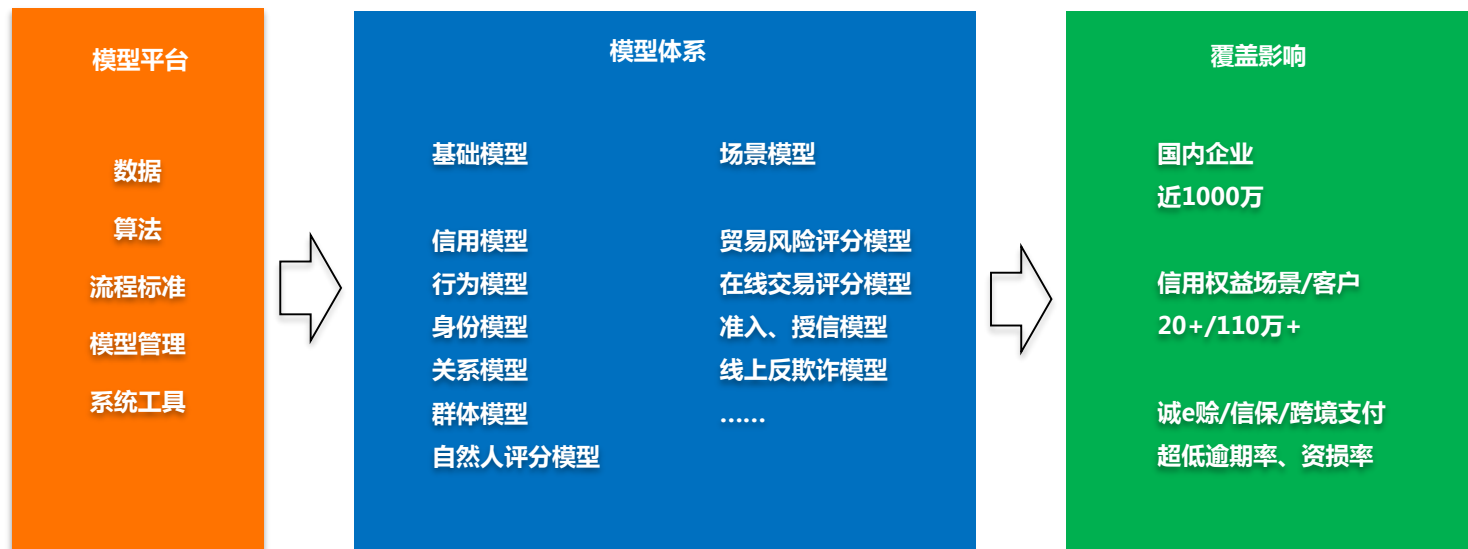


## 大数据体系：全球中小企业信息库

	基本信息	资产信息	行为信息	信用风险	关系信息
企业	工商注册信息 实地认证信息 员工信息 财务信息 .....	固定资产 流动资产 负债 商誉/品牌 .....	动态经营数据 投资、雇佣 经营、纳税 生产、采购 在线行为 .....	高风险企业名单 金融借贷及表现 法院公告/判决 失信/被执行名单 .....	董高监、法代、股东 对外投资 企业上下游信息 竞争对手/合作伙伴 担保/被担保 .....
个人	身份 通信号码 联系地址 社保/公积金 教育信息 网站账号 .....	房产、车辆 投资、保险 知识产权 住房贷款 消费贷款 .....	消费行为 通讯行为 借贷行为 .....	个人信用评级 个人诚信档案 个人黑名单 金融借贷及表现 .....	亲属、同学、同事 密切接触者 商业关系 支付宝账户与自然人关系 .....



## 模型体系：将数据转化为信用



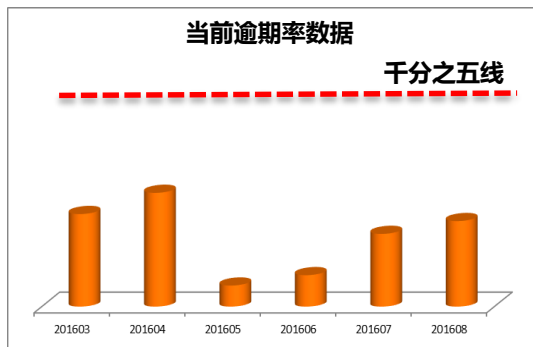
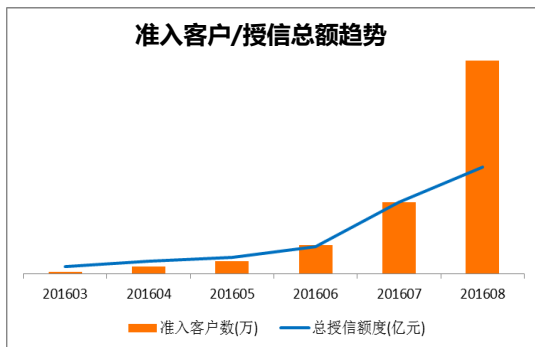


## 二、场景应用举例



## 场景应用：诚信体系如何解决小微企业的问题？

业务  
效果



企业诚  
信体系

**身份**

- 信用评估
- 多重身份认证机制
- 身份评分

**账号**

- 账号风险评分

**行为**

- 行为模式模型
- 时间序列模型

**团伙**

- 关系模型
- 团伙识别

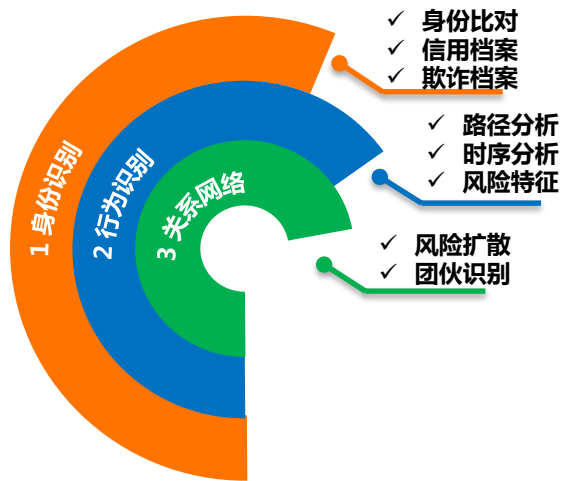
**全球中小企业信息库**

- 真实动态的企业交易数据、完善的企业身份数据、完整的商业关系网络



扫码观看大会视频

## 场景应用：诚信体系如何解决贸易风险识别？



客户打扰率

-35%

实地查验异常率

+33%

订单复核异常率

+30%

团伙识别准确率

+40%

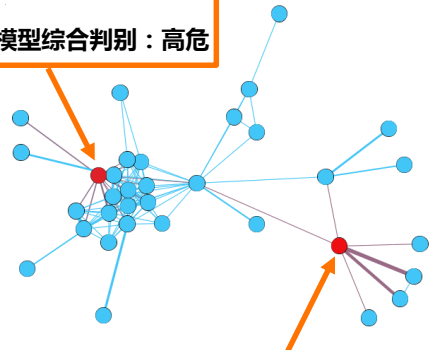


扫码观看大会视频

## 场景应用：诚信体系如何识别犯罪团伙？

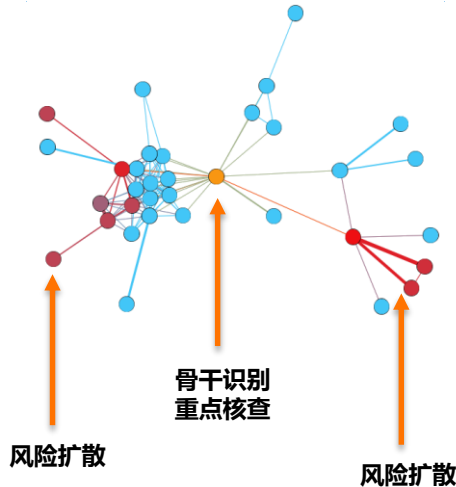
路径、时序特征不合理  
命中多个风险特征

行为模型综合判别：高危



身份确定：XXX公司  
信用档案：严重负面信息  
欺诈档案：有违规历史  
其他信息：...

身份综合评价：高危

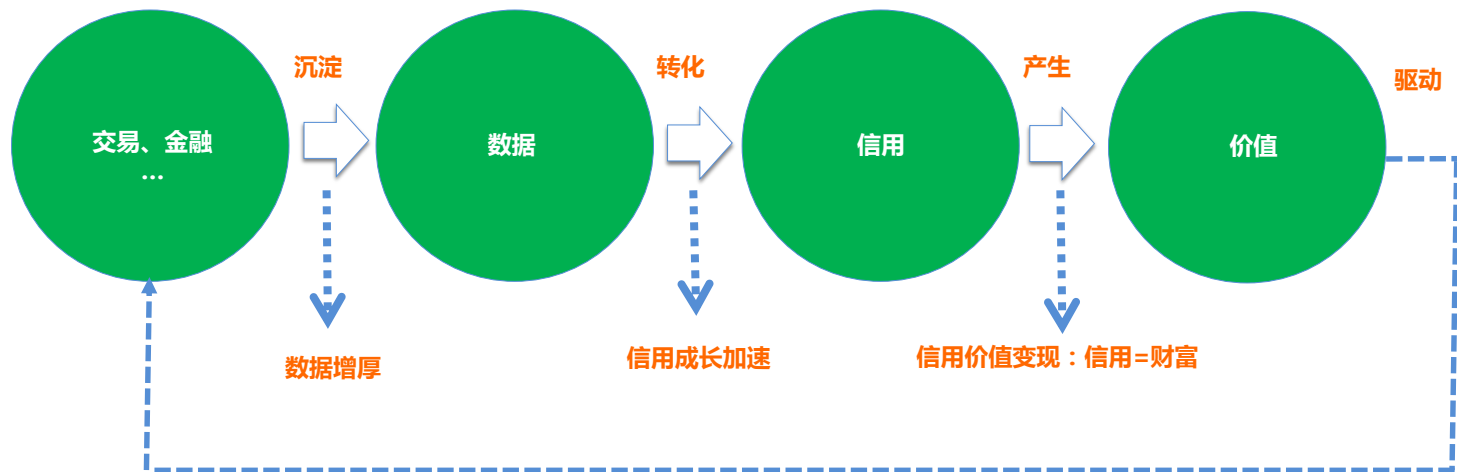




## 三、展望未来



未来：做未来商业社会的基础设施，做企业的第二张营业执照





2016 The  
Computing  
Conference  
**THANKS**

