

渠道交易

频繁交易

大额存款交易

境外大额消费

状态灯

同城灾备应急演练流程

兰州银行历史回顾

七里河支行

ATM业务

柜员交易

交易类型

关键系统

支行业务

网上营业厅



需求提出

限制ATM机上进行非常正常交易



跨行200元以下，交易10笔以上
50元以下，交易5笔以上



频繁交易

实现

频繁交易



事件描述

一、事件描述

银联系统同一卡号连续多笔恶意转账事件：

发现客户恶意转账交易。

时间：

2016年06月20日

此事件引发的威胁：

客户恶意转账，给行方造成经济损失。

二、事件详情

6月20日通过大屏监控系统查看银联异地交易监控视图发现卡号为 6225612200000082100 的客户在 银行 ATM 机 上连续转账 309 笔到它行卡上。

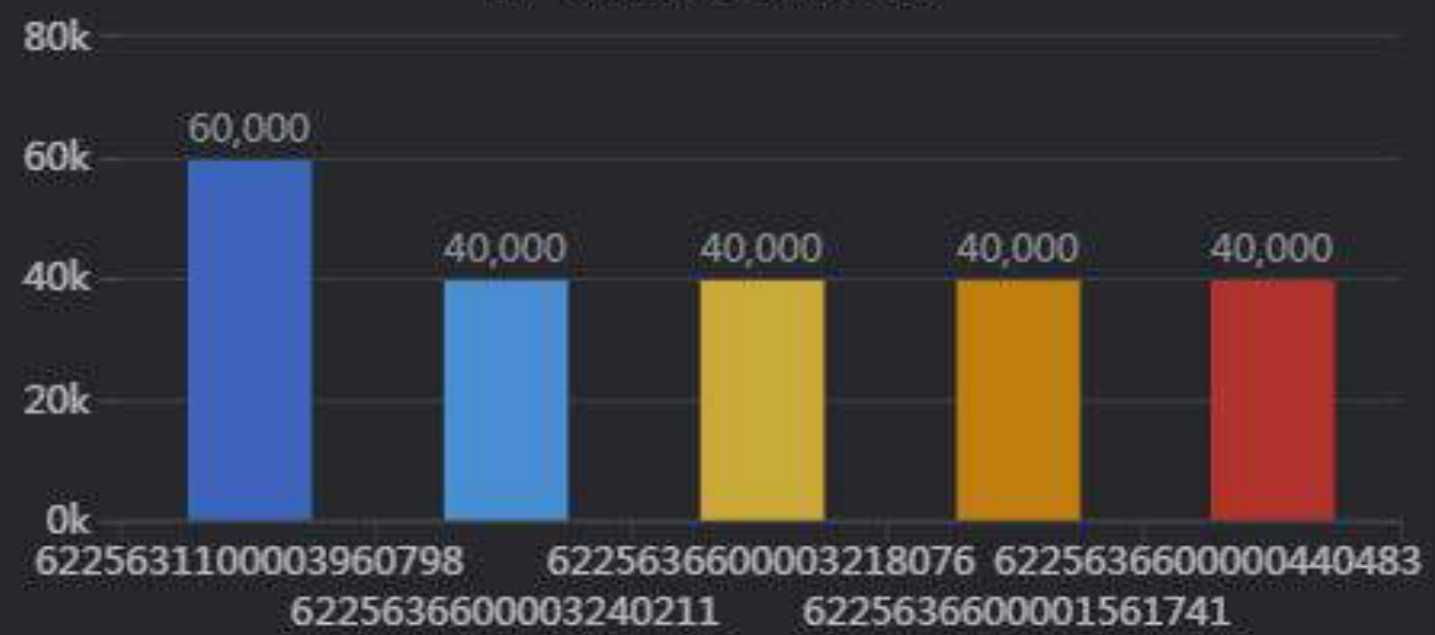
上连续转账 309 笔到它行卡上。

银联 MTA 系统报警显示卡号 0012800000212522 客户在 ATM 机

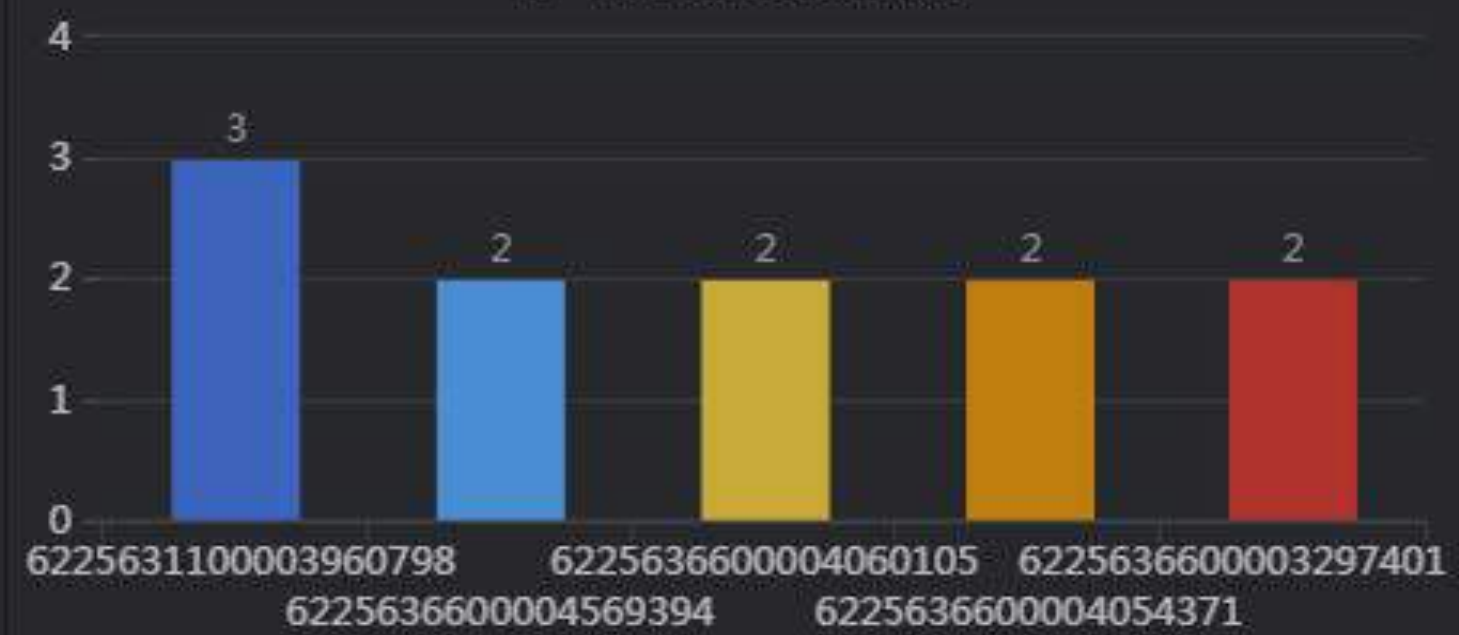
短期境外大额消费

自然人客户短期内进行境外大额消费

客户境外大额交易金额排名



客户境外大额交易次数排名



Search:

交易时间	客户账号	交易地区	交易类型	交易金额
01/06/2017 14:52:45	6225636600004054371	韩国	[5]本行卡他行取现	700.00
01/06/2017 14:52:02	6225636600004628588	德国	[7]本行卡他行取现	500.00
01/06/2017 14:48:38	6225636600001486485	澳门	[7]本行卡他行取现	5000.00
01/06/2017 14:47:53	6225636600001486485	澳门	[5]本行卡他行取现	5000.00
01/06/2017 14:32:57	6225636600001676713	澳门	[7]本行卡他行取现	5000.00
01/06/2017 14:32:19	6225636600001676713	澳门	[6]本行卡他行取现	5000.00

01/06/2017 14:35:18	6225636600001486485	澳门	[6]本行卡他行取现	2000.00
01/06/2017 14:35:21	6225636600001486485	澳门	[1]本行卡他行取现	2000.00
01/06/2017 14:41:23	6225636600001486482	澳门	[2]本行卡他行取现	2000.00
01/06/2017 14:48:38	6225636600001486482	澳门	[1]本行卡他行取现	2000.00

一、事件描述

银联系统同一卡号在异国短时间内多笔大额提现事件：

发现银联存在异常交易。

时间：

2016年06月02日

此事件引发的威胁：

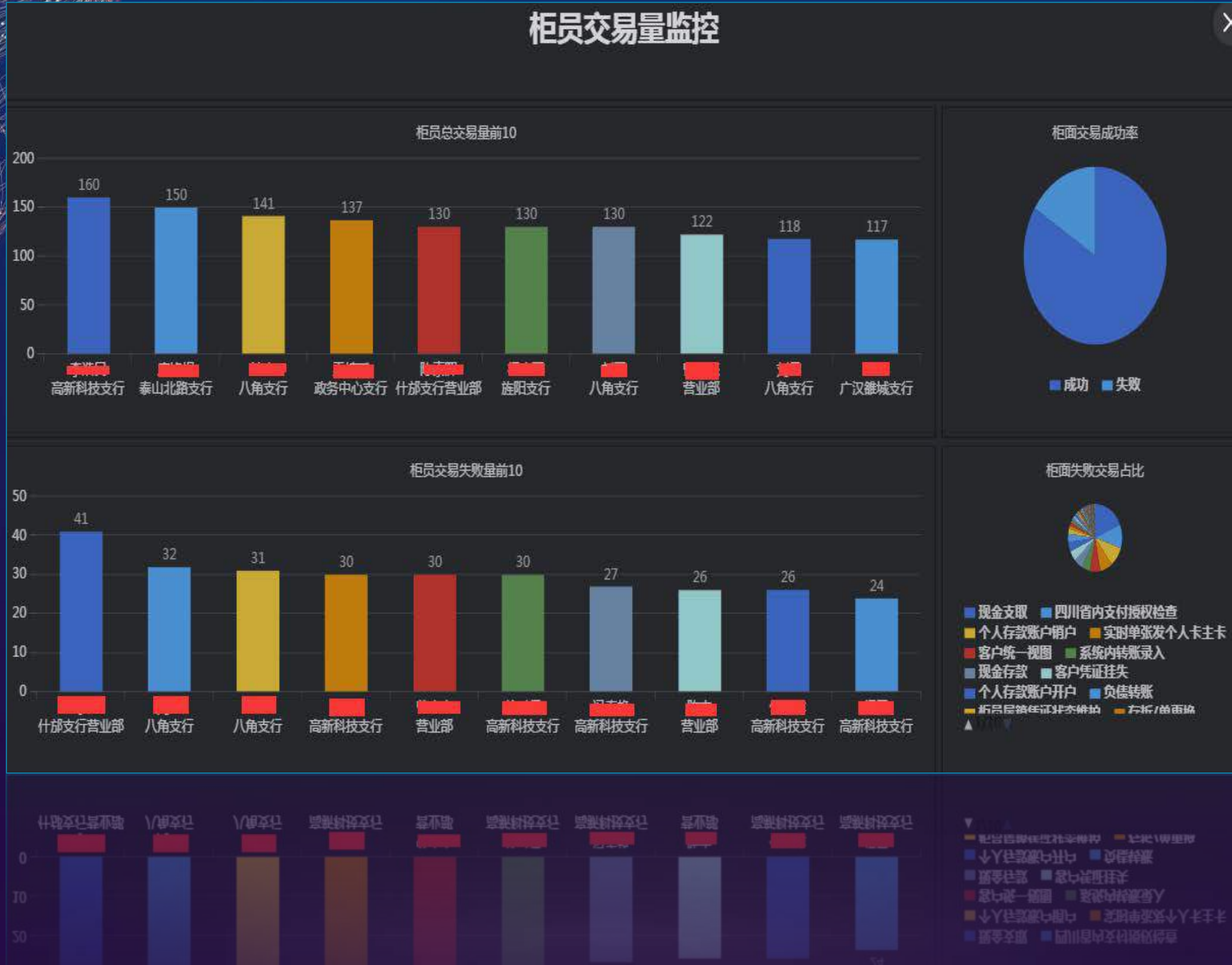
同一卡号在短时间内连续多笔大额提现，怀疑出现银行卡被盗刷或者洗钱情况。

二、事件详情

6月2日通过大屏监控系统查看银联交易区域监控视图发现 银行某用户在印度尼西亚 ATM 机器上连续取款 8 笔，而且每笔取款金额为 2500000。

且每笔取款金额为 2500000。

柜员交易

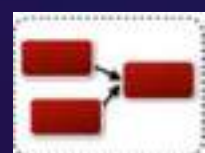


扩展监
控对象

完善监
控规则

信息随
手可得

深入分
析数据



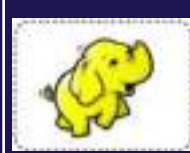
大数据采集

数据源零修改
源系统性能无影响
实施迅速



实时处理

全异步处理模式
内存数据库
易于开发



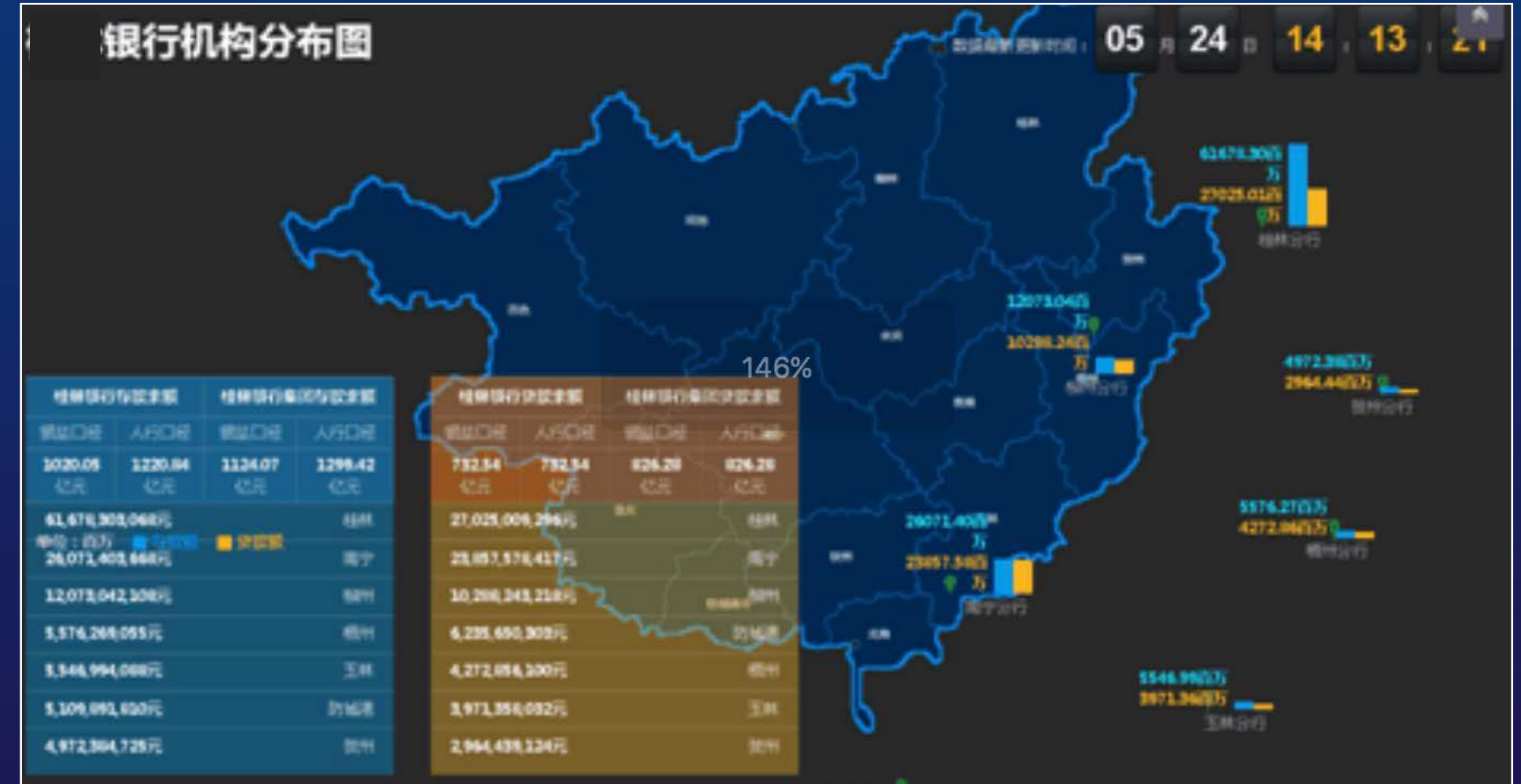
大数据存储

本地存储
多节点并行



可视化

所见即所得
实时动态展现
图表、地图结合



客户编号	客户名称	借据流水号	业务名称	借据金额	借据余额	实际执行月利率	发放日	实际到期日	获取日期
201105160000059	甘肃建投建材有限公司	101042000434258	其他短期流动资金贷款	1000000.00	1000000.00	6.3	2016-01-14	2017-01-14	2016-01-15 08:15:23



实时数据分析

Orientsoft

兰州银行支付系统实时流转图

来源

交易量	地区
11368	兰州市
1599	杭州
458	深圳市
326	中山市
302	北京市
163	上海市
155	天水市
107	酒泉市
93	厦门市
87	定西市

转入金额

金额(万元)	类型
180319.06	大额实时支付系统
1989.10	超级网银
380.70	支付宝

目的地

交易量	地区
4363	兰州市
3940	杭州
2735	深圳市
1696	北京市
913	深圳市
224	上海市
181	武汉市
147	天水市
122	酒泉市
107	中山市

转出金额

金额(万元)	类型
699914.20	大额实时支付系统
1072.55	超级网银
917.07	小额批量支付系统
364.08	财付通
360.47	支付宝



详细信息

时间戳	发起机构	地区	接收机构	交易类型
2016-05-19 10:57:36	兰州银行股份有限公司	兰州市	支付宝网络技术有限公司	支付宝
2016-05-19 10:57:36	兰州银行股份有限公司	兰州市	财付通	财付通
2016-05-19 10:57:36	兰州银行股份有限公司	兰州市	支付宝网络技术有限公司	支付宝
2016-05-19 11:00:56	兰州银行股份有限公司陇西支行	定西市	中国工商银行保险业务处理中心	大额实时支付系统
2016-05-19 11:01:06	支付宝网络技术有限公司	杭州	兰州银行股份有限公司	支付宝
2016-05-19 11:01:07	兰州银行股份有限公司	兰州市	中国建设银行总行	超级网银

特殊类型

次数	类型
5539	支付宝
3573	超级网银
2735	财付通
2112	小额批量支付系统
1414	大额实时支付系统

移动应用



中国移动 0K/s 2016年十二月 21:58

库存余额 柜员尾箱 在途资金 排队情况 服务评价

行政机构	柜员	余额 ↓
国际业务部	彭浩	320万
兴科支行	余姚明	219万
总部营业室	冯耀	41万
高新支行	虚拟柜员	40万
总部营业室	冯文婷	40万
七里河支行	a11110069	38万
张掖甘州支行	田兴光	34万
榆中东城支行	虚拟柜员	32万
科技支行	刘兰萍	32万
安宁支行	a11110272	31万
定西分行营业部	2845V	30万
东兴支行	虚拟柜员	30万
榆中支行	E66660099	29万
张掖山丹支行	王源江	28万
榆中支行	E66660098	26万
张掖甘州支行	蔡晓辉	26万

底部导航: 首页, 告警, 数据概览, 柜面, 报告, 设置

历史数据分析

- 资金归集
- 理财兑付资金流失
- 定期兑付资金流失

资金流向

- 客户生命周期
- 客户资产规模AUM
- 客户贡献度
- 活期客户分群

客户标签

- 客户网络
- 客户关系异常

客户关系

- 第三方支付系统异常交易监控
- 网银交易IP漂移
- 手机银行异常交易
- 跨境交易

风险监控

- 支付宝(购物, 余额宝)

行为动机

