



IBM 商业银行反欺诈风险管理解决方案

—彩虹智慧宝箱区域型银行风险管理解决方案

反欺诈的基础，降低操作风险

Information Management

随着银行收单业务的发展，来自于信用卡、POS 机等收单欺诈带来越来越多的损失。面对欺诈行为，国内商业银行面临的主要挑战如下：

- ◆ **欺诈趋势快速上升**，欺诈给收单行带来巨大的经济冲击，并影响收单行声誉；
- ◆ **存在大量操作风险**：国际组织规定了风险责任转移政策，收单交易的风险由收单行承担，从而增加了收单行的操作风险，其直接经济损失上升；
- ◆ **欺诈行为的多变性**：商户与持卡人串谋、恶意倒闭、虚假交易、分单交易等创新的欺诈手段等都导致了简单的固定的欺诈检测规则带来大量的误报；
- ◆ **目前商业银行采用的过滤规则较随意**，存在缺乏数据支持，高误报率等问题；
- ◆ 不断增长的系统复杂性和多样性、未整合的海量数据和数据质量问题、可借鉴的经验少，均给您的反欺诈工作造成困难。

商业银行欺诈风险管理实现的主要功能：

- ❖ 由数据管理平台，欺诈风险分析引擎，以及欺诈侦侦与预警模块组成；
- ❖ **反欺诈风险管理数据管理平台**：结合IBM在全球最佳实践经验，从数据标准，数据质量，数据格式等方面对数据的收集、清洗、转换等提供专业的指导，为商业银行全面风险管理提供良好的数据管理平台；
- ❖ **集成的数学模型和专家经验的欺诈风险分析引擎**：针对国内商业银行特点，欺诈风险分析引擎提供了大量的数理统计模型、人工智能模型和网络图模型等，对地区、银行业务、客户分布等的不同，通过对大量数据的分析，来对模型的结构、特征指标和参数进行学习和训练，选择最适合的欺诈检测模型；
- ❖ **帮助您实现灵活的欺诈检测、监测、预警规则的部署和应用。**

商业银行反欺诈风险管理带给您的主要价值：

业务价值：

- ❖ 降低欺诈带来的操作风险，降低收单欺诈带来的经济损失，提升您的反欺诈风险管理能力；
- ❖ 降低业务人员工作量。具有自适应功能，随着新的欺诈模式的出现，欺诈分析引擎可以迅速识别新的欺诈规则，反馈给预警模块；

技术价值：

- ❖ 为您提供大量的集成专家经验的数学模型，并且可灵活定制；
- ❖ 为您提供的模型兼容性好，满足主要银行业务需求，自适应能力强；
- ❖ 提升您的反欺诈数据质量、整合、及展示能力。

IBM 商业银行反欺诈风险管理框架

