



# 英国信用卡发行商NewDay使用 TigerGraph Cloud进行反欺诈

客户成功故事

<https://www.tigergraph.com.cn/customers/newday/>

# 客户成功故事：

## NewDay

成立于：2001

总部：英国

重点领域：金融行业反欺诈&反洗钱



## NewDay利用图分析优化信用卡欺诈调查

NewDay是英国领先的专业金融服务提供商和最大的信用卡发行商，专门为英国的消费者提供信贷产品。该公司的收入接近10亿英镑，在英国拥有800万消费者。NewDay的创新技术使他们能够利用量身定制的产品来满足客户的特定需求。

原生并行图是最先进的图分析类型，使数据科学家和业务用户能够在图上分析他们的数据——一个旨在跨多个域连接数据集的数据库。使用图，你可以轻松地将另一个数据集添加到你的分析中，并能够收集数据以查找频繁模式并建议下一个最佳操作。



客户成功故事

<https://www.tigergraph.com.cn/customers/newday/>



TigerGraph Cloud的首次推出已将未发现的欺诈案件减少了**10%-15%**，我们计划在业务的其他领域进一步增强欺诈检测和部署。

**Danny Clark,**  
欺诈策略负责人,  
**NewDay**



# 业务挑战

NewDay在信用卡市场(包括次级市场)中具有强大的影响力,但这也伴随着很高的欺诈风险。因此,NewDay希望阻止欺诈者加入其信用卡网络,特别是那些与有组织犯罪有联系的欺诈者。NewDay的首要任务是尽快拦截这些欺诈者。传统数据库无法以所需速度分析必要的数量,因此NewDay开始寻找更快、扩展性更强的解决方案。

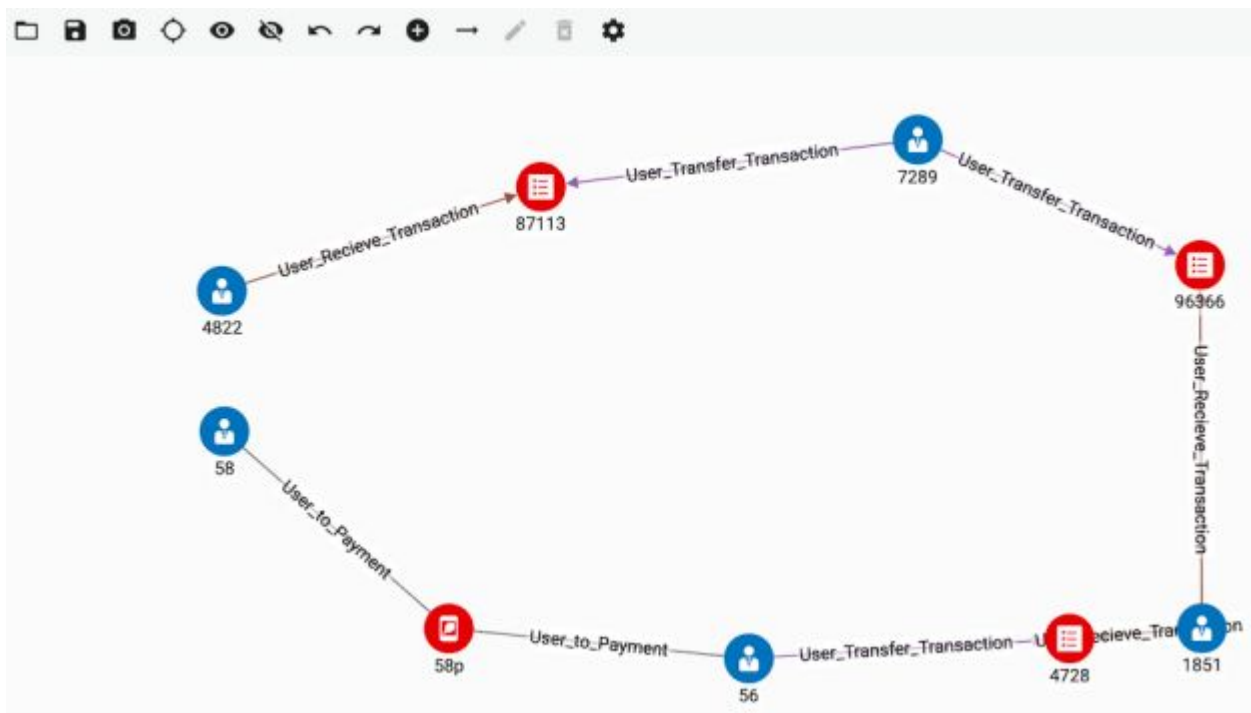
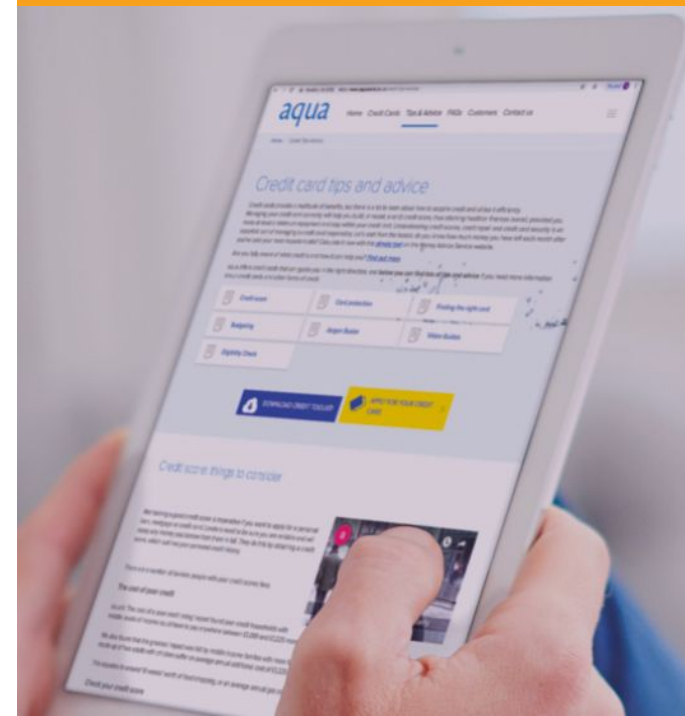


图1: 通过连接账户和交易发现环形欺诈

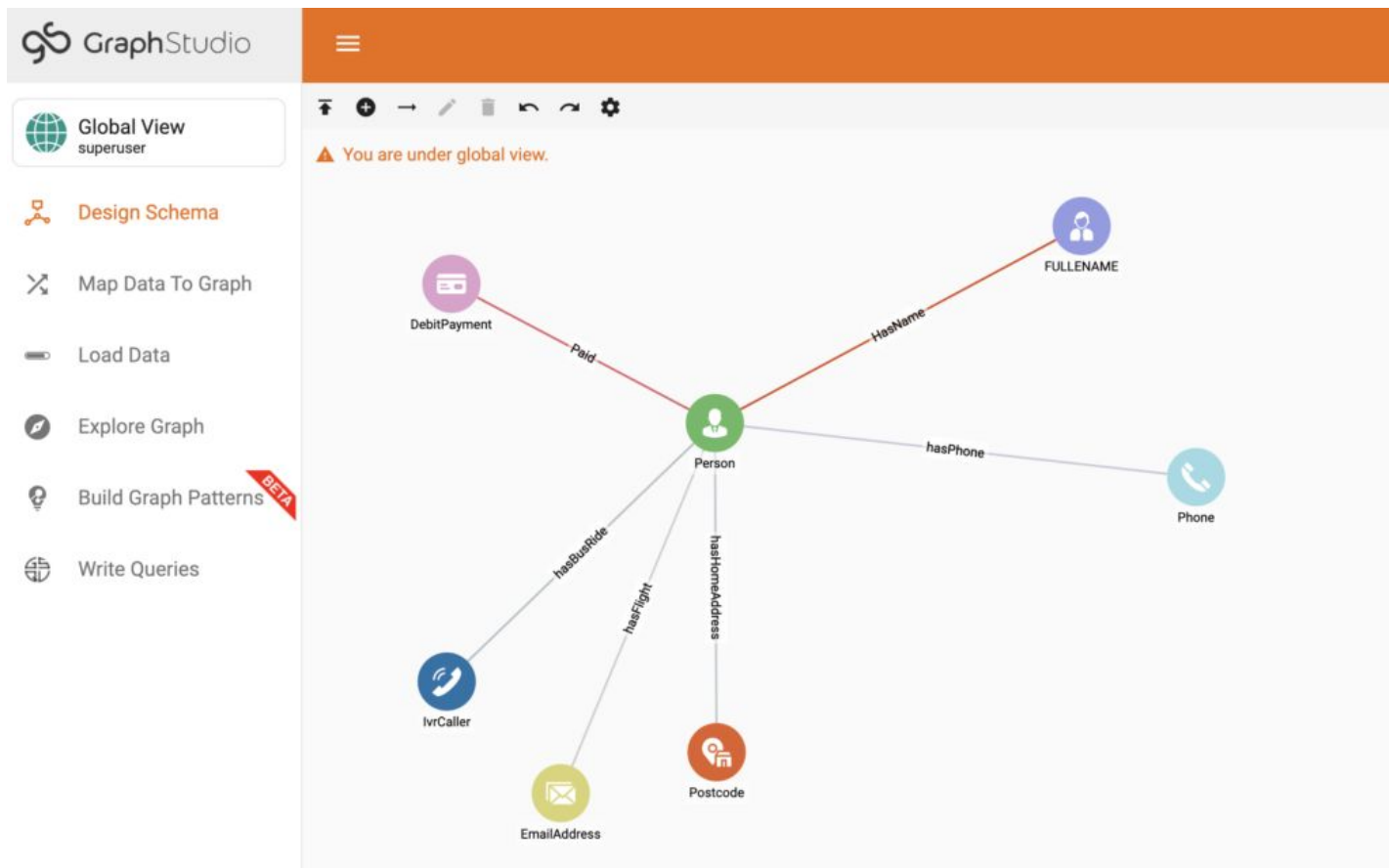
“NewDay一直秉持客户至上的态度,正是这种致力于增强和保护客户的动力推动了我们与TigerGraph的合作。在升级数据平台之后,我们曾研究过其他图分析公司,但没有一家公司提供TigerGraph所做的前瞻性技术,同时又简单易用,还有技术培训和支持。”

Danny Clark,  
欺诈策略负责人,  
NewDay



# 解决方案

NewDay通过TigerGraph Cloud图分析平台来预防欺诈。TigerGraph Cloud是目前全球第一个也是唯一的可扩展图数据库即服务。TigerGraph Cloud集成了来自多个孤岛的数据，并利用高级分析和机器学习在已知存在欺诈或疑似风险的NewDay账户之间查找联系。NewDay的欺诈调查团队可以按照“思路”进行分析，并可以几乎实时地自动调整查询，而无需开发人员参与。NewDay使用TigerGraph Cloud来实现这一目标。



“在瞬息万变的世界中，数据互联程度越来越深，我们需要升级技术产品。同时，我们希望使欺诈调查团队无需依赖开发人员，就可以完全自主地通过思路分析实现近乎实时的调整查询。”

**Danny Clark,**  
欺诈策略负责人,  
**NewDay**





# 实现成效

NewDay现在比以往任何时候都更快地识别和防止欺诈者加入他们的网络——根据已知的和新的欺诈集团数据。NewDay利用这些信息来揭露欺诈圈，关闭欺诈帐户，以及发现有风险的帐户。这将使NewDay能够更快地发现欺诈，从而减少所有投资组合中的损失。



KEYNOTE

## GRAPH + AI SUMMIT 2021

DANNY  
CLARK  
NEWDAY  
Head of Fraud Prevention

视频: 点击链接观看NewDay欺诈策略负责人在Graph + AI 2021 峰会上的分享——使用TigerGraph进行信用卡欺诈调查:

<https://www.tigergraph.com.cn/graphaisummit/spring-2021/fraud-investigations-using-tigergraph/>

 客户成功故事

<https://www.tigergraph.com.cn/customers/newday/>

“NewDay与数百万客户合作，每个客户都有数十亿行有价值的账户数据，我们可以使用这些数据来阻止犯罪。传统的关系型数据库无法灵活扩展以分析不断增长的互联数据，从而发现与有组织犯罪的潜在联系。

TigerGraph使我们的防欺诈团队能够充分利用数据科学，真正在防欺诈领域处于领先地位。”

Danny Clark,  
欺诈策略负责人,  
NewDay





### 我们的部分客户



### 客户价值:

- 在全球十大银行中的七家进行实时欺诈检测
- 针对5000万患者的护理路径建议
- 为3亿消费者提供个性化服务
- 为10亿人口优化能源基础设施

### 认识 TigerGraph:

我们提供基于互联数据的高级分析和机器学习:

- 唯一的企业级可扩展图数据库, 比竞争对手快40-300倍
- AI和ML解决方案的基础平台
- 支持高并发的OLTP和OLAP负载
- 类SQL的图查询语言(GSQL)加速解决方案落地
- 支持本地部署和云部署: Google GCP, Microsoft Azure, Amazon AWS
- TigerGraph的成熟技术支持欺诈检测、反洗钱、客户360、统一ID、供应链、知识图谱、个性化推荐、人工智能和机器学习等应用。

中国官网: [www.tigergraph.com.cn](http://www.tigergraph.com.cn)

关注我们: [微信](#), [LinkedIn](#), [哔哩哔哩](#)

联系我们: [sales\\_cn@tigergraph.com](mailto:sales_cn@tigergraph.com)

### 几分钟即可免费开始图分析

[:tigergraph.com.cn/product/cloud/](http://tigergraph.com.cn/product/cloud/)

TigerGraph Cloud, 一个为敏捷团队构建的, 基于云的、易于使用的图数据库即服务。

TigerGraph Cloud 为你提供20多个入门套件及DEMO, 几分钟内即可免费开始。这些入门套件包含样本图数据schema, 数据集和针对特定用例(例如欺诈检测, 推荐引擎, 供应链分析)或特定行业(例如医疗保健, 制药或金融服务)的查询。这些示例, 都可以在TigerGraph Cloud里直接选择, 只需几分钟, 系统会自动准备完毕。如果你希望本地部署应用, 每个示例下方分别提供了所需的数据集、不同版本的solution, 供下载使用。



“一旦我们把一切都建立在图中, 我们就可以实时地对变化做出反应。图是我们所做一切的中心。”

Jay Yu博士

Distinguished Engineer and Architect,  
Intuit

“使用TigerGraph, 我们可以将数据源连接在一起, 并在数据中建立以前无法建立的连接。我们现在可以回答过去20年来我们认为不可能提出的问题。”

Harry Powell | 数据与分析 总监  
Jaguar Land Rover



微信: TigerGraph



[TigerGraph.com.cn/link/](http://TigerGraph.com.cn/link/)

入门套件	概览
COVID-19 分析	检测感染中心并跟踪潜在传播者的移动
客户360 –归因和参与度图	创建客户旅程的实时360度视图, 以了解归因和参与情况
网络安全威胁检测	通过检测相互关联的事件, 设备和人员来阻止网络安全威胁
企业知识图谱(企业数据)	分析包括投资者和主要利益相关者在内的公司数据
企业知识图谱 (Crunchbase)	带有初创公司、创始人和企业的Crunchbase数据特征的知识图谱示例
实体解析(MDM)	通过属性和关系分析来识别, 链接和合并诸如客户之类的实体
欺诈和洗钱检测	多种类型的欺诈和洗钱模式
GSQL 101	介绍TigerGraphs强大的图查询语言
医疗保健图(药物相互作用)	针对药品的公共 (FAERS) 和私有数据的医疗保健示例
医疗保健–推荐网络, Hub (PageRank) 和社区检测	分析会员(患者)处方建立推荐网络, 确定最有影响力的处方者(医生)并发现相关的处方者社区的情况
机器学习与实时欺诈检测	用于实时检测欺诈并生成基于图的特征以训练机器学习解决方案的移动行业示例
网络和IT资源优化	网络和IT资源图, 用于建模和分析硬件中断对工作负载的影响
推荐引擎(电影推荐)	使用公共数据构建的基于图的电影推荐引擎
社交网络分析	用于理解和分析关系的社交网络示例
供应链分析	涵盖库存计划和影响力分析的示例

<https://www.tigergraph.com.cn/product/cloud/starterkits/>