



用互联网技术攻陷个人信用评估的数据壁垒



# 黑格科技产品和业务介绍

# 关于黑格

北京黑格科技有限公司，注册成立于2015年2月，是一家新兴的科技金融服务公司。

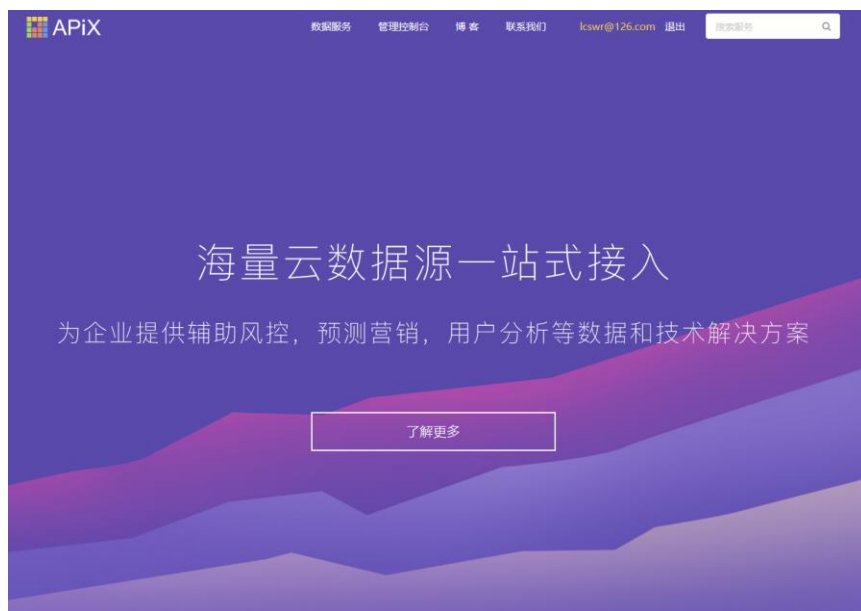
黑格科技利用互联网大数据技术突破传统征信的局限性，为金融机构和消费者提供实时的征信数据和个人信用评估服务。

APIX是黑格科技旗下的互联网产品。





# APIX – 为企业提供互联网金融场景的征信风控云服务

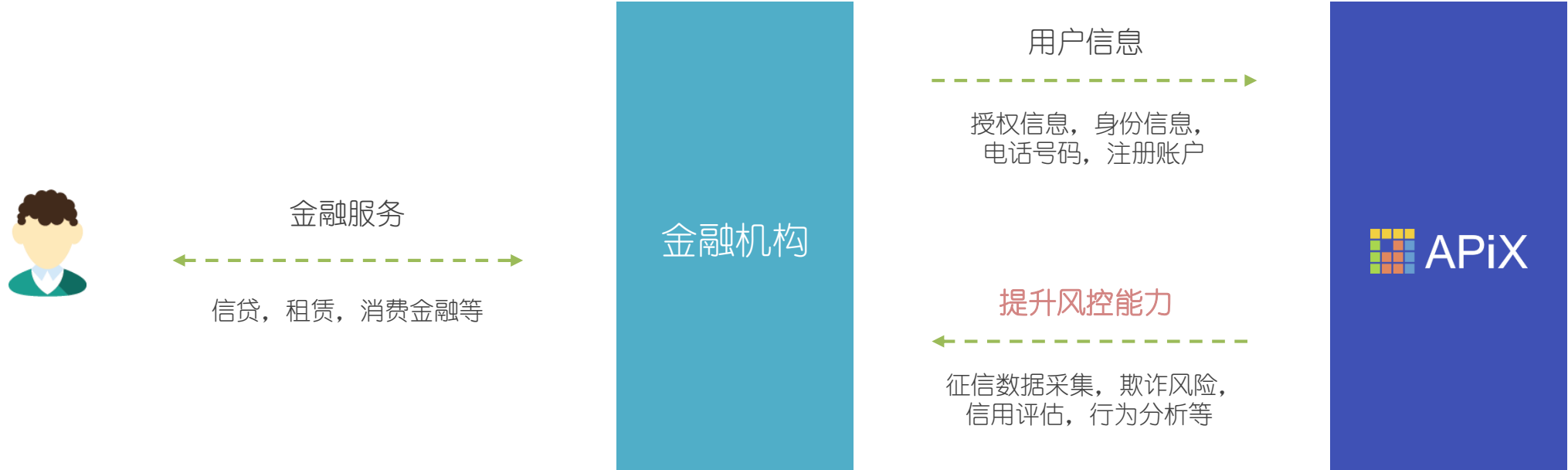


[www.apix.cn](http://www.apix.cn)

APIX 是黑格科技旗下的一款SaaS云服务产品，专注为金融机构提供实时在线用户数据采集，信用评估，第三方征信数据接入服务。

APIX于2015年6月正式上线运营，目前平台注册企业用户超过5000家，每天有超过1000家金融机构和互联网金融公司在使用APIX提供的征信数据服务。

# 黑格科技业务框架





# 消费金融场景下的征信风控特点



# 消费金融发展空间巨大，动力十足

2016年政府工作报告再一次提及消费金融，“在全国开展消费金融公司试点，鼓励金融机构 创新消费信贷产品。”这意味着，消费信贷市场将迎来巨大发展机遇。

市场预计，2017年消费信贷规模超过27万亿规模将维持20%以上复合增长率，2019年中国消费信贷规模将超过40万亿。

如今，银行及非银金融机构、电商公司、互联网金融平台等都在扎堆争抢布局消费金融，万亿级蓝海市场一触即发。



美国2000-2014年主要信用卡公司消费规模



# 消费模式升级及消费观念转变带动消费金融的进一步发展

## 80、90后逐渐成为消费市场的主流人群

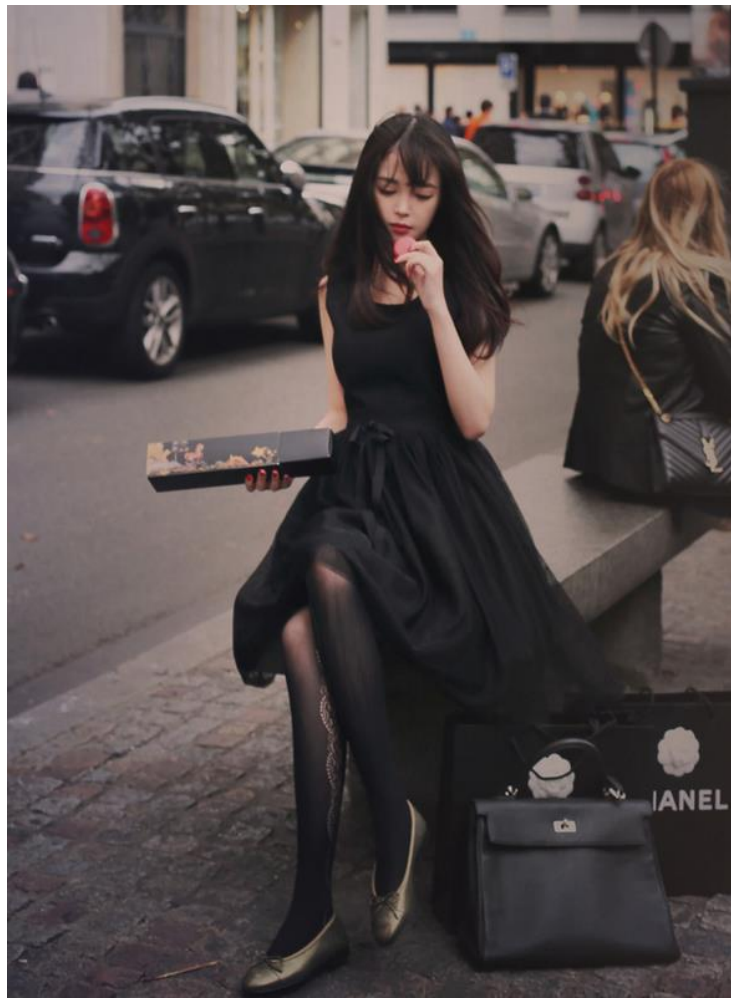
没有固定资产，没有有效的征信记录，甚至没有信用卡

消费观念开放，想买就买，年轻不留遗憾

涉世未深，内心希望解脱家人的经济束缚

互联网和手机重度用户，剁手党

消费任性，愿意为情怀买单





# 新兴消费金融人群和场景需要用新的信用评估手段



量大：用户群体庞大，消费总量高，消费行为高频

碎片化：消费人群分散，消费场景多样化，消费需求多样化

额度小：一般金额在500-5000消费信贷，可承受的风险定价高，要求更低的风控成本

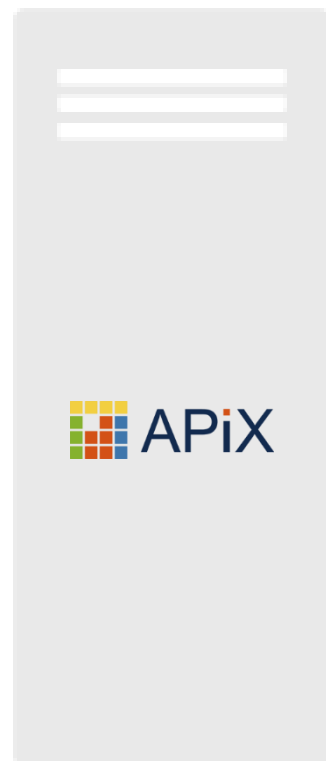
周期短：消费需求有强时效性，极速放款，还款周期在1-12期内

以更低的成本快速线上采集用户的有效真实互联网数据，并结合场景建模  
相应的风控指标，将是消费金融征信风控的主要手段！

# 用互联网大数据攻陷个人信用评估的壁垒



# 数据是风控的基石



## 授权采集

运营商记录，电商消费记录，征信报告，学信数据，招聘简历，信用卡账单，公积金社保记录，社交关系，出行记录等

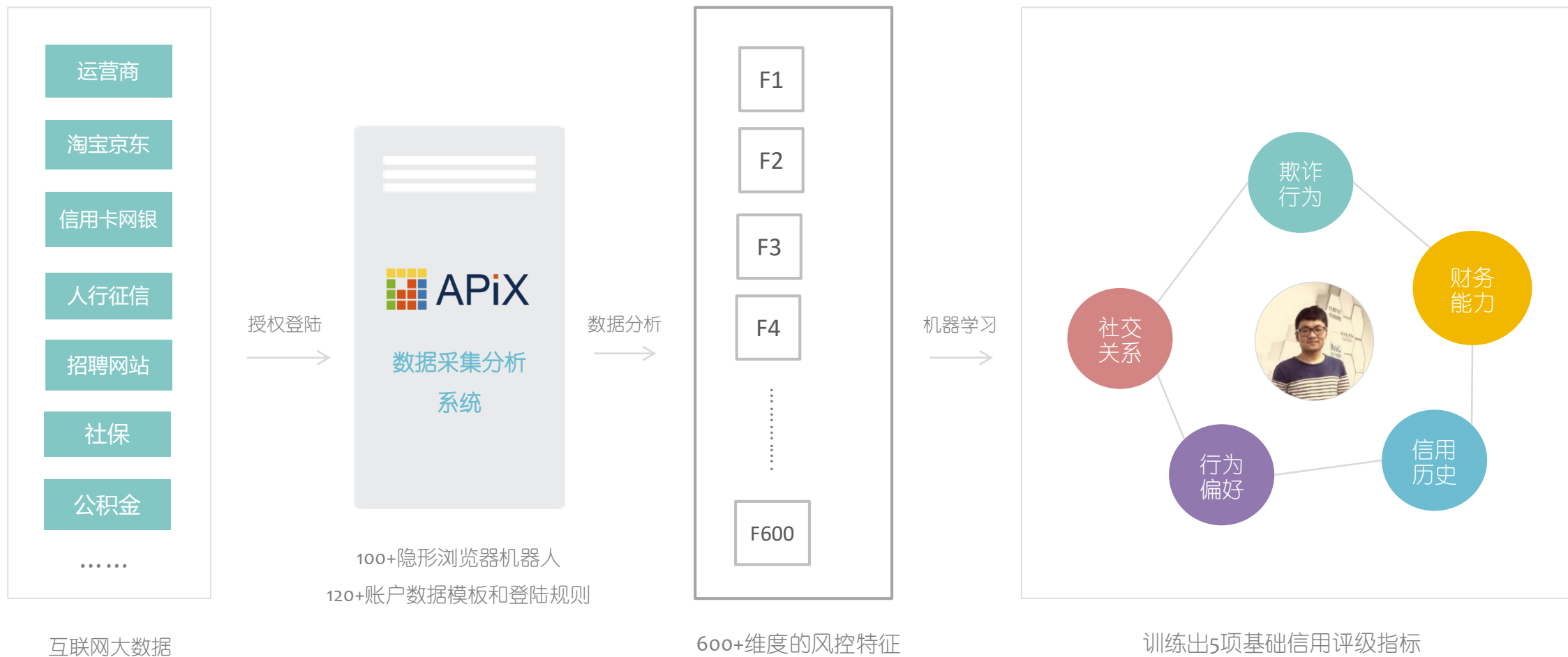
## 网络抓取

失信名单，账户注册行为，裁判文书，企业工商信息，物流单号等

## 机构合作

公安身份，银联银行卡，学历学籍，手机号实名，网贷逾期数据，固话登记信息，职业资格证书查询，银行卡消费账单，乘机人统计数据

# ZestFinance模式的大数据采集和信用评级模型





# APIX用户消费数据分析报告样例

## APIX 消费分析报告（京东版）

### 基本信息

会员名:	小蚊子	会员等级:	钻石会员
手机号:	18636***852	登录邮箱:	zhangwen@163.com
实名姓名:	张雯	身份证号码:	320100199****23021
成长值:	18037	安全等级:	较高

### 绑定银行卡

姓名:	张雯	银行卡:	中国工商银行 尾号 7612
卡类型:	储蓄卡	电话:	186****2368

姓名:	张雯	银行卡:	招商银行 尾号 7232
卡类型:	信用卡	电话:	186****2368

### 京东白条

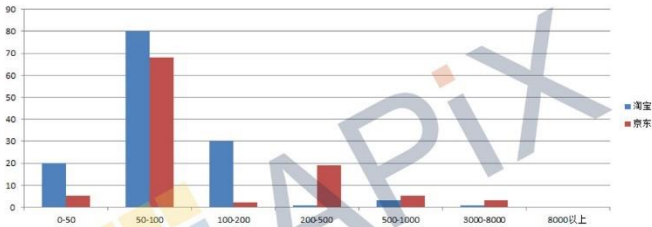
总额度:	5,000.00	可用额度:	1,744.00
是否开通:	已开通	月还款:	245.00
白条消费:	3,256.00	用户等级:	普通
小白信用:	89.2		

### 消费统计

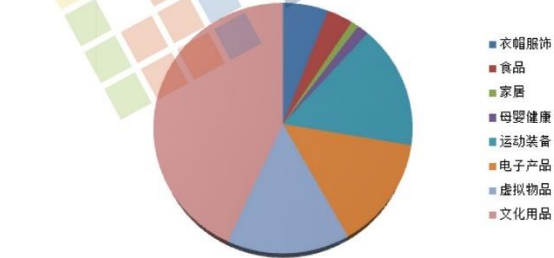
1 年累计消费:	¥80899.23	订单数:	52
----------	-----------	------	----

单笔最高消费:	9600	平均每笔消费:	245.00
订单数:	52	商品总数:	129
返修退换货率:	3.3%	评价个数:	23
差评率:	8.2%		

### 消费能力柱状图:



### 消费类别比例:



### 收货地址

收货人	电话	收货地址
张雯	18636***852	北京东城区内环到三环里 北环中心大厦 20 层 2008

张雯	18636***852	北京市海淀区北四环西路 52 号方正国际大厦 602
罗青	15203***972	北京市海淀区知春路西希格玛公寓北 300 米荣上居 325
张青山	17701***092	江苏省南京市鼓楼区汉中路 2 号 1008

### 订单记录

商品名称:	【京东配送】斯泰克 无线蓝牙鼠标 2.4G 触控光电鼠标 适用于微软/苹果 mac 笔记本电脑等 无线触控鼠标(蓝牙版)		
收货地址:	北京西城区二环到三环裕民路 18 号北环中心 A2008		
订单时间:	2016-05-09 01:19:49	订单金额:	¥148.00
收货人:	张雯	收货电话:	183***1254
订单状态:	已完成	支付类型:	货到付款

商品名称:	Apple MacBook 12 英寸笔记本电脑 玫瑰金色 256GB 闪存 MMGL2CH/A", "奥维尼 笔记本电脑包 苹果 Apple MacBook 内胆包 12 英寸 皮套保护套 苹果银		
收货地址:	北京西城区二环到三环裕民路 18 号北环中心 A2008		
订单时间:	2016-05-09 23:24:04	订单金额:	¥9288.00
收货人:	罗青	收货电话:	15203***972
订单状态:	已完成	支付类型:	货到付款

商品名称:	三星(SAMSUNG) B50 EVO 250G SATA3 固态硬盘", "金士顿(Kingston)DDR3 1600 4GB 台式机内存", "山泽(SAMZHE) UK-20 D 型 4 针转 SATA 串口硬盘电源线 0.2 米", "山泽(SAMZHE) 3UX-05B 高速 SATA3 代双通道数据线 弯对直 蓝色 0.48 米 固态硬盘 SSD 数据", "IT-CEO V729 2.5 英寸转 3.5 英寸固态硬盘架 硬盘支架 转接架 兼容 SSD/HDD 机械硬盘 金属材质 黑色		
收货地址:	北京西城区二环到三环裕民路 18 号北环中心 A2008		
订单时间:	2016-05-09 01:19:49	订单金额:	¥725.00
收货人:	张雯	收货电话:	183***1254
订单状态:	已完成	支付类型:	货到付款

商品名称:	惠普 (HP) 251-135cn 台式主机 ( i3-4170 4GB DDR3-1600 500GB Win10)
-------	---

# APIX运营商数据分析报告样例

## APIX 运营商分析报告

### 基本信息

实名姓名:	*雯	会员等级:	3级
手机号:	18636***852	登录邮箱:	zhangwen@163.com
当前余额:	382.6	身份证号码:	320100199****23021
积分值:	120	网龄:	5年9个月
地址:	北京市海淀区北四环西路52号方正国际大厦602		

### 办理业务

办理时间	费用	套餐名称
20151207	30	1GB 免费夜间流量包
20151207	无	新50元数据流量可选包
20141210	无	动感网聊套餐11元网聊套餐
20121001	无	20M月的移动数据流量
20120908	5	亲情省长途漫游优惠业务江苏省

### 每月固定套餐

月份时间	费用	套餐名称
	11	11元网聊套餐
201601	1	亲情省-江苏月功能费
	50	新50元数据流量可选包
201602	11	11元网聊套餐
	1	亲情省-江苏月功能费

50	新50元数据流量可选包
11	11元网聊套餐
1	亲情省-江苏月功能费
50	新50元数据流量可选包
30	30元终端特惠套餐包

### 上网数据

#### 201601:

地点	时间	上网时长	流量类型	上网记录	使用工具
北京	01-01 13:56:35	4815	4G	百度	Safari
北京	01-02 12:56:35	56	4G	中国教育在线	Safari
北京	01-02 16:56:35	693	4G	微信	WeChat6.3
山东	01-03 13:56:35	12	4G	微信	WeChat6.3
上海	01-04 13:56:35	345	4G	陌陌	MomoChat6.6
...					

#### 201602:

地点	时间	上网时长	流量类型	上网记录	使用工具
北京	02-01 13:56:35	4815	4G	百度	Safari
北京	02-02 12:56:35	56	4G	推酷	Mozilla
北京	02-02 16:56:35	693	4G	谷歌广告平台	Mozilla
山东	02-03 13:56:35	12	4G	微信	WeChat6.3
上海	02-04 13:56:35	345	4G	陌陌	MomoChat6.6
...					

### 通话记录

#### 201601:

号码	通话时长	通话次数	通话地点	号码归属地	被叫次数	主叫次数	号码标识
010525123576	1222秒	21	北京	北京	10	11	北京常智东方培训机构
159112352732	690秒	18	北京	北京	8	10	
13161112344	630秒	36	北京	上海	35	1	
13691235752	430秒	25	上海	北京	10	15	百度外卖
13466123531	345秒	12	上海	江苏	2	10	
...							

#### 201602:

### 短信记录

#### 201601:

号码	地点	号码归属地	条数	号码标识
95555	北京	北京	11	招商银行
159112352732	北京	北京	10	
13161112344	北京	上海	1	
13691235752	上海	北京	15	百度外卖
13466123531	上海	江苏	10	



央行征信报告授权采集样例

央行征信报告

报告编号：2016061403001218015570

查询时间：2016.06.08 18:25:13

姓名：张雯

证件类型：身份证

证件号码：330\*\*\*\*\*010X

婚姻状态：已婚

信贷记录

这部分包含您的信用卡、贷款和其他信贷记录。金额类数据均以人民币计算，精确到元。

信息概要：

	信用卡	购房贷款	其他贷款
账户数	6	1	0
未结清/未销户账户数	6	1	0
发生过逾期的账户数	0	0	0
发生过90天以上逾期的账户数	0	0	0
为他人担保笔数	0	0	0

备注：

逾期记录可能影响对您的信用评价。

购房贷款，包括个人住房贷款、个人商用房（包括商住两用）贷款和个人住房公积金贷款。

发生过逾期的信用卡账户，指曾经“未按时还最低还款额”的贷记卡账户和曾经“连续透支60天以上”的准贷记卡账户。

信用卡：

从未逾期过的贷记卡及透支未超过60天的准贷记卡账户明细如下：

1，2014年1月30日花旗（中国）有限公司发放的贷记卡（美元账户）。截至2016年4月，信用额度折合人民币16,000，已使用额度0。

2，2014年1月30日花旗（中国）有限公司发放的贷记卡（人民币账户）。截至2016年4月，信用额度16,000，已使用额度0。

3，2008年11月10日招商银行发放的贷记卡（美元账户）。截至2016年5月，信用额度折合人民币35,000，已使用额度0。

4，2008年11月10日招商银行发放的贷记卡（人民币账户）。截至2016年5月，信用额度35,000，已使用额度47,952。

5，2006年9月26日中国工商银行湖北省分行营业部发放的贷记卡（人民币账户）。截至2016年4月，信用额度500，已使用额度0。

6，2006年9月26日中国工商银行湖北省分行营业部发放的贷记卡（美元账户）。截至2016年4月，信用额度折合人民币311，已使用额度0。

购房贷款：

从未逾期过的账户明细如下：

2014年10月15日中国工商银行北京市分行发放的450,000元（人民币）个人住房贷款，2039年10月15日到期。截至2016年5月，余额436,869。

公共记录

系统中没有您最近5年内的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录。

查询记录

这部分包含您的信用报告最近2年被查询的记录。

机构查询记录明细：

编号	查询日期	查询操作员	查询原因
1	2016年3月24日	花旗（中国）有限公司/*y*1422	贷后管理
2	2016年3月23日	招商银行/CM*USER0*3	贷后管理
3	2016年2月6日	招商银行/*MBUS*R004	贷后管理

42015年12月15日花旗（中国）有限公司/\*x792\*9贷后管理

52015年10月15日深圳前海微众银行股份有限公司/\*z\*xcx002贷款审批

62015年6月15日北京住房公积金管理中心/Q\_be\*j\*yh贷款审批

个人查询记录明细：

编号	查询日期	查询操作员	查询原因
1	2016年1月28日	中国人民银行营业管理部/PBC10*000_user*27	本人查询（临柜）
2	2016年1月9日	本人	本人查询（互联网个人信用信息服务平台）
3	2015年10月31日	本人	本人查询（互联网个人信用信息服务平台）

# APiX 大数据风控云平台架构

