



THEMS

Themis尽职调查与风控服务

赛弥斯信用管理（北京）有限公司

我们是谁？

- ◆ 赛弥斯信用管理（北京）有限公司成立于2008年，其前身（2004年-2008年）是商务部国际贸易经济合作研究院（二十五个国家高端智库之一）与国际知名信用评级机构成立的三资企业，赛弥斯公司于2015年3月正式完成民营化改造。
- ◆ 赛弥斯是信用管理最前沿研究者和实践者，拥有国际尖端的、独立知识产权的信用评级技术——THEMIS 纯定量异常值信用评级技术，在金融信贷、投资、商务应用极为广泛。
- ◆ 赛弥斯更是专业的风控服务商，把各项独有的专业风控技术转化为全面风控管理服务，向金融机构和企业提供整体信用管理外包服务，成为金融机构和企业不可或缺的风控助手和管理伙伴。
- ◆ 赛弥斯是商务部研究院信用评级与认证中心紧密合作伙伴，在信息、专家、技术、知识产权、对外宣传等各方面资源共享。



第一部分

赛弥斯核心技术

- Themis纯定量异常值信用评级技术
- 企业财务数据抓取技术

THEMIS信用评级技术和服

Themis纯定量异常值信用评级技术是中国独有知识产权的卓越评级技术，是从国际引进的、世界最先进的纯定量信用评级技术。Themis技术在世界各地有300多家银行和大量金融机构使用。

1980年代末期，伴随着日本金融危机全面爆发，日本对美国信用评级技术提出严重质疑和批判，日本的“Alarm企业破产评级技术”在日本200多家银行和资本市场应用后得到证实，其信用评级和预测风险的综合准确率远远高于美国信用评级模型的分析结果（提前一年预测综合准确率高达92%），迅速风靡了东亚地区。商务部研究院与国际专家团队2004-2008年投入巨资和技术力量，对评级技术模型进行中国本土化模型改造，赛弥斯公司创始人蒲小雷先生为中方专家组组长。**赛弥斯公司已获得中国独家知识产权，是赛弥斯公司的最核心技术和企业价值。**

Themis纯定量异常值信用评级技术对传统技术有跨时代革新，是一项理论完整先进、分析视角独特、提前极为准确预测企业违约的信用评级模型，其理论严谨性和模型独特性、科学性得到了世界各国评估界的高度认同，在国际上被誉为财务风险预警和信用评级的新革命。具有极高的预测风险准确性，远高于其他评级模型。应用于银行、金融机构、企业的风险评级、违约测算和风控管理，在中国没有相似技术。

Themis企业信用评级系统是国际最先进的纯定量异常值评级模型，其先进性、准确性在国际、国内应用中得到充分说明。

- 国际上对破产提前1年预警准确率为92%。
- 中国上市公司提前一年预测ST综合准确率为88%。
- 中小微企业提前一年违约预测综合准确率93%。

准确性

2

先进性

1

简便性

3

识别
假账

4

是目前唯一通过纯定量分析方法识别企业假账的鲜信用评级工具，有效克服由于报表假账和粉饰造成信用评级准确率低的难题。

- 采用纯定量分析方法，只需要债务企业三期财报，数据采集简单，对企业贷前评级、尤其是贷中风险监控的数据采集非常便捷。
- 统一格式批量数据导入，可在极短时间对海量企业完成信用评级分析。



企业财务数据抓取技术和服务

介绍

企业经营财务数据抓取技术，是在委托方授权、被调查企业许可的情况下，合法运用互联网解析加密技术精准抓取企业最真实的经营性数据、财务数据、凭证、财务报表。例如，企业有3套假账、1套真账，通过全部抓取和比对分析，可以判断哪套账是真实财务账。可抓取所有财务软件数据。

作用

通过比对分析还原企业真实财务报表和经营数据，将数据导入Themis信用评级系统，立刻准确指出企业偿付能力和违约风险，并出具专业信用评级报告。

优势

极大节约了银行、金融机构、企业采集客户财务数据的成本，极大提高数据采集效率，全面获得企业客户真实数据，发现企业财务粉饰作假的习惯和诚信状况，迅速做出风险评估报告，被广泛应用于对企业的贷前信贷决策、企业贷中信贷管理和偿债能力跟踪监控。



第二部分

Themis尽职调查全国服务

- 尽调平台运行模式
- 尽调模块详细功能说明

● 尽职调查全流程服务模式 | OPERATION MODE

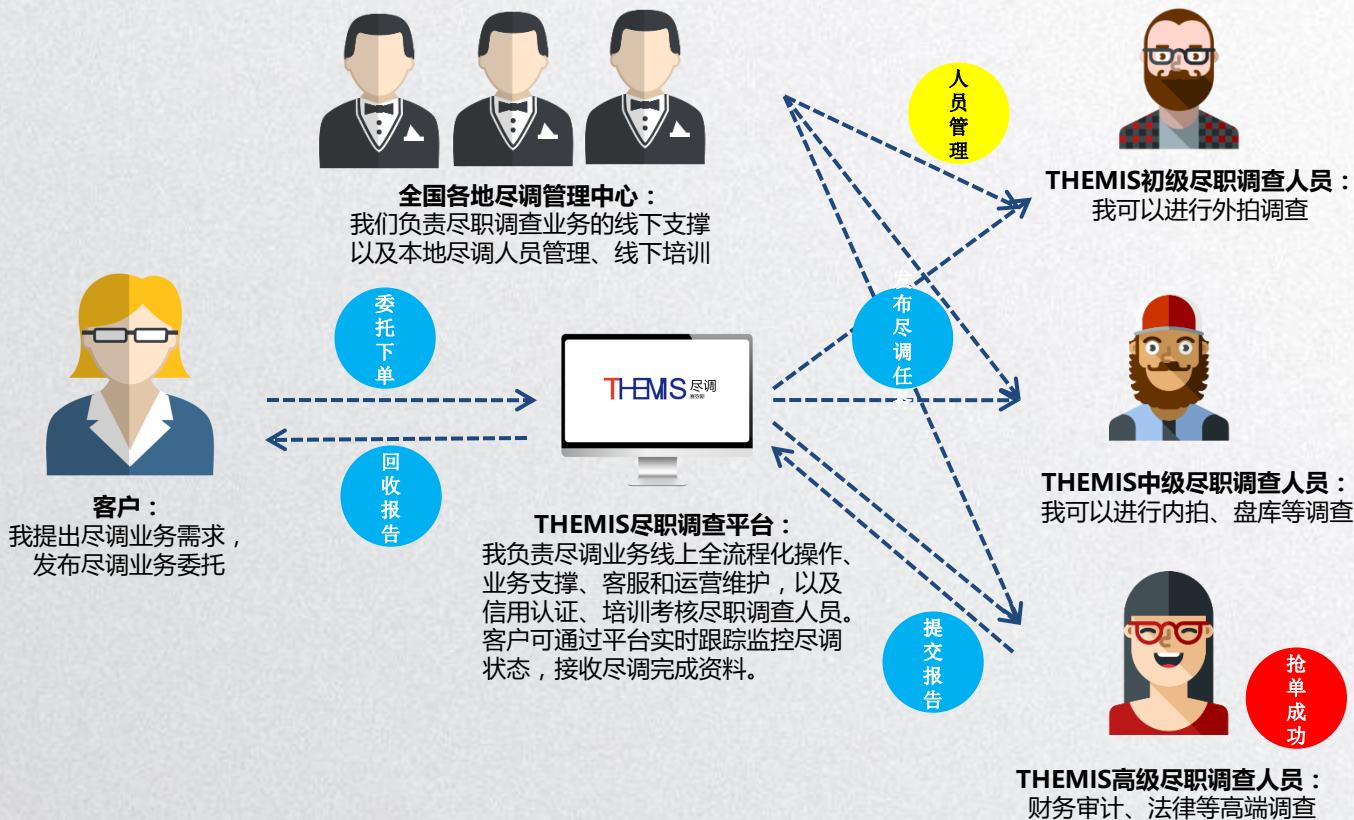
THEMS



Themis信用尽职调查全流程服务，采用互联网和移动互联网APP与线下尽职调查相结合的模式，通过遍布全国的尽职调查服务网络和服务团队，为金融客户提供一体化、标准化、专业化的优质、高效信用尽职调查服务的模式。

● 尽调平台运行模式 | OPERATION MODE

THEMS



尽职调查角色一

Themis尽调平台

- Themis尽调平台集业务委托、业务抢单派单、尽调报告回收、业务结算平台、客户管理中心为一体。
- 赛弥斯在全国50多个主要城市建立专业的尽调管理中心。
- Themis尽调平台通过移动互联网APP接收和发出客户委托订单，指挥全国几万名专业尽调人员完成各类信用尽职调查服务。
- Themis尽调平台为每个客户、尽调管理中心、尽调作业人员设立单独的用户中心，每个客户打开用户中心，每项业务进展状态、账目情况、尽调报告、统计分析等各方面信息一目了然。

我是整个尽调
服务的中枢！



尽职调查角色二

委托客户

- 客户通过互联网和手机APP快捷地委托业务。
- 除了标准化调查外，客户可以根据自身实际调查需求，单独订制尽调方案和业务模块，调查内容更贴合业务需求。
- 客户通过地图定位实时了解各项业务委托的尽调进展情况，尽调人员作业情况。
- 客户通过Themis尽调平台线上客户服务端最快速度收到尽职调查报告。

Themis尽调平台可以专业、
高效地完成尽调任务，
省时、省心、省费用。



尽职调查角色三

尽调作业人员

- 每个主要城市都有遍布全市的专业尽调作业人员。
- 不同资质、水平、能力的尽调人员承接不同的尽调服务。
- 尽调作业人员的所有业务操作均在手机端完成，客户可通过GPS定位实时跟踪作业端工作状态。
- 尽调作业人员分为5级，根据资质和专业认证资格等级调查相应的项目。由商务部研究院负责尽职调查专业培训、认证和考试。客户对尽调作业人员的作业结果进行打分。



我的专业领域是财务尽调，只从事查账调查。



我通过了初级尽调资格，可以承接初级尽职调查业务。



我通过了高级尽调作业人员资格，而且我的客户评价得分最高。

底蕴

政府背景 底蕴深厚

- 赛弥斯是商务部研究院紧密战略合作伙伴，多方位资源共享。
- 赛弥斯创始人是我国知名信用管理专家，在信用领域长达23年。
- 为“两办”、商务部、“一行三会”、国资委等政府部门提供专业的宏观经济分析和微观风险分析服务和支持。

VS

VS

专业

Themis尽调平台 最专业平台和团队

- 我国第一个专业化的全国性信用尽职调查平台。
- 赛弥斯的团队人员在信用管理行业从业长，具有专业资质，经过长期培训，经验丰富。
- 互联网和移动互联网APP的线上、线下操作模式使尽调作业标准、专业、规范。

专业人员做专业的事

效率

委托快速 完成高效

- 客户可随时通过APP或手机端委托业务，委托速度极快。
- 调查需求立刻发送到尽调人员手中，立刻开始尽调服务，尽调作业极快。
- 当需要修改调查内容时，随时修改。
- 调查完成，调查结果迅速发送到客户手中，报告回收极快。

VS

规范

分级管理 操作规范

- 尽职调查人员分为5级，不同资质、不同认证等级人员接不同的调查业务。
- 对尽调作业人员动态评分，低于一定评分降级，保证团队和服务质量。
- 可全程监控尽调作业人员工作进展，地点定位，人员定位，防止虚假。
- 调查结果只能传输，不能保存，取证图片印有时间、水印，不可修改。

效率和规范是永恒要求

数据

数据统一 格式标准

- 客户可随时查阅所有状态的订单。
- 所有客户调查结果按日期、分类存储在统一数据库，随时便于调取和查询。
- 当需要进行数据统计分析时，可随时调取数据进行各种统计分析，并出具统计分析报告。

VS

定期培训 权威认证

- 线上不间断培训机制，培训时长考核与线上专业考试通过率相结合。
- 高级尽职调查认证考试线下培训、线下考试。
- 商务部研究院发放“信贷尽职调查资格认证考试（初级、中级、高级）”证书。

培训

通过不间断培训不断提升
尽职调查团队的能力

尽调专业人才孵化器



专门建立了尽职调查培训APP（习得惠），线上专业培训工作不间断进行，不断提高尽职调查专业水平。



信用行业泰斗级的专家领衔线上线下培训，开办讲座。正在与各大学合作设置和开办尽职调查专业课程，学生毕业直接进入全国尽职调查团队，不断输送尽调人才。



国家高端智库--商务部研究院统一考试，颁发三级资质证书。赛弥斯专家撰写我国第一本尽职调查专著：《企业信贷与商业信用尽职调查》，作为我国尽职调查专业学科授课教材。



保理尽调服务项目 | DUE DILIGENCE SERVICES ITEMS

THEMS

卖方企业 现场调查

- 现场对企业各项法律文书、文件、资料合法性、合规性进行取证调查。
- 现场对企业办公场所、生产场所、仓库、周边环境等进行取证调查。
- 盘库调查，现场对企业库存货物状态和数量进行核实调查。

卖方企业 财务调查

- 在委托方授权、被调查方许可下，保前抓取企业近5年所有年报、月报财务报表（资产负债表利润表），有多账套时全部抓取。保理中每月抓取新增月报。
- 企业近期流水单（纸质或网银截屏）取证调查。
- 通过抓取和比对数据，确定企业最真实财务状况，通过Themis评级模型评级。

买方企业 现场调查

- 在授权许可情况下，前往买方企业核实应收账款真实性。
- 在授权许可情况下，现场对买方文书、文件合法性、合规性进行取证调查。
- 对买方企业现场和库存进行核实调查。

Themis尽职调查与风控服务

商务部研究院信用评级与认证中心
赛弥斯信用管理（北京）有限公司