



互联网金融风险整体解决方案



P2P网贷行业规模快速增长，2014年多项指标同比翻番



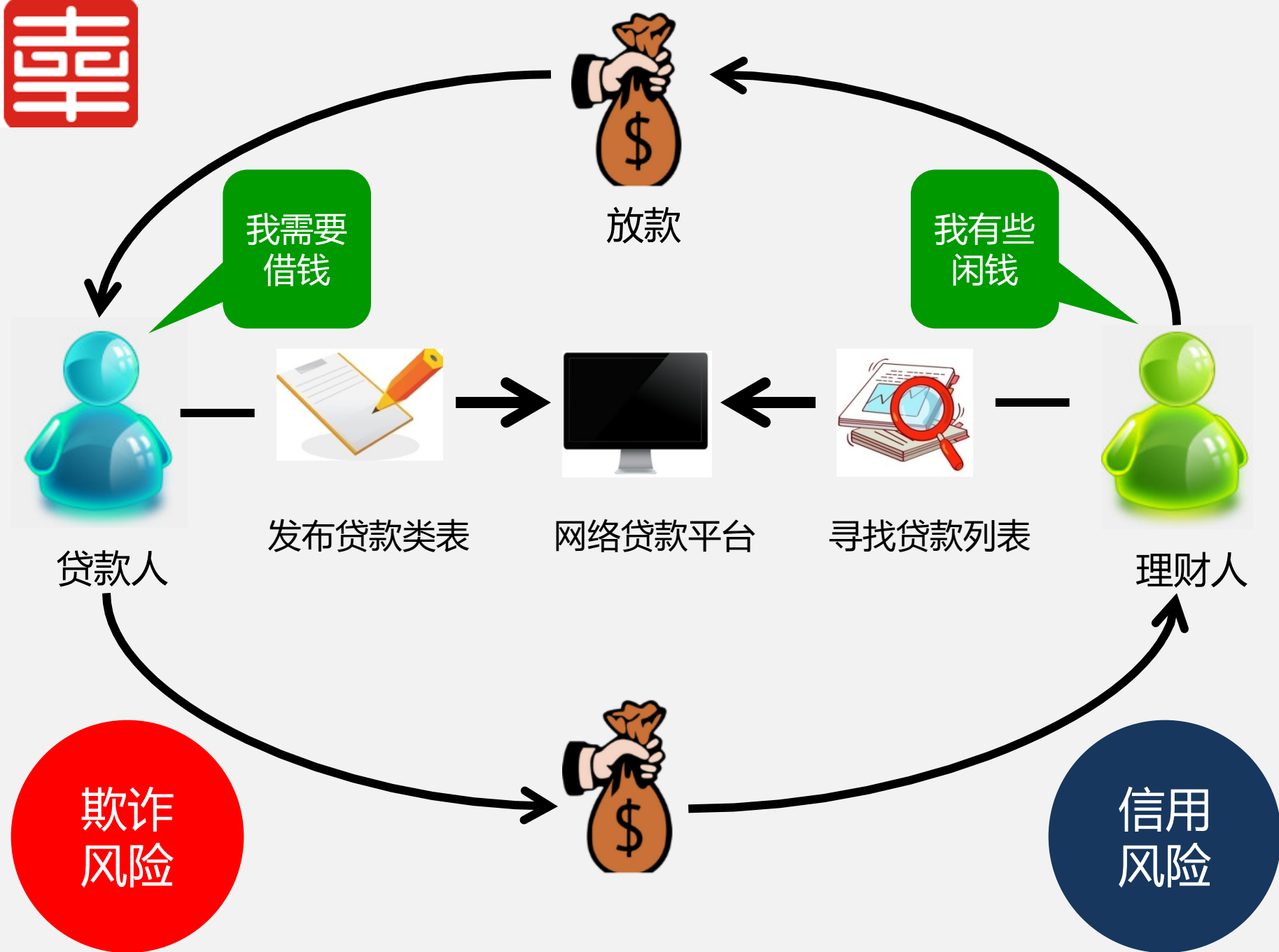


互联网金融、大数据产业、征信迎来发展的历史机遇

李克强总理2015年政府工作报告：

“制定**互联网+行动计划**，推动移动互联网、云计算、**大数据**、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和**互联网金融**健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。”

互联网金融健康发展的核心是风险控制





现状：“雾里看花” 的风险防控

- 1、交易对象身份确认难题
- 2、交易对象信用信息难以获取
- 3、交易对象信息真实性难于核实
- 4、交易对象信用评价困难
- 5、信贷周期管理困难

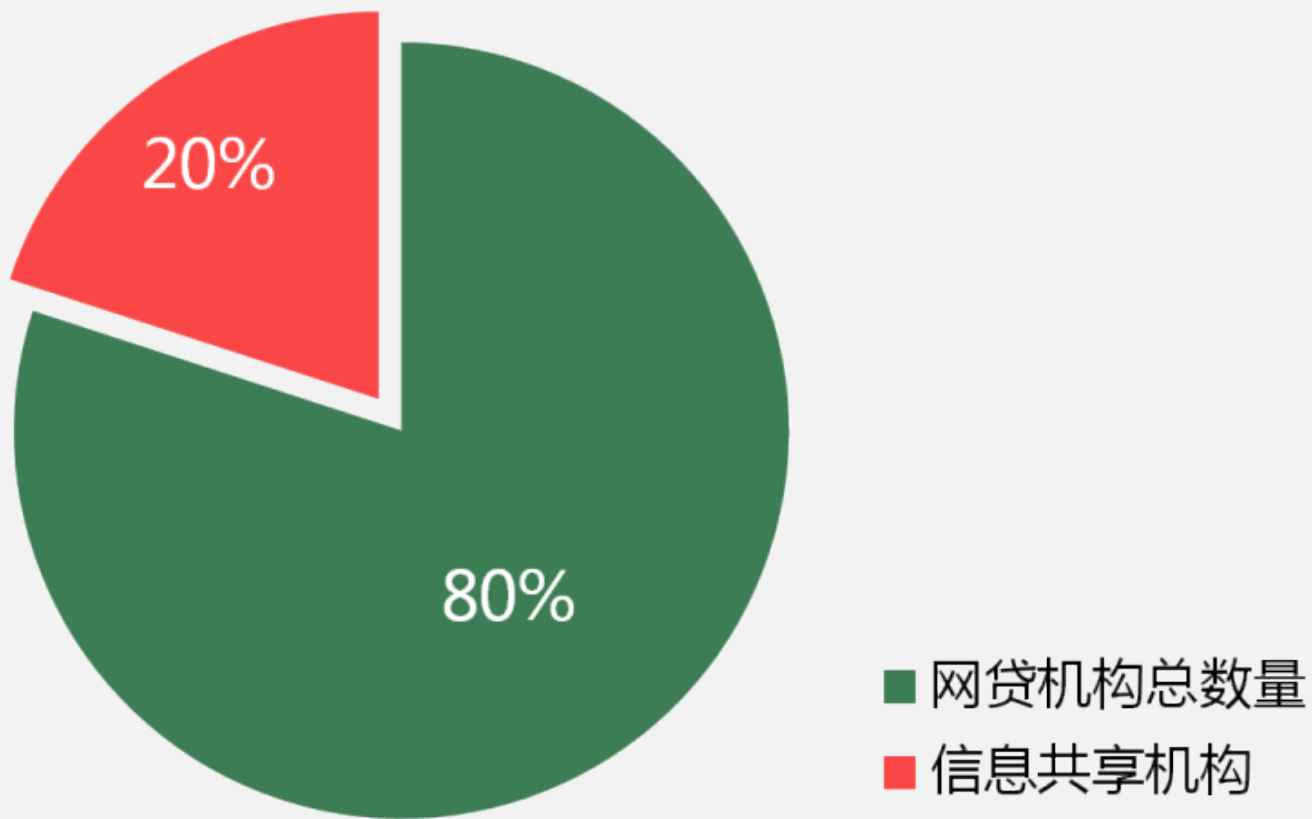


征信困难成为风险防范面临的主要问题



互联网金融行业数据共享难：

80%的网贷机构无法共享信息





征信困难成为风险防范面临的主要问题

数据
获取难

行业信息
共享难

法律风险



互联网金融行业征信难题——

数据获取难：线下征信模式的尝试



大量信息收集、
处理、审核人员



纸质材料需要扫描进行审批作业系统



信息不对称对风控团队提出挑战



高昂的人力、物力成本投入、效率低下



互联网金融整体解决方案



征信行业创业者，十年耕耘，厚积薄发

个人信息

企业信息

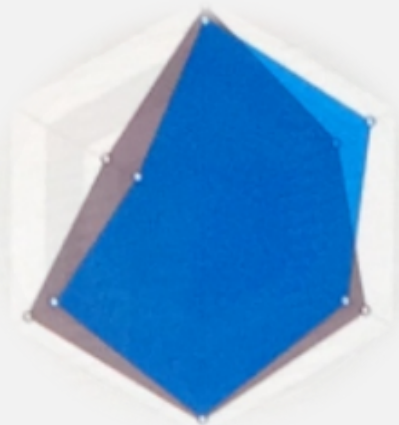
行为

收入

资产

职业

信息



信用评价、特征分析



智慧服务

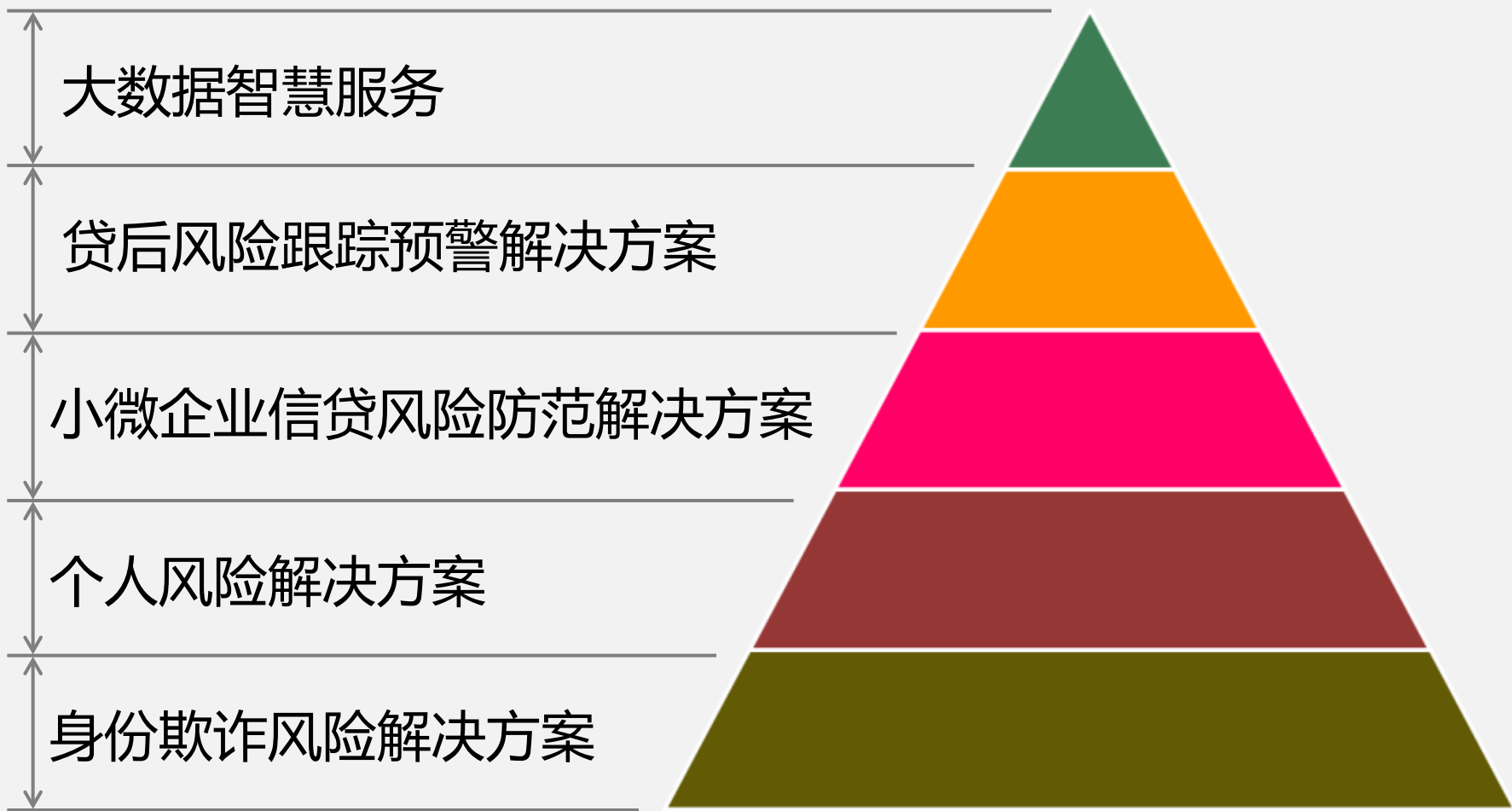


征信服务于业务不同生命周期的应用具有不同价值





鹏元互联网金融整体解决方案





发布
NO.1

身份欺诈风险解决方案



身份欺诈风险解决方案： 业界最前沿的身份核实综合解决方案



信息联网核查



生物技术



身份核实系统

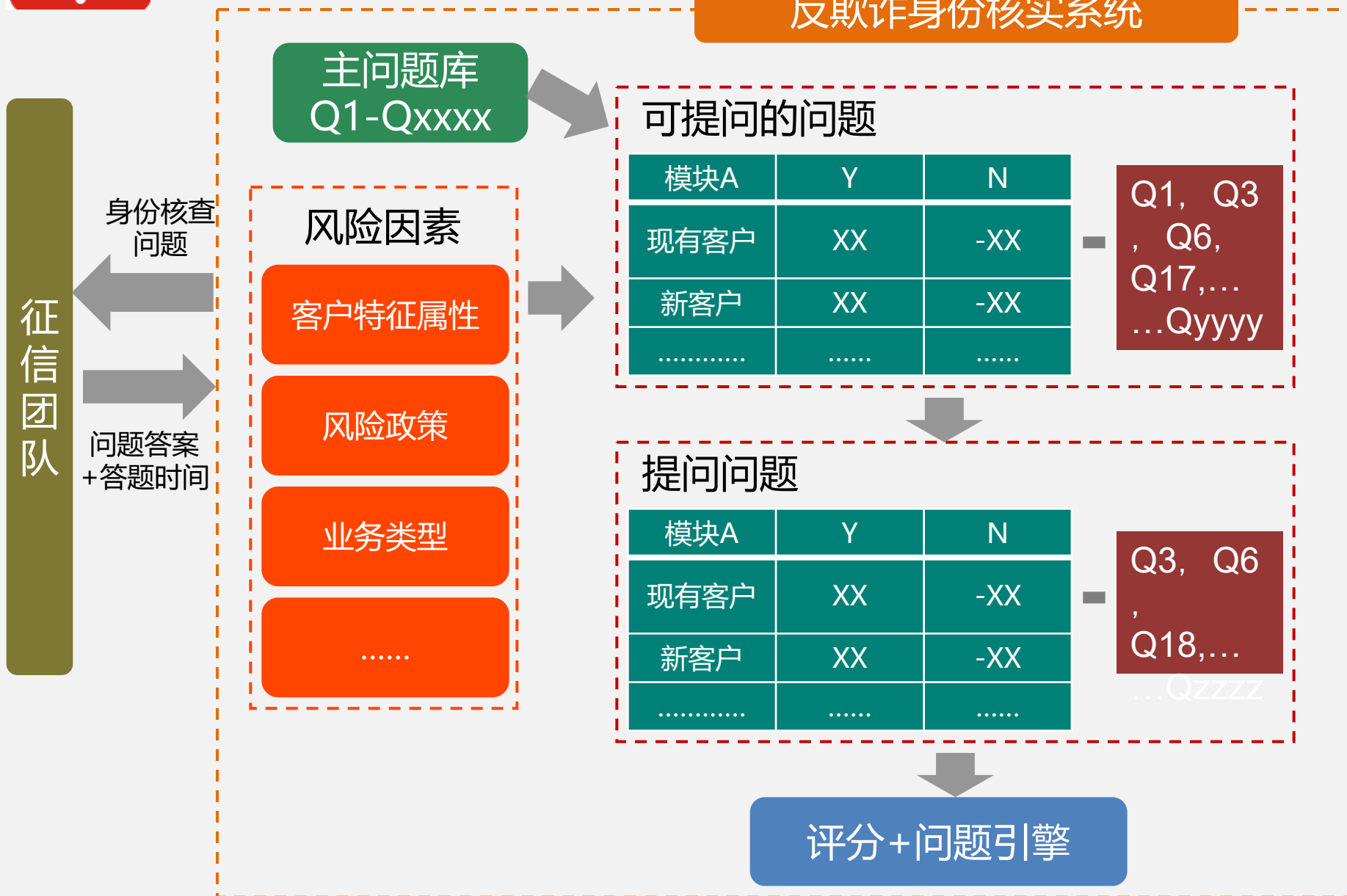


第三方交叉验证



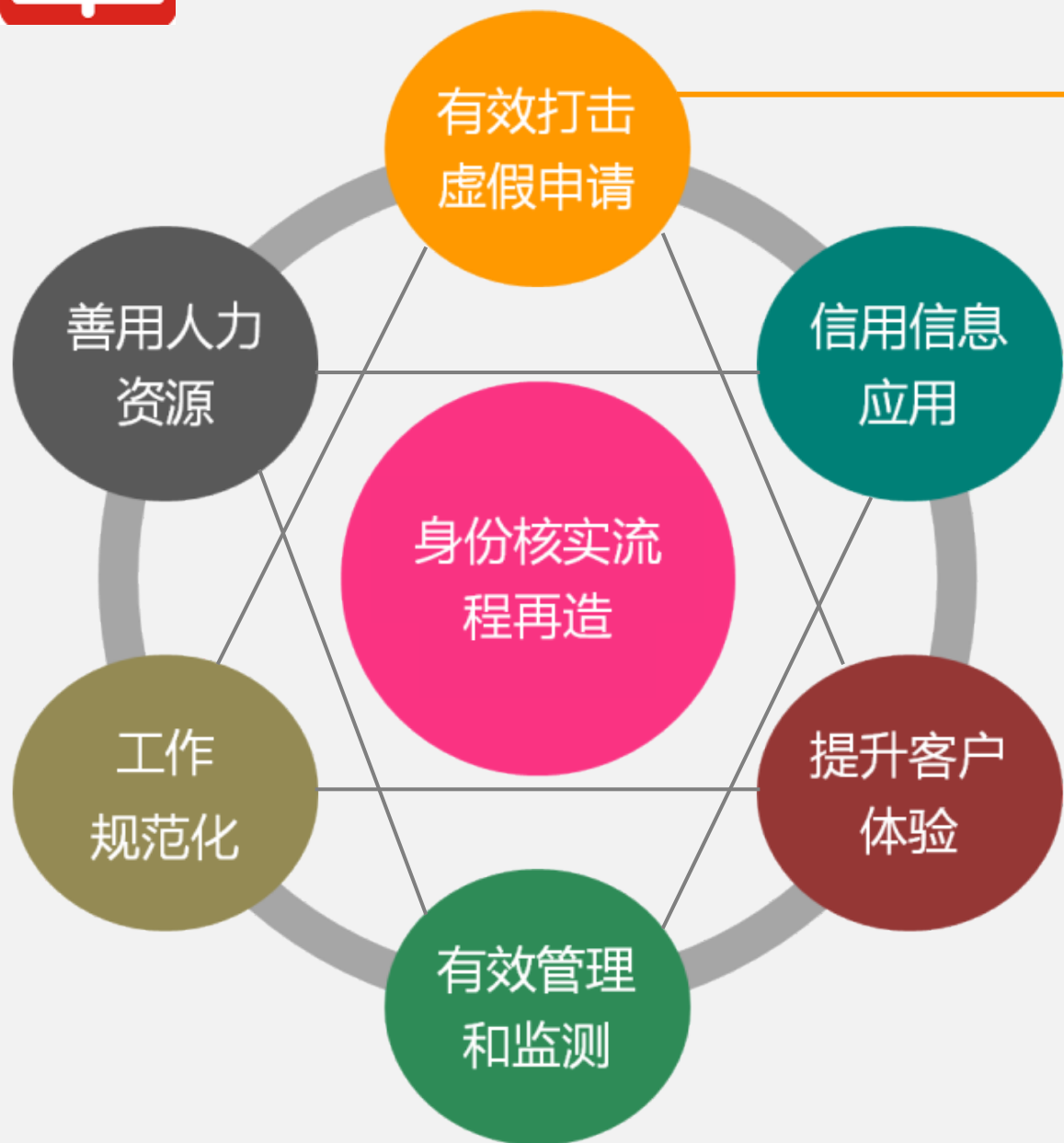
身份核实系统原理

反欺诈身份核实系统





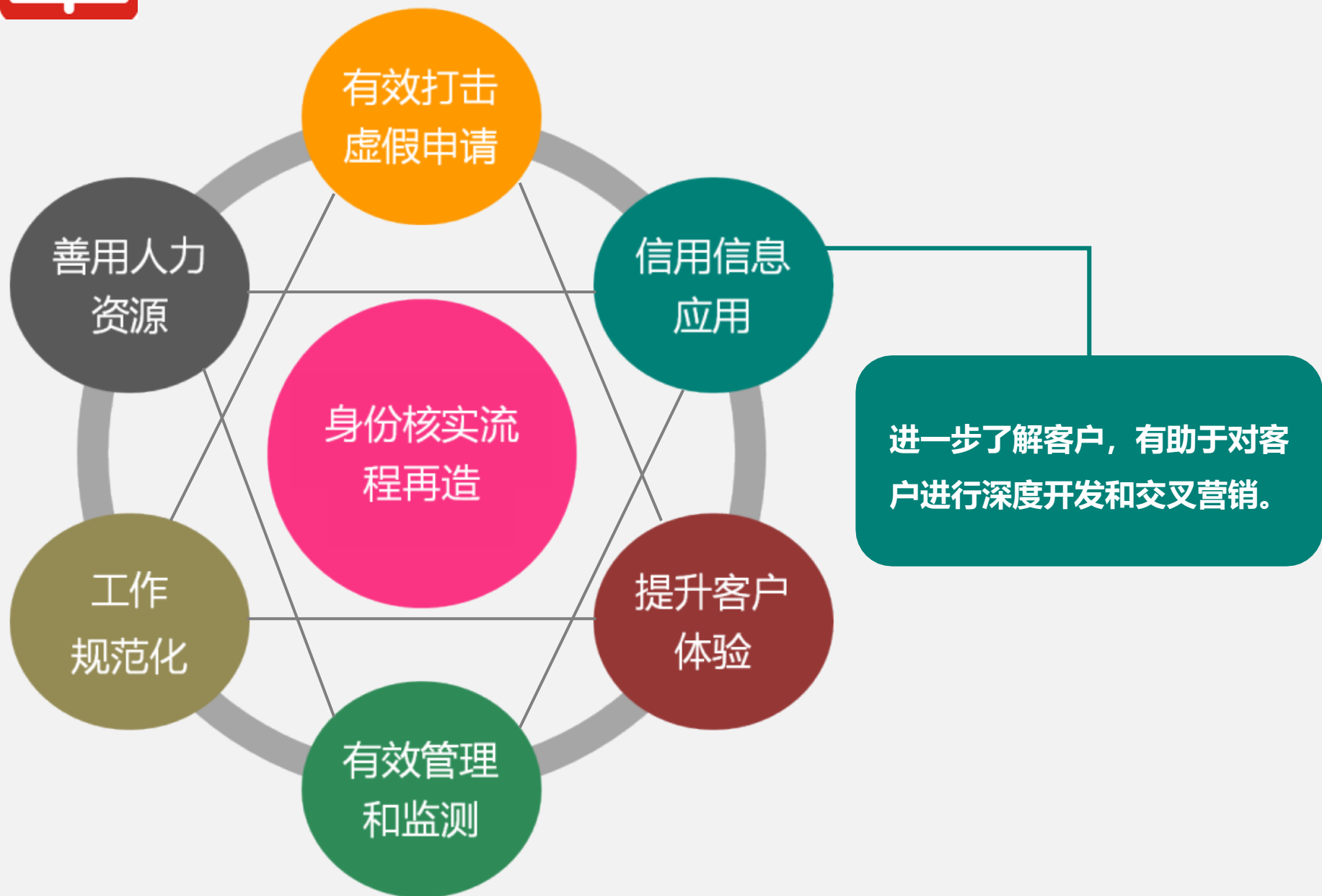
身份核实系统预期效益



打击棘手且大量的虚假身份申请，减少不法团伙欺诈申请件，提高身份验证正确率，防止内外勾结进行欺诈



身份核实系统预期效益





身份核实系统预期效益

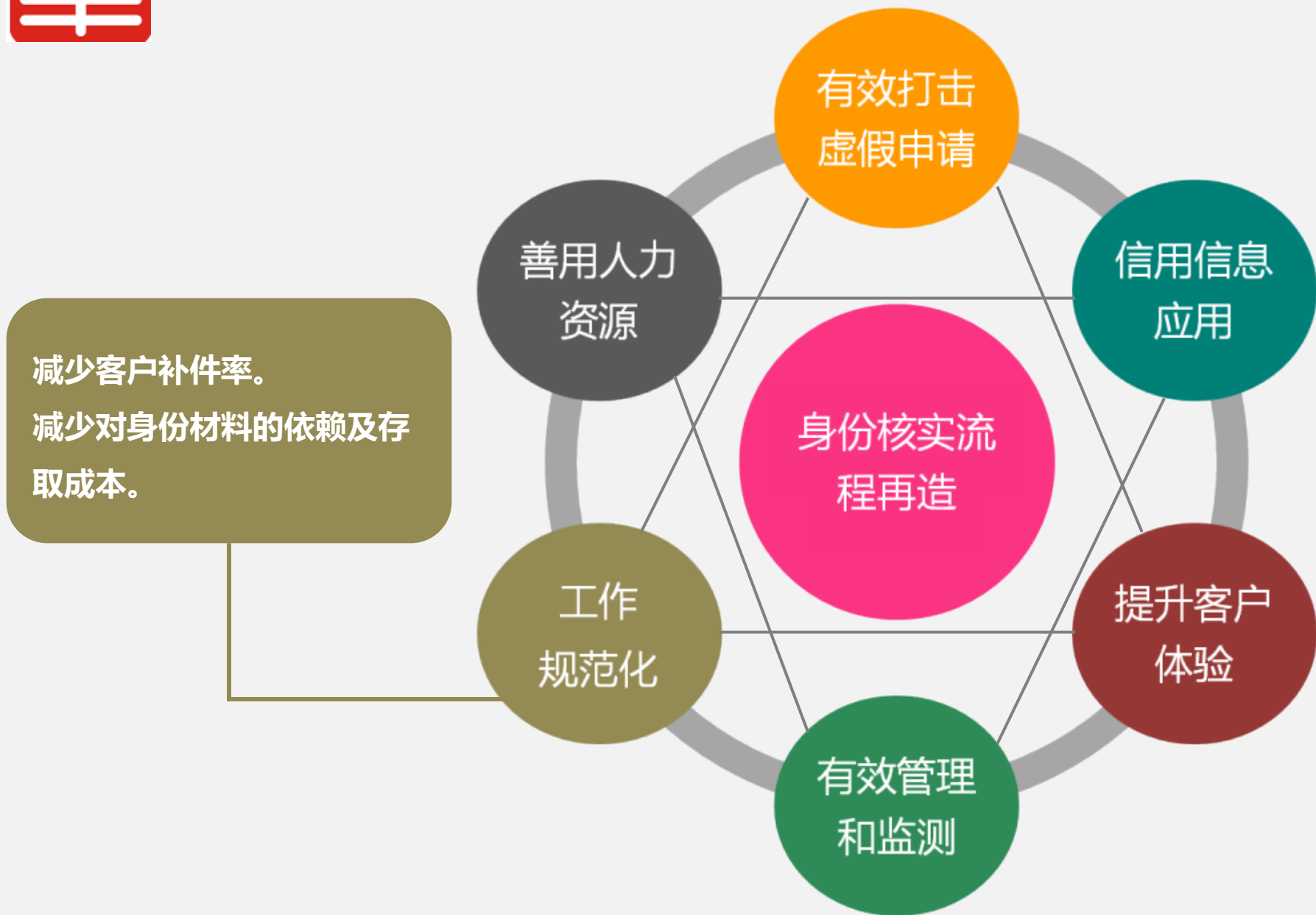


提问仅有客户才知道答案的问题，用客户信用把关，提升银行在客户心中的正面形象。

减少客户补件的效率。
减少通话时长、提高正确率，提升客户满意度。



身份核实系统预期效益





身份核实系统预期效益

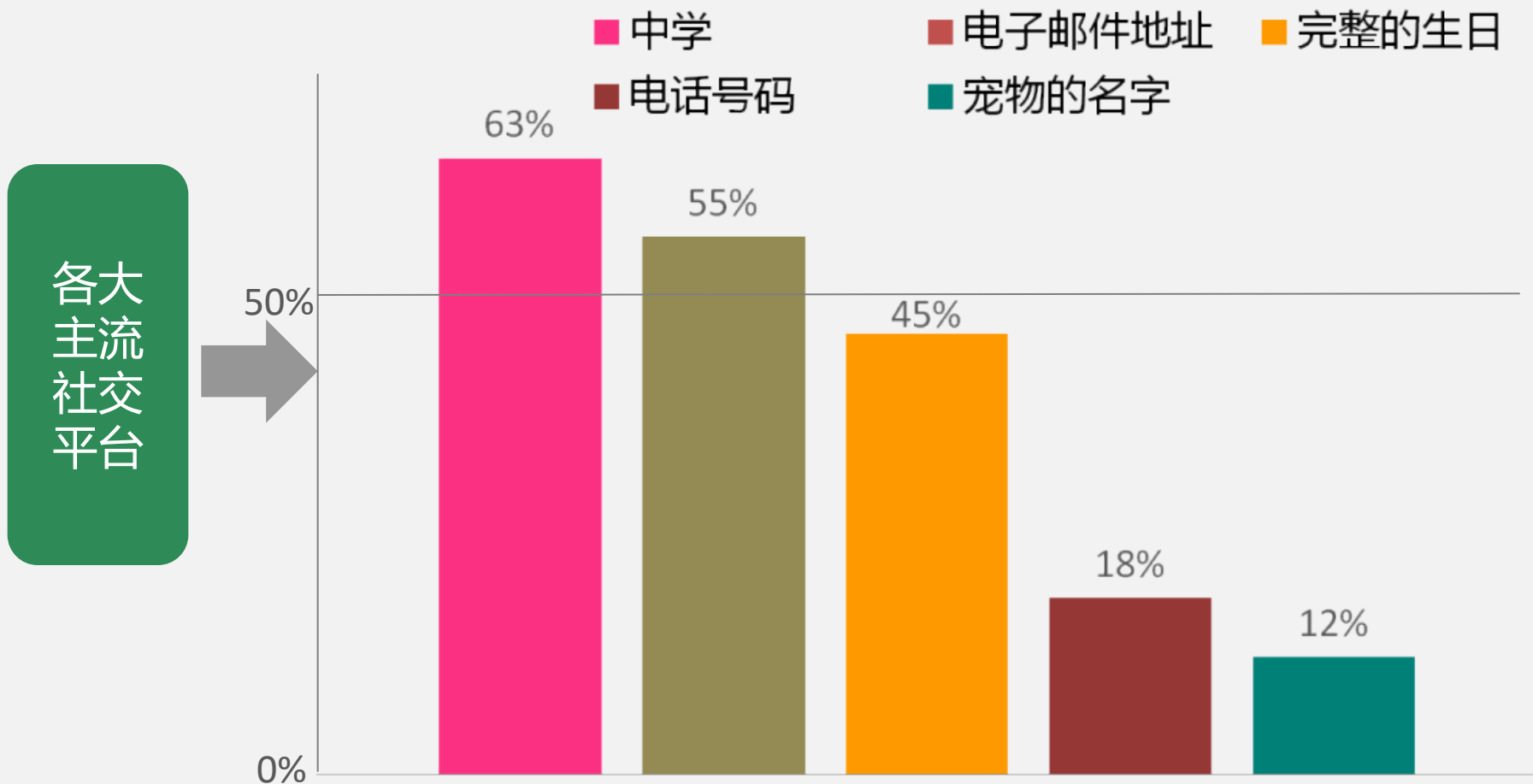


减少对长期经验员工的依赖。
降低培训及通话成本。
核查效率为原有的1.5倍。



欺诈者也“受惠”于社交网络

数以亿计的社交网络用户的账户，为欺诈者制造一个巨大的资源库





发布
NO.2

个人风险防范解决方案



由于数据获取困难，互联网金融机构不得已
采用线下人工方式进行信息收集和审核



注册并实名认证

申请借款

专门上门收取资料

审核通过并发布

放款



姓名：小明

性别：男

出生年月：1980年3月

身份：上海市居民

户籍：安徽





2009年毕业于上海复旦大学

专业：计算机信息技术

2012年获得数据库系统工程

师证书





2009年毕业于上海复旦大学

专业：计算机信息技术

2012年获得数据库系统工程

师证书

核查通过





工作单位：南极公司

单位地址：张杨路007号

单位电话：12345678

职位：工程师

月收入：20000元



核查单位基本情况结果

单位成立于：2000年3月

状态：正常

行业：计算机制造及销售



工作单位：南极公司

单位地址：张杨路007号

单位电话：12345678

职位：工程师

月收入：20000元



经常出差前往北京、深圳，
月均2-3次



核查结果

地址为有效地址

该小区当前售价：每平方5万元

该小区当前租金：100平方米约6000元/月

家庭地址：东海花园





市场价约28万

开车上班：奥迪A6



拥有3张银行信用卡，用卡活
跃，购买服饰消费占比较大





无借贷逾期、拖欠记录

无公诉、执行等不良记录

业内无黑名单。已核查



与朋友合资开设“三友茶社”
担任法定代表人





核查通过

手机号码：138*****



贷前核查



整个核查过程仅需1分钟



身份属性：身份、教育



社会属性：职业、家庭



资产：收入、房产、车产、投资



负责：借贷、黑名单



行为：消费、出行



联系信息：电话、地址



风险信息：诉讼、执行



评价：信用优质人群

评分

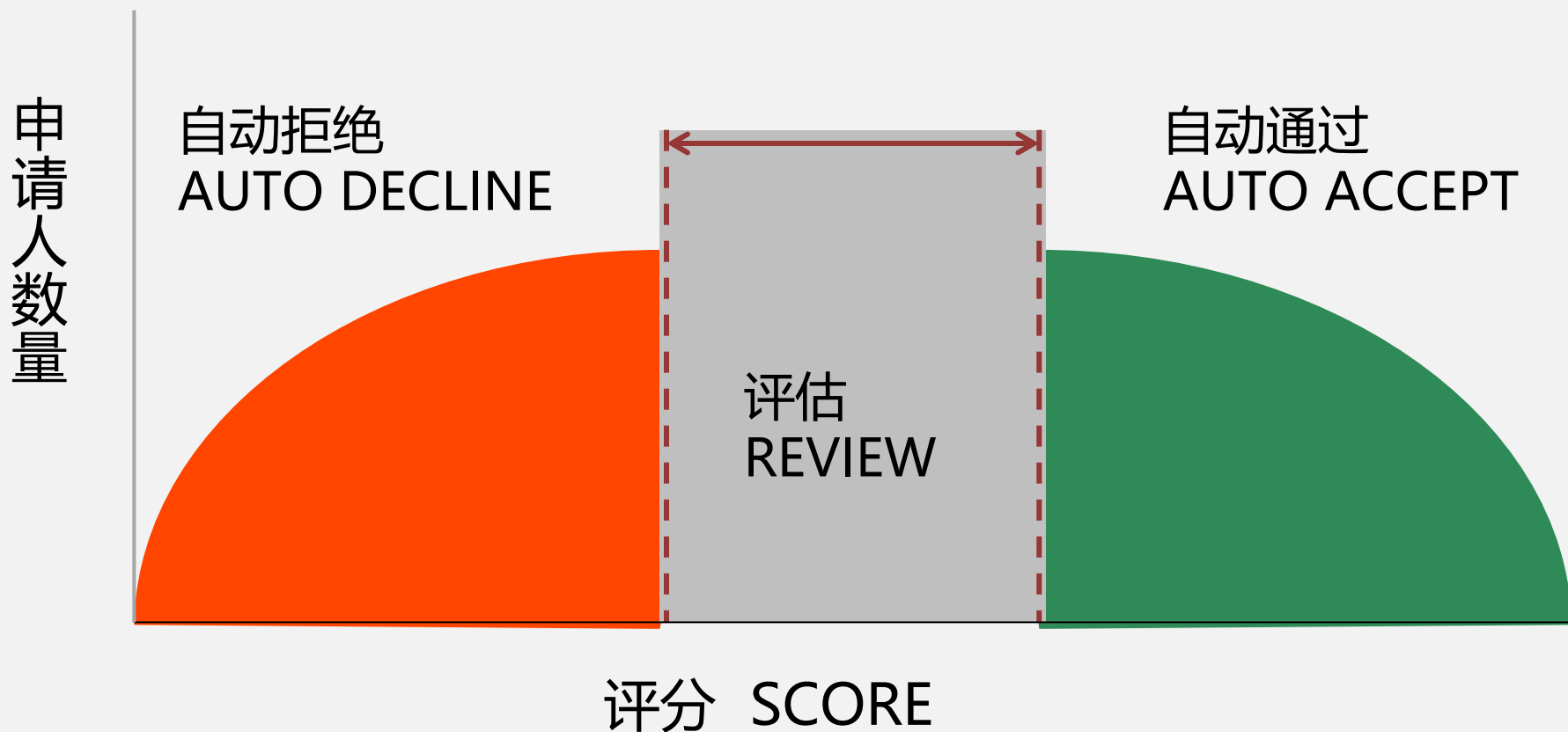
720





评分既能改善风险业绩又能促进更有效的资源配置

提高自动审批率20-40%...在不增加贷款风险的情况下降低了客户的运营成本。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/538051004023007005>