

上海市信用服务行业协会

沪信协〔2025〕13号

关于公布第二届“远东杯”全国信用管理创新能力大赛 命题赛道赛题的通知（第二轮）

全国各相关高校、各信用服务类企业、各相关机构：

第二届“远东杯”全国信用管理创新能力大赛(以下简称“大赛”)将于2025年6月7日(周六)-6月8日(周日)在广东财经大学金融学院举办。大赛分政府组、企业组、高校组、研究机构组四个基本组别(最终组别设置依大赛报名情况而定)，设自主赛道和命题赛道两个赛道。每个参赛团队只能选择一个赛道、针对一个具体问题参赛。

其中，参加自主赛道的选手自行选择我国市场经济中信用与金融风险管理领域的热点、难点问题或实践中面临的现实问题，结合我国法律、政策的基本要求，综合利用商科专业相关理论、方法，创造性地解决实际问题，提出具有创新性的解决方案。

命题赛道采取“揭榜挂帅”机制，由相关机构结合自身运营管理过程中面临实际问题“出题”，参赛选手围绕命题开展充分的调查研究，提出具有创新性的解决方案进行“答题”，解决相关单位发展中面临的现实问题。

现对命题赛道赛题公布如下：

表 命题赛道赛题一览表

编号	题目
A1	加强平台经济信用监管路径探析。
A2	基于“双碳”目标的信用评估与金融激励机制设计。
A3	中小微企业信用管理数字化转型调查与智能分析。
A4	构建信用监管共性支撑系统，支撑“风险+信用”涉企行政检查新模式。
A5	利用人工智能技术，挖掘公共信用数据要素价值，形成企业“白名单”路径，帮助银行实现高效率精准获客。
B1	小微企业信用评估模型创新与融资对接方案设计。
B2	大数据征信场景下的个人隐私合规保护技术方案。
B3	校园师生信用生态体系构建与教育激励融合方案。
C1	ESG 指标在中小企业信用评级中的量化与应用。
C2	跨境贸易中的信用风险智能预警。
C3	“双碳”目标下的绿色供应链信用管理方案。
C4	跨境贸易数据驱动的信用风险评估模型优化。
C5	针对高碳行业（如煤电），提出科学可信的企业减碳信用目标评价模型。
C6	在多变的经济环境下，如何提升企业信用评分模型的精准度，改善企业信用评估，从而提高信贷决策的有效性和风险控制能力？
C7	在信用管理需求日益增长的背景下，如何利用人工智能技术开发一个智能化的信用管理系统，包括自动化信用审核、智能合规检测和智能客服等功能，提升信用管理的效率和准确性？
D1	针对集团化公司（包含不同事业部）开发一套集团授信总额模型，以及在此基础上分配给各个事业部的子模型，以此来控制集团及各事业部的风险敞口。
D2	全球气候变暖对企业经营产生了重大影响，以上市公司公布的数据为参考开发一套预测气候变化对企业盈利能力影响的模型，可以化工行业为例。
D3	详述如何利用区块链技术在实际业务场景中控制贸易风险，可以大宗贸易行业为例。
D4	小微企业普遍缺乏准确及时的财务数据，如何充分利用非财数据建模？列举可获得的数据维度及建模方法。

D5	绿色金融是国家的重要战略布局，在实际操作中如何把企业的ESG绩效表现与金融机构提供的融资服务结合起来？包括ESG相关信息的搜集、ESG评级、风险定价、政府补贴等多维度综合考虑。
D6	以大模型为代表的AI人工智能技术日新月异，尤其以AIGC人工智能生成技术在文本生成、图片/视频生成方面应用广泛。请分析AIGC技术在信用风险分析领域的潜在价值并给出技术路线。
E1	海关贸易数据与多源数据融合下的供应链机会风险智能识别与动态应对方案。
E2	多维度数据融合赋能科创企业全生命周期发展支持体系。
E3	多源数据融合驱动的地方产业精准招商方案。
E4	电商新经济与财税数据融合的中小微企业普惠金融赋能方案。
F1	基于供应商视角的多维风险分析模型--以万科企业风险评估为例
F2	如何动态监测客户的变化，根据监测信息跟踪客户风险变化？
F3	如何采用非财务因素开展企业信用风险评估？
F4	如何拜访客户以及怎样将客户拜访信息应用在对客户的信用风险分析中？
F5	如何管理大客户风险？
G1	科技型企业信用评级模型创新。
G2	新兴市场主权信用评级体系优化。
G3	人工智能在信用评级中的深度应用。
G4	绿色债券信用评级体系的优化与创新。
G5	养老机构信用评价体系的完善与应用。
G6	在信用评估业务中，如何整合多源异构数据（包括但不限于金融交易记录、社交媒体行为、公共记录等），打破数据孤岛现状，提升信用评估的全面性和准确性？
G7	开发一套基于大数据和人工智能技术的信用风险预警系统，能够实时监测市场变化和个体行为模式，提前识别潜在的信用风险点，为决策提供支持。
G8	在遵守隐私保护法规前提下，探索高效且安全的数据匿名化处理方法，确保个人隐私的同时，最大化数据价值在信用模型中的应用。
H1	如何破解江浙沪民营中小微企业应收账款票据融资+信用模式，解决经济内卷下中小微企业多角商业信用往来导致资金不畅或损失问题？
H2	全球贸易保护主义背景下，江浙沪跨境电商信用风险智能化防控体系建设。

H3	直播、新能源等新兴行业信用合规风险与应对体系建设。
H4	区域或行业品牌信用评价与动态监管机制体系建设。
I1	基于大数据的供应链信用动态评估模型构建。
I2	企业信用信息共享平台的跨机构协同机制研究。
I3	金融机构实时风控核验的跨平台数据整合机制研究。
I4	企业成功建立客户树后，很难从大量客户数据中提取有价值信息，用于制定策略和优化客户体验。如何提高企业在实际生产经营中对客户树的分析与应用？
I5	根据与其他征信公司交流发现，目前企业征信相关公司服务内容与产品形态普遍存在重复性高，可替代性强的问题。如何根据不同客户群体的特性和需求，创新推出个性化、差异化的信用产品和服务，如定制化信贷方案、灵活的还款计划等，以提升用户体验和本企业的市场竞争力？

具体赛题见附件2。

联系方式

联系人：周老师 李老师

联系电话：021-50396501 13023153186（微信同号）

电子邮箱：toscsta@163.com

地址：上海市杨浦区大连路990号901室

邮编：200433

附件：

1. “远东杯”全国信用管理创新能力大赛报名表
2. “远东杯”全国信用管理创新能力大赛命题赛道赛题



附件 1

“远东杯”全国信用管理创新能力大赛报名表

单位名称		地址	
学院/部门		指导教师及手机号码	
参与赛道 (二选一)	<input type="checkbox"/> 自选赛道 <input type="checkbox"/> 命题赛道 (命题编号:)	项目名称	
小组成员 (其中, 小组长为:)			
专业/职务	年级/职称	姓名	手机
参赛项目简介			
(200 字以内)			
推荐意见			
(报名表加盖所在单位或二级学院公章后, 在官网上传)			
盖章 年 月 日			
其他需要说明的问题			

附件 2

“远东杯”全国信用管理创新能力大赛命题赛道赛题

机构 A

主营范围
XXX 公司成立于 2019 年 4 月 25 日，注册资本 5000 万元，总部设立于上海，是中国电子科技集团有限公司旗下专注于信用科技领域的软件产品研发和解决方案设计，拥有数字基础平台、信用数字平台、信用融资金服平台等多款信用相关软件产品，帮助政府提升信用社会治理能力、帮助企业提升信用经济活动能力，面向政府部门提供信用示范区创建、城市监测排名、双公示评估等信用咨询服务，面向企业提供信用修复服务。
希望解决的实际问题
<p>题目一：加强平台经济信用监管路径探析</p> <p>如何打破信息孤岛，实现公共信用信息与平台数据的共享；如何建立跨平台的联合惩戒机制，防止失信行为跨平台转移；如何制定科学合理的信用评价标准，确保公平公正；如何加强对新兴领域如网络主播、MCN 机构的监管，避免监管空白。本命题需要解决上述问题，探索平台经济领域可落地的信用监管路径。</p> <p>题目二：基于“双碳”目标的信用评估与金融激励机制设计</p> <p>数据不透明，比如企业自报的 ESG 数据缺乏第三方验证，存在漂绿行为。评估体系不统一，不同机构的标准差异大，导致市场混乱。激励不足，金融机构对绿色项目的优惠措施不够，企业缺乏动力。中小企业的绿色转型成本高，融资困难，这也是实际问题之一。本命题需要以解决上述问题为目的，开展基于“双碳”目标的信用评估与金融激励机制设计。</p> <p>题目三：中小微企业信用管理数字化转型调查与智能分析</p> <p>信用数据维度单一：银行主要依赖财务数据，忽略行为数据（如电商复购率、设备物联网数据）的信用价值。动态风险监测缺失：传统信用报告更新周期长达季度，无法预警突发风险（如某餐饮企业因食品安全问题月内倒闭）。数字信用能力断层：数字化转型滞后企业无法生成可信数据，形成“数字信用贫困”恶性循环。本命题需要解决以上问题，开展中小微企业信用管理数字化转型调查，形成可行性分析。</p> <p>题目四：构建信用监管共性支撑系统，支撑“风险+信用”涉企行政检查新模式</p> <ol style="list-style-type: none">1. 传统涉企检查往往采用统一频次和标准，导致对低风险企业的过度检查，而对高风险企业的监管不足，资源分配失衡。2. 多部门各自为政的检查模式导致企业频繁应对不同部门的检查，增加合规负担，影响正常经营。3. 传统检查依赖人工经验，难以精准识别潜在风险，导致监管资源浪费和漏检问题。

4. 频繁的现场检查消耗企业时间与人力成本，尤其对中小微企业造成较大负担。

题目五：如何利用人工智能技术，挖掘公共信用数据要素价值，形成企业“白名单”的路径，帮助银行实现高效率精准获客？

当前商业银行遭遇获客难题，突出表现在以传统的服务方式难以获客、互联网流量的入口被瓜分、传统银行互联网产品的同质化竞争严重等方面。如何利用人工智能技术，挖掘公共信用数据要素价值，形成企业“白名单”路径，帮助银行实现高效率精准获客？

背景知识

题目一：加强平台经济信用监管路径探析

政策背景：自 2021 年以来，我国相继出台《关于推动平台经济规范健康持续发展的若干意见》《关于推进企业信用风险分类管理进一步提升监管效能的意见》《关于推进社会信用体系建设高质量发展促进形成新发展格局的意见》《关于开展向平台企业开放信用监管数据试点 推动平台经济规范健康发展的通知》等政策文件，强调鼓励和推动平台企业依托信息和数据优势实施信用治理。

2025 年 3 月 21 日，中共中央办公厅，国务院办公厅发布关于健全社会信用体系的意见，明确要求加强平台经济领域信用建设。加强对网络主播、自媒体、网络信息内容多渠道分发服务机构（MCN 机构）等信用监管。

现状乱象：平台经济（如电商、直播、社交平台）已成为经济增长的重要引擎，但虚假宣传、刷单炒信、售假侵权、数据造假等问题频发。例如，某头部直播平台因主播虚假宣传被处罚的案件年均增长超 50%。平台内商户、主播、MCN 机构的失信行为成本低，跨平台“换马甲”经营现象普遍，消费者维权困难。

题目二：基于“双碳”目标的信用评估与金融激励机制设计

（1）国家战略驱动

双碳目标：中国承诺 2030 年前实现碳达峰、2060 年前实现碳中和，要求企业加速绿色转型，但传统信用体系未充分体现环境绩效。

欧盟碳边境调节机制（CBAM）：2023 年启动试运行，出口企业需披露产品碳足迹，倒逼国内绿色信用标准与国际接轨。

（2）政策框架完善

绿色金融政策：央行《绿色信贷指引》（2020）、发改委《绿色债券支持项目目录》（2021），明确绿色产业范围及融资支持方向

题目三：中小微企业信用管理数字化转型调查与智能分析

政策背景：《加强信用信息共享应用促进中小微企业融资实施方案》（2022 年）要求打通税务、社保、海关等 37 个部门数据，构建企业信用“全景画像”。《关于开展“一起益企”中小微企业服务行动的通知》强调利用大数据技术解决银企信息不对称问题。

业务痛点：数据碎片化严重，中小微企业 60% 的信用数据分散在非金融场景（如外卖平台交易、物流履约记录），未被传统风控模型采集。

题目四：构建信用监管共性支撑系统，支撑“风险+信用”涉企行政检查新模式

涉企行政检查是国家市场监管和优化营商环境的重要环节，国家出台《优化营商环境条例》（2020年实施）明确要求规范涉企行政检查，禁止无法律依据的检查，推行跨部门联合检查，减少对企业正常经营的干扰。各地结合实际，推进涉企行政检查规划化、科学化、精准化。例如上海市人民政府办公厅印发《关于规范本市涉企行政检查的实施意见》（沪府办发〔2024〕34号）提出探索建立“风险+信用”分级分类监管模式，通过数据画像实施精准检查，提升监管效能，减少对企业干扰。

题目五：如何利用人工智能技术，挖掘公共信用数据要素价值，形成企业“白名单”的路径，帮助银行实现高效率精准获客？

随着科技革命的日益深入，商业银行的获客体系正在逐步瓦解，过去集中的空间流量都在一点点的被场景化、碎片化的流量肢解。银行的传统做法是，在“渠道为王”的理念下，大肆铺设线下网点，这是商业银行获客的最主要渠道。但在互联网金融的持续发力下，金融服务从实体转向虚拟，客户消费习惯随之发生变化。线下网点只能解决客户的必要性业务，而非必要性的需求已经转移至互联网上。如今，各大银行迫在眉睫的问题是，如何通过金融科技的力量重新构建一套稳定的获客、触客体系。

随着科技的快速发展，人工智能（AI）技术已逐渐渗透到金融领域的各个方面，特别是在信用融资服务中发挥着越来越重要的作用。但当前公共信用数据数量大，但数据种类和质量还有所欠缺，本命题的主要目标是，如何利用人工智能（AI）通过大数据分析和机器学习算法，在现有数据基础上能够实现对客户信用风险的快速、准确评估，提炼精准获客“白名单”，帮助金融机构获客从而极大地提高了信用融资服务的效率和准确性，降低金融机构的风险损失，为客户提供更优质的融资服务。

具体要求

题目一：加强平台经济信用监管路径探析

1. 优化信用管理：建立跨平台信用信息共享联盟，打通政府公共数据与平台商业数据，推广动态信用评分模型，纳入用户行为数据。

2. 监管机制创新：推行“穿透式监管”，要求平台对MCN机构、海外供应商等间接主体承担连带责任。制定《平台经济信用管理指南》，明确信用数据采集范围、算法透明度要求。

3. 信用奖惩与修复闭环构建：建立“平台经济信用联合奖惩机制”。对信用优良主体给予流量扶持、费率优惠等激励，对失信主体实施跨平台联合限制（如直播权限冻结、流量降权、商户清退）。同步设计信用修复通道，允许失信主体通过主动整改、公益承诺、信用培训等方式修复信用积分，形成“监测-预警-惩戒-修复”的全周期监管闭环。

题目二：基于“双碳”目标的信用评估与金融激励机制设计

1. 围绕构建多维度绿色信用评估框架设计指标：

环境维度：单位产值碳排放强度、可再生能源使用率、废弃物循环利用率；

社会维度：绿色就业岗位占比、供应链劳工权益合规性；

治理维度：环境信息披露透明度、绿色技术研发投入占比。

2. 提出数据可信化方案，使用区块链技术实现碳排放数据“源头采集-链上存证-多方共享”；开发AI驱动的绿色数据异常检测算法（如识别碳排放报告中的矛盾点）

3. 金融工具设计：设计差异化融资激励模型。基于绿色信用评分动态调整贷款利率（如A级企业利率下浮20%），提出绿色信用与碳配额挂钩的金融产品方案（如“碳抵押贷款”）

题目三：中小微企业信用管理数字化转型调查与智能分析

1. 现状调查：覆盖不同行业（制造业、服务业、农业等）、地域（东部/中西部）和规模的中小微企业样本。重点调研信用数据来源（财务、供应链、交易行为等）及其数字化整合能力。

2. 技术应用分析：评估现有技术（如大数据征信、区块链存证、AI风控）的普及率与实际效果。对比传统信用评估模式与数字化模式的效率差异（如成本、时效性、准确性）。

3. 智能分析模型构建：开发基于机器学习的信用风险动态评估模型，需包含可解释性模块。设计信用预警指标体系，支持实时监控与可视化呈现。

4. 案例与政策研究：采集国内外数字化转型成功案例。分析政策环境（数据隐私、金融监管）对转型的影响，提出优化建议。

题目四：构建信用监管共性支撑系统，支撑“风险+信用”涉企行政检查新模式

1. 建立多维评价指标体系，综合企业信用记录、行业风险等级、历史合规情况等数据。综合评价等次依行业风险和信用动态评分确定，高者减频次，低者加频次，结果作为分级分类检查依据。

2. 构建智慧监管平台，通过大数据分析实现精准画像和风险预警。强化跨部门协同，建立检查对象信息共享和检查结果互认机制；

3. 构建触发式监管机制，仅在达到风险阈值或信用异常时启动检查程序。

题目五：如何利用人工智能技术，挖掘公共信用数据要素价值，形成企业“白名单”的路径，帮助银行实现高效率精准获客？

利用人工智能技术，设计一套搭建公共信用数据和AI大模型之间的关键桥梁的解决方案，通过挖掘分析企业公共信用数据，可智能分析、输出各行业特色标签，实现利用公共信用数据资产快速提炼精准获客“白名单”，帮助金融机构精准获客，赋能中小企业融资，向不同行业、领域、企业及个人提供价值服务，助力实体经济高质量发展。

机构 B

主营范围
理论研究、经验交流、咨询服务、业务培训、信用评价、信用管理师培训、诚信建设服务、食品工业企业诚信管理体系评价等。
希望解决的实际问题
<p>题目一：小微企业信用评估模型创新与融资对接方案设计</p> <p>小微企业因缺乏有效抵押物和规范财务数据，传统信用评估体系难以准确衡量其信用价值，导致融资难、融资贵问题长期存在。</p> <p>题目二：大数据征信场景下的个人隐私合规保护技术方案</p> <p>征信机构在采集、分析用户行为数据时，存在过度采集、数据泄露风险，与《个人信息保护法》《征信业务管理办法》存在合规冲突。</p> <p>题目三：校园师生信用生态体系构建与教育激励融合方案</p> <p>校园内师生信用数据分散于学术诚信、日常行为、社会服务等场景，缺乏统一评价标准和跨场景应用能力，导致信用激励效果弱、与社会信用体系衔接不足。</p>
背景知识
<p>题目一：小微企业信用评估模型创新与融资对接方案设计</p> <p>国家政策层面多次提出要完善普惠金融体系（如《推进普惠金融发展规划（2021-2025）》），但落地效果受限。现有信用评估模型依赖税务、社保等结构化数据，难以覆盖个体工商户、农村合作社等下沉市场。新兴数据源（如供应链交易数据、线上经营流水、舆情信息）尚未形成标准化应用模式。</p> <p>题目二：大数据征信场景下的个人隐私合规保护技术方案</p> <p>2023年央行要求征信机构建立“数据可用不可见”机制，但联邦学习、多方安全计算等技术尚未规模化应用。当前市场存在数据滥用灰色产业链，2022年某头部平台因违规调用用户社交关系链被处罚3.2亿元。</p> <p>欧盟GDPR已建立“数据最小化原则”，国内尚无成熟技术解决方案。</p> <p>题目三：校园师生信用生态体系构建与教育激励融合方案</p> <p>政策需求：教育部《关于加强教育领域信用体系建设的指导意见》明确提出“将学术诚信、师德师风纳入信用记录”，但缺乏可量化模型和数字化工具。</p> <p>实践痛点：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 学生场景：论文抄袭、考试作弊等学术失信行为缺乏动态监测，信用修复仅依赖纪律处分；2. 教师场景：科研诚信数据（如项目造假）与教学评价、职称评审未形成联动机制；

<p>3. 社会衔接：校园信用记录无法转化为社会信用资产（如求职背调、银行贷款参考）。</p> <p>4. 技术基础：高校信息化系统已覆盖教务、学工、后勤等场景，但数据孤岛问题严重（如食堂消费数据未用于贫困生信用评估）。</p>
具体要求
<p>题目一：小微企业信用评估模型创新与融资对接方案设计</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 设计一套适用于小微企业的多维度信用评估模型，需包含至少 3 类非传统数据源（如社交媒体活跃度、水电缴费记录等）。 2. 提出融资机构与信用数据平台间的协作机制，确保模型结果可转化为银行授信依据。 3. 需附可行性分析报告，包含数据获取成本、隐私保护措施及模型鲁棒性验证方案。 <p>题目二：大数据征信场景下的个人隐私合规保护技术方案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 设计基于隐私计算技术的征信数据流转方案，需支持银行、电商平台、政府机构三方数据联合建模。 2. 提出数据采集边界的动态判定算法，确保仅收集与信用评估强相关的必要信息。 3. 需包含技术架构图、合规性自检清单及典型应用场景（如反欺诈、授信评级）的模拟测试结果。 <p>题目三：校园师生信用生态体系构建与教育激励融合方案</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 设计“师生信用画像”多源数据融合模型。 整合学术数据（论文查重记录）、行为数据（图书馆借阅/实验室设备使用）、社会数据（志愿服务时长）等至少 5 类数据源；需说明数据权重分配逻辑（如学术诚信占 50% 以上）及动态调整规则（如毕业年级增加实习信用权重）。 2. 开发信用激励与社会化应用方案 针对学生：设计“信用积分-校园权益”兑换机制（如高信用分可免押金借用实验器材）； 针对教师：构建科研诚信与职称评审联动规则（如存在数据造假延迟 2 年参评）； 社会化衔接：提出与地方“市民信用分”系统对接接口标准（如杭州市“惠信分”）。 3. 构建隐私保护与争议处理机制 采用区块链技术实现失信行为存证（如抄袭证据链上固化）； 设计信用申诉流程数字化工具（支持在线举证、跨部门协同审核）； 提交《数据安全合规方案》，明确未成年人信息保护特殊条款。

机构 C

<p style="text-align: center;">主营范围</p> <p>XXX公司成立于2008年,是一家专业提供国际商业信息(BI)和商业研究(BA)的数智化科技企业,专注全球企业及商业数据整合,始终致力于商业信用评估模型、商业信用技术应用场景等商业信用产品的研发和实现。2015年,XXX公司作为资本市场“征信第一股”挂牌新三板。</p>
<p style="text-align: center;">希望解决的实际问题</p> <p>题目一：ESG 指标在中小企业信用评级中的量化与应用</p> <p>针对中小微企业 ESG 数据分散、标准化低的问题,如何设计可量化、易操作的 ESG 评价体系?如何与现有信用模型融合,提升评级市场认可度?</p> <p>题目二：跨境贸易中的信用风险智能预警</p> <p>随着国际贸易摩擦加剧,如何利用自然语言处理(NLP)技术实时抓取全球海关、物流、汇率等数据,构建跨境贸易信用风险预警系统?如何通过AI算法预测潜在违约风险,并提供可视化决策支持?</p> <p>题目三：“双碳”目标下的绿色供应链信用管理方案</p> <p>针对绿色供应链上下游企业,如何设计基于碳足迹追踪的信用评估模型?如何通过区块链技术确保碳排放数据的真实性,并激励企业主动减排?</p> <p>题目四：跨境贸易数据驱动的信用风险评估模型优化</p> <p>如何利用进出口企业的报关数据、物流记录、汇率波动等动态信息,构建实时信用风险评估模型?如何通过机器学习技术实现模型的自适应更新,提升对跨境贸易违约风险的预测能力?</p> <p>题目五：针对高碳行业（如煤电），提出科学可信的企业减碳信用目标评价模型。</p> <p>题目六：在多变的经济环境下，如何提升企业信用评分模型的精准度，改善企业信用评估，从而提高信贷决策的有效性和风险控制能力？</p> <p>题目七：在信用管理需求日益增长的背景下，如何利用人工智能技术开发一个智能化的信用管理系统，包括自动化信用审核、智能合规检测和智能客服等功能，提升信用管理的效率和准确性？</p>
<p style="text-align: center;">背景知识</p> <p>题目一：ESG 指标在中小企业信用评级中的量化与应用</p> <p>中小微企业 ESG 披露率不足 30%,且数据碎片化。需结合行业特性(如制造业、服务业)制定差异化指标。</p> <p>题目二：跨境贸易中的信用风险智能预警</p> <p>跨境贸易涉及汇率波动、地缘政治等复杂因素,传统风控依赖人工经验,效率低且滞后性强。需实现多语言数据抓取与语义分析,确保预警时效性。</p>

题目三：“双碳”目标下的绿色供应链信用管理方案

绿色供应链缺乏统一的碳数据标准，企业虚报风险高。需设计去中心化数据存证机制，并与绿色金融政策（如碳减排支持工具）挂钩。

题目四：跨境贸易数据驱动的信用风险评估模型优化

跨境贸易数据来源多样（海关、物流、外汇等），但存在数据延迟、格式不统一问题，需解决实时数据清洗与特征提取难题。

题目五：针对高碳行业（如煤电），提出科学可信的企业减碳信用目标评价模型。

高碳行业碳排放基线与国家碳达峰、碳中和目标密切相关；需结合行业基准、技术可行性及经济成本制定指标；模型需支持多企业横向对比并具备绩效考核功能。

题目六、七：

根据实际调研情况自行撰写。

具体要求

1. 给出解题思路的同时，要对解决方案进行描述；
2. 可辅以流程图、框架图等设计草图；
3. 解决方案中所采用的技术及手段，应该是安全、合规且相对成熟的；
4. 提供的解决方案，应当以可便捷、高效、低成本落地和执行为原则。

机构 D

<p style="text-align: center;">主营范围</p> <p>企业信用征信、模型开发、AI 技术研发、信用管理 SaaS 产品、管理咨询、低代码管理信息化系统等。</p>
<p style="text-align: center;">希望解决的实际问题</p> <p>题目一：针对集团化公司（包含不同事业部）开发一套集团授信总额模型，以及在此基础上分配给各个事业部的子模型，以此来控制集团及各事业部的风险敞口。</p> <p>题目二：全球气候变暖对企业经营产生了重大影响，以上市公司公布的数据为参考开发一套预测气候变化对企业盈利能力影响的模型，可以化工行业为例。</p> <p>题目三：详述如何利用区块链技术在实际业务场景中控制贸易风险，可以大宗贸易行业为例。</p> <p>题目四：小微企业普遍缺乏准确及时的财务数据，如何充分利用非财数据建模？列举可获得的数据维度及建模方法。</p> <p>题目五：绿色金融是国家的重要战略布局，在实际操作中如何把企业的ESG绩效表现与金融机构提供的融资服务结合起来？包括ESG相关信息的搜集、ESG评级、风险定价、政府补贴等多维度综合考虑。</p> <p>题目六：以大模型为代表的AI人工智能技术日新月异，尤其以AIGC人工智能生成技术在文本生成、图片/视频生成方面应用广泛。请分析AIGC技术在信用风险分析领域的潜在价值并给出技术路线。</p>
<p style="text-align: center;">背景知识</p> <p>题目一：针对集团化公司（包含不同事业部）开发一套集团授信总额模型，以及在此基础上分配给各个事业部的子模型，以此来控制集团及各事业部的风险敞口。</p> <p>公司的资金是有成本的，风险敞口不能无限放大，但各事业部之间为了完成自己的业绩指标需要更大的资金资源支持，集团需在满足战略目标的前提下进行协调分配。</p> <p>题目二：全球气候变暖对企业经营产生了重大影响，以上市公司公布的数据为参考开发一套预测气候变化对企业盈利能力影响的模型，可以化工行业为例。</p> <p>港交所已经明确提出上市公司必须要做气候环境压测，A股监管机构也鼓励上市公司进行环境气候压测，但目前市场缺乏可靠的模型。</p> <p>题目三：详述如何利用区块链技术在实际业务场景中控制贸易风险，可以大宗贸易行业为例。</p> <p>大宗贸易行业对物权的控制至关重要，国内已经爆出多个“货物失踪”案例，给企业带来巨额损失，但传统的盘库方式已经无法满足业务需要，低效且成本高企。</p> <p>题目四：小微企业普遍缺乏准确及时的财务数据，如何充分利用非财数据建模？列举可获得的数据维度及建模方法。</p>

小微企业的财务数据不准确，获取成本高已经是我国信用管理行业的典型特征，再沿用基于财务报表的信用分析已经无法走通。

题目五：绿色金融是国家的重要战略布局，在实际操作中如何把企业的 ESG 绩效表现与金融机构提供的融资服务结合起来？包括 ESG 相关信息的搜集、ESG 评级、风险定价、政府补贴等多维度综合考虑。

绿色金融是银保监局多次提及的未来重点发展方向，很多金融机构也在这方面发力，但实际操作中遇到很多难题，譬如：如何获取相关数据？如何进行ESG评级？如何进行ESG风险定价等。

题目六：以大模型为代表的AI人工智能技术日新月异，尤其以AIGC人工智能生成技术在文本生成、图片/视频生成方面应用广泛。请分析AIGC技术在信用风险分析领域的潜在价值并给出技术路线。

AIGC技术在文本摘要、文档撰写、阅读理解方面应用广泛，在信用风险分析领域往往要浏览大量本文材料，形成特定格式的信用分析报告。此外，行业研报本质上也是行业逻辑+宏观数据的构成，如果能应用AIGC高效生产行业研究报告，对于信用风险分析很有价值。

具体要求

无

机构 E

<p style="text-align: center;">主营范围</p> <p>XXX 公司是一家智能移动办公解决方案提供商，致力于通过智能文字识别及商业大数据领域的核心技术、C 端和 B 端产品以及行业解决方案为全球企业和个人用户提供创新的数字化、智能化服务。企业旗下 3 款 C 端 APP 产品扫描全能王(智能扫描及文字识别 APP)、名片全能王 (智能名片及人脉管理 APP) 、启信宝 (企业信息查询 APP) 服务全球百余个国家和地区的数亿级用户。</p>
<p style="text-align: center;">希望解决的实际问题</p> <p>题目一：海关贸易数据与多源数据融合下的供应链机会风险智能识别与动态应对方案</p> <p>在关税贸易政策多变、全球供应链复杂的背景下，基于启信宝工商企业数据，融合公共数据开发开放成果、产业数据以及海关数据，构建供应链机会与风险智能识别模型。通过分析企业进出口贸易数据、上下游合作关系、行业动态等信息，实现对供应链潜在风险的早期预警，挖掘供应链优化及新业务机会，提出动态应对策略。</p>
<p>题目二：多维度数据融合赋能科创企业全生命周期发展支持体系</p> <p>依托启信宝工商企业数据，整合公共数据、产业数据，针对科创企业从初创到成长、成熟等不同阶段的需求，建立科创企业发展评估体系。分析科创企业技术创新能力、市场竞争力、融资需求等，提出全生命周期发展支持策略，助力科创企业突破发展瓶颈，提升创新活力与市场竞争力。</p>
<p>题目三：多源数据融合驱动的地方产业精准招商方案</p> <p>结合启信宝工商企业数据、公共数据和产业数据，深入分析地方产业基础、资源禀赋和发展规划，构建地方产业招商目标企业筛选模型。挖掘符合地方产业发展方向的优质企业，制定精准招商策略，提升招商效率和质量，推动地方产业升级与经济发展。</p>
<p>题目四：电商新经济与财税数据融合的中小微企业普惠金融赋能方案</p> <p>基于启信宝工商企业数据，融合电商新经济数据、财税发票及支付经营等数据，针对中小微企业融资难、融资贵问题，构建中小微企业信用评估模型。探索创新普惠金融服务模式，设计适合中小微企业的金融产品和服务方案，降低金融机构风险，提高中小微企业融资可得性。</p>
<p style="text-align: center;">背景知识</p>

题目一：海关贸易数据与多源数据融合下的供应链机会风险智能识别与动态应对方案

启信宝拥有海量工商企业数据，涵盖企业基本信息、股权结构、司法诉讼等内容；公共数据开放平台包含政策法规、地理信息等数据；产业数据涉及行业发展趋势、产能布局等信息；海关数据记录企业进出口商品种类、贸易额、通关时间、供应商、采购商等。当前，供应链受关税波动、贸易壁垒等不确定因素影响大，传统风险识别手段存在滞后性，难以把握潜在机会。

题目二：多维度数据融合赋能科创企业全生命周期发展支持体系

启信宝数据可提供科创企业的基本经营、知识产权等信息；公共数据中的科技政策、财政补贴数据，产业数据中的行业技术发展趋势、产业链配套情况等，能为科创企业评估提供支撑。目前，科创企业在融资、技术转化、市场拓展等方面面临诸多困难，缺乏精准有效的支持体系。

题目三：多源数据融合驱动的地方产业精准招商方案

启信宝数据能提供企业经营状况、投资布局等信息；公共数据中的地方规划、土地资源数据，产业数据中的产业图谱、企业上下游关系等，可辅助了解地方产业生态。当前，地方招商存在信息不对称、目标不精准、同质化竞争等问题。

题目四：电商新经济与财税数据融合的中小微企业普惠金融赋能方案

启信宝数据提供企业基本信用信息；电商新经济数据包含企业线上交易流水、用户评价等；财税发票数据反映企业营收和纳税情况；支付经营数据体现企业资金流动状况。中小微企业因信息不透明、缺乏抵押物，难以获得金融支持，传统金融服务模式难以满足其需求。

具体要求

题目一：海关贸易数据与多源数据融合下的供应链机会风险智能识别与动态应对方案

1. 设计多源数据融合框架，说明数据清洗、整合及分析方法。2. 构建供应链机会与风险识别模型，明确模型指标体系、算法逻辑。3. 制定基于模型结果的动态应对策略，包含风险规避、机会捕捉具体措施，并通过实际案例验证方案可行性。

题目二：多维度数据融合赋能科创企业全生命周期发展支持体系

1. 划分科创企业生命周期阶段，建立各阶段评估指标体系。2. 设计针对不同阶段的发展支持策略，涵盖金融服务、政策对接、技术合作等方面。3. 规划数据驱动的科创企业服务平台架构，说明平台功能模块及运行流程。

题目三：多源数据融合驱动的地方产业精准招商方案

1. 建立地方产业招商目标企业筛选指标体系，运用数据分析方法确定筛选模型。2. 制定包含招商对象定位、招商方式创新、优惠政策设计的精准招商策略。3. 提出招商效果

评估体系和后续企业服务方案，保障招商企业落地发展。

题目四：电商新经济与财税数据融合的中小微企业普惠金融赋能方案

1. 构建多维度数据融合的中小微企业信用评估模型，明确模型权重确定方法。2. 设计普惠金融产品和服务方案，包括贷款额度评估、还款方式设计、风险定价机制。3. 提出方案实施过程中的风险防控措施和数据安全保障策略。

机构 F

主营范围
为国内外各类企事业单位、政府机构、行业及国际组织提供各类“风险管理服务”。主要帮助各类机构管理其在经营活动及监管过程中遇到的：“买家信用风险”、“商业经营风险”、“行业及投资风险”、“内控风险”、“合规风险”及“信用体系系统建设”与“法律咨询”等。
希望解决的实际问题
<p>题目一：基于供应商视角的多维风险分析模型—以万科企业风险评估为例。</p> <p>题目二：如何动态监测客户的变化，根据监测信息跟踪客户风险变化？</p> <p>题目三：如何采用非财务因素开展企业信用风险评估？</p> <p>题目四：如何拜访客户以及怎样将客户拜访信息应用在对客户的信用风险分析中？</p> <p>题目五：如何管理大客户风险？</p>
背景知识
<p>题目一：基于供应商视角的多维风险分析模型—以万科企业风险评估为例。</p> <p>如何分析万科企业股份有限公司的信用风险？从供应商视角出发，采取资金压力测试分析工具。同时结合实地访谈，现场调查等多种工具，提前预测万科企业的信用风险。</p> <p>题目二：如何动态监测客户的变化，根据监测信息跟踪客户风险变化？</p> <p>公司长期合作的客户，经常会发生各类变化，这些变化包括：客户股东变更、法人变更、发生行政处罚、出现法律诉讼等。这些信息的发生没有固定的时间，也没有固定的形式。因此，有些公司会对客户的变更信息进行监测，通过监测随时获得客户的变更信息。但是，由于对客户的这些变更信息没有统一的认定标准，信息比较零散，通常没有更好地使用这些信息，也不知道客户的这些变化对客户风险有哪些影响。另外，不同类型的客户变化信息影响程度不一样，例如：对于小规模客户，发生股东变更或法人变更影响会比较大，对于大型客户，这些变更影响就会比较小。而对于小规模客户的法律诉讼影响就比较大，但大型客户发生法律诉讼的概率就会比较高。因此，如何有针对性地监测客户的变化，并根据监测的不同类型信息开展客户风险变化分析就需要有更多的创新。</p> <p>题目三：如何采用非财务因素开展企业信用风险评估？</p> <p>对于企业信用状况的了解，不仅依赖其对外公布的财务信息。通过解读存在于企业经济行为中或与之有关联的资料信息即非财务因素，也能够直接或间接地了解企业的生产经营活动。其与财务信息是相辅相成的。</p> <p>实践中，对客户的信用风险评估，非财务因素分析越来越重要，越来越不可或缺，单纯依靠财务信息完成的信用管理是不科学、不全面的。企业信用管理实践中，对非财务因</p>

素应该包含的内容、解读角度有其独特性。

题目四：如何拜访客户以及怎样将客户拜访信息应用在对客户的信用风险分析中？

公司在开发客户前通常会对客户进行考察，在服务客户的过程中，也会拜访客户并对客户厂房进行实地调查，后续与客户建立合作关系以及在业务服务过程中也会不定期拜访客户，了解客户的经营变化情况等。目前大多数公司，客户的拜访可能分别由公司内部不同的部门或人员参与，客户拜访采集哪些信息和内容也没有明确的统一的规定，客户拜访后的拜访资料由于大多为定性数据，如何使用这些数据也没有明确的要求。因而很多的客户拜访就会流于形式，公司投入很大但收益不高。那么，怎样制定规范的客户拜访信息，如何将拜访信息应用在对客户的信用风险分析中呢？

题目五：如何管理大客户风险？

公司大客户在公司业务中占有重要的比重，有一类大客户是规模较大的企业，在行业中也属于头部公司，通常会认为这类大客户风险较低，一般不会倒闭，不会出现大的风险问题。公司对这类大客户会比较放心，在风险管理上会掉以轻心，放松警惕。但是，一旦这类大客户出问题往往都是大问题，有时候这些问题可能会无法挽回，给公司可能会带来毁灭性的打击。那么如何对这类大客户进行信用风险管理呢，如何提前预判到这类公司的风险，并提前做出风险预案提出风险解决方案。（最典型的就是中国恒大集团，该公司2021年暴雷，其实在2019年乃至更早的时候该公司可能就已经存在很大风险了。）

具体要求

题目一：基于供应商视角的多维风险分析模型—以万科企业风险评估为例。

在开展客户风险分析时，通常会采取不同的分析方法。传统的信用风险分析在应对快速变化的经济环境时候会失效。如何采取多维分析方法和工具，提前预测客户风险？

题目二：如何动态监测客户的变化，根据监测信息跟踪客户风险变化？

如何进行客户的变化监测，监测哪些类型的信息，为什么要监测这些信息？如何根据不同类型的客户有针对性地对监测信息进行量化分析，怎样利用这些信息开展客户信用风险变化分析？可举例说明。要求：方案要具有操作性，可落地执行，符合实际情况，并就方案中的建议进行原因阐述。

题目三：如何采用非财务因素开展企业信用风险评估？

财务因素分析在企业信用风险分析中非常重要，但也存在一些不足。请梳理影响企业信用管理质量的非财务因素有哪些，从信用风险分析的角度，如何进行非财务因素分析。请举例说明。

题目四：如何拜访客户以及怎样将客户拜访信息应用在对客户的信用风险分析中？

客户拜访通常需要采集哪些信息，为什么要采集这些信息，如何规范信息采集？

如何量化分析这些信息，怎样利用客户拜访资料开展客户信用风险分析？

要求方案要具有操作性，可落地执行，符合实际情况，并就方案中的建议进行原因阐述，可举例说明。

题目五：如何管理大客户风险？

如何有针对性的对大客户进行风险管理及风险预警，提出具体可执行操作的方案，可举例说明。

当发现大客户风险后，如何权衡业务和风险的关系，向公司提出大客户管理的具体措施？

要求方案要具有操作性，可落地执行，符合实际情况，并就方案中的建议进行原因阐述。

机构 G

主营范围
XXX 公司成立于 1988 年 02 月 15 日，经营范围包括证券市场资信评级，评估各类有价证券、企业资产、企业资信等级、其他与主营业务有关的咨询、培训、经济信息服务。
希望解决的实际问题
<p>题目一：科技型企业信用评级模型创新</p> <p>希望解决的实际问题：科技型企业通常处于成长期，财务数据不完善，但拥有大量无形资产（如知识产权、技术专利等）。传统信用评级缺乏系统的技术创新能力量化指标，无法客观反映企业核心竞争力。为解决传统评级中“轻资产歧视”问题，需要建立能够真实反映科技型企业核心竞争力和未来发展空间的信用评估模型，尤其需要关注企业创新要素的价值转化路径。因此如何为科技创新企业提供更加精准的信用画像，将科技型企业的非财务因素（如技术创新能力、知识产权价值、市场潜力等）纳入评级体系，从而更准确地反映其信用价值，是当前信用评级行业面临的挑战。</p>
<p>题目二：新兴市场主权信用评级体系优化</p> <p>希望解决的实际问题：当前国际信用评级体系由三大机构——穆迪、标普和惠誉主导，但其在主权信用评级中未能充分考虑新兴市场的特殊国情和发展阶段。因此亟需突破西方主导的评级范式，创新构建融合“一带一路”国家、金砖国家以及东亚国家特点的主体信用评级体系。如何建立更能反映新兴市场发展逻辑的评估框架，以克服西方中心主义的评级偏见，提升我国在国际信用评级领域的话语权，是亟待解决的问题。</p>
<p>题目三：人工智能在信用评级中的深度应用</p> <p>希望解决的实际问题：人工智能技术在信用评级中的应用仍处在辅助层面，如何进一步深化人工智能技术（如机器学习、自然语言处理、图像识别等）在信用评级全流程中的应用，需要解决算法偏见等一系列问题，确保评级公正性。构建人机协同的新型评级工作范式，平衡效率与风险控制，确保技术应用的合规性和安全性，是信评机构亟待解决的问题。</p>
<p>题目四：绿色债券信用评级体系的优化与创新</p> <p>希望解决的实际问题：随着绿色金融的快速发展，绿色债券市场规模不断扩大，但现有的绿色债券信用评级体系存在一些不足，“绿色因素”评估缺乏精准量化工具，存在“洗绿”识别难题。如何构建环境效益与信用风险的关联模型以及如何实现国内外绿色标准的有机衔接，是当前信用评级行业面临的重要挑战。</p>
<p>题目五：养老机构信用评价体系的完善与应用</p> <p>希望解决的实际问题：养老机构作为养老服务的重要提供者，其信用状况直接关系到老年人的切身利益和服务质量。目前，养老机构信用评价体系缺乏统一的评价标准和指标体系，难以平衡商业性与公益性评估矛盾，缺乏兼顾社会价值与经济价值的“双维评价模</p>

型”。如何构建涵盖护理质量、安全管理等特色的多维信用评价体系，提升其在养老服务市场中的应用价值，是养老服务行业信用体系建设的重要任务。

题目六：数据孤岛与信息不对称

在信用评估业务中，如何整合多源异构数据（包括但不限于金融交易记录、社交媒体行为、公共记录等），打破数据孤岛现状，提升信用评估的全面性和准确性？

题目七：智能信用风险预测

开发一套基于大数据和人工智能技术的信用风险预警系统，能够实时监测市场变化和个体行为模式，提前识别潜在的信用风险点，为决策提供支持。

题目八：隐私保护下的数据利用

在遵守隐私保护法规的前提下，探索高效且安全的数据匿名化处理方法，确保个人隐私的同时，最大化数据价值在信用模型中的应用。

背景知识

题目一：科技型企业信用评级模型创新

科技型企业作为创新驱动发展的核心载体，2024年国家高新技术企业总数突破50万家，前三季度科创板企业研发强度中位数达12.6%，在我国经济结构转型中发挥关键作用。为贯彻落实中央金融工作会议“做好科技金融大文章”的决策部署，探索构建同科技创新相适应的科技金融体制，促进“科技—产业—金融”良性循环，近期金融监管总局、科技部、国家发展改革委联合发布《银行业保险业科技金融高质量发展实施方案》。重点破解“投早投小投硬科技”的融资堵点，推动更多金融资源向科技创新聚集，这就迫切要求金融机构建立差异化科技企业评估体系以满足科技型企业高成长性、轻资产等特征。加大科技信贷投放力度的要求使得构建涵盖技术实力、专利价值、市场前景的新型评估体系已成当务之急。

题目二：新兴市场主权信用评级体系优化

惠誉2023年将埃及主权信用评级从B+下调至B，主要依据外部流动性压力、债务负担上升等传统指标，但这一评估存在结构性局限，未能充分考量埃及经济的特殊韧性，也忽视了发展中国家主权风险的差异化特征。西方评级机构对新兴市场经济韧性、政策空间和发展潜力的评估存在明显偏差，过度依赖短期波动性指标，而忽视长期结构性优势。

现有主权信用评级体系未能充分体现发展中国家的特点。例如，以“一带一路”参与国为例，其基础设施投资占GDP比重平均高达8.2%，远超全球3.5%的平均水平，然而现有评级体系却未能充分反映这一发展特征；就金砖国家而言，其数字经济规模已占GDP的35%以上，形成显著的结构性优势；东亚国家区域内贸易依存度已达到58%的高水平。

信用评价框架需兼顾项目可行性、债务风险和社会效益等多维因素，并在国际合作中确保公正性。实际操作中需结合国际标准与本地化调整，“一带一路”国家、金砖国家与东亚国家在经济发展模式、资源禀赋、地缘政治等方面具有独特性，特别是基础设施建设、数字经济、区域协同效应等新兴领域优势明显，需要构建更符合其特点、更公平的主权信用评级体系。

题目三：人工智能在信用评级中的深度应用

当前，金融科技蓬勃发展，人工智能技术在金融领域的应用日益广泛，信用评级行业也迎来数字化转型的机遇。人工智能在信用评级中的应用需要满足合规性要求，尤其是在数据治理、算法透明性、信息安全、公平性等方面。

题目四：绿色债券信用评级体系的优化与创新

随着绿色发展理念深入人心，绿色债券成为推动绿色产业发展的重要金融工具。截至2023年，我国绿色债券存量规模已突破2万亿元，但环境效益信息披露仍存在显著不足，约四成发行主体未能完整披露碳减排量、能源节约效率等关键环境指标。绿色债券的信用评级不仅要考虑传统的财务和经营指标，还需重点关注绿色项目的环境效益、绿色程度、政策支持等因素。在此背景下，监管部门已出台多项政策推动绿色债券信用评级体系的优化与创新：《绿色债券支持项目目录（2021年版）》首次统一了国内绿色债券的界定标准，并鼓励披露环境效益指标；《金融机构环境信息披露指南》（2021）鼓励金融机构在披露绿色金融产品相关信息时注重环境数据质量；《促进绿色债券发展工作指引》（2022）提出研究环境效益对绿色债券信用评级的影响，但目前国内信用评级中环境效益的量化仍处于探索阶段。与此同时，随着欧盟最新分类标准要求碳减排量精确测算，现有评估方法面临升级压力，亟需建立可量化、可验证的绿色因素评估体系。

题目五：养老机构信用评价体系的完善与应用

随着人口老龄化加剧，养老服务需求旺盛，截至2023年底，我国养老机构数量已达40多万个，其中注册登记的养老机构约有4.1万个，当前养老服务标准化建设存在明显短板，已开展标准化评价的机构比例相对较低，且地区推进进度不均衡。针对这一现状，国家已出台多项政策加快推进养老机构信用评价体系建设：《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系建设规划》明确要求加快建立全国统一的养老服务标准、等级评定与认证体系；《养老机构服务质量基本规范》（GB/T 35796-2017）作为我国养老机构等级评定的基础性技术规范，系统规定了服务提供、安全保障、环境设施等核心质量要素。

题目六：

某地拥有大量历史信用评估报告和用户授权数据，但这些数据分布在不同的数据库中，缺乏统一的标准和接口。

题目七：

垂直行业对于信用评估的准确性要求日益提高，特别是对“五篇金融大文章”（科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融）所需要的企业信用评估，传统模型难以覆盖。

题目八：

数据安全和隐私保护是当前社会关注的焦点，任何数据处理方案必须确保合规性，避免法律风险。

具体要求

题目二：

1. 突破传统评级框架，探索主权评级新方法，融入特有评估影响因素；
2. 构建差异化评估维度，开展国际对比借鉴；
3. 设计评级结果应用场景模拟方案，要对解决方案进行描述说明。

题目三：

1. 明确 AI 在评级数据采集、清洗、分析全流程应用路径，以可视化工具辅助说明；
2. 设计人机协同的信用评级工作流程，提供技术应用前后效率提升量化对比。

题目一、题目四、题目五：

从“五篇金融大文章”出发，贴合科技、绿色、养老金融方向，把握行业核心需求。

1. 设计特色评估指标，体现行业特性与政策导向；
2. 确保符合最新政策，实现评级体系合规前瞻；
3. 通过案例阐述评级价值，增强体系实用效果。

题目六、七、八：

以“基于大模型的信用服务创新”为题，从“五篇金融大文章”出发，自选一个应用场景，设计一个可实施的信用风险预警方案，并测试其在案例中的应用效果。

1. 提出的信用风险预警模型应具备实时更新能力，能够解释模型决策过程，并提供至少两个实际应用场景的模拟测试结果。
2. 信用风险预警模型能够做到“智能数据抓取”、“智能模型调用”、“智能权重调整”和“智能报告输出”。
3. 制定专门的隐私保护方案，详细说明所采用的技术手段，包括但不限于差分隐私、同态加密等，并提供第三方安全评估报告或证明。

机构 H

主营范围
<p>(一) 宣传、贯彻党和国家及浙江省委省政府关于信用建设的方针政策、法律法规。</p> <p>(二) 组织开展信用理论、信用技术、信用规制等方面的研究，举办各类信用学术研讨、交流、展览展示等活动。</p> <p>(三) 交流信用信息，推动信用产品创新与应用，积极培育信用市场。开展信用优良企业示范推广工作，提高企业信用管理水平。</p> <p>(四) 加强国际和国内省区市信用研究的合作和信息交流。开展本会与其它商会、协会、学会等社会团体的学术交流与业务合作，提供信用培训等咨询服务。</p> <p>(五) 向社会公众宣传和普及信用知识，提高全社会的信用意识和信用素质。协助政府有关部门推动社会诚信体系建设，倡导诚信文化建设。</p> <p>(六) 组织开展信用服务专题调研，制定信用服务行规、行约，开展行业自律，为政府部门决策提供依据，为会员发展提供建议。</p> <p>(七) 向政府有关部门反映会员的愿望和要求，维护会员的合法权益。</p> <p>(八) 为政府部门、行业组织提供信用咨询与专项委托服务，并承担主管单位授权和委托的其他工作。</p>
希望解决的实际问题
<p>题目一：如何破解江浙沪民营中小微企业应收账款票据融资+信用模式，解决经济内卷下中小微企业多角商业信用往来导致资金不畅或损失问题。</p> <p>题目二：全球贸易保护主义背景下，江浙沪跨境电商信用风险智能化防控体系建设。</p> <p>题目三：直播、新能源等新兴行业信用合规风险与应对体系建设。</p> <p>题目四：区域或行业品牌信用评价与动态监管机制体系建设。</p>
背景知识
<p>题目一：如何破解江浙沪民营中小微企业应收账款票据融资+信用模式，解决经济内卷下中小微企业多角商业信用往来导致资金不畅或损失问题。</p> <p>江浙沪中小微企业对GDP贡献超90%，但传统信贷依赖抵押担保，信用贷款占比不足30%，在经济疲软以及市场竞争内卷下，通过去中心化信用创新应收账款融资模式，破解中小微企业抵押不足以及资金周转融资难题。</p> <p>题目二：全球贸易保护主义背景下，江浙沪跨境电商信用风险智能化防控体系建设。</p> <p>江浙沪跨境电商综试区规模全国领先，但企业面临贸易欺诈、物流失信等风险，传统风控手段难以匹配跨境数据复杂性，尤其是中美贸易逐步脱钩背景下电商全链条信用风险</p>

防控问题。

题目三：直播、新能源等新兴行业信用合规风险与应对体系建设。

江浙沪拥有全国 2/3 的直播电商企业,新兴领域监管规则迭代快,且需整合市场监管、网信办、市场化平台等多主体要求,在不采用纯人工审核,需结合智能技术手段实现实时信用风险预警。

题目四：区域或行业品牌信用评价与动态监管机制体系建设。

目前国家级地理标志产品和区域行业公用品牌,缺乏统一信用评价标准,存在冒用、滥贴标签现象,导致品牌公信力受损,亟需整合生产、质检、物流、销售等多环节数据,构建科学评价与动态监管体系。

具体要求

题目一：如何破解江浙沪民营中小微企业应收账款票据融资+信用模式，解决经济内卷下中小微企业多角商业信用往来导致资金不畅或损失问题。

提出动态信用评价模型及风险预警方案;
设计金融机构、征信机构、增信机构与政府风险共担机制;
模拟某县域产业集群试点方案。

题目二：全球贸易保护主义背景下，江浙沪跨境电商信用风险智能化防控体系建设。

构建跨境电商全链条信用风险评估指标体系;
开发基于 AI 的信用风险实时监测工具;
整合海关、国际物流、第三方支付等跨境数据源;
提出信用保险或跨境纠纷仲裁配套方案。

题目三：直播、新能源等新兴行业信用合规风险与应对体系建设。

构建江浙沪直播电商、区块链、新能源等新兴行业信用合规风险图谱及量化评估模型;
开发基于大数据的合规风险实时监测平台;
针对业新兴企业集聚区设计风险处置预案。

题目四：区域或行业品牌信用评价与动态监管机制体系建设。

设计区域或行业品牌信用评价模型,包含产品质量、市场口碑、合规经营等维度;
开发基于区块链的标签溯源与动态监测工具;
选取 1 个山区县或 1 个产业集群试点模拟方案。

机构 I

主营范围
企业征信服务、信用风险评估、数据核验、大数据风控技术研发等
希望解决的实际问题
<p>命题一 《基于大数据的供应链信用动态评估模型构建》</p> <p>传统供应链信用评估依赖企业财务报表、历史交易记录等静态数据，更新周期长（通常按季度或年度），难以及时反映企业经营波动（如突发债务危机、现金流断裂）和企业履约能力变化，导致风险滞后。设计一套实时更新的供应链信用评估模型，解决传统静态评估导致的信用风险滞后问题，要求整合多源数据并量化风险传导效应。</p>
<p>命题二 《企业信用信息共享平台的跨机构协同机制研究》</p> <p>企业信用信息分散于工商、税务、司法、金融机构等平台，数据标准不统一、共享渠道不畅，导致信用风险识别滞后、跨机构审核成本高。需构建安全高效的共享机制，打破“信息孤岛”。</p>
<p>命题三 《金融机构实时风控核验的跨平台数据整合机制研究》</p> <p>当前金融机构在贷前风控核验中面临多平台数据割裂问题（工商、司法、税务等），人工核验平均耗时 2-3 小时/单，且存在 12% 的虚假信息漏检率。亟需构建跨平台数据实时核验系统，解决传统人工核验效率低、成本高、风险识别滞后的痛点，要求实现数据自动比对与风险预警功能。</p>
<p>命题四 《如何提高企业在实际生产经营过程中对客户树的分析与应用》</p> <p>企业成功建立客户树后，很难从大量客户数据中提取有价值信息，用于制定策略和优化客户体验。如何提高企业在实际生产经营过程中对客户树的分析与应用？</p>
<p>命题五 《如何根据不同客户群体的特性和需求，创新推出个性化、差异化的信用产品和服务，以提升用户体验和本企业的市场竞争力》</p> <p>根据与其他征信公司交流发现，目前企业征信相关公司服务内容与产品形态普遍存在重复性高，可替代性强的问题。如何根据不同客户群体的特性和需求，创新推出个性化、差异化的信用产品和服务，如定制化信贷方案、灵活的还款计划等，以提升用户体验和本企业的市场竞争力？</p>
背景知识
<p>命题一</p> <p>数据维度单一：缺乏实时交易流水、物流数据、舆情信息等多源数据整合 评估滞后性：信用评级调整周期与风险发生存在时间差 关联性不足：未量化上下游企业信用风险的传导效应</p>
<p>命题二</p>

数据割裂：工商、税务、司法等数据分属不同平台，格式差异大，接口兼容性不足。
共享阻力：机构权责不清，担忧数据泄露与合规风险，共享意愿低。
技术瓶颈：现有平台数据更新滞后，跨机构匹配错误率高。

命题三

数据孤岛现状：工商注册信息、税务缴纳记录、司法判决数据分属不同政务平台
核验流程痛点：人工下载 PDF 报告→交叉验证→录入系统，耗时占整体审批流程 60%
技术瓶颈：现有 OCR 识别误差率 $\geq 5\%$ ，跨系统 API 接口兼容性不足
监管要求：需符合《金融机构客户尽职调查管理办法》第 22 条实时性规定

命题四、五

根据实际调研情况自行撰写。

具体要求

命题一

构建一个动态评估模型，实现：

1. 实时监测供应链节点企业信用状态
2. 预警潜在风险传导（如核心企业→一级供应商→二级供应商）
3. 输出可视化信用健康指数（0-100 分）

命题二

设计一套跨机构共享联盟模式，明确数据权责与收益分配机制，要求：

1. 制定统一数据标准，支持 10 类核心信用信息标准化接入。
2. 开发动态脱敏技术，确保敏感信息合规共享。
3. 搭建实时数据聚合网关，响应时间 ≤ 1 秒，匹配准确率 $\geq 95\%$ 。
4. 输出自动化信用报告，单份生成时间 ≤ 5 分钟，试点审核效率提升 40%。

命题三

设计一套实时数据穿透解决方案，要求：

1. 建立政务数据 API 聚合网关，实现 5 类核心数据（工商/税务/司法/征信/行政处罚）秒级调取
2. 开发智能核验算法，将单笔核验时间压缩至 3 分钟以内，人工干预率 $\leq 15\%$
3. 构建风险特征矩阵，对异常数据（如注册资本实缴比例 $< 30\%$ ）实现自动预警
4. 核验准确率需达 98% 以上，兼容 20+ 省级政务平台数据格式

命题四

对于客户树提供具体分析方法及企业应用场景以及可达成的效果展示。

命题五

提出可以提升用户体验和本企业的市场竞争力的个性化信用产品与服务创新并详细说明应用场景，效果及可行性分析