

# 羽山数据

## 企业信用评估数字化解决方案

---



# 目录

CONTENTS

01

产品特点

02

解决方案

03

应用场景

04

案例分析

01



# 产品特点

---

# 中小微企业经营行业痛点



## 企业信息收集难

- 企业收集信息繁杂，易错失
- 贷前筛查、贷后监控难周全
- 财税数据不规范，不能充分反应企业真实情况



## 风险难控制

- 人工操作中可能存在的道德风险和欺诈风险
- 贷后监管精准度低，不良率无法有效控制



## 数据接入繁琐

- 需要接入多方数据源，技术重复对接，数据清洗，加工处理工作繁重
- 信息不对称

# 产品优势



物理安全保障	网络访问控制、入侵防范、设备防护	主机访问控制、身份鉴别、恶意代码防范
登陆用户身份识别和监控、通信加密	数据安全及备份恢复	完备的安全管理制度、查询日志管理制度
涉及敏感隐私信息的脱敏处理	严格查询授权管理制度	.....



## 依法采集

信息渠道合法，数据安全合规



## 安全保障

完备的数据安全机制和合法的数据使用流程保障



## 严格授权

严格实施个人/企业事前授权机制，规避法律风险

02



# 解决方案

---

# 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

### 发票数据

- 企业历年进项、销项发票记录及32字段详情信息，支持发票真伪查验

### 工商信息

- 工商注册信息、股东信息、变更信息

### 反欺诈信息

- 反欺诈信息

### 财税数据

- 企业基本信息、申报信息、完税信息、财务报表、违章稽查信息、纳税信用等级

### 网络舆情

- 行业新闻、企业动态、负面信息

### 司法信息

- 被执行人信息、公安负面、裁决信息

## 30+ 项核心指标分析



Z

A  
线上化

B  
智能化

C  
数字化

以企业财税信息为核心，综合工商、司法、知识产权等信息，用121类、2800项数据指标详细分析企业真实情况，提供全方位企业数字信用信息，辅助金融机构决策审批。

# 业务输出模式





# 数据安全-合规说明

## 四度 充分授权

- 企业工商实名、法人公安实名、法人手机运营商实名、对应手机验证码**4项校验充分授权，缺一不可，并保留电子存证**
- 严格限定被授权人的数据使用范围及使用场景，且仅限于已被授权的人使用
- **任一数据需求者均需再次经数据主体的充分授权**，并重新采集数据，再传输给对应的被授权人，杜绝缓存数据库后直接传输

## 合规 有限采集

- 企业核心数据来源于企业本地电脑，非第三方接口数据，企业拥有唯一自主权
- 严格限定采集的数据内容（财务数据、纳税数据、开票数据等），明确限定采集类目，杜绝无差异无限制采集
- 严格限定数据采集的次数频率，按需制式化定制，杜绝高频采集

## 数据 流转无痕

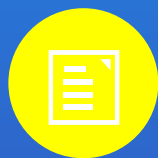
- **企业数据传输上严格执行一对一的即时传输模式，而非缓存到数据库后再传输**
- 严格限定数据的留存时间，按需制式化定制，按时删除原始数据，可做到实时删除
- **采用联邦学习技术，无需留存企业原始数据，仅通过数据优化迭代数据算法规则和形成公司内生性行业数据库**

# 合作流程



## API接口对接

使用标准软件，数据采集后分析  
处理成金融机构所需求格式，  
API接口对接输出



## 后台查看报告

开通账户后并登录，既可以页  
面的形式直接查看所属的企业  
税务发票信用报告，简单方便



## H5页面部署

按现有产品进行定制和部署，  
信息保密，安全性强，但维护  
成本高，周期长

03



# 应用场景

---

## 01

### 企业数字化资质认证服务

- 辅助判断供应商的履约能力
- 提供实时的供应商信用报告
- 帮助机构高效筛选合格供应商
- 全面、准确、持续的掌握供应商信用资质

## 02

### 普惠金融风控解决方案

- 基于财税和其他多维度数据，评估企业近三年经营情况
- 一键生成企业分析报告，快速完成企业资质核查
- 判断客户风险程度
- 定制化贷后预警风险，提高风险管控能力

## 03

### 企业信用与风险咨询

- 商业数字的自动化获取和分析
- 判断目标企业的销售情况、上下游稳定性、评估企业发展潜力
- 分析税务处理行为，提供实时的财税风险预警服务
- 为股东及高管提供企业竞争优势分析咨询管理报告

## 多场景应用

## 精准营销

根据初步准入规则，精准定位客户，精准营销，准确把握整体通过率

## 风险定价

把握贷款客户的整体风险，确定额度及利率，在尽量满足客户需求的同时，控制风险

## 智能风控

有效控制违约风险，精准反欺诈，降低风控成本，实现快速审贷

## 贷后监控

贷后监控模型及指标预警规则，提供贷后风险批量监控和动态预警，实现风险即时跟踪，智能化风险处置

04



# 案例分析

---

# 案例分析

## 案例背景

随着互联网的迅速发展，某央行企业金融信贷业务量逐渐从线下转移到线上，为更多中小企业提供了便捷、便捷的金融服务。同时，信贷业务模式的变革也使得产品应用场景、风险发生**质变**，客户信息**难以识别真伪**，对依托于互联网的银行信贷业务**反欺诈**工作也提出了更高的要求。

## 解决方案

该线上反欺诈项目组接入羽山**税务系统**后，为准入决策、**放款额度审批**、**账期设定**提供了最真实有效的数据，并实现对贷后企业进行自动化巡检，让企业信贷流程形成闭环。

财税风险管理



自动化贷前审查

批量贷后巡检

# 羽 山 数 据

感谢观看

