



# DAMS

## 中国数据资产管理峰会

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT

### 银联智惠金融大数据应用实践

演讲人：胡凯祺



**1.简介**

**2.实践**

**3.突破**

**4.展望**

**“目录”**



# 1 简介

# 公司简介

中国银联旗下子公司，成立于2012年，致力于提供银联交易数据增值服务。

## 数据整合

依托中国银联在全国及海外的实时银行卡交易数据，整合来自银行、运营商、互联网、机构团体的数据，进行统一管理。



## 数据挖掘

以最先进的数据挖掘核心技术，精心打造大数据模型，勾勒出银联持卡人及银联特约商户的画像特征。



## 数据应用


为零售、金融、互联网等行业提供大数据应用解决方案，帮助企业全方位提升经营效率，发展创新业务模式。



累计发卡量


6,000,000,000 +

900,000,000 +



累计商户数 ( mid )

32,000,000 +

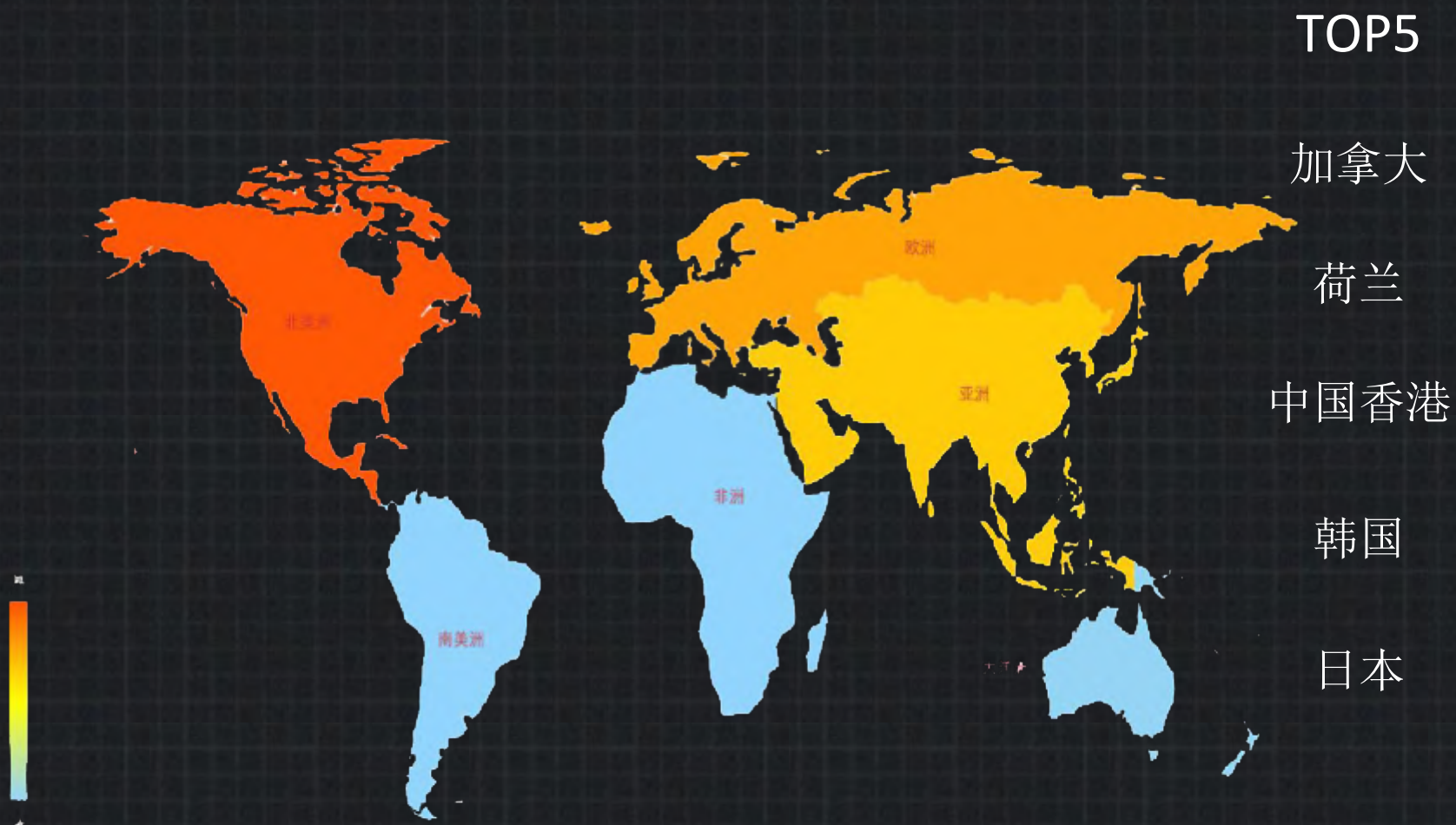


挂载终端数量 ( pid )

51,000,000 +



# 银联境外交易热力图





# 银联境内交易热力图



TOP5

北京市

上海

广州市

深圳市

成都市



## 日均交易流量

75,000,000 +

# 交易流水字段信息（部分）

北京市东城区  
上海市东方路  
3261号  
农业合作  
铁路运  
公用事业  
商店  
交易服务  
商户地址

银联智惠  
中国银联  
张三的肉肉馆  
赵四的饰品店  
商户名称

商户类型

0212200620000000  
MID  
021220062  
0000000  
商户编号

POSId  
0799  
393  
终端编号

6666666\*\*\*\*  
6666666  
\*\*\*\*\*8  
880  
银行卡号

建行  
招行  
发卡行

贷记卡  
借记卡  
卡性质

普卡  
金卡  
白金卡  
钻石卡  
卡等级

22:08  
2014-  
10-09  
交易时间

¥12.  
90  
\$88.09  
交易金额

人民币  
港币  
新台币  
新加坡元  
澳门币  
交易币种

消费  
取现  
预授权  
存款  
退货  
转账  
交易代码

ATM  
POS  
个人电脑  
交易渠道

无效卡  
成功  
报文错误  
密码错误  
应答码



# 字段详析

## MTC-行业类型

零售行业

批发行业

医疗服务业



汽车行业

22

## MCC-商户类型

免税商店

大型企业批发

药店



拖车服务

271

## Tranceld-交易类型

消费

取现

预授权

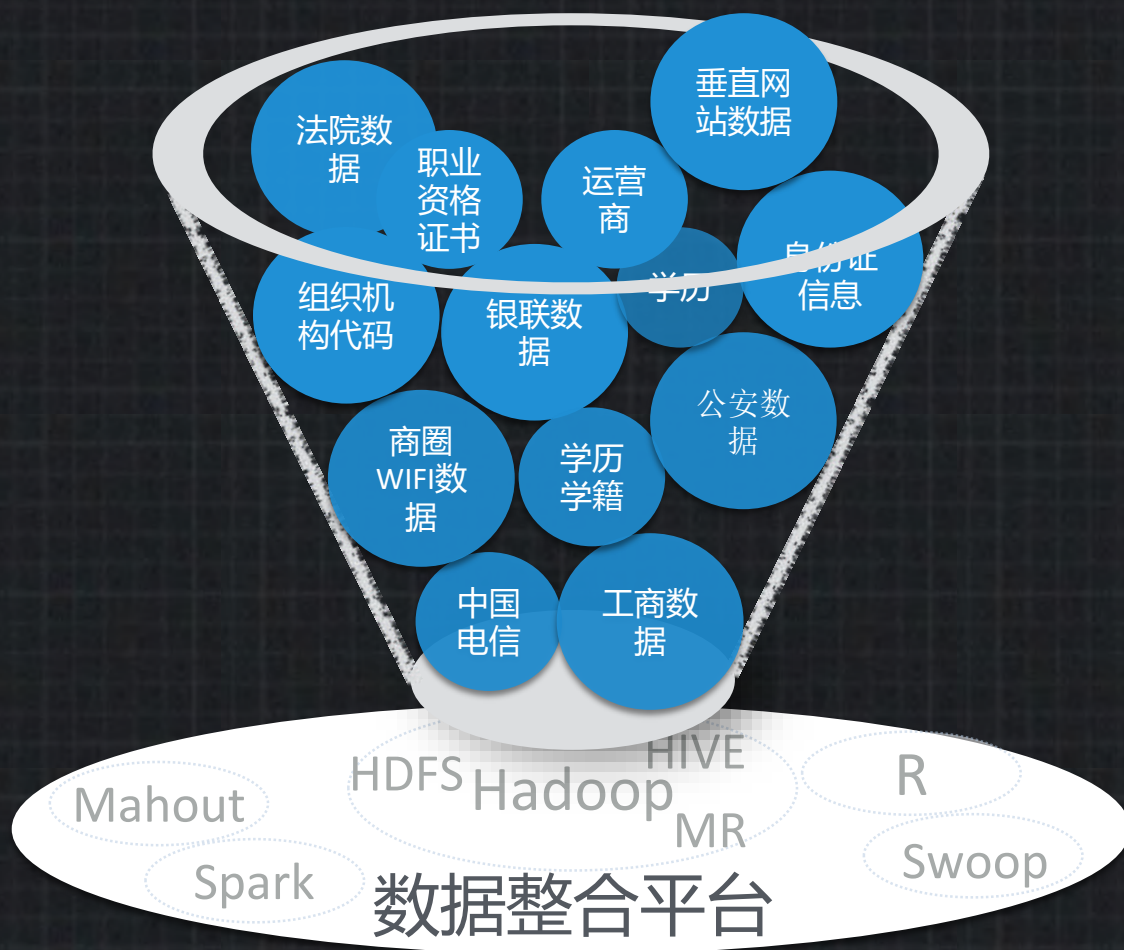


代付

232



# 多渠道整合



多样

稳定

安全

# 前沿的研究技术



## 海量数据储存技术

Hadoop HDFS

ElasticSearch

Mongo

Hbase



## 数据挖掘技术

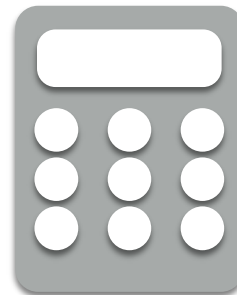
自然语言处理

神经网络

决策树

逻辑回归

时间序列



## 分布式计算技术

Map-reduce

Yarn

Impala

Hive

Spark

## 2 实践



# 实践概览

优质海量数据



大数据挖掘技术



可视化呈现



智慧反欺诈



标签报告



监控推送



智慧常客



智慧反欺诈

# 反欺诈-持卡人案例



用户绑定钱包进行身份校验

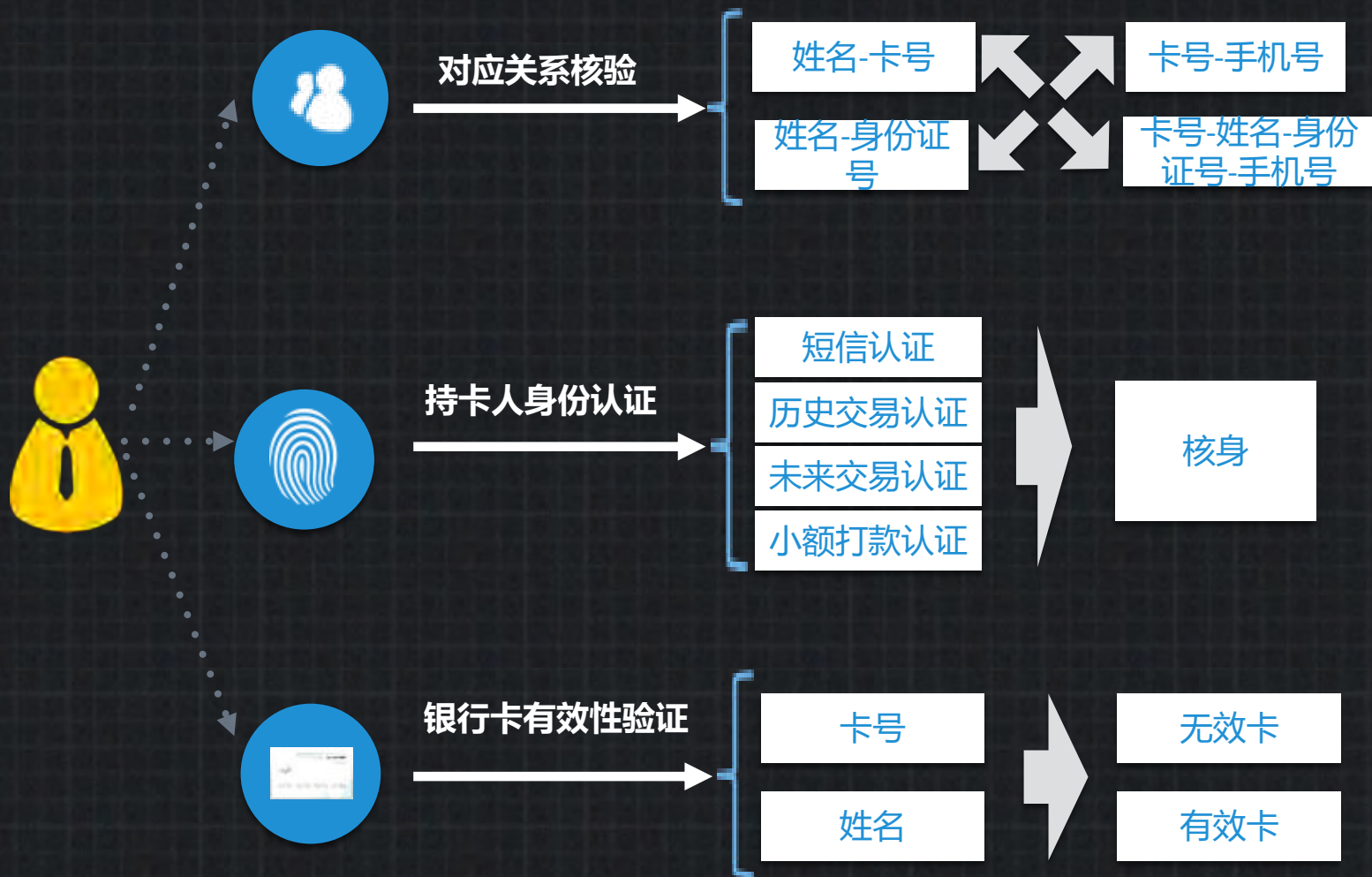
姓名

身份证号

银行预留手机号

银行卡号

# 反欺诈-标准化产品



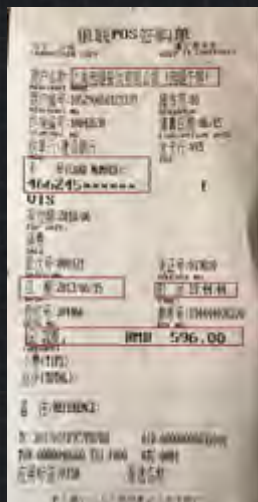


# 反欺诈-商户案例

CD服饰店

CD服饰店

AB加油站

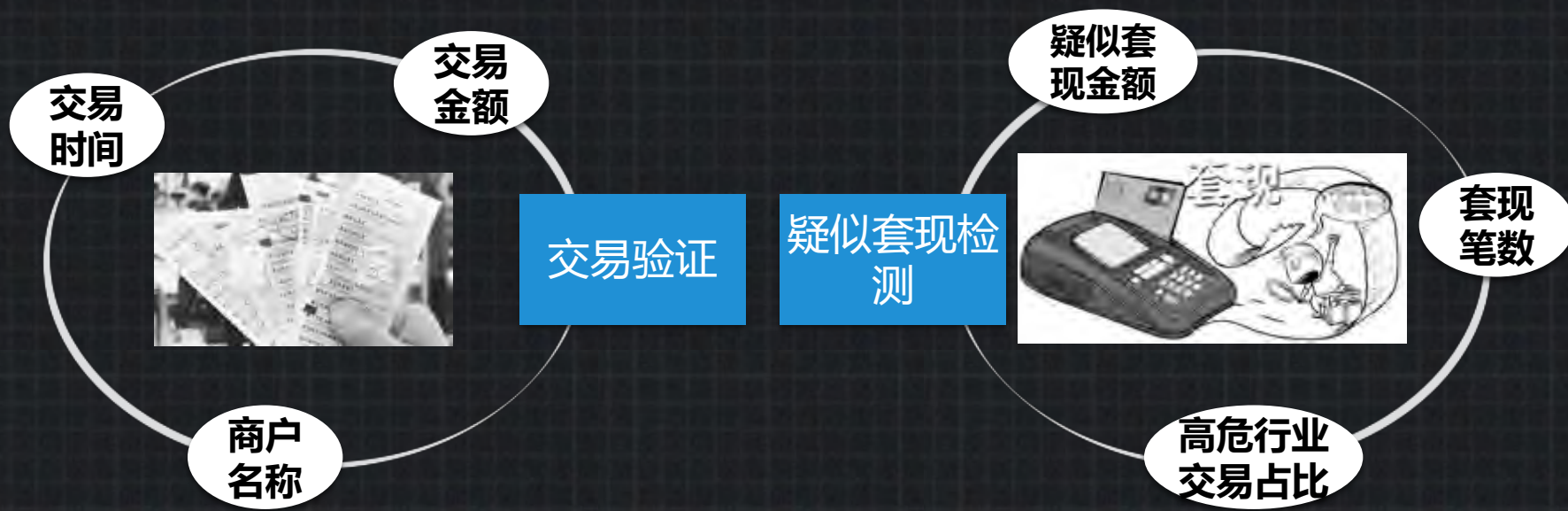


# 反欺诈-标准化产品

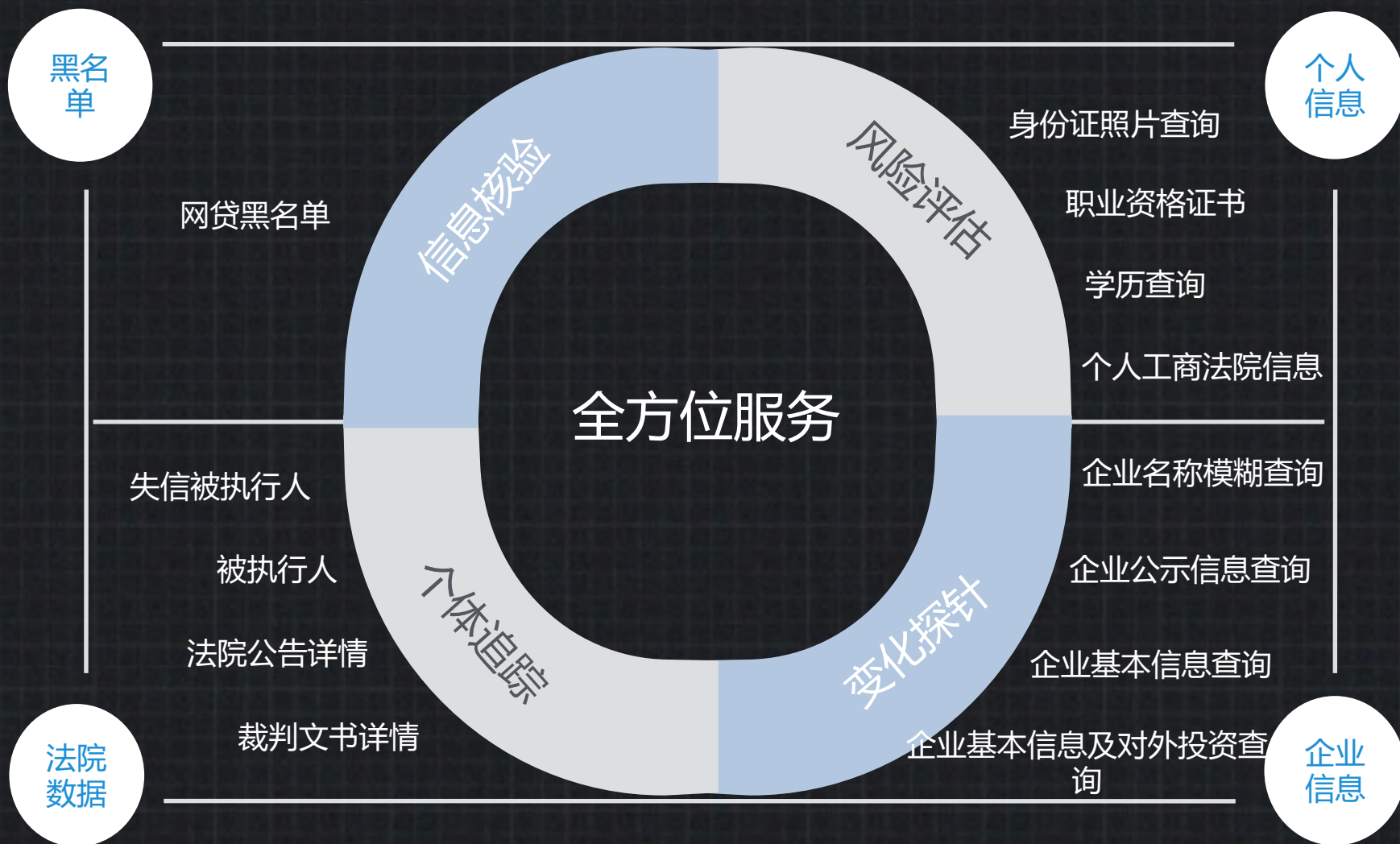
全方位核验

多渠道检测

还原真实交易



# 反欺诈-标准化产品

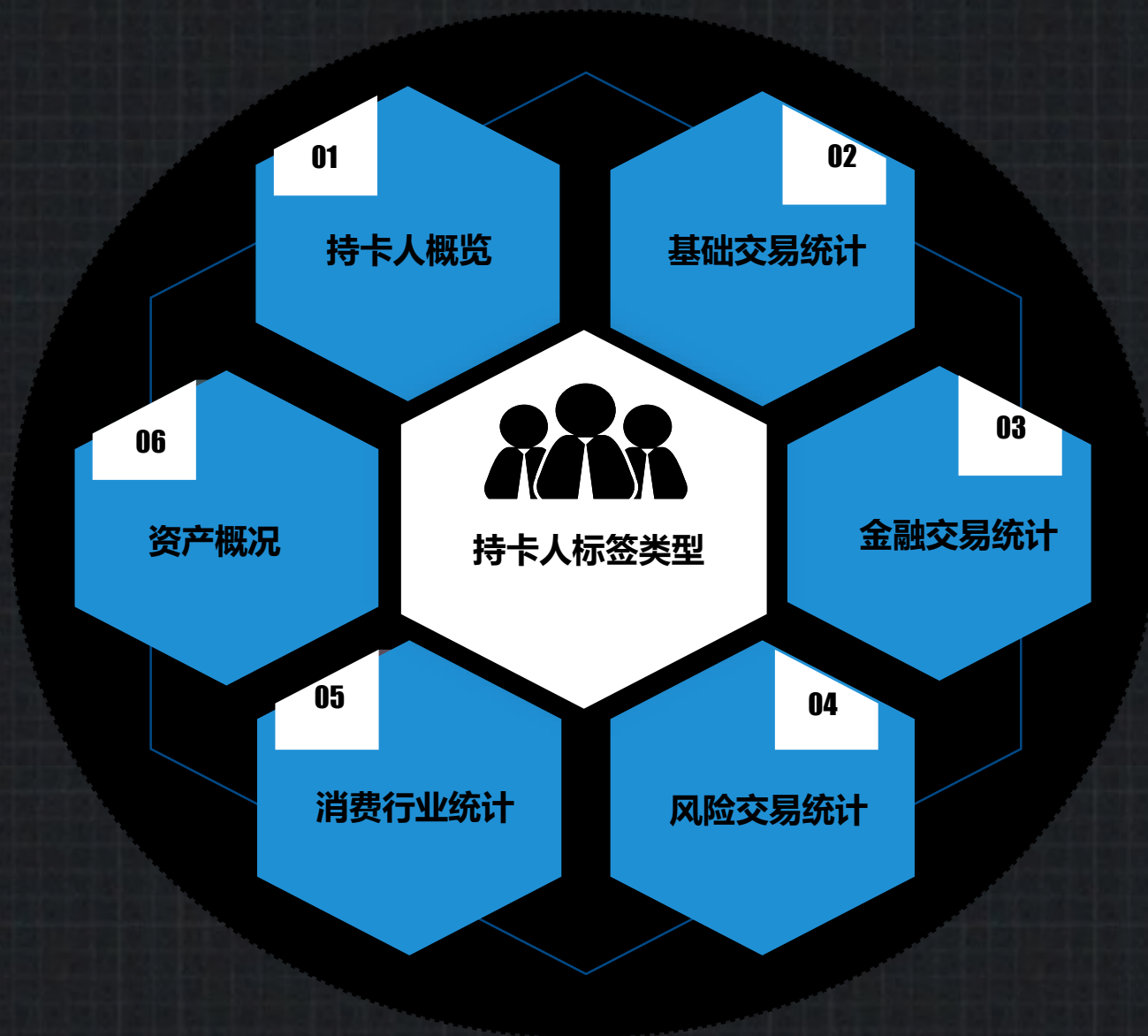




## 标签报告



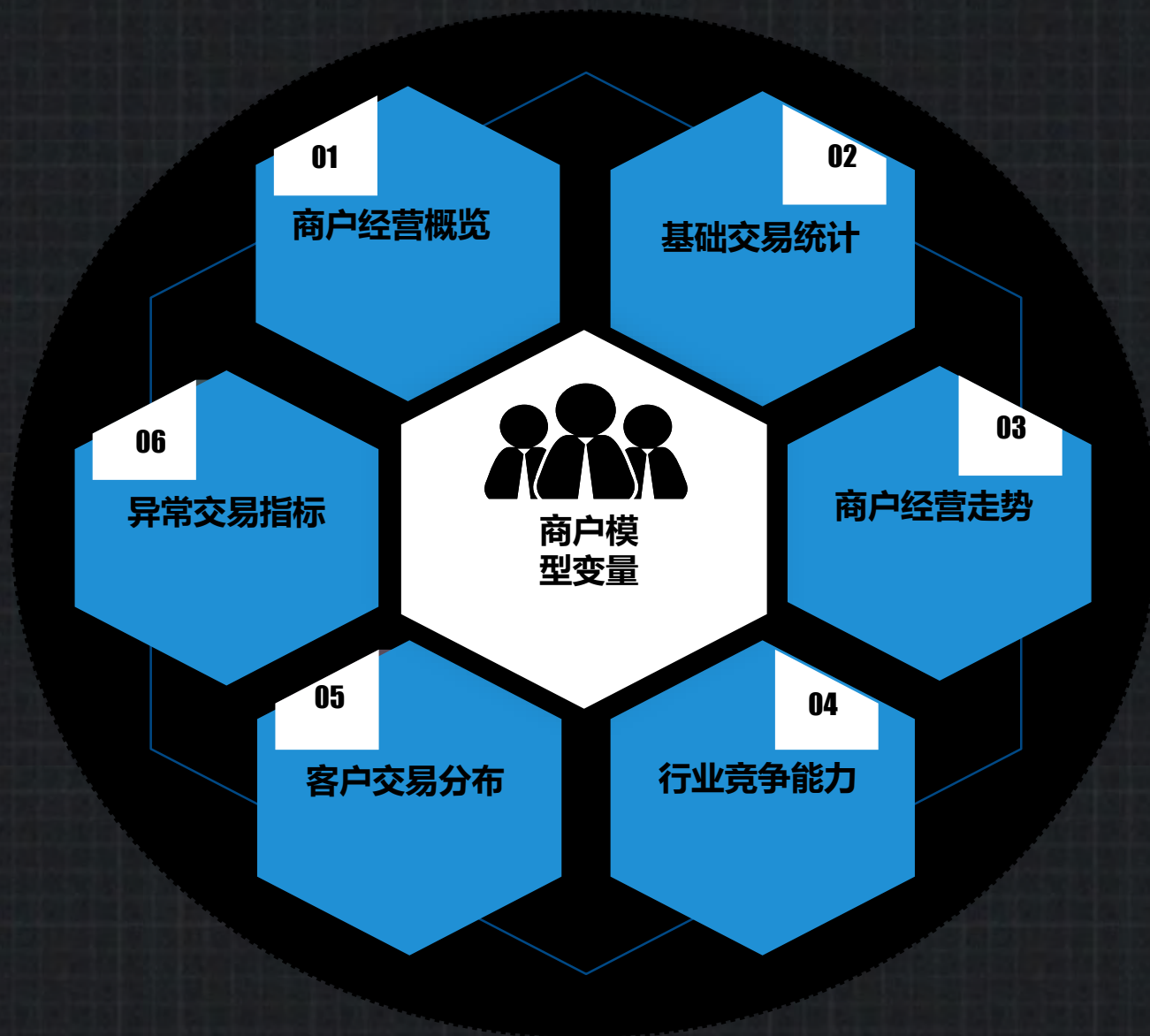
# 标签报告-持卡人标签类型



# 标签报告-持卡人标签



# 标签报告-商户标签类型



# 标签报告-商户标签



市场份额



累计交易金额



疑似信用卡套现甄别



交易额环比增长率



前5大异地城市  
客户分布



各时段交易人数



本市同行排名



累计交易总人数



## 持卡人交易报告



王XX

卡号：622222\*\*\*\*8790

### 报告摘要

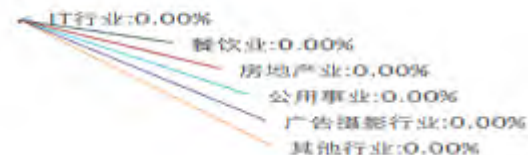
报告名称	报告简介
资产状况	通过个人近12个月交易记录, 推断个人目前资产状况及消费习惯, 帮助个人管理 (主要为房产/车产)。
每月消费情况	通过个人近12个月消费情况记录及分析, 推断个人的消费能力及消费习惯的变化。
消费行为分析	通过个人近12个月消费行为分布情况, 推断个人的消费偏好及消费能力。
消费地域分布	通过个人近12个月的消费地域分布, 推断个人的消费习惯及消费能力。

### 每月消费情况

数据指标	2014-11	2014-12
消费金额 (元)	0.00	0.00 →
消费金额在本市的排名	后10%	后10% →
消费笔数	0	0 →
消费笔数在本市的排名	后10%	后10% →
数据指标	2015-05	2015-06
消费金额 (元)	16402.54 ↑	2578.92 ↓

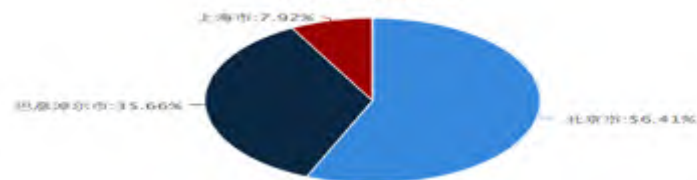
### 消费大类分布

消费金额 (元)



### 消费地域分布

消费金额 (元)



### 交易行为特征



### 信用相关交易统计



## 商户交易报告



xxxx有限公司

商户编号：7879930890089

### 报告摘要

指标名称	指标简介
核心经营指标	目前商户近6个月的经营数据及风险预警提示。用于快速了解商户经营情况。共9个指标维度。
经营稳定性指标	目前商户近6个月的经营稳定性。用于衡量商户的经营稳定性及风险控制能力。共7个指标维度。
经营效率指标	目前商户近6个月的经营效率及风险控制能力。用于衡量商户的经营效率及风险控制能力。共7个指标维度。
经营风险控制	目前商户近6个月的经营风险控制能力。用于衡量商户的经营风险控制能力。共7个指标维度。

### 核心经营指标

首次交易日期:	2015-07-06
交易总金额:	-86613272990.61元
周均交易金额:	-3464530919.62元
月均交易天数:	29.0天
笔单价:	-15866.51元

### 经营稳定性指标

低于周均交易额的周数:	14
周交易额中值:	-3711166702.08元
周均交易金额变异系数:	-21%
月均交易天数变异系数:	7%

### 异常交易指标

反向交易金额:	98016600000.0元
交易金额前五的客户金额占比:	-0.01%
贷记卡的交易总金额:	-1327418564.15元
借记卡的交易总金额:	-84748010402.28元
非正常时间的交易总金额:	10539842元

### 经营变化趋势



### 客户地域分布

# 如何像白富美一样的生活



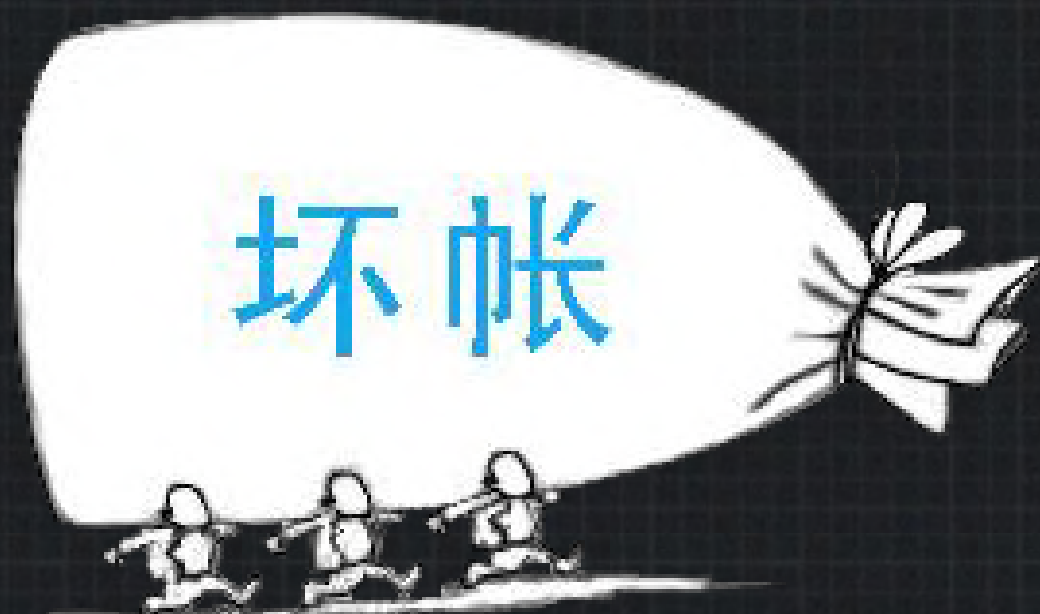








监控推送



# 监控推送-标准化产品

添加监控  
卡号



确认监控  
方案

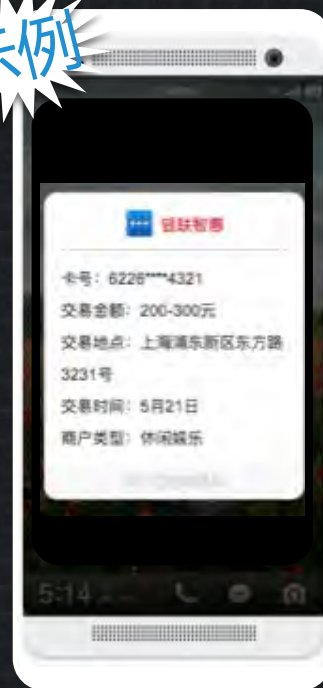
- ★ 大额交易
- ★ 夜消费
- ★ 密码错误
- ...
- ★ 博彩消费

触发监控



监控信息展示

示例



返现

送彩票

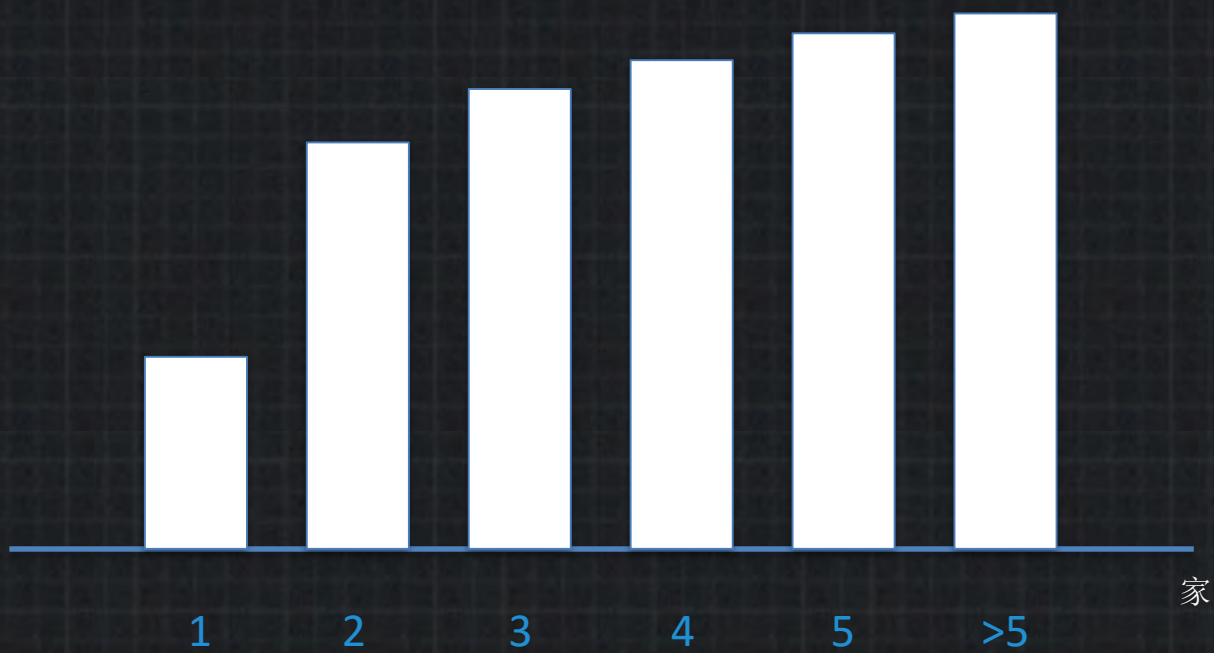


智慧常客

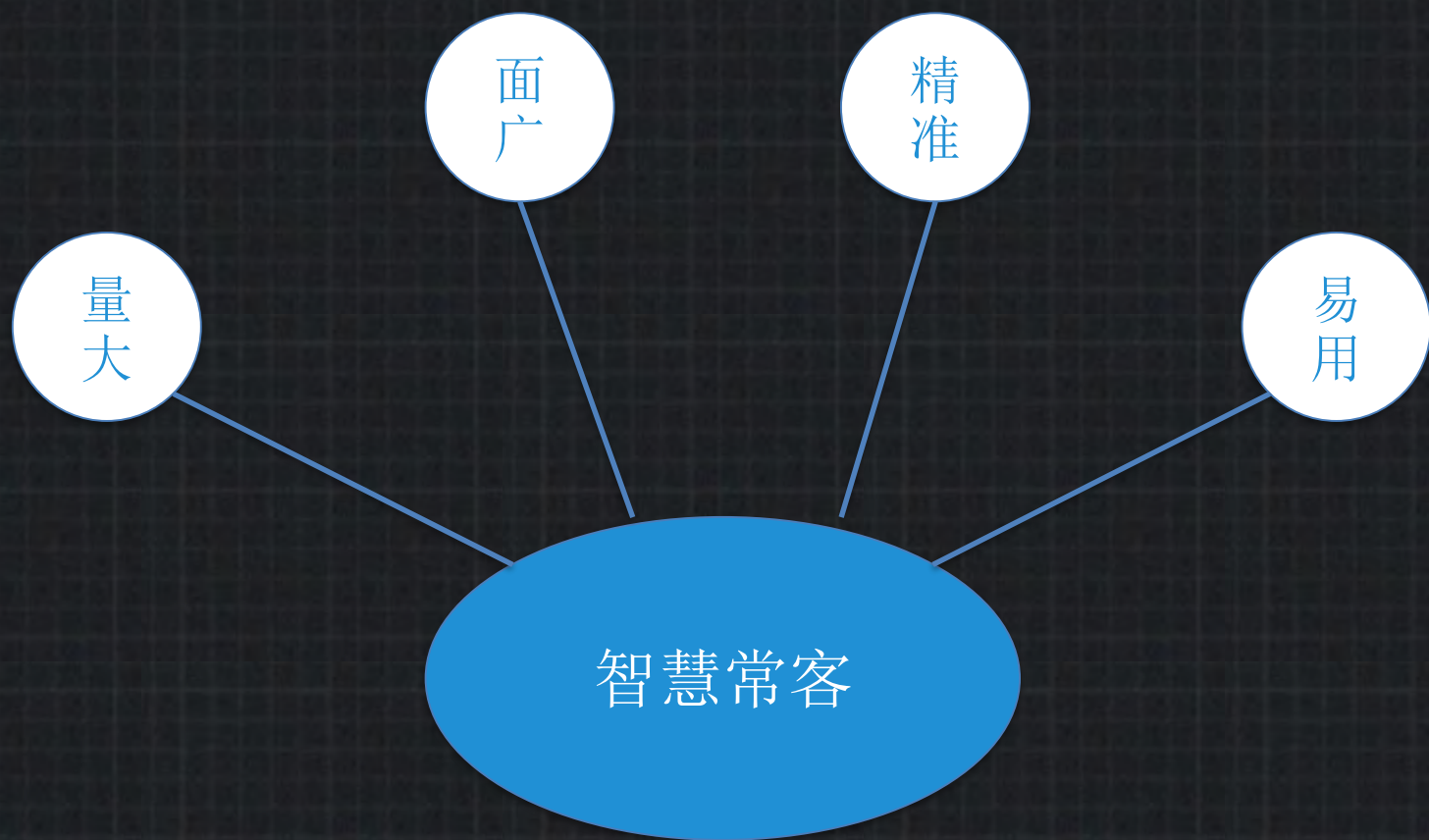


## 多头借贷风险

3~4倍





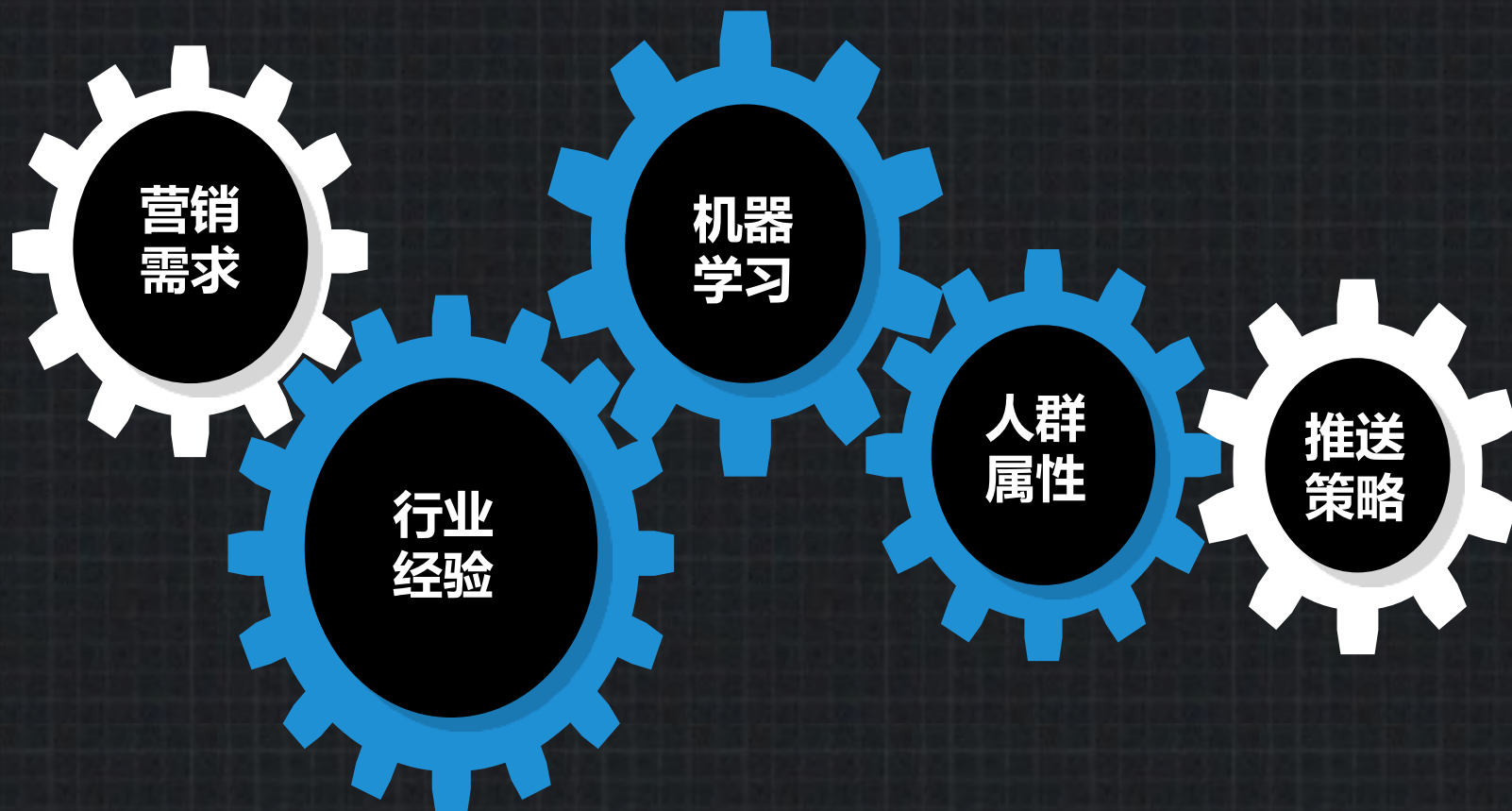


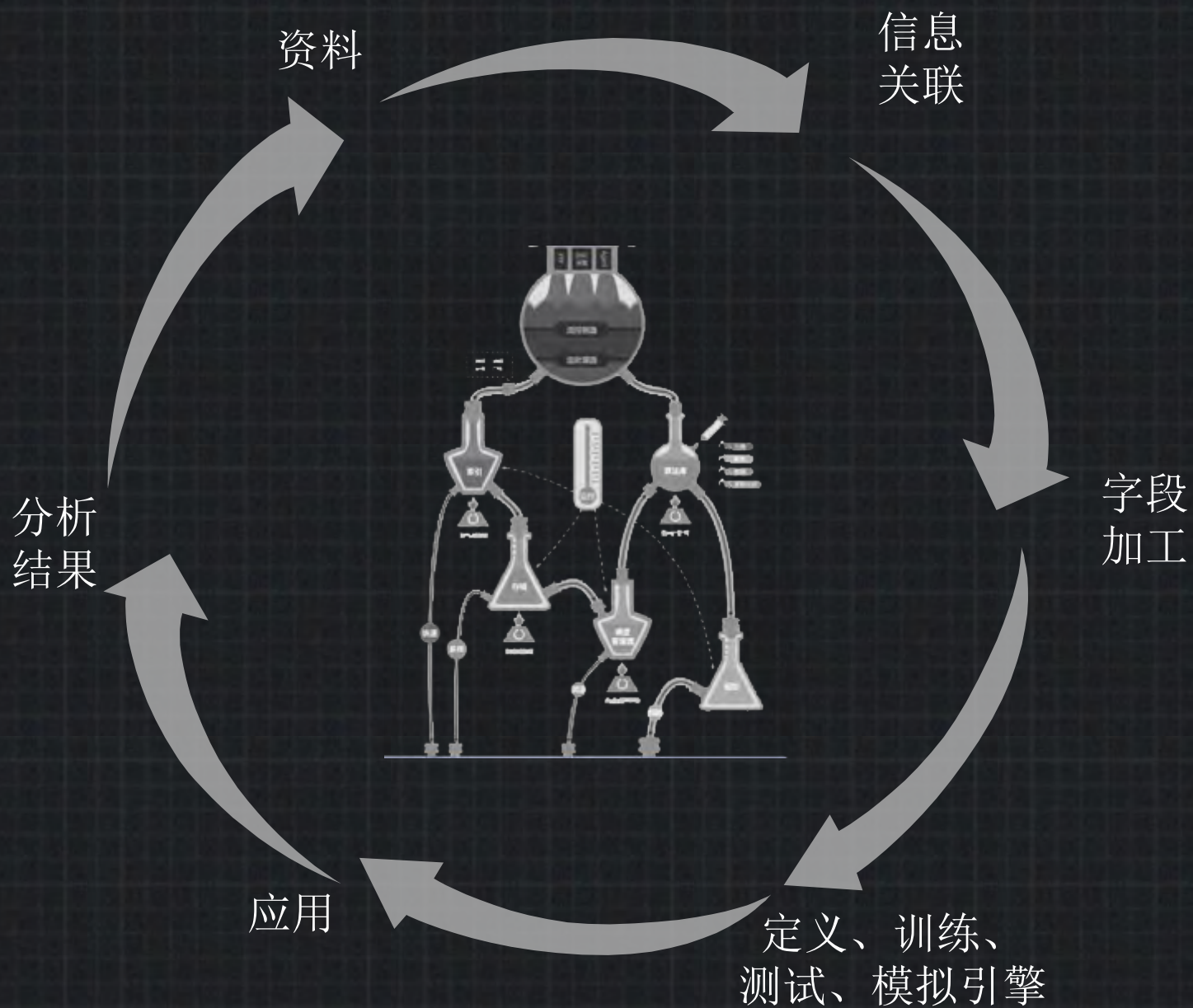
# 实践案例

某知名P2P机构推出POS贷，智惠与其协同开发完善整个业务流程



# 3 突破





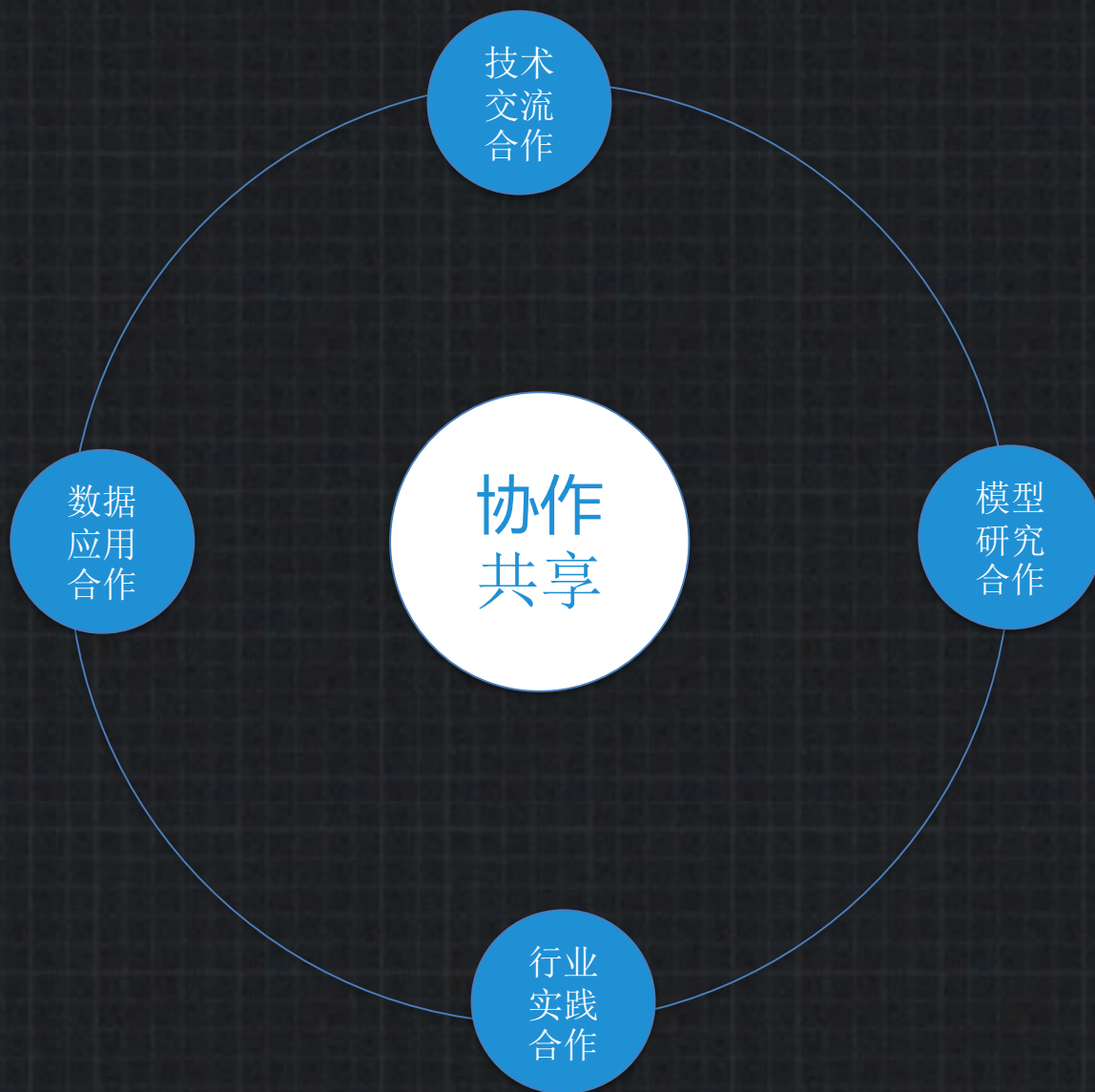
# 4 展望

“随着大数据的出现，数据的总和比部分更有价值”

— 《大数据时代》







# 实现共赢



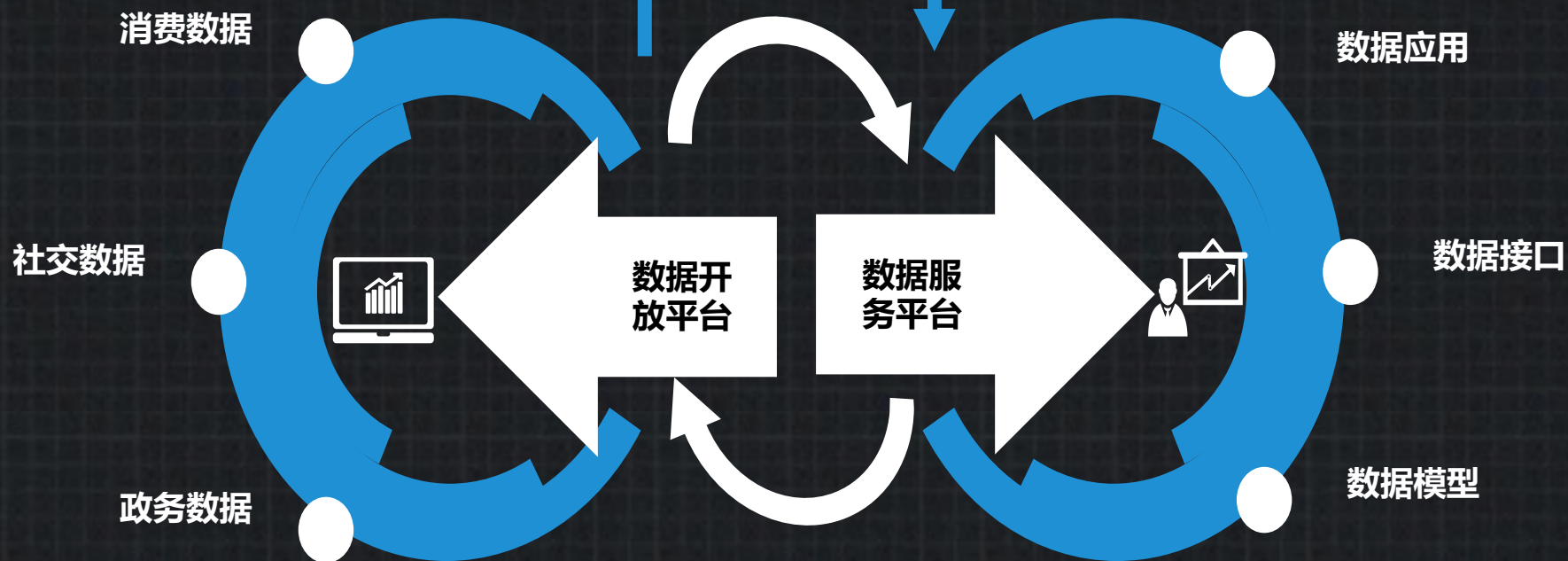
数据合作



协作共享



实现共赢





## 都柏林城市中心提高公交运输绩效

- 公共交通感知解决方案可以提高准点率并向乘客提供实时公交车到站信息
- 持续分析公交车的位置数据，以推断交通条件并预测到站时间
- 收集、处理和可视化所有公交车辆的位置数据
- 自动生成交通路线和车站位置

### 成果

- 跨 150 条路线监测 600 辆公交车
- 每秒分析 50 个公交车位置
- 预计将增加巴士载客量

感谢聆听  
!



银联智惠  
UnionPay Smart

数据改变世界      智惠成就未来



# **DAMS**

## **中国数据资产管理峰会**

CHINA DATA ASSET MANAGEMENT SUMMIT



# **THANK YOU !**

