

机器学习如何助力实现 营收优化

凭借高度准确、近乎实时的风险评分，自信
地接受更多良性订单

电子商务企业为了避免受到支付欺诈，可谓是绞尽脑汁，使出了浑身解数。在年复一年的“历练”之下，欺诈者变得更加狡诈、大胆和老练，通过开发新策略和新技法，他们很快就能让静态反欺诈措施威力大减。

同时，反欺诈团队却屡被要求用更少的资源达到更好的效果，在业务飞速发展、反欺诈资源难以跟上交易量增长节奏的企业中，这一情况更是屡见不鲜。反欺诈部门所面临的压力与日俱增，不仅要消除欺诈交易和降低退款率，还要减少误报，接受更多良性付款，并为客户提供更顺畅、更便捷的支付体验。

为了更好地应对此类挑战，许多企业开始尝试机器学习解决方案，通过为每笔交易提供自动风险评分来简化欺诈检测。然而，如何评判所用的解决方案能否胜任当前的工作？究竟有哪些因素能够提高机器学习模型中风险评分的准确性？

先进的机器学习平台能够为您带来以下优势：



确保欺诈风险管理平台使用灵活、尖端的欺诈检测模型来助力实现营收优化



凭借高度准确、近乎实时的风险评分，自信地接受更多良性订单



确信欺诈风险管理解决方案能够在后台有效运行，以无与伦比的交易数据和全球支付洞察为驱动，比任何其他欺诈检测平台都技高一筹

投资机器学习模型的理由

机器学习模型能够自动检测风险，提高风险评分的准确性，同时对大量交易实时进行评估。此类模型能够利用大量历史交易数据推出交易流程中的因果关系；**随着高质量数据获取量的增多，准确度也会随之升高**。之后，模型会对未来交易做出快速、准确的预测，并将信息汇总成易于使用的风险评分，以此来指导基于规则的风险管理策略中的决策。

机器学习解决方案能够**消除决策过程中的人为偏见**，更好地充分利用内部和外部数据集来**帮您以更低的成本快速、准确地管理欺诈**，因为它们能够检测容易被遗漏的细微模式，并代表您将这些模式纳入风险评分中。这些解决方案还能够帮您缩短对于购物和欺诈新趋势的响应时间，基于对新数据的持续分析和处理，自动更新其欺诈模型以反映新行为（包括良性和恶性行为）。

机器学习具备卓越的可扩展性，如果要通过人工构建规则和审查流程的方式来达到同样的效果则极为困难，并且需要耗费大量的成本。复杂且准确的机器学习解决方案能够实现自动化，显著减少甚至取消人工审核，具体取决于给定商户更广泛的业务战略和风险承受能力。

强大的机器学习模型能够帮您更好地应对复杂的支付处理挑战，功能包括：



随时了解新兴的欺诈模式



识别良好的客户行为



发现行为良好的新客户



机器学习可为您带来哪些优势？

- 促进实现快速、准确的决策制定
- 提高交易决策的准确性
- 基于变幻莫测的欺诈伎俩和瞬息万变的局势进行动态调整 and 响应
- 降低反欺诈管理成本
- 对交易进行实时分析



Cybersource 机器学习平台的独特之处

Cybersource 没有仅依赖于一种统计算法，而是**融合了多种不同的方法**，以达到充分利用每个模型的独特优势并实现优势互补的目的，**从而为每笔交易确定并应用尽可能最合理的模型**，以生成具有高度准确性的实时风险评分。Cybersource 的其他几项重要创新包括 **Identity Behavior Analysis**、我们所独有的 **Unified Consortium Model** 以及 **Rules Suggestion Engine**。

由此可以看出，借助上述基于机器学习的功能以及比竞争对手更为庞大和丰富的交易数据库，我们能够快速完成对欺诈行为的自动检测，同时针对客户的行业、地区和销售渠道提供敏捷、准确的风险评分。

Cybersource 的机器学习解决方案能够帮助您：

- 优化支付处理策略以减少欺诈，并从一开始就接受更多良性交易
- 通过减少误报和人工审核来降低反欺诈管理成本
- 集中精力完善核心业务战略以进一步优化营收

例如，给定商户可能无法在数据库中找到关于某个交易身份的信息，因为该交易可能来自于一个新客户，而 Cybersource 凭借其广泛而深入的数据资源，可以很轻松地查到关于此交易身份的相关信息。在这种情况下，Cybersource Decision Manager 便能够在计算交易风险评分时将所查到的身份信息纳入考量。如此一来，商户便能够更有信心地接受来自新客户的更多良性订单。

Cybersource Unified Consortium Model



我们的模型能够将不同区域模型的数据集整合到一起，
如此可实现更有效的信息共享和更高的风险评分准确性。

Identity Behavior Analysis

我们能够利用不同商户的历史客户身份信息作为机器学习程序的基础，而这是我们的竞争对手所无法企及的。凭借这一优势，我们能够更有效地了解身份并跟踪其随时间的使用情况，从而帮助我们的客户接受来自新客户的更多良性订单。

Unified Consortium Model

我们独有的 Unified Consortium Model 拥有强大的功能，我们的机器学习平台因此如虎添翼，从新客户开始使用 Decision Manager 的第一天起，它便产生了不同凡响的效果。此模型采用高度灵活的方法，能够在全球范围内整合和利用本地级别的交易数据。它能够将不同区域模型的数据集整合到一起，实现更有效的信息共享和更高的风险评分准确性，同时还会将数据进行匿名化处理，以确保与严格的数据隐私法规和准则并行不悖。

Rules Suggestion Engine

我们还将 Decision Manager 的高级机器学习模型应用于历史交易数据，以找出不同寻常的模式并给出新的策略建议。



借助 Unified Consortium Model，我们能够协调全球所有商户的事件和身份，从而极为透彻、全面地洞悉消费者支付趋势和新兴欺诈模式。



综合运用基于模型的策略和基于风险的策略，获得更加出色的效果

机器学习诚然是不可或缺的反欺诈利器，但却不是面面俱到的万能法宝。与许多其他解决方案不同，Cybersource 的 Decision Manager 将机器学习所生成的风险评分与可自定义的强大规则引擎结合在一起。如此一来，规则引擎便能够根据组织独特的反欺诈策略和更广泛的业务方针制定决策并采取行动，自动判断企业愿意（或不愿意）接受哪些交易。

可配置规则允许企业根据自身需要加以控制，对反欺诈策略进行自定义，以此来满足特定目标或适应市场的意外变化。规则引擎允许企业将人类的聪明才智融入其中，分析师可通过调整规则应对尚未纳入机器学习模型的意外变化（例如新冠肺炎疫情）。

我们推出的更多独创性机器学习服务：

- Cybersource 将机器学习运用于多个应用情景，有助于持续优化反欺诈管理策略
- 例如，借助机器学习技术，我们通过 Decision Manager Replay 和 Rules Suggestion Engine 功能消除了基于模型的方法和基于风险的方法之间的传统鸿沟。
- 在机器学习的协助下，上述两种解决方案能够利用历史交易数据自动创建新规则并对备选策略进行实时评估

欺诈检测和风险评分引擎有哪些值得信赖之处？



实力

我们的解决方案依托强大的 Visa 人工智能数据处理能力，能够近乎实时地完成对大量交易数据流的整合。卓越的处理实力对于任何机器学习欺诈检测解决方案而言都是一项至关重要的衡量因素，因为这是模型不断学习、改进和优化自身的基础，对于想要实现无缝、大规模、自动化欺诈检测的企业而言，更是一项必须要考量的根本性指标。



规模

我们的平台随着对 VisaNet 的访问而不断得到增强和扩充，而 VisaNet 是世界上最大的交易数据单一来源之一。所有机器学习模型都需要大量高质量的数据作为学习对象，您的解决方案提供商应积极开发新算法，以更好地互连和利用这些数据。这将对模型的准确性、可预测性和稳定性的提升大有帮助。



扩展性

我们的平台一方面具有全球性，但同时也兼具足够的灵活性，能够根据最新的购物和欺诈趋势，以及行业、地方、区域和跨境层面的市场条件变化进行动态调整。此外，您还可根据需要向上或向下调整解决方案的基准框架，以便能够准确地找出风险所在。更先进的模型则应该能够自主更新不同的细分市场，并在这些细分市场之间共享新兴欺诈模式。

20 余载机器学习创新之路上的先驱者

自从 20 多年前推出以来，机器学习技术始终是 Cybersource 核心的反欺诈与风险管理解决方案的重要组成部分。Cybersource 率先将机器学习技术应用于欺诈防范，并不断扩大和升级领先的机器学习技术、能力与专长。

Cybersource 的博士级数据科学家在反欺诈管理和基于机器学习的数据科学方面拥有数十年的专业知识，这正是构建有效、准确的风险模型的关键要素。作为 **Visa 解决方案**，我们在**实力、规模和扩展性**方面均具备很大的优势。

精准风险评分的优势

- 获得易于使用、数据驱动的欺诈洞察
- 迅速适应不断变化的环境和市场条件
- 在特定情况下验证新的机器学习洞察的现实影响
- 利用更少的规则和更多的洞察优化欺诈检测

Cybersource 和 Visa：强强联手，铸就成功

我们的机器学习模型依托强大的 Visa 人工智能平台，并凭借 VisaNet 全球交易汇总数据得以优化，它能够近乎实时地提供高度准确的风险评分，可帮助您优化反欺诈策略，从而最大限度提高接受率。在与 Visa 高级分析和研究团队的持续合作中，我们不断开拓创新，并获得了多项专利。

我们强大的欺诈风险评分引擎使用的是从 VisaNet 无与伦比的数据集（**每年来自 1410 亿笔交易的汇总和处理数据¹⁾**）中所得出的丰富洞察，我们因此获得一种其他大多数欺诈解决方案都无法提供的关于新兴欺诈趋势的全局视野²，这也让我们能够根据不同的地区、垂直行业和商业模式为客户量身定制个性化的解决方案。

我们能够为您提供所需的洞察力和控制力，帮助您在降低欺诈率、提高批准率和降低运营成本之间取得适当的平衡，从而在业务中收获更多回报。

凭借我们行业领先的创新解决方案所提供的精确风险评分，您将能够有效打击欺诈，获得管理风险策略所需的洞察，并且专注于业务运营，盈利水平也将随之提升。



1. VisaNet 2020 财政年度交易量。交易量可能不包括国内交易。

2. 《尼尔森报告》(Nilson Report); ID 261327

我们何以能帮助您实现营收优化。

Cybersource 提供世界一流的欺诈检测模型，能够满足客户当前对于创新性、灵活性和准确性的不同需求。