




2016 杭州·云栖大会
THE COMPUTING CONFERENCE

云栖社区
yq.aliyun.com

大数据风控在互联网和金融领域的探索和实践

2016
The Computing Conference

主办单位：

 Alibaba Group
阿里巴巴集团

战略合作伙伴：

张新波
同盾科技联合创始人



扫码观看大会视频

目 录
content

目前的欺诈现状

大数据风控的作用

同盾的大数据解决方案



网络欺诈日益泛滥



网络诈骗

百度一下

网页 新闻 贴吧 知道 百科 图片 视频 地图 文库 更多»

找到相关新闻约3,370,000篇

☒ 新闻全文 ☐ 新闻标题 | 按焦点排序 ▾



薅羊毛



百度一下

网页 新闻 贴吧 知道 音乐 图片 视频 地图 文库 更多»

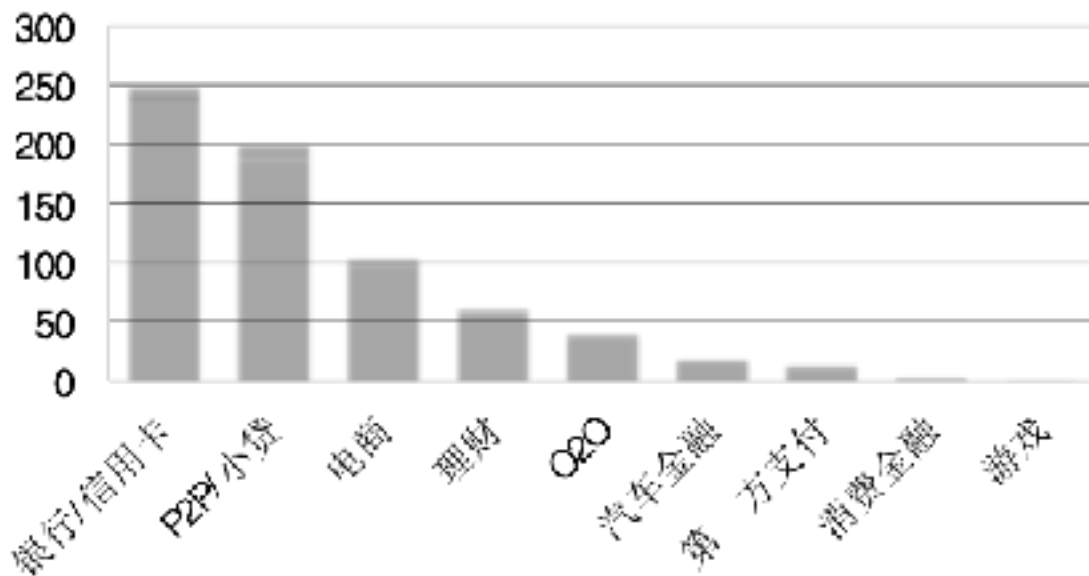
百度为您找到相关结果约3,180,000个

搜索工具



扫码观看大会视频

2015年11个行业欺诈统计分布



支付欺诈
补贴欺诈
借贷欺诈

欺诈损失~700亿人民币，增速~50%



扫码观看大会视频

网络欺诈成为司法领域新挑战



- 立案难：数额通常较小，几块~几百块不等
- 侦查难：使用网络虚拟身份，有效信息较少并相互割裂，司法力量有限
- 索赔难：涉及到引流平台等多个关联方，缺少明确法律界定



大数据风控能发挥什么样的作用



- 打破数据孤岛，**跨行业联防联控**
- 实时风险分析，及时进行风险阻断
- 利用技术手段，大幅降低防范成本
- 协助司法部门，打击网络诈骗预防犯罪



同盾是大数据风控的先行者



- 国内最早推出SaaS云风控的独立第三方服务商
- 服务**5000+**家客户，涵盖银行、保险、互联网金融、电商、O2O等领域
- 日均**3000万**笔，累计超过**90亿**笔的风险扫描



同盾各行业解决方案



同盾业务覆盖10大领域

信贷风控服务+反欺诈服务
为企业客户构建智能网络风控体系



扫码观看大会视频

信贷领域反欺诈



风险画像标签

标签出售
标签互换
三方数据源



扫码观看大会视频

同盾信用分



输入：身份证号，手机号
输出：信用评分

- 分数与违约概率负相关。
- 得分越高，信用等级越高，违约风险越低
- 分值范围：300 ~ 900



借贷欺诈案例

通缉令 (A级)

公缉 (2016) 15号

山西、辽宁、黑龙江、山东、上海、江苏、浙江、广东公安机关正在侦办一批电信网络诈骗案件, 犯罪嫌疑人赵建国、廖辉才、文龙坚、廖乃建、肖日初、吴春燕、吴木星、王文龙、林永锋现在逃。

赵建国, 男, 汉族, 1981年4月25日出生, 户籍地址: 江苏省张家港市乐余镇大寨东路101号。身份证号码: 32058219810425261X。

廖辉才, 男, 汉族, 1974年11月9日出生, 户籍地址: 广西壮族自治区宾阳县宾州镇顾明村委会下寨村五队162号。身份证号码: 452123197411091339。

A	B	C	D	E	F
姓名	idNumber	partnerCode	eventOccurTime	eventType	当时决策意见
赵建国	32058219810425261X		2016-04-11 17:26:37	Loan	Reject
廖辉才	452123197411091339		2016-04-11 17:27:07	Loan	Review



非信贷领域反欺诈



基础产品和开放平台



羊毛党案例

2016-03-01 00:00:00 到 2016-04-02 11:28:0

MySQL # 145811

事件发生时间 资源名称 评估

2016-03-01 17:54... 注册事件 网站

风险来源

sequenceID 145811

事件名称 register_profession_rec

风险详情

策略名称: 异常注册_网站

风险来源: HS

风险类型: 异常注册

风险城市: reset

命中规则: 羊毛党攻击特征识别规则
羊毛党攻击特征识别规则识别不一致
(攻击特征识别规则识别过多次或注册时间间隔过短)

策略名称: 异常注册_网站

风险来源: HS

风险类型: 异常注册

风险城市: Account

命中规则: (攻击特征识别规则识别过多次或注册时间间隔过短)

IP信息

源IP 115.29.128.112

地理位置 中国山东省济南市

经纬度 100.36954 / 36.094406

运营商 中国移动通信集团山东有限公司

运营代理 是

代理类型 VPN

代理端口

设备标识ID	事件时间	设备来源	当前归属省份/城市	当前ip1来源
b37e4f2ad5eb8dbd1	3/30/2016 12:38	13202848	广东省	27.50.118.17 江西省
	3/30/2016 12:40	131290295	广东省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:42	132458266	江苏省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:44	185101716	广东省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:46	183109940	广东省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:48	132097367	河南省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:47	132007367	河南省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:48	13462800	河南省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:50	131337706	江西省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:51	131337706	江西省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:52	156648147	陕西省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:53	156648147	陕西省	115.47.36.109 北京市
	3/30/2016 12:54	156648147	陕西省	115.47.36.109 北京市



扫码观看大会视频

同盾产品与技术体系

TONGDUN PRODUCT AND TECHNICAL SYSTEM

信贷风控服务

贷前审核
贷中预警
贷后监控
风险预警分
级及处置

反欺诈服务

欺诈情报监控
账户安全保护
营销反作弊
渠道反作弊
接口安全保护
跨境通道保护
支付安全保护
交易安全保护
文本内容安全

信息核验服务

对农关系验证
专项信息查询

核心风控工具

决策引擎
规则平台
黑名单库

核心风控技术

设备指纹
代理检测
人脸识别
地址匹配
地理位置识别

行业标杆SAAS级风控系统 / 信用风控与反欺诈双核并行 / 产品及服务模块灵活组合 / 风控策略可高效部署调优



扫码观看大会视频

协助政府和司法机关，共同预防网络犯罪



2016 The
Computing
Conference
THANKS

