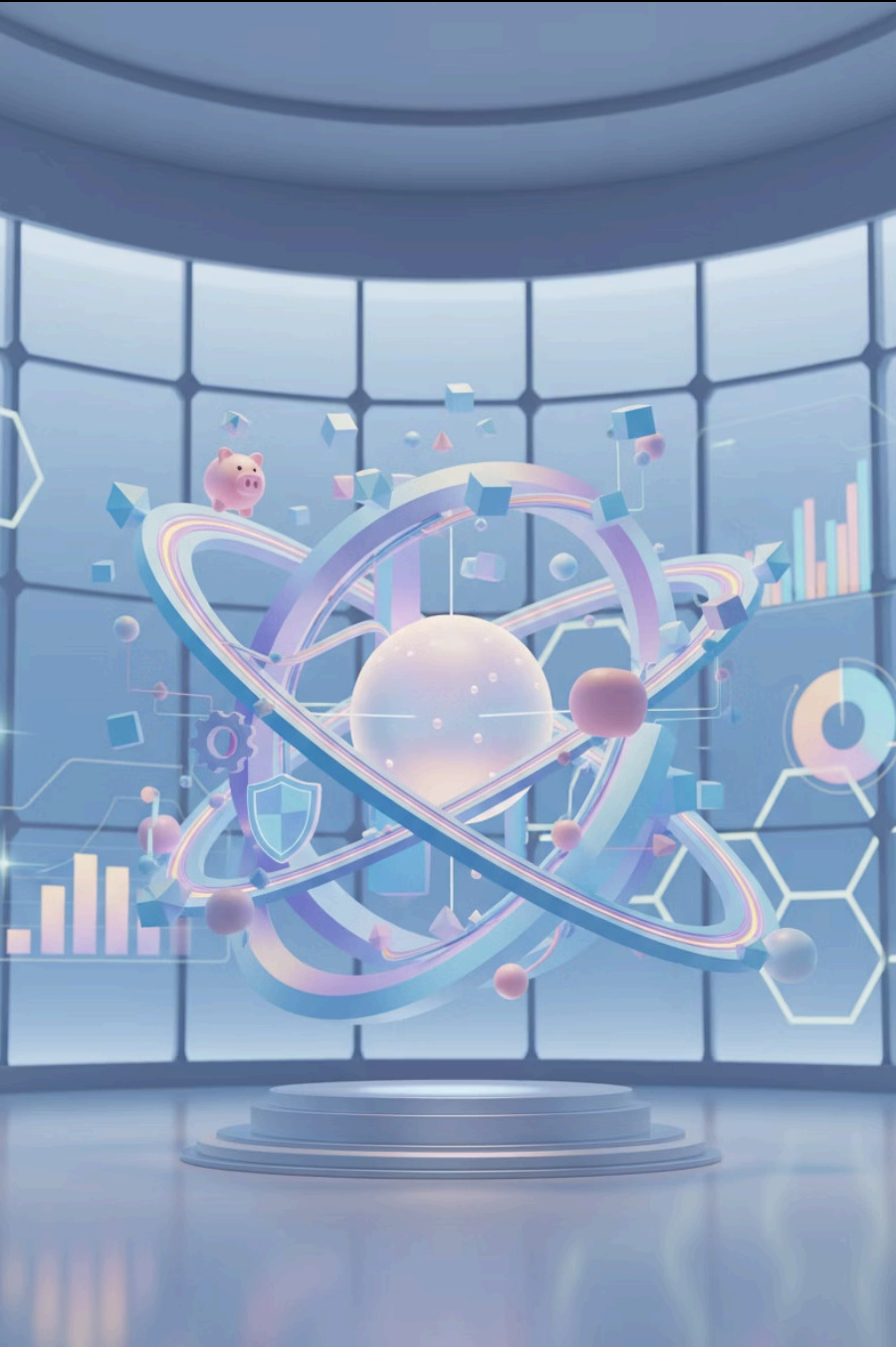




企业信用评估数字化解决方案

基于多维度数据智能分析的新一代企业信用评估体系,为金融机构提供安全、合规、高效的数字化风控解决方案

目录

01

产品特点

核心功能与技术优势概览

03

产品优势

合规性与安全保障机制

05

数据安全

合规说明与授权机制

07

应用场景

多领域实际应用案例

02

行业痛点分析

中小微企业信用评估面临的挑战

04

解决方案

智能化数据采集与分析体系

06

合作流程

接入方式与部署模式

08

案例分析

典型客户成功实践

产品特点



多维度数据整合

整合工商、税务、司法、发票等121类、2800项数据指标,构建全方位企业信用画像,为金融机构提供立体化的决策支持依据



智能化风险识别

运用机器学习与大数据分析技术,自动识别企业经营异常、财务风险、欺诈行为等潜在风险点,实现精准预警与智能决策



合规安全保障

严格遵循数据安全法与个人信息保护法,采用四度充分授权机制、联邦学习技术,确保数据采集、传输、使用全流程合规可控



高效审批流程

自动化数据采集与分析处理,一键生成企业信用报告,大幅缩短信贷审批周期,提升运营效率,降低人工成本与操作风险



中小微企业经营行业痛点

传统信用评估模式面临诸多挑战,难以满足数字化时代金融机构的风控需求。数据不对称、信息采集困难、风险识别滞后等问题严重制约了普惠金融业务的健康发展。

企业信息收集难

数据分散与采集困难: 企业信息分散在工商、税务、银行、海关等多个系统,人工收集耗时耗力且容易出错,信息时效性差

财务数据不规范: 中小微企业财务管理不健全,报表数据质量参差不齐,难以真实反映企业实际经营状况与偿债能力

贷前筛查效率低: 传统尽职调查依赖人工核查与实地走访,审批周期长,优质客户易流失,无法满足互联网金融快速响应需求

贷后监控不及时: 缺乏实时监控手段,无法动态掌握借款企业经营变化,风险预警滞后,不良贷款率居高不下

数据接入繁琐

多源数据对接复杂: 需要与工商、税务、司法、征信等多个外部数据源建立对接,技术接口标准不统一,重复开发工作量大

数据清洗成本高: 各数据源格式、口径、更新频率不一致,数据清洗、标准化、质量控制工作繁重,技术门槛高

系统集成难度大: 数据接入后需与现有信贷系统、风控平台深度集成,涉及架构改造、流程再造,实施周期长、风险高

维护成本持续增加: 外部数据源接口变更、数据结构调整频繁,需要持续投入技术资源进行维护升级,运营成本居高不下

风险难控制

道德风险与欺诈: 人工审批过程中存在主观判断偏差,内外勾结、虚假资料等欺诈行为难以有效识别,给金融机构造成重大损失

反欺诈能力不足: 传统风控模型依赖有限的征信数据,对包装贷、团伙欺诈等新型欺诈手段识别能力弱,风险防控存在盲区

风险定价不精准: 缺乏精细化的风险评估工具,无法根据企业真实风险水平进行差异化定价,导致优质客户流失或劣质客户准入

不良率控制难: 贷后管理手段单一,无法实现批量化、智能化的风险监控,问题发现滞后,不良资产处置成本高昂





产品优势

我们的企业信用评估解决方案将数据安全与合规性置于首位,通过完善的授权机制、合法的数据渠道、先进的安全技术,为金融机构构建坚实的风险防护体系。



依法采集

- 合法数据渠道:** 所有数据来源均符合《数据安全法》《个人信息保护法》等法律法规要求,通过合法授权方式获取企业信息
- 权威数据源:** 直接对接国家税务总局、市场监督管理局、最高人民法院等权威政府部门数据系统,确保数据真实可靠
- 透明化流程:** 数据采集、使用、存储全流程透明可追溯,接受监管部门审查,保障金融机构合规经营



安全保障

- 数据加密传输:** 采用SSL/TLS加密协议,确保数据在传输过程中不被窃取或篡改,符合金融级数据安全标准
- 分级权限管理:** 建立严格的数据访问权限体系,根据用户角色分配数据查询、使用权限,防止数据泄露与滥用
- 安全审计机制:** 完整记录数据访问日志,支持事后审计与追溯,及时发现异常行为,保障数据使用安全可控



严格授权

- 四度充分授权:** 通过企业工商实名、法人公安实名、法人手机运营商实名、手机验证码四重验证,确保授权主体真实有效
- 电子存证保障:** 完整保存授权过程的电子证据,包括授权时间、授权内容、授权方式等,可作为法律纠纷的有效证明
- 限定使用范围:** 明确约定数据使用目的、范围与期限,禁止超范围使用或转售数据,切实保护企业信息安全与合法权益



解决方案

全流程数字化信用评估体系

我们提供从数据采集、智能分析到风险预警的一站式企业信用评估解决方案,帮助金融机构建立科学、高效、合规的数字化风控体系,实现信贷业务的智能化转型升级。



多维数据采集

整合工商、税务、司法、发票等多源数据



智能化分析

运用AI算法深度挖掘企业信用特征



信用报告生成

一键输出全面、专业的企业评估报告



风险实时预警

动态监控企业状态,及时识别潜在风险

智能数字化数据方案介绍

多维度数据的自动化采集 + 智能化分析



以企业财税信息为核心,综合工商、司法、知识产权等多维度信息,运用**121类、2800项数据指标**详细分析企业真实经营状况,为金融机构提供全方位的企业数字信用信息,辅助信贷决策审批,有效降低风险、提升效率。

我们的智能化分析引擎能够自动识别数据异常、交叉验证信息真实性、量化企业风险水平,将复杂的多维数据转化为直观的信用评分与风险等级,大幅提升风控决策的科学性与准确性。



增值税发票数据

历年进销项发票: 完整的企业进项、销项发票记录,包含32字段详细信息,真实反映企业交易流水与经营规模

发票真伪查验: 支持发票真伪在线核验,有效识别虚开发票、假发票等欺诈行为,保障交易真实性



税务征管数据

纳税申报信息: 企业历史纳税申报数据、完税凭证、纳税信用等级,客观评估企业纳税合规性

财务报表数据: 企业资产负债表、利润表、现金流量表等财务数据,科学分析企业盈利能力与偿债能力

违章稽查记录: 税务稽查、行政处罚等负面信息,及时发现企业经营风险与合规问题



工商注册数据

企业基本信息: 注册资本、成立时间、经营范围、注册地址等工商登记信息,验证企业合法身份

股权结构数据: 股东信息、持股比例、实际控制人,深度分析企业控制权与关联关系

变更历史记录: 法定代表人、股东、经营范围等变更记录,识别企业经营稳定性风险



司法诉讼数据

被执行人信息: 失信被执行人、限制高消费等司法强制信息,判断企业履约能力与信用状况

诉讼仲裁记录: 企业涉诉案件、裁判文书、仲裁结果,评估企业法律风险与纠纷处理能力

公安负面信息: 涉嫌犯罪、行政处罚等公安系统负面记录,防范欺诈与合规风险



舆情监测数据

行业新闻动态: 企业相关的行业报道、市场动向,把握企业发展趋势与市场地位

企业负面舆情: 负面新闻、投诉举报、社交媒体舆情,及时预警声誉风险与潜在危机

多形态提供发票及税务信用报告

为满足不同金融机构的业务场景与技术架构需求,我们提供灵活多样的产品交付形态,支持标准API接口对接、H5页面嵌入、独立信用报告查询等多种方式,确保方案快速落地、无缝集成。

标准API接口

RESTful API架构: 提供标准化的RESTful API接口,支持JSON/XML数据格式,方便与各类信贷系统、风控平台快速对接

实时数据传输: 毫秒级响应速度,实时返回企业信用评估结果,满足互联网金融场景的快速审批需求

灵活调用方式: 支持单笔查询、批量查询、定时推送等多种调用模式,适应不同业务流程与数据处理需求

完善技术文档: 提供详细的接口文档、SDK开发包、测试环境,降低技术对接难度,缩短项目实施周期

H5页面嵌入

轻量化集成: 无需复杂的系统改造,通过H5页面直接嵌入现有业务系统,快速实现功能上线

响应式设计: 适配PC端、移动端等多种终端设备,提供一致的用户体验,满足移动化办公需求

品牌定制化: 支持页面UI、配色方案、Logo等元素的定制化配置,保持金融机构品牌形象的统一性

安全隔离部署: 数据传输加密、访问权限控制,确保嵌入式页面的数据安全与业务安全

信用报告查询

独立后台系统: 为金融机构开通专属的企业信用报告查询后台,登录即可在线查看、下载完整报告

一键生成报告: 输入企业名称或统一社会信用代码,系统自动采集数据、智能分析、生成专业信用评估报告

多格式导出: 支持PDF、Excel、Word等多种格式导出,方便报告存档、打印、流转与内部审批

历史记录管理: 完整保存查询历史与报告版本,支持时间序列分析,追踪企业信用变化趋势





数据安全 - 合规说明

数据安全与合规性是企业信用评估业务的生命线。我们建立了业内领先的数据安全保障体系,从授权、采集、传输、使用、存储到销毁的全生命周期,确保每一个环节都符合法律法规要求,切实保护企业与个人信息安全。

1

四度充分授权

企业工商实名认证: 通过国家企业信用信息公示系统验证企业主体身份,确保授权企业真实存在且具备合法经营资格

法人公安实名认证: 对接公安部身份认证系统,核验企业法定代表人身份证信息,防止冒用他人身份进行授权

法人手机运营商实名: 验证法定代表人手机号码与身份证、企业信息的一致性,确保授权操作人的真实性

手机验证码二次确认: 向法定代表人手机发送动态验证码,完成最终授权确认,形成完整的授权证据链

电子存证保障: 采用区块链、电子签名等技术,完整保存授权过程的电子证据,满足法律举证要求,保障各方合法权益

严格限定授权范围: 明确告知数据使用目的、使用范围、使用期限,禁止超范围使用或向第三方转售数据

单次授权单次使用: 任一数据需求者均需重新获取企业授权并重新采集数据,杜绝一次授权、多次使用或批量转售的违规行为

2

合规有限采集

企业本地数据采集: 核心财税数据通过企业本地客户端或税控设备直接采集,企业拥有数据自主控制权,非第三方接口批量获取

明确限定采集范围: 严格限定采集的数据类型与字段,仅采集财务数据、纳税数据、开票数据等信贷决策必需信息,杜绝无差异、无限制的全量采集

最小必要原则: 遵循数据最小化原则,根据业务需求精准采集必要数据,不采集与信用评估无关的敏感信息

限定采集频率: 严格控制数据采集的次数与频率,按需定制采集规则,禁止高频、重复采集增加企业负担

采集行为可追溯: 完整记录每次数据采集的时间、范围、授权人、用途等信息,接受企业查询与监管审查

3

数据流转无痕

点对点即时传输: 采用一对一的即时传输模式,数据从企业端直接传输至授权使用方,不经过第三方服务器中转或缓存

禁止数据库留存: 原则上不在数据平台建立企业原始数据库,避免数据集中存储带来的泄露风险与合规风险

限时自动删除: 根据业务需求与合同约定,严格限定数据留存时间,到期自动删除原始数据,可实现实时删除或24小时内删除

联邦学习技术: 采用联邦学习、安全多方计算等隐私计算技术,在不留存企业原始数据的前提下,完成模型训练与算法优化

脱敏数据留存: 对于需要留存用于模型迭代的数据,进行严格脱敏处理,删除企业名称、统一社会信用代码等可识别信息

行业数据库建设: 通过联邦学习形成行业经营特征数据库、风险规则库,提升模型准确性,不依赖企业原始数据的持续留存

合作流程

我们提供多种灵活的合作接入方式,满足不同金融机构的技术架构、业务模式与安全要求。无论是标准化的API接口对接,还是定制化的私有化部署,我们都能提供专业的技术支持与实施服务,确保项目快速落地、稳定运行。



需求沟通与方案设计

深入了解金融机构的业务场景、技术环境、数据需求,制定定制化的接入方案与实施计划



商务合作与合同签订

明确服务内容、数据范围、收费标准、服务等级协议(SLA),签订正式合作协议



技术对接与系统集成

根据选定的接入方式进行技术开发与联调测试,确保数据传输稳定、接口调用正常



测试验收与上线部署

进行功能测试、性能测试、安全测试,验收合格后正式上线,开通生产环境访问权限



培训支持与运营保障

提供系统操作培训、技术文档支持、7x24小时运维保障,确保业务顺利开展

API接口对接

适用场景: 适合已有成熟信贷系统、希望实现自动化数据对接与流程集成的金融机构

实施周期: 标准接口对接周期约2-4周,包括技术方案确认、接口联调、功能测试、上线部署

技术要求: 金融机构需具备API调用能力,提供开发测试环境,配合完成接口联调与数据映射

数据输出: 使用标准软件完成数据采集、分析处理,通过API接口按照金融机构指定格式输出结构化数据或PDF报告

优势特点: 高度自动化、实时性强、无人工干预、易于集成现有业务流程,适合批量化、规模化业务场景

后台查看报告

适用场景: 适合业务量较小、希望快速上线、无需复杂系统集成的中小型金融机构或新业务试点

实施周期: 最快1周内即可完成账户开通、权限配置、人员培训,立即投入使用

使用方式: 为金融机构开通专属后台账户,登录后输入企业名称或统一社会信用代码,即可在线查看完整的企业税务发票信用报告

功能特点: 界面友好、操作简便、所见即所得,支持报告在线预览、打印、下载,无需技术对接

优势特点: 零技术门槛、快速上线、灵活便捷,适合小批量、人工审批的业务场景

H5页面部署

适用场景: 适合对数据安全要求极高、希望实现私有化部署、需要深度定制的大型金融机构

实施周期: 项目周期较长,一般需要2-3个月,包括需求调研、方案设计、系统开发、部署实施、测试上线

部署方式: 在金融机构内网环境部署H5页面应用,按照机构需求进行页面UI、功能模块、业务流程的定制化开发

安全保障: 数据不出内网、物理隔离、完全自主可控,最大程度保障信息安全与业务安全

维护成本: 需要金融机构投入服务器资源、运维人员,后期系统升级、功能优化需要持续投入

优势特点: 高安全性、深度定制、完全可控,适合监管要求严格、数据敏感度高的业务场景

应用场景

我们的企业信用评估解决方案广泛应用于普惠金融、供应链金融、企业征信等多个领域,为银行、保险、融资租赁、商业保理、第三方支付等各类金融机构提供全方位的风控支持,助力金融服务实体经济、促进普惠金融发展。



普惠金融风控解决方案

多维度经营评估: 基于财税数据及工商、司法等多维度信息,全面评估企业近三年的经营状况、盈利能力、偿债能力

快速资质核查: 一键生成企业分析报告,涵盖基本信息、财务指标、风险提示、信用评分,快速完成企业资质审核

精准风险判断: 通过智能风控模型量化客户风险程度,为授信额度、利率定价、担保方式提供科学依据

贷后动态预警: 定制化的贷后监控规则与预警指标,实时监控借款企业经营变化,提前识别潜在风险,提升风险管控能力



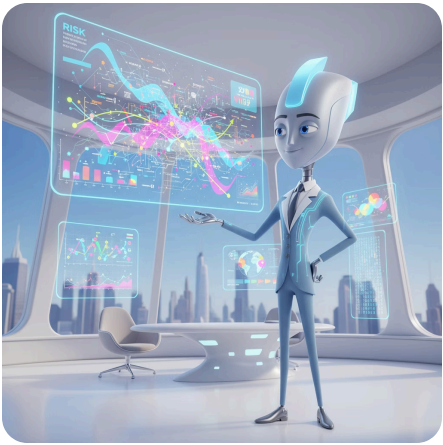
企业数字化资质认证服务

供应商履约能力评估: 为采购方提供供应商的经营状况、财务健康度、信用历史分析,辅助判断供应商履约能力

实时信用报告: 提供供应商的实时信用报告,动态监控供应商经营变化、风险事件,降低供应链中断风险

高效筛选机制: 帮助企业建立标准化的供应商准入评估体系,快速筛选优质供应商,提升采购效率与质量

持续信用监控: 全面、准确、持续地掌握供应商信用资质变化,及时发现经营异常、负面信息,保障供应链稳定



企业信用与风险咨询

商业数据自动化获取: 通过技术手段自动采集目标企业的财税、工商、司法等商业数据,提升尽职调查效率

销售能力分析: 基于发票数据、纳税数据深度分析企业销售规模、增长趋势、客户结构、行业地位

上下游稳定性评估: 分析企业主要供应商、客户的经营状况与合作稳定性,评估产业链风险

发展潜力研判: 综合企业历史数据、行业对标、经营趋势,科学评估企业未来发展潜力与投资价值

财税风险预警: 分析企业税务处理行为,识别税务合规风险、发票异常、纳税信用风险,提供实时预警

管理咨询报告: 为企业股东及高管提供竞争优势分析、经营诊断、管理优化建议等专业咨询服务



多场景应用

我们的解决方案贯穿信贷业务全生命周期,从获客营销、风险定价、智能风控到贷后监控,为金融机构提供全流程的数字化风控支持,帮助金融机构实现业务增长与风险控制的平衡。

1

精准营销

目标客户画像: 根据企业经营数据、财务指标、行业特征,建立目标客户画像,精准定位符合准入标准的优质客户

智能客户筛选: 应用初步准入规则批量筛选潜在客户,剔除高风险企业,提升营销效率与成功率

通过率预测: 基于历史数据与模型预测,准确把握目标客群的整体通过率,优化营销资源配置

2

风险定价

风险量化评估: 通过多维度数据分析与风险模型计算,量化借款企业的违约风险水平

差异化授信: 根据企业风险等级,确定差异化的授信额度、贷款期限,在满足客户需求的同时有效控制风险敞口

科学利率定价: 基于风险水平、资金成本、市场竞争进行科学定价,实现风险与收益的匹配

3

智能风控

自动化审批: 运用智能风控模型自动完成企业资质审核、风险评估、额度测算,实现秒级审批响应

精准反欺诈: 通过多维度数据交叉验证、异常行为识别、黑名单比对,精准识别虚假资料、团伙欺诈等欺诈风险

违约风险控制: 建立科学的信用评分模型,有效识别高风险客户,降低不良率,控制信用风险损失

降低风控成本: 自动化、智能化的风控流程大幅降低人工审核成本,提升风控效率与一致性

4

贷后监控

批量化监控: 对存量贷款客户进行批量化、自动化的持续监控,及时发现经营异常与风险变化

动态风险预警: 设置多维度的预警指标与触发规则,包括经营数据异常、负面舆情、司法风险等,实现风险即时跟踪

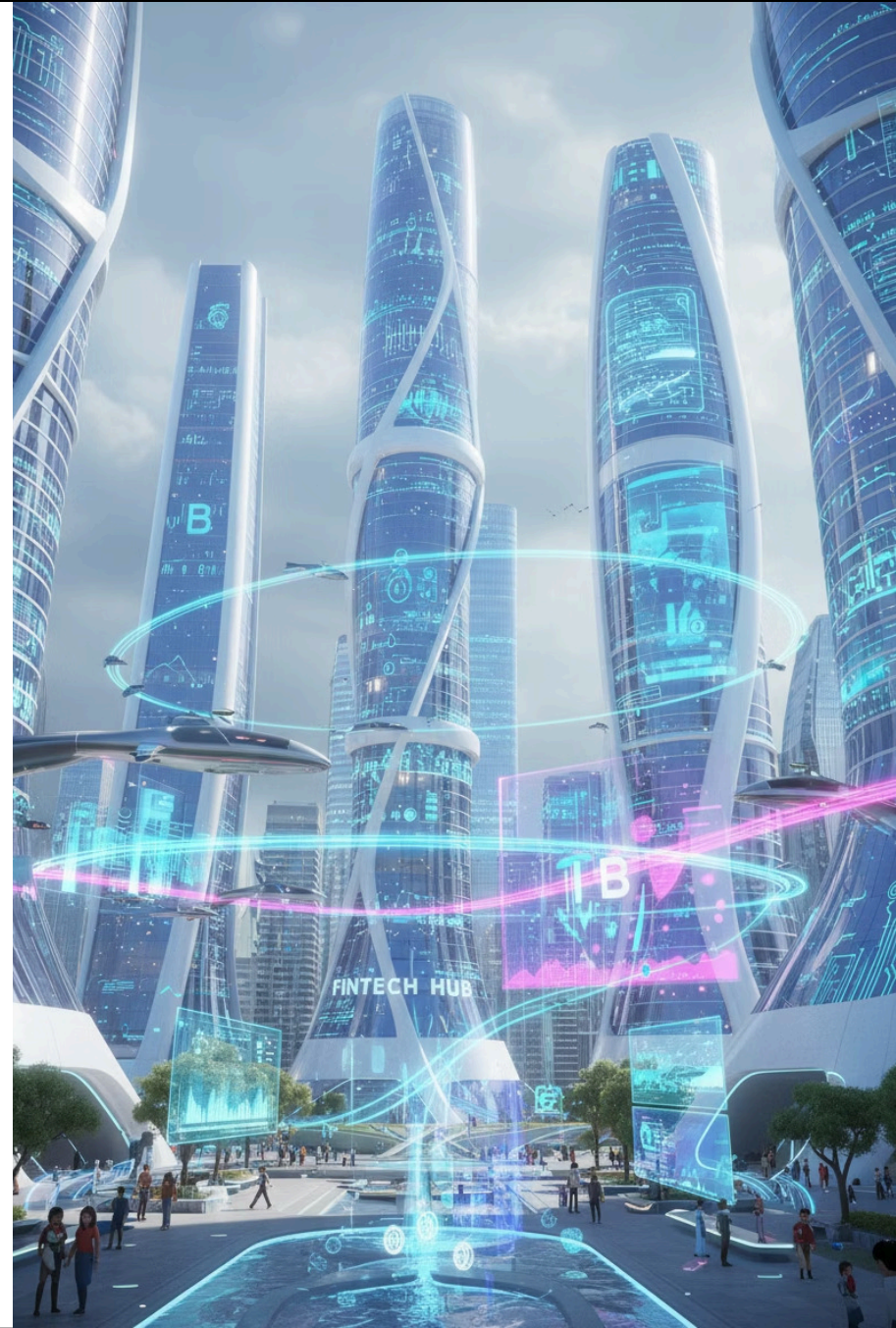
分级预警管理: 根据风险严重程度进行分级预警,自动触发相应的风险处置流程,提升风险应对效率

智能化处置: 基于预警信息与风险等级,自动推送风险处置建议,包括提前收贷、追加担保、风险缓释等措施

案例分析

某央行企业金融信贷业务 数字化风控转型实践

随着金融科技的快速发展与互联网金融模式的兴起,传统信贷业务面临数字化转型的迫切需求。本案例展示了某央行企业金融机构如何借助我们的企业信用评估解决方案,成功实现线上化、智能化风控转型,有效提升业务效率、降低风险损失。



案例背景与解决方案

面临的挑战



财税风险管理困境

随着互联网的迅速发展,该央行企业金融信贷业务量逐渐从线下转移到线上,为更多中小微企业提供了便捷、高效的金融服务。然而,信贷业务模式的变革也使得产品应用场景、风险特征发生了根本性变化。

客户身份难验证: 线上申请模式下,客户信息真伪难以识别,传统线下尽职调查方法失效,存在虚假申请、冒名贷款等欺诈风险

财务数据不可信: 中小微企业财务管理不规范,提供的财务报表真实性存疑,难以准确评估企业实际经营状况与还款能力

反欺诈压力大: 互联网环境下欺诈手段更加隐蔽、多样,包装贷、团伙欺诈、中介欺诈等新型欺诈行为层出不穷,对银行反欺诈能力提出更高要求

风控成本高企: 传统人工审核模式效率低、成本高,难以满足互联网金融海量、高频的业务需求,制约业务规模化发展

实施效果与价值

60%

审批效率提升

自动化风控流程使贷款审批时间从平均3天缩短至1天以内

40%

不良率下降

精准的风险评估与反欺诈能力使不良贷款率显著下降

3倍

业务规模增长

数字化风控能力提升支撑信贷业务规模快速增长

70%

风控成本降低

自动化审批与智能监控大幅降低人工审核成本

实施的解决方案



数字化风控体系建设

该央行企业金融机构线上反欺诈项目组决定引入我们的企业信用评估解决方案,通过接入多维度、高质量的企业财税数据与智能风控模型,构建数字化、智能化的全流程风控体系。

税务系统对接: 通过安全、合规的方式接入国家税务系统,实时获取企业真实的纳税申报、发票开具、完税凭证等核心财税数据

数据真实可靠: 财税数据直接来源于税务机关权威系统,真实性、准确性高,有效解决企业自报数据不可信的问题,为信贷决策提供可靠依据

贷前精准评估: 基于企业历史财税数据、经营指标、行业对标,智能评估企业经营状况、盈利能力、偿债能力,为准入决策、授信额度、利率定价提供科学支持

贷中反欺诈核查: 通过多维度数据交叉验证、异常模式识别,有效识别虚假申请、包装贷、团伙欺诈等欺诈行为,降低欺诈损失

贷后动态监控: 实现对存量客户的自动化、批量化巡检监控,及时发现经营异常、风险事件,动态调整风险等级,形成信贷业务全流程闭环管理

感谢观看

联系我们,开启数字化风控新时代

我们期待与您携手合作,共同推动企业信用评估的数字化、智能化转型,为金融服务实体经济、促进普惠金融发展贡献力量。

