

OCR技术合作建议书

——银行业



厦门云脉技术有限公司

2018年9月

公司介绍

- ☞ 厦门云脉技术有限公司及其子公司（厦门云识科技有限公司）是一个具有领先的**OCR文字识别**技术、先进的**人脸识别**技术以及先进的**类微信**移动互联网平台APP开发技术的高新技术企业。目前公司员工有**100**多名，其中研发人员占三分之二以上。
- ☞ 公司与**100**多家银行/保险/证券等金融机构及其系统集成商、**100**多家政府机构及其集成商、许多大型互联网公司（**腾讯、淘宝、支付宝、新浪、网易、京东、Uber、人人网**等）、**100**多家手机扫描器/高拍仪厂商、**50**多家省级电信运营商单位及其集成商建立了深厚的合作关系。
- ☞ 公司董事长梁旭鸣入选厦门双百计划、福建省引才百人计划、厦门十佳火炬青年。公司荣获厦门科技小巨人企业、厦门物联网核心技术企业、厦门高精特新优秀企业、厦门火炬优秀纳税企业、厦门最有发展潜力的物联网企业、中国软件企业优秀人工智能解决方案等荣誉。

合作伙伴



市场背景

随着金融行业的高速发展，特别是移动金融行业发展十分迅猛。例如：P2P、余额宝、微信理财通等业务的迅猛发展更是让国内传统银行业面临的竞争不断加剧。快捷、准确、高效地实现银行业务信息化已是迫在眉睫。

银行业务合作建议（1）

--智慧柜台

市场现状

每天前往银行营业厅办理业务的客人络绎不绝。客人取号排队，遇到人流高峰时得等上一两个小时才能办理业务，真是苦不堪言。银行柜员面对着重重复而繁琐的工作，难免精神疲劳甚至有可能可能会出现一些小差错。

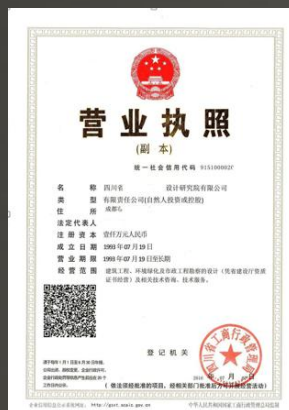
如何提升柜员的办事效率？缩短客人排队等候的时间？

云脉解决方案之开卡/贷款业务:

OCR识别采集证件信息



身份证



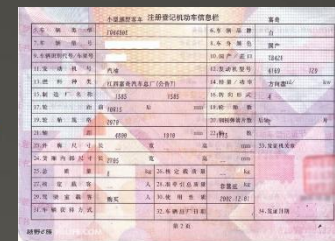
营业执照



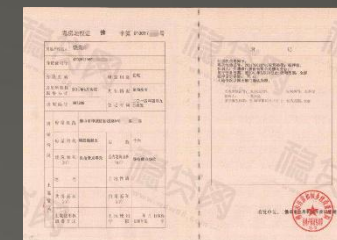
录入



后台服务器



机动车登记证



不动产权证书

银行业务合作建议（2）

--远程开户

市场现状

∞ 开户效率低

客户需带有效证件到营业厅办理，排队等候时间长
客户需要填写大量纸质申请表

∞ 客户体验差

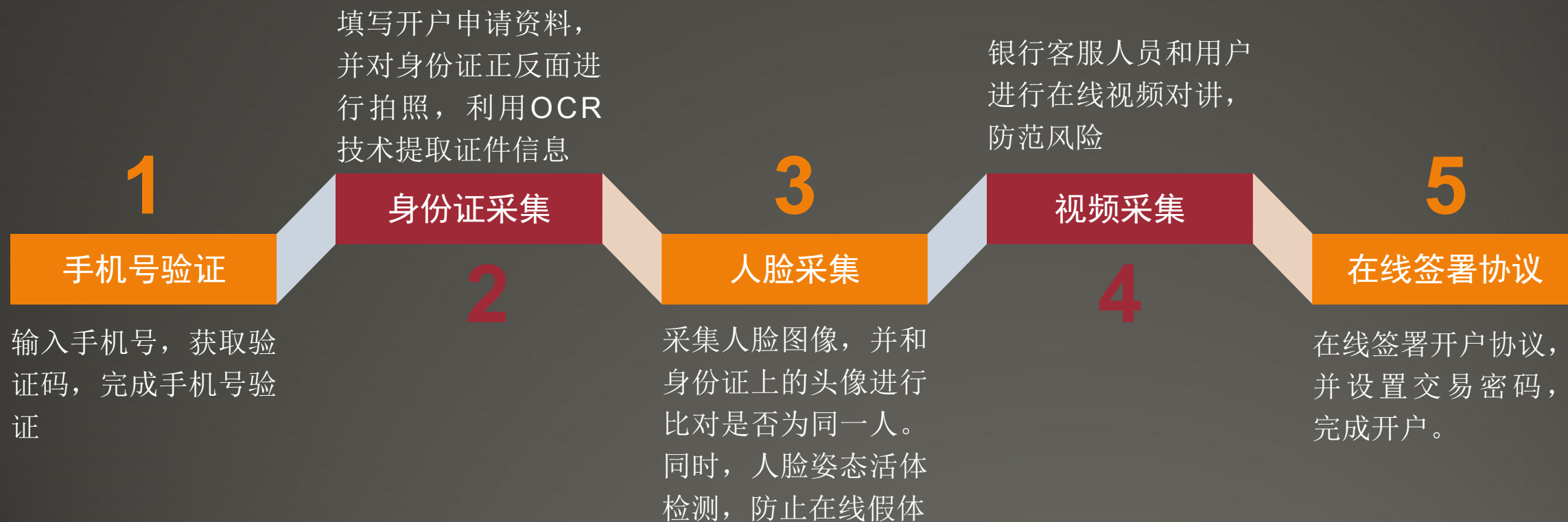
客户只能在工作日出门办理，需要特地请假
客户经常因为证件或材料没带齐等原因多次往返营业厅

∞ 上门办卡

上门办卡目前也是各家银行针对VIP大客户的服务
广大中小储户享受不到该服务

云脉解决方案

远程实名开户流程



开户演示



银行业务合作建议（3）

--票据/档案管理

市场现状

长期以来，银行票据/档案管理工作一直困扰着银行界，现仍有以下问题和挑战：

- ∞ **录入难：** 人工录入工作量繁重，易出错
- ∞ **核对难：** 电子化的文档很难快速与原文档进行匹配，电子信息准确度验证麻烦
- ∞ **分类难：** 纸质文档电子化后无法做到影像的自动分类和管理
- ∞ **检索难：** 纸质文档归类储藏后，往往堆积在一起，很难快速查找到需要的文档
- ∞ **效率低：** 纸质信息无法及时录入系统延缓整个工作流程，工作效率大打折扣

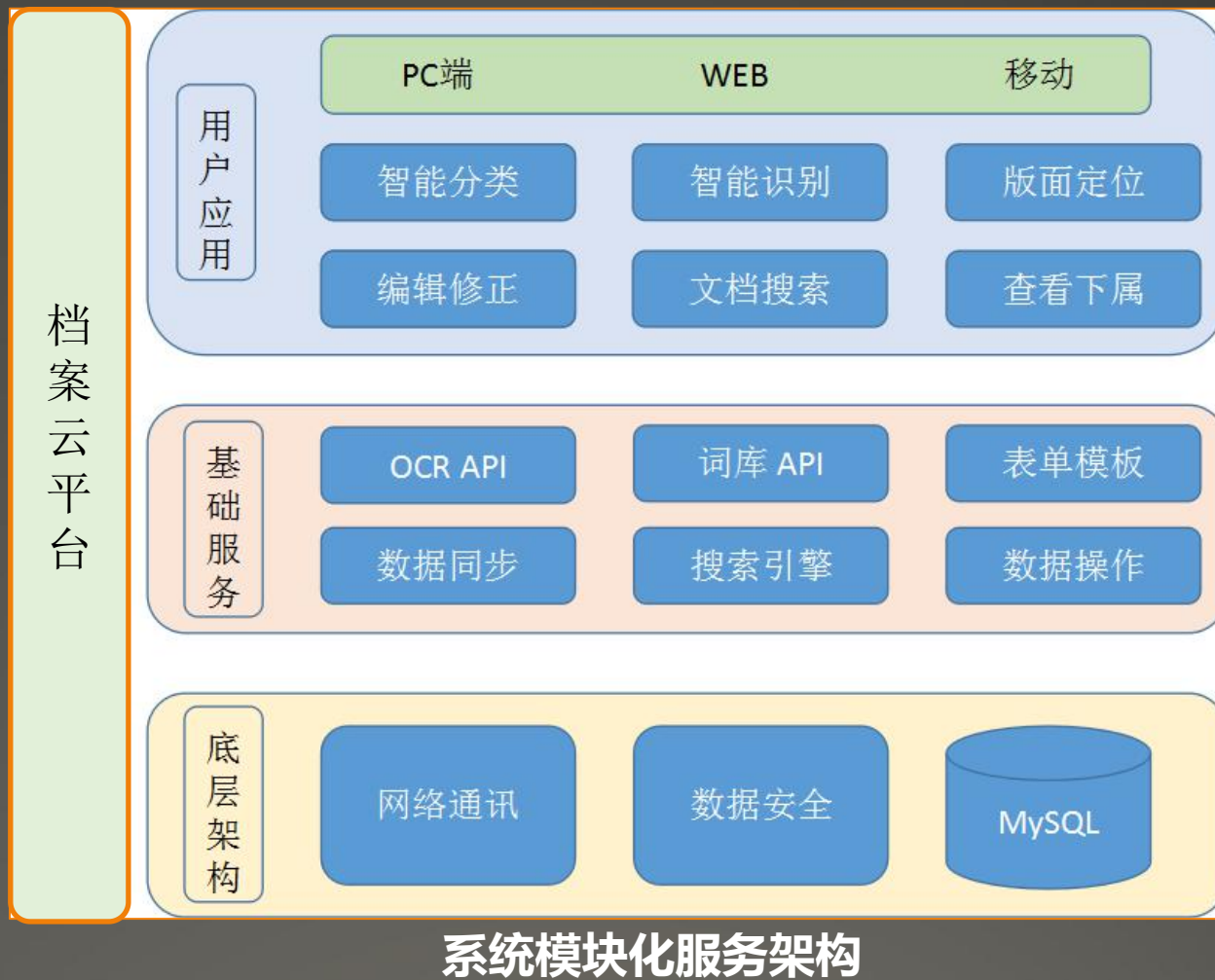
需求分析

根据纸质文档管理现状，实现纸质文档数据的集中管理与协作共享，必须彻底解决文档自动录入、自动分类、快速检索等问题，需求如下：

1. **文件资料的批量扫描识别；**
2. **档案综合管理：实现文件管理、档案检索、档案利用等；**
3. **业务数据后台集中管理、监控；**
4. **完善的数据安全机制和备份机制。**

云脉解决方案

1. 利用OCR技术对业务单据进行影像化处理，实现快速录入
2. 对影像进行自动判别、处理、传递、存储、快速检索等，运用 workflow 控制技术手段，实现后台集中处理
3. 搭建档案数字化管理系统，建立统一的档案数据库



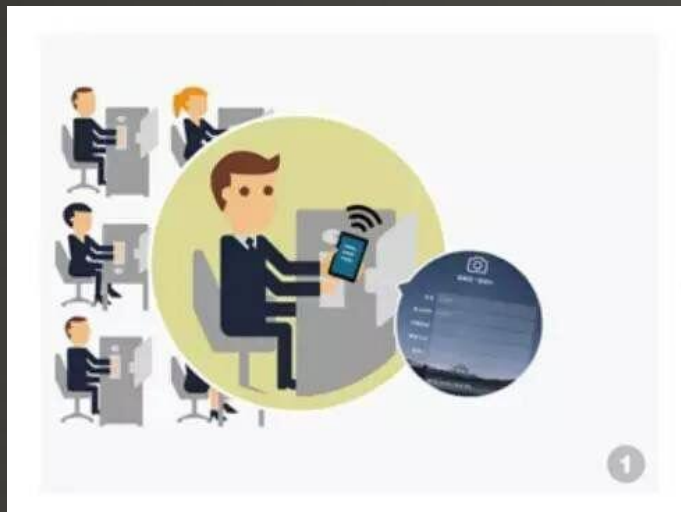
银行业务合作建议（4）

--智能迎宾

市场现状

每天进出银行营业厅办理业务的人员繁多，需排队等候时间长。尤其对于VIP大客户来说时间更是宝贵，但他们往往因为未被及时接待而体验感很差。这不仅影响银行的服务口碑，还容易流失VIP大客户给银行造成一定的损失。

云脉解决方案



1、银行业务人员事先将VIP客户信息录入到银行后台系统。



2、VIP客户到达营业厅，系统自动识别到访客身份。同时，通过app通知对应的业务人员。



3、业务人员接到通知后，到前台接待VIP客户，以达到精准营销的目的。

银行业务合作建议（5）

--理财商城

市场现状

1. 银行业务人员向客户推销理财产品时经常吃“闭门羹”，客户防范心理强，推销效果差。
2. 通过电话销售的方式，成功引导客户购买理财产品的机率很低，事倍功半。
3. 想投资的客户往往又不清楚银行有哪些理财产品，投资无门。

云脉解决方案

熟人商圈：构建一个理财商城，用户可以将看好的理财产品分享给自己的亲朋好友。熟人商圈，新用户对于理财产品更信任也更有信心。

投资社区：给邀请好友进入商城并成功购买理财产品的用户给予积分奖励，积分可以用于兑换礼品或者冲抵购买基金的金额。

新品发布：定期在商城发布理财产品，让用户详细了解理财产品的情况和风险系数。

优惠活动：在理财商城搞一些促销活动，吸引用户来投资。

方寸之间，尽在掌握，客源不流失



Thank you!



www.yunmai.com