



农商行数字化的新基建 —— 现金流

信贷自动化的抓手

审核智能化的妙手

风控体系化的帮手



流水识别



数据清洗



指标分析



信用评分



贷后跟踪



反欺诈

通过现金流掌握企业真实情况

流水审查专家



关于我们

见知数据科技（上海）有限公司于2015年成立于上海，是一家专注于企业现金流分析与管理领域数据挖掘与应用的人工智能金融科技公司，为行业领军企业及金融机构提供适合的现金流分析与管理产品和服务。

见知数据是“**专精特新**”企业，已获**50+**项软件著作权及专利，并获得双软企业认证、ISO9001、ISO27001、ISO27017安全认证，被评为上海市高新技术企业。

见知数据获评长三角金融科技大赛“2022中国金融科技-最佳供应商”，毕马威中国2021领先金融科技50企业，清华五道口金融学院主办的2020全球金融科技大赛银行科技赛道优胜奖，浦发银行举办的2020年外滩大会金融科技大赛银奖。

见知数据目前是清华大学五道口金融学院、上海交通大学、中央财经大学、上海财经大学、国家会计学院（上海）、东北财经大学等高校的联合研究单位、教学辅助单位及硕士生实习基地。

>50万亿
银行流水金额分析

数千万
交易对手方分析

10万家
企业及机构

100+
IPO流水核查

部分金融机构客户



不同金融机构的流水文件样式各异，见知数据能够追踪国内外4000多家机构的流水并智能更新。



企业真实现金流情况

还原企业画像

自动汇总多银行流水 • 鉴别流水真假和数据缺失 • 发现关联方与可疑交易 • 多维度指标分析 • 企业信用评分

适合哪些客户

放款金额 1,000万以下的
中小微企业

使用部门

业务、风控、授信审批部门
线上化信贷产品主管部门

使用流程

1. 客户提供网银下载的Excel或电子PDF流水
2. 流水文件上传系统，查看分析结果

和银行流水一样可下载，有官方证明

微信支付 商户平台 首页 交易中心

资金账单

账户类型 ☒ 基本账户 ☐ 运营账户

日期 2022-05-16 至 2022-05-22

时间跨度最多支持31天，每日11点更新数据

office 使用版本 ☒ office 2007 以上版本 ☐ office 2007 以下版本

如果下载文件出现乱码，请选择另外一个 office 版本选项进行下载

查询

微信支付交易明细证明

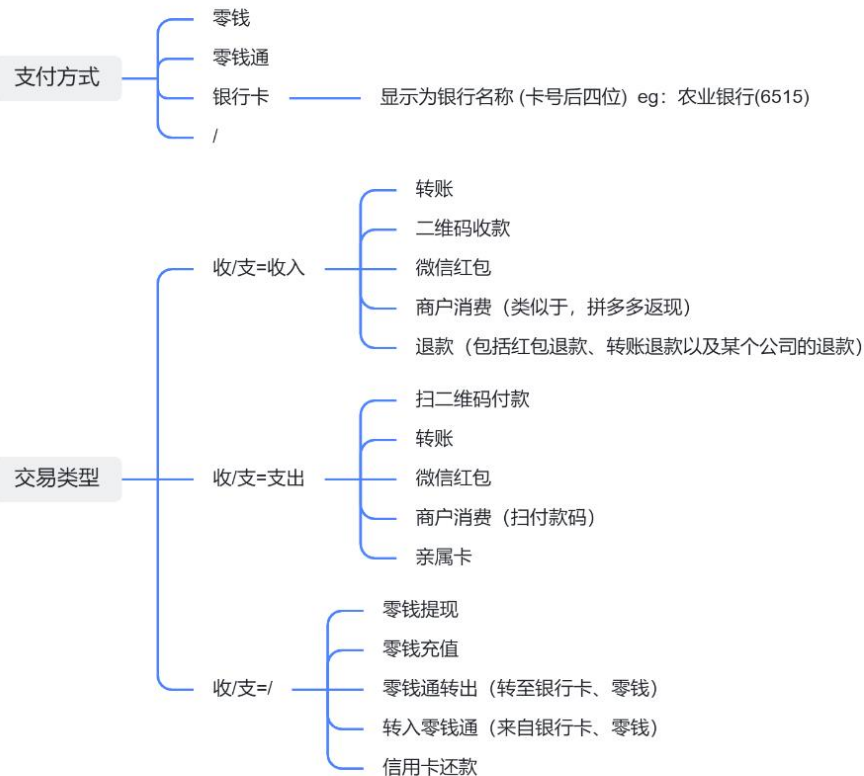
兹证明 身份证 30612, 在其微信号 12574中的交易明细信息如下:

币种: 人民币/单位: 元

交易明细对应时间段		2022-04-01 00:00:00至 2022-11-30 23:59:59						
具体交易明细								
交易单号	交易时间	交易类型	收/支/其他	交易方式	金额(元)	交易对方	商户单号	
1000002745	202211304801	2022-11-30 18:53:59	二维码收款	收入	零钱	143.00	百川	/
10000026811	202211300651	2022-11-30 17:13:32	二维码收款	收入	零钱	766.00		/
10000074087	202211305716	2022-11-30 16:56:44	转账	收入	/	176.00		/
10000087888	202211301244	2022-11-30 16:16:34	二维码收款	收入	零钱	100.00	清登依香	/
10000081874	202211305084	2022-11-30 14:53:01	转账	收入	/	962.00	翠静	/
10000069078	202211303797	2022-11-30 14:17:34	二维码收款	收入	零钱	100.00	小桥流水	/
10000074178	202211308473	2022-11-30 13:22:30	二维码收款	收入	零钱	100.00	留声机	/
10000035468	202211303950	2022-11-30 12:19:17	转账	收入	/	13.00		/
10000074808	202211309634	2022-11-30 12:16:11	二维码收款	收入	零钱	199.00	二波	/
10000038430	202211308040	2022-11-30 09:54:47	二维码收款	收入	零钱	300.00	小杰	/
100100568103	2022113034290	2022-11-30 09:15:40	二维码收款	收入	零钱	4.00	心迪	/
1000005128338	202211304077	2022-11-30 08:51:03	转账	收入	/	51.00	食为念甜渣 (麦当劳)	/
100000084524	202211308612	2022-11-30 08:12:55	二维码收款	收入	零钱	362.00	Lisa	/
1000005753163	202211307513	2022-11-30 08:10:23	转账	收入	/	727.00	日月	/
1000005981390	202211309772	2022-11-30 08:09:22	二维码收款	收入	零钱	800.00		/
10000053346101	2022113000712	2022-11-30 01:17:00	转账	支出	零钱	880.00	幸运	1000050001202221
10000499933151849	2022112900762	2022-11-29 20:40:00	扫二维码付款	支出	零钱	16.00		1000049901202221
10000500	202211295535	2022-11-29	转账	收入	/	135.00		100004315104265

- 经营规律
- 活动轨迹
- 消费层次
- 社会关系
-

微信流水特点





银行流水 增信

- 全线上化信贷产品，基本不收取额外资料，但单户授信额度有限，造成银行信贷产品之间有一定割裂。
- 引入银行流水增信流程，结合工商、税务、征信等数据，对银行流水进行多维度分析，快速得到信用评分，提高授信额度，补全信贷产品线。

综合信贷 评审

- 企业财务报表操作空间大，税控发票仅体现企业采购与销售情况，对于企业评估难以全盘覆盖。
- 银行流水体现企业运行各方面活动，公司与个人卡和第三方支付数据统一接入分析，快速掌握企业真实资金全貌，收支结构和资金流向。

流水数据自动化 获取简介

针对不同客户、场景、类型流水及交易数据的流水自动化获取的介绍与建议流程方案

	企业类		个人类	
	企业公户	企业用个人私户	个体工商户私户	纯个人私户
背景简介	企业往往开通多家银行账户	中小企业常有通过个人卡走私账情况	个体工商户主要通过微信、支付宝结算	个人往往开通多家银行账户
分析模式	企业经营分析	纳入企业公户统一进行经营分析	个体户经营分析	个人消费分析
数据类型	对公网银下载的Excel版电子流水	个人网银下载的Excel版、PDF版电子流水	微信、支付宝等三方支付明细，个人网银Excel、PDF电子流水	个人网银下载的PDF版电子流水
获取方式	企业出纳操作公司网银下载	私账卡常由出纳管理，可引导下载	个体工商户可手机端导出并发送明细	个人用户可手机端导出并发送明细

流水下载案例：3步快速下载5年工行流水，无需优盾

1

PC端登录工行官网，点击个人网上银行可App扫码登录



2

点击“我的账户”，选择相应卡下“明细”选项



3

选择起止时间（可下5年流水）
账户、业务类型、收支类别，
选择Excel格式，点击下载



工行手机端App：3步下载13年后的个人电子流水



样例：支付宝手机端流水查询发送（5步/可查1年）

进入“我的-账单”



右上角进入“交易流水”



选择Excel版（左）



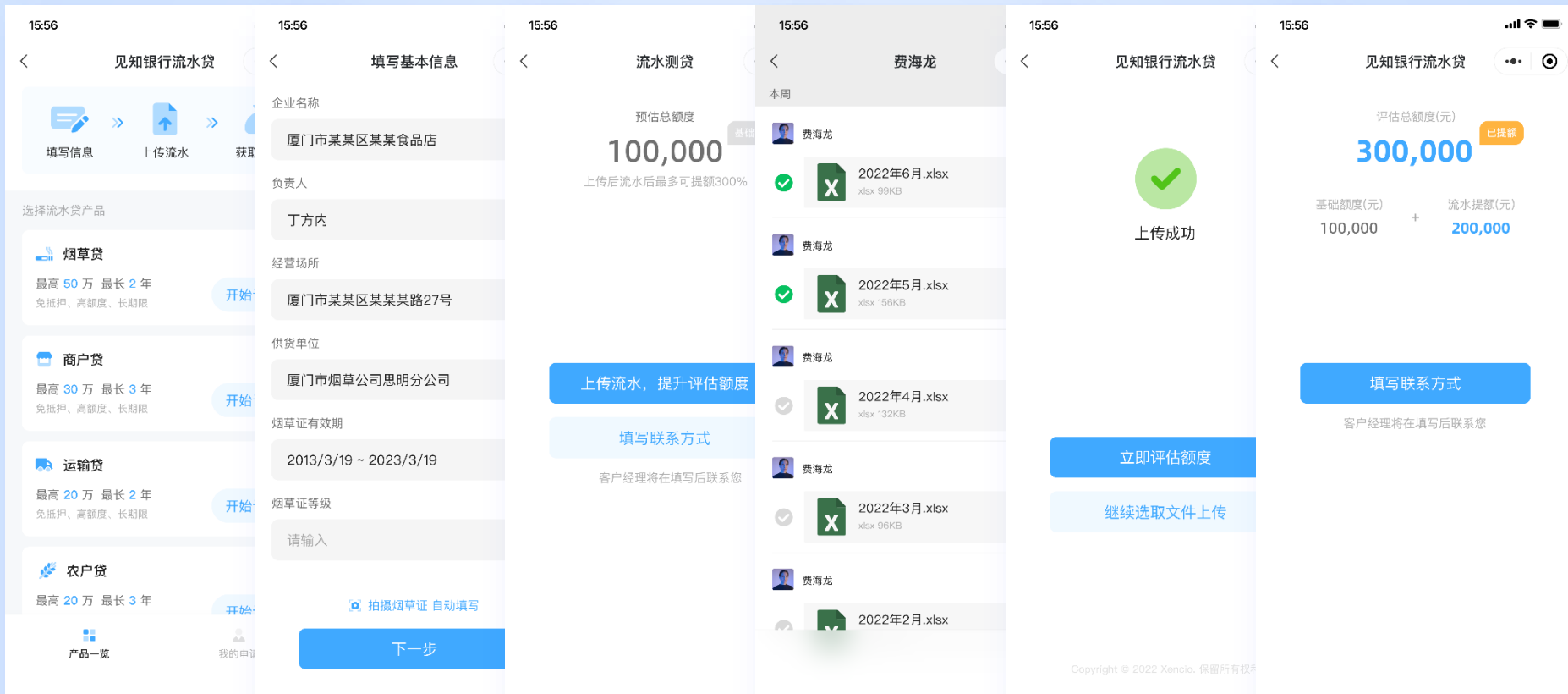
选择查询范围



发送指定邮箱



现金流：成为信贷自动化的抓手



最佳实践

每个项目保持 1家本方主体

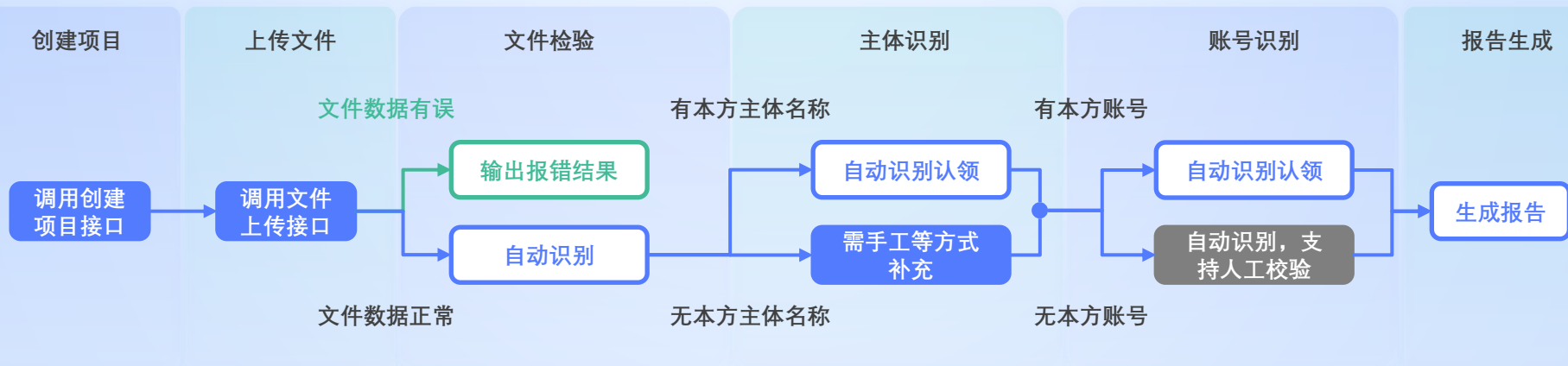
虽然系统支持多主体、多账户、多文件统一分析，但在接口上传模式中强烈建议限制本方主体为 1家

每个项目名称 命名为本方主体

通过将项目名称命名为客户名称，既可以简化主体名称认领，又能够方便后续进行客户维度的统计

请保持上传 原始电子流水

系统上传银行网银手机及电脑端下载的原始电子PDF及电子Excel版流水，避免上传非流水文件或扫描件



见知流水分析

环节能力

针对多银行流水自动校验，解析清洗，处理分析并输出多维度现金流指标，一站式完成流水尽调

多银行、多主体、多格式、多端口导入



公司卡、个人卡、
第三方支付

国内与海外4000+家银行流水格式全识别

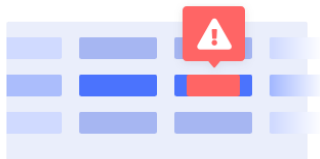


Excel银行流水
电子PDF识别

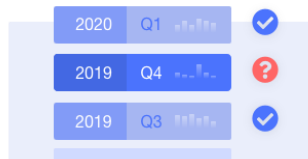


PC端、小程序、
电子邮件读取





余额连续检验



活期利息检验



统计检验



直接关联方



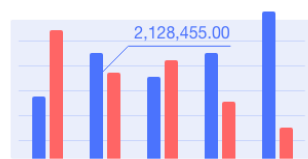
疑似关联方



重点流水



余额统计



收支统计



核心客户/供应商

银行流水

工商信息

纳税信息

征信报告

- 见知可输出不同层级与颗粒度的数据与指标，从最底层的标准化后的流水明细，到具体的分析指标（如结息、余额、工资、经营收入、水电、租金、税费等几十个维度）与风险指标（大额往来、收支重合、风险行为），到核心经营指标（如有效经营流水、可疑交易总额、贷款拆借总额），到总结性的评分结果（如数据质量评分）
- 支持基于数据与指标的二次加工与指标衍生，和根据客户的实际场景与客群进行调优与适配。

经营评分

现金流经营评分

核心指标

有效经营流水

可疑交易总额

贷款借贷总额

明细指标

结息缺失

人力成本

水电能源

税费缴纳

经营收入

流水数据

交易日期

交易类型

借方金额

贷方金额

交易后余额

摘要

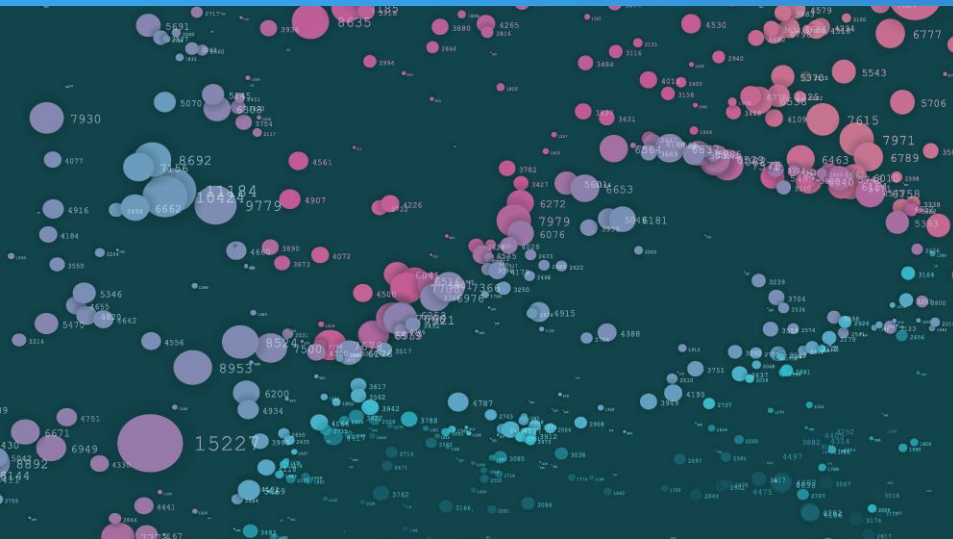
对方户名

对方账号

流水风控体系

多维搭建

- 积累现金流数据资产
- 聚类进行供应链分析和行业分析
- 迭代升级流水风控体系



历史项目聚类分析

以机器学习方式将历史项目根据不同指标特征形成多个聚类群体，智能化区分优劣

流水数据解析

提炼有效流水

企业信用评分

生成信贷决策

贷后风险管理

数据获取

数据清洗

数据分析

信用评分

指标输出

风险管控

他行流水

通过网银发送指定邮箱、自主提交等方式获取他行流水或第三方交易明细

电子PDF解析

识别电子PDF网银流水，高精度快速转换为Excel结构化格式

数据质量评分

针对数据真实性、完整性多维度综合评价，鉴别数据质量过低的项目

经营现金流评分

基于规模、增长、盈利、融资等多维度评价企业的现金流经营能力

对接决策引擎

将现金流指标及评分结果推送至决策引擎入参，生成信贷决策

贷后流水汇总

放款后客户可补充他行流水，结合本行数据完成定期审查

本行流水

从行内ODS平台取数，接入本行流水数据

全流水识别

识别全国4,000+银行网银流水格式，清洗为统一的标准化格式

提取有效现金流

自动化标签分类，提取去除关联交易的有效经营流水及现金流特征指标

违约风险评分

基于机器学习模型对于企业现金流特征指标的违约可能性的评价

生成信贷决策

基于现金流指标及评分结果，根据专家法规则生成信贷决策

洞察风险与商机

自动化分析流水变动趋势、指标行为并提示潜在风险和商机

见知现金流指标系

行业状态 + 企业画像

行业
景气度

1

规模指标系

2

盈余指标系：见知行业CSI（现金流盈余指数）

3

运营指标系

4

投融资指标系

5

T+N模型预测

现金流贷后管理应用

放款后追踪资金去向 • 溯源客户还款资金来源 • 及时掌握本地行业现金流变化 • 定期分析公司收入盈亏情况预警

系统应用

资金去向追踪

在范围内追踪放款后的大额走账去向，及还款资金来源

数据服务

本地行业监测

通过内外部数据结合分析，掌握本地的行业最新现金流变化和趋势

分析服务

贷后经营分析

自动化定期分析行内公司的有效收入、经营净现金流变化趋势



深度挖掘区域行业信息

您是否关注本地行业运行情况？
如何掌握真实的行业最新动态，
释放本行流水数据资产价值？



发现潜在商机线索

您是否希望获取更多销售线索？
如何从流水中挖掘出存量及新增客户商机，加速业务拓展？

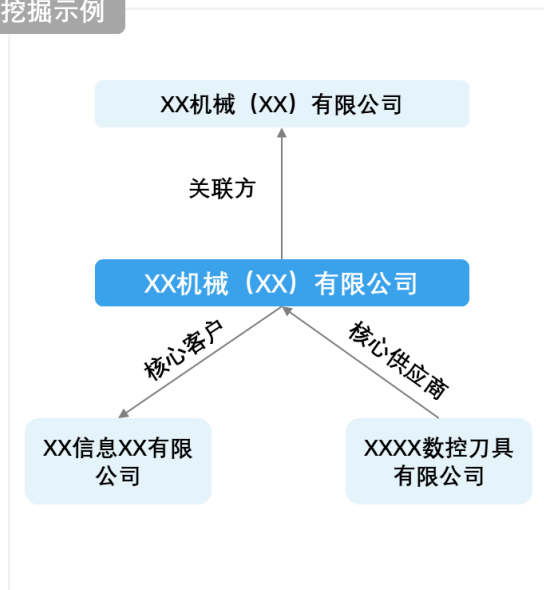


预警客户流失风险

您是否担心客户存在流失风险？
如何更好的监控客户资金行为
动向，及时预警高危风险事件？

见知通过三大方法，根据流水特征，快速构建行业标准，发掘行业流水特征点，提示公司经营实质及在行业中的定位。对行业体检异常度高的客户进行多维度识别，可进一步探索如何形成系统化的贷后风险监控系統。

挖掘示例



XX银行XX支行

商机挖掘

1. xx公司：（老客户）具体商机

- 可营销贷款
- 可营销理财产品
- 可营销工资代发等业务
-

2. xx公司：（新拓客户，为某老客户供应商）

- 可营销贷款金额
- 可营销理财产品
- 可营销工资代发等业务
-

贷后风险管理

1. xx公司：

- 贷后有xx元大额资金在x日内快速转出
-

示例

XX银行XX广场支行

商机挖掘

1. xx公司：（老客户）具体商机

- 可营销贷款金额
- 可营销理财产品
- 可营销工资代发等业务
-

2. xx公司：（新拓客户，为某老客户供应商）

- 可营销贷款金额
- 可营销理财产品
- 可营销工资代发等业务
-

贷后风险管理

1. xx公司：

- 贷后有xx元大额资金在x日内快速转出
-

示例

01 行业分析

可定期提供关注行业的分析报告，与管理层讨论经营战略方向，为客户经理提供行业经验与培训，提升客户经理整体业务能力

02 商机挖掘

对本行业商机信息审核后给到具体支行，并反馈结果优化算法，提升后续的商机洞察精准度，可定期提供商机挖掘的增值服务

企业行业定位分析

- ✓ 根据见知过往流水分析经验，见知挑选如“水电能源占比”、“非工作日交易金额占比”、“税费缴纳占比”、“人力成本占比”“1000倍数占比”“转出时长中位数”等指标，进行标准区间计算
- ✓ 制定标准化行业体检报告，针对**行业内各客户的真实情况，直观感受企业在行业内的准确定位**

示例：XXXX国际物流有限公司行业体检报告

指标	标准区间	该公司结果
50 百分位 ¹	1050.35 - 18706.03 ²	2857.00 ³
1000 倍数占比 ⁴	3.59 - 41.16 ⁵	0.08 ⁶ ↓
100 倍数占比 ⁷	9.47 - 48.2 ⁸	0.12 ⁹ ↓
在非工作日的交易金额的占比(N) ¹⁰	0.0 - 4.39 ¹¹	0.34 ¹²
零点交易次数占比(N) ¹³	0.0 - 1.35 ¹⁴	0.32 ¹⁵
人力成本占比(N) ¹⁶	0.01 - 12.38 ¹⁷	6.50 ¹⁸

指标	标准区间	该公司结果
水电能源占比(N) ¹⁹	0.0 - 0.21 ²⁰	无 ²¹
税费缴纳占比(N) ²²	0.11 - 38.5 ²³	3.60 ²⁴
转出时长中位数(天) ²⁵	0.05 - 16.82 ²⁶	0.11 ²⁷
大额收入 7 天内的收支重合度 ²⁸	0.32 - 2.91 ²⁹	0.35 ³⁰
7 天内企业收支重合度 ³¹	0.76 - 1.92 ³²	0.88 ³³

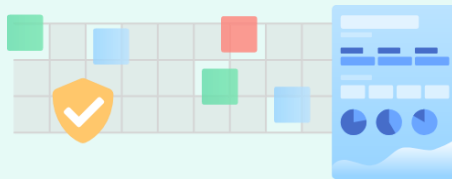
指标名称	第一占比	第二占比	第三占比	第四占比	第五占比	第六占比	第七占比
标准值	13.05	17.73	26.76	36.92	47.33	52.24	5.98
该公司结果	11.32	5.36	10.7	19.69	6.54	45.06	1.72

指标名称	一月占比	二月占比	三月占比	四月占比	五月占比	六月占比	七月占比	八月占比	九月占比	十月占比	十一月占比	十二月占比
标准值	8.52	6.97	6.47	7.82	7.25	8.18	6.51	6.92	8.08	8.18	8.18	10.51
该公司结果	4.11	4.08	3.08	12.84	12.84	27.23	8.72	4.81	8.38	1.08	2.19	8.01



流水全识别， 节省流水尽调时间

- 全流水识别，支持 4000+ 银行流水数据一键上传汇总
- 多银行流水数据标准化清洗，节省客户经理和审批人员 **99%** 流水处理时间
- 实现流水**全覆盖**，普查全部交易



标准化操作， 提升流水尽调质量

- 系统化统一流水尽调操作，不再高度依赖人工经验，**提升流水尽调质量**
- 全面高质量分析数据真实完整性，发现关联方与需重点关注交易，洞察企业现金流经营全貌



沉淀数据资产， 提炼分析指标

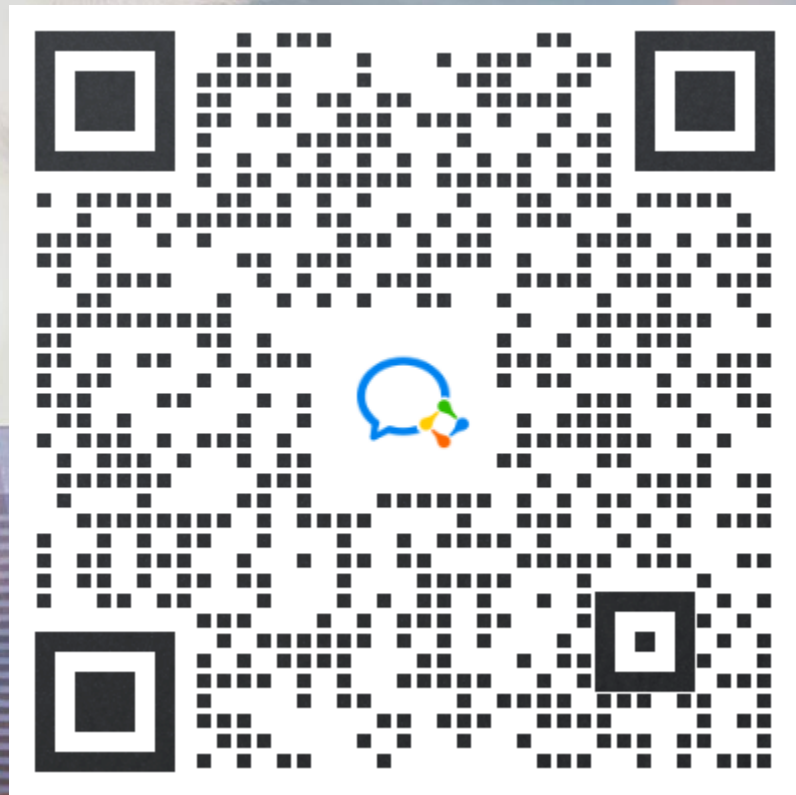
- 打造标准化数据底层，打破项目间的数据孤岛
- 基于流水大数据可构建**贷后风险、商机营销**等场景应用
- 沉淀行业与地区分析指标，项目越做越快越精准，**打造数字化银行**

见知产品服务	 行业现金流 特征分析	 本行流水 数据挖掘	 多银行 资金驾驶舱	 现金流 尽调系统	 资金 监管系统
对公业务环节	客群行业 定位	客户商机 挖掘	绑定大客户 关系	贷前流水 尽调	贷后风险 管理
银行部门	普惠金融部 公司金融部	普惠金融部 公司金融部	交易银行部 公司金融部	授信审批部 普惠金融部 公司金融部	风险管理部 普惠金融部 公司金融部



见微知著 思源致远

联系人：何川
公司地址：上海市徐汇区虹桥路3号港汇中心二座35楼
官方网站：www.xencio.com
邮箱地址：hc@xencio.com
微信公众号：见知数据



数字金融创新 知识服务平台



关注公众号



查看更多案例



添加金科小助手

网址: <http://www.fintechinchina.com/>