

新金融大数据监测预警平台

——用户操作说明书

成都数联铭品科技有限公司（政企服务事业群）
成都市天府大道中段199号 棕榈泉国际中心21层

目录

1. 登录及登出.....	1
1.1. 功能概览.....	1
1.2. 功能框架.....	1
1.3. 操作说明.....	1
1.3.1. 登录	1
1.3.2. 登出	2
2. 综合风险监测页面.....	2
2.1. 功能概览.....	2
2.2. 功能框架.....	3
2.3. 操作说明.....	3
2.3.1. 顶部导航栏	3
2.3.2. 高危风险企业分区域监测	6
2.3.3. 高危风险企业分行业监测	9
2.3.4. 高危风险企业榜单	10
2.3.5. 底部信息栏	12
3. 企业风险监测页面.....	12
3.1. 功能概览.....	12
3.2. 功能框架.....	14
3.3. 操作说明.....	14
3.3.1. 企业概览	14
3.3.2. 风险分析	15
3.3.3. 风险报告	17
3.3.4. 重点企业专项监控	18
3.3.5. 全息信息	20
4. 个人中心	23
4.1. 功能概览.....	23
4.2. 功能框架.....	23
4.3. 操作说明.....	23

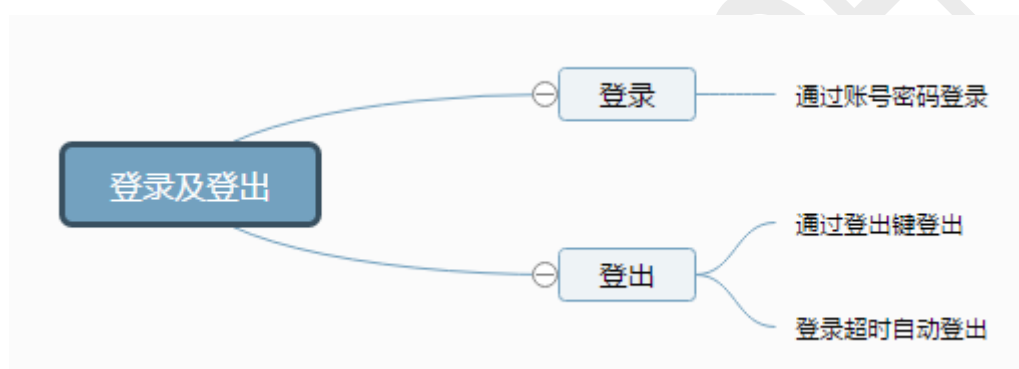
4.3.1.	账户信息展示	23
4.3.2.	我的关注	24
4.3.3.	我的黑名单	25
4.3.4.	我的报告	25

1. 登录及登出

1.1. 功能概览

用户在登录页面输入账号和密码进行登录；登录后，可通过登出按钮登出。
登录超时后，自动登出。

1.2. 功能框架



1.3. 操作说明

1.3.1. 登录

用户在本界面中输入账号和密码，点击登录键进入【综合风险监测页面】。

用户名或密码输入错误时，出现提示“账号或密码错误，请重新输入！”



1.3.2. 登出

用户通过点击平台顶部最右侧的登出按钮登出；如登录后 4 小时无操作，系统将自动登出。

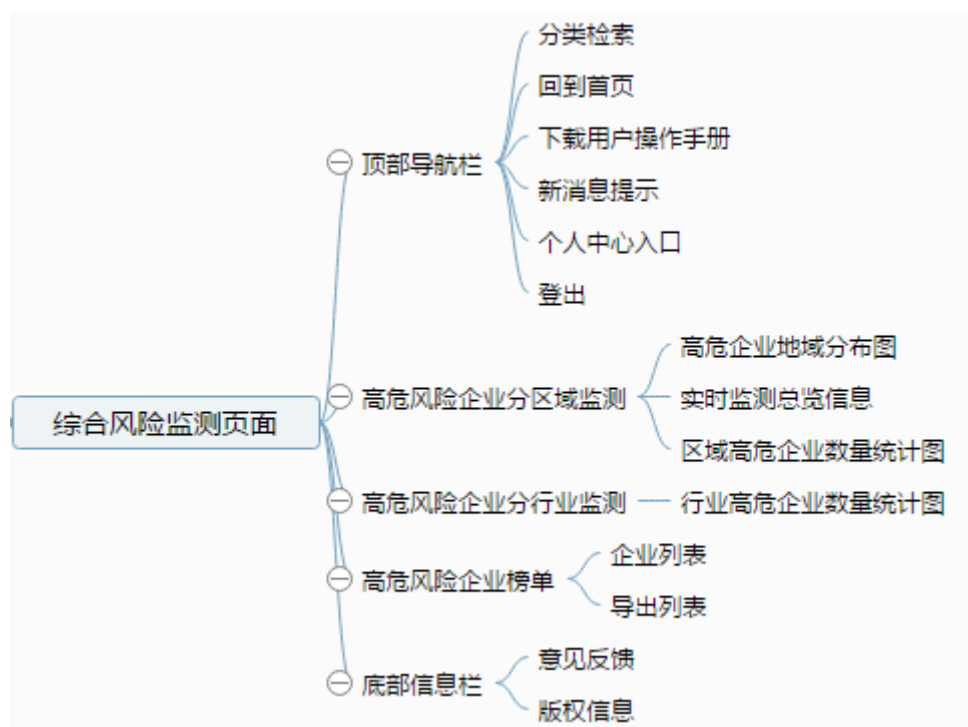


2. 综合风险监测页面

2.1. 功能概览

本页面为平台首页，用户可在本页面分区域、分行业监测高危风险企业；可通过检索目标企业，或高危风险及黑名单企业榜单直接进入目标企业的风险监测页面；通过顶部导航栏下载用户操作手册、获取新消息提醒并直接进入个人中心页面。

2.2. 功能框架



2.3. 操作说明

2.3.1. 顶部导航栏

1) 分类检索

a) 分类检索框

➤ 综合检索：

为默认检索方式。可通过输入关键字（企业名、法定代表人/股东、董监高、注册地址），点击搜索按钮，跳转至【搜索结果页】，检索目标企业。



➤ 分类检索：

可通过选择关键词类别（企业名、P2P 平台名、法人代表/股东、董监高），

并输入相应类别的关键词，检索目标企业。



b) 搜索结果页

➤ 搜索结果展示：

根据搜索关键词（高亮显示），依照关联程度展示企业名、行业标签、新兴金融企业风险等级及指数、及企业简要信息；并高亮显示搜索关键词。



➤ 企业详情页入口

点击企业名称，进入目标企业详情页。

2) 回到首页

在任意页面，点击顶部导航栏左侧的平台名称，快速回到首页。



3) 下载用户操作手册

点击图标，下载用户操作手册至本地。



4) 新消息提示

顶部导航栏右侧小信封右上角的圆点，代表个人中心-关注列表中有出现风险变动的企业，或申请的研报已生成/可下载。点击圆点，进入个人中心查看详情。



当风险变动企业被查看完毕，且全部新生成的研报被下载完毕，小圆点消失。

5) 个人中心入口

点击顶部导航栏右侧小信封或用户头像，进入个人中心。



6) 登出

➤ 登出按钮：

点击顶部导航栏最右侧的登出按钮，登出并回到登录页。

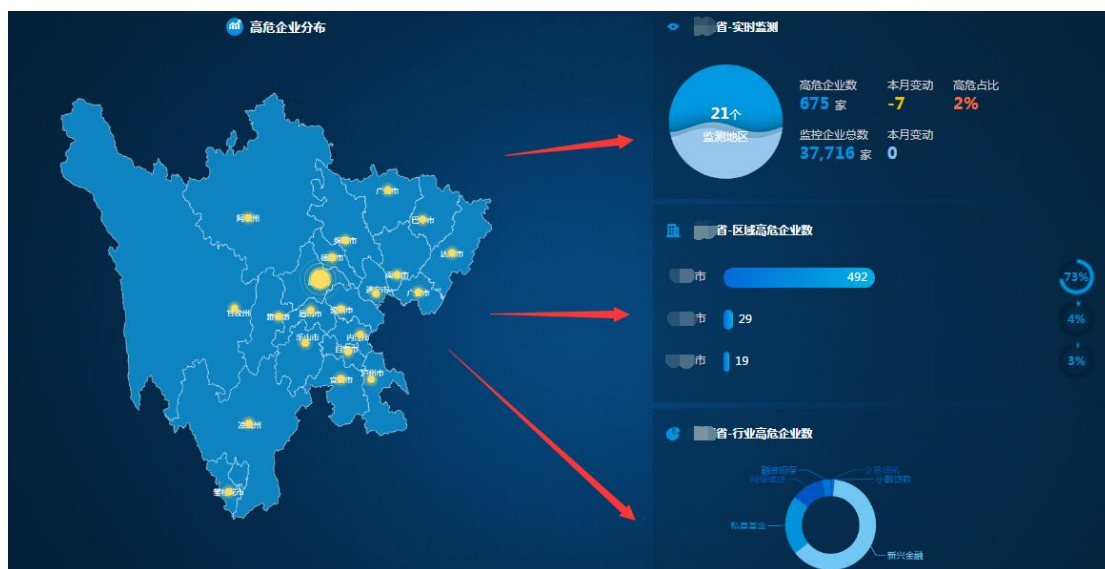


➤ 长时间未操作自动登出：

登录后，4 小时无操作，登录失效，再次点击页面时，自动登出并跳转至登录页。

2.3.2. 高危风险企业分区域监测

左侧的【高危企业地域分布图】与右侧的【实时监测总览信息】、【区域高危企业数量统计图】、【行业高危企业数量统计图】3部分联动，查看各区域新金融企业风险概况、区域高风险企业集聚情况。



1) 高危企业地域分布图

通过本区域地图上风险散点的大小，直观查看省/市内高危风险企业数量的地域分布情况；并可下沉到市/区/县查看各地区风险概况。



➤ 散点含义：

散点的大小，代表当前区域“风险级别为高危预警的企业总数”的多少，高危企业数越多，散点越大。

➤ 地图：

✧ 进入首页时，默认展示本区域最上级地图；

✧ 触摸散点或地区时，出现浮窗，显示该区域的风险概况；

✧ 点击散点或地区时，下沉至相应区域。同时，右侧 3 个统计图联动下沉，展示相应区域情况。

2) 实时监测总览信息

与地图联动，展示省/市内本月的监控地区数、高危企业占比、高危企业数及月增减情况、监控企业数及月增减情况。



➤ 监测地区

展示当前区域有 xx 个市/区；下沉至最末级下属区域（区/县）时，直接展示该区域名称。

➤ 高危企业数

✧ 展示当前区域本月风险等级为高危预警的企业总数；

✧ “本月变动”：与上月相比，风险等级为高危预警的企业总数的净变动值；触摸时，出现浮窗，显示展示本月变动中的增、减详情。

✧ “高危占比”：风险等级为高危预警的企业数占监控企业总数的比例。

➤ 监控企业数

✧ 展示当前区域本月新金融企业总数；

✧ “本月变动”：与上月相比，列入监控企业的总数的净变动值。触摸时，出现浮窗，显示展示本月变动中的增、减详情。

3) 区域高危企业数量统计图

与地图联动，展示省/市内本月高危企业数排名前三的下属区域的高危企业数及占比。



➤ 非末级下属区域，展示：

✧ 高危企业数：“当前区域排名前三的下属区域，本月风险等级为高危预警的企业总数”

✧ 高危企业占比：“当前区域排名前三的下属区域，风险级别为高危预警的企业总数/当前区域的高危预警企业总数”。

➤ 下沉至最末级下属区域（区/县）时，展示：

✧ 风险企业数：该区域本月高危预警、重点关注、持续监控三类风险等级的企业数

✧ 风险企业占比：该区域本月高危预警、重点关注、持续监控三类风险等级的企业数/监控企业总数

2.3.3. 高危风险企业分行业监测

与【高危企业地域分布图】联动，查看各区域新金融各细分行业风险概况、区域高风险行业集聚情况。



1) 行业高危企业数量统计图

与地图联动，展示省/市内本月新金融细分行业的高危企业数及占比。

➤ 行业高危企业数

“该行业当前区域本月风险等级为高危预警的企业总数”

➤ 行业高危企业占比

“该行业当前区域风险级别为高危预警的企业总数/所有行业的高危预警企业总数”

2.3.4. 高危风险企业榜单

查看并导出区域内高危预警企业列表及黑名单列表，并对新进入高危风险的企业进行重点标识提示。

1) 高危风险企业列表

✧ 根据风险指数从高到低展示风险等级为高危预警的企业排名情况。

✧ 可根据注册地区、所属行业对企业进行筛选；

✧ 根据风险分值和进入高危风险等级的日期对企业进行排序；

✧ 勾选“仅显示新增”，单独查看新进入高危等级的企业列表。

✧ 点击企业名称，在新窗口中打开企业详情页面。

高危企业 675		黑名单 269		导出列表		全省	全市
序号	企业名称 <input type="checkbox"/> 仅显示新增	风险指数	进入日期	全部行业	注册地区		
31	进化智合科技有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷	市		
32	盈联网络科技有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
33	省宝合投资管理有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
34	易贷乐投网络技术有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
35	中汇投资有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
36	瑞泽投资有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
37	金猫网络科技有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
38	巨石金融服务外包有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
39	泰瑞仁投资管理有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			
40	鑫和腾达网络科技有限公司	75.6	2017-01-17	网络借贷			

[上一页](#)
[1](#)
[3](#)
[4](#)
[5](#)
[68](#)
[下一页](#)
[跳转](#)

2) 黑名单列表

✧ 根据进入黑名单日期倒序展示区域内所有黑名单企业（系统黑名单+用户加入的黑名单）。

✧ 可根据注册地区、所属行业对企业进行筛选；

✧ 根据加入黑名单日期对企业进行排序。

高危企业 675		黑名单 269		导出列表		全省	全市
序号	企业名称	加入黑名单日期	加入原因	全部行业	注册地区		
1	投资咨询有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			
2	投资管理有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			
3	投资有限公司	2017-06-03	跑路	网络借贷			
4	资产管理有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			
5	投资理财信息咨询有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	网络借贷			
6	发展股权投资基金管理有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	私募基金			
7	投资管理有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			
8	投资管理有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			
9	融资性担保有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			
10	投资有限公司	2017-06-03	企业涉及非法集资	新兴金融			

[上一页](#)
[1](#)
[2](#)
[3](#)
[4](#)
[27](#)
[下一页](#)
[跳转](#)

3) 导出列表

点击“导出列表”按钮，以 EXCEL 格式分别导出“高危风险企业列表”或“黑名单企业列表”。

高危企业 675		黑名单 269		导出列表	全省	全市
----------	--	---------	--	------	----	----

2.3.5. 底部信息栏

1) 意见反馈

点击页面底部的“意见反馈”，在意见反馈弹框中填写意见与建议并提交。我司会及时查看、及时反馈、并对平台不断更新迭代与改进。



2) 版权信息

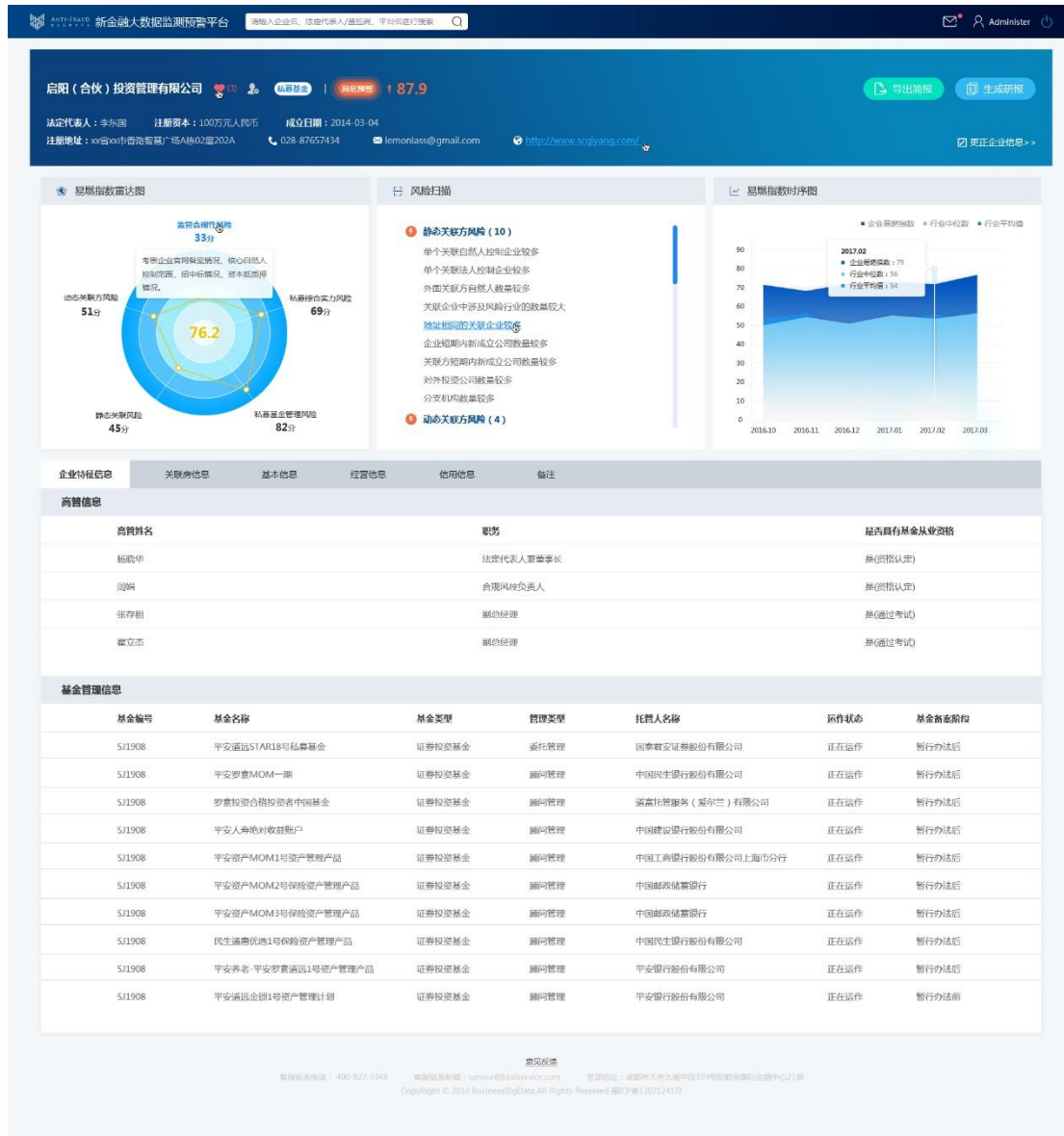
在底部显示联系电话、联系邮箱、公司地址及公司版权信息。



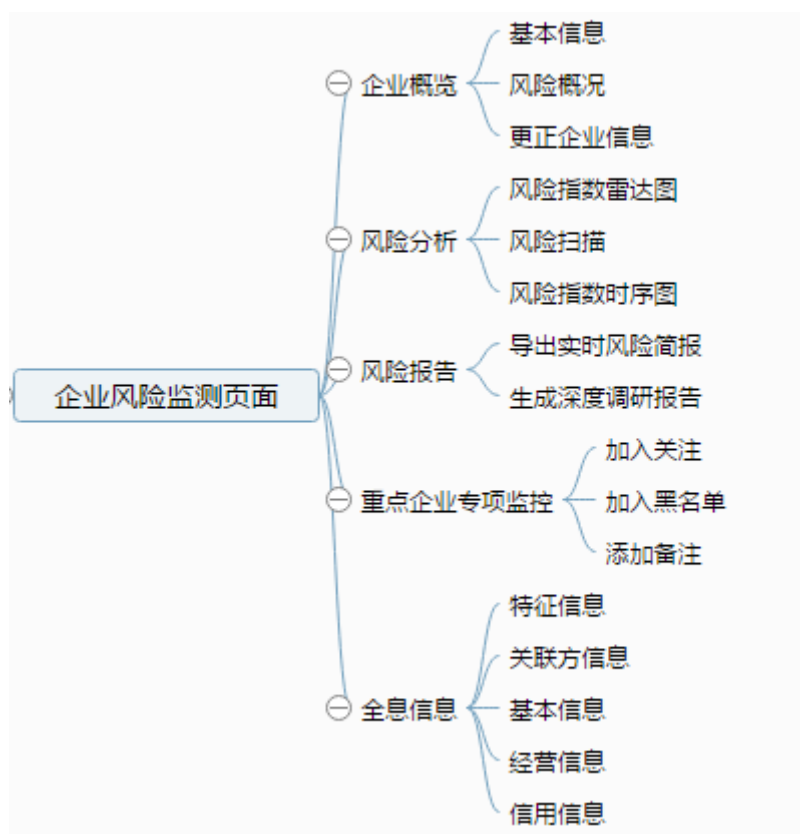
3. 企业风险监测页面

3.1. 功能概览

本页面为企业详情页面，用户可在本页面查看新金融企业风险信息和全息信息，及非新金融企业全息信息；对于疑似非法集资企业加入专项监控（在个人中心统一管理）、实时导出风险简报和申请深度调研报告、填写排查反馈信息；对系统中错误的企业信息进行反馈等。



3.2. 功能框架



3.3. 操作说明

3.3.1. 企业概览

1) 基本信息

展示企业的基本信息和联系方式（包括公司名、行业类别、法定代表人，注册资本、注册地址、电话、邮箱、官网等）。

点击官网地址时，可在新窗口打开企业官网。



2) 风险概况

展示新金融企业的风险指数、风险级别、本月风险变动趋势。



3) 更正企业信息

点击“更正企业信息”，出现弹框，用户可填写需要更正的企业信息详情，并提交。我司会及时查看、及时更正。



4) 网络借贷企业-平台切换

针对行业类别为网络借贷的企业，点击平台名称导航栏，切换查看各个平台风险信息及全息信息。



3.3.2. 风险分析

具体分析新金融企业的风险指数构成、具体风险点、风险指数时序变化与行业平均对比情况。

1) 风险指数雷达图

以雷达图的形式，展示新金融企业总风险指数下各个细分维度的含义及风险值。

风险指数雷达图



2) 风险扫描

分维度展示企业的风险点提示及总条数，并可通过点击风险提示，精确定位到相应的企业详细信息。

风险扫描

静态关联方风险 (4)

关联方存在被执行人企业数量较多
单个关联自然人中最大投资企业数量较多
风险行业关联企业数量较多
关联企业中地址相同公司较多

经营行为风险 (1)

分支机构数量较多

综合实力风险 (1)

大专及大专以下或不限专业招聘比例较高

动态关联方风险 (2)

核心自然人控制企业数量变化较大

3) 风险指数时序图

展示企业风险指数、行业平均风险指数、行业风险指数中位数的近半年的走势情况。



4) 黑名单企业/问题平台

对于新金融行业的黑名单企业，及其中网络借贷行业的问题平台，提示原因与发生日期，不展示风险雷达图、风险扫描、风险指数时序图。



3.3.3. 风险报告

1) 导出实时风险简报

点击“导出简报”按钮，以 PDF 格式一键导出新金融企业实时风险简报（包括风险点提示、企业全息信息）。



2) 生成深度调研报告

点击“生成研报”按钮，出现弹框，提示剩余次数，点击提交后，我司将实时收到报告请求，用户可于 3 日后在“个人中心-我的报告”中，下载研报。



3.3.4. 重点企业专项监控

1) 加入关注

将出现负面舆情、风险变动较大、涉嫌非法集资等需要实时监控的重点企业加入关注列表，在“个人中心-我的关注”中统一监控与管理。

点击“加入关注”按钮，出现弹框，勾选或填写关注原因（可多选）并提交后，将该企业加入关注列表。

“加入关注”按钮后括号内的数字，该企业已被 XX 位用户加入关注状态。

再次点击该按钮时，出现弹框，确认取消关注后，将该企业从关注列表中移除。



加入关注

请勾选加入关注的原因：

☐ 出现负面舆情 ☐ 风险变动较大

☐ 涉嫌非法集资

☐ 其他原因

提交

取消

2) 加入黑名单

将有确凿证据的非法集资企业加入黑名单库，在“个人中心-我的黑名单”

中统一查看与管理，其风险特征将参与非法集资风险模型的优化，请务必谨慎操作。

点击“加入黑名单”按钮，出现弹框，勾选或填写加入原因（可多选）并提交后，将该企业加入黑名单库。

再次点击该按钮时，出现弹框，勾选或填写移出原因（单选），将该企业从黑名单中移除。

若企业已被加入关注后，再被加入黑名单，则该企业会从关注列表中移除，进入黑名单列表。

The screenshot displays the user interface for managing a company's status. At the top, a blue header bar contains the company name '投资咨询有限公司', a user profile icon, and navigation tabs for '新兴金融', '行业', and '黑名单'. On the right, there are buttons for '导出简报' and '生成研报'. Below the header, company details are listed: '法定代表人: [redacted]', '注册资本: 50万人民币', '成立日期: 2013-01-15', and '注册地址: [redacted]'. A link to '更正企业信息>>' is also present.

Two modal forms are shown below the header:

加入黑名单 (Add to Blacklist):

- Header: 加入黑名单 (with a close button)
- Note: 注：加入黑名单须填写确凿证据，且黑名单企业特征会影响模型构建，请谨慎操作！
- Options:
 - ☐ 已立案/已查处
 - ☐ 已跑路/已失联
 - ☐ 其它确凿证据
 - ☐ 其他 (with a text input field '请输入原因')
- Buttons: 提交 (Submit) and 取消 (Cancel)

移除黑名单 (Remove from Blacklist):

- Header: 移除黑名单 (with a close button)
- Note: 注：移出黑名单须确认其无非法集资可能性，且会影响模型构建，请谨慎操作！
- Options:
 - ☐ 已排查/排除非法集资可能性
 - ☐ 误操作
 - ☐ 其他 (with a text input field '请输入原因')
- Buttons: 提交 (Submit) and 取消 (Cancel)

3) 添加备注

点击企业信息导航栏-备注，填写备注信息（企业调查进度、排查结果、区县反馈情况等）并提交，可将该条备注信息及提交日期展示在填写框下方；点击删

除按钮，删除该条备注。

关联方信息

基本信息

经营信息

信用信息

备注

备注信息：

请输入备注信息

提交

3.3.5. 全息信息

1) 特征信息

针对新金融行业（网络借贷、私募基金、交易场所），展示相应的行业特征信息。

企业特征信息	关联方信息	基本信息	经营信息	信用信息	备注
交易所信息					
交易所简称		政府批文		交易所类型	
上金所		国务院		现货	
上金所		国务院		现货	
上金所		国务院		现货	
上金所		国务院		现货	
交易品种					
白银Ag99.9	黄金iAu100g	铂金Pt99.95			
交易单位	最少交易量	报价单位		最小变动价	
15千克/手	1手	元/千克		1元/千克	
手续费	每日波动价格限制	最低保证金		最大单边交易量	
万分之四	不超过上一交易日收盘价±10%	20%		1000手	
最大单边持仓量	交易时间	最小/大成交量		交割时间	
N/A	上午：9:00至11:30，下午：13:30至15:30， 夜间：21:00至02:30	15千克/		--	

2) 关联方信息

➤ 关联方图谱

✧ 默认展示企业的一度关联方图谱。通过图标形状、图标色彩、虚实线标识企业间的关联关系（参考图例）。

✧

🔄 T + - C

 分别代表：全屏显示、显示/隐藏文字、放大图谱、缩小图谱、还原图谱至默认大小。

✧ 鼠标移入图标时，突出显示与该关联方直接关联的关联方，隐藏其余关联方。

✧ 点击图谱中各法人关联方图标时，出现弹框，显示该企业的简要情况。点击“查看详情”按钮，在新窗口中打开企业详情页面。



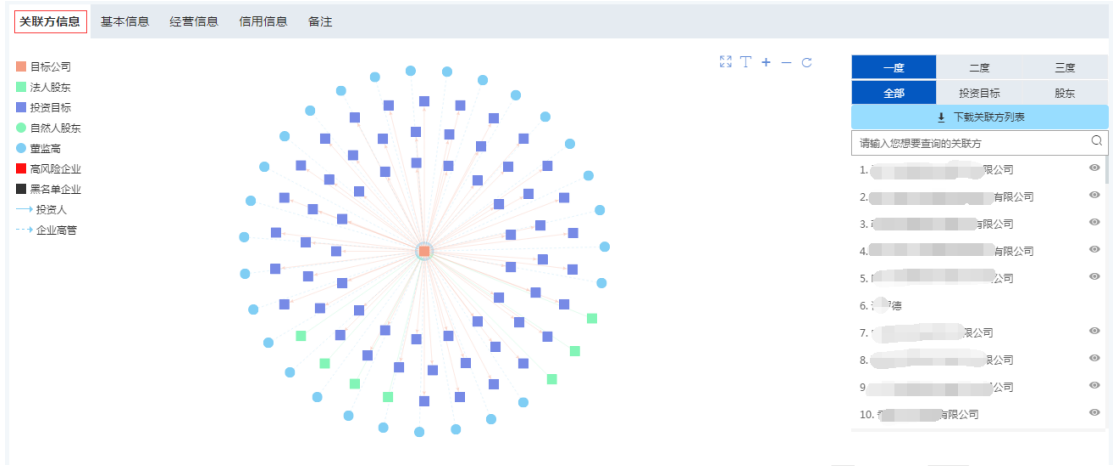
➤ 关联方列表

✧ 点击“一度、二度、三度”按钮，在关联方图谱和列表中切换显示相应维度的关联方主体。

✧ 点击“全部、投资目标、股东”按钮，在关联方图谱和列表中切换显示相应的关联方主体。

✧ 点击“下载关联方列表”按钮，根据筛选的关联度数和关联关系，以 EXCEL 格式下载关联方列表。

✧ 在“关联方搜索框”中，输入目标关联方关键字，下方列表中出现包含关键字的关联方。点击关联方名称，在图谱中高亮显示该关联方及与其直接关联的关联方、同时显示该关联方的简要信息弹框；点击关联方名称右侧的“查看按钮”，在新窗口中打开其企业详情页面。



➤ 关联方核心信息列表

展示企业一度、二度、三度关联方内排名前三的关键自然人、关键非自然人、关联集聚行业和关联集聚地。

	关联范围	NO.1	NO.2	NO.3
关键自然人	一度内	良	云	航
	二度内	冰	彦	银
	三度内	岳	强	永
关键非自然人	一度内	有限公司	有限公司	投资有限公司
	二度内	份有限公司	有限公司	管理有限公司
	三度内	股份有限公司	有限公司	地产投资有限公司
关键集聚行业	一度内	住宿和餐饮业	金融业或类金融业	批发和零售业
	二度内	信息传输、软件和信息技术服务业	金融业或类金融业	批发和零售业
	三度内	金融业或类金融业	金融业或类金融业	交通运输、仓储和邮政业
关键集聚地	一度内	广东	四川	河南
	二度内	河北	西安	山西
	三度内	武汉	上海	北京

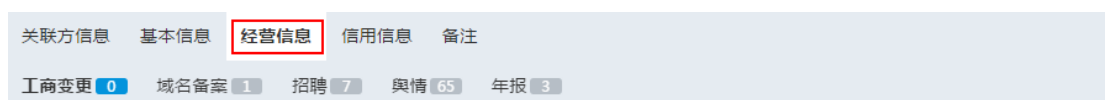
3) 基本信息

切换显示企业的工商资料、股东、董事会、监事会、高管、分支机构、海外投资机构。



4) 经营信息

切换显示企业的工商变更、域名备案、招聘、舆情、年报。



5) 信用信息

切换显示企业的行政处罚、开庭公告、裁判文书、法院公告、被执行人、失信被执行人、司法拍卖、经营异常、欠税信息、清算信息、股权出质、动产抵押。

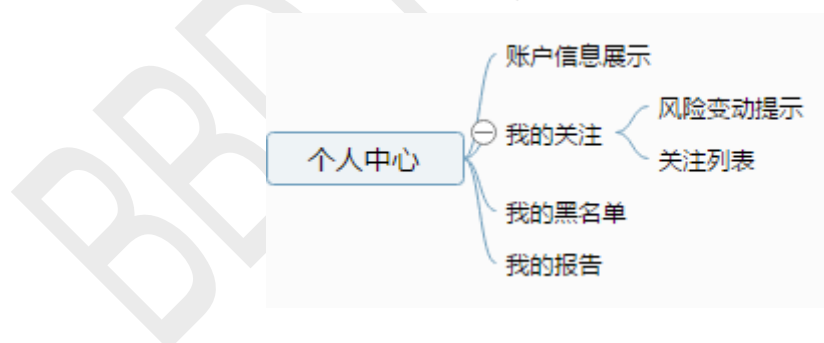


4. 个人中心

4.1. 功能概览

用户可在个人中心页面查看账户信息；查看并管理加入关注的企业、第一时间获取关注企业中发生风险等级或关键风险信息变动的企业信息；查看并管理加入黑名单的企业；更新下载过的风险简报、下载已生成的调研报告。

4.2. 功能框架



4.3. 操作说明

4.3.1. 账户信息展示

展示当前账户基本信息及关注企业数、黑名单企业数、研报数量。



4.3.2. 我的关注

1) 风险变动提示

✧ 点击我的关注-风险变动提示，展示用户的关注企业中，风险等级上升或关键风险信息数量增加的企业列表。

✧ 标红的数字代表该项风险信息数量增加。

✧ 点击企业名称查看企业详情后，该企业将从风险变动提示列表中移除。

我的关注

我的黑名单

我的报告

风险变动提示

关注列表

博纳德投资管理有限公司	私募基金	高风险预警	85.9	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方
博纳德投资管理有限公司	私募基金	高风险预警	83.6	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方
博纳德投资管理有限公司	私募基金	高风险预警	81.4	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方
博纳德投资管理有限公司	交易所	高风险预警	87.9	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方
博纳德投资管理有限公司	银行金融	高风险预警	87.9	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方
博纳德投资管理有限公司	私募基金	高风险预警	87.9	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方
博纳德投资管理有限公司	私募基金	高风险预警	87.9	工商变更	2	诉讼信息	1	行政处罚	1	失信信息	1	经营异常	0	分支机构	3	风险关联方

首页

上一页

1

2

3

4

5

6

下一页

尾页

共20页

第 1 页

跳转

2) 关注列表

✧ 点击我的关注-关注列表，展示用户加入关注的企业。

✧ 可对行业类别、风险等级进行筛选；对风险分值、加入关注日期进行排序；点击“取消关注”按钮，对列表中的企业取消关注。

✧ 点击“导出列表”，以 EXCEL 格式导出关注企业信息。

2

我的关注

风险变动提示

关注列表

导出列表

序号	企业名	全部行业	全部风险	风险指数	加入关注日期	加入原因	取消关注
1	XX投资有限公司	新兴金融	高危预警	86.1	2017-06-14	风险变动较大	❤
2	XX实际控..	新兴金融	高危预警	86.1	2017-06-14	出现负面舆情	❤
3	XX(管理)有限..	私募基金	高危预警	72	2017-06-11	风险变动较大	❤

4.3.3. 我的黑名单

✧ 展示用户加入黑名单的企业。

✧ 可对行业类别进行筛选；对加入黑名单日期进行排序；点击“移出黑名单”按钮，对列表中的企业移出黑名单。

✧ 点击“导出列表”，以 EXCEL 格式导出黑名单企业信息。



4.3.4. 我的报告

✧ 汇总展示用户下载过的简报和申请过的研报。

✧ 点击“下载最新简报”更新企业简报。

✧ 对研报状态为“已生成”的企业，可点击“下载研报”，下载已生成的 PDF 格式的调研报告；对研报状态为“生成中”的企业，暂不能下载研报。





REGTECH
政企服务事业群



成都 · 北京 · 贵阳 · 新加坡 · 伦敦 · 硅谷

www.bbdservice.com

400-827-3348

成都 · 天府大道中段 199 号棕榈泉国际金融中心 21 层

北京 · 朝阳区东三环中路 7 号财富中心写字楼 A 座翼楼 0815

贵阳 · 双龙航空港经济区机场路 9 号太升国际 A2 座 9 层