

风控流程

1. 前期调研：对申请合作公司的所属行业趋势等，政策性、行业合规行，企业业态，企业在行业中排名，企业基本信息及负面信息等进行分析。

2. 前期资料审核：对申请合作企业情况、高管团队的背景调查、运营情况、财务数据、财务数据测算分析、资产量级、资产质量、风控能力、业务数据与财务数据交叉比对、风险准备金及风险计提规则、业务运营合规性合法性等进行初步评估审核，并进行真实性、合法性、合规性校验。

3. 实地尽调：行业发展及行业风险讨论、企业发展未来规划企业瓶颈、企业运营风险进行讨论分析；调查财务状况，测算财务能力，计算财务数据分析、头寸管理规则，反欺诈及风控模型的能力测试、风险识别能力、风控流程、数据库管理及量级、风险准备金管理，历史数据业务及财务数据抽样并分析，测算该企业的盈利能力，风控能力、，风险管理能力、兑付能力、贷后管理及催收能力，进行企业历史性数据的合规性合法性检查；

4. 申请资产审核：由资产方推荐资产，进行资产准入审核，审核通过进入反欺诈系统，审核通过后进入神盾大数据风控系统通过后进入决策引擎输出结果。

5. 资产监控：监控资产质量变化，对各个资产方进行横向对比，对企业历史数据资产变化，并且根据企业的资产表现，定期为迭代审核资产模型提供数据。定期或不定期对企业资产变量数据提取，形成报告，并提供给风险策略。

定期或不定期对资产方企业进行贷后尽调，对财务及业务数据进行抽样检查，与历史数据进行交叉对比，分析企业的业务和财务的变量指标，及时预警风险，识别企业的运营的合法合规性及其他违规行为。

6.策略规则及模型迭代：根据首次尽调、贷后尽调、首次及贷后尽调的抽样数据分析，并进行政策及风控模型的迭代；