



金融行业数据方案

Financial Industry Data Solutions



PART.01

金融/保险行业方案

Financial Sector Program

金融行业趋势

Financial Industry Trends

如何在优化营商环境、简化业务流程的大环境下，提升风险防范力度？如何解决二者的矛盾？给金融机构带来了巨大的挑战。

发展趋势

近年来，随着**云计算、大数据、物联网、人工智能**的快速发展，推动着传统金融行业进行深刻的业务变革，为用户带来全新的业务体验

监管趋严

金融行业强监管的一个重要原因是要保障金融业务的**安全、稳定运行**，所以从监管的角度，对承载业务的IT基础设施将会有更严格的要求

创新趋势

随着移动互联网技术的发展，传统金融要想在竞争中赢得胜利，必须进行快速的**业务创新**，通过创新提升竞争力



方案总览与优势

Solution Overview and Advantages



数字转型

羽山助力金融行业客户更快实现数字变革新愿景：添加新动能、构建新模式、转型加速度。



权威有效

数据来源基于权威体系授权，确保服务有效，核验准确。



企业



公安



工商



银联



司法



教育



运营商



稳定服务

以API接口或前端集成的形式，在安全性、服务可用性和数据可靠性等方面作了大幅度增强，并为金融客户提供更加专业周到的服务。



方案产品理念

Product Concept

01

面向决策

以决策为导向，以风险为本、合规优先为原则，致力于为金融用户提供最专业的**数据核验**支持服务

02

多场景覆盖

面向客户**身份识别**，**运营商识别**、**信贷企业合作流程**等业务场景，提供全面、立体、多维度的服务

03

安全防控

安全防控措施完善，助力应对**风控风险**，核验企业、个人，全方位精准核验、保障金融机构杜绝风险

方案产品清单

Relevant Products

基础核验类

H5认证网关【电子身份】
移动NFC证件识别
身份二要素核验
身份证有效期补全
出入境身份核验
地址核验
手机运营商三要素核验
银行卡归属地查询

实人认证/AI服务

静默视频活体检测
人脸识别实人核验
身份证OCR及人脸比对
通用OCR识别



风险查询类

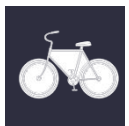
手机近三个月停机次数
手机号星级评选
手机号在网时长
银行卡特征及评分
法人负面信息查询
负面核验
风险等级查询
多头借贷(详版)
黑名单
全域风险指数

消费画像类

铁路标签核验
航空消费画像

行业方案应用场景

Solution Application Scenarios



银行票据OCR

- 随着银行的业务加速扩张，产生的票据不断增多，基于生态伙伴和自身的**OCR**技术，信息采集等业务的快速处理，提高业务办理效率



保险智能理赔

- 传统保险的理赔流程复杂，每个环节需要经过很多人工工序完成，无法实现理赔流程的自动化，导致理赔过程耗时长，理赔效率低



银行远程开户

- 传统金融行业用户办理银行卡开户时，只能线下银行办理，受限于疫情期间用户无法前往粤港澳地区现场开户。使用**移动NFC证件识别**辅以实人、实名、实证验证。即开户成功



小微企业贷款

- 小微企业贷款目前在金融行业广泛，但还是出现虚拟企业与不良人员去银行申请借贷。导致社会秩序混乱，无法识别出企业主身份

场景介绍-银行票据OCR

Scene Display-Bank Check OCR

银行票据OCR



在银行对公业务中，在企业投资开户、企业贷款等业务需要对企业的资质和营业能力进行验证鉴别。OCR服务支持对各类**企业文件、合同、增值税发票、表格单据**的批量扫描识别，从而大大缩短了业务办理时间，提高业务办理效率



推荐产品

- 通用OCR识别
- 票据OCR识别



产品优势

- 采用先进的深度学习算法，同时针对各种金融业务场景做了深入研究，提高技术在场景中的适配度，文字识别精度高

场景介绍-小微企业贷款

Scene Display-Loans For Small And Micro Business

小微企业贷款



小微企业贷款业务目前违法分子居多，扮演虚拟企业扰乱社会秩序，羽山提供**小贷业务流程**的业务系统，助力**金融机构**开展安全、稳定小贷业务



推荐产品

- 企业投资报告+法人负面信息+企业实力评分+企业三要素
- 企业舆情监控+黑名单+多头借贷+风险等级查询



产品优势

- 覆盖信贷全流程，高效杜绝不法分子
- 基于实现流程化风控管理，覆盖贷前、贷中、贷后，以风控控制为主线，贯穿信贷生命周期，帮助金融减少人工操作环节，提升效率

场景介绍-银行远程开户

Scene Display-Remote Bank Account

银行远程开户



疫情期间用户办理银行卡开户时，可通过**NFC远程证件识别**用于开户及认证，通过带有NFC功能的设备读取证件信息后，远程验证证件信息真实性。提升服务体验，摆脱对实体开户代理网点的过分依赖



推荐产品

- 移动NFC证件识别



产品优势

- 权威数据源头，稳定服务保障
- 基于羽山提供实证、实名、实人验证，杜绝造假风险，高效便捷地实现粤港澳地区用户远程开户
- 直连出入境的服务，覆盖全量注册用户信息，实现全范围实时精准调用，有效提高用户体验。

场景介绍-保险智能理赔

Scene Display-Insurance Functions To Settle Claims

保险智能理赔



传统理赔过程的各个环节需要众多人工参与，且理赔流程冗长，导致理赔环节的人力成本巨大，通过**H5网关认证**精准核实用户身份，**OCR识别**文字票据，便捷有效



推荐产品

- H5认证网关+OCR文字识别+人脸识别+手拿身份证实人认证



产品优势

- 保险公司基于羽山提供的人证核身、理赔单据识别、风控模型等多种服务，嵌入到保险理赔系统中，减少保司投入人力，降低理赔风险，助力建立智能理赔系统
- 在理赔环节为金融保险行业提供安全性与稳定性

推荐产品—H5认证网关电子身份

H5 Authentication Gateway Electronic Identity



产品描述

本产品基于**H5网关形式**提供活体检测实人核验等服务，将活体检测URL以**链接或二维码**形式提供其C端用户，按照网关提示进行相应认证。



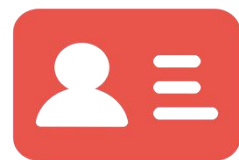
支持证件

支持中国护照、居民身份证、港澳居民来往大陆通行证、台胞证、外国人永居证的实名与实人核验服务



应用场景

具体服务场景包括：**证券网上开户、保险智能理赔**
银行远程开户、互联网小贷等



Step1:输入身份证信息姓名+身份证号

---> 连通官方数据源进行核验



Step2:扫描二维码或打开认证链接

自动录制视频



Step4: 认证成功

← 等待认证结果



Step3: 人像对比
实人核验

H5认证网关流程图

推荐产品—移动NFC证件识别【SDK】

NFC001 - Remote NFC Verification Product

✔ 产品描述

NFC远程认证核验功能具备快速读取各类符合**ICAO国际旅行证件**的能力，结合官方权威数据库核验“**实名**”、“**实人**”、“**实证**”验证三位一体，多维度全面核验用户身份，结果精密可靠。



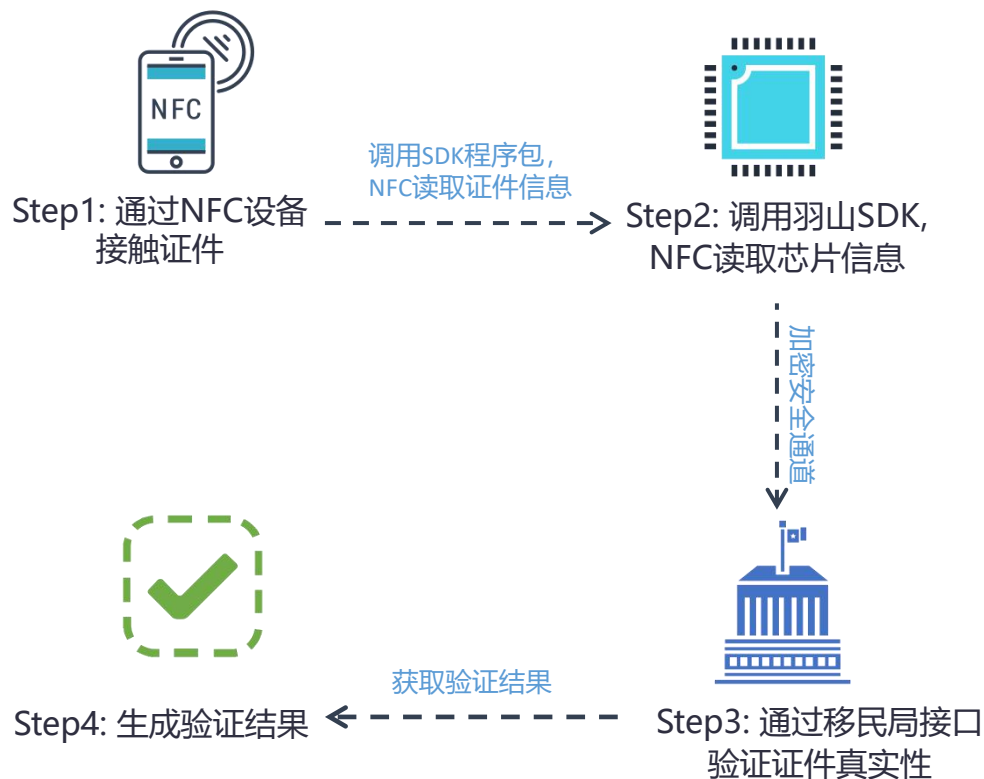
便民高效

彻底有效地解决网上注册难、不能自助办理、人工识别验证慢、提交辅助证明材料多、办事流程周期长等让人头大的问题，并一定程度上保护了华侨们的财产安全



高识别率

提供企业级稳定，实时查询、比对，降低误识率，结果精准可靠，可应用于疫情期间，港澳台人民线上银行卡开户等场景



NFC证件识别流程图

推荐产品—人脸识别

Facial Recognition Product

✔ 产品描述

在用户授权前提下，将**姓名、身份证号**及采集的**人脸照片**等信息加密封装，直连公安身份认证体系，使用公安部可信身份权威认证体系的人脸识别AI技术，进行高准确率的身份核验，判断用户是否为「**本人**」

覆盖率高

全国身份证持有人全覆盖

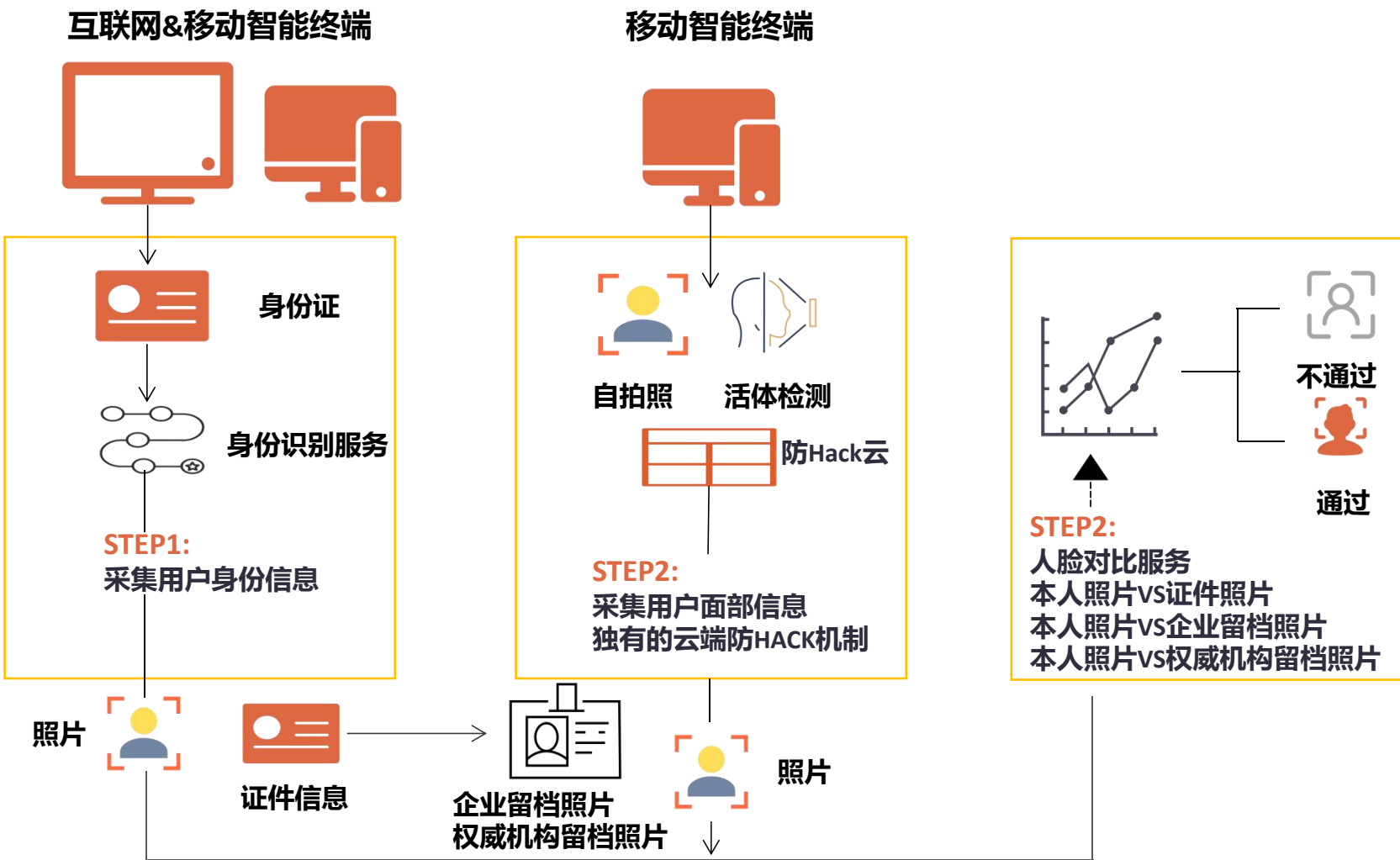


精准高效

全流程智能识别低成本、高效率，智能人脸识别与人证合一核验连验。直连CTID，提供毫秒级响应速度，每秒万次认证服务能力，均耗时600毫秒，帮助减少80%的人员投入

推荐产品—人脸识别

Facial Recognition Product



人脸识别流程演示

推荐产品—核验项目

Bank Card Authentication Product

运营商核验



核验数据源：三大运营商实时数据

输入参数：姓名，身份证号，手机号

核验项目：验证身份证信息是否一致，获取手机号归属地（省、市）、手机号所属运营商（中文及英文标识）信息

银行卡鉴权



核验数据源：银行体系全量实时数据

输入参数：姓名，身份证号，卡号

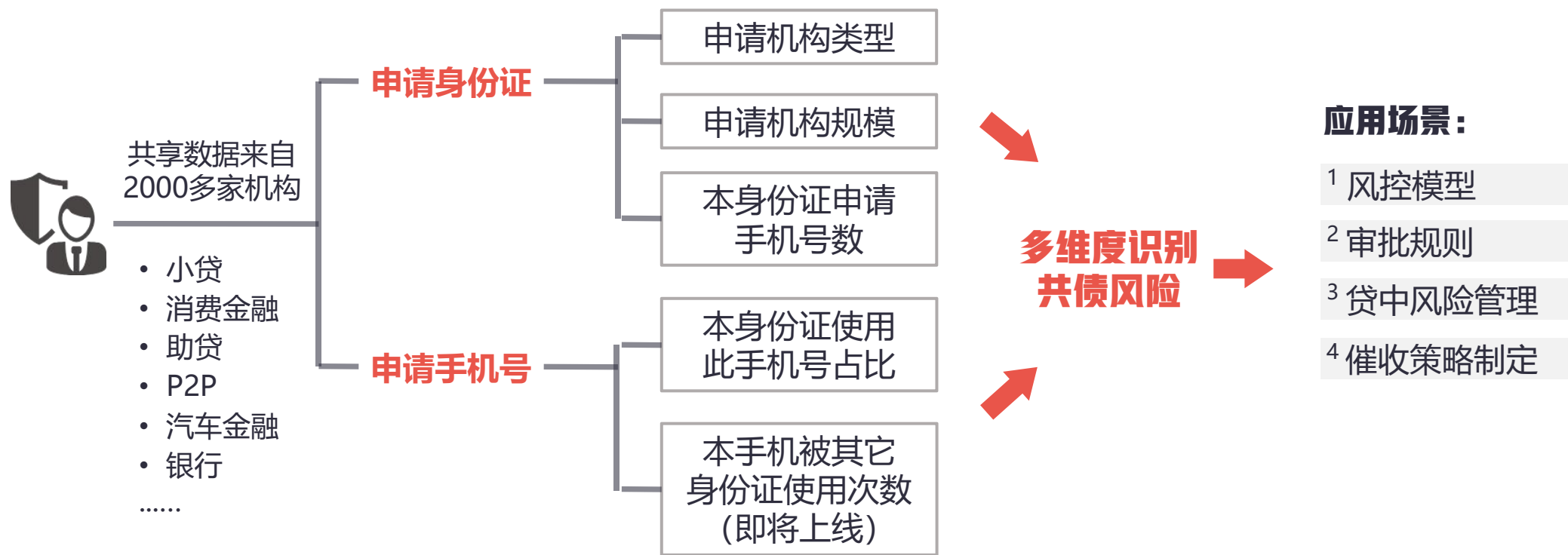
核验项目：验证身份证信息是否一致，并获取银行卡类型、等级、及银行名称等信息

推荐产品—多头借贷

Loan Record Inquiry

✔ 产品描述

通过广泛的机构合作，获取申请人**多头借贷**行为数据，辅助**金融机构**判断共债高风险人群



推荐产品—多头借贷(入参出参)

Inputs & Outputs of Loan Record Inquiry

输入		输出		
字段	类型	字段	实例	解释说明
主体名称	申请记录	行为类型	01-贷款审批	贷款审批、贷中管理、贷后管理、其它
证件号		申请机构所属行业	BAK-银行	包含银行、小贷、P2P、消费金融、助贷等行业
手机号		机构编码	BAK88888	机构唯一标识码
		机构规模	4	根据机构注册资金划分规模，由小到大依次为1-4
		业务发生时间	2018-07-10	机构查询时间
申请统计	申请机构数	1、2、3...	近15天、近1、3、6、9、12个月申请机构家数	
	XX类型机构申请数	1、2、3...	各类型机构申请机构家数（时间维度同上）	
	XX规模机构申请数	1、2、3...	各规模机构申请机构家数（时间维度同上）	
	机构查询次数	1、2、3...	所有机构查询次数统计（时间维度同上）	
	申请手机号数	1、2、3...	本身份证申请手机号数（时间维度同上）	
	本手机号申请占比	30.00%	本身份证用此手机号使用次数占比（时间维度同上）	
	申请机构规模类型数	3	申请了3种不同机构规模的机构	
	只有一次申请的机构数	4	只有一次申请的机构有4家	
	工作日申请次数占比	85.00%	有85%的申请发生在工作日	

推荐产品—风险等级查询

Risk Level Screening Inquiry

✔ 产品描述

通过关键词 **(姓名+身份证号)** 查询方式，返回**风险信号等级与风险信息**，帮助客户高效精准识别被查主体的风险情形，有效提升黑灰客户命中率。



高覆盖度

主体风险信息综合覆盖率达91.6%，建议可选用1级和2级信号作为黑名单识别，准入时智能排除，其他级别可作为指标变量入模使用



合规互补

数据来源百行征信，百行征信是中国第一家，其输出的微联征信产品在合规性上有着极高的保障。也是最安全，最合规的数据获取渠道



输出字段

定级原因，信号等级，信号大类，信号小类，信息维度，发生日期，详情id，评级

推荐产品—风险等级查询(说明)

Risk Level Screening Inquiry Elaboration

1 级 (最高风险)

表征主体出现**严重风险**，大概率出现资不抵债或入狱的情况，主要风险情形有：被纳入失信、涉及较多金额欠税、被拘留、被限制高消费等；法院宣告死亡或失踪等；涉及刑事犯罪、重大金额民事赔付等。

风险信号触发率：0.70%

2 级

表征主体出现**较高风险**，可能严重影响个人资产，主要风险情形有：财产被保全、高频查询风险高、一定金额民事赔付、民间借贷纠纷被告、金融借款合同纠纷被告等。

风险信号触发率：10.20%

3 级

表征主体出现**中度风险**，可能影响个人资产及社会活动，主要风险情形有：较小金额民事赔付、高频查询风险较高、涉及较小金额欠税、较小被执行金额等。

风险信号触发率：14.20%

4 级

表征主体**出现风险**，建议保持关注，以观后续风险走向，主要风险情形有：资产解封、一定程度高频查询风险、有早期欠税记录、普通民事被告等。

风险信号触发率：21.80%

5 级

表征主体**风险较小**，主要风险情形：高频查询风险较低、民事案件较大金额胜诉、执行案件申请执行人、失信案件申请人等。

风险信号触发率：44.70%

未命中

暂未发现公共风险信息。

风险信号触发率：8.4%

推荐产品—负面核验

Social Security Screening(019) Product

✔ 产品描述

基于**全国可信数据源**官方授权，协助金融企业人力资源部门核验应聘者的潜在风险。为企业从源头杜绝用人带来的潜在资金与品牌损失和风险

✔ 信息多维

在背景调查过程中，个人风险核实常备忽略，据调查个人风险所造成的失信风险指数高达1.84%。本产品调用全量权威数据，保证企业合规合法的对候选人存在的个人风险进行核查比对，提升企业风险洞察能力、提高授信品质、降低历史欺诈风险

✔ 覆盖全面

全国身份证持有用户全覆盖

✔ 源头杜绝风险

对目标员工、用户进行不良行为核查可以对其内部员工、外部业务进行个人信用过滤，尤其当候选人存在前科、涉毒、负面行为等，会让企业面临巨大潜在风险。本产品可对候选人未来的个人道德诚信情况进行评估，规范个人信用，重塑整体业务环境，从源头杜绝潜在行为风险

推荐产品—黑名单

Blacklist Record Inquiry

✔ 产品描述

用户授权后，根据提供的**姓名和身份证号**，可对其**信贷逾期**、**行政负面**的详细情况进行核验，全面助力提高金融行业**反欺诈**和**风控水平**、降低金融机构的经营风险和资金成本。

✔ 全量信息

在背景调查过程中，个人风险核实常被忽略，据调查个人风险所造成的失信风险指数高达1.84%。本产品调用全量权威数据，保证企业合规合法的对候选人存在的个人风险进行核查比对，提升企业风险洞察能力、提高授信品质、降低历史欺诈风险。

✔ 源头杜绝行为风险

对目标员工、用户进行不良行为核查可以对其内部员工、外部业务进行风险过滤，尤其当候选人员涉及信贷逾期、行政负面等，会让企业面临巨大潜在风险。本产品可对候选人未来的个人道德诚信情况进行评估，规范个人信用，重塑整体业务环境，从源头杜绝潜在行为风险。

推荐产品—全域风险指数

Universal Risk Index Inquiry

✔ 产品描述

基于**海量大数据**信息，从**职业特征、清偿能力、违约成本**等多个维度来刻画客户的信用状况，从而获得客户在不同维度下的**信用得分**

职业特征

反映客户公司、职位、工作稳定性等职业相关特征与风险的关系

清偿能力

反映客户经济水平、风险承受能力等特征行为与与风险的关系

住行特征

反映客户居住方式、出行方式、差旅特征等与风险的关系

违约成本

反映客户发生违约对家庭、社会人际关系、声誉等的影响程度

授信档案

基于客户的金融行为特征，对可授予的额度情况进行评估



覆盖人数 **1亿-6亿**
不同维度的覆盖人数有所差异

共债趋势

反映在各类金融机构的申请次数、趋势、密集程度等相关特征与行为与风险的关系

消费趋势

反映客户消费能力、消费偏好、消费趋势等特征与风险的关系

兴趣行为

反映客户兴趣爱好类型、时间投入程度等特征与风险的关系

成长潜力

反映客户工龄、教育程度、专业能力等特征与风险的关系

履约习惯

反映客户金融、生活履约等相关特征与行为与风险的关系

推荐产品—全域风险指数(应用场景)

Applications of Universal Risk Index Inquiry

信用模型

可考虑维度:

可考虑使用全部指数参与建模

平均KS提升5%

自有变量建模



增加风险指数参与建模

风控规则

可考虑维度:

履约习惯、共债趋势、清偿能力

分数使用指导

20	40	60	80	100
较差	一般	良好	较好	很好

逾期率是普通客户的**3倍**以上

- 可考虑谨慎授予信用额度
- 可考虑拒绝授

额度策略

可考虑维度:

全部指数, 推荐授信档案、消费趋势、成长潜力

分数使用指导

20	40	60	80	100
较差	一般	良好	较好	很好

授信额度
可考虑降低

正常额度
可考虑授予

授信额度
可考虑提高



PART.02

羽山数据及其资质介绍

Products Overview

企业简介

Company Profile

羽山数据恪守“合规、权威、安全”发展理念，践行“数据科技赋能产业升级”行业使命，为企业提供身份验证、数据风控、企业信息等增值数据服务。产品在金融、保险、人事、安防、互联网等行业领域被广泛应用，是中国领先的**企业数字化服务**机构。



合规保障：

获得公安体系合规授权，股东获得央行企业征信备案

愿景使命：

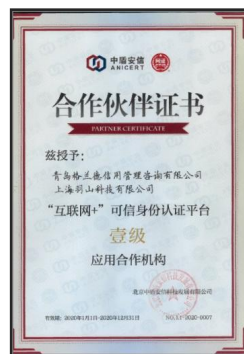
数据科技赋能产业升级，推动培育中国数据要素市场化

企业资质

Company qualifications



中关村网信网络身份认证产业联盟会员证书



公安部一所中盾网信可信身份认证平台壹级合作机构



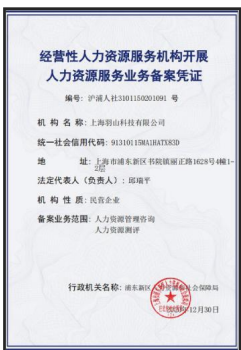
ISO 27001: 2013 信息安全管理体系认证



互联网金融身份认证联盟成员单位



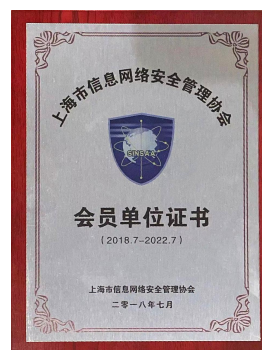
ISO 9001: 2015 质量管理体系认证



人力资源服务业务备案凭证



2020中国AI金雁奖



上海市信息网络安全管理协会会员单位



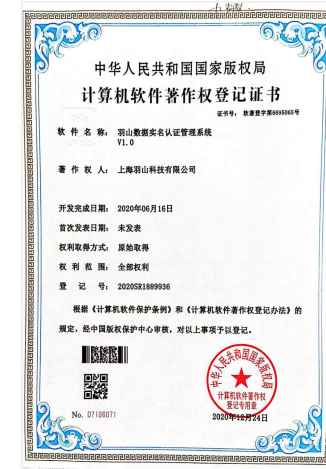
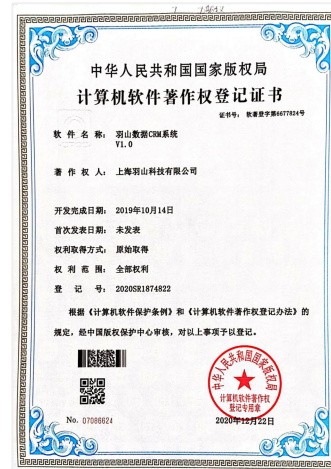
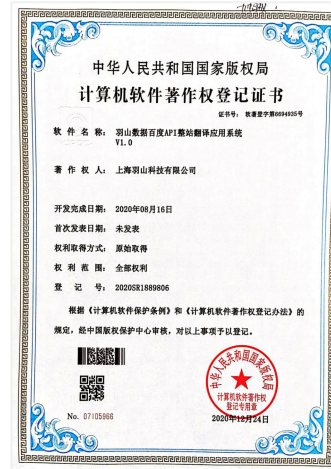
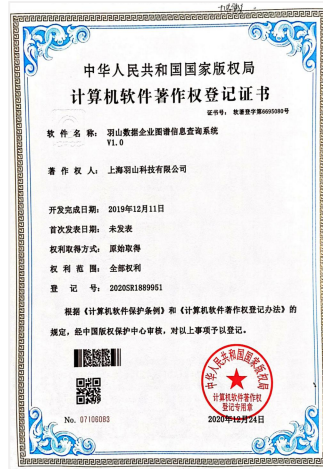
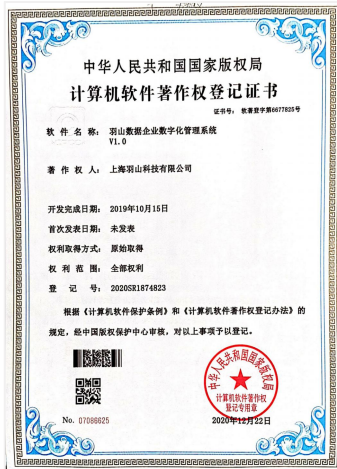
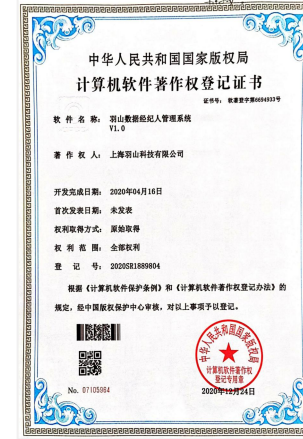
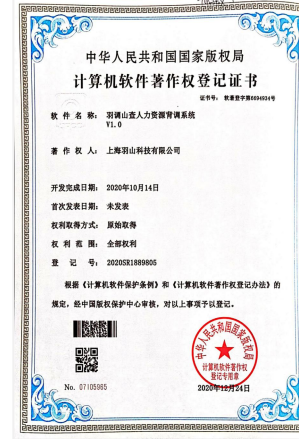
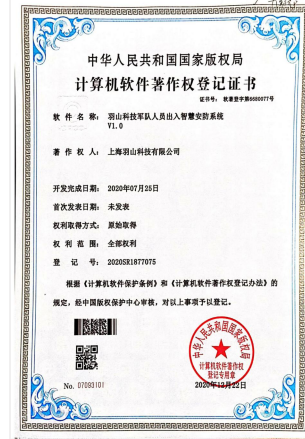
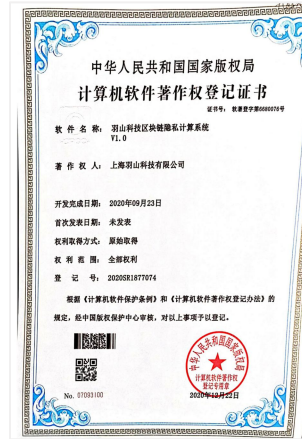
企业涉外调查许可证 (股东)



信息系统安全等级保护备案证明 (股东)

软件著作权证书

Computer Software Copyright Registration Certificate



前沿安全措施应用

Information Security & Data Management Precautions



隐私计算助力数据安全

羽山数据试图将多方安全计算技术嵌入数据透传，在“明文数据不出库”的前提下达成数据核验，通过技术手段进一步提升核验过程中的数据安全性。目前测试阶段已接近尾声，即将投入正式应用。



对标GDPR，保障个人隐私

羽山数据坚守“合规”、“安全”的发展要义，以素来因严格而闻名的《通用数据保护条例》为标准要求自己，也以此为评估客户的重要依据，确保数据使用场景合法合规，尽全力最小化隐私泄露的风险。



探索数据信托，发掘数据合规管理新可能

随着《数据安全法》草案的发布，中国数据市场正在走向统一化、规范化，在这其中，羽山数据也希望响应国家号召，作为数据受托方，探索数据信托的服务模式，发掘数据合规管理的新可能。

业务伙伴

Industry Partners

资深伙伴



科技电子



金融保险





谢谢观看

