



# 中国领先 金融科技企业50

## 2020 China Leading Fintech 50



毕马威中国未来50榜单系列  
KPMG China Future 50 Ranking Series



金融科技  
Fintech

毕马威中国

2021年1月



毕马威微信公众号

# 目录

01	2020年评选概览	05
02	趋势与展望	20
03	中国领先金融科技企业介绍	31
04	附件	234
	附件一    金融科技相关法律法规汇总	235
	附件二    评选专家委员会简介	240
	附件三    毕马威中国金融科技合伙人团队	241
	➤ 毕马威中国金融科技系列报告	242
	➤ 毕马威国际金融科技研究成果	244
	➤ 关于毕马威中国	245

# 卷首语



**陶匡淳**

毕马威亚太区及  
中国主席

毕马威2020中国领先金融科技企业50评选落下帷幕。尽管受到新冠疫情的冲击和影响，我们仍看到中国金融科技领域的发展在“三年规划”的指引下愈发蓬勃，充满了生命力与创造力。在评选过程中，我们深刻体会到中国金融科技市场的巨大潜力，经过市场的引导和技术的驱动，本次评选涌现出的优质企业数量超乎想象。毕马威本着深入了解，耐心发掘，保障质量的原则，提名上榜了100家综合表现优秀的金融科技企业，其中包括50家屡次入选的“老牌劲旅”和50家全新上榜的“新面孔”，由此组成“双50”榜单。本次扩容既是对当下中国金融科技发展速度的体会，也是对未来金融科技产业持续发展的良好期许。

中国金融科技领域的飞速发展，有赖于政策支持和整体市场环境的需求。随着近几年科学技术的发展，云计算、人工智能、区块链、大数据等技术日渐成熟，与金融产品和服务场景的结合也日趋紧密。值得注意的是，金融科技创新在严守金融风险防范红线的同时，也要针对技术带来的新风险做出适当的缓释措施，这需要企业端的业务部门、科技部门、风控部门的多方配合。对于所有金融市场参与者来说，应时刻牢记所有金融活动必须依法全面纳入监管，持牌经营，同时处理好金融发展、金融稳定和金融安全的关系，确保金融科技创新在审慎监管的前提下进行，牢牢守住风险的底线。



**邹俊**

毕马威中国副主席

金融即科技 金融即智慧

# 卷首语



**李世民**

**Simon Gleave**

毕马威亚太区金融服务业  
主管合伙人

金融科技和技术推动的新的金融服务模式在全球持续发展。2020年，新冠疫情显著地加快了数字化转型趋势，世界各地对数字平台、数字银行、无接触支付及其它金融科技相关服务的热切需求和应用促使金融服务企业加大自身对金融科技的投入，中国更是成为金融科技发展的沃土。在未来，中国本土金融科技产业将进一步展开，成为世界市场不可或缺的重点分部。

央行金融科技三年规划为中国金融科技市场提供了有效的指引，经过一段时间的观察和交流，我们欣喜地看到，中国的传统金融机构大力拥抱科技，通过设立金融科技子公司、设立金融科技专项基金以及其他资源投入方式，贯彻落实数字化转型的道路。可以预见到，通过信息数字化、服务平台化、金融智能化，科技的赋能融入对金融行业全业务环节的变革和影响将会继续深化。



**张楚东**

毕马威中国  
金融服务业  
主管合伙人



**陈少东**

毕马威中国  
金融服务业审计  
主管合伙人

伴随金融科技的蓬勃发展，大数据风控、智能获客、机器人自动化流程，全面精准覆盖营销获客、智能欺诈识别、智能客服、刷脸支付等大批成熟的金融科技应用已经开始为金融机构日常运营赋能并降本增效，同时提升消费端金融服务体验。我们乐观预计，未来通过金融科技创新应用的进一步深入，传统金融模式将打破无法覆盖小微群体的局面，更深入、全面实现普惠金融发展，全方位提升金融服务便捷性和可获取性。

## 金融即科技 金融即智慧

01

# 2020年 评选概览



# 毕马威中国2020 领先金融科技企业评选

## 项目简介

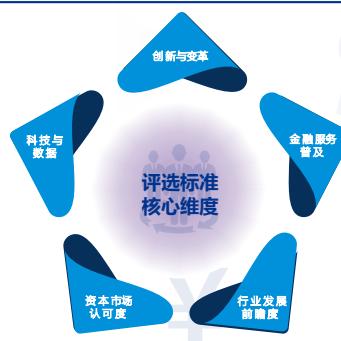
毕马威中国自2016年开始，已连续成功举办四届中国领先金融科技企业评选，见证了中国金融科技的发展并成为了宣传和推动中国金融科技发展的重要力量。为继续加强金融科技生态圈建设，毕马威中国于2020年5月第五次启动了年度中国领先金融科技企业评选。经过数月紧张的评选工作，现发布2020年度领先金融科技企业名单。

## 评委会组成

我们的评选委员会由数位外部专家，以及数十位具有专业领域经验的毕马威全球及中国代表组成，专长覆盖信息科技、数据、资本市场、创投、风控、财务、宏观经济和金融服务等领域。

## 评选标准核心维度

- 科技与数据
- 创新与变革
- 金融服务普及
- 资本市场认可度
- 行业发展前瞻度



毕马威还自主研发了企业洞察力模型(SIP)，结合上述核心关注点，从团队、技术、产品、市场、融资等多个维度，对企业进行量化评估。

注：我们推出中国领先金融科技50企业评选活动，旨在加强市场对金融领域科技创新的关注，推动行业交流，促进金融科技的规范发展，并非对参评企业合规性与可投资性进行评价，也不涉及对任何监管政策的解读，特此说明。



2021年1月

毕马威中国金融科技  
KPMG China Fintech



## 入围企业专业领域分布



# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后



企业简称	企业全称	历史入围年份
阿法金融	上海数旦信息技术有限公司	2020/2019
爱保科技	爱保科技有限公司	2020/2019/2018
百融云创	百融云创科技股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
百信银行	中信百信银行股份有限公司	2020/2019/2018
保准牛	北京优全智汇信息技术有限公司	2020/2019/2018
冰鉴科技	上海冰鉴信息科技有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
布比区块链	布比(北京)网络技术有限公司	2020/2019/2018/2017
车300	南京三百云信息科技有限公司	2020/2019
达观数据	达而观信息科技(上海)有限公司	2020
大地量子	北京特拉库塔科技有限公司	2020
道口金科	北京道口金科科技有限公司	2020
度小满金融	度小满科技(北京)有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
福米科技	湖南福米信息科技有限责任公司	2020/2019/2018/2017

# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

企业简称	企业全称	历史入围年份
富途证券	深圳市富途网络科技有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
高灯科技	深圳高灯计算机科技有限公司	2020
工银科技	工银科技有限公司	2020
光大云缴费	光大云缴费科技有限公司	2020
香港数字资产交易所	香港数字资产交易集团有限公司	2020
香港虚拟资产交易所有限公司	Hong Kong Virtual Asset Exchange Limited	2020
恒生电子	恒生电子股份有限公司	2020
弘量研究	弘量（深圳）投资管理有限公司	2020
虎博科技	虎博网络技术（上海）有限公司	2020/2019/2018
华控清交	华控清交信息科技（北京）有限公司	2020
华锐金融技术	深圳华锐金融技术股份有限公司	2020
汇付天下	汇付天下有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
匯立	WeLab	2020/2019/2018/2017/2016



# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后



企业简称	企业全称	历史入围年份
慧安金科	慧安金科（北京）科技有限公司	2020/2019
慧择	慧择保险经纪有限公司	2020/2019/2018/2017
基煜基金	上海基煜基金销售有限公司	2020
华盛证券	深圳市时代华盛网络科技有限公司	2020
价值在线	深圳价值在线信息科技股份有限公司	2020/2019
建信金融科技	建信金融科技有限责任公司	2020/2019
金蝶金融	深圳金蝶互联网金融服务有限公司	2020/2019
金斧子	深圳市金斧子网络科技有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
金融壹账通	上海壹账通金融科技有限公司	2020/2019/2018
金山云	北京金山云网络技术有限公司	2020
金仕达	上海金仕达软件科技有限公司	2020
金智维	珠海金智维信息科技有限公司	2020
京东数科	京东数字科技控股股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016



# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

企业简称	企业全称	历史入围年份
卡方科技	上海卡方信息科技有限公司	2020
开鑫科技	开鑫金融科技服务江苏有限公司	2020
凯泰铭科技	凯泰铭科技（北京）有限公司	2020
空中云汇	空中云汇（上海）网络科技有限公司	2020/2019
旷视科技	北京旷视科技有限公司	2020
来也科技	北京来也网络科技有限公司	2020
老虎证券	北京优虎商务服务有限公司	2020/2018/2017/2016
理财魔方	北京口袋财富信息科技有限公司	2020
联易融	联易融数字科技集团有限公司	2020/2019
陆金所控股	上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
马上消费	马上消费金融股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
美保科技	广州美保科技有限公司	2020
妙盈科技	颖投信息科技（上海）有限公司	2020/2019/2018

# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后



企业简称	企业全称	历史入围年份
明觉科技	明觉科技（北京）有限公司	2020
牛投邦	北京牛投邦科技咨询有限公司	2020
平安壹钱包	平安壹钱包电子商务有限公司	2020/2019
普洛斯金融	普洛斯金融控股（重庆）有限公司	2020
大数金融	深圳前海大数金融服务有限公司	2020
前海联合交易中心	深圳前海联合交易中心有限公司	2020
大树科技	蔷薇大树科技有限公司	2020/2019/2018
趣链科技	杭州趣链科技有限公司	2020
全景	深圳市全景网络有限公司	2020
融360 简普科技	北京融七牛信息技术有限公司	2020/2018/2017/2016
360数科	北京奇步天下科技有限公司	2020/2019
萨摩耶数科	深圳萨摩耶数字科技有限公司	2020/2017

# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

企业简称	企业全称	历史入围年份
商汤科技	北京市商汤科技开发有限公司	2020
神州信息	神州数码信息服务股份有限公司	2020
收钱吧	上海收钱吧互联网科技有限公司	2020
思图场景	北京思图场景数据科技服务有限公司	2020
苏宁金融	上海苏宁金融服务集团有限公司	2020/2019/2018
天道金科	天道金科股份有限公司	2020
天云数据	天云融创数据科技(北京)有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
通联数据	通联数据股份公司	2020/2019/2018/2017
维智科技	上海图趣信息科技有限公司	2020
万向区块链	上海万向区块链股份公司	2020/2019
微言科技	深圳微言科技有限责任公司	2020
微众信科	深圳微众信用科技股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016

# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

企业简称	企业全称	历史入围年份
微众银行	深圳前海微众银行股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
维择科技	北京维择科技有限公司	2020/2019
小雨伞保险	小雨伞保险经纪有限公司	2020/2019/2018
灵犀科技	心有灵犀科技股份有限公司	2020/2016
新分享	新分享科技服务（深圳）有限公司	2020
新网银行	四川新网银行股份有限公司	2020/2019
新希望金融科技	成都新希望金融科技有限公司	2020
信用算力	鑫涌算力信息科技（上海）有限公司	2020/2019/2018
致星科技	深圳致星科技有限公司	2020
兴业数金	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司	2020
寻汇SUNRATE	上海寻汇信息科技有限公司	2020/2019/2018
迅策科技	深圳迅策科技有限公司	2020

# 毕马威中国2020 领先金融科技 双50企业名单

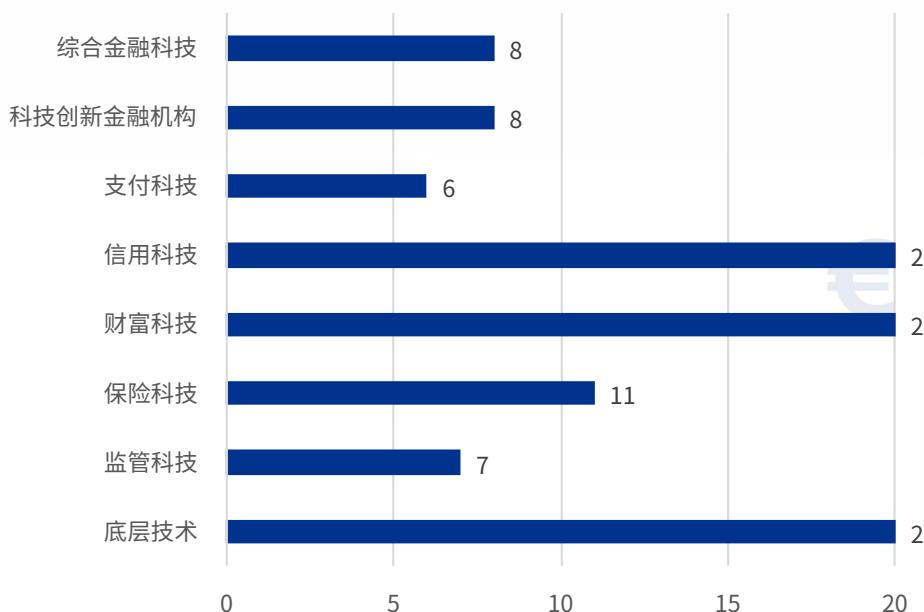
\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

企业简称	企业全称	历史入围年份
逸风金科	北京逸风金科软件有限公司	2020
银联商务	银联商务股份有限公司	2020
盈米基金	珠海盈米基金销售有限公司	2020/2019
宇信科技	北京宇信科技集团股份有限公司	2020
运通链达	广州运通链达金服科技有限公司	2020
栈略数据	上海栈略数据技术有限公司	2020
中保车服	中保车服科技服务股份有限公司	2020
中译语通	中译语通科技股份有限公司	2020/2019
中证信用	中证信用增进股份有限公司	2020/2019
众安保险	众安在线财产保险股份有限公司	2020/2019/2018/2017/2016
众享比特	北京众享比特科技有限公司	2020/2019
追一科技	深圳追一科技有限公司	2020/2019

# 总体概况

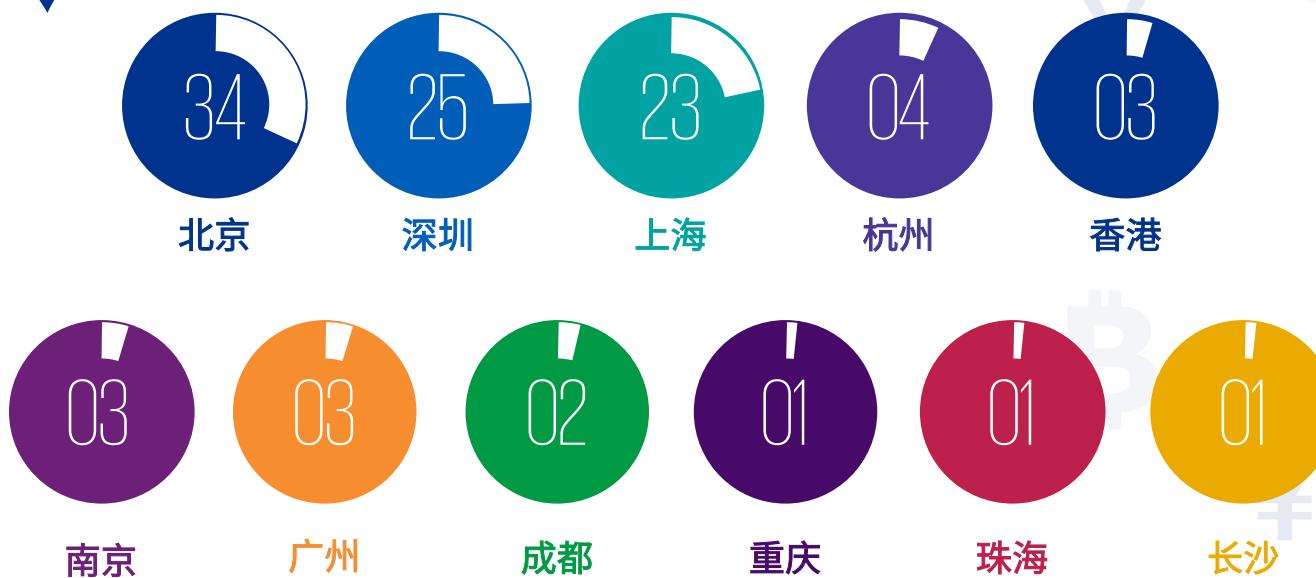
01

## 专业领域分布：



02

## 地域分布：

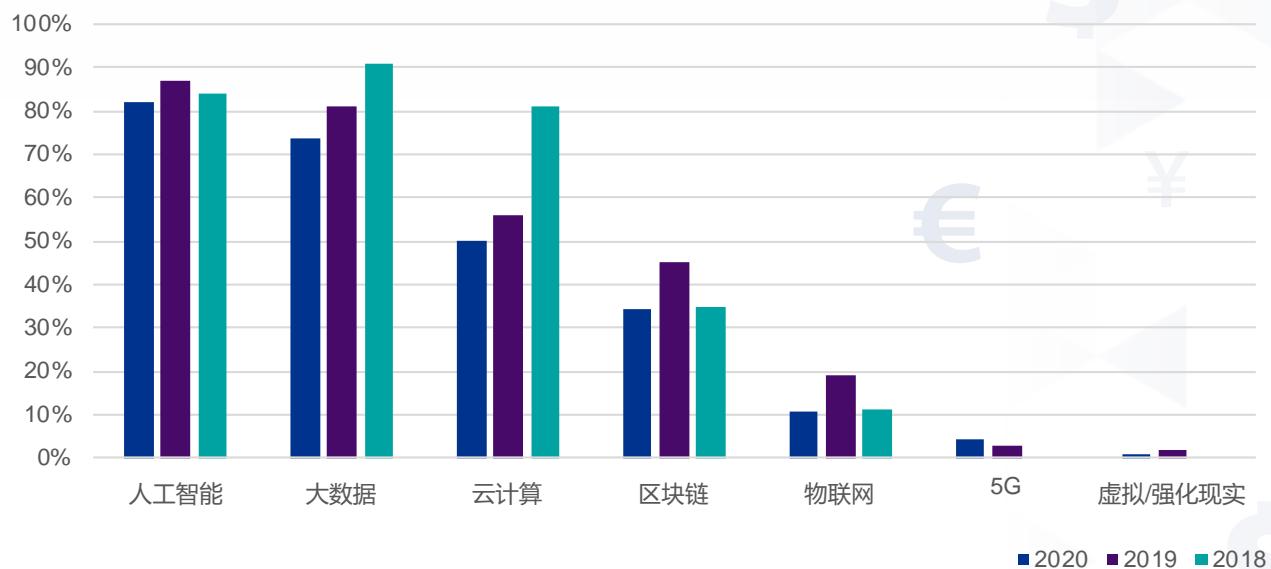


数据来源：毕马威分析

# 总体概况

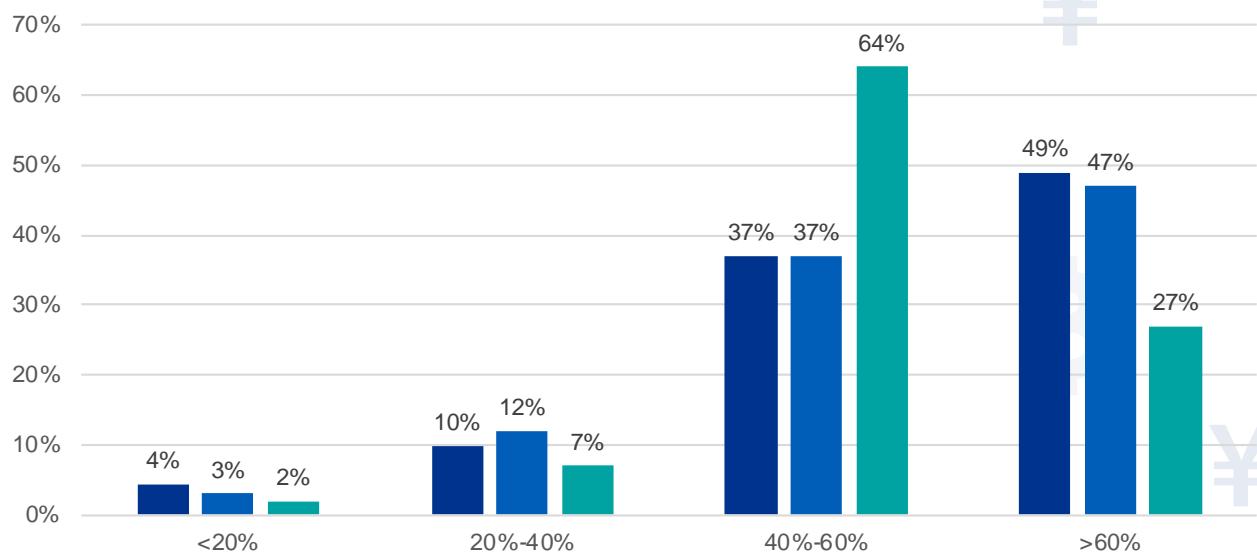
03

## 主要技术要素分布：



04

## 技术人员比例分布：



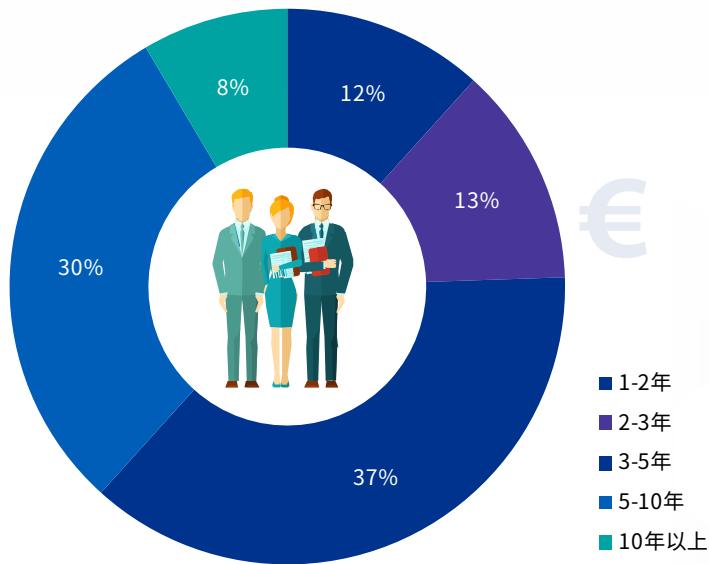
数据来源：毕马威分析

■ 2020 ■ 2019 ■ 2018

# 总体概况

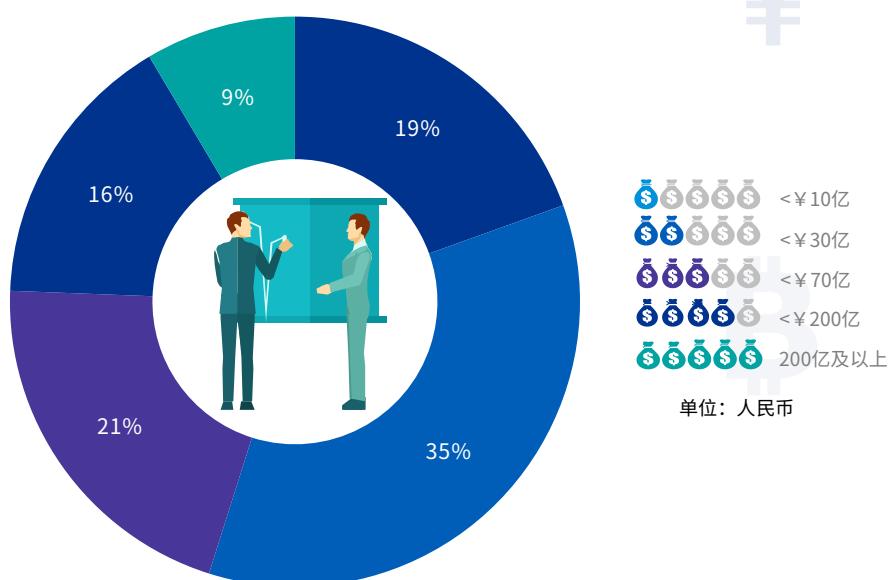
05

## 成立时间分布：



06

## 估值分布：

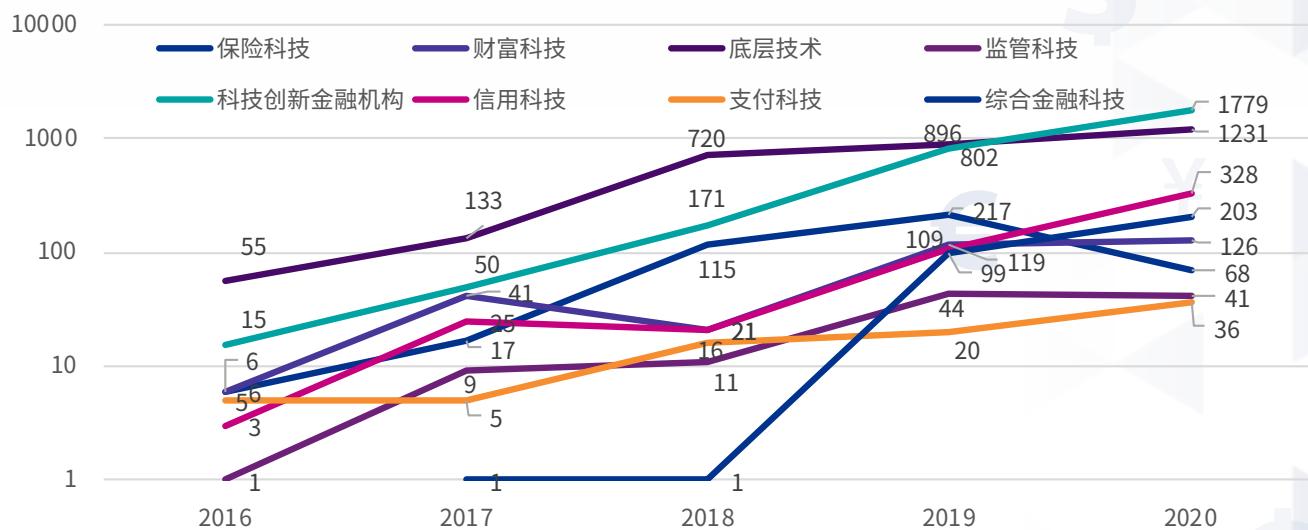


数据来源：毕马威分析

# 总体概况

07

## 专利公开申请量趋势分析：



08

## 专利标题词云分析：



数据来源：中译语通(GTCOM)及其JoveEye系统

02

## 趋势与展望

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

01

## 从概念到落地：大批成熟金融科技应用 涌现，提升金融服务便捷性和可获取性

伴随金融科技的蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、区块链等金融科技技术已从概念转向落地，大数据风控、智能获客、机器人自动化流程，全面精准覆盖营销获客、智能欺诈识别、智能客服、刷脸支付等大批成熟的金融科技应用已经开始为金融机构日常运营赋能并降本增效，同时提升消费端金融服务体验。

2019年中国人民银行正式启动金融科技创新监管试点工作以来，9个试点城市于2020年公布了监管沙盒入盒清单及相关申请附件，共计60个项目。我们观察到，大数据和人工智能作为发展较为成熟的技术，在小微和普惠金融领域开始有所应用。在入盒项目中，有将近三分之一直接服务于小微企业和普惠金融。针对小微企业信息非结构化、非标准化、信息有效性差、时间短以及贸易信息多样化等难点，领先的金融科技企业通过5G技术实现端对端的供应链金融业务流程线上化、数据化，利用人工智能和大数据分析技术，整合多维度数据与资源，并构建产业供应链的知识图谱，对小微企业进行经营状况风险评估及信用评价，建立产业供应链与链上小微企业的智能风险评分和监控模型，重构企业信贷服务体系，聚焦并解决“三农”和中小微企业所面临的一系列融资问题。

在“监管沙盒”试点中，不同类型银行都在进行从技术应用向体制优化的变革，且速度和深度都达到了近年来的空前程度。我们看到，大量银行科技子公司作为项目申请机构参与到“监管沙盒”试点中，成为重要的新晋参与方。如今，金融行业已经依托联盟链的构建初步打破信息孤岛，形成可信价值和数据共享网络。依靠生物识别、反欺诈和智能风控等人工智能应用由感知型向认知型发展，区块链以及跨链技术与标准正加速发展和落地，金融服务将得到更好的渗透和普及。



# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

02

## 监管环境进一步深化变革， 金融科技发展寻求平衡过渡

十九届四中全会提出“要健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系，有效防范化解金融风险”，金融风险和金融安全相关问题得到党中央的高度重视。随着金融科技的发展，其与现代金融体系的融合愈发紧密，如何平衡金融创新、金融风险与金融监管之间关系，产生合力推动金融系统发展，成为金融监管当局的重要考量。

金融科技为传统金融业务拓宽了渠道，提供了多元化的业务形态，也同时带来了传播速度快、传导路径复杂和更加难以甄别的金融风险，包括技术风险、信用风险、信息披露风险以及系统性风险等，金融与科技在融合发展中产生的叠加聚合效应也将愈发明显。尤其是技术的应用模式大部分都是黑箱，可解释性较差，通过该类模型作出的市场预测或交易设计将难以从结果追溯原始逻辑，从而影响对风险的判断和控制。

在金融监管整体趋严的大背景下，金融科技的创新发展无疑对传统监管体系产生了一定的冲击。在现有体系下，对金融风险的反馈效果相对滞后，尤其是在发展创新的过程中，为了避免对新生产品和业务产生较大阻力，往往会在一定程度的放宽处理，但放宽的结果也会导致整体控制的失衡。随着2020年结束，P2P也正式退出了中国的金融市场，它以自身的经历为中国金融业提供了鲜活的案例，同时也为金融监管的发展方向给出了参考，对于金融与网络，金融与科技的结合产物，需要有针对性的制定监管制度、设计监管策略，灵活运用监管科技的手段提高监管的及时性和覆盖面。

值得注意的是，“监管沙盒”试点进一步推进了监管的执行方式和发展方向，在当前阶段，给金融科技创新项目一定的空间，并通过集中的方式测试监管手段，是合理解决监管与创新调和问题的一种解决方案。

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

03

## 全业务环节变革深化， 综合金融科技生态圈持续更新迭代

综合金融科技

金融科技的快速发展和渗透，对金融行业发展产生了重大的影响。互联网、大数据、人工智能、云计算等已经成为金融行业中不可或缺的基础技术，且科技的赋能融入对金融行业全业务环节的变革和影响也在继续深化中。

同时，金融科技快速地根据需求更新迭代的能力，金融科技与金融细分领域结合，带来了新的业务形态。在金融科技背景下，各类科技平台、互联网巨头、金融行业头部企业纷纷部署了综合金融科技类企业，争相抢占、开拓新市场，并打造全新的金融科技生态圈。

目前，金融科技已经进入了以风险管理为核心的智能化阶段。在科技金融背景下，部分科技平台通过将旗下综合金融科技类企业转化成AI驱动数字化的新型科技公司，成功打造崭新的金融生态闭环，让金融融入到大众的衣食住行中去，让更多的人能够平等便捷地获取金融服务。另一方面，一些综合金融科技类企业也正在帮助传统金融机构实现数字化转型，以其资源破解传统金融机构自有业务数据单一、难以支持多场景建模的难题，落实普惠金融、支持实体经济、服务金融创新。总的来说，金融科技带来了交易扁平化、融资便利化和金融普惠化，拓展了金融交易的可能性边界，服务了大量过往不被传统金融机构所重视的投融资群体，促进了市场公平定价，提升金融服务普惠性和覆盖范围。

除了传统业务，部分综合金融科技类企业也在积极响应监管科技的开发及建设，配合监管机构运用现代科技手段提高数据处理率，进而提升监管有效性、建立公平竞争的市场环境、维护金融稳定。在全流程层面，综合金融科技生态圈正在稳步发展。

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

04

## 传统金融痛点引导科技解决方案： 金融企业对金融科技的投入加大

科技创新金融机构

根据毕马威发布的《2020年中国金融科技企业领袖洞察报告》，目前金融科技企业认为第一大行业痛点在于金融业务需求、科技的落地方式尚存在较大的理解差异和较高的沟通成本，传统科技和系统供应商对核心金融业务实质的理解有限，能够提供具体的技术和产品，但无法为金融业的科技规划提供更全面和长远的解决方案。我们欣喜地看到，很多金融机构开始拥抱科技，通过设立金融科技子公司、设立金融科技专项基金或者通过互联网银行、消费金融公司，以数字化转型等方式，去解决这一问题，去满足客户的需求，去提升金融服务的能力。

科技赋能金融，新科技助力新金融，金融机构科技转型，金融企业数字化转型等纷纷上升为银行或金融机构的头等战略。

### 信息数字化

数字化时代，是一个“连接、融合、共生”的时代，每个行业、每家企业都处于创新驱动、范式升级的变革浪潮之中，数字技术对社会经济、商业模式产生重大而深远的影响，从根本上改变着世界、个人和企业。

### 服务平台化

金融机构加大金融科技投入和业务下沉，纷纷考虑如何将金融服务平台化，通过创建生态圈，嵌入到每一个可能的场景中，例如，养老社区，供应链生态，物联网，网上社区等。可以预见，金融机构数字化转型之战势必也是生态平台建设之战，谁能够更深入场景生态，把自身融入到客户生态当中，谁就有可能拿到数字化转型“真正的王牌”。

### 金融智能化

“科技是唯一可以颠覆金融企业商业模式的力量”。层出不穷的新技术，为传统金融企业的发展模式赋予了新的突破路径，但如果一家金融企业仍然停留在被动式、温和的金融科技创新，而缺少改革式创新、破坏型创造，必然被领先的同行甩得更远。

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

05

## 支付产业规模不断扩大， “融合化”将成行业关键词

支付科技

截至2020年6月，中国网络支付用户规模达8.05亿，由于移动支付应用场景不断丰富，上半年的移动支付金额达196.98万亿元，同比增长18.61%，连续三年居全球首位。作为国民新兴产业之一，支付产业作为基础性金融服务，同时与互联网、大数据、人工智能和实体经济深度融合，加快推动行业数字化转型。

### C端市场

针对C端市场，人工智能将同大数据技术相结合，深挖数据价值，拓展数字支付的内涵和外延。一方面，数字支付本身产生大量的数据，这些数据可以应用于精准营销、智能风控、欺诈识别等多样化的场景，形成“支付+”生态。另一方面，来自于数字社交、数字消费等其他领域的数据也可以应用于数字支付领域，通过对人或者物的个性化特征的精准描绘，实现支付安全性和便捷性的统一。

### B端市场

除了C端市场，支付产业面临的B端市场的用户需求前景更为广阔，也更加复杂。深入商户支付场景，利用成熟的金融科技赋能中小微企业，延伸传统支付服务以外的链条，提供营销、财务管理、应收账款管理、资金归集、风险控制等多维度的一站式服务方案。B端服务是支付行业下半场的一大方向，融合化将成为支付产业数字化的关键词，突出表现是将数据深度融合运用，培育产业平台化生态，发展普惠性“上云用数赋智”，打造虚拟产业园和产业集群。

除此之外，区块链技术所拥有的多项技术手段，将充分发挥其在解决信任和安全问题的同时，实现交易的降本增效功能，构建一个全新的金融信任体系。采用区块链技术的去中心化特征的数字货币，让交易双方不再需要依赖一个中央系统来负责资金清算和存储交易信息，可为用户提供7\*24小时、接近“实时”的跨境交易服务。在重构与再造基础货币形式的同时，数字货币也势必会对传统货币支付产业产生颠覆性的影响。

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

06

## 数字化信用服务领域百花齐放， 多模式创新促进融资“降本增效”

信用科技

过去几年，金融科技发展迅速，底层技术加速推动了金融行业商业模式的创新以及业务结构的不断优化。如今，数字化信用服务领域参与者众多，可谓百花齐放，各类产品依托自身资源禀赋以及差异化定位，满足了不同领域的各类融资需求。同时，众多金融科技企业不断进行模式创新，推进行业的合作与融合，促进融资“降本增效”。

过去一年，供应链金融企业在数字化信用服务领域依旧势头强劲。中国人民银行、工业和信息化部、司法部等八部委联合发布的《关于规范发展供应链金融支持产业链稳定循环和优化升级意见》，为供应链金融的规范、稳健发展，指明了方向，也将推动金融机构和产业链的深度融合，产业链互联网化浪潮的出现。

消费金融领域在过去一年政策端、需求端和互联网金融发展的共同驱动下，继续呈现稳健增长趋势，科技与金融属性紧密结合成为消费金融企业的核心优势。利用大数据分析构建独特的智慧风控体系，可覆盖长尾客群；多元化的股东背景，能够获得“资金+科技”双重优势，降低资金获取成本，构建线上多样化消费场景，同时可能衍生全新的业务模式，打通消费金融领域的生态闭环。

数字化信用服务领域的多模式创新，也是数字化技术在信用服务领域绽放活力的有力见证。例如以企业涉税经营信息度量小微企业征信情况，打通小微企业纳税信用与银行金融信用评估之间的道路；基于住房金融的两类场景，通过产权保险产品，替代赎楼贷或过桥贷，高效低费地解决客户的赎楼和过桥需求；开发智能风控芯片，内置风控模型，协助持牌机构进行人群分类，降低机构的风控成本等。

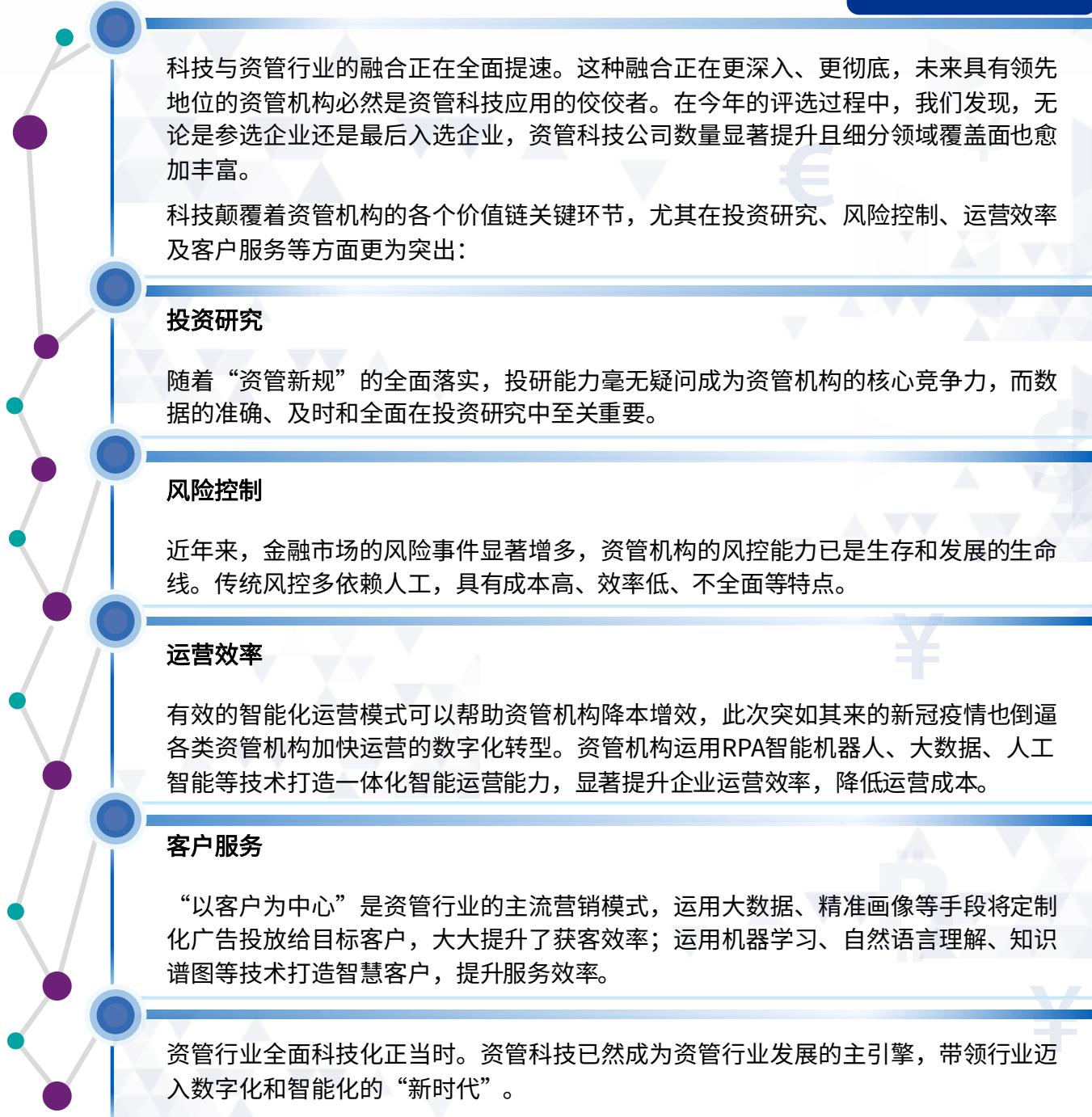
可以预见，数字化信用服务技术将朝着共享化与智能化的方向继续迸发新的活力。届时，每个细分领域及环节都可能出现独角兽，各自在擅长的领域大放异彩，最终更多的中小企业与个人都可以享受到便捷、高效、安全的智能金融服务。

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

07

## 资管行业全面科技化， 细分领域“科技含量”持续升级

财富科技

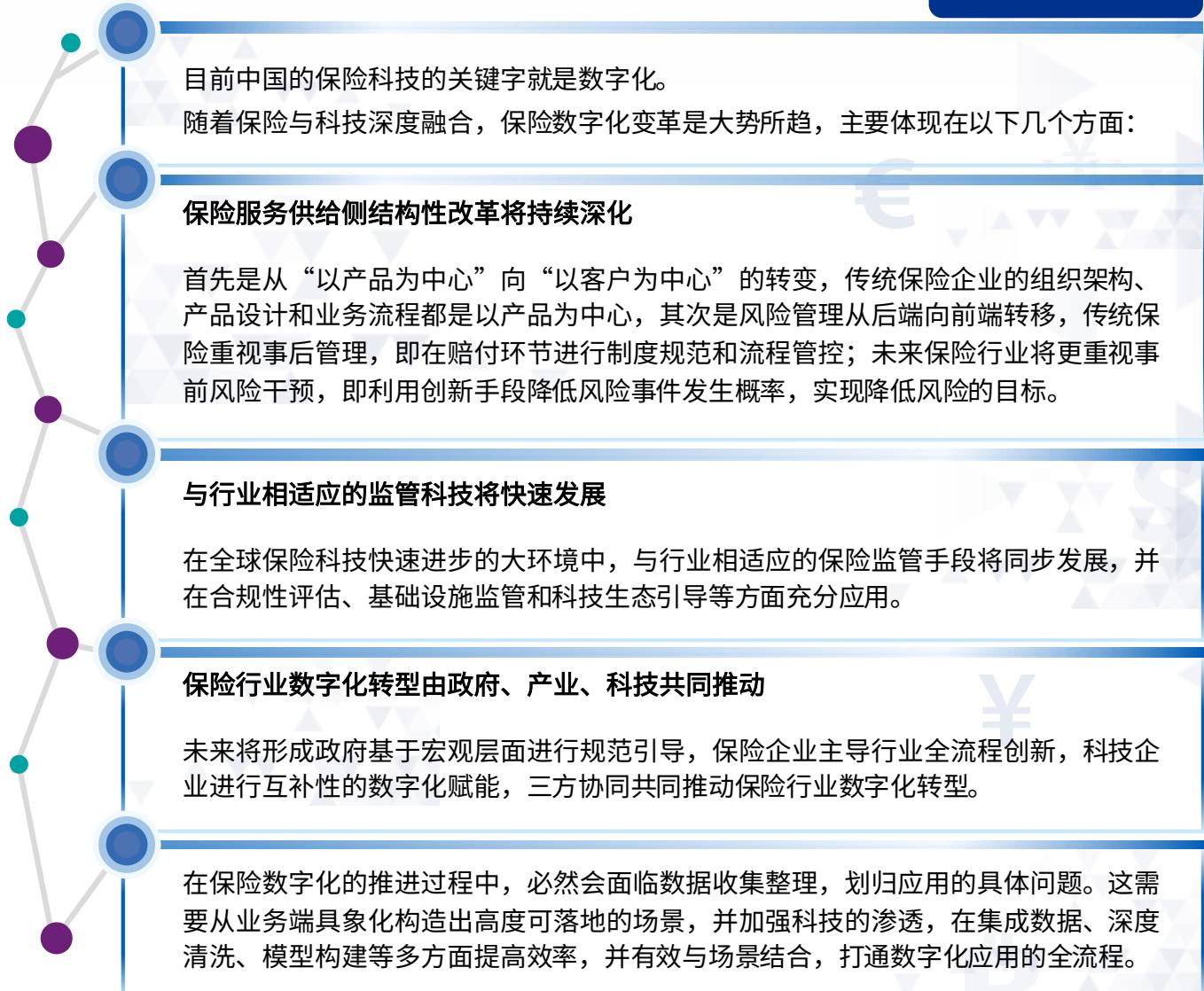


# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

08

## 保险行业数字化转型大势所趋， 政府、产业、科技共同推动全流程创新

保险科技





# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

09

## 科技创新推动监管变革， 监管科技的发展与探索将迎来热潮

监管科技

近几年监管科技的重视程度和推进速度均稳步提升，成果开始逐步显现，并出现了向全方位全链条运用的发展趋势。

在监管端，主要参与者包括监管机构、从事监管科技的金融科技公司以及金融机构（包含科技金融机构）和企业，而监管机构无疑是主导者。监管端科技的发展受传统金融领域监管和创新金融领域监管需求的双重推动。首先，在创新金融领域，多年来我国监管机构始终寻求在“促”与“管”之间取得有效平衡。在去年《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》出台之后，监管机构陆续出台了多重举措。今年以来我国在多个城市试点监管沙箱，促合规的金融科技创新，力求做到“金融监管模式由事后监管向事前、事中监管转变”。第二，传统金融领域的监管科技需求同样不能低估，一方面监管要求日趋完善的同时也日趋复杂和精密，监管机构有动力推动更好的监管科技应用以加强与金融机构的数据交互与沟通；另一方面利用科技手段的确可以提升宏观审慎、微观审慎、市场监控与异常行为的分析和管理能力，以更早更好地应对和管理风险。

在合规端，参与者包括金融机构（包含科技金融机构）、非金融机构企业、从事合规科技的金融科技公司以及监管机构。在关键技术的推动下，过去几年金融机构在反洗钱、欺诈风险防控和KYC等领域取得了不错的成绩。金融科技公司方面，随着合规应用领域的不断探索，他们对技术的探索从局部走向全栈；对于大数据和人工智能的探索从基于规则和有监督学习的方式走向半监督、无监督、主动防控的方式；数字化场景从具备结构化数据的场景走向视频、音频、文本数据等多模数据场景的应用，整体上呈现由简到繁，由局部走向通用的发展趋势。

尽管我们必须认识到相比于其他金融科技领域而言，监管科技应用场景更复杂、更多样，新技术目前所能达到的应用水平与其他领域可能尚存差距，我们仍乐观地相信和期待随着更通用、更加跨域融合应用、可推理、可解释的技术的发展，监管科技终将走向百花齐放和应用成熟。

# 毕马威中国 2020金融科技趋势与展望

10

## 安全性与普惠性凸显， 底层技术与业务深度融合再加速

底层技术

金融科技的实质是科技对金融的赋能，通过技术、数据和场景实现金融能力的提升和效率的提升，而底层技术无疑是金融科技最为核心要素和引擎，它将驱动金融科技高质量发展，并提供源源不断的创新活力。

我们观察到底层技术与业务深度融合趋势越发明显，从技术支撑业务，到技术改变业务运营模式，再到技术引领和创新业务，例如分布式应用平台、区块链等共建多方合作共赢的开放生态，让金融服务无处不在，最终实现用户价值最大化；另一方面底层技术越来越强调普惠性智能，底层技术方向朝着规模化、低成本、普适性发展，让绝大多数金融机构的绝大部分用户都可以用上最新技术为成为行业共识，例如采用长尾算法，提高每个工程师的产出，只针对特殊场景进行定制化的开发，大大降低人工成本；通过搭建了深度学习超算中心，大幅降低了各类人工智能技术的研发成本，并且缩短了开发深度学习算法模型的时间。

同时我们还观察到由于金融业务天然对于安全高度敏感，金融机构对于发展全链路可信能力放在更加突出位置，近年大数据技术和人工智能等分析算法逐渐成熟，个体间透明程度的提高让隐私保护更加得到重视，致力于发展这类底层技术的公司逐渐涌入市场，例如结合联邦学习、可信计算、差分隐私和数据脱敏等基于明文的数据隐私保护技术和区块链技术，实现“数据可用不可见”和“规定数据具体用途用量”；为建立数据要素市场和建设数据互联、共享、融合和流通的基础设施奠定了自主可控的技术基础。

随着金融科技技术与业务的融合进入深水区，底层技术自主创新能力正在得到更多关注，底层技术突破得到更多重视，通过底层技术创新突破可实现创新业务向纵深发展，并在适应金融业独特监管的条件下突破创新。

03

## 中国领先 金融科技 企业介绍



# 毕马威中国 2020领先金融科技企业介绍

\*以下目录按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

简称	页码索引	简称	页码索引
• 阿法金融	P34-P35	• 匯立	P84-P85
• 爱保科技	P36-P37	• 慧安金科	P86-P87
• 百融云创	P38-P39	• 慧择	P88-P89
• 百信银行	P40-P41	• 基煜基金	P90-P91
• 保准牛	P42-P43	• 华盛证券	P92-P93
• 冰鉴科技	P44-P45	• 价值在线	P94-P95
• 布比区块链	P46-P47	• 建信金融科技	P96-P97
• 车300	P48-P49	• 金蝶金融	P98-P99
• 达观数据	P50-P51	• 金斧子	P100-P101
• 大地量子	P52-P53	• 金融壹账通	P102-P103
• 道口金科	P54-P55	• 金山云	P104-P105
• 度小满金融	P56-P57	• 金仕达	P106-P107
• 福米科技	P58-P59	• 金智维	P108-P109
• 富途证券	P60-P61	• 京东数科	P110-P111
• 高灯科技	P62-P63	• 卡方科技	P112-P113
• 工银科技	P64-P65	• 开鑫科技	P114-P115
• 光大云缴费	P66-P67	• 凯泰铭科技	P116-P117
• 香港数字资产交易所	P68-P69	• 空中云汇	P118-P119
• 香港虚拟资产交易所有限公司	P70-P71	• 旷视科技	P120-P121
• 恒生电子	P72-P73	• 来也科技	P122-P123
• 弘量研究	P74-P75	• 老虎证券	P124-P125
• 虎博科技	P76-P77	• 理财魔方	P126-P127
• 华控清交	P78-P79	• 联易融	P128-P129
• 华锐金融技术	P80-P81	• 陆金所控股	P130-P131
• 汇付天下	P82-P83	• 马上消费	P132-P133

\*P34-P233部分的企业信息和案例介绍均由对应企业提供，仅作参考之用，本所不对这些资料的准确性作出保证，亦不构成业务推介和市场宣传



# 毕马威中国 2020领先金融科技企业介绍

\*以下目录按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

简称	页码索引	简称	页码索引
• 美保科技	P134-P135	• 微众信科	P184-P185
• 妙盈科技	P136-P137	• 微众银行	P186-P187
• 明觉科技	P138-P139	• 维择科技	P188-P189
• 牛投邦	P140-P141	• 小雨伞保险	P190-P191
• 平安壹钱包	P142-P143	• 灵犀科技	P192-P193
• 普洛斯金融	P144-P145	• 新分享	P194-P195
• 大数金融	P146-P147	• 新网银行	P196-P197
• 前海联合交易中心	P148-P149	• 新希望金融科技	P198-P199
• 大树科技	P150-P151	• 信用算力	P200-P201
• 趣链科技	P152-P153	• 致星科技	P202-P203
• 全景	P154-P155	• 兴业数金	P204-P205
• 融360 简普科技	P156-P157	• 寻汇SUNRATE	P206-P207
• 360数科	P158-P159	• 迅策科技	P208-P209
• 萨摩耶数科	P160-P161	• 逸风金科	P210-P211
• 商汤科技	P162-P163	• 银联商务	P212-P213
• 神州信息	P164-P165	• 盈米基金	P214-P215
• 收钱吧	P166-P167	• 宇信科技	P216-P217
• 思图场景	P168-P169	• 运通链达	P218-P219
• 苏宁金融	P170-P171	• 栈略数据	P220-P221
• 天道金科	P172-P173	• 中保车服	P222-P223
• 天云数据	P174-P175	• 中译语通	P224-P225
• 通联数据	P176-P177	• 中证信用	P226-P227
• 维智科技	P178-P179	• 众安保险	P228-P229
• 万向区块链	P180-P181	• 众享比特	P230-P231
• 微言科技	P182-P183	• 追一科技	P232-P233

\*P34-P233部分的企业信息和案例介绍均由对应企业提供，仅作参考之用，本所不对这些资料的准确性作出保证，亦不构成业务推介和市场宣传



## 公司描述

阿法金融是一家利用定量分析和先进技术，帮助金融机构提供财富管理、定量研究、风控预警、和智能投研等方面业务水平的金融科技公司，为券商、银行等金融机构提供定量分析，帮助金融机构打造一站式财富管理平台，实现全生命周期陪伴。阿法金融将自然语言处理、语法聚类、大数据分析、量化模型等技术运用到投资研究、客户分析、客户画像、财务规划、资产配置、投资组合等业务场景中，利用数据帮助投顾和财富管理业务降本增效。阿法金融核心团队曾就职于高盛、华为等国际知名企业，在金融领域有十余年的行业经验。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：蚂蚁金服、线性资本

## 核心团队

任凯，CEO（创始人）

刘川，CTO（创始人）

## 技术要素

人工智能

大数据

自然语言处理

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

一站式的财富管理平台是一个全新的业务理念，这一服务模式在欧美已经存在了几十年的时间，而中国目前处在财富管理转型的关键阶段。目前国内的财富管理领域有很多单一的功能提供商，但缺乏整体方案的提供商。此外国内市场瞬息万变，传统的分析方式很难对市场的变化做出快速的反应。投资决策和风险监控都在要求金融机构对市场的变化做出更量化的解读。

## 解决方案

中国当下的财富管理主要是以产品销售为导向，金融机构和客户的利益不能得到很好的统一。上海数旦提出的财富管理解决方案，以客户的财务目标与需求为导向，为客户提供具体的设计与管理。平台提供了财富管理业务所需的所有重要功能、技术支持和定量分析服务，使机构可以实现“拎包入住”式的业务拓展，让理财师把业务重心转到客户服务上。

## 典型案例介绍

### 某银行和阿法金融TAMP平台项目合作

#### 项目背景

阿法金融为某银行提供一站式财富管理平台的方案设计与搭建。某银行在财富管理领域大胆布局，未来希望成为农商行中以财富管理服务为特色的银行，并且为银行带来新的收入增长点。为此，银行需要从战略和战术上搭建以财富管理为核心的业务方案。

#### 项目方案

阿法金融基于TAMP模式，为某银行提供了一站式财富管理平台。一方面，阿法金融帮助银行加强线上服务，通过客户画像、客户管理来发掘客户的财富需求；通过以投资健诊、风险健诊的线上咨询方式，为客户提供财商教育和规划建议。另一方面，阿法金融帮助银行提高理财师管理和服务水平。通过向理财师提供销售线索、财务规划方案、投资规划方案、基金健诊等平台工具，理财师可以提供以客户为中心的财富管理新模式。

#### 项目核心功能

财务规划，资产配置，投资规划，智能投顾，智能定投，保险配置，保险规划，基金评价，产品筛选，业绩管理，财富日历，财富学院等。

#### 项目产出

赋能于该银行使客户享受专业和便捷的财富管理服务，实现客户财富的保值和增值。推动该银行向财富管理方向的转型和突破，提升该银行财富管理业务的经营规模、经营效率和经营质量。



## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

人工智能、自然语言处理、知识图谱、机器/深度学习

### 创立时间

2017

### 网址

www.aibao.com

### 地址

北京市西城区北新华街45号

## 公司描述

爱保科技坚持“保险+科技+服务”的核心模式，全面深化以家庭用户为中心的商业模式变革，践行“全面保障、无限智能、极致服务”的全新战略，致力于“做全球最懂保险的科技公司”。为此，公司集结了来自人工智能、大数据、云计算、风险管理、商业决策等领域的资深专家和优秀管理团队，通过不断整合优质保险产品与服务，持续对保险销售、理赔和服务等关键环节进行数字化赋能。2019年5月，爱保科技作为首批重点保险科技企业受邀入驻北京金科新区，同年获“首都金融创新激励项目10强”。2020年，爱保科技入选CF40“金融科技创新十佳案例”，其创新项目成为金融城和北京大学的教学案例。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：发起轮

知名投资机构：人保金融服务有限公司、易车公司、58集团、美国Solera集团

## 核心团队

王俊，董事长

苏孝强，VP

刘伟，CEO

陈宇，VP

刘志远，VP

蒋华，VP

吕明钢，VP

## 技术要素

大数据

云计算

知识图谱

人工智能

自然语言处理

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

保险理赔环节，行业多年存在“精准度差、欺诈多、流程复杂、效率低、成本高、客户体验差、满意度低”等理赔顽疾，特别是超过70%的小额外观受损件。伴随保险科技新技术的应用，对承保、理赔、核保、核赔、风控质检等关键环节进行科技赋能，国外在该技术领域已有一定积累，国内的诸多保险科技企业也发力技术攻关，赋能革新。

## 解决方案

爱保科技智能理赔项目以“降成本、提效率、优服务”为目标，助力行业理赔数字化转型。通过人工智能、图像识别、维修逻辑算法与核赔规则引擎、大数据等核心技术，对车辆外观件损失图像识别模型建模，对万元以内小额案件已实现从报案到理赔的智能处理。通过机器学习、逻辑图谱搭建及交叉检验，检测欺诈案件甄别高风险客户实施制度化管控，用科技解决“跑冒滴漏”陋习。

## 典型案例介绍

### 爱保科技智能理赔项目

#### 智能定损：面向车险小额赔案的智能理赔解决方案

传统手工定损+系统录入：40分钟~1小时。智能定损：1分钟以内，秒级定损。

某财险目前每年车险赔案约2500万件，行业车险赔案约8000万件。智能定损主要服务于数量占比70%（人保约1700万，行业约5000万）的小额赔案。



#### 智能风控：应用于车险场景的综合风险管理方案

智能风控事中风险提示于2020年4月在某财险公司（保费规模约400亿）上线，准确风险提示金额占检测赔案整体金额的2%左右（千万级）。目前主要针对车险外观件进行风控管理，将逐步切入车险人伤领域、非车险领域以及健康险领域。



概况

领域

信用科技

标签

人工智能、科技金融/机器、机器/深度学习、数据驱动

创立时间

2014

网址

<http://www.brsgroup.com/>

地址

北京环球创意广场

## 公司描述

百融云创是中国领先的人工智能与大数据应用平台。公司坚持以科技为驱动，不断探索人工智能、云计算、机器学习等前沿技术在金融领域的场景应用，赋能金融机构数字化创新和转型，助力普惠金融。

百融云创由中国国新、中国国际金融公司、红杉资本、高瓴资本、IDG资本等知名基金联合投资，核心管理团队均毕业于清华大学，技术骨干均具有国内外知名科技公司和金融机构多年行业经验，专业能力处于行业领先地位，先后为银行、信托、消费金融、汽车金融、保险等4000余家金融机构提供长期稳定的技术服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：中国国新领投

## 核心团队

张韶峰，CEO（创始人）

## 技术要素

大数据

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

随着中国金融机构信贷服务持续扩张，金融机构在提高效率、风险监控及业务增长等方面面临的挑战日益严峻，反应在：向客户提供定制服务的能力差、线上独立高水平风险监控及反欺诈的需求强劲、客户服务成本高昂等。

## 解决方案

百融云创通过自主研发的多叉树反欺诈规则、逻辑回归评分卡、卷积神经网络、XGBoost&LightGBM、半/无监督算法等核心技术的应用，推动反欺诈、交叉性金融风险、信用风险评估、额度-利率模型等智能化建设，将信贷风险从“事后分析”向“事前甄别、事中干预、事后管理”全面转变，不断提升金融机构信贷风险管理水平。

## 典型案例介绍

### 案例背景：

某大型国有银行省分行想要提升贷前反欺诈、信用评估，将繁冗的后台人工审批转化为快捷的现场预审批，使分期产品的市场竞争力得到跨越式提升。主要存在的问题是：1.客户资质无法有效判断；2.客户资质的可借款额度无法准确判断；3.客户还款能力和意愿无法提前判断。

### 解决方案：

- 1.增加百融反欺诈规则集；对人行报告白户进行风险评估；增加信用评分以降低欺诈率以及坏账率。评分分为基础评分、欺诈评分、行为评分、履约评分、负债评分、场景评分、地域评分。
- 2.最终的授信决策由不同产品基础定价及额度利率结合评分以及客户分类等信息共同决策而得出，相比之下利用各类大数据给出的决策更加精确可靠。
- 3.综合各个维度的客户数据，动态构建客户还款能力和意愿模型，提前进行还款提醒。

### 落地效果：

截至2020年7月，较未使用预审批系统之前同期受理业务逾期率下降了0.32个百分点，降幅41%；其中逾期M2+比率下降了0.08个百分点，降幅58%，且截至目前未出现M3及以上逾期。全辖通过预审批系统受理的信用卡专向分期14215笔21.38亿元，汽车分期5465笔11.26亿元，车位分期2349笔1.9亿元，家装分期2076笔2.84亿元，客群分期4325笔5.36亿元。



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

科技金融、人工智能、数据驱动、自然语言处理、机器/深度学习

### 创立时间

2017

### 网址

[www.aibank.com](http://www.aibank.com)

### 地址

北京中建财富国际中心

## 公司描述

百信银行由中信银行和百度联合发起设立，是国务院特批、银保监会主导成立的第一家国有控股互联网银行，定位与AI驱动的数字普惠银行，承载着中国银行业转型发展试验田的使命，致力通过人工智能、大数据、云计算等技术，探索金融科技和开放银行创新，两次入选央行监管沙盒创新项目。业务覆盖消费金融、财富管理、汽车金融、小微金融和金融同业等，陆续发布了好会花、钱包plus、百度闪付卡、小鲸喜、百车贷、百商贷、百兴贷、百票贴等数字金融产品。

## 技术要素

云计算

区块链

人工智能

自然语言处理

知识图谱

机器人流程自动化(RPA)

## 技术人员占比



## 估值



## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：加拿大养老基金

## 核心团队

李庆萍，董事长	于晓红，行长助理
李如东，执行董事、行长	
王军晖，副行长	
寇冠，副行长	
徐磊，行长助理	

## 需求痛点

当前，大多中小银行面临金融服务孤岛、渠道粘性不足，获客、留客难等难题，随着互联网企业利用场景、流量和技术优势逐渐向金融领域渗透，让这一难题更越发突出。在此背景下，“开放银行”概念凭借其“开放服务、合作共赢”的理念成为解决这一难题的有效途径。

## 解决方案

百信银行基于人工智能与大数据技术，通过微服务架构将多类型、标准化、通用化的金融服务进行解耦和模块化封装，以API形式向市场同业开放，可支持合作方根据需求进行定制化快速组装，将金融服务嵌入到客户的衣食住行等生活场景，在帮助其他公司为消费者提供便捷、安全金融服务的同时实现生态共赢。

## 典型案例介绍

### 百信开放银行平台AIBANK Inside

AIBANK Inside是百信金融开放生态的统一入口，是金融服务的“连接器”和“适配器”，发挥金融能力撮合的桥梁作用，凭借快速的配置接入能力、标准的技术规范和便捷的审批、测试、投产流程，可快速同互联网头部场景合作方进行对接与场景适配，为合作方提供包括支付、收单、资管、存管、账户、消费金融、理财、存款、供应链金融等众多金融领域的相关服务，并可实现零代码产品组合创新，让场景编排像组合乐高式积木一样简单灵活，赋予业务系统产品创新能力。



依托AIBANK Inside，百信银行在短短不到3年时间内，累计服务客户超3000万，累计开放1500+API接口，与超过80家公司建立合作，有效支撑百信银行的高速发展



# 保准牛



## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

保险、定制、科技

### 创立时间

2015.8

### 网址

[www.bznins.com](http://www.bznins.com)

### 地址

北京市东城区科林大厦A座一层保准牛

## 公司描述

保准牛是以保险科技与数据驱动的定制保险平台，依托保险科技、大数据、人工智能等多维驱动，运用先进的AI和大数据驱动技术，通过数据化算法和产品模型形成动态迭代的反馈闭环，为万物、万景、万人、万场，提供定制化的保险产品及服务。

保准牛，成立于2015年8月，相继完成3轮融资，投资机构包括经纬创投、招商局创投、远毅资本、中关村大河资本等。先后为十多个行业定制了上千种保险产品，在大健康、蓝领、体育、泛互联网、医药等领域持续不断地为客户赋能，主要客户包括招商局、58速运、百度外卖、新氧、康爱多、百融金服、体育之窗、特步、36氪等头部企业，累计帮助超1.1万家B端服务超过1.5亿保险用户，服务范围辐射全国及部分海外城市。

## 最新融资情况

最新融资轮次：B+轮

投资机构：招商局创投

## 核心团队

晁晓娟 创始人兼CEO

赵全 联合创始人兼高级副总裁

冯佳茵 联合创始人兼高级副总裁

彭勇 首席科学家兼副总裁

## 技术要素

保险定制与定价

大数据

人工智能与机器学习

智能风控

智能分销

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值





## 需求痛点

雇主责任险风控建设存在以下现状：风控小客户，大客户大而不能动；新客两眼一抹黑；与客户交流少，难做到知己知彼；事后风控项为主，价格杠杆用不起来，只有砍砍砍；技术手段单一，距离数据驱动还很远；缺乏过程管理，系统化和流程化薄弱。

## 解决方案

保准牛雇主风险管理标准化建设：成立专业的风控小组；风控流程梳理和标准化；风控管理规则和处罚办法，目标明确，责任到人；动态定价和风控减损管理办法和规则明确；与渠道风险规则对齐，共同做好风险管理；系统升级和数据化驱动；检视和回溯分析流程数据监控体系，形成一整套完整的管理体系。

## 典型案例介绍

### 保准牛风控黑科技神盾系统

保准牛公司耗时三年，累积录入40000+工种数据，打造“神盾”智能风控系统，帮助保司精准定价，平均降低赔付率40%。保准牛为每个企业客户生成企业画像，提供多维度的业务及风险分析，打造保前、保中、保后风控闭环，优化业务结构，合理控制风险的“神盾”系统：神盾核心之一：保准牛雇主标准工种体系保准牛的标准工种体系超过3000种，而一些保险公司的工种只有1000种，保准牛能够满足大范围的客户需求。



神盾核心之二：雇主风控常用技术；爬虫：爬取相关数据并信息分类、规整；客户画像：洞察客户的行为；设备指纹：设备采集标记IP识别预警；机器学习：测模型、评分卡；图像识别：人脸识别、活体识别、证件识别；生物探针和行为序列：行为模型、行为序列、地理位置识别；社交分析SNA：关联关系、社交关系；语音和声纹识别：智能语音、话术指引；区块链；混合模型。



## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

人工智能、自然语言处理、知识图谱、机器/深度学习

### 创立时间

2015

### 网址

[www.icekredit.com](http://www.icekredit.com)

### 地址

上海浦东新区商城路618号良友大厦3楼

## 公司描述

冰鉴科技是一家利用人工智能技术提供企业级服务的高科技公司。核心团队曾在中美两国知名金融机构担任职务。公司基于前沿的人工智能技术，冰鉴科技为银行及其他金融机构提供反欺诈、客户准入、额度审批、监测预警、存量营销等一整套全流程智能决策风控服务，涵盖冰鉴特色个人&企业标准评分、个人&企业定制化建模以及智能决策风控中台等多类产品。

## 技术要素

人工智能

知识图谱

自然语言处理

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 核心团队

顾凌云, 董事长 (创始人)      段湾, 副总裁  
郭志攀, 副总裁  
谢曼旗, 副总裁  
李嘉明, 副总裁  
马小昀, 副总裁

## 需求痛点

近年来，伴随着全球数字经济的迅猛发展与金融科技的不断创新，银行开始向“智能金融”转型，但在营销获客、风险管理、技术研发等方面仍面临着不少挑战。面对变革，中国的银行业亟须探索新技术、新模式，数字化转型势在必行。

## 解决方案

冰鉴科技基于人工智能技术，研发出小微企业信贷风控服务解决方案，应用于提供小微企业金融和农村金融产品的银行机构，在帮助银行降本增效，实现数字化转型的同时，也有效缓解小微企业贷款难、贷款贵问题，助力普惠金融。

## 典型案例介绍

### 小微企业信贷风控服务解决方案

以冰鉴科技与某国有六大行合作为例。基于人工智能技术，冰鉴科技为行方提供了风控服务解决方案及一整套线上信贷风控体系建设项目，包括贷前审批阶段与贷中监测阶段的风控体系建设。

在贷前方面，冰鉴科技为行方分别用逻辑回归算法和机器学习算法开发了小微企业经营贷款贷前审批模型，并对客群场景进行了有效区分，模型KS值均处于较高水平，帮助行方完成贷前审批阶段风控体系的建设和优化。在贷中监测方面，冰鉴科技搭建了一整套贷中监测规则集和模型，帮助行方提升贷中风险监测防控能力，帮助业务员有针对性的对客户进行回访和风险排查，提升针对性客户回访和风险排查工作效率。

外部风险评估产品的引入帮助银行增强了对其目标客户风险评估的科学性，实现和行内数据的整合汇通，及时有效地为客户营销、风控管理等决策行为提供辅助参考，从而降低主观人为决策风险，提升客观数据驱动模型的预测效果。冰鉴科技在帮助金融机构控制风险、提升效率、创造收益的同时，也极大地缓解了小微企业融资难、融资慢的现状，助力普惠金融的实现。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

自然语言处理、机器/深度学习

## 创立时间

2015

## 网址

[www.bubi.cn](http://www.bubi.cn)

## 地址

北京世纪科贸大厦

## 公司描述

布比是一家领先的区块链金融科技公司，专注于区块链技术和产品的创新，已经拥有50余项核心专利技术，开发了高可扩展高性能高可用的区块链基础服务平台，具备快速构建上层应用业务的能力，满足大规模用户的使用场景。布比以多中心化信任为核心，致力于打造新一代价值流通网络，让数字资产自由流动起来。

布比区块链已经广泛应用于供应链金融、数字资产、数字政务和多方数据安全共享等领域。

布比旗下壹诺金融供应链平台，已经无故障运行2年以上，链上有20多家金融机构、100多家核心企业、2000多家供应商，截止到2019年6月30日，资产总额超过120亿元。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：新链创投领投，长江国弘、盘古创富、博将资本、步长集团等

## 核心团队

蒋海，CEO（创始人）

王璟，CTO（创始人）

商洪武，COO

## 技术要素

### 区块链

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

难以搭建与商流、资金流统一的信息流。

企业信誉无法随需传递，无法为其他环节的供应商提供融资支持。

业务场景单一，业务地域限制明显。

## 解决方案

向各级企业输出信用，解决中小企业融资难题。

降低业务综合成本，同时形成新的利润来源。

掌握全链条业务信息，促进主营业务稳步发展。

## 典型案例介绍

某集团控股的二级子公司，也是其物流业务平台的运营方，于2017年和布比达成合作，通过运用区块链技术共同搭建智慧物流平台，同时将旗下某核心企业做为应收/应付帐款融资业务的试点企业，目前该核心企业已与多家股份制银行对接，并于2018年正式展业，同时中外运各地区分子公司所属首批上游供应商已完成额度确认，目前的应收/应付帐款融资业务已常态化开展。现双方就未来合作正在规划创新型的合作内容，该公司与布比将在现有的合作基础上进一步开拓具备自身行业属性的合作场景。


车300  
che300.com

**独立第三方的  
汽车交易与金融SaaS服务提供商**

**核心产品**  
OUR MAIN PRODUCT


汽车API数据服务


智能OCR识别服务


伽马数字化业务中台


远程定价及车辆处置

**概况**

领域  
信用科技

**标签**  
人工智能、科技金融、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

**创立时间**  
2014

**网址**  
<https://www.che300.com/>

**地址**  
南京市鼓楼区古平岗4号6楼

## 公司描述

车300是国内领先的以大数据为基础、以人工智能为依托，以汽车交易标准化和汽车金融标准化为服务宗旨的独立第三方汽车交易金融SaaS服务提供商。

凭借人工智能深度学习、行业大数据分析、金融风控系统构建三大核心技术体系，车300力求实现行业交易的标准化和金融风控的标准化。

目前车300已经实现了对汽车生命周期、汽车行业人士、汽车交易场景，汽车交易环节、汽车行业资源的五个全覆盖，从而奠定了在行业内数据能力和风控能力方面的领先地位。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C+轮

知名投资机构：Keywise凯思博

## 核心团队

许伟，CEO（创始人）

左强翔，COO

章水鑫，CTO

叶丹青，基础数据负责人

耿静，VP

## 技术要素

大数据

云计算

知识图谱

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

目前，国内的汽车金融相较成熟市场渗透率一直不高，未来行业中仍存在着很多的机会。预计到2020年，中国汽车金融市场规模或可达2万亿元，中国汽车金融消费市场渗透率有望提升至50%。汽车金融行业的特点是业务链条较长、资金占用量大、劳动密集型、周期长，加强链条风险把控，确保“资金安全”显得尤为重要。

## 解决方案

车300累计了数亿条真实数据，建立了海量的汽车价格信息库。在大数据、价值计算引擎、残值数据算法、学习型人工智能技术的基础上，建立精确、透明、快速的二手车估值体系。在此基础上，通过AI技术在Fintech上的应用，结合汽车金融与交易数据，采用科学且合适的数据挖掘与机器学习方法和理论，为汽车金融风控领域提供专业的、系统的解决方案。

### 典型案例介绍

#### 伽马风控系统

车300伽马风控系统为汽车金融中的车贷反欺诈、车险反欺诈，以及车辆租赁的承租人反欺诈提供标准化的数据服务和风控服务。

车300伽马风控系统能在收到查询请求后秒级完成相关评分计算，并返回查询结果。伽马风控系统中应用了大数据和人工智能技术，从上千个纬度对车贷申请进行评分，每日协助金融机构处理上万笔的贷款申请，相较传统方法，整体效率提升60%。

车300为某银行提供了伽马贷前反欺诈、资产风险监控、联合建模、车型库数据、新车价格数据指南、二手车远程检测定价等服务，作为强大的资产后备服务机构，解决银行在贷资产及车辆处置问题。

某银行采购车300伽马智能风控系统，通过联合建模，探讨以车300伽马数字化业务中台架构为载体，实现智能信贷风控、智能反欺诈、智能运营，构建企业级业务架构与技术架构，打造云计算平台、大数据平台、人工智能平台三大技术平台，助力银行全面推动数字化转型。

某知名融资租赁公司使用车300伽马智能风控系统，解决了贷前车辆信审和车辆资产准确定价的难题，让集团可以放心的为二手车消费提供贷款服务，让二手车金融真正实现了全国各级城市的服务下沉。2019年通过采购该系统服务，该融资租赁公司评估放款额达280亿，车300系统检出事故车率约12%，避免了极大经济损失。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、  
知识图谱、机器/深度学习

### 创立时间

2015

### 网址

[www.datagrand.com](http://www.datagrand.com)

### 地址

总部：上海浦东软件园；北京、深圳、  
成都、郑州设有分公司和办事处

## 公司描述

达观数据是一家为企业提供各类场景办公机器人的[人工智能企业](#)。先后获得中国人工智能领域最高奖“吴文俊人工智能奖”、ACM CIKM算法竞赛全球冠军、EMI Hackathon数据竞赛全球冠军等众多荣誉资质。

达观智能办公机器人深度集成自然语言处理（NLP）、光学字符识别（OCR）、机器人流程自动化（RPA）和知识图谱等各类技术，结合企业业务场景提供高效便捷可控的办公机器人产品和解决方案。在财务报表采集、票据审批、资料自动审查、物流与供应链管理、客户与供应商管理、服务订单管理、报告撰写、标的物信息填报、报关、财税审计、日终清算等业务场景中实现自动化。

## 最新融资情况

已完成融资情况：B+轮

知名投资机构：深创投领投，软银赛富、晨山资本、众麟资本等跟投

## 核心团队

陈运文，CEO（创始人）

纪达麒，CTO

冯佳妮，COO

## 技术要素

人工智能

自然语言处理

机器人流程自动化（RPA）

深度学习

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

金融机构建设了众多的业务系统，面对不断变更的业务需求，目前仍存在一些需纸质材料流转、多系统数据查询下载审核、报表制作等重复性高、机械性强、繁琐的工作事务。越来越多的机构以人工智能技术为方法，将流程优化、工作效率提升、质量提高、规避风险、降低成本等作为主要目标，以创造更加敏捷、灵活的运营管理模式。

## 解决方案

达观数据文档智能处理平台以NLP技术为核心，让计算机快速阅读文件，自动化进行分析、提取比对等操作。通过应用CRF模型与Bi-LSTM+CRF深度学习模型结合的方法，在复杂文本处理中表现更好的抽取效果。平台覆盖从自助标注数据、自助训练模型到智能文档识别、信息抽取、比对、校验的完整文档处理生命周期。

## 典型案例介绍

### 达观数据智能文档处理平台在券商中的应用

由于历史遗留及合规问题，某证券公司在内部财务、托管、结算、柜面、投行等业务场景以及在与监管和外部机构交互中，仍存在海量的票据、合同、协议等非结构文档，处理起来不仅耗时费力，且会割裂线上流程，影响企业运营效率。

达观数据应用OCR及NLP等人工智能技术为某证券公司建设了一套通用智能文档处理平台，实现文档的智能识别提取，并与业务系统对接融合，实现了传统线上流程断点续接

举例来讲，过去工作人员查阅一份基金合同需要大量的时间，需人工浏览、手工摘录将近300余个业务信息，通过应用文档智能处理平台，只需要2, 3分钟便可以输出基金合同中重要信息的智能抽取结果，业务员只需要核查即可。

在应用文档智能处理平台后，每日可实现3000份文档的智能化处理，各场景的业务办理效率普遍提升50%以上。同时，通过应用智能化手段实现非结构化数据的结构化，使得原有被非结构化文档割裂的线上流程得以有效续接，真正实现了业务的全流程线上化和一站式办公，效率优势明显，质控更为集约。



## 概况

领域

信用科技

标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习

## 创立时间

2017

网址  
[terraqt.com](http://terraqt.com)

地址  
望京SOHO

## 公司描述

大地量子—云原生的数字地球PaaS平台，成立于2017年，融合了遥感卫星、无人机、传感器数据，利用自研算法对数据进行网格化管理，满足不同空间大数据产品开发的需要。通过AI、大数据等技术，为农业保险、农产品期货、国土规划、环保、金融、电网、石油石化等行业用户提供高价值数据和准确、稳定、丰富的空间大数据云原生PaaS层服务。

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

深度学习

计算机识别

## 技术人员占比



## 估值



## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：兰馨亚洲

## 核心团队

王驰, CEO (创始人)      李政言, 组织发展VP  
吕童, 产品VP  
李磊, 工程VP  
黄彦翔, 战略客户和大客户VP  
邢爱婷, 市场VP

## 需求痛点

农村金融的核心难题是缺乏农村与农民的信用数据，信贷风控不好控制。因此，做农村金融，核心是发掘更多农户相关的信用数据，对农户而言，其最主要的资产就是田里的庄稼，如果能得知农田面积多大、何类品种、成熟程度、收成预测等数据，那风控便可能得到解决。

## 解决方案

大地量子将遥感+AI的技术，运用在农村金融领域，帮助某金融科技集团旗下的某银行解决农村信贷问题。大地量子结合多源卫星数据，通过人工智能等技术，能够识别农田面积、作物种类、生长状况，进而分析农户插秧、打药、追肥以及收割时期的不同资金需求。

## 典型案例介绍

### 农村金融风控案例

农村金融最难破解的难题是什么？几乎所有人的答案，都是“风控”。农民无疑是中国征信最薄弱的环节。他们缺乏央行征信，有些人甚至没有银行卡；他们互联网化程度较低，可参考的风控数据太少。

大地量子—云原生的数字地球PaaS平台，就是通过多源卫星数据分析出地表上的各类地物情况和数据，打破信息不对称，帮助某银行了解三农群体中的借款人是否具有还款能力。

大地量子与某银行合作，致力于通过科技创新能力，搭建一个开放、共享的信用体系和金融服务平台。某银行面向三农群体，向其提供基于支付宝端口与县域普惠金融强势互补的贷款产品。

频繁的卫星影像更新和农作物识别意味着海量的计算量。随着技术的突破，大地量子将海量算力的问题通过云计算得以解决，独立研发的系统工具—天空量子，其智能化、工程化的数据预处理和数据挖掘功能，极大地提升了新需求的研发速度，让不同类型的数据产品的能以更高效的方式研发完成。



## 概况

### 领域

监管科技

### 标签

科技金融、知识图谱、数据驱动、机器/  
深度学习、人工智能、自然语言处理

### 创立时间

2018

### 网址

[www.daokoujinke.com](http://www.daokoujinke.com)

### 地址

北京海淀区中关村东路18号

## 公司描述

清华大学五道口金融学院互联网金融实验室孵化的金融科技平台，平台专注于企业大数据集聚，并依靠强大的数据分析技术和人工智能算法，建立企业认知图谱，实现从企业全景数据到行业到产业的认知图谱，在数据风控、精准营销和研究分析等场景深度应用，致力于成为全球企业智慧金融科技服务商引领者。

## 技术要素

大数据

知识图谱

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



73.00%

## 估值



## 核心团队

袁伟, CEO	于浩然, CEO助理
蔡明, CPO	
赵鑫, COO	
王浩, 模型专家	
万安格, 技术专家	

## 需求痛点

地方金融监控、反欺诈等

## 解决方案

天纪作为企业风险监测系统化工具，基于星河的企业基础数据和风险监测模型，最终可按照用户需求定制可视化驾驶舱。方便用户基于底层数据和风险策略的直观操作。

## 典型案例介绍

### 地方金融监管平台

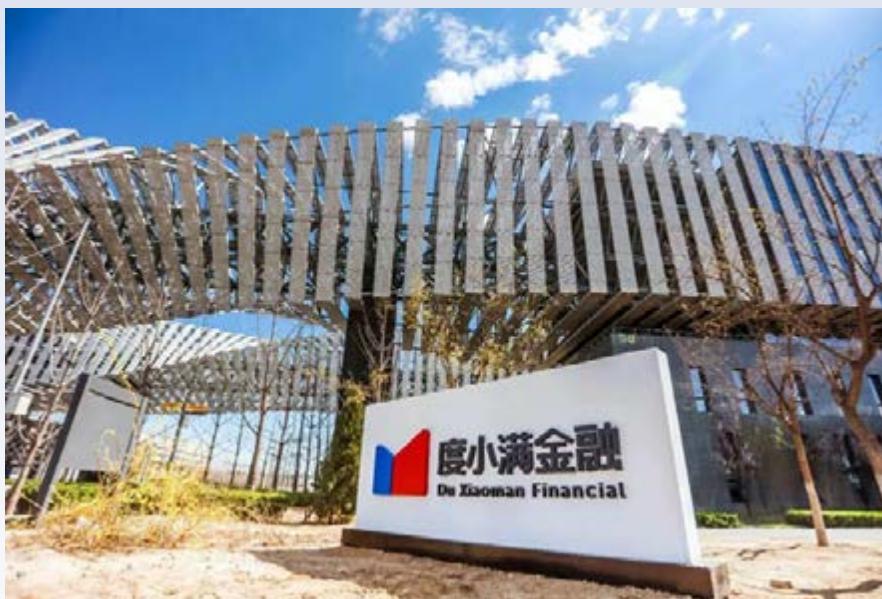
**客户的痛点：各地地方金融反欺诈和金融事件的发现、跟踪和监测**

**我们的优势：数据建模能力+数据挖掘+认知图谱**

**案例：**

安徽省宣城市，市辖区1个，县区4个，代管县级市2个，南京都市圈成员城市，G60科创走廊中心城市，皖江城市带承接产业转移示范区一翼，2019中国地级市全面小康指数前100名，2019年GDP达到1500多亿。为加强地区企业风险监测管理，实现预防潜在风险，防范重大风险，快速响应处理已发风险事件，与我司合作，对地区企业开展的实时风险监测，利用已有的200多类风险图谱知识，对辖区内企业开展实施动态监测。半年时间内通过风险监测系统，防范重大金融风险事件2起。





## 概况

### 领域

综合金融科技

### 标签

科技金融

## 创立时间

2015

## 网址

<https://www.duxiaoman.com/index>

## 地址

北京西北旺东路10号院4号楼

## 公司描述

度小满金融，原百度金融，2015年12月百度组成金融服务事业群组（FSG），利用AI技术在金融领域布局。2018年4月，百度金融服务事业群组正式拆分，更名为“度小满金融”，融资120亿元，实现独立运营。公司业务架构主要包括金融科技、消费金融、支付、互联网理财、互联网保险等多个板块，基本覆盖金融服务的各个领域。公司以“搭金融服务平台，建金融科技生态”为整体战略目标，通过自身业务打磨系统模型和技术能力，为金融机构提供从业务拓展、风险管理到后台运营的全流程技术解决方案，助力金融机构向数字化、智能化转型。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：TPG、凯雷投资集团、泰康集团、农银国际等

## 核心团队

朱光，CEO	崔聿泓
葛新，CFO	
孙云丰，CRO	
何松琦	
许冬亮	

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

自然语言处理

人工智能

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

度小满金融，原百度金融。2018年4月，百度宣布旗下金融服务事业群组正式完成拆分融资协议签署，拆分后百度金融启用全新品牌“度小满金融”，实现独立运营。百度在2015年12月14日整合组成金融服务事业群组，由高级副总裁朱光全面负责。度小满金融作为一家金融科技公司，延承百度技术基因，充分发挥AI优势和技术实力，携手金融机构合作伙伴，用科技为更多人提供值得信赖的金融服务。

## 解决方案

度小满金融作为一家金融科技公司，以“搭金融服务平台，建金融科技生态”为整体战略目标，通过自身业务打磨系统模型和技术能力，打造消费金融和财富管理两大平台，助力金融机构转型。发挥百度的AI优势和技术实力，依托覆盖中国95%网民的百度大数据，拥有智能获客、大数据风控、身份识别、智能客服、区块链等五大核心能力，构建出一个覆盖金融业务全流程的AI Fintech解决方案。

## 典型案例介绍

### 度小满语音机器人

2017年6月，度小满的前身百度金融便与某银行成立金融科技联合实验室，搭建部署金融大脑。2018年2月，和某银行发布了“金融大脑”一期，其中包括语音识别、活体验证、自然语言处理NLP、语音合成等在内的技术构成了金融大脑感知引擎。该引擎可为银行提供一站式AI人工智能服务，普通话识别率超过97%，中文理解能力世界第一，万分之一误识率下人脸识别的通过率达到98%，语音合成MOS评测4.41/5接近自然人声。这些都给人机交互奠定了非常好的基础，极大节省了办理银行业务的人力和时间成本。

度小满智能机器人集合语音技术能力、自然语言理解能力、高并发语音外呼能力、同时结合度小满金融自有场景积累的人机对话样本，能够判断用户不同的意图并采用与之对应的标准化催收话术，人机多轮对话准确率为95%。智能催收机器人不会受到情绪的影响，投诉率为零。从效率和成本来看，智能机器人催收能够节省40%人力，成本约为人工成本的1%，M1的30天还款率提升10%。





## 概况

### 领域

财富科技

### 标签

科技金融、人工智能、数据驱动

### 创立时间

2016

### 网址

[www.webull.com](http://www.webull.com)

### 地址

长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路188号  
湘江基金小镇4栋

## 公司描述

福米科技是一家互联网证券行业科技金融公司，拥有完整自主知识产权的前、中、后台科技产品，通过信息技术、数据技术和交易技术的融合，为投资者提供高效、好用、一站式的投资平台、工具和服务。公司在长沙、纽约、香港、杭州拥有办公室，有超过280名员工，高管团队均来自阿里巴巴、小米、瑞信、高盛等知名互联网、科技和金融机构。公司自主研发、拥有完整知识产权的旗舰产品为微牛APP，目前全球超1000万用户正通过微牛系列产品查看行情和管理资产。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：诺亚财富

## 核心团队

王安全，CEO（创始人）

陈波，CTO

Anthony Denier，CMO

Shen Lu，COO

易新宇，VP

## 技术要素

云计算

人工智能

大数据

## 技术人员占比



60.71%

## 估值



## 需求痛点

用户美股交易3大主要需求：行情资讯获取：成本高昂，通道不畅。交易佣金：佣金高，摩擦成本极大；交易终端：体验差、操作复杂、功能有限、更新频度缓慢。

## 解决方案

免费行情资讯：免费实时行情数据（八大金融中心，20余家交易所行情数据），丰富新闻资讯；0交易佣金：0佣金交易股票、ETF、期权和数字货币；全交易终端：手机、平板、桌面全覆盖，50余种数据图表功能，交易下单便捷；安全保障：基于大数据的安全体系保障客户的资金与信息安全。

## 典型案例介绍

### Webull App

微牛（Webull）为福米科技自主研发，拥有完整知识产权的旗舰产品。

微牛（Webull）App为投资者提供证券交易和金融市场数据服务，通过将信息技术、数据技术、交易技术深度融合，为投资者打造安全、便捷、智能和低成本的投资平台。

微牛证券为投资者快速、可靠、全面、深度的市场行情、新闻资讯及数据分析服务。微牛（Webull）数据服务提供全球20多家交易所的实时报价数据，覆盖指数、基金、债券、外汇、商品、期权和数字货币，超10万支标的。同时，提供美国、香港、中国市场的深度报价数据。

微牛（Webull）拥有完整自主知识产权的前中后台科技产品，为投资者提供高效、好用、一站式的先进平台。前端产品主要面向个人客户，覆盖大屏（Mac版，PC版），中屏（Pad版），小屏（iOS版，Android版）。

微牛（Webull）支持交易美国和香港市场的股票和ETF,同时支持美股期权、数字货币。美股股票、期权、ETF和数字货币全部零交易佣金。

微牛（Webull）投资者个人信息的收集和处理过程采用高等级加密通道和专门设施进行，相关数据均采用加密存储。投资者账户采用业务分类管理、分类授权验证要求模式进行，包括且不限于密码复杂度检查、双重验证、业务分类授权等。

富途牛牛

## 全平台覆盖 极致体验



### 概况

#### 领域

金融科技

#### 标签

科技金融、证券交易、模式创新、证券投资、财富管理、财富管理

#### 创立时间

2012

#### 网址

<https://hk.futuhk.com/>

#### 地址

香港、深圳

### 公司描述

由某大型机构战略投资的富途证券于2012年在香港成立，持第1/2/4/5/7/9类牌照，是一家同时拥有港股和美股双牌照的互联网券商，通过富途牛牛平台向投资者提供一站式港股、美股、A股的投资及社交等服务，并向企业提供一站式ESOP管理方案及IPO承销服务。富途发展极为迅速，自主研发的行情交易软件富途牛牛APP用户数已超千万。富途将发挥集团旗下港美股双牌照特性、深入洞察全球新经济，秉承以科技驱动革新互联网证券的用户体验，不断创新金融科技服务，持续解决用户在开户、资金出入、行情、交易、资讯、结算、社交等各个环节遇到的痛点，为用户提供极致便捷的投资体验。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

知名投资机构：腾讯控股、经纬创投、红杉资本

### 核心团队

李华，创始人、董事长、首席执行官及技术委员会主席

陈宇，首席财务官

徐礼，高级副总裁

### 技术要素

云计算

大数据

人工智能

### 技术人员占比



69.92%

### 估值



## 需求痛点

过往港美股券商线上化进程缓慢，同时操作系统较复杂且容易崩溃。在交易层面，过往交易软件与资讯软件分离，交易软件只能提供最基础的买卖活动。同时，过去投资者的决策是个人行为，投资平台无法给投资者带来社交互动和有温度的感觉。

## 解决方案

技术自研，以科技革新经纪业务。富途创立8年来，通过前后台自主研发的方式解决各个环节上的痛点，驱动了金融证券业的革新。同时，将AI技术应用至行情、交易以及资讯推荐上，为用户打造个性化的投资体验。同时，富途构建起以用户为中心的投资生态，为用户提供一个交流、分享和互动的平台，解决用户信息不对称和信息盲点的问题，帮助用户发现投资机会，认知投资风险。

## 典型案例介绍

### 打造一站式投资平台

1. 富途致力于打造一站式投资平台，投资标的涵盖股票（港股、美股、A股通）、基金和期货；此外，除了基本的交易理财功能外，提供环球实时深度行情、海量投资资讯以及实盘交易社区。
2. 富途自成立以来，从前端用户用的APP到中台交易、后台结算等都尽一切可能进行自主研发，主要把握住全链条的系统才能对用户遇到的痛点进行逐一优化。
3. 交易能力方面，富途不断创新并提高能力。富途自研港股交易系统，将下单时间缩短至0.0037秒；富途自主研发暗盘交易系统，订单速度从行业平均的8笔/秒，提升至300笔/秒。
4. 在风控方面，富途创建专有的风控模型，评估股票风险，包括事前的精细化风控以及事中的及时风控，包括定时监控、自动平仓等功能。
5. 运用大数据模型，分析用户的收益、行为以及资产，进而产生用户画像，为用户推荐更适合其风险偏好的投资类型，做到比用户更懂用户。
6. 将AI技术应用于信息提供和协助投资者做出投资决策之上，具体包括行情、资讯和推荐服务三方面。行情方面，AI主要用在智能盯盘和指标解读上；资讯方面，AI主要应用于新闻资讯与具体个股的自动匹配、舆情分析解读等方面；推荐服务上，AI主要用于牛牛圈社区中的内容推荐。



## 概况

### 领域

监管科技

### 标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习、数据驱动

### 创立时间

2017

### 网址

[www.goldentec.com](http://www.goldentec.com)

### 地址

深圳市南山区大冲商务中心B座27楼

## 公司描述

高灯科技于2017年5月由腾讯发起成立，是一家以发票数字化为基础，为数字经济构建交易鉴证场景的财税科技公司。公司通过移动+云技术的应用，将交易及发票数据实时在线，服务多边市场，助力企业合规经营，提升交易运转效率。

## 技术要素

云计算

大数据

区块链

人工智能

知识图谱

自然语言处理

### 技术人员占比



### 估值



## 最新融资情况

已完成融资情况： B轮

知名投资机构：腾讯、鼎晖、高瓴、深创投、中投中财、IDG、万达商管

## 核心团队

高峡，董事长兼CEO

张民遐，联合创始人兼总裁

徐思杭，COO

权铮，CMO

## 需求痛点

随着数字技术快速发展，企业经营向线上化、数字化、智能化转移，业务数据呈现高频、海量、实时的特征，企业财税管理的数字化能力也面临新的挑战，实现真正意义上的业财融合成为新的需求点。传统意义上，从企业内部单方面难以避免出现财务效率低、业财税割裂、信息价值弱、合规风险高等问题，体系之间出现信息墙，无法为企业未来发展决策提供策略支撑。

## 解决方案

高灯科技定位于以“交易鉴证”为技术核心的财税科技公司，尝试用全新的视角解决业财高效融合的需求，推出了“高灯自由薪”、“云票儿”、“超能海豹”、“高灯小店商”等新型的交易鉴证平台，用科技手段为发票数字化提速，将传统非结构化的财税数据标准化处理，方便数据进行内外部连通。在标准统一数据连通的基础上，构建涉税行为模型化分析，为提炼财税数据价值提供技术层面的操作可能性，同时通过建立风控预警，助力企业合规经营。对财税合规的优化及交易效率的提升起到了重要作用。

### 典型案例介绍

#### 数字化人企商业协作服务平台案例

##### 方案概述

随着平台经济与个体经济双双走热，企业组织关系加速变革，高灯科技推出以财税科技为切入点，依托领先的AI、区块链技术和大数据能力，提供集智能匹配、流程管理、金融服务、信用评价、成长体系、福利保障等于一体的全链条数字化人企商业协作服务平台——高灯自由薪。



##### 2.整体业务流程

- 1) 需求匹配：通过大数据、云计算、AI等技术，为平台企业和自由职业者提供需求智能匹配；
- 2) 流程管理：支持社会化服务人群大规模在线实时协作，通过服务过程的精细化管理，提升人企互联、协作效率；
- 3) 金融服务：支持600+家银行以及支付宝、微信等收款方式，自由职业者可随时提现，实时到账，并取得合规的完税凭证；
- 4) 增值服务：对平台企业提供保理征信咨询等服务，为个人提供社保商保授信及个人成长体系。

ICBC 工银科技

系统研发  
托管服务  
生态云建设  
科技产品输出  
科创企业股权投资

概况  
领域  
科技创新金融机构  
标签  
人工智能、大数据、区块链、云计算、  
信息安全、移动互联  
创立时间  
2019  
网址  
[www.tech.icbc.com.cn](http://www.tech.icbc.com.cn)  
地址  
北京市朝阳区安定路5号天圆祥泰大厦  
13层

● 技术要素 ●

人工智能  
云计算  
区块链  
大数据  
5G  
物联网

技术人员占比  
85.00%

核心团队

李六旬，董事长、总经理  
周永红，执行董事、副总经理  
孟冬梅，副总经理  
侯志荣，总经理助理

估值

\$ \$ \$ \$ \$

QR code

## 公司描述

工银科技有限公司是中国工商银行股份有限公司控股的全资子公司，亦是银行业在雄安新区设立的首家金融科技公司。主要从事系统研发、托管服务、生态云建设、科技产品输出、科创企业股权投资等业务。公司坚持“服务社会、共建生态、引领创新、荟聚人才”的经营理念，赋能工行智慧银行战略，成为金融科技创新领跑的孵化器与助推器；赋能行业客户业务创新，成为“金融+行业”生态建设的新动能与新范式。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

李六旬，董事长、总经理  
周永红，执行董事、副总经理  
孟冬梅，副总经理  
侯志荣，总经理助理

## 需求痛点

互联网信息技术的快速发展，要求商业银行推动数字化转型，从而满足更加高效的组织管理与业务经营需求。国际形势的发展变化，则对商业银行信息技术应用创新和安全可控带来了严峻挑战。

## 解决方案

工银科技基于工商银行境内外业务及技术数十年实践经验，面向金融机构提供集产品服务、技术体系平台、咨询服务于一体的数字化转型综合解决方案。

## 典型案例介绍

### 工银科技为金融机构提供数字化转型解决方案

咨询服务	业务架构咨询	IT架构咨询	架构管控
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 整体业务架构咨询</li> <li>● 领域业务咨询</li> <li>● 高阶业务建模资产转化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● IT架构方案</li> <li>● 信息安全咨询</li> <li>● IT运维方案</li> <li>● 主机下移</li> <li>● 国产化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 架构管控平台</li> <li>● 架构持续保鲜</li> <li>● 架构评估与治理</li> </ul>
	业务应用	数据应用	
产品体系	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 分布式银行核心</li> <li>● 新一代信贷管理</li> <li>● 客户关系管理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 智能风控</li> <li>● 智能营销</li> <li>● 智能报送</li> <li>智能反洗钱</li> <li>智能客服</li> <li>智能监管报送</li> <li>数据风控</li> <li>数据推荐</li> <li>态势感知报送</li> </ul>	
	技术平台		<ul style="list-style-type: none"> <li>● 金融级分布式技术体系</li> <li>● 移动开发平台</li> <li>● 区块链平台</li> <li>● 大数据与人工智能</li> <li>● 生物特征识别</li> <li>● 物联网平台</li> </ul>

**咨询服务方面：**结合工商银行智慧银行建设实际，提供业务架构建设、IT架构建设、科技体系治理、安全运维等咨询服务。

**产品体系方面：**提供新一代分布式核心银行、信贷管理、风险管理、客户关系管理、各类监管报送、智能化数据服务等产品服务。

**技术体系及解决方案方面：**基于工商银行自主可控的技术平台，对外提供分布式技术平台综合解决方案、移动开发平台、区块链、生物识别等技术平台及解决方案。

通过上述产品服务及综合解决方案，提升金融行业信息化建设水平，助力金融机构数字化转型。



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

科技金融、数据驱动

### 创立时间

2018

### 网址

[www.yunjiaofei2018.com](http://www.yunjiaofei2018.com)

### 地址

北京市西城区菜市口大街一号院2号楼信托大厦3层

## 公司描述

光大云缴费科技有限公司是中国光大集团以金融科技为业务转型发展机遇,为做大做强现有优势战略支柱业务“光大云缴费”而设立的金融科技企业。公司于2018年6月注册成立,是北京市金融科技与专业服务创新示范区揭牌以来在创新业态打造和服务品牌强化方面的重点扶持企业,已获得全国高新技术企业认证。成立两年多时间,通过机制体制创新激发活力,云缴费品牌和业务得到更快发展,现已覆盖水、电、燃气、社保、医疗等20个大类9500多个项目,输出至微信、支付宝、美团、银联、银行同业等560多家大型机构,覆盖中国所有地区,本年服务用户超4.6亿户。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

许长智, 总经理

李平, 副总经理

陈红薇, 副总经理

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

物联网

## 技术人员占比



70.00%

## 估值



## 需求痛点

便民缴费产业作为人民群众日常生活运转的关键节点和公共服务的重要组成部分，承担着保障和改善民生的社会责任。生活缴费是看似简单，实则十分复杂的业务。由于公缴单位及相关机构众多，同时不同公缴单位的网络结构、操作系统、接入语言、数据标准、交易时间各不相同，对接开发复杂，导致单体成本居高不下，运营维护难，服务效率急需改善等问题。

## 解决方案

光大云缴费坚持实现资源与渠道的整合与开放共享，通过金融科技手段，搭建了一个便民服务金融体系，将全国各类缴费项目、各种缴费渠道等进行整合与开放，让用户随时随地通过任何渠道均可轻松缴费，体现了便利性金融的理念。目前已覆盖全国300余个城市，提供电、水、燃气、通讯、有线电视、供暖、社保、医疗等9500多项缴费服务，合作输出商户包括微信、支付宝、银联、美团等550余家。2020年服务用户超过4.5亿户。

## 典型案例介绍

### 光大云缴费--医疗云项目

光大云缴费已形成开放式缴费平台、收费托管平台、移动应用平台三大核心系统，拥有完全的自主知识产权。现已实现：1、系统对接便捷：只需一次开发对接，可为无系统机构提供综合服务；2、平台输出模式灵活：提供传统接口、插件模式、升级API多种输出模式；3、统一对账清算，清算效率高、体验优，大大提升了行业服务效率。

其中，如光大云缴费医疗云旨在服务患者“门诊、诊间、出院”三大典型就医缴费场景，通过云缴费平台与医院系统对接，将医院挂号、诊间缴费、住院费缴存、患者管理、电子凭证等全部功能在云缴费平台上一站式实现，为就医患者提供全流程电子化、联网化、智能化的无缝医疗缴费服务，节省看病时间，简化看病流程。服务上线后，大大缓解了医院大厅排队现象，有效减轻了窗口服务压力，显著提升了患者的就诊体验。特别是在新冠疫情防控阶段，对减少接触、减少聚集起到积极作用。

目前，医疗云已在内蒙古、宁夏、辽宁、天津、湖北、云南、西藏、河北、甘肃等多省的合作医院上线投入使用，用户可通过光大“云缴费”APP、医院微信公众号和自助一体机实现全流程的挂号、诊间缴费、出院结算等服务，



## 机构级数字资产交易平台

成为传统金融市场和数字经济间的桥梁

-  数字资产交易所 Exchange  
数字资产交易平台
-  场外交易 OTC  
结合市场流动性和价格竞争力的大宗交易撮合
-  数字资产托管 Custody  
已持有香港执照公司牌照。为数字资产提供全面托管服务
-  证券型代币发行解决方案 STO  
提供项目方一个新型融资渠道



**概况**

**领域**

财富科技

**标签**

SaaS, 智能合约, 区块链, 科技金融, 证券交易, 数字化资产配置

**创立时间**

2019

**网址**

[www.hkbitex.com.hk](http://www.hkbitex.com.hk)

**地址**

香港中环美臣里1号安庆大厦18楼

## 公司描述

香港数字资产交易所是领先的数字资产交易平台，致力于为亚洲专业投资者提供一个合规且安全的数字资产现货及场外交易平台。香港数字资产交易所是首批申请香港证监会“虚拟资产交易平台牌照”的机构之一。香港数字资产交易所融合了金融科技（FinTech）和监管科技（RegTech），其创始及管理团队在交易所运营、托管、网络安全、金融科技、以及传统金融的资产管理，证券投资等领域，皆拥有深厚的经验与技术，为交易平台的用户提供最高效的合规体验。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A2轮

知名投资机构：香港上市公司安领国际之全资子公司Axion Global Investment Limited, 韩华资产, 德鼎创新基金、建峰资本管理, 联想创投、领沨资本及Algorand等。

## 核心团队

高寒, CEO (创始人)

officer

王世斌, CBO (联合创始人)

卢廷匡 Chief Strategy Officer

左涛, CTO (联合创始人)

(联合创始人)

程月, Chief Information

Officer (联合创始人)

史琳, Chief development

## 技术要素

区块链

云计算

## 技术人员占比



50.00%

## 估值



## 需求痛点

- 1) 投资人进入虚拟资产市场缺乏机构级解决方案，包括交易撮合能力、托管安全、资产保障等方面。
- 2) 传统资本市场（如：IPO）门槛高，也在融资过程给项目方带来高昂的成本。项目方除了要向许多中介结构支付高额费用，繁琐的流程规定，使进入资本市场时间成本也大幅增加。基于香港和大湾区整体国际金融中心发展优势，向项目方提供从端到端的全面的交易、托管以及融资解决方案。

## 解决方案

- 1) 机构级交易、托管解决方案（Exchange）：与世界知名服务提供商强强联合打造机构级交易生态，包括：KYC\KYA；反洗钱；市场监察；系统基础架构；会计审计；打通法币和虚拟资产交易；保险服务以及冷、热钱包的服务。
- 2) 端到端证券型代币发行（STO Advisory）：与保荐人和券商合作，运用区块链技术，将项目方资产通证化（tokenization），帮助其以通证发行进入资本市场。

## 典型案例介绍

### 香港数字资产交易所4大业务概览

1. 数字资产交易，交易前经过审慎的KYC, KYA和反洗钱等审核，可提供包括自动化交易（spot trading）和场外交易（OTC trading），客户从开户、交易至提取资产皆在平台上完成。打造法币和数字货币的交易桥梁。

2. 数字资产托管业务，采用多层安全方案构建，香港数字资产交易所全资持有托管公司，并持有香港TCSP牌照，符合香港证监会的规定。结合第三方保险为资产提供额外保护。

3. 结合香港数字资产交易所平台自动化交易、场外交易以及托管业务，发展STO咨询业务。

STO支持证券及非证券的底层资产，从股票、债券（包含资产担保证券ABS）、基金（共同、私募、风险投资基金）、房地产，到知识产权（IP）、艺术品等，都能作为STO资产。

持有证券型代币，即代表拥有该资产的所有权或所附带的经济利益。以房地产为例，其证券代币背后代表的可能是一个REIT（房地产投资信托）的股份、一档房地产基金的份额，或是一栋商业大厦的租金权益。

STO的优势除了商品结构的灵活度，更有区块链智能合约实现自动化而带来的降本增效。例如，股权附带的分红，可以透过智能合约自动派到代币持有人手中，而无需经过证券注册商、受托人等层层中介。

4. 技术SaaS,结合监管科技(Regtech)和金融科技(Fintech)对外可做技术、产品及服务的输出。



## 概况

### 领域

财富科技

### 标签

科技金融、资产证券化、数字化资产配置

### 创立时间

2018

### 网址

[www.hkvax.com](http://www.hkvax.com)

### 地址

香港铜锣湾希慎道18号利园五期25楼  
2503室

## 公司描述

香港虚拟资产交易所有限公司是一组虚拟资产推广者创立的一家区块链和金融科技公司，致力提供智能，安全，无缝和安全的虚拟资产交易体验和创新的金融产品。我们与战略投资者和合作伙伴一起，通过专有的虚拟资产交易平台为客户和发行人提供一站式代币化，发行，上市，交易和托管解决方案，早在2019年6月，我们就已从公司注册处获得了信托和公司服务提供商许可证。我们还收到了香港证券及期货事务监察委员会的确认函，包括1类证券交易许可证和7类证券交易许可证。在2020年中期提供自动交易服务，正在等待获得许可。

## 最新融资情况

已完成融资情况：种子轮

知名投资机构：CapxChain Technology Limited

## 核心团队

吴炜梁，Acting CEO（创始人）

霍兆梁，COO（创始人）

陈敏高，託管公司 CEO

刘成，CTO（创始人）

## 技术要素

区块链

虚拟资产

## 技术人员占比



73.00%

## 估值



## 需求痛点

- 1、数字货币十余年来快速发展，逐渐进入主流金融市场，投资者用户对于更高要求的交易平台，资管托管平台，资产管理平台的需求日益凸显，同时欧美地区持牌合规平台发展日新月异，亚太地区急需符合金融监管和真正服务用户的数字货币基础设施平台。
- 2、亚太地区数字货币用户众多，而各种各样的数字货币服务平台乱象丛生，从业者专业素质参差不齐，导致投资者用户权益无法得到保障，资产安全无法得到保全，甚至少数从业者以服务名义行使各种违规违法的行为，投资者损失惨痛。

## 解决方案

HKVAX trade、HKVAX SIM trade、HKVAX custody 和 HKVAX OTC

## 典型案例介绍

### HKVAX

[www.hkvax.com](http://www.hkvax.com)

HKVAX 自成立以来，遵循更高的要求和标准，推出符合金融规范和监管的交易所平台 HKVAX trade、HKVAX Simtrade, HKVAX custody 和 HKVAX OTC，并积极与香港證監會沟通，推动行业合规和虚拟资产牌照的发展，并在19年2季度拿到了信托及公司服务提供者牌照，20年3季度获得了香港證監會关于虚拟资产牌照的 Acknowledgement letter，正式开启了持牌进程，在未来合适的时机，推出我们正式的持牌平台。

在金融科技发展上，自主设计研发，采用领先的技术实现了更智能，更安全，更高效的交易所和托管平台，实现行业领先的订单管理，交易撮合，钱包管理和风险控制能力，并纳入诸多传统金融成熟的管理控制机制，推动行业向前迈出重要的脚步，致力提供智能，安全，无缝和安全的虚拟资产交易体验和创新的金融产品。



## 概况

### 领域

综合金融科技

### 标签

人工智能、自然语言处理、知识图谱  
、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

1995

### 网址

[www.hundsun.com](http://www.hundsun.com)

### 地址

杭州市（滨江）江南大道3588号恒生大厦

## 公司描述

恒生电子是一家以“让金融变简单”为使命的金融科技公司，总部位于杭州。1995年成立，2003年在上海证券交易所主板上市（600570.SH）。恒生聚焦金融行业，致力于为证券、期货、基金、信托、保险、银行、交易所、私募等机构提供整体解决方案和服务，为个人投资者提供财富管理工具。恒生目前拥有超过7000名员工，其中研发人员占比超过60%。多年来，恒生以技术服务为核心，凭借多年金融IT建设经验，以及对互联网的深刻洞察和理解，用优质的产品与服务，持续驱动金融机构创新发展。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

## 核心团队

彭政纲，董事长

刘曙峰，副董事长 总裁

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

知识图谱

人工智能

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

数字化时代已全面加速，金融机构如何提高生产力和现有收入，创造更好的用户体验？如何增加新的产品和服务，增加新的商业模式，带来新的收入？

## 解决方案

金融机构数字化转型解决方案——金融行业进入全面数字化进程，基于数字化转型的框架，恒生规划了6+6的业务版图，包括财富管理、经纪业务、资产管理、机构服务、合规风控、企业金融6大业务领域，以及业务中台、技术中台、数据中台三大中台，数据服务、基础服务、生态服务三大服务，以金融科技驱动业务模式的变革。

## 典型案例介绍

### 恒生助力某券商打造投研数据集市

恒生助力某券商打造统一的投研数据标准化服务——投研数据集市，解决投研数据的一致性、及时性、准确性、时效性、权威性等问题。

#### 数据资产，一览无余

“集市”可以把众多且复杂的数据资产进行统一的展示、搜索与管理。运用大数据计算、NLP、知识图谱等大数据技术构建可视化资产地图，同时自动构建清晰的上下游数据血缘关系，方便用户追溯。

#### 模型加工，完整实时

模型加工模块定位是整个数据流的清洗加工，贯穿了从数据源到资讯接口整个过程，涵盖的功能有：数据源管理、ODS管理、EDW分析、合成管理、资讯集市、数据采集、数据开发、任务调度等。

#### 数据质量管控，保质保量

恒生建立投研数据治理体系，总结了上千条质量检验规则，校验完成可生成数据质量校验报告，且以数据大屏的形式出现，有清晰的质量问题预警与质量反馈机制，数据处理性能达到S级响应。

#### 数据服务平台，OneService

恒生数据服务引擎模块设计理念为OneService理念，数据复用而非复制，提供服务统一管理、统一授权、统一分发的职能。支持弹性扩展，降低运维成本。

#### 用户权限，专人专数

恒生提供统一的权限管理模块，涵盖功能权限、用户权限、数据权限等，用户通过配置的方式可实现最小粒度功能元素或数据的用户或角色授权。



**AQUMON**  
**智能投资顾问**

科学精准 个人化 低费用

**概况**  
**领域**  
金融科技  
**标签**  
科技金融、数据驱动、人工智能  
**创立时间**  
2015  
**网址**  
[www.aqumon.com](http://www.aqumon.com)  
**地址**  
香港英皇道979号太古坊康桥大厦19楼

## 公司描述

结合算法、金融和IT三方面技术，AQUMON（弘量研究）旨在为机构和个人投资者的投资智能、简单、低成本、高透明的数字化财富管理服务。成立至今，已和80多家银行、券商、资产管理公司和保险公司的机构客户达成合作。面对个人客户，我们提供以APP/Web为基础的智能投资顾问服务。此产品在亚洲财富管理界得到广泛认可，荣获香港经济通2019年金融科技大奖，和2020香港资讯及通讯科技大奖（金融科技组）。AQUMON也是香港地区第一家获得香港与美国证监会牌照的智能投顾公司，拥有香港证监会1、4、9号牌照和美国证监会注册投资顾问(RIA)牌照。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-B轮

知名投资机构：郑和资本，联想创投，永隆银行家族，香港政府旗下数码港

## 核心团队

雷春然，CEO（创始人）

黄耀东，量化研究总监（创始人）

石建明，销售及市场总监

林叶良，金融科技总监

## 技术要素

大数据

人工智能

## 技术人员占比



70.00%

## 估值



## 需求痛点

根据某调查显示，超过95%的香港人没有得到足够的投资服务。AQUMON希望通过智能投资顾问的技术来改变此状况，即为投资者提供专业的数字化财富管理经验，且投资门槛低，费用合理。AQUMON财富管理服务亦帮助金融机构们在数字化转型的道路上增强竞争力。对于金融机构而言，AQUMON可以帮助他们低成本的向更多客户提供投资组合管理服务，从而扩大市场份额。

## 解决方案

AQUMON与多家银行合作，帮助开发智能投资顾问系统，提高银行理财师的工作效率，扩大服务范围，增强竞争力；作为智能投资策略提供商，AQUMON为境外机构投资者及高净值客户管理资产，为他们定制投资策略，赚取超额收益；个人客户通过AQUMON智能投资APP，在无时间、无投资经验时也能做到科学投资，并享受一键下单、自动监控和调仓提示等全面的投资服务。

### 典型案例介绍

#### AQUMON智能投资APP

由于个人能力和精力有限，且可能缺乏投资方面的专业知识，投资者难以做到真正科学的决策。AQUMON处理全球金融市场超过100TB的实时数据，为客户筛选优质投资产品，一键下单或调仓，7x24自动监控组合表现，解决客户“不知道选什么”，“不知道怎么投”的投资难题。

个人客户登录APP后，通过填写风险问卷，可以获取自己的投资风险偏好测试结果，及针对性的投资组合推荐。并且客户还可以拥有一键下单、自动监控、及调仓提示等全面的投资服务。在没有金融知识或者足够时间的情况下，也能轻松实现投资管理。

为客户推荐投资计划的大脑——算法策略，为AQUMON博士量化团队自主研发。其中以全球资产配置为目的的投资产品，可以分散至全球超过50个优质资产类别，系统地分散投资组合，降低下行风险。并且客户得到的投资建议并非是一次性的，随着市场不断变动，我们会在合适的时机提醒用户调整仓位，获得长期稳健的回报。

此应用程式于2018年香港地区推出，目前用户已超过万人。

## 新一代搜索和推荐

### C端旗舰产品



### 7大核心技术

智能搜索  
知识抽取  
语义挖掘  
舆情监控  
智能问答  
个性化推荐  
机器翻译

### B端核心产品



#### 概况

#### 领域

底层技术

#### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、  
知识图谱、机器/深度学习

#### 创立时间

2017

#### 网址

[www.tigerobo.com](http://www.tigerobo.com)

#### 地址

上海长宁区愚园路753号

### 公司描述

虎博科技是专注NLP、深度学习等前沿人工智能技术的高新技术企业，主打新一代搜索和推荐，致力于通过自主研发的人工智能产品打造中国“新搜索”，服务企业和个人。打破了传统搜索20年未变的形态和URL体验，以可视化、结构化的方式呈现关键数据和信息，解放人们于繁琐重复的劳动，把精力投入到更富创造性的工作中，帮助企业和个人实现降本增效。虎博科技已形成以Berkeley BIDMat/Mach深度学习平台为中心，以MasterMind核心系统为基础，以7大核心技术为手段，实现了跨领域和跨场景的开域知识图谱以及十余个垂直行业的NLP模型的多种应用融合创新。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：PAC、宜信新金融产业投资基金、高榕资本

### 核心团队

陈烨，CEO（创始人）

John Canny，首席科学家（联合创始人）

梁爽，CFO

谭悦，SVP

王观海，SVP

### 技术要素

人工智能

自然语言处理

深度学习

知识图谱

### 技术人员占比



### 估值



## 需求痛点

数据密集型企业拥有大量自有及第三方数据，通常存在于各个业务系统中，数据利用效率低下。一方面不能最大化发挥数据资产价值，另一方面，造成了数据采购费用的浪费。上述企业多数使用的仍是上一代的信息服务系统，在数据激增、客户需求更加细分的背景下，难以高效满足多样化的客户信息服务需求，以及内部信息使用、管理需求。

## 解决方案

虎博智能搜索引擎——虎博科技为企业、机构搭建的智能搜索引擎系统，通过引入自研的MasterMind核心系统，搭建智能数据中台，对接和管理海量文本、数据，利用NLP自然语言处理、知识图谱等技术，实现智能、全面、精准、实时的搜索，提供“即搜即结果”的搜索体验和智能化的信息服务。

## 典型案例介绍

### 利用底层核心智能搜索技术，建立某证券旗下某App智能搜索引擎

一、需求痛点：股票、产品、投顾、研报资讯等数据长期沉淀在各独立业务板块，在用户使用过程中，无法高效顺畅获取数据，在进行投资研究、产品决策时，需要往来于各业务板块，造成了用户体验差、用户活跃度低、产品转化率低等问题。

二、解决方案：某App引入虎博智能搜索引擎，对所有业务板块数据进行整合，以统一的搜索框作为信息入口，向用户提供智能化的一站式全场景信息服务。

三、部分案例亮点：

1、案例效果：某App信息服务效率至少提升50%。

2、整合统一搜索框：将原来分布在多个页面、交互体验不同的搜索框进行整合，通过统一的搜索入口，构建股票、理财、投顾、资讯、发现等全场景信息的一站式服务，提升了用户的使用体验及信息获取效率。

3、理财产品智能搜索：基于虎博科技针对证券行业的NLP模型及知识图谱，对产品进行多属性智能关联，连接用户和产品，提升产品的转化率。

4、研报资讯精准搜索：对研报、资讯、公告以及其他非结构化数据库中的内容提供深度语义搜索，准确把握用户需求，并快速提供想获得的高价值信息。

5、投顾信息搜索：通过对投顾相关数据库的整合，打造一站式投顾的综合展示平台，让用户能够方便地联系投顾、认知投顾、签约投顾，促进业务变现。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动、机器/  
深度学习

### 创立时间

2018

### 网址

<https://www.tsingj.com/>

### 地址

北京市海淀区清华科技园创业大厦1009

## 公司描述

华控清交信息科技(北京)有限公司（简称“华控清交”）是清华大学于2018年6月通过转化姚期智院士和徐葳教授的科研成果而发起成立的企业，专注于研究、开发和建设运营基于多方安全计算理论的隐私计算和数据安全融合技术、标准和基础设施。前高盛全球合伙人张旭东先生出任公司的CEO；清华大学交叉信息研究院助理院长徐葳教授担任首席科学家；多位清华姚班毕业生是技术研发骨干。

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

知识图谱

边缘计算

### 技术人员占比



58.00%

### 估值



## 最新融资情况

已完成融资情况：A轮

知名投资机构：港交所，联想创投，高榕资本

## 核心团队

张旭东，CEO

徐葳，首席科学家

## 需求痛点

在数字经济时代，数据是社会个体和政府对自然资源和社会资源在使用和分配时进行优化的决策依据。数据割裂、数据壁垒和数据孤岛是互联网、物联网、大数据、人工智能和数字经济进一步发展的巨大障碍。随着全社会对数据隐私保护的关注和要求不断提高，数据隐私保护和数据共享及流通之间的矛盾日益突出。

## 解决方案

华控清交基于多方安全计算理论已经在技术和工程上实现了“数据可用不可见”和“规定数据具体用途用量”，已经进入实用阶段，并推出了一系列隐私计算标准；为打破数据壁垒和连接数据孤岛奠定了技术基础，为数据确权和大规模数据流通创造了条件。华控清交正倾力为我们国家开发建设一套完整的、具有自主知识产权的、世界领先的、数据交易流通的基础设施，实现数据大规模的互联互通与融合利用，使数据真正成为社会化的生产要素，为我们国家全面进入数字经济时代铺设道路。

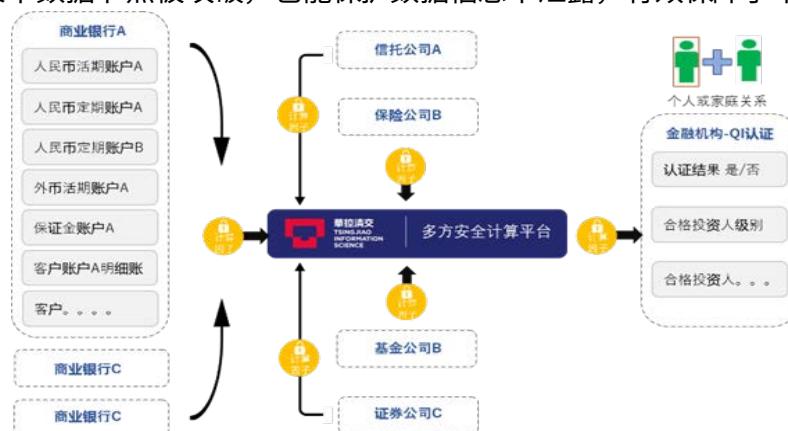
### 典型案例介绍

#### 基于多方安全计算的个人合格投资人认证

平台建设背景：金融机构面向个人投资者销售资管产品，必须严格落实合格投资者认证要求，确认其持有的金融资产总额或年收入总额等符合要求，一般需要使用客户的姓名、身份证件、金融资产证明、家庭关系证明等信息。但现有合格投资人认证方式却面临认证过程繁杂，成功率低，认证成本较高，存在监测漏洞。并且监管部门难以实现监管全覆盖。

解决方案：通过有效利用多方安全计算技术，融合各金融机构的客户金融资产、收入流水等数据，自动联合计算投资者的金融资产或收入状况信息，实现高效合规的个人合格投资人认证。

实现效果：通过多方安全计算，数据方通过“可用不可见”保证数据不流失，“规定数据的用途用量”解决数据滥用问题。由于数据都是以计算因子的密文形态缓存在数据安全融合平台上，能够保证即使某个数据节点被攻破，也能保护数据信息不泄露，有效保障了个人用户的隐私安全。





概况

领域

金融科技

标签

科技金融

创立时间

2016

网址

[www.archforce.cn](http://www.archforce.cn)

地址

深圳新一代产业园

## 公司描述

华锐金融技术是一家专注于为证券金融行业提供下一代分布式基础技术及核心业务系统的国家高新技术企业。公司致力于提升中国金融基础设施能力，自主研发下一代分布式中间件，助力金融机构实现核心业务系统的分布式转型。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：招商局创投、招银国际、国君证裕和嘉远资本

## 核心团队

邹胜，董事长  
苗咏，总经理  
赵楠，CTO

## 技术要素

分布式低时延基础技术

金融核心业务系统

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

业务的进发式发展，加速推进数字化进程，领先金融机构已开启全面数字化转型的征程。中国资本市场也迎来了黄金十年，千亿量化私募不断涌现，机构业务快速增长。交易和风控技术飞速发展，传统的集中式架构已疲于应对，低时延技术和高性能计算正在重构关键业务系统。

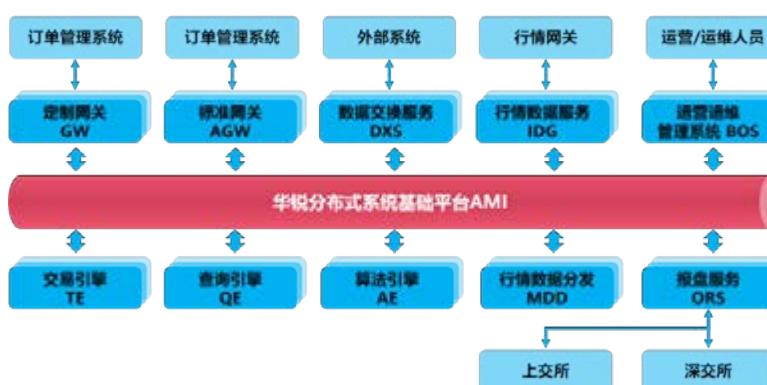
## 解决方案

华锐专注于分布式、低时延技术领域，打造出强大的分布式系统基础平台AMI，成为支撑大型关键金融应用的企业级高可用、低时延技术平台，重构了核心业务系统，并发处理能力提升10倍，速度提升100倍，成本降低2/3。新一代分布式核心交易平台ATP为市场提供最佳交易执行，带来超低时延和水平扩展的极致体验；新一代分布式实时风控平台ARC为交易和资管提供精准、实时、智能的风险管控能力。

## 典型案例介绍

### 某证券新一代低时延交易系统

某证券上线了华锐新一代低时延交易系统用于机构交易场景，该系统基于华锐分布式系统基础平台AMI构建，目前已稳定运行超过一年，其性能、容量、稳定性、可靠性相比于上一代集中交易系统大幅提升。



该系统为以消息总线为核心的分布式架构，内部上行时延小于2微秒，相对于传统集中式架构性能提升300倍，单节点吞吐能力超过3万笔/秒，可实现水平扩展。

系统采用两地三中心部署方式，数据中心内部容错能力提升6倍，RPO=0,RTO<10秒；同城数据中心容错能力提升30倍，RPO=0,RTO<10秒；异地容灾能力提升5倍，RPO=1秒，RTO<60秒。

系统实现了业务全覆盖，已支持现货业务、融资融券业务、大宗交易业务、个股期权业务以及其他场内标准业务。

采用国产化基础设施，验证了新一代分布式核心交易系统基于国产化设备的可行性。



## 概况

领域

支付技术

标签

科技金融、数据驱动

## 创立时间

2006

## 网址

[www.huifu.com](http://www.huifu.com)

## 地址

上海市徐汇区宜山路700号普天信息产业园2期C5栋

## 公司描述

汇付天下 (huifu.com) 成立于2006年6月，并在2018年6月登陆香港交易所主板（股票代码：1806.HK）。公司旨在通过领先的科技和卓越的运营，提供数字化时代的支付处理和账户结算服务，保护客户数据资产安全，持续为客户创造更多价值。目前，汇付天下已为近千万小微商户，以及航旅、健康、教育、物流、零售、基金、产业链、跨境电商等近万家行业客户提供支付及金融增值服务，通过数字化的解决方案助力传统行业提升服务效率，加快行业资金周转效率，已成为全国支付行业的龙头企业之一。

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

计算机识别

深度学习

## 技术人员占比



54.00%

## 估值



## 最新融资情况

已完成融资轮次：香港交易所主板上市

知名投资机构：

## 核心团队

周晔，董事长兼首席执行官

穆海洁，总裁

金源，首席财务官兼联席秘书

姜靖宇，副总裁

马龙，副总裁

## 需求痛点

后疫情时代的智慧商圈发展及数字化转型早已经是大势所趋，商圈的定位、业态分布、运营策略等方面亟需迭代更新，尤其如何重构“人货场”的新零售形态，使线上线下全时全域经营，激活私域流量以促进持续增长，实现营销裂变，是众多商圈完成数字化涅槃的必答之题。

## 解决方案

汇付天下以“支付+SaaS”为入口，提供数字化解决方案，打通商圈从“引流入场”到“场内停留”再到“离场后触达”全流程的解决方案，主要包括：1、支付赋能，定制数字化收银方案；2、营销赋能，以小程序为核心，提供轻量化营销工具；3、数字营销，以账户为核心，打造商圈和商户统一的支付及结算的账户体系；4、数据管理，提供数字化的财务管理体系，助推经营管理的精准决策。

## 典型案例介绍

汇付天下数字商圈解决方案已为多个国内知名商业地产集团提供服务。

汇付天下以小程序为入口，聚合支付为核心，大数据为驱动，通过完善的中台技术，为某集团旗下商圈开启全触点数字化升级，融合精准数据与丰富营销模块，提供可持续的营销及管理体系。易智付科技连接商业与用户，打通线上与线下，共同推动智慧商圈商业模式创新。

汇付天下将为某集团旗下三大商圈提供软硬件结合的数字化解决方案，协助商圈内实体商家实现“在线营业”，打通商圈从“引流入场”到“场内停留”再到“离场后触达”全流程的解决方案，助力其商业数字化升级，成为中国商业地产的领军企业之一。





## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

科技金融、人工智能、数据驱动、机器/深度学习、知识图谱

### 创立时间

2013

### 网址

[www.welab.co](http://www.welab.co)

### 地址

中国香港、深圳、印尼

## 公司描述

亚洲领先的金融科技集团WeLab（匯立），专注于大数据、人工智能、机器学习和隐私计算等创新科技研究，透过创新科技为消费者提供革新金融服务，亦为企业客户提供金融科技解决方案。WeLab业务覆盖中国香港、中国内地、印尼三地市场，旗下品牌包括中国香港的纯线上贷款先锋“WeLend”、虚拟银行“WeLab Bank（匯立銀行）”；中国内地的纯线上金融科技平台“我来数科”、新锐租赁品牌“淘新机”、全场景支付与智慧理财电子钱包“钱夹谷谷”、一站式金融科技服务商“天冕大数据实验室”；以及印尼的纯线上贷款平台“Maucash”。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮融资

知名投资机构：建银国际、阿里巴巴香港创业者基金（部分投资者）

## 核心团队

龙沛智，集团CEO（创始人）

王国贻，集团CAO

叶天赐，集团CRO

何经纶，集团CFO

潘叡，中国区总裁

## 技术要素

大数据

边缘计算

人工智能

云计算

知识图谱

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

数据是人工智能时代最重要的资源之一，随着大数据的进一步发展，对用户数据隐私和安全管理的日趋严格已经成为了世界性的趋势，互联网金融行业严监管也正在朝着更加纵深的方向迈进。WeLab注意到大多数行业数据呈现数据孤岛现象，如何在满足用户隐私保护、数据安全和政府法规的前提下，进行跨组织的数据合作，将是未来金融科技发展需要解决的一大难题。

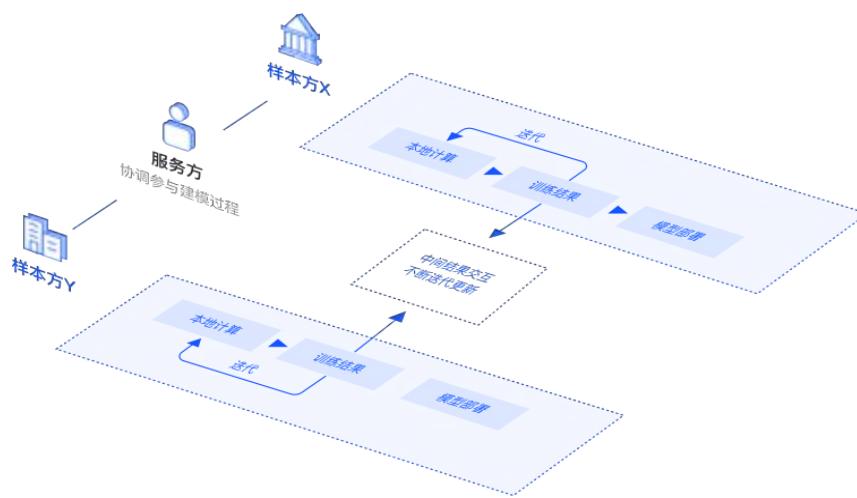
## 解决方案

联邦学习平台是WeLab在隐私计算领域研究的最新成果，利用前沿信息技术打造的高效安全数据合作解决方案，该平台能够在保护用户隐私数据、数据不离开所有者的前提下，充分发挥用户数据的价值，打破数据孤岛，实现跨数据、跨行业的合作，并且支持私有化部署或云服务，具有全可视化系统操作便捷、数据安全隐私强等特点。

## 典型案例介绍

### 联邦学习平台

WeLab通过旗下一站式金融科技解决方案服务商——天冕大数据实验室，为企业客户提供联邦学习平台解决方案，目前已获得了中国信通院泰尔实验室颁发的技术安全证书，并已与多家头部机构达成合作加入实测数据联合建模。联邦学习平台让各个数据拥有者（个人/企业）自有数据不出本地，联邦系统通过加密机制下的参数交换方式，即在不违反数据隐私法规情况下，建立一个虚拟的共有模型。共有模型数据本身不移动，也不泄露隐私和影响数据合规，形成的联邦机制能在各自的区域仅为本地的目标服务。联邦学习模型中的各个参与者的身份和地位相同，在保护用户以及金融机构数据的前提下，实现不同金融机构之间用户的自动碰撞求交集，以及查询用户第三方数据等常见的业务场景，兼顾隐私安全和提高金融效率。





## 概况

### 领域

监管科技

### 标签

人工智能、机器/深度学习、知识图谱

### 创立时间

2017

### 网址

[www.ahi-fintech.com](http://www.ahi-fintech.com)

### 地址

北京市海淀区成府路28号优盛大厦B座8层

## 公司描述

慧安金科是一家为金融机构提供风控、监管和合规解决方案的人工智能技术创新企业，公司依托于在美国加州大学伯克利分校和清华大学十余年的机器学习算法理论研究和工程实践经验，以自主研发的主动式机器学习技术为核心，成功打造出一系列创新型AI产品和解决方案。并将专家经验与人工智能系统有机地融合，形成以客户场景和需求为导向的预测模型，主动识别用户行为和关联的异常，帮助机构主动应对日益变化的风险环境，提升机构自主风险控制能力。

截至目前，慧安金科已和国有银行、股份制银行、知名电商平台等多家机构在反洗钱、交易反欺诈、内控合规、营销反欺诈等领域进行深入合作。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：创新工场、高瓴资本、丹华资本、险峰长青

## 核心团队

黄铃，创始人/CEO

段亦涛，联合创始人/技术副总裁

徐葳，首席科学家

## 技术要素

人工智能

深度学习

知识图谱

云计算

## 技术人员占比



72.50%

## 估值



## 需求痛点

随着电信诈骗、地下钱庄、非法集资甚至恐怖融资等犯罪行为的日益猖獗，洗钱对金融机构和国家安全构成越来越严重地威胁。由于洗钱风险管理不断面临新技术、新产品、新渠道的挑战。面对洗钱手段的复杂性和多变性，金融机构需适应新的技术手段，利用人工智能技术有效检测洗钱风险，提高反洗钱工作的效率和效能。

## 解决方案

慧安金科反洗钱可疑交易识别模型能够自动全方位提取洗钱行为关联信号，对可疑案宗进行风险评级、排序和分类，并检测隐藏而狡猾的专业团伙洗钱作案，降低群体性攻击风险。目前，模型可疑案宗检测准确率已达到资深反洗钱专家审核准确率的97%，并能发现未被传统规则识别的洗钱团伙，增强总行在反洗钱审核流程的把控能力，同时大幅减少因人工失误、人才流失等造成的合规风险。

## 典型案例介绍

### 慧安金科洗钱团伙识别解决方案

#### 1、案例介绍

慧安金科与某股份制商业银行合作的洗钱账户风险智能检测系统是国内金融业首创将半监督机器学习技术应用于预测银行卡犯罪、洗钱团伙风险，颠覆传统的事后风控模式，控制措施向事前转移。实现了在银行卡开卡阶段（未发生洗钱交易前），基于客户开户、网银操作等行为，利用图聚类和半监督机器学习技术，提前检测洗钱操控团伙和账户、银行卡倒卖团伙和账户，人机协作防范洗钱犯罪、银行卡犯罪，提升风险防控效率、降低银行合规风险。

#### 2、AI创新技术

在银行卡风险防范领域，银行长期处于较为被动的地位，主要依靠交易反洗钱模型等方式进行事后核查及管控。该系统引入国际领先的基于拓扑学原理的半监督机器学习技术，综合分析大量用户行为数据，融入业务专家经验，预警异常洗钱团伙、集中操控异常团伙及客户，人机合作颠覆事后核查的传统模式。

#### 3、成果

此项目的实施，改变了传统的以人工核查为主的事后风控模式，突破了防范银行卡犯罪领域主要依赖交易反洗钱模型的局限，加强识别洗钱、倒卖银行卡等团伙犯罪。领先的半监督机器学习技术与银行风控场景结合，将事后管控向事前转移，聚焦客户行为分析，完成客户风险识别，创新性地探索在客户发生洗钱交易前对风险客户实施预警和管控。



## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

人工智能、数据驱动、科技金融、机器/  
深度学习、自然语言处理、知识图谱

### 创立时间

2006

### 网址

[www.huize.com](http://www.huize.com)

### 地址

深圳市南山区南海大道粤海路深圳动漫园3-4栋5F

## 公司描述

慧择于 2006 年开始运营，持有中国银保监会颁发的全国性保险经纪牌照及保险网销资质，是经银保监会批准的、最早获得保险网销资格的互联网保险服务平台之一。总部位于深圳，在合肥设有客服及后援运营中心，在成都设有科技研发中心和大数据实验室。2020 年2月，慧择控股在美国上市（股票代码：HUIZ），被媒体誉为“全球保险电商第一股”。

## 技术要素

大数据

云计算

知识图谱

人工智能

深度学习

自然语言处理

### 技术人员占比



12.85%

### 估值



## 核心团队

马存军，CEO（创始人）

蒋力，COO

谭国豪，Co-CFO及CSO

肖明汗，Co-CFO

罗旭春，董事会秘书

欧阳凯，CTO

## 需求痛点

传统保险产品同质化现象严重，难以满足不断细化、追去个性化和差异化的用户消费和保障需求；海量的保险产品信息和复杂的专业条款，使得用户很难高效、精准地找到适合自己的保障产品，甚至可能会出现消费误导等行为。

## 解决方案

1. 慧择14年积累了大量高纯度数据，以用户自然属性、投保行为、服务交互过程及核保理赔等多维度数据作为支撑，结合自身构建的算法体系，可精准判断用户保障需求，从而实现更符合用户需求的产品定制。
2. 慧择AI计划书可通过人工智能技术构建清晰的用户画像，在“听懂”用户的需求下，为不同用户量身定做最适合的保险方案。

## 典型案例介绍

### 达尔文重疾系列、AI计划书

1、和保险公司合作，利用自身独有的前段数据及分析能力，打造多个网红产品IP:的定制产品IP，其中包括“慧馨安”、“达尔文”、“守卫者”、“芯爱”、“定海柱”、“金禧世家”，其中达尔文重疾系列6次斩获行业权威大奖认可，并在慧择平台长期排在销售前列。

据慧择最新披露的财报显示，2020年第三季度，慧择与合作保险公司共同开发的定制产品保费同比增长65%至4.36亿元，占总保费的比例为55.9%，充分验证其定制产品在市场良好的用户口碑。

2、“AI计划书”精准把握用户需求：今年5月，慧择宣布“AI计划书”服务正式上线。通过人工智能技术构建清晰的用户画像，并将海量的保险产品数据化，通过科技手段，实现真正为用户规划最佳保险保障方案的诉求。慧择“AI计划书”能够在“听懂”用户的需求下，为不同用户量身定做最适合的保险方案。

慧择的“AI计划书”可以实现“千人千面”的保障方案规划，在用户输入信息后不到一分钟的时间，一个基于该用户自身情况的保险计划书即可完成。用户等待保险计划书的整体时间由3-6个小时缩短到10分钟左右。



概况

领域

财富科技

标签

科技金融、数据驱动

创立时间

2014

网址

<https://www.jiyufund.com.cn/>

地址

上海市浦东新区银城中路488号太平金融大厦1503室

## 公司描述

上海基煜基金销售有限公司是经中国证监会批准的独立基金销售机构，旗下“基构通”平台是我国领先的专注服务机构投资者的电子化基金交易平台，引领了行业标准建立。公司核心管理团队均来自国内外顶尖金融和科技机构，包括汇添富基金、上投摩根基金、埃森哲、中国农业银行、中国银联等，平均从业经验超过15年，具有丰富的行业经验。公司一方面运用金融科技手段，为机构投资者建立了可靠、高效的电子化场外基金交易与管理平台，另一方面积极探索并建立了体系化、场景化、定制化的基金研究服务体系，为机构投资者建立FOF/MOM管理能力提供全方位的研究服务支持，助力资管机构数字化转型。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

王翔，执行董事、总裁（创始人）  
张鸣，执行总裁  
吴笛，总裁助理、首席信息官  
黄建军，总裁助理

## 技术要素

大数据

人工智能

技术人员占比



35.00%

估值



## 需求痛点

我国机构场外基金交易基础设施亟待完善，资管新规更使效率痛点凸显，且亟需专业的基金投研服务。机构投资者持有公募基金规模8万多亿，却仍采用线下、纸质、点对点的交易模式，效率低下。资管新规要求每个产品单独运作管理，使得机构交易管理工作量剧增。若机构内上千只产品同时运作，按原交易模式，运营风险将大幅增加。同时专业化转型之下，机构对专业投研服务需求大增。

## 解决方案

“基构通”是国内领先的机构投资者电子化基金交易平台，是机构交易基金的基础设施。平台提供覆盖基金交易全流程的领先服务，包括基金交易、全流程基金研究、风险管理、投后管理等，全方位支持机构场外基金交易、基金组合构建、账户管理、内控合规等核心业务。“基构通”大幅提升机构投资交易效率和基金投研能力，使金融机构具备与资管新规相匹配的运营管理能力。

## 典型案例介绍

### 机构投资者基金投资一站式解决方案

传统模式下，机构投资者在基金投资时，投资、运营、风控环节皆为线下手工操作，并且内部缺乏系统支持，效率较低。“资管新规”之后，如何加强投研、风控、科技等能力，打造高效的运营体系，满足理财产品单独管理、单独建账、单独核算的“三单”要求，成为机构投资者运营管理上的一大课题。

以某股份制银行为例，其一年需发行5000余只理财产品。若以“三单”要求，理财产品需逐一去若干个基金公司开户、交易、对账。在原有模式之下，假设1个理财产品需要在30家基金公司开户，经过估算，其需要填写3.6万字的开户材料，用印450次，至少耗费10个工作日，而开户投资完成以后，每日搜集不同基金公司的估值、每月与不同基金公司对账，产生巨大工作量。同时，在专业化转型之下，机构投资者对客观独立专业的基金投研服务也产生较大需求。

基煜基金提供的整体解决方案，使机构在基金交易运营及投资研究等方面一站式高效运作。在交易运营方面，机构可在“基构通”平台在线开户，一次开户就可购买近7000只基金产品，后续估值对账也可通过系统实时调取、一键发送，效率提升效果显著。在投资研究和数据处理方面，基煜研究服务为不同风险偏好的投资者提供体系化、场景化、定制化的研究工具和覆盖投前、投中、投后全流程基金研究服务，助力机构专业能力提升。



 华盛证券**概况****领域**

财富科技

**标签**

科技金融

**创立时间**

2016

**网址**[www.vbkr.com](http://www.vbkr.com)**地址**深圳市南山区沙河街道深云西二路天健  
创智中心A塔5/15楼

## 公司描述

华盛证券是新浪集团旗下港美股互联网券商，是香港证监会认可的持牌法团（中央编号：AUL711），持有香港证监会授予的1、2、4、5、9号牌照。华盛证券自主研发的交易平台华盛通是集“行情、交易、资讯、社区”为一体的一站式港美股投资服务平台，整合新浪与微博资源优势，致力于为客户供流畅、及时、高效的全程线上化港股、美股交易体验。

## 技术要素

云计算

深度学习

## 最新融资情况

已完成融资情况：B轮

知名投资机构：新浪集团，新浪微博

## 核心团队

许戈，董事长

李光宇，副首席执行官

张霆，CEO

吴未发，总裁

周腾，首席运营官

李青，牌照负责人

## 技术人员占比



60.00%

## 估值



## 需求痛点

案例一：因为公司规模较小，在投行无法获得充分的上市规划和融资服务；

案例二：该公司原有股权激励结构及激励方式面临极高税负

## 解决方案

案例一：华盛积极响应客户需求，在短时间内协助企业成功上市，为企业应对疫情波动，做了较为充分的资金准备；

案例二：华盛结合公司当前业务发展和未来规划，协助企业设计方案、完善计划，并提供满足需求且利于该公司中长期发展的定制化ESOP方案

## 典型案例介绍

### 企业服务案例

#### 案例一：全球移动数据云SIM解决方案服务商

该公司认识华盛前，曾由 JP Morgan 与 Jeffery 共同为其提供上市前服务。但由于该项目规模和体量较小，该公司的各项需求并未获得原有服务商的及时回应，历经长达9个月的合作，仍未达成符合该公司预期的结果。在华盛接手该项目后，根据调研结果，专门为该公司提供了独立的资深服务团队，及时响应该公司需求；提供了专业的上市建议和方案，并深度配合跟进该公司的上市准备工作，历时3个月，帮助该公司成功上市。

#### 案例二：国内某知名计算机视觉全息云服务平台

该公司规模较小，且创始人均以业务为导向，公司虽有员工激励体系，但在上市之前并未进行任何员工持股激励相关系统化梳理。华盛接手该项目调研分析后，发现该公司员工激励结构及激励方式面临着极高的税负。针对该公司的情况，华盛为其量身定制了专业的ESOP解决方案，梳理了更为系统化、标准化的激励体系，全程指导该公司优化落实行权结构和财税方案。仅在2个月内，帮助该公司以更加专业和合规的方式轻松完成了早期激励的分发。



**易董**

手指尖操作，随时随地高效办公

数据创造价值 工具助力高效

随时随地合规在线 一个账号打通PC端和移动端

轻松查询资本市场 最新动态

专注于服务上市公司董办的 合规信息化产品

扫码体验 易董掌上APP

**概况**

**领域**  
监管科技

**标签**  
人工智能、自然语言处理、知识图谱、  
科技金融、数据驱动、机器/深度学习

**创立时间**  
2015

**网址**  
[www.valueonline.cn](http://www.valueonline.cn)

**地址**  
深圳市福田区沙头街道滨河大道9289号  
京基滨河时代广场北区一期B座09层

## 公司描述

深圳价值在线信息科技股份有限公司（简称：价值在线）是资本市场数字化合规生态圈的共建者，其产品“易董”应用AI人工智能、区块链、云服务、大数据等新技术，为上市公司、拟上市公司提供合规诚信大数据、合规科技服务，促进资本市场中的参与各方达成监管合规要求。价值在线是国家高新技术企业。

截至2020年12月13日，公司核心产品“易董”已部署试用用户4551家，其中，A股试用上市公司3741家，占比91.13%，付费用户已达2090家，其中A股上市公司2051家，占比49.96%，成为中国资本市场服务上市公司最多的机构。

2016年，价值在线引入了某时报（某大型传媒公司旗下财经传媒集团）作为战略投资者，2018年初高瓴资本入股价值在线。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：证券时报、高瓴资本

## 核心团队

苏梅，董事长、创始人  
朱继刚，联合创始人  
王愈，联合创始人  
赵洋，联合创始人  
金祥慧，联合创始人

## 技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 知识图谱
- 自然语言处理
- 云计算
- 区块链

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

上市公司董办人员在信息披露、资本运作等日常工作环节中，因董办事务杂，及时性要求高，合规耗费了大量的精力，需要平衡商业机密保护和合规披露等多重要求。原有市场合规服务以专业人员的服务为主，收费高昂且难以满足大量的普适性需求，同时，也高度依赖于服务人员的专业水平，难以保证稳定的高质量合规。

## 解决方案

价值在线打造的合规信息化产品——“易董”智能合规共创平台运用最新科技降低合规成本，达成监管要求，利用资本市场大数据助力上市公司资本运作，提高上市公司公司治理水平。

## 典型案例介绍

### 首创上市公司合规信息化产品“易董”，填补国内监管科技空白

价值在线通过利用最新的人工智能、云计算、大数据、机器深度学习等技术，聚合资本市场合规监管专业知识，打造集知识管理、合规流程控制、大数据挖掘、合规共创为一体的“易董”智能合规共创平台，为客户提供专业的合规管理、线上线下合规业务咨询、合规大数据等综合服务。

“易董”是价值在线首创研发的A股上市公司合规服务产品，定位于上市公司董办的合规信息化办公软件，以上市公司信息披露、合规运作为立足点，通过人工智能、云计算、大数据、模式分析等核心技术，致力于为客户降低合规成本、达到监管要求。易董提供三大核心服务：上市公司董办合规信息化办公软件+专业合规诚信大数据平台+专家团队线上线下合规业务咨询服务。产品覆盖：合规终端、电子签名、舆情、信息披露、法律法规、违规案例、监管函件、公告检索、财务分析、股份增减持、股东分析、监管动态、资本运作、舆情监控、投资者关系等各项董办业务。

“易董”填补了资本市场监管科技化、董办信息化双空白，使用“易董”产品协同办公正成为越来越多上市公司董办新的工作方式。

同时，“易董”付费用户已达2090家，A股上市公司2051家（占全部上市公司比例49.96%）。多个地产、银行、医疗、券商等上市公司均已成为易董签约用户，因此，价值在线已成为中国资本市场服务上市公司最多的机构。



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

科技金融

## 创立时间

2018

## 网址

<https://www.ccbft.com/>

## 地址

上海市浦东新区银城路99号

## 公司描述

建信金融科技是中国建设银行（以下简称“建行”）的全资子公司，传承建行三十年的科研力量积淀，公司以“新金融”战略为发展蓝图，以“新一代”系统为发展核心，运用人工智能、区块链、云计算、大数据、量子计算等前沿技术，在基础技术、行业应用、咨询顾问、数字化运营等领域构建成熟、系统的金融科技核心能力，同时，公司积极拓展新场景，构建新生态，将金融科技能力成功运用于智慧金融、智慧政务、智慧出行、监管科技、乡村振兴等领域。公司将持续致力于成为“新金融”体系的科技推动者和生态连接者，助力建行集团数字化转型，赋能“数字中国”建设，让金融科技尽其所能，让社会更美好。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

朱玉红，董事长

雷鸣，党委书记，总裁执行董事

姜俊，党委委员，副总裁

李惠华，党委委员，副总裁

谭浩，党委委员，副总裁

蔡军，董事会秘书

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

物联网

量子信息

## 技术人员占比



77.00%

## 估值



## 需求痛点

近年来，国家陆续出台了多项政策用以支持住房市场发展，但当前住建领域仍存在众多行业痛点：工程建设项目审批手续多、办事难、耗时长，审批流程不规范、不统一，导致审批效率不高；建筑市场用工管理难，农民工欠薪监管难，项目现场监管难，建筑市场信用评价难；房地产交易系统建设模式较落后，数据及业务不规范，各业务子系统“信息孤岛”现象严重，导致运维成本高、群众办事跑腿多、监管难度大；而在房地产资金监管方面，资金入账不及时、对账繁琐、缺乏有效的监控手段、开发商或者中介经纪机构违规挪用购房资金等问题突出。

## 解决方案

数字房产包括工建审批、智慧建筑、智慧房管、交易资金管理等四大系统，涉及“审、建、管、住”整个住建领域，是我行住房租赁战略中的重要环节。基于建行统一政务生态，数字房产遵照住建部业务规范及数据标准建设，引入建行云部署和灵活的业务规则引擎，有效缩短实施周期，为全国实施推广提供有力支撑。

## 典型案例介绍

### 数字房产标准版实施推广案例

截至2020年9月底，数字房产标准版已在建设银行18个分行成功推广上线，工建审批上线2个城市，智慧建筑上线1个城市，智慧房管上线37个城市，资金监管上线39个城市。数字房产覆盖住房业务全生命周期，提供丰富的G、B、C端入口，累积大量用户和资金沉淀，为建设银行带来显著金融溢出效应。

#### (一) 融入五统一的政务生态架构

以用户为中心，为用户提供统一的政务生态门户体系作为架构的设计理念，复用政务生态的用户管理、员工管理、电子证照、电子签章、事项管理、统一支付，实现智慧政务统一用户、统一支付、统一事项目录、统一电子签章、统一数据共享的智慧政务生态。同时，将行内金融产品融合到政务场景中，通过企业现金、房易安、个贷等产品支撑商品房预售资金监管、存量房交易资金监管等需求。为提升房产主管部门的市场监管效能和业务持续集成赋能。

#### (二) 支持住房业务全生命周期精细管理

以“住房业务全生命周期”作为业务服务主线，采用大数据、区块链、人工智能、云计算等高新技术，实现从房屋规划审批、房屋建设、房屋网签备案、交易资金监管到房屋征收的闭环管理，防控房地产市场各类风险。

#### (三) 支持业务模式灵活配置

采用模块化、参数化设计理念，引入工作流引擎技术，灵活满足各类业务、政策调整的需要。在项目推广实施中，各分行可根据当地住建部门业务实际情况在系统内设置产品参数、调整业务规则、配置审批工作流，快速完成系统初始化配置，满足不同省市的客户需求。



## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2015

### 网址

[fin.kingdee.com](http://fin.kingdee.com)

### 地址

广东省深圳市南山区粤海街道金蝶软件园

## 公司描述

金蝶金融是金蝶集团（0268.HK）旗下金融科技板块子公司，致力于解决小微企业融资难，依托金蝶生态数据优势、客户资源及技术优势，打造了独特的“数字化生意+数字化信用+数字化信贷”业务模式。金蝶金融自主研发了基于ERP数据的企业征信平台“泾渭云”，将企业数据转化成信用数据资产，为金融机构提供多维风控方案；同时打造了小微信贷服务平台“金蝶效贷”，打通企业云服务与金融机构信贷服务通路，在云服务业务场景中按需匹配信贷产品，为小微企业创造可靠高效的服务体验。对于大中型企业，金蝶金融还开发了基于云端场景与数据的供应链金融平台，为链上小微企业提供订货融资等服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：战略投资

知名投资机构：蚂蚁金服

## 核心团队

王宏，总裁

李竹君，财务总监

朱海勃，数据金融业务总经理

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

## 技术人员占比



63.08%

## 估值



## 需求痛点

小微企业普遍面临融资难、融资贵等问题，与此同时，银行金融机构的小微信贷业务需引进更全面精细的风控解决方案，以加大对小微企业的资金扶持。金融科技的力量可以架起小微企业与金融机构之间的桥梁，用技术让金融机构读懂小微企业，让小微企业匹配到更合适的信贷产品。

## 解决方案

1. 通过在ERP管理软件和云服务中嵌入信贷融资服务，解决银行等金融机构获客难；
2. 通过整合企业征信服务模块和信贷服务模块流程，提升小微企业申贷效率；
3. 通过对客户所授权的ERP数据进行多重分析从而智能匹配信贷服务产品，提升小微企业申贷通过率。

## 典型案例介绍

### 广州某服装电商企业

2020年初新冠疫情爆发，广州某服装行业客户暂时全面停业，每个月需支出近300万元的人工费用、门面租金等硬性成本，资金链极度紧张，作为小微企业，申请传统银行产品需要提供资产抵押等，且融资成本很高，客户急需找到更为高效低息的信贷产品。

该客户日常使用金蝶云星空ERP软件，为企业积累了大量的经营管理数据。在通过金蝶金融的“金蝶效贷”服务平台申请贷款后，金蝶金融整合企业ERP数据、发票数据、税务数据在内的多个数据源，帮助企业构建信用报告，金融机构借此全面了解其经营状况，完成对该客户的风控审核，并在24小时内发放了无抵押信用贷款190万元。

目前，通过在金蝶各ERP管理软件和云服务中嵌入金融服务，金蝶金融已经覆盖了超过300万的小微企业客户、120万的个体工商户，随着金蝶集团大力推行云转型，在“企业上云”的助力下，金蝶效贷可保持24小时不间断的在线链接，确保小微企业得到更加高效的金融服务。



概况

领域

财富科技

标签

人工智能、科技金融

创立时间

2012

网址

<https://www.jinfuzi.com/>

地址

深圳市南山区科苑路15号科兴科学园B3栋11楼

## 公司描述

金斧子集团致力于成为中国领先的“研究与科技”驱动型家庭资产配置服务平台，基于成熟的投研、风控、产品、投后、基金理财师、保险理财师、科技服务体系，打造家庭理财服务云平台 (Family Financial Cloud)。从家庭规划与目标出发，提供一站式的财务分析、保障规划与投资咨询、基金理财服务以及跨周期、全品类、风险收益均衡的解决方案，涵盖移动端、PC端、微信端便捷的产品搜索比价、基金净值查询、家庭财富记账、保险咨询、财富规划等服务，最终帮助家庭实现财富的保值、增值和传承。

迄今为止，金斧子累计资产配置规模已经超过350亿，为超过70万个新时代中产以及高净值家庭提供专业、独立、实时、高效的一站式理财咨询与资产配置服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-D轮  
知名投资机构：正心谷创新资本

## 核心团队

张开兴，CEO（创始人）  
何昆鹏，COO  
江明玉，CTO  
林国国，联合创始人  
赖任君，联合创始人

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

后疫情时代，客户更依赖于财富管理机构提供资产配置建议的同时，风险偏好变得更为审慎，更注重长期确定性收益。跨市场、跨周期、全品类的多元化、个性化、综合性资产配置能力与产品设计能力成为未来财富管理机构的底层竞争力。

## 解决方案

今年以来，金斧子继推出水星保险配置科技服务以后，紧密推出由创始人兼CEO张开兴领衔的水星价值中国、水星旗舰FOF、水星50定制等资产配置解决方案。

### 典型案例介绍

#### 某资管系列产品

某资管系列产品投资范围包括金融科技、高端制造、消费升级、医疗健康等领域被低估的优质个股与处在合理估值区间的成长股。目前已运行4个月，大幅跑赢沪深300指数，回撤控制良好。

该产品聚焦权益类基金投资，逆市布局中国制造、金融科技、医疗健康、大消费等行业赛道，覆盖了市场上长期业绩优异的公募与私募中的价值投资基金，并用3-5年时间长期持有。同时采取“核心+卫星”策略进行组合构建，根据投资风格、市场周期、风险控制、市场比较等多维度深度思考，拥抱未来中国资本市场的结构性投资机会。近期更推出零管理费机制，保证FOF投资与客户利益高度一致。

结合定制专户业务客户的需求，改产品针对不同客户风险偏好，提供稳健型、平衡型、进取型三种标准化专业配置建议，定制团队致力于通过“宏观分析+行业研究+精心选基+公私搭配+专业选股+逆向思考”等组合拳，帮助VIP专属客户做到“尽可能的投资三角”——兼顾好投资的“收益性+风险性+流动性”，引导客户实现专业化资产组合的配置。



### 概况

#### 领域

综合金融科技

#### 标签

人工智能、区块链、云、大数据

#### 创立时间

2015年

#### 网址

<https://www.ocft.com/>

#### 地址

深圳市福田区益田路5033号平安金融中心55层

### 公司描述

金融壹账通旨在打造全球领先的面向金融机构的商业科技云服务（Technology-as-a-Service，简称“TaaS”）平台，于2019年在美国纽交所上市（股票代码为“OCFT”），国家高新技术企业。公司融合丰富的金融服务经验与领先科技，为金融机构提供“科技+业务”的解决方案，帮助客户实现“三升两降”，即提升收入，提升效率，提升服务质量，降低风险，降低成本，实现数字化转型。

截至2020年6月30日，金融壹账通服务客户已涵盖中国全部的国有银行和股份制银行、99%的城商行和53%的保险公司。

### 技术要素

人工智能

区块链

大数据

云计算

生物识别

### 技术人员占比



52.00%

### 估值



### 最新融资情况

美股上市，纽交所代码：OCFT

### 核心团队

叶望春，董事长兼CEO

陈蓉，董事兼联席总经理

黄润中，监事长

费轶明，董秘

罗伟杰，CFO

李捷，CTO

## 需求痛点

由于体系问题，产业链上下游之间信息不完全流通，同时很多环境还存在大量手工检查、纸质记录等现象，很多信息在传输过程中会有偏差。由于信息不对称，核心企业难以做到对供应链上下游企业的各种经营数据、历史信用状况、财务信息进行有效整合，导致中小企业融资难。

## 解决方案

企业数据只要在平台上链，基于区块链不可篡改、可追溯等技术特性，这些数据记录就能代表企业信用，通过多个不同数据源交叉验证，确保数据的真实性。提高信息可信度将有助于促进解决融资难的问题。

## 典型案例介绍

广东省中小企业融资网络基于FiMAX全加密框架打造链接中小银行和中小企业的生态，以弱中心化的架构和数据全加密的方案打消各参与方对数据隐私的顾虑。银行以自有应用接入区块链网络，其企业客户通过登录该银行银企端来接入网络；另外，新客户经认证后加入网络，可根据其业务特点及自身情况自动匹配银行，提供精准融资推送服务，帮助其获得更好的融资体验，银行亦可高效获客。在融资前，利用FiMAX可授权加解密技术和领先的零知识证明技术，可在保证各参与方数据隐私的前提下，实现多方信息交叉验证及超额融资检测，有效识别贸易背景真实性、防范贸易欺诈，帮助企业及银行更好地开展贸融业务、降低金融风险。

截至2020年9月，平台已接入来自34个政府单位共250项政府数据，对全省1300多万家中小企业信息进行全面采集，超过350家金融机构在平台上线逾千款融资产品，平台累计注册企业数超过50万，累计实现融资金额超过300亿元。



概况

领域

底层技术

标签

人工智能、科技金融

创立时间

2012

网址

<https://www.ksyun.com>

地址

北京小米科技园

## 公司描述

金山云创立于2012年，是中国前三的互联网云服务商，业务范围遍及全球多个国家和地区。成立8年来，金山云始终坚持以客户为中心的服务理念，提供安全、可靠、稳定、高品质的云计算服务。金山云依托金山集团30年企业级服务经验，坚持技术立业，逐步构建了完备的云计算基础架构和运营体系，并通过与人工智能、大数据、物联网、区块链、边缘计算、AR/VR等先进技术有机结合，深耕行业，提供超过120种适用于公共服务、金融、医疗、教育、传媒、工业、视频、游戏、电商零售、地产等行业解决方案，服务251家头部客户。

## 最新融资情况

已完成融资情况：已上市

## 核心团队

王育林，CEO

刘涛，合伙人、副总裁、金融事

何海建，CFO

业部总经理

梁守星，合伙人、高级副总裁

宋伟，合伙人、高级副总裁

胡永红，合伙人、高级副总裁

## 技术要素

云计算

大数据

人工智能

区块链

物联网

知识图谱

## 技术人员占比



58.00%

## 估值



## 需求痛点

随着第三方支付公司、网络通信公司、非金融机构等逐步介入网络金融业务，金融领域的入场券已不再是传统金融属性机构的专有物。金山云作为“纯云”金融科技厂商，提供支撑业务信息化和数据化的金融场景解决方案，帮助金融机构完成规模化和数字化的转型和创新，推动金融实体服务转型、促进普惠金融发展、强化金融风控，在助力国家金融科技发展的路上留下了坚实的脚印。

## 解决方案

金山云数字银行解决方案以云计算、大数据等技术为基础，打造面向未来的数字化中台架构，以数据和技术双轮驱动银行业务由内而外的变革，建设智能化营销、风控、运营和客服体系，打造线上化、智能化、场景化的新一代数字化银行。

数字银行解决方案涵盖数字化新基建、数字化中台、数字化集成和数字化轻咨询，为银行机构数字化转型提供端到端的全方位解决方案。

## 典型案例介绍

### 1、某大型国有银行——大数据云平台

金山云为客户构建一套“云化、易用、统一”的大数据云平台，有效解决大数据处理过程中资源分散且异构、规模和性能瓶颈、使用门槛高等问题，为行方搭建自主可控大数据平台提供一整套端到端的解决方案。

### 2、某大型股份制银行——“湖仓一体”数据湖建设

金山云负责为客户构建金融级数据湖整体架构，致力于提升数据规模，降低存储成本，优化数据使用方式。系统实现计算和存储分离架构，并提供统一元数据和统一权限管理，支持即席查询/交互式查询（异构数据库联邦查询、单实例查询），构建一站式可视化数据挖掘环境，支持多种单机/集群数据挖掘框架。

### 3、某数字金融平台——国内首个数字金融一体化服务平台

金山云数字金融一体化服务平台以南京江北新区为依托，充分发挥江北新区区位优势，打造新金融生态协同平台。该平台将云计算、区块链等新兴科技手段与江北新区新金融中心战略有机结合，助力江北新区建设金融业新高地。

### 4、某银行——金山云“银河”专有云平台

某银行云平台采用金山云公有云能力私有化输出的全栈云解决方案，为某银行提供了与公有云相同的灵活度与扩展能力，通过基础架构的弹性为应用系统提供灵活的资源伸缩，同时可以对系统资源的使用实现有效的计费计量，助力某银行成为科技互联网行业的中流砥柱。



概况

领域

金融科技

标签

科技金融

创立时间

1995

网址

[www.kingstarfintech.com](http://www.kingstarfintech.com)

地址

上海市浦东新区亮景路210号B座金仕达大厦

## 公司描述

公司成立于1995年，是全国领先的金融科技服务商，公司员工规模千余人，多来自海内外知名院校。公司致力于将大数据、人工智能、FPGA、分布式等先进技术灵活应用于深度金融业务场景，为超过400家金融机构客户、产业客户提供全品种、全业务、全流程解决方案。

## 技术要素

大数据

云计算

自然语言处理

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

深度学习

## 技术人员占比



82.00%

## 估值



## 最新融资情况

已完成融资情况：A轮

知名投资机构：国资集团下属投资机构、知名国际金融集团、头部汇金系金融集团、知名投资机构/产业基金

## 核心团队

吴斌，董事长

张治国，总裁

黄贤峰，副总裁

张华，副总裁

支晓峰，总经理助理

宫耀东，总工程师

## 需求痛点

证券公司正从传统经纪业务向开放型数字化券商转型，未来证券公司的竞争力将体现在：接口的开放程度，差异化的服务快速支持，数字化服务能力，以及对机构客户的全面支持。传统的证券公司核心交易系统（即证券公司集中式交易系统）业务代码高耦合，模块多，部署复杂，平行扩展难度高，版本升级风险大，往往“牵一发而动全身”。特别是对机构服务方面，老的系统无法支持更大的并发交易量，交易延时高，升级改造困难，需求响应极慢，难以满足证券公司财富管理业务快速发展的需求。

## 解决方案

金仕达新一代分布式交易平台：采用新一代分布式极速总线（KSXBUS）架构和内存数据库技术，具有高性能、高可靠、低延迟的特点；结合新一代智能运维监控，程序轻量，按需部署，协议标准，接口开放，可运维性好；交易结算松耦合，实现交易轻量化，结算全天化，降低了业务逻辑复杂带来的风险；应用易扩展的分布式架构，组件与系统都可平行扩展，实现了全市场、全业务、多品种覆盖。

## 典型案例介绍

### 金仕达分布式交易系统-国内某头部券商

伴随着中国金融市场不断开放，中国资本市场日趋成熟。引导长期投资者入场，培育机构投资者，成为中国资本市场长期的趋势。近几年，机构交易客户交易占比逐步增加，证券公司财富转型的需求尤为迫切。但国内证券公司目前所使用的集中交易系统普遍运行了10-15年左右，系统老化臃肿，无法满足证券公司对机构客户服务进行数字化全面升级的诉求。

2018年起，金仕达利用自主研发的第四代分布式容错总线技术，先后投入一百余位研发人员进行下一代分布式交易核心平台的研发。2019年2月，金仕达正式与国内某头部券商合作，进行集中交易系统向新一代分布式交易平台的全面重构。2019年6月，该券商实现普通交易业务在新一代分布式交易平台首次上线，2019年底完成信用交易业务的全面上线。

该券商上线新一代分布式交易平台后，已经逐步将机构客户交易全部接入到新系统，大幅度提高了服务机构客户的能力，加快了其财富管理转型的步伐。平台实际运行一年多，运行稳定，未出现交易事故，交易订单响应速度由毫秒级提高到微妙级，订单处理容量从每秒仅支持数千笔提高到数十万笔，策略订单成交率长期保持在90%左右，得到机构客户高度认可，并在证券行业全面推动分布式交易改革浪潮。

此外，金仕达新一代分布式交易平台：在安全性设计方面具有高可用性，系统设计无单点故障，支持应用级灾难备份，交易数据零丢失；在故障定位方面，系统提供反演机制，并配套智能监控平台，运维升级方便，故障定位简单。另外，交易平台接口全面开放，开发成本低，客户易于接入，帮助券商实现全面打造“OpenAPI”的数字化服务需求。

**概况****领域****底层技术****标签**

机器人流程自动化 (RPA) 、人工智能

**创立时间**

2016

**网址**

www.kingsware.cn

**地址**

珠海市香洲区吉大水湾路南油大酒店主楼901室

**公司描述**

金智维是一家专注于企业级RPA技术的人工智能公司。公司核心团队组建于2009年，由IT领域资深专家、金融交易的全栈型开发骨干以及人工智能领域研发团队组成，至今已拥有十余年企业级RPA技术的积累。金智维致力于用科技创新手段推动企业的数字化建设，在国内率先推出具有自主知识产权的企业级RPA (K-RPA)，并以安全、高效、稳定的处理能力，兼具易扩展、易维护、易使用的管理特点，获得业界客户的高度认可和广泛应用。金智维已经为全行业提供超12万名数字员工，重塑企业生产力，让企业更有效率，让员工更有价值。

**最新融资情况**

已完成融资情况： A轮

知名投资机构：启明创投，珠海市科创投，君盛投资，泰亚投资

**核心团队**

廖万里，CEO（创始人）

金卓，COO（联合创始人）

肖飞，CTO（联合创始人）

**技术要素**

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

人工智能

计算机识别

知识图谱

深度学习

**技术人员占比**

87.00%

**估值**

## 需求痛点

金融机构业务运营中存在大量依赖运营人员手动处理的高频重复和跨系统数据搬运工作，随着人力费用不断攀升，金融机构在成本控制、运营管理方面压力日益增大，而传统IT开发只能解决30%~40%左右的自动化需求，无法高效满足运营过程中存在的大量自动化长尾需求。

## 解决方案

金智维RPA金融行业解决方案旨在帮助金融机构在不改变原有应用系统功能的前提下，实现跨部门、跨系统业务流程自动化和系统整合升级，从而达到跨系统流程整合、优化和数据共享的效果，推动科技与业务深入融合发展，实现产品研发、业务运营、客户服务等多方面集约化管理和运营，提升金融机构合规管理水平和工作质效，实现人力资源有效释放，更高效、更及时的应对市场变化。

## 典型案例介绍

### 金智维银行业案例（部分）

金智维服务某银行共同打造的企业级RPA平台，全面整合智能服务视觉感知、语音识别、文本理解、知识推理等能力，以场景为驱动实现行外系统、AI平台、业务系统、影像与语音系统整合，现已落地120余个业务场景的流程自动化，覆盖前台操作、中台流转和后台支撑，广泛运用在全行累计46家总分行机构，有效提升前台服务感知，改进中台操作规范，强化后台支撑能力。

金智维服务某银行开展企业级RPA能力建设，截至2020年9月，全行共上线300余项业务应用，覆盖集团境内外各机构，RPA应用领域包括信用卡、个人业务、公司业务、中小企业信贷业务、房贷业务、资金托管、结算业务、渠道运营、客户服务等业务。RPA日均执行1.8万余次，日均释放人力近3000个小时，产出投入比（ROI）约为51.45%。

疫情期间，金智维服务某行金融科技部迅速采取行动，第一时间结合RPA平台快速部署和上线RPA抗疫机器人，建立了有效的持续追踪和复工报备风险排查流程，便于银行能够准确及时进行员工管理和灵活调整。抗疫机器人上线以来，每日自动高效地多维度统计员工信息，主动及时推送员工所在地属地动态和风险提醒，为行方防控措施的制定和全面风险规避提供了高效准确的信息依据。

**概况****领域**

综合金融科技

**标签**人工智能、知识图谱、机器/深度学习、  
科技金融、自然语言处理、**创立时间**

2013

**网址**<https://www.jddglobal.com/?adfrom=jddad&juid=1758>地址  
北京亦庄经开区京东总部**公司描述**

京东数字科技集团孵化于京东集团，是一家全球领先的数字科技公司，致力于为金融机构、商户与企业、政府及其他客户提供全方位数字化解决方案。公司以大数据、人工智能、云计算、区块链等新一代信息技术为基础，为客户提供“科技（Technology）+产业（Industry）+生态（Ecosystem）”的全方位服务，打造产业数字化“联结（TIE）”模式。

**技术要素**

大数据

区块链

知识图谱

人工智能

自然语言处理

深度学习

**技术人员占比**

41.77%

**估值****最新融资情况**

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：

**核心团队**

吴雪军，副总裁、数据科学家

徐叶润，副总裁

郑宇，副总裁

薄列峰，副总裁、数据科学家

## 需求痛点

当前，不少银行的数字化运营还停留在初级阶段，无法有效和客户互动，客户体验有待提升，无法达到数字科技时代用户的要求。与此同时，不少金融机构的移动端开发效率较低，难以做到持续迭代和交付，更无法通过移动端实现用户精细化运营和精准营销。

## 解决方案

京东数科T1金融云U+平台是专为企业提供一站式用户全生命周期运营管理、新用户营销获客的解决方案，T1金融云U+平台涵盖用户全生命周期分层运营管理系统、一体化移动研发mPaaS平台、数字化运营工具和全渠道触达四大板块，可以帮助企业构建用户运营核心能力，助力产业数字化运营能力的提升，实现全链路数字化商业闭环。

## 典型案例介绍

### 京东数科T1金融云U+平台案例

某商业银行手机银行App以H5页面为主，随着产品线的丰富和用户体量的提升，APP展示无法迎合用户的兴趣点，线上营销活动成本高，上线慢。京东数科基于技术架构咨询，为其提供了T1金融云U+平台中的一站式移动研发平台（mPaaS），支持APP多端开发与发布。同时，京东数科还提供了智能资源管理系统，支持原生H5页面搭建、流量管理、差异化智能推荐等精细化运营需求；数字化运营平台可基于客群精准识别，进行个性化用户管理，在触达、转化、效果评估等各环节实现智能化运营，全面提升自动化运营决策水平。

另外，京东数科T1金融云U+平台，帮助金融机构进行APP、小程序等移动端的敏捷管理，展示个性化资源内容，并支持多个角色在同一平台上协同工作，让数字化运营策略的落地更加高效。

京东数科T1金融云U+平台还可以帮助金融机构极大提升研发效能。在传统开发模式下，多端移动业务开发（Android、iOS、H5、小程序）需要4-5个团队分别推进；利用京东数科一站式移动研发平台（mPaaS），只需要进行一次开发，就可以适配多端发布，经实践证明可以节约62%的开发资源。同时，还可保障移动应用的高性能，较传统H5混合开发方式，在启动性能方面，iOS端可提升56%左右，Android端提升60%左右，而内存平均占用可减少30%，流畅度明显提升。



## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

科技金融、机器/深度学习、数据驱动

### 创立时间

2017

### 网址

[www.kafangtech.com](http://www.kafangtech.com)

### 地址

上海浦东新区泰康保险大厦

## 公司描述

卡方科技成立于2017年，打破国外供应商在高端算法领域的垄断。2020年平台服务规模达到8500亿人民币，营收超过6000万人民币是目前该细分赛道第一名。卡方科技是国家高新技术企业，并建有杭州研发中心和北京研发中心。团队大部分成员有在海内外知名对冲基金、投行、券商从事相关工作的丰富经验。卡方科技荣获国家高新科技企业，上海市互联网+优秀企业，上海创新基金优秀企业。公司18-19年营收增长超500%，19-20年营收增长超400%并实现盈利。目前对接了银河证券、中信证券、中信建投证券等近三十家券商及多家头部私募企业。

## 最新融资情况

已完成融资情况：B轮

知名投资机构：广发信德

## 核心团队

陆洋，联合创始人

郑盛，联合创始人

何剑勇，CEO

金基东，CTO

孙瑶，CFO

## 技术要素

### 深度学习

## 技术人员占比



73.00%

## 估值



## 需求痛点

在二级市场交易当中，股票交易有滑点，当面对交易频繁的场景，会因为冲击成本而付出更多的成本

## 解决方案

通过分拆母单，拟合市场成交量分布，战胜市场均价，使用自动化交易算法交易策略，大幅提高交易员交易效率，根据长期实盘经验设置算法策略参数，避免监管、减少合规风险，采用特殊目的算法，有效保护交易意图，避免引起市场异动。

## 典型案例介绍

案例：某眼镜卖出180万股，客户有限价要求，在几个交易日内按照客户的要求对标的进行卖出，且未影响股价波动

- 1、卖出价格大部分情况较好；
- 2、限价要求的前提下，严格遵守规则，未在限价之下出现卖出动作；
- 3、完成度极高，在所设定任务结束时间前完成卖出任务；
- 4、拆单效果显著，避免减持造成对市场明显冲击；
- 5、减持全部由程序化完成，避免人工减持的失误如下错单，下错方向等问题。



概况

领域

信用科技

标签

科技金融

创立时间

2012

网址

<http://www.kxjf.com/>

地址

江苏省南京市雨花台区安德门大街50号  
怡化华东研发运营中心C座3层

## 公司描述

开鑫金融科技服务江苏有限公司是国内领先的供应链金融科技ODM服务商，致力于以区块链、云计算、大数据、物联网等先进技术，深挖产业数据价值，通过系统开发、产品设计、风控模型构建，帮企业建立数字化金融运营体系、盘活供应链沉睡资产，提升产业运行效率。公司先后获评江苏省金融创新奖、高新技术企业、江苏省首批供应链创新与应用重点培育企业；斩获亚洲银行家颁发的“中国2020年度企业风险技术实施”，以及“Best Financial Supply Chain Initiative, Application or Programme- Non-bank category”两项大奖；并登上IDC中国“金融科技50强”榜单。

## 技术要素

区块链

云计算

大数据

## 技术人员占比



41.00%

## 估值



## 核心团队

周治翰, CEO/总经理

马宁, CTO

鲍建富, COO

唐晓媛, CSO

邓伟, CRO

张智宇, CCO

## 需求痛点

供应链金融主要参与主体为核心企业、资金方和融资方，在开展供应链金融业务过程中分别存在以下痛点：

- (1) 资金方：资产小额分散、核实资产真实性效率低、风控方式单一；
  - (2) 核心企业：拥有海量真实的产业数据，但无供应链系统和金融经验支持，无法搭建自身供应链金融生态体系；
  - (3) 融资方：融资难、线下申请繁琐、放款慢。

解决方案

**线上供应链金融系统+大数据分析+风险控制系统：**引入核心企业ERP数据，为资金方提供中小企业贸易真实性审核及信用风险定价的一站式解决方案。

该方案以业务数据为基础，辅助外部工商、法务、税务、行业借贷等数据，构建产业数据库和企业信用脸谱。结合风险建模驱动资产端变革，实现智能资产定价、自动化审核、资产状态实时监控，解决风险管理贷前准入和贷后监控的难题。

典型案例介绍

X-LINE供应链金融科技系统解决方案

该方案致力于全面打造健康供应链，合力提升客户满意度、提升供应链竞争力。具体实施案例如下：

XX物流系国内知名A股上市公司、我国最大的第三方整车物流企业，在其经营过程中有很多中小的承运商通常需要有三个月的时间才能够收到该物流企业的运费款。这个过程当中，就产生了大量且持续的融资需求。在产业供应链金融模式下，这一直是供应链运行过程中的一大堵点，但在接入开鑫科技供应链金融解决方案后实现了有效疏通。

截至2020年5月31日，通过开鑫科技供应链金融解决方案，XX物流的承运商们已实现线上融资约5.22亿元，有效盘活了自身的应收账款资产，为扩大再生产提供了及时有效的资金保障。

综上，该方案坚持以需求为导、以用促建，在为供应链金融各参与方提供数字科技输出的过程中，帮助客户打造了标准化的供应链金融服务能力。具体体现在：在推进供应链业务过程中，开鑫科技寻找业务共性，探索供应链金融管理、服务等流程的标准化，加强企业间、行业间数据信息标准的兼容，促进供应链金融业务数据高效传输与交互。这将有助于推进供应链金融标准化进程，提高供应链上下游协同发展能力。





## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

科技金融、数据驱动、人工智能、机器/  
深度学习

### 创立时间

2015

### 网址

[www.kaitaiming.com](http://www.kaitaiming.com)

### 地址

北京市朝阳区惠河南街1102号国粹苑C  
座1031-1040

## 公司描述

凯泰铭科技(北京)有限公司成立于2015年5月,总部位于首都北京,是全球领先的保险风控与科技服务供应商。公司自成立以来致力于投身保险风控管理领域,运用大数据+AI+规则,基于保险公司核心业务场景,定制全流程风控服务,开创了科技理赔风控之先河,每年为客户管控风险数十亿元,得到行业充分肯定和认可。自公司成立以来,先后获得国家高新技术企业认证,及4项国家发明专利,14项软著,ISO9001:2015质量管理体系认证和ISO27000信息安全管理体系建设认证等。

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



82.00%

## 估值



## 最新融资情况

已完成融资情况: B轮

知名投资机构: 光大金控

## 核心团队

王辉, 董事长 (创始人)

肖美元, CEO (联合创始人)

王寅, 研发中心负责人  
(联合创始人)

## 需求痛点

车险欺诈是我国保险欺诈的重灾区，欺诈案件在总保险欺诈案件中占比高达80%，涉案金额保守估计每年高达数百亿元，车险欺诈已成为财险公司亟待解决的难题。随着保险公司业务的发展，各种潜在欺诈风险也随之增加，欺诈手段呈现多样化、专业化、团体化等特征。欺诈案件的高额费用支出提升了车险业务的赔付率，从而间接推高了保险产品的价格，侵害被保险人的利益，破坏了保险市场秩序。

## 解决方案

面对多样化的欺诈手段，保险公司主要依赖人海战术和核赔人员的个人经验来管控风险，应对策略较单一，反欺诈成效有限。凯泰铭科技自主研发的、拥有国家发明专利的“车险理赔卫士系统”，基于保险业务场景，通过深度应用人工智能、大数据和规则引擎等技术，实现准确智能识别所有欺诈渗漏风险，可以提升20-30%的欺诈识别率，降低保险公司的赔付成本和风险管理成本，优化风控效能。

## 典型案例介绍

### 1) 风控产品系列，覆盖车险、人伤、寿险和医疗大健康。

#### 车损

- ▶ 获国家发明专利，每年为客户节约数十亿元

#### 人伤

- ▶ 国内首个人伤智能风控系统

#### 寿险

- ▶ 寿险代理人线上营销工具寿险理赔医疗增值服务

#### 医疗健康

- ▶ 整合全球医疗资源，共建医疗数字生态共同体助力中国健康战略

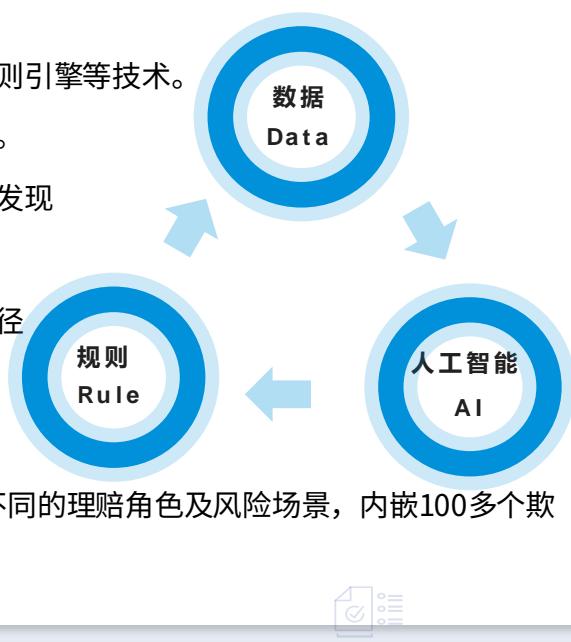
### 2) 底层风控模型，深度应用人工智能、大数据和规则引擎等技术。

### 3) 车险风控应用场景，支持车险全流程的风险管控。

### 4) 车险风控案例，基于车辆碰撞和维度逻辑，准确发现【发动机盖总成】的更换风险。

### 5) 人伤风险产品，以人性管理为核心，结合医疗路径和过程风险管理。

### 6) 反欺诈平台，多维度、立体化的反欺诈模型，支持覆盖外部主体、内部队伍和合作第三方，针对不同的理赔角色及风险场景，内嵌100多个欺诈场景区子模型。





**概况**

**领域**

**支付技术**

**标签**  
科技金融、数据驱动、机器/深度学习、人工智能

**创立时间**  
2015

**网址**  
[www.airwallex.com](http://www.airwallex.com)

**地址**  
上海黄浦区中海国际中心A座

## 公司描述

Airwallex空中云汇是一家全球领先的金融科技公司，通过构建全球金融基础设施，为各类规模的企业提供数字化的金融科技产品。在全球互联的信息化时代，以更高效安全的方式帮助企业在全世界高速发展。从付款到收款，从本地到跨境，Airwallex空中云汇为企业提供实时、安全且高效的金融解决方案，节省时间和成本。同时，提供网页端应用和API解决方案，从而覆盖从大型机构到中小企业的不同需求。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：腾讯、红杉资本中国基金、DST Global、高瓴创投、维港投资、ANZi Ventures、Salesforce Ventures、阿里巴巴创业者基金

## 核心团队

Jack Zhang, CEO (联合创始人)

Lucy Liu, 总裁 (联合创始人)

Max Li, 设计部负责人 (联合创始人)

Xijing Dai, CTO (联合创始人)

## 技术要素

云计算

人工智能

深度学习

大数据

## 技术人员占比



50.90%

## 估值



## 需求痛点

互联网的迅速普及正在变革全世界经济的发展态势。线上化、全球化成为互联网新经济的关键特征，而新经济的蓬勃发展对金融工具效率提出了新的要求。长尾用户覆盖率低、支付链条长、费用成本高、智能决策能力不足等，成为跨境支付领域需要突破的难点和痛点。

## 解决方案

Airwallex空中云汇在构建新一代的技术驱动型金融科技平台方面不断探索投入，为客户开发了一套涵盖全球收单、全球账户、外汇管理、国际付款的整合解决方案。通过自主研发的外汇引擎、支付引擎、交易监控等核心技术系统，满足互联网客户围绕跨境金融服务的全方位需求，从真正的基础设施层面改善用户体验，降低成本，提升支付效率。

## 典型案例介绍

### Airwallex空中云汇虚拟卡发行业务，解决B2B跨境支付痛点

作为Visa在亚太地区首个Fintech全球合作伙伴及主会员机构 (Principal Member)，Airwallex空中云汇与Visa合作推出Airwallex Borderless Card。这是一个B2B的卡支付解决方案，帮助客户安全、高速且低成本的进行收付款。结合Airwallex空中云汇在汇率方面的优势，虚拟卡业务支持API直连，实现批量多币种付款，为企业提供了一站式的跨境支付解决方案。

Airwallex空中云汇的虚拟卡业务具有广泛的使用场景和便捷的客户体验，极大提升支付链路的高效性、可见性与安全性。典型使用场景包括：电商平台、数字娱乐、共享经济、在线航旅等。以电商支付场景为例，用户可针对各个支付需求轻松生成多个虚拟卡，通过单一线上平台进行统一管理，解决了多方高频小额支付且难于管理的难题。此外，可实时按需生成虚拟卡，自由个性化设置交易配置，及时管理卡交易的风险。同时，形成统一格式的交易报告，方便查看和管理。



概况

领域

底层技术

标签

人工智能

创立时间

2011

网址

<https://www.megvi.com/>

地址

北京海淀区融科资讯中心3层

## 公司描述

旷视成立于2011年，是全球领先的人工智能产品和解决方案公司。深度学习是旷视的核心竞争力，旷视打造出自研的AI生产力平台Brain++并开源其核心——深度学习框架“天元”，实现了算法的高效开发与部署。在持续引领技术进步的同时，旷视推动AI产业的商业化落地，聚焦个人物联网、城市物联网、供应链物联网三大赛道，为个人用户带来更出色的美学体验与安全保障、让城市空间更有序、并帮助企业实现工业、仓储数字化升级。旷视提供包括算法、软件和硬件产品在内的全栈式、一体化解决方案。

## 技术要素

深度学习

技术人员占比



## 最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：包括中银集团投资有限公司（BOCGI）、阿布扎比投资局（ADIA）旗下全资子公司、麦格理集团以及工银资管（全球）有限公司。

## 核心团队

印奇，联合创始人 兼 CEO

唐文斌，联合创始人 兼 CTO

杨沐， 联合创始人

估值



## 需求痛点

移动互联网的兴起，给人们生活带来了巨大变化，以“业务线上化”为代表的新业态，在线“身份核验”成为不可缺少的关键环节。

## 解决方案

云端身份核验解决方案FaceID (<https://faceid.com>) 是全球首个在线身份验证平台。旷视凭借全球领先的人脸识别、图像识别和多种活体识别等AI技术，为客户提供“身份证件信息录入、活体识别和人脸比对”全流程、全场景的人脸核身解决方案。依靠“端+云”多维度活体监测能力，可实现App、H5和PC网页等多样化的产品方案，实现便捷的金融级人脸身份核验，助业务在线化高效施行。

### 典型案例介绍

#### 基于云端的身份认证解决方案 FaceID

核心优势：

- 1、金融级安全性
- 2、功能形态全面
- 3、灵活场景方案
- 4、活体防攻击能力强





来  
也

概况

领域

底层技术

标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、  
机器/深度学习

创立时间

2015

网址

[www.laiye.com](http://www.laiye.com)

地址

中国电子大厦

## 公司描述

来也科技是中国乃至全球的 RPA+AI 行业领导者，为客户提供变革性的智能自动化解决方案，提升组织生产力和办公效率，释放员工潜力，助力政企实现智能时代的人机协同。

目前，来也科技 RPA + AI 软件机器人已成功应用于银行、保险、电信、电力、制造、零售、政府、物流、地产、教育和医疗等行业，助力政企在财税、人力资源、法务、客服和营销等场景实现智能化转型。已服务中国太平、中国移动、中国南方电网、美的、沃尔玛、耐克、北京市海淀园、中通、龙湖、好未来和罗氏等近百家世界 500 强、中国 500 强，数十个省市政府以及上千家中小企业客户。

## 最新融资情况

已完成融资情况：C轮

知名投资机构：光速全球基金和光速中国成长基金联合领投，凯辉创新基金、双湖资本继续跟投

## 核心团队

汪冠春，董事长兼CEO（创始人）

李玮，联席CEO兼总裁（创始人）

胡一川，CTO（创始人）

褚瑞，联合创始人兼高级副总裁

行业研究院院长（创始人）

## 技术要素

人工智能

机器人流程自动化（RPA）

自然语言处理

## 技术人员占比



34.00%

## 估值



## 需求痛点

人口红利的不断衰减、业务量的持续增加、产品链条的增减调整，以及疫情的迫使和压力，数字化办公的必要性和自动化进程的迫在眉睫越来越被政企所重视。从中长期来看，当数字化、在线化都实现的时候，组织会意识到：进一步的提升效率的解决方案来自于自动化，这就是RPA+AI的机遇。

## 解决方案

来也科技现拥有200多项核心国内外发明专利申请和20多项授权专利。机器人流程自动化平台“来也UiBot”、智能对话机器人平台“吾来”，及2020年新推出的流程自动化专用AI能力平台“UiBot Mage”，得到广泛应用以及客户的深度认可。三大核心产品可互相嵌套组合使用，为政企实现“端到端”的智能自动化。

### 典型案例介绍

#### 某银行引入 RPA+AI，提升日常性事务工作处理效率

RPA、AI等前沿科技正在重塑未来的金融业。某银行明确提出，抓住“金融+大数据+AI”这一全新金融生态的风口，大力推进数字生态银行建设。以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行，推动全行实现高质量发展，通过来也科技RPA+AI技术的部署，提升日常性事务工作处理效率

##### 场景一：银行同业对账

由于涉及各银行的网银登录，所以密码储存安全性至关重要。同时，RPA+AI机器人还得能识别银行的安全密码登录，因为有些银行的弹出框无法进行界面元素识别，有的即使能够识别也必须需要软键盘进行输入。

UiBot的按键盒子非常完美地解决了这两个问题，UiBot按键盒子可以储存30组不同的密码组合，既可以把密码存储在里面，又可以不需要识别元素或者软键盘而进行密码模拟输入。

##### 场景二：银行申报增值税

每过一个季度，银行都要进行增值税申报，对各个纳税机构进行各税项的分配计算，数据量大概在15万到50万不等。这个流程中选择合适的数据处理至关重要。RPA+AI机器人可以登录内部生产系统，下载进项转出表，自动生成报表，然后进行增值税主体表和税项分配表的数据处理。用更贴切业务逻辑的Excel定制化数据处理模块，可在65秒到90秒之间实现数据的处理。



老虎證券  
TIGER BROKERS

## 概况

### 领域

财富科技

### 标签

科技金融

## 创立时间

2014

## 网址

[www.itiger.com](http://www.itiger.com)

## 地址

北京冠捷大厦

## 公司描述

老虎证券成立于2014年，是一家高速成长的华人互联网券商。公司旨在通过金融科技创新提高投资效率，使每个人轻松连接全球资本市场。公司当前以经纪业务为核心，主要面向普通投资者及机构投资者提供美股、港股、英股、A股(沪港通/深港通)等全球主要市场的股票交易服务，同时涵盖资产管理和财富管理服务、机构和企业服务及投资者教育等多种增值服务。目前，公司已取得美国、新西兰、澳大利亚的券商牌照或许可。2019年3月20日，老虎证券正式在美国纳斯达克交易所挂牌上市，股票代码为TIGR。

## 最新融资情况

已完成融资情况：已上市

知名投资机构：小米、盈透证券

## 核心团队

巫天华, CEO (创始人)

曾庆飞, CFO

刘永刚, 技术副总裁

顾莹, 市场副总裁

方磊, 合伙人

董明, 合伙人

## 技术要素

大数据

## 技术人员占比



41.00%

## 估值



## 需求痛点

痛点1:美股市场上，由于新股发行上市时配售一般只面向机构投资者和少量高端净值客户。过去普通散户几乎是无法参与美股打新，且投行也不具备一套足以承载万人打新的系统。

痛点2:老牌公司的ESOP系统面对中国新经济公司的定制化报表、对接EHR系统、APP行权、上门培训等复杂需求，要么费用高昂，要么因代码扩张性不足而无法响应。

## 解决方案

解决方案1:2017年底，老虎证券通过参与某互联网公司分销向投资者开放打新，开创了华人美股打新的先河。截至目前，老虎已提供64个美股打新项目，通过投行前中后台自研，打新流程不断优化，领先业界。

解决方案2:以全新技术和代码为基础打造新一代ESOP系统，可轻松对接EHR系统，无缝衔接上市前数据管理及上市后行权卖出交易，实现数据可视化，大大提升企业管理效率。

## 典型案例介绍

### 美股打新及ESOP解决方案

#### 打新：某电商

相较传统投行，老虎面对的不仅是机构和高净值客户，还有百万量级的中小投资者，所以需要搭建一个适应集零售、高净值、机构于一体的创新投行中后台，且对订单数据处理的精度和效率有更强的天然需求。由于此前并无类似系统，老虎自研从前台下单、中台协作、后台结算分配整个流程的全自动化方案。在某电商项目中，老虎认购人数总计超过3.6万人，认购订单共计17.2亿美元。从下单到分配，用户体验感良好。尤其在分配环节，通过不断优化系统架构和升级服务器，老虎分配速度已从此前的200笔-300笔/分到800笔-1000笔/分，远高于行业均速。

#### ESOP：某集团

作为一家跨国企业，集团业务涉及中国、印度、东南亚、欧洲等地，超过三分之一的员工持有期权，托管金额巨大，集团在选择ESOP服务商时极为慎重。在多轮系统安全、法务合规、账户结构、定制化开发服务能力、快速响应能力等维度对比后，老虎证券在一众老牌ESOP服务商中脱颖而出。由于集团员工面向全球，每个国家的计税方式、行权方式均有所不同，老虎ESOP团队与公司紧密合作，最终打磨3个月时间，研发出一套满足30个国家和地区不同税务要求的ESOP系统。至今系统运营超一年，成为数次“造富运动”背后的重要“基建”。



概况

领域

金融科技

标签

人工智能

创立时间

2014

网址

[www.licaimofang.com](http://www.licaimofang.com)

地址

盈都大厦

## 公司描述

基于人工智能，为中产家庭及个人零售和金融机构提供标准化资产的财富管理业务，依靠全人工智能驱动的财富管理系统，为客户提供风险控制和个性化的投资顾问服务。理财魔方作为一家以信息技术服务起家和为核心的科技金融机构，核心团队由多位国内知名高校精英，并在著名大型互联网上市公司和大型国有券商有着高级管理经验和资深技术专家构成。公司已获多家著名投资机构近2亿元投资。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：长江国弘、嘉兴曜泽

## 核心团队

袁雨来，CEO（创始人）

马永谙，CSO（联合创始人）

姜海涌，COO（联合创始人）

刘立坤，CTO

## 技术要素

人工智能

技术人员占比



50.00%

估值



## 需求痛点

我国的新中产家庭可投资资产30万亿元，但服务于新中产家庭的财富管理服务却相对空白，分析其本质原因在于专业的财富管理处于人工服务阶段，但是人力成本导致私人银行仅服务于高净值客户，其次在标准化资产财富管理领域，公募基金一年的平均年化收益率16.2%，而个人投资者70%都是亏损，新中产如何在公募基金理财市场上提升盈利概率，获得市场的平均收益率？

## 解决方案

将传统的人工服务的投资理财及顾问服务用人工智能技术实现，用机器实现投资和顾问服务，单客服务成本比人工服务低很多并可批量复制和大面积推广。个人投资者亏损的本质原因是市场风险击穿用户的心理风险承受底线，理财魔方为用户定制风险承受范围内的个性化资产组合，结合伴随式用户投后服务，引导客户长期投资，提升客户的盈利概率。

## 典型案例介绍

### 基于人工智能技术的新中产阶层财富管理解决方案

本案例是以人工智能技术为驱动、以标准化资产为配置对象的个性化理财方案。通过向客户提供以风险控制为核心的标准化资产配置组合，加上个性化和伴随式的用户分析与引导服务，帮助客户改变追涨杀跌的传统投资模式，使其长期留存在市场里，从而获取市场的平均收益。在技术创新上实现了千人千时千面组合交易系统，真正做到因人因时而异的个性化标准化资产组合配置。解决了“再平衡”点“买入后立即调仓”的行业共性技术问题，同时实现1个人工投顾并行服务管理6000客户的智能客户运营和管理能力。

本方案应用在理财魔方，上线4年，目前管理数万用户和数十亿资金量，并取得了良好的财富管理效果，以2019年为例，客户平均年化收益率16%，客户盈利比例98.45%。



  
聯易融

### 概况

#### 领域

信用科技

#### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、  
知识图谱、数据驱动

#### 创立时间

2016

#### 网址

[www.linklogis.com](http://www.linklogis.com)

#### 地址

深圳市南山区科苑南路3099号中国储能  
大厦36楼

### 公司描述

联易融在腾讯等早期股东的支持下，由国际上具有资深金融、互联网背景的高级管理人员发起，2016年2月成立于深圳前海。

联易融致力于打造全球领先的供应链金融科技服务平台。作为腾讯金融To B战略生态圈的核心成员之一，联易融响应国家普惠金融的号召，借势金融科技的蓬勃发展，聚焦于ABCD（AI、区块链、云计算、大数据）等先进技术在供应链生态的应用，以线上化、场景化、数据化的方式提供创新供应链金融科技服务。

### 技术要素

大数据

区块链

人工智能

云计算

自然语言处理

知识图谱

### 技术人员占比



62.00%

### 估值



### 最新融资情况

已完成融资轮次：C+

知名投资机构：渣打银行

### 核心团队

Mr. Song Qun(宋群), Executive Director, Chairman of the Board and Chief Executive Officer

Mr. Ji Kun(冀坤), Executive Director and President

Ms. Chau, Ka King(周家瓊) , Executive Director, Vice Chairperson of the Board and Chief Risk Officer

Mr. Zhong Songran(鍾松然), Chief Technology Officer

Mr. Li Xiaogang (李小剛), Vice President

Mr. Zhao Yu (趙宇), Chief Financial Officer"

## 需求痛点

公司Z是全球最大基建公司之一及财富世界500强公司，是联易融最早的核心企业客户之一。Z联属公司的供应商一直存在融资困难、运营资金承压的问题，同时面临兑现商业汇票的困难以及相关的高折扣成本。

## 解决方案

通过联易融供应链金融科技解决方案，我们帮助Z联属公司的供应商得到与公司Z相近的融资成本，增加了供应商的运营资金，提升其运营效率。并以此帮助公司Z改善其现金流状况，及加强供应链管理。还帮助公司Z解决了商业汇票发行中存在已久的欺诈问题，以及为其供应商解决兑现商业汇票的困难以及相关的高折扣成本。

## 典型案例介绍

### 供应链金融科技解决方案

供应链金融科技解决方案可以帮助核心企业数字化、自动化及精简化各种供应链资产的管理，主要包括供应商对核心企业的应收账款，以及其他类型资产如商业汇票、核心企业应收账款等，实现实时、集中的资产处理及资产支持融资。供应链金融科技解决方案是中国供应链金融市场上最早及最大的供应链资产管理平台之一。核心企业及供应商可以通过网页及移动端账户在线注册及登入使用。



供应链金融科技解决方案的服务可覆盖供应链资产管理流程上的主要环节，包括供应商加盟及注册、资产数字化及验证、供应链管理、签立电子合约，以及通过中国人民银行征信中心营运的动产融资统一登记公示系统（即中国人民银行统一登记系统）所处理的资产转让自动化登记。它有助提升整个供应链金融生态系统的供应商管理及信息透明度。截至2020年9月30日，已为公司Z处理约人民币65亿元的供应链资产，并帮助其超过800个供应商按4.3%的平均利率取得融资，而最低利率仅为3.2%。



## 概况

### 领域

综合金融科技

### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动、机器/  
深度学习

### 创立时间

2014

### 网址

<https://www.lufaxholding.com/index>

### 地址

上海市陆家嘴环路1333号

## 公司描述

陆金所控股有限公司是中国领先的科技驱动型个人金融服务平台。公司主要通过其以客户为核心的产品服务和线下线上渠道，为中国的小企业主和工薪阶层提供便利的零售信贷服务。同时，公司还为中国高速增长的中产阶级提供量身定制的财富管理解决方案。公司采用了独特的轻资本、中心辐射型业务模式，将特制的技术应用、海量的数据和金融服务专长相结合，有效地为不同客户提供最适宜的产品和服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：IPO

## 核心团队

冀光恒，陆金所控股联席董事长兼执委会主任

李仁杰，陆金所控股董事长

计葵生 (Gregory D. Gibb)，陆金所控股首席执行官

赵容奭 (Yong Suk Cho)，普惠首席执行官

郑锡贵，陆金所控股首席财务官

毛进亮，陆金所控股首席技术官

## 技术要素

W物联网

机器人流程自动化 (RPA)

5G

虚拟现实

边缘计算

生物识别

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

在财富管理方面，陆金所可为持续增长的中国中产阶级和富裕人群提供多样化的投资机会与丰富的产品选择，并提供适配投资者风险承受能力和投资目标的个性化增值服务与透明且实时的持仓监测和产品信息披露。在零售信贷领域，存在庞大的未被传统金融机构与科技金融（TechFin）企业满足的小微企业主贷款融资需求，陆金所结合其创新科技与完善的金融专业服务能力，致力于协助广大小企业主获得专业借款服务。

## 解决方案

针对上述财富管理领域需求痛点，陆金所控股旗下财富管理业务平台为境内外中产阶级和富裕人群提供精准智能的财富管理服务。投资者可根据自身理财需求和风险承受能力在平台上对合适的产品和组合进行投资。针对上述零售信贷需求，陆金所控股旗下零售信贷业务平台历经多年稳健运营，倡导以客户为中心的经营理念，凭借丰富的产品线、融合线上线下的立体服务渠道、智能风控体系、先进的信贷科技、便捷高效的O2O流程体验，为小微企业主提供多种额度和期限的借款服务方案。

## 典型案例介绍

### 陆金所控股线上财富管理平台（LU.com）

陆金所（LU.com）是陆金所控股旗下领先的线上财富管理平台。

立足于“信息平台”和“科技赋能”两大功能定位，陆金所致力于结合金融全球化发展与技术创新，以健全的风险管控体系为基础，为广大投资者提供专业、高效、安全、透明的综合金融资产交易信息及咨询服务，助大众实现财富的保值与增值；以领先的金融科技与应用为基础，在财富管理业务领域开拓创新，稳健增长，助力金融业数字化升级。

陆金所还推出了业内独树一帜的投资者适当性管理体系，该体系主要包括“投资者评估(Know Your Customer, KYC)、产品风险评估（Know Your Product, KYP），投资者与产品风险的适配、信息披露、投资者教育”五方面内容，其特点是利用大数据技术、机器学习等技术在资金端对投资者进行“精准画像”，并提供智能推荐服务，能实现投资者风险承受能力与产品风险的精准匹配，“将合适的产品卖给合适的人”。



基于大数据、AI算法模型等技术，打通营销相关的数据、系统、工具与流程，助力平台实现智能、实时、个性化推荐；  
平台布局十万个神经元，随时感知客户断点，为客户提供主动、智能化服务体验



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、  
知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2015

### 网址

<https://www.msf.com/>

### 地址

重庆市渝北区黄山大道

## 公司描述

马上消费金融股份有限公司（简称“马上消费”）是一家经中国银保监会批准，持有消费金融牌照的科技驱动型金融机构。公司于2015年6月正式开业，于2016、2017、2018年分别完成三次增资扩股，注册资本金达40亿元。股东包括重庆百货大楼股份有限公司（600729.SH）、北京中关村科金技术有限公司、物美科技集团有限公司、重庆银行股份有限公司(01963.HK)、阳光财产保险股份有限公司、浙江中国小商品城集团股份有限公司(600415.SH)等。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：第三轮

## 核心团队

赵国庆，创始人、董事长

郭剑霓，CEO

## 技术要素

云计算

人工智能

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

为了规范金融机构销售行为，保障消费者合法权益，2017年，银保监会、证监会陆续发文，要求各大金融机构需在金融交易过程中，按照相关要求完成录音录像，“双录”也就顺应而生。而传统双录的系统孤岛、成本高、通过率低、大并发瓶颈、质检时效慢、用户自主性差等问题日益凸显，革新传统双录，解决当前现状的各大问题，成为了双录在金融展业应用中良好应用的重要课题。

## 解决方案

本课题通过采用云计算与丰富的AI技术手段，构建了一套面向金融机构的AI智慧双录服务平台，以智能音视频服务革新传统双录，为各大金融业务提供更便捷、更安全、更合规、更满意的金融双录支持。既满足风险提示和记录留痕等监管要求，又提升了金融服务效率和用户体验，可广泛应用于银行、保险、基金、信托等互联网金融业务中。

## 典型案例介绍

### 多模态AI智慧自助双录在金融交易场景下的研究与应用

该平台通过与金融业务进行整合，提供了整个AI智慧自助双录的运营管理服务，包含：商户管理、业务场景管理、产品管理、智能排队、智能质检管理、资料管理、数据可视化统计分析、系统管理等。第一，商户管理负责提供金融机构基础信息管理、原子服务管理等；第二，场景管理提供可视化场景编排，将金融业务抽象为各类场景，对其进行业务流程和操作的规范化管理；第三，产品管理是针对每类业务场景下的金融产品提供管理服务，金融机构可灵活调整产品对应的话术内容、文档内容等。第四，智能排队为金融机构提供排队管理、技能组管理、虚拟坐席管理，让专业的坐席以专业的服务更好的服务客户，降低客户等待时间，提升客户满意度。第五，智能质检结合AI智慧自助双录SDK在双录过程中的实时质检，在双录结束后，即刻生成AI质检报告，质检人员可快速复查、抽查、修正等。第六，资料管理提供金融业务办理的公共资料库，方便管理人员进行资料管理，并在场景和产品管理中灵活调用。第七，统计分析通过数据可视化工具，为金融机构管理员提供直观的业务统计分析，方便快速定位业务办理中的高频问题，以便重点优化。第八，系统管理提供AI自助双录的用户管理、角色管理、组织机构管理、词典管理、日志管理等为满足金融机构多样化的电子渠道业务办理双录支持，AI智慧自助双录智能中间件在终端适配上提供了APP（安卓）SDK、APP（IOS）SDK、小程序SDK、H5 SDK，同时提供了丰富的中间件双录服务，包含：双录试音、AI自助双录、AI双录辅助、AI智能质检、视频电签、终端录制合成等。



专注服务蓝领工人  
的普惠保险科技平台

**温度**  
高风险普保  
更多人文关怀  
为基层劳动者发声

**便宜**  
小理赔，保费低  
保额合理，买得起  
买得到

**便捷**  
全面支持手机操作  
投保理赔简单  
随时买，随时赔

**安全**  
起搏器  
安全生产管理，项目  
风控管理，事故预防

**概况**  
**领域**  
保险科技

**标签**  
科技金融、数据驱动、人工智能、机器/  
深度学习、自然语言处理

**创立时间**  
2017

**网址**  
[www.meibaokeji.com](http://www.meibaokeji.com)

**地址**  
广州市天河区猎德大道48号之三703-3

## 公司描述

美保科技是一家“保险+安全+科技”创新企业，致力于打造专注服务蓝领人群和场景的普惠保险科技平台。基于多年在保险及互联网行业的积累，深耕垂直行业，通过互联网技术和大数据风控，以定制化保险产品，贴合场景，实现高效的线上线下服务触达，为蓝领人群提供有温度、可信赖的保险产品及服务。美保坚持“风控先行、科技保障、保险兜底”理念，通过人工智能、计算机视觉识别等先进技术提供专业的风险管理服务，为小微企业安全生产保驾护航，充分发挥保险在事前风险预防、事中风险控制、事后理赔服务等方面的功能，有效地改善了行业的风险状况，践行了美保“为基层劳动者提供保障”的企业使命。

## 最新融资情况

未融资

## 核心团队

赵虎，CEO（创始人）  
孔杨君，联合创始人  
彭智，联合创始人

## 技术要素

大数据

区块链

人工智能

深度学习

自然语言处理

计算机识别

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

蓝领工人人群分散，多在小微企业就业，缺乏必要的社会保险保障。其工作环境普遍较为恶劣，工伤意外风险高出普通职业数倍。保险公司长期关注高净值人群，缺乏针对蓝领人群的定制产品；传统保险销售依赖于代理人线下推广，对于此类小额分散型业务普遍缺乏销售动力；目标人群普遍文化水平不高，保险意识不强，而当下保险产品复杂难懂，投保、理赔体验不佳。

## 解决方案

在人群覆盖上，通过“内容营销+社群传播”结合私域流量运营，颠覆传统保险销售模式，实现高效获客及转化；基于行业大数据，推出满足特定蓝领人群的专属产品；通过与保司系统直连，支持方便快捷的投保理赔全线上操作；采用人工智能技术，对案件资料进行真伪辨识、智能识别、自动理算，极大地提高了理赔效率，并率先提供小额案件“24小时闪赔”服务。

## 典型案例介绍

### 家电售后雇主责任险

美保科技于2018年3月正式进入家电后保险市场。空调安装工是家电售后行业的主力军，因为常年从事高空作业，职业风险非常高。雇佣他们的安装维修网点都属于小微企业，规模不大，抗风险能力弱。一旦员工出意外，网点也面临灭顶之灾。美保基于对行业用户的深度理解和分析，推出了网红级产品“美保家电雇主险”，为网点经营保驾护航，保障老板的同时，也保障了工人。

经过两年的经营，美保取得了骄人的业绩。投保区域覆盖31省（直辖市），324地市。除西藏、青海等个别地市，基本实现了全国覆盖。投保网点近3万家，投保人数超过30万，为用户提供了近5000亿保险保障。



# M 妙盈 | 绿色中国解决方案

服务绿色经济，助力可持续发展



企业可持续发展指数以及提升报告

M 妙盈  
透过卫星图衡量  
新冠肺炎疫情对  
中国经济影响

企业ESG数据 · 绿色金融 · 另类数据监控与报告发布

## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

人工智能、自然语言处理、知识图谱、  
数据驱动、机器/深度学习、科技金融

### 创立时间

2016

### 网址

[www.miotech.com](http://www.miotech.com)

### 地址

上海会德丰广场

## 公司描述

妙盈科技成立于2016年，以环境、社会和公司治理相关数据与技术，助力可持续发展投资，是目前亚洲第一家利用人工智能技术大规模处理ESG数据的公司。

妙盈科技是联合国负责任投资原则组织（UNPRI）成员机构，香港绿色金融委员会成员，已经获得了来自真格基金、李嘉诚私人基金维港投资、穆迪、TOM集团（02383.HK）等世界各地知名投资人的支持，在上海、北京、香港、新加坡拥有办公室。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：穆迪，TOM集团

## 核心团队

涂鉴彧，CEO（创始人）

刘涛，CTO（创始人）

## 技术要素

知识图谱

人工智能

自然语言处理

深度学习

计算机识别

## 技术人员占比



81.25%

## 估值



## 需求痛点

随着碳中和、碳峰值理念的提出，“绿水青山就是金山银山”的概念深入人心，资本市场逐渐走向开放，ESG投资已经渐入主流，但是与传统投资相比，ESG投资面临数据挑战，披露不充分，标准化程度低，公关导向严重等问题，传统的数据难以满足现有ESG投资者的数据需求。

## 解决方案

妙盈科技通过ESG数据与自然语言处理、知识图谱的深度融合，帮助投资人全景查看企业ESG相关风险，衡量风险程度、分析风险敞口并监测风险趋势，提高追踪企业ESG风险效率，评估企业的可持续发展能力。

## 典型案例介绍

### 世界最大的主权基金之一

#### 成功案例：世界最大的主权基金之一

背景故事：客户通过LinkedIn以及卖方机构报告发现了妙盈科技在ESG数据的独特优势，专程从欧洲来上海进行面对面交流、确定意向，并基于样本测试数据立刻签单。

#### 客户痛点：

- 基于基金的投资目标以及该国政府的相关规定，同时考虑基金声誉，该基金需要投资于环境、社会、公司治理标准高的投资标的，以保持基金发展的长期可持续性；
- 缺乏中国公司的可持续发展相关数据，大量在中国的投资停滞。

#### 解决方案：

- 妙盈科技提供了大中华区上市、非上市公司的可持续发展表现的数据（数据API + SaaS平台）；
- 对其投资组合中的企业进行了实时监控，利用人工智能与知识图谱，实现了相关风险的实时预警与精准推送。

**概况****领域**

保险科技

**标签**

人工智能、数据驱动

**创立时间**

2015

**网址**

www.dataenlighten.com

**地址**

北京市朝阳区惠河南街四惠大厦5009-5016

**公司描述**

明觉科技是一家保险科技公司，成立五年来一直致力于用智能人机交互、高性能计算为保险及汽车后市场等相关行业提供创新易用的解决方案，驱动行业的数字化及智能化进程。明觉科技将万亿级别的汽车零配件大数据通过智能算法进行标准化，并且通过高性能运算实现毫秒级查询反馈，让信息庞杂且碎片化的汽车数据得以统一、透明地向保险、维修、配件供应等行业开放。促进保险与汽车后市场共荣发展，并推进在线化及数字化进程。同时，通过零件图形化物理位置选择、全语音车辆定损、零件智能关联推荐等智能交互，最大程度释放对于人力的依赖，并提升行业人效，可为行业释放近百亿人效空间。

**最新融资情况**

已完成融资情况：B轮

知名投资机构：蚂蚁金服，滴滴出行，云锋基金

**核心团队**

周凯，CEO（创始人）

李昉，CFO

廖耕预，执行董事

刘琴堂，CIO

李巍，CTO

王梦珏，CMO

**技术要素**

大数据

云计算

人工智能

**技术人员占比**

67.00%

**估值**

## 需求痛点

中国市场为万国车市场，车型、零件极其复杂，阻碍了保险理赔、维修及配件交易行业的发展。明觉首创以VIN及零件名称查询的标准零件信息体系，贯穿保险/维修/配件渠道及车主服务整个汽车后市场，希望为各方提供标准高效的数据及行业解决方案，降低行业沟通成本和交易摩擦成本，提升汽车后市场运营效率。

## 解决方案

标准化配件数据及数据咨询服务（VIN对应准确OE号，针对配件需求提供配件管理等咨询服务）

保险风控解决方案（筛出配件高配低赔的配件跑冒滴漏风险）

智能定损解决方案（连接保险公司和维修机构的标准定损流程，节省查勘定损人力，提升双方协作效率）

## 典型案例介绍

### 明觉科技线上化车险智能理赔

明觉科技向行业推出的保险定损理赔应用“AI定损”，基于汽车大数据，图像定损等技术开发。主要涉及以下核心技术：

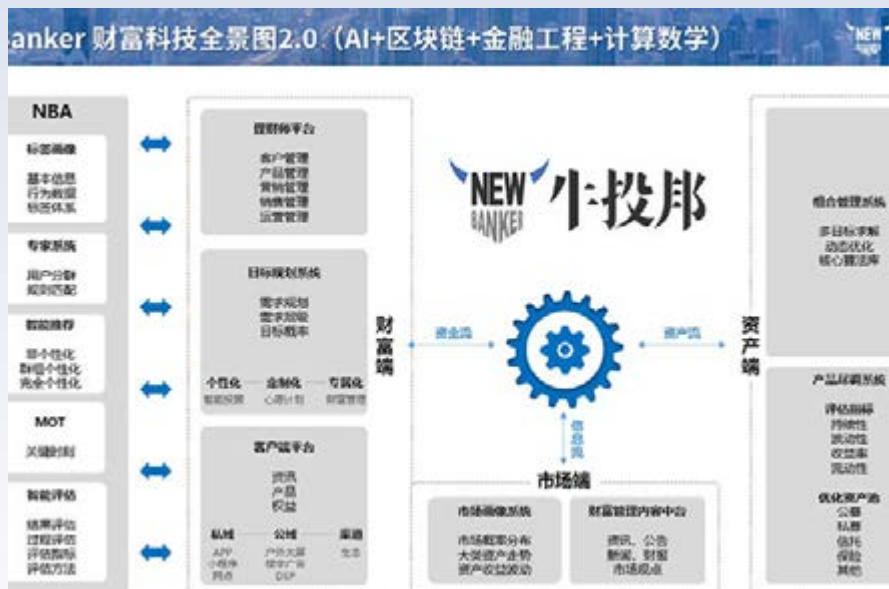
- 1-汽车标准化大数据基础：将近万亿级别的汽车零配件数据标准化（包含零件名称、物理位置、属性信息等）并且实现毫秒级查询反馈；
- 2-智能损伤零件识别模块：整合图像识别的技术，通过图片拍摄，可以自动识别损伤并生成外观零件损伤的定损清单，让普通的车主也可以自助完成事故车定损的工作；
- 3-智能语音定损模块：应用第三方语音转文字的模块，对汽车维修及保险估价相关的语境进行自然语言解析，自动识别损伤零件及维修方法，并关联相关的数据库信息；
- 4-智能风控模块：从维修逻辑合理性、零件属性、零件与车辆适配关系等维度识别案件风险，提升保险公司审核效率，自动识别风险。

对于保险公司有如下收益：

1-效率提升：通过线上化应用，保险公司大幅降低了人员需要到店进行查勘、复勘、协商维修方案等动作；高度标准的信息化工具也缩减了保险公司内部审核的流程，整体理赔时效提升可达30%。明觉的AI定损产品从标准化数据到智能应用，为行业信息在线化、透明化夯实基础，助力保险行业线上化与数字化持续推进。

2-理赔渗漏成本：随保险市场车险改革的深入，保险公司对于降低理赔渗漏风险的需求日趋强烈。通过明觉累计超过千万次的保险理赔案件处理，明觉均可为保险公司拦截2%的风险渗漏，相当于30亿元渗漏风险。

明觉目前日均参与处理中国事故车保险赔案超12万笔，超过全国车险案件的60%以上。

**概况****领域**

财富科技

**标签**

人工智能、数据驱动、科技金融、用户画像、财富管理、数字化资产配置

**创立时间**

2016

**网址**<https://www.newbanker.com/>**地址**

北京宝能中心

**公司描述**

NewBanker成立于2016年5月，是国内领先的一站式财富管理技术服务平台，为数百家财富管理机构、保险工作室和理财工作室及持牌金融机构，提供财富管理业务的技术解决方案、内容和标准化产品供应链等服务。2020年以来，NewBanker在财富管理智能营销科技、内容科技、智能资产配置和一站式直播运营服务等“技术+内容”领域深耕，逐步拓宽产品线，为金融机构和大型财富管理平台的业务增长和生态建设提供有力支持。团队成员来自于各大金融、科技机构。

**技术要素**

云计算

大数据

知识图谱

**技术人员占比****估值****核心团队**

李清昊（联合创始人、CEO）

贾贵（联合创始人、COO）

## 需求痛点

一是财富管理数字化的业务架构设计不完整，缺乏对全局体系和业务逻辑的整体规划。二是习惯性的在信息化流程控制系统中投入过多，而在数据化的业务支持系统上停滞不前。三是系统建设与业务能力建设两张皮。四是缺乏高效的配合协调与决策主导机制，业务部门和技术部门支持的不能协同配合。五是不重视数字化技术能力建设的配套运营能力建设。

## 解决方案

NewBanker总结出了中国财富科技的“七朵金花”，即“客户端平台”“理财师平台”“NBA系统”“目标规划系统（GPS）”“组合管理系统”“产品尽调系统”“市场画像及内容中台系统”。七个系统相对独立、各有分工、相互配合，NewBanker借此有针对性地为客户提供定制化的解决方案，以实现财富管理不同的业务目标。

## 典型案例介绍

### A机构解决方案

A机构在全国有180余家分支机构，员工近3000人，是国内首批获得财富管理牌照的专业机构。A机构一直在尝试数字化转型，以适应数字化大趋势。NewBanker结合行业实践及A机构的业务实际，以“客户端平台”“理财师平台”“目标规划系统（GPS）”为基础为A机构提供了定制化的解决方案，目前系统已全面上线。

1.在企业运营层面，借助数字化提升了A机构的信息透明度、优化信息使用效率。管理层借助智能化业绩报表，实时掌握业绩情况，逐步实现了绩效管理科学化和透明化；分公司管理者借助移动驾驶舱平台实时跟踪团队成员的业绩达成率等核心数据；理财师使用上线智能外呼平台，达成数字化拓客。

2.在客户体验方面，以客户为中心，推动产品服务、渠道等各流程数字化，重新审视了现有问题并持续改进，提升客户体验。

3.在产品策略方面，借助智能资产配置平台，为客户提供财富分析建议、投资组合规划、家庭基础保障规划、子女教育规划及养老退休规划五大服务。全方位、多角度覆盖客户的全生命周期，并为客户量身定做资产配置建议。让原本复杂的资产配置变得简单和高效，带给客户更专业优质的体验。

**概况****领域**

支付技术

**标签**

科技金融、支付生态、移动支付、交易平台、增值服务、风险管理

**创立时间**

2013

**网址**

www.yqb.com

**地址**

上海徐汇凯滨路206号平安大厦A座

**公司描述**

平安壹钱包电子商务有限公司隶属于平安保险（集团）股份有限公司，是国内第三大移动支付机构。壹钱包通过支付连接场景和金融，向C端用户提供全能钱包服务，向B端提供数字化解决方案。壹钱包拥有移动支付、银行卡收单、预付卡发行与受理等多元化行业资质。凭借强大的科技实力，壹钱包为C端用户打造智慧全能钱包手机应用“壹钱包App”，提供理财、购物、航旅、支付、积分等金融和消费服务；同时，壹钱包深耕“产业支付+”，深入挖掘不同行业需求痛点，为B端客户提供支付科技数字化解决方案。目前，壹钱包已累计服务2.8亿用户，210万行业客户，包括零售、商旅、文娱、金融等多行业。

**最新融资情况**

无

**核心团队**

诸寅嘉，壹钱包CEO

李想，壹钱包副总经理兼CTO

王延斌，壹钱包总经理助理兼CFO

李宏炜，壹钱包总经理助理

钟毅，壹钱包总经理助理

**技术要素**

大数据

人工智能

云计算

自然语言处理

知识图谱

区块链

**技术人员占比****估值**

## 需求痛点

在消费升级和经济结构转型趋势下，包括金融、零售、文娱、跨境电商等多行业对支付结算、智慧营销、风险管理、金融增值等深入其经营全流程的数字化科技服务需求日益凸显；受新冠肺炎疫情的影响，亦提升了不同行业对数字化经营的需求，以支付科技创新为基础，为不同行业提供数字化解决方案的市场加速释放。

## 解决方案

平安壹钱包立足于以支付为基础的科技创新服务，深入挖掘不同行业需求痛点，通过整合自身账户、支付、全面金融平台、钱包App服务、客户忠诚度管理等服务能力，持续为零售、金融、商旅、文娱、线下中小商户等多行业客户提供数字化解决方案，实现降本增效，赋能行业数字化转型升级。

## 典型案例介绍

### 跨境电商行业解决方案—壹钱包国际

壹钱包在国家外汇管理局《支付机构外汇业务管理办法》（汇发【2019】13号）的指导下，于今年上线跨境行业数字化解决方案“壹钱包国际”，布局跨境业务，为商家对接提供授信贷款、收款提现、增值税、外汇管理等一站式全流程服务。

“壹钱包国际”整合了壹钱包在B、C端多场景的支付科技服务，及平安集团的综合金融优势，全面助力跨境商家合规出海。基于这种综合能力，壹钱包国际在解决跨境商家资金需求方面，能提供更符合行业需求，且有市场竞争力综合金融解决方案，更能以金融级的安全守护服务，保障商家资金安全。

针对当下疫情环境跨境商家的切实需求痛点，壹钱包国际还重磅推出“跨境商家守护计划”，覆盖商家收款提现0费率优惠、“及时雨”特色融资贷款等优惠服务，切实为跨境商家经营减负。



## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

科技金融、数据驱动、知识图谱

### 创立时间

2016

### 网址

<https://www.glpfinance.com/>

### 地址

上海市普洛斯大厦

## 公司描述

普洛斯金融是依托普洛斯的产业背景，打造以金融科技为驱动，创新型风控为核心的数字供应链金融服务公司。普洛斯金融为物流供应链、制造商、零售商提供标准化、全场景化金融产品和服务，并为金融机构提供可信赖的信息及优质资产。

## 技术要素

大数据

区块链

物联网

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值



## 最新融资情况

无

## 核心团队

窦彦红，总裁

## 需求痛点

在供应链上大量中小企业存在管理制度不健全、业务体量较小、信息披露不完善等短板，因为无法满足传统金融机构的授信要求，导致无法得到有效的金融服务支持。依托核心企业信用传导的供应链金融模式，同样存在效率低下，无法摆脱主体信用依赖，融资价格贵等困难，中小企业可能经营情况良好，且具备完整的商流、物流、货流、资金流等基本面条件，却仍不能与金融机构实现有效衔接。

## 解决方案

普云链是普洛斯金融打造的基于区块链的资金资产平台，将供应链中的各参与方形成的商流、物流、货流、资金流数据在区块链上实时展示，利用大数据风控能力量化评估风险，通过证券化云平台完成证券化资产从生成、筛选、发行、至存续期管理的全生命周期管理，打通资金方与优质资产间的高效通道，打破中小企业融资难的困境，推动供应链行业健康发展。

## 典型案例介绍

2019年5月，普洛斯金融成功发行了国内首单基于区块链技术的物流产业融资租赁ABS，证券评级AAA，产品发行利率4.35%，创下了当时同类项目发行利率新低。

2020年8月，由普洛斯金融发起的基于区块链的应收账款1期资产支持专项计划于上海证券交易所成功发行，这是国内首单基于区块链技术发行的多手商票入池ABS项目，项目储架规模20亿元，首期发行规模2.16亿元，期限2年，优先级评级AAA。

以上专项计划的成功发行是依托普云链平台完成的，致力于借助金融科技的力量解决国内众多产业链上的中小供应商的融资需求，利用区块链上数据不可篡改的特性，让底层票据资产变得真实、透明，从而使得核心企业的信用可以通过电子票据进行多级流转，提高中小供应商资金融通的效率，开辟中小企业在资本市场的创新融资途径。这也是普洛斯金融以“场景+科技+金融”赋能中小企业，深度服务实体经济的又一次创新实践。

### 基于区块链技术的资产资金高效安全对接

资产端：标准化企业资产，对接多渠道低成本资金      资金端：对接优质资产，实现底层资产穿透可溯





## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

数据驱动、人工智能、小微金融、风控、智能信贷、模式创新

### 创立时间

2014

### 网址

[www.dashuf.com](http://www.dashuf.com)

### 地址

深圳市南山区科发路19号华润置地D座23楼

## 公司描述

大数金融是国内领先的信贷科技（Credit-Tech）解决方案提供商，大金额、无担保小微贷款技术的实践者，国家高新技术企业。大数金融团队开创的数字小微信贷技术，在国内首次将“数字风控”成功应用于大金额、纯信用的小微贷款业务，在实践中获得理想的技术表现。在技术创新基础上，大数金融向银行输出数字小微信贷技术，帮助银行建立起数字化的小微信贷业务能力，践行普惠金融。目前，大数金融已与逾60家银行业金融机构合作，支持银行放款近500亿，帮助近20万小微客户获得价格合理的银行纯信用贷款，走出了一条独具特色的信贷科技发展之路。

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

生物识别

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 核心团队

柳博，CEO（创始人）

王海龙，总裁（创始人）

漆瑾声，CRO

## 需求痛点

长期以来，小微贷款业务面临着风险不可控、运营成本高、难以规模化的难题。过去的十几年中，采用传统技术开展小微贷款的银行，始终难以有效解决小微贷款业务规模化时的风险和成本问题。中小银行要建立新一代的数字小微信贷技术，又存在数据难积累、试错成本高、人才获取难、难以规模化等多重障碍，小微贷款的供给侧短板凸显。

## 解决方案

大数金融基于团队首创的“第三代小微贷款技术”，为银行为主的金融机构提供数字化的小微信贷解决方案，覆盖产品和流程设计、业务运营、底层科技、系统建设等全维度，帮助金融机构突破传统小微技术瓶颈——“风险、规模、成本”三个目标无法兼得的「小微信贷不可能三角」，助金融机构建立起自主的数字风控能力与智能化小微信贷业务体系，践行普惠金融。

## 典型案例介绍

### 大数金融联合运营解决方案赋能银行数字信贷能力建设

**为股份行打造全线上纯信用的经营贷产品：**针对银行小微企业客户的纳税数据，大数与该行共同开发了一款全线上的税务类经营贷产品，并对原有风控进行升级，在风险可控的前提下放松产品准入门槛，触达更多普惠客户。合作中大数金融将数字风控技术开放给银行，涵盖数据治理、模型开发、贷前策略、外部数据应用建议、模型策略落地及迭代优化，同时协助银行完成风控系统的本地化部署及营销系统建设。数字信贷技术的应用大幅拓展了该行可覆盖客群，该产品在一片红海的税贷市场上非常有竞争力。

**助农商行建立零售信贷业务能力：**大数金融与该行以共建产品、联合风控、联合运营的方式，向银行输出大额信用贷款产品的数字风控能力及全流程业务体系，包括队伍组建、培训考核、系统搭建、流程管理等。项目推动银行的小微信贷业务实现从无到有的跨越，合作一年时间该行即占领当地同类信贷产品45%的份额，零售信贷放款量增长10余倍。随着合作的深入，双方逐步开展多类型产品的联合运营，最大程度深耕本地小微客户。合作中，银行逐步掌握全方位的数字风控技术，并开始联合大数金融向同业输出标准化运营流程，实现业务模式的创新。以下为该行基于合作项目建立的信贷体验中心：





## 概况

### 领域

财富科技

### 标签

科技金融

## 创立时间

2016

## 网址

[www.qme.com](http://www.qme.com)

## 地址

深圳前海深港创新中心

## 公司描述

前海联合交易中心是由香港交易所集团发起并与前海管理局合作投资成立的现货大宗商品交易平台，基于大宗商品现货、立足服务实体经济的发展方向，通过科技、跨境、金融三个切入点，打造连接实体与金融的标准化资产体系，切实推动解决实体企业的融资难题，并借助香港交易所集团旗下伦敦金属交易所（LME）形成的东西配合效应，分阶段逐步实现建设全球大宗商品人民币定价中心的战略目标。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

李小加，香港交易所集团  
行政总裁兼董事长  
董峰，总经理

## 技术要素

区块链

物联网

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

大宗行业内95%为中小微企业，而这些中小微企业由于存在主体信用资质不足、在动产融资底层基础缺失，质押权、货物安全得不到保障，与传统的信贷审批要求不匹配，导致了万亿级别的商品融资市场无法从正规的金融机构获取融资服务，行业融资成本始终居高不下，普遍面临“融资难、融资贵”的难题。

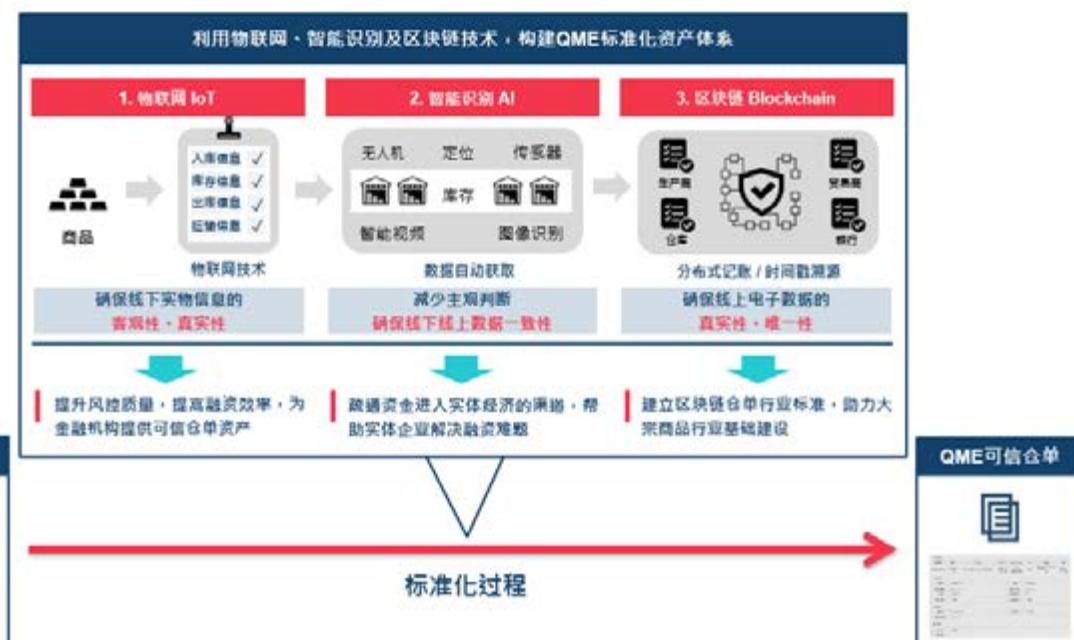
## 解决方案

构建一整套能够批量生产标准化资产的金融基础设施是解决上述问题的核心。QME可信仓单项目是以区块链技术为主，利用物联网传感器技术及智能识别技术，引入仓单保险等多重手段，消除或减少货物真实性、货物安全性、信息数据等风险，将传统的非标商品现货转化为优质安全、可直接穿透至底层的标准化资产，践行“认货不认人”从而帮助中小企业和贸易商解决融资难题。

## 典型案例介绍

### QME可信仓单

QME可信仓单作为金融级的安全资产，可由货主作为质押物向银行申请融资，银行根据可信仓单的价值来评估具体额度，从而实现“看货不看人”。为消除银行对于货物安全、货权清晰、仓单信息准确等顾虑，所有融资过程的业务信息都会上链，从而确保融资过程中质押物的安全、可控。





## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

科技金融、数据驱动

### 创立时间

2017

### 网址

[www.bigtreefinance.com](http://www.bigtreefinance.com)

### 地址

北京市朝阳区望京保利国际广场T2座14层

## 公司描述

蔷薇大树科技有限公司，简称“大树科技”（曾用名：“蔷薇信息技术有限公司”），是一家聚焦于供应链数字科技的高新技术企业。公司成立于2017年9月，实收资本壹亿元人民币，致力于携手持牌机构，为供应链上的中小微企业提供便捷、友好的互联网普惠产品，服务实体经济。

大树科技凭借自主研发的数字风控技术，以科技为驱动力，着眼于体验与风控相结合，力争成为企业信任，持牌机构信赖的卓越数字科技公司。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：PreA轮

知名投资机构：立白金控，博创领志

## 核心团队

陈衡，董事长（创始人）  
杨善征，CEO（创始人）  
陈卓，CRO（创始人）  
刘敬，CTO（创始人）  
宋云超，算法专家

## 技术要素

大数据

区块链

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

中小微企业的健康持续发展，对保持经济平稳增长、维护社会和谐稳定具有十分重要的意义。但根据工信部统计数据显示，中国有33%的中型企业、38.8%的小型企业和40.7%的小微企业的融资需求得不到满足。且由于融资过程中存在信息不透明、信用评估手段落后等问题，中小微企业融资难的问题长期难以解决。

## 解决方案

为解决中小微企业融资存在的信息不透明、信用评估手段落后等问题，大树科技聚焦于供应链金融科技，凭借自主研发的风控技术，还原中小微企业真实供应链生态，形成“千企千面”的企业画像，帮助供应链上的中小微企业获得便捷、友好的互联网普惠产品。

### 典型案例介绍

#### 决策森林智控平台

决策森林智控平台是大树科技独立开发的风控决策平台。

针对中小企业的客群特征，围绕着普惠金融的核心产品理念，决策森林立足科技和大数据，通过数据挖掘、量化分析等方法，将与业务息息相关的各项数据整合，按照“企业主个人”“企业自身”“企业交易”这三个角度分别进行风险分析，从而衡量供应链上某户企业的风险全貌。对于完整的信贷生命周期，按照贷前、贷中、贷后三大环节进行全面的大数据技术覆盖。



依托决策森林智控平台，大树科技携手持牌机构，推出了面向供应链上中小微企业，基于供应链交易数据及第三方多维度数据的普惠型小额融资产品。目前，旗下大树普惠平台已实现注册用户突破2万，业务覆盖国内29个省、直辖市、自治区，以科技为驱动力，力争成为企业信任、持牌金融机构信赖的卓越数字科技公司。



概况

领域

底层技术

标签

科技金融

创立时间

2016

网址

[www.hyperchain.cn](http://www.hyperchain.cn)

地址

杭州市滨江区399号2号楼A楼20层

## 公司描述

杭州趣链科技有限公司是国际领先的区块链产品及应用解决方案供应商，致力于构建数字化时代的商业基础设施。其核心产品包括国际领先的联盟区块链底层平台，自主研发的链原生数据协作平台 BitXMesh，区块链跨链技术平台 BitXHub，以及一站式区块链开放服务BaaS平台飞洛。目前公司参与制定国际标准和国家标准近百项。

## 技术要素

区块链

技术人员占比



84.00%

估值



## 最新融资情况

已完成融资情况：B轮

知名投资机构：新投资方包括国家投资基金、上市公司与传统基金

## 核心团队

李伟，CEO&创始人

匡立中，VP

李启雷，CTO

何鸿涛，COO

金国军，CSO

邱炜伟，SVP

## 需求痛点

以住房公积金为例：公积金中心业务系统间数据未实现互通，导致公积金存在数据孤岛，难以统筹管理，个税数据与公积金数据不能实现有效对账；数据中心采集公积金数据将会存在数据权属不清、出错难以追溯、源数据易丢失等问题，导致各公积金中心在共享时存在顾虑、数据中心权责过重的问题。

## 解决方案

以住房公积金为例：利用区块链技术，确保数据传输、存储过程可信。实现多方对账，及时发现及处理错误数据。实现公积金中心、住建部、税务总局之间的数据及业务协同，助力税改及后续业务办理。

## 典型案例介绍

### 全国住房公积金数据共享平台

该项目有国家住建部、中国建设银行、趣链科技联合研发。基于趣链科技区块链技术，为公积金数据的传输、共享、存储和应用提供了数字签名、数字指纹、数字信封等安全手段，破解了散落在各地区的公积金数据孤岛难题，有助于各参与方基于区块链获取更加可信、准确的基础数据，使公积金的业务数据的定义、组织、监督和保护变得更加标准化。平台已覆盖全国491家公积金中心，共享数据超200亿条。





概况

领域

监管科技

标签

大数据 人工智能 模式创新 科技金融 数据驱动 投融资

创立时间

1999

网址

www.p5w.net

地址

广东省深圳市福田区皇岗路5001号深业上城(南区)T2大楼49层

## 公司描述

深圳市全景网络有限公司 (Shenzhen panorama Network Co. Ltd.) 成立于1999年6月，是人民日报社下属的国家级高新技术企业，是国内独具特色、影响力广泛的多层次资本市场综合服务平台。

公司是中国证监会及各地证监局，深、沪、港三大交易所、股转系统及各地金融局、高新区的长期合作伙伴，服务于3000余家上市公司与金融机构。

公司于1999年首创“网上路演”模式。20年来，公司秉承“沟通创造价值”的核心理念，依托网上路演等资本市场创新服务，逐步形成了全景财经、全景视讯、全景路演、全景互动、全景数据和全景产融六大产品体系，致力于提供覆盖企业全生命周期、全产业链的资本市场综合服务。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

陈伟: 总经理  
黄玫: 常务副总经理  
金柱: 副总经理兼总编辑  
佟牧: 副总经理  
汤学华: CTO

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

5G

虚拟现实

视频/增强现实

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

企业在IPO发行过程中，需要完成网上路演与询价路演的法定环节，充分向机构投资者与中小投资者推介企业价值，顺利完成发行价格的询价过程，并且高度关注市场动态，避免负面信息和波动，让投资者在充分了解企业的基础上完成新股的申购与发行。监管部门需要充分了解市场舆情，对证券市场进行充分监管。

## 解决方案

在企业IPO过程中，通过4K+5G先进的音视频系统，为企业提供4K全流程专业网上路演平台，并可进行多地远程互动，导入机构数据库与资源，为企业提供开发式路演与封闭式线上+线下询价路演。通过统计分析及大数据建模技术，唤醒沉睡的企业数据价值，为企业提供7X24小时舆情预警、异常数据监控及IR数据分析。利用决策树、随机森林、支持向量机、神经网络分析等先进算法，深度挖掘企业投资价值，安全高效匹配企业融资过程。新媒体矩阵及时传播路演互动资讯。企业路演后，网上路演资讯长久挂网供企业查询，影像进入媒体资产管理系统，为企业提供常年互动平台和IR平台。

## 典型案例介绍

### 融资路演及大数据服务

在企业IPO过程中，通过4K+5G先进的音视频系统，为企业提供4K全流程专业网上路演平台，并可进行多地远程互动，导入机构数据库与资源，为企业提供开发式路演与封闭式线上+线下询价路演。通过统计分析及大数据建模技术，唤醒沉睡的企业数据价值，为企业提供7X24小时舆情预警、异常数据监控及IR数据分析。利用决策树、随机森林、支持向量机、神经网络分析等先进算法，深度挖掘企业投资价值，安全高效匹配企业融资过程。新媒体矩阵及时传播路演互动资讯。企业路演后，网上路演资讯长久挂网供企业查询，影像进入媒体资产管理系统，为企业提供常年互动平台和IR平台。

目前已经举行各类路演超过3万场。并为北京、深圳的监管部门提供金融大数据支持，包括舆情管理、市场热点分析、企业合规、金融风险防范等领域，利用新科技手段对大数据进行搜集、整合、分类、加工和处理，以获取用于决策的准确信息，降低合规成本，提高监管效率。



## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2011

### 网址

[www.rong360.com](http://www.rong360.com)

### 地址

北京互联网金融中心21层

## 公司描述

融360|简普科技是独立开放的移动金融智选平台，为个人消费者、小微企业、个体工商户提供金融产品的搜索、匹配、推荐服务，以及金融消费者教育、行业报告等内容服务；旗下的占融数科为银行、消费金融公司、保险等金融机构提供专业数字金融服务，贯穿智能营销、智能信审、贷中监控、贷后管理等全流程业务线条，提供资产对接、流程设计、风险控制、系统实施、运营管理等服务。核心成员曾服务于知名科技和金融企业，在金融和科技领域具有二十余年从业经验。

## 最新融资情况

已完成融资情况：IPO上市

知名投资机构：公开发行

## 核心团队

叶大清，联合创始人、CEO  
陆佳彦，联合创始人、COO  
刘曹峰，联合创始人、CTO  
陈亿律，CFO  
王明成，副总裁

## 技术要素

大数据

云计算

知识图谱

人工智能

自然语言处理

深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

后疫情时代，金融机构在营销、风控、投顾、录入与审批、客服、建模、分析报表、IT运维、应用开发等应用场景中，面临的核心挑战包括业务增长、风险成本控制、运营效率提升三方面，需要在巩固传统优势的基础上，积极拥抱新技术，通过数字化转型为机构带来整个运营模式的转化。

## 解决方案

在零售业务营销与风控领域，融360|简普科技旗下的数字金融服务平台——占融数科推出的信用分期模型，是一款利用机器学习算法开发的信用评分产品，凭借拒绝推断技术及多类金融产品风控经验，通过深度学习、迁移学习、知识图谱、小样本无监督学习等先进的建模技术，辅助线上贷款决策，应用于贷前风险识别。

### 典型案例介绍

#### 某城商行信用评分产品应用

目前，该信用评分产品已应用于国有行、股份制银行、城商行、消金、信托等上百家金融机构。其中，在华东某城商行的测试评估中，占融数科信用分期模型分在该行测试样本上，覆盖率约90%，KS值约35%，IV值约1.0，对行内现有模型区分能力增益明显，多项指标在候选厂商中位列第一。

出色的科技赋能表现背后，是占融数科对市场需求的精准洞察、对科技创新持之以恒的探索。在不懈努力下，占融数科的信息安全管理和服务、过程组织、AI研发、项目管理等能力均达到先进水平，获得了国际权威信息管理体系ISO27001认证和国际软件领域认证机构颁发的CMMI3级资质证书。

占融数科也成为众多金融机构数字化转型合作对象的首选，累计服务数千家金融机构，参与超过亿次信贷决策，为千亿资金的安全提供有力保障。

未来，占融数科将继续依靠科技创新，不断丰富产品密度，为金融机构提供更为全面、安全和高质量的服务，帮助银行业金融机构更好地通过数字化手段解决转型过程中带来的挑战，乘风新基建浪潮改变金融服务业态，进而助力实现普惠金融。



## 概况

### 领域

综合金融科技

### 标签

科技金融、人工智能、数据驱动、机器/  
深度学习、自然语言处理、知识图谱

### 创立时间

2016

### 网址

<https://www.360shuke.com/>

### 地址

北京市朝阳区酒仙桥路国际电子城360  
大厦A座

## 公司描述

360数科是一家数据驱动、AI赋能的第三方金融科技平台，致力于成为连接用户与金融合作伙伴的科技平台。旗下产品有360借条、360小微贷、360分期、360保险、360大病筹、你财富等。

360数科孵化于互联网安全公司360，公司成立于2016年7月，并在2018年12月14日成功登陆美国纳斯达克挂牌上市。2020年8月，公司品牌正式由“360金融”升级为“360数科”(360 DigiTech)。360数科于2016年9月推出消费信贷产品360借条产品进军消费金融。

## 最新融资情况

已完成融资情况：纳斯达克交易所挂牌上市

## 核心团队

吴海生，CEO  
徐祚立，CFO  
郑彦，CRO  
刘威，副董事长  
贺志强，高级副总裁  
吴振博，高级副总裁

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

360数科是一家数据驱动、AI赋能、连接用户与金融合作伙伴的第三方金融科技平台。传统金融机构在借款用户获取、借款人风险评估与匹配、工作流程自动化、风险管理机制等方面缺乏一定的技术先进性。360数科已在金融科技的洪流中将自己打造为“全渠道、全客群、精细化、智能化”的最佳样板，继而把做成样板过程所产生的经验，提炼成金融科技能力，输出给有需求的金融机构。

## 解决方案

360数科凭借在大数据分析、人工智能等核心技术领域的优势，为金融合作伙伴提供高质量的金融科技服务。360数科在深度理解客户、理解金融机构需求的基础上，将自身获客能力、反欺诈能力、风控能力、以及贷后管理能力全面输出，帮助更多的金融机构完成贷前、贷中、贷后的流程优化，节约成本，提升效率。

### 典型案例介绍

#### 360金融大脑



360数科首创数据AI融合中台，基于自身业务试验田不断锤炼，针对金融机构业务痛点，打造金融数字化变革助推器——360金融大脑，为金融机构提供五大解决方案：数字化营销方案、数字化运营方案、数字化风控方案、数字化贷后方案，以及智能金融全链路方案，助力金融机构向数字化、智能化转型升级。

如在数字化风控方面，360数科磨练了四年之久的智能风控引擎Argus，截至2020年三季度，M3+逾期率为1.96%，入催率低至5.3%，在输出业务中成功帮助金融机构将整体资产质量提升了25%。Argus现已拥有10万以上的用户维度，并在此基础上构建了400多个评分模型，对用户信用状况进行实时打分；同时，基于模型和数据技术，还构建了上万条策略规则。Argus已累计拦截潜在新型风险人数超100万，保护资产逾100亿元，日挽回损失千万元。

又如，在运营以及贷后环节，360数科推出了自主研发的北斗机器人平台与巨浪智能语音平台，在自然语言处理、自动语音识别技术（ASR）、文本转语音（TTS）中完成了全闭环自研。效果上，360数科语音机器人能够完成83%的资产清收工作、90%的电话营销工作、91%的客户服务工作以及100%的质检工作，使得针对大规模用户群体的触达和服务成为可能。三季度，360数科机器人矩阵全面进入金融机构业务流程。

**SAY 萨摩耶數科**

# AI 铸就温暖金融

## F·I·R·S·T战略

- 开放融合 Flow
- 人工智能 Intelligence
- 数字风控 Risk
- 系统生态 System
- 科技驱动 Technology

概况  
领域  
信用科技  
标签  
科技金融、人工智能、知识图谱、机器/深度学习、数据驱动、自然语言处理  
创立时间  
2015  
网址  
<http://www.smydigtech.com/>  
地址  
深圳市南山区科苑路15号科兴科学园B4栋9楼

## 公司描述

萨摩耶数科成立于2015年5月，作为一家以AI为驱动的金融数字科技公司，基于自主研发的人工智能、云计算等现代互联网新兴技术，为金融机构提供全方位、专业的数字金融科技服务，助力金融行业实现线上化、智能化的数字化转型。进而通过金融机构向用户提供温暖的金融服务，让每一位用户感受到金融的温暖。

## 最新融资情况

已完成融资情况：C轮  
知名投资机构：PAG（太盟资本）

## 核心团队

林建明，董事长（创始人）  
李尧，首席金融官  
杜亚威，首席技术官  
赵丽娟，首席营销官  
吴伟，首席风险官

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

自然语言处理

深度学习

机器人流程自动化(RPA)

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

央行发布的《中国金融稳定报告（2020）》显示，当前我国银行业金融机构整体经营稳健，风险总体可控，但金融发展面临的困难和风险挑战仍然较多。随着人工智能、大数据、云计算等创新技术的发展，数字化建设正在成为金融发展的破局利器，在此过程中，风险管理仍是金融数字化的核心问题，如何用新的科技降低风险管理成本，提高风险管理效率，成为金融行业未来发展的关键。

## 解决方案

作为以AI为驱动的金融数字科技公司，萨摩耶数科在持续完善自身的风控体系的基础上，不断扩大核心技术能力，通过旗下品牌无域科技，依托人工智能和云计算等技术，以赋能的方式助力金融行业转型，帮助持牌金融机构打造具有针对性的智能风控解决方案，根据不同金融场景，尤其是信贷风控领域相关企业面临实际业务场景，提供多维度、定制化风控咨询服务及产品解决方案。

### 典型案例介绍

#### 智能策略风险管理体系

萨摩耶数科将自主研发的核心技术，以云服务+本地化部署的模式，为金融机构等提供全方位的科技赋能，促进金融机构风险管理模式从低维向高维的跃迁，助力中国金融行业实现数字化、线上化、智能化转型升级。

萨摩耶数科利用近5年时间，独立研发的“智能策略”风险管理体系，一方面基于流量端内部数据搭建流量分层模型和策略，实现更加精准的流量分层；另一方面在资金端通过与流量端的风险对齐，实现更高的放款效率，减少流量损耗，达到了双赢的目的，完成了从靠“人”到靠“机器”的升级。自投产以来信贷审批通过率可提升20%-30%；资产逾期风险水平能够下降20%-50%；综合风险管控效能提升30%-50%，最高可达到79%。

此外，萨摩耶数科一直坚持对创新之路的探索，做了诸多努力。在特征层面，寻找“优质客群”，挖掘客群的差异特征；在算法层面，采用xgb、lightgbm、LR等成熟的建模方法，在确保模型稳定性的条件下，又自研并应用了一系列可以大幅提升“模型可靠性”的方法。在工程层面，既要保证产出模型策略可被灵活替换，又要从“维护便捷”的角度出发，解决与维护策略难题，提取各类模型和规则的优点，实现模型的快速替换迭代。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

人工智能，科技金融

## 创立时间

2014

## 网址

[www.sensetime.com](http://www.sensetime.com)

## 地址

北京理想国际大厦

## 公司描述

作为全球领先的人工智能平台公司，商汤科技SenseTime是中国科技部指定的首个“智能视觉”国家新一代人工智能开放创新平台。以“坚持原创，让AI引领人类进步”为使命和愿景，商汤自主研发并建立了深度学习平台和超算中心，推出一系列领先的人工智能技术，包括图像识别、医疗影像识别、视频分析、无人驾驶等。商汤科技已成为亚洲领先的AI算法提供商。商汤在多个垂直领域的市场占有率位居前列，业务涵盖智能手机、互联网娱乐、汽车、智慧城市、教育、医疗等多个行业。公司现已在香港、上海、北京、深圳、台北、东京、新加坡、利雅得、阿布扎比及迪拜设立办公室。

## 最新融资情况

未披露

## 核心团队

汤晓鸥，创始人

徐立，联合创始人、首席执行官

## 技术要素

人工智能

深度学习

计算机识别

## 技术人员占比



58.00%

## 估值



## 需求痛点

商汤科技金融行业线团队借助商汤在人工智能多个领域积累的底层技术和研发工具链，为各类金融行业客户提供专业AI产品和服务，平台化部署提供身份核验、文字识别、精准营销、人脸支付等算法能力和产品及训练平台，支撑银行、证券、保险等金融机构业务运营，降低运营成本和风险，助力金融机构业务拓展和提升效率，实现从底层到应用的多层次、多场景赋能。

## 解决方案

商汤智能身份核验平台-SenseStudioID；OCR识别平台-SenseChar；人脸支付解决方案-SensePay；商汤数字人拟人化多模态交互系统-SenseAR；金融外拓SenseMeteor-S；金融大数据-SenseData等。

## 典型案例介绍

### SenseMeteor睿知智慧轨交平台

城市轨道交通作为“新基建”最为基层的基础设施，通过每天高密度的运行，满足着人们生活的需求，推动着社会经济的发展。AI技术如何赋能轨道交通，也成为“新基建”议题下重要的关注点。商汤科技作为领先的人工智能平台公司，通过不断创新与实践，贡献着经验和范本。

今年5月，商汤科技与某银行、某金融科技公司、某信息技术公司等合作伙伴，共同推出的智慧出行平台在郑州、西安等全国多个城市成功落地。此套系统依托商汤科技“SenseMeteor睿知智慧轨交平台”打造，率先实现在轨道交通领域的脸码互通过闸，即乘客可以选择刷脸或二维码任一方式进出站。

商汤科技“SenseMeteor睿知智慧轨交平台”定位于轨道交通AFC (Automatic Fare Collection System，指城市轨道交通自动售检票系统)应用场景。在与地铁业务的紧密结合中，针对各个关键节点，商汤以原创深度学习算法为核心，在产品上针对场景进行了特殊优化，在保障高精度的同时完成地铁进出站的高通行速率的要求，在百万人脸库规模下，误识率低于百万分之一。同时，产品还具备大容量、高性能、高可用性、自我衍进等特点。

应用这种新的乘车方式，在人流集中的地铁站，乘客通行效率将得到极大提升，同时无接触的过闸机方式，还可避免实体票卡、纸币的接触，大大降低疫情期间交叉感染的风险。目前，此套系统已经在郑州地铁全线路95个站点、西安地铁全线网92个站点，以及哈尔滨全线网27座车站完成开通，并继续在上述地铁线路的新建线路中进行部署使用。

## 企业发展战略及业务体系

在数字化、智能化融合发展的趋势下，神州信息坚持自主创新的发展思路，推进“聚焦金融科技，以大数据、人工智能和区块链赋能行业数字化，打造产业融合新生态”的发展战略，以新技术应用为支撑，融合金融、农业、政企、运营商等行业数据及场景资源，提供金融信创、场景金融及智能金融等系列产品及解决方案和服务，赋能行业数字化转型，打造产业融合新生态，践行数字中国的使命。

聚焦金融科技，以大数据、人工智能和区块链赋能行业数字化，打造产业融合新生态



## 概况

### 领域

综合金融科技

### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

1996

### 网址

[www.dcits.com](http://www.dcits.com)

### 地址

北京市海淀区西北旺东路10号院18号楼  
神州信息大厦

## 公司描述

神州数码信息服务股份有限公司（简称：神州信息 股票代码：000555.SZ）作为金融科技全产业链综合服务商，拥有三十余年行业信息化建设经验，在金融、政府、电信等行业信息技术服务市场占有率均名列前茅，是国内信息化产业和数字中国的践行者。聚焦金融科技，以人工智能、区块链、云计算与分布式、大数据、物联网、以及量子通信等新兴技术的应用，驱动软件及服务产品智能化迭代，助力金融机构安全合规地推进基础架构转型及业务创新；融合金融、政企、运营商、农业等行业数据及场景资源，创新金融场景，打造新的服务平台并提供运营服务，赋能金融行业数字化转型。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

郭为，董事长  
李鸿春，总裁  
赵文甫，高级副总裁  
张云飞，财务总监  
于宏志，CTO

马洪杰，副总裁

## 技术要素

大数据

区块链

知识图谱

人工智能

物联网

机器人流程自动化(RPA)

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

区块链技术本质上作为一种分布式账本技术，与传统技术相比，具有公开透明、不可篡改、可追溯等特点，可起到促进数据共享、降低运营成本、提升协同效率、建立可信任体系等作用，被认为是新一代金融市场基础设施的技术雏形。利用其特点，可打破银行与各行业间的信息壁垒，从根本上解决了传统模式下银行面临的风控、效率、成本难题。

## 解决方案

神州信息金融区块链解决方案 Sm@rtGAS 是基于企业级的区块链基础技术平台。该产品提供了完备、灵活的区块链应用建模能力，帮助金融机构和企业基于区块链技术构建各类金融应用。神州信息结合支付结算、数字货币、贸易融资、数字票据、商业积分等应用场景推出一整套的金融区块链综合解决方案，助力金融机构和企业实现“区块链+金融”的战略目标。

## 典型案例介绍

### 某大型商业银行区块链平台

神州信息为国内某大型商业银行搭建了去中心化分布式的区块链平台，为行方提供便捷、高性能的区块链生态环境和生态配套服务，支持业务拓展及支持运营。该平台实现区块链应用的直接落地，原有系统以集成方式接入，并且共识算法实现秒级出块秒级确认，多链条并行，具备密钥隔离存储、通信加密等完整的安全机保障和可视化易操作的开发管理平台。此外，已完成供应链金融、发票存证、签购单存证、农村土地确权、产权交易、仓单质押等多个应用场景的落地搭建。

## 神州信息区块链解决方案





概况

领域

支付科技

标签

科技金融

创立时间

2013

网址

<https://www.shouqianba.com>

地址

上海市普陀区中江路879弄26号楼

## 公司描述

收钱吧成立于2013年，以“服务千万商家，全能生意帮手”为品牌理念，现已成为中国领先的线下商业数字化综合服务商。收钱吧通过网络和数据的力量，为商家提供专业的聚合支付、商家SaaS、金融、共享充电宝、广告、供应链、商家社区等多种智慧门店服务，全方位解决线下商家的开店需求。

目前，收钱吧服务网络已经覆盖中国境内660个城市（含香港），服务400万线下实体商家，从夫妻店到国际连锁品牌，收钱吧的身影遍布大江南北，深入大街小巷。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：中金公司

## 核心团队

陈灏，CEO

## 技术要素

大数据

## 技术人员占比



17.00%

## 估值



## 需求痛点

挑选完商品，来到收银台，拿出手机调到支付宝或微信支付，只需扫一下商家的二维码，1秒内便能完成支付，便捷收款是商户的需求痛点。

## 解决方案

收钱吧就是第一家推出商用聚合收款码的公司。随着聚合支付行业的市场拓展，聚合收款码也越发渗透普及，无论消费者使用的是支付宝、微信支付，还是云闪付，只需要扫同一个码，就可以完成支付，更是极大地便利了消费者与商家的交易流程。

## 典型案例介绍

2014年，人们开始用二维码替代现金及银行卡付款，收钱吧创始团队发现当时移动支付有个很明显的痛点，即大部分消费者具备移动支付的付款能力，可绝大部分商家没有移动支付的收款能力。

以此为契机，收钱吧决定做一个能帮助商家受理移动支付的商家端App。商户注册后，可以收取来自支付宝、微信支付等的付款，还能形成统一的账本，方便对账。项目启动第一天，就与支付宝、微信支付签订协议，成为其线下收单渠道的合作伙伴。

最初，收钱吧主推商家用手机扫描消费者二维码，但通过市场实践调查，我们发现有不少商户觉得这种方式“不便利”。以早餐店为例，高峰时段的生意往往很好，老板需要不停地摊饼、打鸡蛋、加火腿。尽管顾客希望使用移动支付，但老板完全腾不出手操作产品。

随后，收钱吧迅速改进产品，推出了市面上第一个商用聚合收款码，操作方式由商家扫顾客，转变为顾客扫商家二维码。一码多付，只需要一个收款码就可以收主流移动支付。

# 思图场景



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习

### 创立时间

2016

### 网址

[www.situdata.com](http://www.situdata.com)

### 地址

北京市海淀区海淀大街8号中钢集团大厦A座10层

## 公司描述

北京思图场景数据科技服务有限公司成立于2016年7月，为金融机构提供一站式解决方案，并通过“将人机交互、人机协作深度融入金融场景”达成金融业务重构。服务金融客户300余家，涉及银行、保险、汽车金融、消费金融等领域。公司研发团队来自CMU、UIUC、USC、清华等国际AI名校，顾问团队由清华等高校的人工智能及大数据科学家组成。公司拥有“ACM EmotiW2018、2020表情识别大赛世界冠军、2020年ACM专注度识别世界亚军”算法。公司运营团队由人工智能金融解决方案专家组成，拥有十余年金融风险管理、大型IT项目及人工智能技术金融落地应用经验。

## 技术要素

人工智能

深度学习

计算机识别

生物识别

## 技术人员占比



## 估值



## 核心团队

张璐，CEO（创始人）  
 汪明浩，CTO  
 陈锐，COO  
 金泽蒙，CPO

# 思图场景

## 需求痛点

银行、保险、汽车金融等行业政策趋势要求双录，现有双录系统需要解决多营销渠道、多种产品、多品牌摄像头的一些列兼容问题，同时需要业务人员在执行业务流程的过程中达成标准化，并且要求金融机构内部监管审核。但在实际业务场景中，上述要求在已有IT技术下很难实现，且存在效率低、合格率低等各式问题。保险等行业还面临欺诈风险，也亟待解决。

## 解决方案

思图场景智能双录，通过人工智能人机交互代替业务人员主导双录业务流程，由计算机通过智能终端自动引导业务流程、自动与客户进行交互。多渠道、多产品、多种硬件设备兼容，并通过人工智能技术“听懂”客户的话、“看懂”客户的表情，严格按照流程办理业务、减轻事后审核压力。达成双录业务标准化、线上化并提升业务办理效率、提升合规风控效率。

## 典型案例介绍

### 思图场景保险双录解决方案——某中大型保险公司案例

某中大型保险公司原有保险双录系统质检时间长、双录一次通过率低。采用思图场景人工智能双录解决方案后，通过人工智能交互达成双录全过程智能引导，规范业务人员录质操作、降低业务人员操作难度及培训成本。通过人脸追踪、同框检测、语音识别、肯定意图理解、身份核验、无触碰操作、证件识别、文件识别、签字识别等技术达成实时风控及业务流程合规管理，通过人工智能质检、人机协作质检提升质检效率，缩短质检时间。同时，解决保险公司个险、经代等多渠道、多地区、多产品线双录流程的智能化配置，可根据不同地区、不同渠道、不同监管要求自动引导双录流程，自动去除重复业务步骤、无需业务人员干预。后台预审核配合“人工智能+人力”流水线质检模式，业务办理过程中自动提示问题以避免事后重录、补录，计算机自动质检、自动标注以减轻人工质检压力。系统上线后，该保险公司双录一次通过率提升至90%以上、质检时间节省80%，系统稳定性经过开门红业务峰值压力的考验。



概况  
领域  
综合金融科技

标签  
人工智能、科技金融、自然语言处理、  
知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

创立时间

2011

网址  
<https://jinrong.suning.com/>

地址  
南京市玄武区苏宁大道1号

## 公司描述

苏宁金融作为国内头部金融科技集团，依靠苏宁生态圈线上线下海量的用户群体、特有的O2O零售模式和全价值链经营路径，苏宁金融聚焦“5+1”核心业务，包括供应链金融、微商金融、消费金融、支付和产品销售以及金融科技输出，运用生物特征识别、大数据风控、物联网金融、区块链、金融AI和金融云等先进技术，打造了苏宁支付、链速融、乐业贷、任性付、任性贷、零钱宝、苏宁智投、苏宁延保、苏宁卡等一系列知名产品，为消费者和企业提供多场景的金融服务体验，致力于中国普惠金融的实现。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：苏宁金控，上海金浦金融基金，福建兴和基金等

## 核心团队

黄金老，总裁

肖忠祥，副总裁

张侦，科技事业部总经理

宋鑫，风控总监

邢璟，合规总监

卢世栋，支付事业部总经理

## 技术要素

大数据

区块链

人工智能

自然语言处理

知识图谱

生物识别

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

当前动产质押融资行业仍存在无法确权、操作道德风险等痛点。煤炭、钢铁等常见货物无法获得明确的所有权证明，发票、合同等都有伪造的可能且缺乏官方查询的渠道。银行所掌握抵质押物品信息的真实性高度依赖于仓储监管企业的管理能力，工作人员需要花费大量精力定期查看所质押的货物，且存在仓储监管方与客户串谋，从而移走货物的风险。

## 解决方案

区块链+物联网动产质押融资有助于明确质押货物的归属情况，由于区块链具有无法篡改的特点，可以在链上查询到该笔货物的当前情况，解决重复质押和确权问题，另外通过物联网技术在指定仓库上安装红外摄像头、温度感应器等设备，一旦有未经授权的人员进入，或者将货物移动搬走的情况发生，系统即可进行预警，免去工作人员去频繁去现场检查货物，节约人力财力物力。

## 典型案例介绍

### 区块链+物联网动产质押融资应用案例

苏宁金融在煤炭质押融资业务与汽车库存融资业务上进行了区块链+物联网动产质押融资系统的试点，旨在解决供应链金融业务过程中各节点的不信任以及对仓库和质押物的监管问题，降低业务风险、提升整体授信额度。

2019年3月底，苏宁金融区块链+物联网汽车库融平台开发成功，该产品为苏宁金融自主研发架构设计，整合多家硬件供应商联合定制开发，使用前沿科技来解决传统汽车库存融资的业务痛点。采用区块链技术记录质押物的所有权，并运用物联网技术监控质押物物品形态，据此实现物权和物品的确认，实现信息流、物流、现金流、感知流四流合一。苏宁与某企业合作实现了动产质押，某企业已累计提款700万元。另一企业累计提款4050万元，贷款余额3000万元。





## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

人工智能，科技金融，自然语言处理，知识图谱，数据驱动，机器/深度学习

### 创立时间

2020

### 网址

[www.tdft.cn](http://www.tdft.cn)

### 地址

杭州市下城区汇金国际大厦12D

## 公司描述

天道金科股份有限公司由浙江金控牵头发起设立，承载浙江省委省政府重点打造覆盖全省产业供应链数字金科平台的建设运营工作，天道平台作为浙江省融资畅通工程的重大创新抓手，列入浙江省2020年政府工作报告的重点建设项目。天道金科致力于成为产业供应链的数字金融专家，打造产业供应链数字金科平台，提供产业供应链金融的数字化解决方案，让天下中小微企业没有难融的资。

## 最新融资情况

已完成融资情况：首轮

知名投资机构：浙江金控、财通创新、台州金投、台州台州开投

## 核心团队

任军霞, CEO (创始人)

周德元, VP

徐频, VP

胡武法, CIO

葛黎萍, CMO

宋丹阳, CSO

## 技术要素

大数据

人工智能

## 技术人员占比



76.00%

## 估值



## 需求痛点

产业供应链上的企业长期面临融资难、融资慢、融资贵等问题，然而“有抵押、强担保”的前置要求往往成为制约产业供应链金融服务的关键因素，如何做到“去信用核心化”，让产业供应链金融真正实现模式创新，是天道金科重点关注的需求痛点。

## 解决方案

天道金科着力打造“链上数+”系列产业供应链数字金融产品，聚焦产业供应链细分应用场景，创新“产业+数据+科技+金融”综合服务模式，通过“数据确真、数据确权、数据确信”，为供应链上下游企业实现“批量化、无担保、去核心”的融资新模式。

### 典型案例介绍

#### 新基建场景下的“链上数贷”应用案例



场景描述：新基建领域通信细分行业下，多个通信设备供应商存在大量的应收账款融资需求，但由于核心企业无法风险兜底、单笔额度小、业务发生频繁等各方面因素，无法获得融资支持。

落地案例：天道金科依托独有的数据优势及技术优势，首先，通过与供应商使用的应用系统对接，获取历史数据进行细分行业建模，依照风控规则主动筛选准入客户，识别主体真实性；其次，通过系统业务数据与天道自有数据的交叉验证，实现数据确真，保证贸易真实性；第三，根据资金方业务需求，对数据资产进行加工处理，生成标准数据资产包，做到数据确权与确信；最后，对贷后融资客户进行实时风险监测及贷后预警，实现端到端盯住风险。



## 公司描述

天云数据成立于2013年，是国内AI数据基础设施提供商，秉承“数据+智能”的理念致力于AI-Native数据库和数据基础软件的研发与创新，助力企业智能化转型升级。

天云数据两大硬核科技平台：国产化HTAP数据库Hubble，高并发条件下的即席数据服务，已成功替换Oracle一体机在多家大型商业银行应用；MaximAI模型智能化生产，快速就绪AI数据生产环境，大规模调用算力，将模型生产能力从数月缩减到数小时，使企业享受到数智带来的无限价值。天云数据打造AI泛场景生态圈，协同整合各行业资源，落地AI+场景融合。在金融、科技、能源、生物医药等多领域已成功落地。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C1轮

知名投资机构：东方证券

## 核心团队

雷涛，CEO（创始人）  
 李从武，VP副总裁  
 邢建伟，VP副总裁  
 谭可华，数据科学家  
 吕慧，数据科学家

### 概况

#### 领域

底层技术

#### 标签

人工智能、科技金融、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

#### 创立时间

2013

#### 网址

[www.beagledata.com](http://www.beagledata.com)

#### 地址

北京市

## 技术要素

大数据

人工智能

知识图谱

自然语言处理

深度学习

边缘计算

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

将传统数据仓库升级成实时数据仓库项目，服务时效从T+1天提升为T+0。

针对银行信用卡交易过程中的盗刷、欺诈、伪卡等行为，需要Hubble提供实时交易反欺诈判别业务。

## 解决方案

银行选择天云数据Hubble数据库结合大数据流处理框架，构建了实时类数据产品服务支撑系统，实现了贷中实时反欺诈业务应用、实时营销业务应用、分行实时统计业务应用和进件审批反欺诈业务应用等多个AP和TP混合应用场景。使用Hubble数据库进行测试，超高实时并发特性支撑数据实时入库，TP性能完全保证数据一致性，AP性能保证复杂逻辑AP分析毫秒级响应。

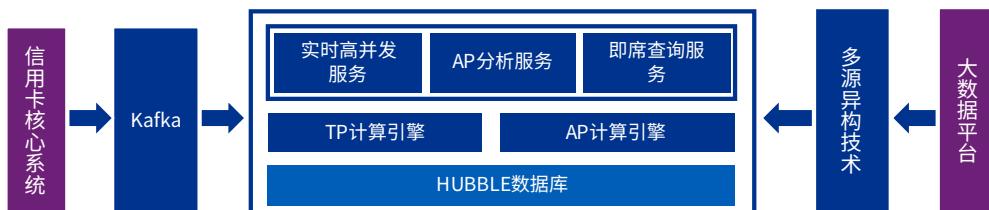
## 典型案例介绍

### Hubble在某大型股份制商业银行信用卡实时数据库服务

系统投产上线后：

- 在实时交易反欺诈场景中：实现了每天千万级交易数据数据实时并发；接近100个复杂欺诈模型的库内计算，毫秒返回分析结果。
- 在实时营销场景中：实现5000多个标签灵活组合计算，精准命中数据，毫秒级输出交易结果。支持100多个节点的大数据平台秒级数据同步。
- 在实时审批交易场景中：毫秒级进件审批业务，支撑1万多家分支行，上千家营业厅的实时业务应用。

Hubble系统快速上线的整体逻辑



Hubble六大类业务应用场景支撑

贷中实时反欺诈业务应用	实时营销业务应用	分行实时统计业务应用	进件审批反欺诈业务应用	AP业务场景	AP业务场景
贷中实时交易欺诈规则判断应用	江融信原SAS营销业务整体迁移支持	信用卡业务即席查询和数据统计分析业务	进件审批多维规则实时判定应用	促发卡、促激活和渠道类应用实时分析	客服运营数据处理和分析

The screenshot shows the DataYes! website homepage. At the top, there's a navigation bar with links like '首页', '智能监控', '投资研究', '组合与风险管理', and '企业协作'. Below the navigation is a banner with the text '开启下一代投资体验' and a search bar. The main content area features several news items and a section titled '推荐功能' (Recommended Features) with icons for '快看研报' (Quick Read Report), '指标库' (Indicator Library), 'AI盈利预测' (AI Profit Prediction), '股票监控' (Stock Monitoring), '知识图谱' (Knowledge Graph), '专题数据' (Special Topic Data), '个股分析' (Stock Analysis), '行业分析' (Industry Analysis), and '实时行情' (Real-time Price). Each feature has a brief description below it.

## 概况

### 领域

财富科技

### 标签

人工智能、数据驱动、机器/深度学习、  
知识图谱、自然语言处理

### 创立时间

2013年

### 网址

<http://www.datayes.com>

### 地址

上海市虹口科技金融大厦16楼

## 公司描述

通联数据（DataYes）是一家数据智能金融科技公司，致力于将人工智能、大数据、云计算等信息技术和专业的投资理念相结合，打造下一代投资平台。

公司总部位于中国金融中心上海，并在中国北京、南京、深圳以及美国纽约、硅谷等地设有分支机构。

目前公司已服务于包括银行、保险公司、证券公司、公募基金、私募基金等在内的2000余家海内外金融机构。

## 最新融资情况

尚未进行融资

## 核心团队

通联数据

肖风，创始人、董事长

王政，创始人、CEO

## 技术要素

大数据

人工智能

知识图谱

机器学习

自然语言处理

云计算

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

随着大数据时代的到来，金融机构在金融大数据处理上遭遇瓶颈，人工覆盖范围有限、时效迟滞，容易错失决策线索；在投资信息的汇集处理上耗费精力，人工监控数据和人工捕获市场变化效率低下；上市公司数量和基金产品不断增加，实现市场全覆盖的研究需要投入大量的人力财力。

## 解决方案

用AI科技赋能金融机构，构建从海量数据、投资研究、组合管理到风险控制的一体化智能投资平台，依托人工智能、大数据和知识图谱技术、以及量化基本面投资理念、帮助客户跟踪投资动态、发掘投资机会、防范投资风险、沉淀投资知识、提升投资效率。

## 典型案例介绍

### 智能投研管理一体化解决方案案例



某大型资管机构急需提升研究员的基本面研究能力和效率，同时规范投研流程。



利用人工智能、大数据等技术，与资管机构的内部流程相结合。建立开放、分享、高效的智能投研平台，协助客户提升投研效率、增强团队协作，沉淀投研成果，规范投研流程、满足合规要求，从而构建投研核心竞争力，为投资决策提供重要支持。

#### 大类资产研究

股票，债券，商品，基金，……

#### 量本结合研究

资产配置-基本面-量化……

#### 智能投资

智能预测，智能交互，智能投资

← 投前阶段：交易策略、组合管理 →

← 投后阶段：风险管理、绩效评估 →

市场分析

投资研究

组合管理

组合分析

仿真交易

组合优化

风险管理

风险控制

模型模块

智能搜索引擎

盈利预测

投研框架

风险模型

优化器

知识图谱

资产配置

底层数据

采集

基础数据

股票

债券

沪深高频

期权高频

公司概况

证券概况

基金

行业特色数据

汽车产销

房地产

医药生物

农林牧渔

能源化工

有色金属

钢铁

大数据

热点主题

知识图谱

微信微博

新闻公告

券商研报

电商

公告



概况

领域

底层技术

标签

人工智能、数据驱动、知识图谱

创立时间

2017年

网址

[www.wayz.ai](http://www.wayz.ai)

地址

上海浦东新区炬芯研发大楼

## 公司描述

WAYZ维智科技是一家基于时空地理大数据的人工智能科技企业，由国际空间信息权威专家、前PPTV联合创始人及CEO陶闯博士创立。维智科技是国内唯一一家具备全栈时空技术与AI场景落地能力的线下数字化赋能平台，重点投入物联感知网、时空大数据、时空知识图谱、时空AI引擎等核心技术，实现线下世界的场景数字化和洞察分析，以“数据+AI”驱动政府与企业数字化，赋能金融、政府、园区、智能营销等领域。

维智科技成功入选“2020中国科创企业百强”“新基建产业独角兽TOP”，荣登全球最大中文IT社区CSDN「AI新锐公司TOP 10」。

## 技术要素

人工智能

知识图谱

大数据

深度学习

建模分析

精准营销

## 技术人员占比



## 估值



## 最新融资情况

完成A+轮融资，投资方与金额以官宣为准

## 核心团队

陶闯，创始人&CEO

王宇秋，CFO

裘靖宇，COO

## 需求痛点

银行营销拓展上，缺乏可合作的商户盘点和推荐，缺乏线下店铺级POI新鲜度，无法迅速了解到周边商业场景的变化。运营管理上，缺乏有效的地推运营管理手段以及有效的地推成果评估。

## 解决方案

建立银行企业AI营销与网点运营平台，通过与银行内外大数据的结合提升整体效率；  
推荐商户目标设定，有针对性拓展连锁品牌以及高价值场景商户；  
有效的评估渗透率，全盘分析合作信息，可视化呈现总体和各分中心的开拓渗透率，帮助总部做开拓决策；  
支持运营精细化全流程管理，实现目标区域分配，数字化效益评估。

## 典型案例介绍

### 某银行网点运营与商户管理平台

#### 某银行网点运营与商户管理平台

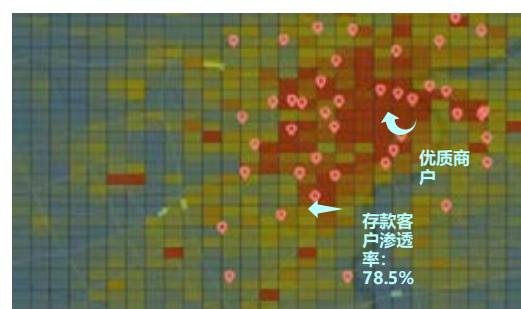
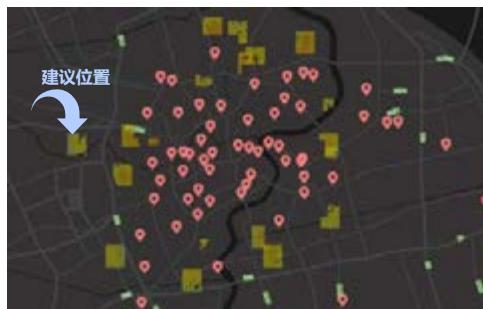
##### AI 运营 - 网点、机具分布管理,客群、商户分布及渗透

- 网点布局优化

网点片区划分；银行网点分布；ATM机具分布

- 区域深度分析

竞争行网点分布；商业配套分析；交通设施分布



##### AI营销 - 精细化运营,网点,商户拓展推荐

- 客户营销地图，辅助银行 寻找目标客户洼地

掌握存量客户分布及渗透；细分客户及区域渗透；区域客户偏好挖掘分析；定制营销场景老客盘活

- 客户拓展地图，辅助银行 寻找目标合作商户

掌握存量商户分布及渗透；分类型商户及区域渗透；商户品牌多维度评价分析；商户门店多维度评价分析



## 概况

领域

底层技术

## 标签

区块链、区块链基础设施服务BAAS、智能合约

## 创立时间

2017

## 网址

[www.wxblockchain.com](http://www.wxblockchain.com)

## 地址

上海虹口科技金融大厦

## 公司描述

万向区块链致力于构建一个充满活力的全球化区块链生态圈，从技术、资金、资源等方面全力推动中国区块链行业的发展和落地。目前，万向区块链在区块链领域累计投入超过10亿人民币，万向区块链生态在全球投资的优质区块链项目已超过150个。公司专注于区块链技术研发，联合生态合作伙伴打造了以隐私计算为特色的新一代联盟区块链平台——PlatONE，从分布式认知技术创新形成数字经济的可信基础设施。在产品应用方面，万向区块链聚焦供应链金融、智慧城市基础设施、可再生能源、生物资产等重点行业，利用技术和生态优势为各行业客户提供成功的区块链解决方案和产品，以技术支持实体经济发展。

## 最新融资情况

未融资

## 核心团队

肖风，董事长兼总经理  
王允臻，执行总裁  
杜宇，副总经理

## 技术要素

区块链

人工智能

大数据

知识图谱

5G

物联网

## 技术人员占比



71.00%

## 估值



## 需求痛点

在多方协作的实际业务场景中，通常存在相关利益方多元、相关关系者复杂、相关方目标不同等问题；同时，坚实可靠的数据确权和数据隐私保护，也是跨国、跨行业、跨个人大规模合作的前提。

## 解决方案

以区块链为基础技术，与其他多种技术集成创新，让多方协同变得更高效、激励机制变得更有效、数据隐私得到更可靠的保护，从而推动项目进程，推进应用落地，造福社会经济。

### 典型案例介绍

#### “区块链+”系列案例

万向区块链将区块链与其他新一代信息基础设施融合，从各个行业应用落地经验中，形成特有的技术解决方案、基础技术组件、技术服务框架等，重点在分布式认知工业互联网、数字城市等领域，探索出一系列解决方案。

在分布式认知工业互联网领域，区块链测试床实现了对产品全生命周期数据的管理和追溯；汽车零部件质量追溯加强了各方互信，提高多方协作效率，打通连接各数据孤岛，在保护各参与方的数据主权和数据隐私的同时，实现数据加密分享；动力电池生命周期管理采用区块链技术实现电池全生命周期的管理；在某联盟项目中，区块链数字化帮助平台实现全新、全息、“无欺诈”；

“BoAT+PlatONE物联网数据赋能平台”则将端侧的区块链模组和平台侧的区块链数据服务结合，赋能传统行业，快速改造现有场景；肉牛监管平台以区块链和物联网重构畜牧业生态；可信仓单金融服务平台赋能能化产业信用体系基础建设；慈善信托通过资产链上映射，构建服务机构生态，提高资金流转效率和安全性。

数字城市平台则以区块链为核心，使数据充分汇聚、顺畅流动、深度应用，从而打造高密度、立体化数字城市生活生态，助力经济数字化发展，赋能城市数字化治理。

# 微言科技



The screenshot shows the homepage of Weiyan Tech. It features a large banner with the company's logo and name in the top left, followed by the tagline "人工智能 金融产业化实践者" (Artificial Intelligence Financial Industry Practice). To the right is a blue sidebar containing company details: Overview, Sector (Credit Technology), Tags (Artificial Intelligence, Financial Technology, Knowledge Graph), Founding Time (2017), Website (www.weiyankeji.cn), and Address (Shenzhen International Financial Technology City).

## 公司描述

微言科技，中国领先的人工智能产业化实践专家，以全球前沿的人工智能技术应用为核心，专注产业智能化，致力于以人工智能技术提升产业效率，降低人工智能技术应用门槛，赋予产业平等获取AI的能力，从而实现人工智能与产业的深度融合，推动产业智能化进程。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：软银、信义、汇尊、新安、米袋

## 核心团队

姚志平博士，创始人

黄聪博士，创始人及CEO

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

风控系统方面：风控策略写死在脚本中，略有改动就需要开发；风控系统不按风控流程开发，各类规则都交杂在一起；风控系统与业务系统强耦合，权限及属主无法有效区分。

风控模型方面：缺乏人群分类风控模型，风控政策只能一刀切；缺乏具有建模能力的团队；有些已开始使用评分卡，但效果不佳。

## 解决方案

微言科技为开展零售金融业务的持牌机构提供三大标准产品，即：风控相关系统、客群分类智能芯片、自动建模平台及三项定制服务，即：新产品开发与现有产品优化、反欺诈定制实施方案、精细化产品定制模型，并投身于中小微企业政府融资服务平台搭建业务。产品全面标准化，一次研发投入、永续收益。

## 典型案例介绍

### 某消金公司风控引擎系统 & 某银行客群分类智能芯片

微言科技的决策引擎具有与现有业务系统高度融合(风控系统各模块均可独立使用)、策略开放式配置(完全面向风控，无需开发介入)、策略配置颗粒度最小(细化到“变量”维度)等特点。

#### 案例：消费金融公司平台项目智能升级

- 2019年4月微言科技从四家投标供应商（包括FICO）中脱颖而出
- 2019年5月初项目入场实施
- 两月内实现自营场景改造、超预期交付

决策引擎	灵活、上线快	策略配于风控的决策引擎、全流程风控策略配置，无需研发后端支持，及时调整风控策略；系统和服务间耦合度高，将全套解决方案的上线周期缩短至再到三个月
审批平台	全面	全方位运营指标监控及预警，支持基本申请信息审核和审查的同时，另支持多维度、多层次的关群及异常查询
反欺诈策略	有效性	经过大量历史数据校验过的反欺诈策略提高风控有效性，合理化外部三方数据使用策略降低数据成本
运营前端	标准化	明晰的权责分离、标准化信息核查、黑名单及案件库降低人为操作因素、提高效率、批量分析
关系图谱	自我核心力	沉淀客户内部数据，降低对外部数据依赖
实时监控预警体系	及时性	可细化的监测有利于及时应对风险，定期策略优化

#### 案例2：某银行客群分类智能芯片：

某银行线上信用贷款业务使用微言客群分类智能芯片后，效果显著。该业务为一种以虚拟信用卡为载体的短期现金周转业务，主要面向行方认可的党政，国企，垄断行业有公积金员工，再使用芯片前，逾期率高达16.34%。在使用微言智能芯片后，逾期率下降超过60%。



客户评级	频数	占比	坏客户数	坏客户占比
A	1003	11.59%	35	3.49%
B	2316	27.22%	161	6.95%
C	3170	37.26%	607	19.15%
D	2019	23.73%	587	29.07%
累计	8508	100.00%	1390	16.34%



## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

人工智能、科技金融、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2014

### 网址

[www.vzoom.com](http://www.vzoom.com)

### 地址

深圳南山区软件园1期8栋2层

## 公司描述

深圳微众信用科技股份有限公司（简称“微众信科”）创立于2014年，是中国领先的大数据征信与智能风控服务商；开创“互联网+税银服务”，独创实时在线征信模式，为以银行为主的金融机构、商事机构、政府部门提供信用科技服务，打造多元场景解决方案；股东包括云鑫创投、三峡鑫泰、兴业银行、海通证券、信达汉石、华林证券、中信金石、IDG资本等。微众信科作为普惠金融的践行者和信用科技的探索者，始终以大数据征信和智能风控为核心竞争力，赋能金融数字化转型与支持实体经济发展。

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

知识图谱

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



53.00%

## 估值



## 核心团队

赵彦晖，董事长（创始人）      曾源，CMO（创始人）  
耿心伟，CEO（创始人）  
许卫，CRO  
秦雪松，高级副总裁  
宋海宗，高级副总裁

## 需求痛点

在传统小微信贷模式下，银行业在贷前准入筛选、贷中审批决策、贷后风险预警等方面存在系列痛点问题。如：贷前，银行对小微企业进行筛查时常常面临金融风险大、业务成本高、获客成本高等问题；贷中，难以获取用于评估企业风险的必要信息及真实经营数据信息；贷后，因预警体系不灵活，无法满足实时预警需求，无法全面有效捕捉客户风险。

## 解决方案

微众信科创新打造征信赋能小微企业信贷解决方案，以线上化、互联网化、智能化的信贷模式破解银行业传统小微信贷业务症结。方案通过将信贷流程自动化、风控模型精准化、服务内容模块化等技术手段，为以银行为主的金融机构提供大数据征信和智能风控服务，精准覆盖产品和流程设计、贷前获客、贷中审批决策及贷后风险监控全流程，全面提升金融机构风险管理水平。

### 典型案例介绍

#### 征信赋能小微企业信贷解决方案

本方案借助大数据、人工智能、云计算、区块链等创新技术，重塑传统小微企业信贷模式，提升金融机构整体风控能力。

一、贷前准入筛选：微众信科采用特定模型算法，结合金融机构个性化筛选条件，对目标区域的海量企业进行分析、计算与筛选，帮助金融机构精准定位企业客户群体，降低获客成本，提高营销效率。

二、贷中审批决策：微众信科通过对企业涉税数据等多维度数据的深度挖掘、分析，提取出121类、2800多项适合金融场景的数据指标，为金融机构提供全方位的企业征信服务，实时在线辅助银行决策审批系统。

三、贷后实时风险预警：微众信科凭借丰富的贷后风控经验和模型开发技术，为银行建设贷后监控预警模型，将传统的客户经理自下而上的贷后管理模式变为新型自上而下的模式，有效提升贷后管理效率和质量，同时规避道德风险。

综上，本方案能够以线上化、互联网化、智能化的信贷模式突破传统小微信贷模式症结，从贷前中后解决银行的获客问题、资产信用评估问题和风险监控问题，具体即：一，帮助银行找到符合要求的小微企业；二，帮助银行正确评估企业的执行能力，即企业的资产水平和信用能力；三，帮助银行持续跟踪、防范放款之后的动态风险；四，帮助银行建立线上化、自动化、批量化、智能化的审批流程，让银行具备服务更多小微企业的能力。



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

科技金融、人工智能

### 创立时间

2014

### 网址

<http://www.webank.com>

### 地址

深圳市

## 公司描述

微众银行于2014年获得由国家颁发的金融许可证。微众银行以“科技·普惠·连接”为企业愿景，专注普惠金融、探索金融科技，坚守“连接者”的战略定位，逐步形成大众银行、直通银行和场景银行三大业务板块，致力于服务长尾客户的核心需求，解决其主要痛点。自诞生之日起，微众银行专注发展金融科技，通过构建ABCD（人工智能、区块链、云计算、大数据）的金融科技基础服务能力，让自己成为一个“分布式商业基础设施提供者”，协助合作伙伴提高金融科技水平，降低成本，从而更好地提供金融服务。

## 技术要素

人工智能

区块链

云计算

大数据

## 技术人员占比



50.00%

## 估值



## 最新融资情况

无

## 核心团队

顾敏，董事长  
李南青，行长  
马智涛，CIO

## 需求痛点

银行服务小微成本高的难点，小微企业融资需求短、小、频、急，且融资成本高。

## 解决方案

运用大数据风控、数字化营销、互联网科技等科技支持向小微企业提供高质、便捷的贷款服务。

## 典型案例介绍

### 微众银行微业贷—为小微企业打造的专属贷款

“微业贷”是国内首个服务小微企业的线上、无抵押对公流动资金贷款产品，解决服务小微成本高的难点，切实满足小微企业短、小、频、急的融资需求、降低融资成本。小微企业申请“微业贷”，无需提交任何资料，无需线下开户，无需抵质押物品，最快1分钟到账。其背后，有一系列金融科技的支持：

- (1) 大数据风控：集成了包含人行征信、税务、工商等多种数据源，围绕企业与法人双维度建立大数据风控体系，覆盖贷款全流程。同时，建立了包含线上授权、电子合同、第三方电子存证、区块链仲裁等要素在内的全线上无纸化电子证据链。
- (2) 互联网产品设计：微业贷在微信公众号就能办理，365\*7\*24小时纯线上操作、纯线上服务。贷款全流程都可由企业主个人或其授权人在手机上自助完成。我行通过远程身份认证、OCR智能识别等技术有效降低处理成本，同时提升前端体验，98%的客户消息由AI机器人服务。
- (3) 数字化营销体系：基于对大数据画像、AI与联合建模等手段，搭建基于企业互联网生态的数字化、智能化营销体系，实现精准营销、智能获客。



## 概况

### 领域

监管科技

### 标签

人工智能、科技金融、知识图谱、数据驱动

### 创立时间

2013

### 网址

[www.datavisor.cn](http://www.datavisor.cn)

### 地址

北京市朝阳区望京SOHO塔二C座2107室

## 公司描述

DataVisor维择科技是一家全球知名的AI风控公司，由AI科学家谢映莲博士和俞舫博士于2013年创建，在北京、上海、深圳、硅谷、纽约、伦敦等地设有分支机构。目前已经完成C+轮融资，投资机构包括恩颐投资（NEA）、金沙江创投（GSR）、元生资本、红杉资本、泛海投资等。DataVisor维择科技为客户提供一站式智能风控解决方案，帮助客户提前发现、预警和拦截复杂多变的欺诈攻击。DataVisor维择科技2018年被华尔街日报评为“最值得关注的25家科技公司”，2019年入选毕马威“中国领先金融科技50强”，2020年被Gartner评为“最酷供应商”。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C+轮

知名投资机构：泛海投资集团

## 核心团队

谢映莲，CEO（创始人）

俞舫，CTO（创始人）

## 技术要素

人工智能

云计算

大数据

知识图谱

## 技术人员占比



60.00%

## 估值



## 需求痛点

金融机构在数字化转型过程中面临严峻挑战。日渐严格的数据隐私规范提高了风控难。来自黑产的数字欺诈风险升并向传统金融行业渗透。传统专家决策风控系统难以与新的智能体系有机融合，精准的智能决策和流畅的客户体现需要强大的大数据实时响应处理能力。除此之外，智能风控体系搭建还存在诸多痛点：人才储备不足、建模成本高、各部门协作困难等。

## 解决方案

维择科技的智能风控解决方案运用了云计算、大数据、机器学习等前沿技术，面向金融科技与监管科技，依托尖端的无监督专利算法、领先的互联网化实时架构和丰富的全球反欺诈行业经验，为金融机构和互联网客户应对复杂多变的欺诈问题，提供了端到端、一站式解决方案，它能够帮助客户提前发现、预警和拦截已知和未知欺诈，助力客户降低欺诈损失，提升管理效率，改善运营环境。

## 典型案例介绍

维择科技为美国大型银行提供风控体系优化的服务，该银行旗下有多种金融业务，如信用卡、住房贷款、汽车贷款、支票和储蓄产品等。现在正苦于应对虚假身份、被盗身份等类型的申请欺诈。该银行一直在推动消费金融产品的新用户增长，但传统申请欺诈应对方式（包括规则引擎和有监督建模方法）难以有效地捕捉现代数字化的欺诈攻击。银行需要一种解决方案，不仅可以准确地应对不同类型的欺诈攻击，还可以减少申请新账户的身份验证步骤，提升正常用户的操作体验。

维择科技通过基于无监督机器学习的金融风控解决方案补充了该银行现有的风控体系，该解决方案能够高精度、大规模识别团伙欺诈申请。并且，该解决方案能批量审查申请注册事件，实时检测出微妙的可疑关联。此外，基于无监督机器学习算法的解决方案可以不通过预设欺诈申请模式的方式进行识别，对捕获新型攻击表现优异。在该案例中，实现了30%额外检测覆盖率，90%以上的准确度，并成功挽回约三千万元的年度损失。



# 小雨伞保险

## 公司描述

小雨伞保险是具备中国银保监会资质的互联网保险销售平台，已获得红杉资本、经纬中国、天士力资本、信天创投等国内顶级投资机构投资，是一家“简单、透明、高性价比的保险平台”。小雨伞保险以专属定制的方式为用户提供优质的保险产品，同时提供优质的理赔、售后等服务体系，目前已与中国平安、中国人寿、中国人保等80多家保险公司达成战略合作，服务超1300万用户。2020年7月，小雨伞保险团队合著《做自己的保险规划师》由机械工业出版社出版并在全国各大卖场销售。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：经纬中国、天士力资本

## 核心团队

光耀，CEO（创始人）

韩立炜，CTO（创始人）

### 概况

#### 领域

保险科技

#### 标签

科技金融、数据驱动

#### 创立时间

2015

#### 网址

[www.xiaoyusan.com](http://www.xiaoyusan.com)

#### 地址

深圳市福田区梅林街道孖岭社区凯丰路10号翠林大厦20层

## 技术要素

互联网保险

互联网风控

大数据

知识图谱

人工智能

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

传统保险借助线下网点与代理人触达用户的售卖方式，在咨询、购买、核保、理赔时会遇到不同的问题，每个环节都需要人工介入。随着互联网使用的日趋便捷，更多人愿意通过互联网了解保险，互联网不应该仅作为渠道，更应该成为一种服务和链接方式，同时结合多维度的数据，为用户提供更匹配的产品和更优质的服务体验。

## 解决方案

小雨伞保险专注于保险科技研究和产品定制，从保险产品售前咨询到售后理赔全链条分别研发了人工智能保顾静静、智能核保师小智、AICS闪赔系统、一键报案系统、啄木鸟智能风控系统等一系列技术，极大程度优化了保险购买流程，2018年率先在线上各环节运用技术提升效率并完成闭环。同时，啄木鸟智能风控系统根据自身运营经验不断迭代并对外开放给中小保险公司。

## 典型案例介绍

### 全线上业务交易服务闭环

#### (1) 人工智能投顾“静静”

小雨伞保险人工智能保险顾问“静静”，可以结合用户输入的家庭信息与保障需求，通过特定的智能保险推荐算法，为用户定制专属的家庭保险配置方案，方案细化到保险产品、产品保额、保险年限、缴费期限与年缴保费，减少用户投保选择时间。

#### (2) 智能保险推荐师“小智”

“小智”可以通过分析疾病类型、病种、治疗方式等信息，结合寿险、重疾、意外、医疗险保障责任，对多种疾病进行分析，结合用户的既往病史或家族病史回答几个关于疾病的问题，简单快速的为用户推荐“标体投保”、“除外责任投保”、“加费投保”及“人工核保”的产品。

#### (3) AICS智能理算系统

AICS智能理算系统可以根据用户上传的理赔资料，通过一系列算法结合图像识别等技术，自动计算理赔金额，同时生成理赔申请书。AICS理算系统极大程度提高了理赔时效，可以在很短时间顺利完成大量精确度要求较高的小额理赔，最快20分钟理赔到账。

#### (4) 啄木鸟风控系统

啄木鸟风控系统包括扁鹊智能核保和华佗健康两款产品，通过大数据驱动，通过策略引擎、评分模型、机器学习等渗透场景，以科技赋能保险，提供自动核保、智能理算、风险评估、智慧营销等，行业全链条一站式解决方案。



概况

领域

保险科技

标签

科技金融

创立时间

2012

网址

<http://www.ideacome.com/>

地址

浙江省杭州市余杭区鼎创财富中心2号楼  
16层

## 公司描述

心有灵犀科技股份有限公司（简称“灵犀科技”）是中国境内一家致力于保险科技的平台型公司。创始团队来自知名企业，并吸引多家保险公司精英加入。公司以“保障美好生活”为使命，坚持“用户第一”。回归保险保障服务之初心，敬天爱人，以匠人精神致力于幸福家人、造福人类的远大目标。

## 技术要素

大数据

人工智能

物联网

5G

## 技术人员占比



## 估值



## 最新融资情况

已完成融资轮次：C+轮

知名投资机构：恒生电子

## 核心团队

孔强，董事长（创始人）

屈丽佳，联合创始人

周华锋，副总裁

程凯，副总裁

储列，副总裁

## 需求痛点

用户保险保障意识越来越强，保险行业需要加速数字化转型。但保险生态体系较为庞大，不同的保险品类及相关产业链端对于保险科技的需求差异性显著，在保险这个万亿市场，不可能也不应当依靠单一产品解决所有需求。每一个细分领域都存在产业、服务升级的需求和广阔的市场空间。

## 解决方案

针对特征差异较大的细分领域和用户场景，灵犀对应提供不同的解决方案：1、蜂巢云平台：减少保险产业链上下游的技术开发和运营成本，为保险销售全流程证据存储提供技术支撑。2、司机驾到：以“硬件+系统+运营+保险”为商用车保险领域提供智慧驾驶一站式解决方案。3、保险新零售：线上线下融合的保险新零售，科技赋能线下灵犀书院，提供以保险独立代理人为主体的保险体验。

## 典型案例介绍

### 司机驾到用户故事

灵犀科技通过辅助驾驶设备和大数据风控运营进行车辆安全管理，设备免费赠送给车辆安装使用，通过与保险公司“降赔分润”获得收入。目前项目已与多个知名险企达成商用车主动安全专项合作。

在与某500强财险公司合作的项目中，已通过智能管控实现数百辆车规模的车队整体年度赔付率绝对值下降超30%，直接减少该车队资产损失超百万元，车队人员零伤亡。实现公司、保险公司、车队三方共同获利，并受到银保监会、运输协会及其他社会团体的一致好评。

以下来自某货车司机的直接体验：



科技频道

碰撞、侧翻、追尾，与世界赌命，为什么我还是开卡车

2019-11-09 11:28

出生在改革开放的七十年代，隆江平与她的丈夫张勇是众多“打拼一代”中的一份子。背井离乡的岁月里，陪伴他们时间最长的是卡车。卡车于他们来说是亲密的战友、兄弟，是全部。买房、供养父母、养育孩子，全家的希望都寄托在这辆卡车上。

碰撞、侧翻、追尾，与世界赌命，为什么我还是开卡车

出生在改革开放的七十年代，隆江平与她的丈夫张勇是众多“打拼一代”中的一份子。背井离乡的岁月里，陪伴他们时间最长的是卡车。卡车于他们来说是亲密的战友、兄弟，是全部。买房、供养父母、养育孩子，全家的希望都寄托在这辆卡车上。

某辆由夫妻搭档驾驶的货车免费装上了“司机驾到”AEBS主动智能安全保障系统，安装不到1个月时间已出车20余趟。在运输途中司机发现，当车辆与前方车辆相对车距仅15-20米时，系统会自动报警发出急促的“滴滴”声提醒司机注意前方；若司机未及时踩刹车，系统会急速点刹一次进行减速；若点刹后司机还未有反应措施，系统会自动把车辆驻停，反应时间前后不过几秒，但可以大大降低追尾风险。卡嫂（女司机）对灵犀科技的系统非常认可，激动地向媒体分享了系统对他们卡车人群的保障价值。



## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

大数据、云计算、区块链、深度学习

### 创立时间

2017

### 网址

<https://www.weshareholdings.com>

### 地址

深圳市南山区海德一道88号中洲控股金融中心A座29层

## 公司描述

新分享成立于2017年7月，由腾讯集团和管理层共同发起，基于对中国消费金融、小微金融和产业链生态的深刻理解，用科技和数据分析的方式助力境内外机构投资者高效、全安全配置金融资产，期望成为行业标准的引领者。新分享致力于打造一流的金融科技能力，与行业合作伙伴分享、合作、共赢，发挥科技和跨界的力量，创造价值，提高效率，共同推动中国普惠金融业的健康发展。2018年9月，新分享完成8600万美元B轮融资，引入华兴、正心谷、中信资本、工行和建行等多家机构投资者作为股东。新分享分别于香港、深圳、上海设有办公室，公司员工超过100人。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：腾讯、华兴新经济、中信资本、工银国际、建信信托、正心谷、德同、BAI贝塔斯曼、微光

## 核心团队

左伟思, CEO (创始人)	韩波, CFO
张宁, COO (创始人)	陈立大, CTO
陈春锋, 总经理 (创始人)	
THAI Thanh Hung, CIO (创始人)	

## 技术要素

SaaS

大数据

量化模型

资产证券化

数字化资产配置

风险管理

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

1. 资产服务平台的主体经营风险可能导致交易结构中资产服务角色的缺失，由此带来无法服务客户、贷款无法回收等风险，导致投资本息受损；
2. 底层资产借款人的信用风险、欺诈风险带来的违约率上升导致投资本息受损；
3. 资产存续期缺失的精细运营、穿透管理等，导致投资人无法及时止损，导致投资本息受损。

## 解决方案

本项目创造了境外投资机构投资境内优质消费金融资产的先例，也助力国内消费金融资产走向国际资本市场。Weshare新分享安排完善的交易结构之外，还通过叠加独有的大数据风控服务、资产备位服务，及看管资产管理平台等金融科技能力帮助投资者把控交易安排风险以及底层资产风险，并提供资产存续期管理服务，实时帮助投资者做资金账户管理、资产分布展示以及坏账预测等。

## 典型案例介绍

### 信托项目

该项目通过成立单一资金信托计划的方式，某国政府主权投资资金通过Weshare助投服务，成功投资到中国领先的新消费服务平台的助贷消费金融资产，资产规模达十几亿人民币。



信托机构为受中国银保监会监管的持牌信托金融机构，截至2019年末，该信托机构管理信托资产规模2230.73亿元，当年累计为受益人分配收益132.35亿元。投资方为某国的政府主权投资机构，是该国最大的国际投资机构，其主要任务是管理国家的外汇储备，跨出国界向海外大举投资的机构。资产方为中国领先的新消费服务平台，是一个以分期消费、会员制消费服务为核心的新消费服务生态，帮助用户快乐消费，通过科技助力商家提升经营能力，创造更大商业价值的平台。

在该项目中Weshare新分享除了安排了完善的交易结构以外，还通过叠加独有的大数据风控服务、资产备位服务以及看管资产管理平台等金融科技能力帮助投资者把控交易安排风险以及底层资产风险并提供资产存续期管理服务，实时帮助投资者做资金账户管理、资产分布展示以及坏账预测等，深得境外机构认可。同时，本项目也创造了境外投资机构投资境内优质消费金融资产的先例，同时也助力国内消费金融资产走向国际资本市场。



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2016年12月28日

### 网址

[www.xwbank.com](http://www.xwbank.com)

### 地址

四川省成都市高新区吉泰三路新希望国际C座 26楼

## 公司描述

四川新网银行是全国第三家互联网银行，于2016年12月28日正式开业。新网银行注册资本30亿元，由新希望集团、小米、红旗连锁等股东发起设立，是银监会批准成立的全国第七家民营银行，也是四川省首家民营银行。

新网银行坚持“移动互联、普惠补位”的差异化定位，以及“数字普惠、万能连接”的特色化经营，着力打造成为一家数字科技普惠银行，依托领先的金融科技能力、稳健的大数据风控技术和高效的互联网开放平台运营模式，服务小微群体、支持实体经济、践行普惠金融。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

江海，新网银行行长江海

徐志华，新网银行副行长兼首席风险官

李秀生，新网银行副行长兼首席信息官

刘波，新网银行副行长兼首席运营官

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



51.72%

## 估值



## 需求痛点

“融资难、融资贵”一直是小微企业的两大痛点。由于小微企业规模小，又没有抵押物，融资门槛相对较高，这些企业信用记录和数据也不是特别完善，对金融机构来说，风险评估也是一个难点。在金融产品获得上，传统作业模式对人工依赖强、服务成本高，客观上也造成了小微企业融资贵的问题。

## 解决方案

新网银行基于小微企业融资、信贷等金融场景，引入人工智能、大数据、多方安全技术，采用开放银行策略，通过开放API、H5等线上渠道拓宽服务渠道，打造面向小微企业的金融服务模式和运营模式，有效提高金融机构风控能力和授信水平，解决小微企业融资难、融资贵等问题。

## 典型案例介绍

### 新网银行获成都市首批金融科技创新监管试点

8月24日，中国人民银行成都分行公示2020年第一批金融科技创新监管试点应用，6个项目中，包含3个金融服务项目，这标志着我国在构建金融科技监管体系方面迈出了关键一步。新网银行的《基于多方安全计算的小微企业智慧金融服务》项目成功入选，该项目主要通过人工智能、大数据以及多方安全技术，解决小微企业融资难、融资贵等问题。

金融科技创新监管试点被业界称为中国版金融科技“监管沙盒”，“监管沙盒”（Regulatory Sandbox）通过提供一个“缩小版”的真实市场和“宽松版”的监管环境，旨在提高金融创新的积极性和监管的前瞻性。今年7月，成都市正式获批开展人民银行总行金融科技创新监管试点，与北京、上海、重庆、深圳、雄安新区、杭州、苏州、广州等试点城市一起探索运用新兴技术驱动金融创新、赋能金融提质增效，着力提高金融服务实体经济能力。

新网银行基于小微企业融资、信贷等金融场景，引入人工智能、大数据、多方安全技术，采用开放银行策略，通过开放API、H5等线上渠道拓宽服务渠道，打造面向小微企业的金融服务模式和运营模式，有效提高金融机构风控能力和授信水平，解决小微企业融资难、融资贵等问题。

人行成都分行相关负责人表示，此次入选的创新应用积极探索利用前沿信息技术解决金融服务痛点难点，提升金融质效。一是纾解中小微企业融资难题。整合多种渠道，打破系统和数据壁垒，探索实现银政数据融合应用和可信共享，提高金融机构定向融资效率和信贷服务范围。二是助力乡村振兴战略。运用大数据、人工智能等技术，强化农户信贷风险管理，优化金融用户体验，提升农村地区金融服务水平。三是延伸金融服务范围。探索跨界合作，加强业务协同，开展安全交叉验证，推动知识产权抵押融资发展，探索灵活用工人收入安全保障新模式，为做好“六稳”、落实“六保”提供金融支撑。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习、知识图谱

### 创立时间

2018

### 网址

[www.xwfintech.com](http://www.xwfintech.com)

### 地址

成都中国国国际中心

## 公司描述

新希望金融科技，是新希望集团本着普惠金融初心，依托多年深耕银行运营领域的厚重积淀，汇聚全球一流人工智能专家团队，致力于为金融机构数字化转型进行赋能的专业技术机构。目前，新希望金融科技作为全国领先的零售银行数字化转型技术服务商，已与工商银行、徽商银行、厦门国际银行、长安银行、上海农商银行等近两百余家金融机构建立了合作关系，正在为实现“人人都有云授信”这一普惠金融的终极愿景而贡献力量。

## 技术要素

大数据

云计算

知识图谱

人工智能

## 技术人员占比



73.00%

## 估值



## 核心团队

张明贵，CEO（创始人）

周旭强，副总裁

吕文勇，副总裁

高斌，副总裁

王鑫，副总裁

## 需求痛点

银行在零售数字化转型的过程中面临缺乏大流量获客能力，强风控能力，用户运营缺失，系统建设繁琐等一系列问题。

## 解决方案

天翔（CROS）平台提供的服务涵盖了银行零售信贷业务获客、风控、运营和系统支撑的全业务流程，覆盖贷前营销获客、数据集成、平台接入、反欺诈调查、信用风险评估，贷中交易侦测、客服、调额、清结算、客户运营及贷后逾期催收、互联网法庭等全部服务内容，涵盖零售信贷业务全流程、全要素，可让银行具备零售信贷整装生产力，全面改变传统的零售信贷作业模式。使其具备全在线流程、全实时审批、全客群开放的数字普惠金融服务能力，支持其按照“一秒钟扫码”“一分钟客户进件”“一分钟系统审批”“一生拥有云授信”模式进行标准化、批量化、智能化零售信贷作业。

## 典型案例介绍

某农商银行：某农村商业银行股份有限公司（以下简称“某农商银行”）成立于2005年8月25日，是由国资控股、总部设在上海的法人银行，是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。目前注册资本为86.8亿元人民币，营业网点近370家，员工总数超6,000人。

在英国《银行家》公布的“2019年全球银行1000强”榜单中，某农商银行位居全球银行业第156位，比2018年上升22位，在国内商业银行中排名第24位；位列2019年中国银行业100强榜单第23位，在全国农商银行中排名第2；在英国“品牌金融”评估机构发布的2020年度“全球银行品牌价值500强排行榜”中位列第193位；在中国银行业协会发布的“陀螺”评价体系中，位列国内农商银行第2位；标普长期信用评级“BBB”，展望稳定，短期主体信用评级“A-2”。

该农商银行从2019年开始4月上线新希望金融科技整套CROS智慧信贷平台并进行展业，产品解决了以往信贷产品体验差，审核速度慢，业务增长慢的痛点，实现了秒批秒贷。展业一年以来，授信金额超1000亿，不良率低于0.1%。



## 概况

### 领域

金融科技

### 标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习、自然语言处理、数据驱动、知识图谱

### 创立时间

2015年7月

### 网址

www.xysl.com

### 地址

上海市合生国际中心

## 公司描述

信用算力，国内领先的金融科技智能解决方案提供商，团队成员主要来自知名企业。信用算力以技术为驱动，依托人工智能、大数据、云计算等核心科技，为银行、消费金融、信托、保险等金融机构合作方提供智能营销、智能风控、智能运营、咨询研究在内的行业解决方案。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

云计算

自然语言处理

深度学习

## 技术人员占比



60.00%

## 估值



## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

本轮投资机构：赛富亚洲、创东方、名川资本、优势资本

## 核心团队

张建梁，CEO

罗璇滨，CTO

沈进昌，CPO

沈沪澄，CRO

## 需求痛点

信贷业务受限于本地线下场景，覆盖面窄，体量小，产品及渠道体系较封闭，难以快速向外开发输出；过于依靠人力，审批繁琐耗时长，运营和管理成本高，质效难尽如人意，且风险压力大；线下同质化竞争严重，客群明显向线上迁移。

## 解决方案

信用算力为该华东大型农商银行量身定制零售信贷智能解决方案，服务内容包含系统建设（智能营销平台、大数据智能风控平台、智能信贷业务系统）和数字化运营技术服务（营销、风控、业务）。

## 典型案例介绍

### 某华东大型农商银行-E某行

根据该农商银行的实际需求，信用算力为其建设了支持前、中、后台线上信贷全流程的智能信贷业务系统，包含业务看板、工作台、登记管理、金融产品管理、进件管理、账务管理、客户管理、客户经理管理、核算系统、资产保全、支付系统、BI报表、协议管理、监管报送、机构管理、账号权益等功能板块；以及涵盖营销渠道端、营销自动化、存量客户运营、运营管理、运营分析报告等功能板块的智能营销运营平台；涵盖统一数据源管理、大数据指标中心、自动化建模平台、智能决策引擎、信审系统、贷中风险预警和贷后管理等功能板块的大数据智能风控平台。

帮助该行零售信贷产品线上进件效率提升30%+，信审人效比提升20%+；产品上线测试期放款数千万，坏账率在1.3%以内；并基于系统高效的贷后管理，使得催收效能提升30%+。同时，信用算力还帮助该行引入数家头部优质流量，提升资产端流量；引入主流数据源，涵盖金融、信贷、消费、社交、商旅、设备等全维度数据；并基于百亿量级数据，应用大数据挖掘、机器学习等技术及互联网信贷风控经验，帮助银行搭建整套风控策略体系及模型体系。并基于数字化运营，帮助银行洞察用户需求、深度挖掘客户价值、实现用户价值分层和全生命周期运营。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习

### 创立时间

2018

### 网址

<https://www.clustarai.com>

### 地址

深圳市南山区大冲商务中心C座1803

## 公司描述

深圳致星科技有限公司（星云Clustar），是一家全栈型联邦学习技术提供商，致力于将联邦学习和高性能算力的最新成果应用到金融、医疗、制造等行业。公司创始人陈凯为香港科技大学教授，网络及AI领域世界权威专家，核心团队来自香港科技大学、北京大学及中科院等知名院校，以及知名企业的行业专家，公司在深圳、北京和香港都设有研发中心。星云Clustar作为国内率先开展联邦学习技术实现与应用探索的公司，与银行、保险等数十家客户达成合作，共同推进数据安全领域的人工智能实践、行业标准制定及商业化。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：基石资本，香港科学园(HKSTP CVF)

## 核心团队

陈凯，创始人&董事长，香港科技大学教授、博导

陈沫，CEO，中科院计算所博士

张骏雪，CTO，香港科技大学博士

胡水海，首席科学家，香港科技大学博士

王乐业，AI科学家，北京大学助理教授、博导

## 技术要素

人工智能

## 技术人员占比



77.00%

## 估值



## 需求痛点

联邦学习通过同态加密等技术对加密数据进行处理，帮助企业实现“可用不可见”状态下的联合建模，消除了小数据和数据孤岛对人工智能落地的限制，但也造成了巨大的密文计算量和传输量挑战。此外，企业使用联邦学习进行数据协作建模时，面临门槛高、POC验证周期长，自有软硬件基础设施不匹配等问题。

## 解决方案

星云Clustar聚焦于为客户提供全栈式联邦学习解决方案，依托于以高性能网络和联邦学习技术为核心的产品矩阵。通过联邦学习加速方案突破算力瓶颈，解决企业对高性能算力的极大需求。通过“开箱即用”的联邦学习解决方案降低联邦学习使用门槛，解决企业“既要使用数据又必须保护数据安全”的两难问题，最终将隐私计算技术赋能到实际业务中。

## 典型案例介绍

### 星云联邦学习解决方案



#### 联邦信贷风控

**需求：**信贷机构缺乏小微企业信贷评审数据，导致融资业务难以有效开展

**方案：**通过联邦数据网络增强信贷风控能力，在数据不出域的前提下完成交易、税务、工商等多源数据的联合建模

**效果：**风控效果提升15%



#### 联邦营销获客

**需求：**广告主缺少用户数据，无法区分潜在客户，导致营销效果不佳

**方案：**采用联邦解决方案，使用多方用户数据对目标用户进行联邦建模，预测消费或行为意愿，显著提升转化效率

**效果：**细分用户转化效率提升35%以上



#### 联邦保险内控

**需求：**保险业务人员存在违约行为，用自有数据不易发现

**方案：**采用联邦解决方案，对业务人员在公司范围外金融、电商、社交等方面行为进行建模，对违规行为进行预判

**效果：**提前发现违规行为，成本降低20%



## 概况

### 领域

科技创新金融机构

### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动

### 创立时间

2015

### 网址

<http://www.cibfintech.com/>

### 地址

上海浦东

## 公司描述

面向集团，作为集团高科技内核和创新孵化器，兴业数金通过上海、福州、成都、杭州、深圳、北京等城市全国多点布局，全面负责兴业银行集团科技研发和数字化创新工作。面向集团客户，兴业数金致力于运用云计算、区块链、人工智能、开放API、流程机器人等前沿科技，为商业银行数字化转型提供解决方案，输出科技产品与服务。

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

## 技术人员占比



92.00%

## 估值



## 核心团队

傅晓阳，董事长

侯澄，总裁助理

陈翀，总裁

杨忠，监事长

王毅，副总裁

陈旭群，总裁助理

## 需求痛点

兴业数金一直致力于运用云计算、人工智能、区块链、开放API、流程机器人等前沿科技，为商业银行数字化转型提供解决方案，输出科技产品与服务，解决中小金融机构科技薄、获客难、风控弱、资金少、竞争大等痛点和难题。

## 解决方案

- 1、兴业数金科技输出（数金云）板块紧密围绕“兴业银行集团客户金融科技服务”主线，面向兴业银行集团所服务的银行、非银金融机构、政府、企业等客户，打造“数金云”服务品牌，提供银行、非银、政企、容灾四大数金云服务。
- 2、初步建成并持续完善开放银行业务中台，支持场景生态领域的快速创新。
- 3、灵活整合RPA+AI，RPA逐步向智能机器人IPA进化。

## 典型案例介绍

兴业数金在2019年5月推出RPA品牌“金田螺”，具有非侵入式、低代码开发、扩展性强、高效速赢的特点。无需改动现有系统即可完成流程自动化，减少人工操作失误，提升用户体验。通过拖拉拽的方式开发机器人，对于非计算机背景的同事来说也很容易上手，适合快速推广。结合其他丰富的API与人工智能服务，可以应对各种系统操作。开发即模拟实际业务人员操作，项目周期短，起到立竿见影的效果。

兴业银行自2017年开始投产第一个RPA，到2020年上半年已经在信用卡中心、同业金融部、运营管理部等总行部门、全国40家分行与信托、期货、基金、证券、理财子公司应用了600多个机器人，为近百个业务流程服务，除了增加虚拟劳动力，实现降本增效以外，还给兴业银行集团带来了营业收入的增长。



### 技术领先

- RPA、OCR、NLP等自动化领域相关技术的研究和应用
- 7项关于RPA、OCR等技术专利申请
- 10多款流程机器人产品，涉及半自动、全自动、智能型等多种机器人类型



### 对账机器人

- 实现网银登录、流水下载及交易比对等操作的自动化
- 典型客户：[兴业信托](#)



### 财务报表机器人

- 原30分钟的会计科目信息录入，现5分钟即可自动实现
- 典型客户：[杭州分行](#)



### 企业理财信息采集机器人

- 自动下载、解析上市公司理财报告，形成结构化理财报告
- 典型客户：[企业金融业务管理部](#)

## 数字化跨境支付解决方案

LOCAL CURRENCY, GLOBAL BUSINESS

全球收款 | 国际支付 | 外汇兑换 | 企业信用卡

SUNRATE

### 概况

领域

支付技术

### 标签

大数据、科技金融、风险管理、支付生态

### 创立时间

2016

### 网址

[www.sunrate.com](http://www.sunrate.com)

### 地址

上海市浦东新区浦电路370号宝钢大厦  
1104-1105室

### 公司描述

寻汇SUNRATE创立于2016年，在上海、香港、东京、新加坡、雅加达和伦敦等多地设有分支机构。作为行业领先的数字化跨境支付解决方案提供商，寻汇SUNRATE致力于为全球的跨境电商、一般贸易、在线航旅、留学教育等企业客户提供一站式跨境支付产品与服务。目前，基于创新技术、牌照资质、银行与卡组织网络，寻汇SUNRATE搭建了包括全球收款、国际支付、外汇兑换、企业信用卡等多元化产品矩阵，并与渣打银行、万事达卡等达成战略合作。通过开放兼容的平台态度，以及灵活适配的模块化产品形态，寻汇SUNRATE为数千家跨境贸易企业、金融机构、行业平台提供快速精准的解决方案。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：红点创投、集富亚洲

### 核心团队

孟坡，联合创始人

包涵，联合创始人

董超，联合创始人

### 技术要素

大数据

区块链

知识图谱

### 技术人员占比



50.00%

### 估值



## 需求痛点

随着贸易全球化的推进，贸易壁垒、新冠疫情蔓延等多重因素对全球产业链、供应链、贸易链造成了一定程度的冲击。受此影响，跨境贸易进一步承压；同时，国际汇率波动加剧，汇率风险加大，诸多外贸企业面临着资金压力增大、汇兑风险加剧、海外款项支付缓慢、线下手续办理受阻等多重难题。

## 解决方案

寻汇SUNRATE一直致力用金融技术打造可支撑全球企业贸易结算的数字化跨境支付平台解决方案，让企业享受到更加线上化、透明化、自主化的一站式服务。目前，基于创新技术、牌照资质、银行与卡组织网络，寻汇SUNRATE搭建了包括全球收款、国际支付、外汇兑换、企业信用卡等多元化产品矩阵，并与渣打银行、万事达卡等达成战略合作。

### 典型案例介绍

#### 汇e达——智能付汇平台解决方案

为了给跨境贸易企业提供更便捷、低成本的付汇解决方案，以促进跨境贸易便利化，支持稳定外贸基本盘，寻汇SUNRATE与渣打银行联合打造智能付汇平台解决方案“汇e达”，这是在国家鼓励进口贸易，鼓励金融服务电子化大背景下，双方共同致力于金融创新的代表性里程碑。



智能付汇平台解决方案“汇e达”集成三大核心特色，以助力企业应对跨境贸易过程中的付汇难题：

首先，平台直连渣打全球汇率报价系统，支持超过130种货币汇率报价查询。外汇更新报价实时可查，帮助企业灵活锁定汇率，实时转换支付，高效完成每笔交易结算；

第二，平台为企业实时提供有市场竞争力的汇率，并对全球支付环节进行优化，提供优于市场的汇款手续费优惠折扣，帮助有大额支付需求的企业显著降低成本；

第三，平台提供便捷的一站式线上服务，覆盖资料提交、线上交易等全流程线上操作，全面提升业务效率。同时，企业可实时查询账单明细，账户余额、收付款、外汇交易一目了然，充分体验更人性化的自主管理。

**概况****领域**

财富科技

**标签**

人工智能、科技金融

**创立时间**

2016

**网址**

www.xuncetech.com

**地址**

深圳软件产业基地

**公司描述**

深圳迅策科技有限公司是中国领先的金融资管数据中台与应用服务提供商，主要为私募基金、信托、券商、公募、保险资管、银行资管、银行理财子公司，企业财务公司等金融机构提供智能资管与数据解决方案。目前已服务数百家机构，机构资产管理总规模超过十万亿元人民币。创始团队具有多元化行业背景，金融团队来自于知名金融机构，曾管理百亿美元资产，具备资深的国内外资本投资经验；研发团队曾服务于知名科技类上市公司，平均工作经验逾10年，积累了深厚的研发实力。

**最新融资情况**

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：腾讯集团，大湾区基金，PAC，宝能集团

**核心团队**

耿大为，总经理（创始人）

宣然，CEO（创始人）

杨阳，CTO（创始人）

姜春飞，高级副总裁

**技术要素**

大数据

人工智能

机器人流程自动化（RPA）

**技术人员占比**

70.00%

**估值**

## 需求痛点

对于大型持牌金融机构如公募、信托、保险等而言，存在庞大的底层数据源，数据大多分散在不同的业务系统以及交易接口中，而且底层数据没有统一的数据来源，对于不同类型的数据源需要采用不同方式进行收集。

## 解决方案

利用VONE数据网关实现资产数据的统一管理，做到了入口集中化，消费标准化。所有来源的数据均由数据网关自动进行解析入库，无需人工干预，实现了数据的集中化管理，大大提高了运营效率，降低了人工投入成本，同时对后续数据的标准化及服务化奠定了基础，在数据整合的基础上提供投研一体化等一系列解决方案。

## 典型案例介绍

### 某基金数据网关项目

某基金运营部每天有大量的非结构化数据需要处理，目前还是靠人力对这些数据进行查询采集、整理加工、存储落地、整合转发等操作，这一过程浪费了大量的人力物力、数据使用效率低下、人工处理容易出错。另外由于没有集中的存储管理导致大量的数据孤岛和数据缺失，由于没有数据统一的数据应用管理，导致数据使用的混乱和无序和多点管理。使原本应该发挥重要作用的海量历史数据没有充分挖掘发挥应有的价值。

项目目标是提升基金的运营效率，通过数据网关进行大量非结构化数据解析，解析内容包括邮件、文件、网银以及网页数据，格式涉及到Excel、csv、txt、pdf等，对于解析后的数据首先进行落地存储到原始业务数据表中，对于存储的数据根据用户提出的规则进行业务规则转化，如提取估值表中的基金名称、基金净值、估值日期等数据以及进行一些数据间的关联计算，并输出到目标业务数据表中，后续可以进行数据调用或者推送给下游的应用系统中，进行报表统计等。



## 概况

### 领域

信用科技

### 标签

科技金融、人工智能、知识图谱、自然语言处理、机器/深度学习

### 创立时间

2018

### 网址

<https://yifengjinke.com/>

### 地址

北京市西城区阜成门外大街31号

## 公司描述

北京逸风金科软件有限公司是一家服务于实体企业、金融机构和政府平台的金融智能科技公司，提供融资风控平台。逸风金科基于前沿技术对制造企业的经营数据进行实时采集与建模验真，为金融机构及产业搭建信息交互渠道，支持整体风控管理。逸风金科为企业带来三方面价值：1. 增强企业获取金融服务的能力；2. 提升企业供应链管理的水平；3. 加速企业数字化的进程。

## 最新融资情况

已完成融资情况：天使轮

知名投资机构：英诺天使（水木华清校友基金）

## 核心团队

田春明，CEO（创始人）

段行建，CTO（创始人）

曹然，CPO（创始人）

邹轶龙，COO（创始人）

李加，副总裁

工业物联网总经理

## 技术要素

深度学习

计算机识别

自然语言处理

知识图谱

物联网

边缘计算

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

中小企业普遍存在的由数据获取难、质量验真难引发的融资难、融资贵的问题。同时，供应链金融目前通过传统融资渠道（银行、商业保理）获得的融资不足，仍有15万亿以上缺口。（引自《艾瑞-2018年中国小微企业融资研究报告-2018.12》）

## 解决方案

逸风打造了一套针对中小企业基于生产数据的风控管理模式和交易信用平台，为金融机构提供额外贷后管理维度，完成为更多中小企业提供金融服务的整体目标。逸风的交易信用验真平台将通过金融科技（计算机视觉、物联网、边缘计算、传感器融合）的手段，实时采集企业产供销、人财物数据，并将各维度数据进行交叉验真，辅助金融机构相关的信贷管理环节。

### 典型案例介绍

#### 某医疗器械制造企业供应商

针对某医疗器械制造企业供应商的金融需求及其关键生产经营环节，逸风部署了智能物联网端设备和验真平台（包括视觉分析终端“逸-Cam”、智能传感器等），以便全程、全方位的获取该企业的产供销、人财物信息，并将数据在企业本地脱敏后，以指标化的形式提供给金融机构。

案例中，逸风自主研发的边缘智能计算摄像头“逸-Cam”通过其强大的视频边缘计算算法，实现了在工业环境下每秒20~30帧的图像识别和追踪任务，平均精度达到99%以上。同时，通过其可自动聚焦、角度调整的设计，有效的解决了在工业场景下进行视觉追踪时产线常移动、光照不均匀等问题。

依靠上述平台所实现的穿透式全景监控，成功帮助该企业大幅度提高了综合授信额度。在此之上，我们还将平台与该企业的下游头部企业进行了对接，在服务中小企业的同时也提升了头部企业的产品溯源和MRP管理能力。





概况  
领域  
支付技术

标签  
人工智能, 科技金融, 知识图谱, 机器/  
深度学习, 数据驱动

#### 创立时间

2002

网址  
<https://www.chinaums.com/>

地址  
上海浦东新区张衡路1399号

## 公司描述

银联商务是国内领先的大型非银行支付机构，提供以银行卡收单、网络支付为基础的综合支付服务，以及多样化和专业化的商户增值服务。公司拥有全国最大的商户受理网络，始终致力于为商户、合作伙伴及消费者构筑普惠、便捷、高效、安全的支付环境。凭借遍布全国的商户受理网络和深厚的行业认知，公司紧密围绕商户在营销拓客、账务管理、终端运维、资金服务等方面的经营需求，通过综合支付服务与商户增值服务，为商户和合作伙伴创造价值。截至2020年6月末，公司累计服务包括大中型、知名企业在内的各类商户数量超过1,800万家，累计铺设终端超过2,900万台，实体服务网络覆盖中国大陆所有地级以上城市及港澳地区，并拓展至96%的县域，横跨零售批发、生活服务、金融地产、文旅教育、交通出行、医疗健康、政务公缴等多个行业。根据Nilson Report历年发布的亚太地区收单机构排名，公司自2013年度以来连续七年收单交易金额排名榜首，自2017年度以来连续三年收单交易笔数排名榜首。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

无

## 技术要素

- 人工智能
- 知识图谱
- 大数据

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

传统的风控系统多是依赖业务人员的业务经验进行专家系统判断，主要取决于业务人员的经验深浅，不仅处理能力有限、业务覆盖面窄、时效性低、人力成本高，而且当欺诈手段发生变化或者出现新业务时，系统的迁移能力、泛化能力都较差，极易造成损失。

## 解决方案

银联商务基于历史黑样本数据和业务经验，通过时间、空间和数据分析，挖掘潜在的欺诈规则，建立事前实时风控预警系统和风险量化评价标准；利用大数据、机器学习等技术，建立金融风控事后反欺诈侦测模型；通过知识图谱技术，建立商户——消费者交易图谱和商户——商户关联图谱，探索隐藏的欺诈模式，建立团伙欺诈侦测模型；通过将人工智能算法应用到风控领域，极大地提升了准确率和效率。

## 典型案例介绍

### 大数据、机器学习、关联图谱在风控领域的应用案例

在套现、薅羊毛等欺诈行为中，常出现团伙式作案行为。银联商务基于关联图谱、大数据、机器学习技术自研机器学习平台（UEML），并构建支付反欺诈和反洗钱的风险模型，对团伙欺诈行为有较好的识别效果，截止到2020年5月中旬共发现242个可疑社团，有效降低了欺诈损失，且大幅提高了风险调查工作中关联排查的效率。2019年12月人民银行反洗钱监测分析中心听取了银联商务关于关联图谱在支付反欺诈和反洗钱领域的应用汇报，指出关联图谱的反欺诈、反洗钱相关设计思路和应用具有很高的参考价值，也将推广应用到科技监管领域当中。

为支持机器学习/关联图谱建模全流程，  
自研机器学习平台，整合大数据平台、  
关联图谱图数据库，为用户提供了一站  
式的可视化建模环境



#### UMS EML Studio

- ① 可拖拽式图形化操作界面
- ② MapReduce/Spark/单机混合执行
- ③ 集成丰富的系统分析程序
- ④ 支持私有数据/自定义数据处理算法模块
- ⑤ 支持程序模块/应用发布与共享
- ⑥ 提供大数据分析样例模板



机器学习平台（UEML），向用户提供了可视化的简易操作，大大降低建模门槛，提高建模效率，真正做到让人工智能触手可及。

**概况****领域**

财富科技

**标签**

科技金融、自然语言处理、数据驱动

**创立时间**

2015

**网址**

www.yingmi.cn

**地址**

广州保利国际广场

**公司描述**

盈米基金是证监会批准的独立基金销售机构。成立于2015年5月，是一家深度运用互联网技术、深度耕耘泛资管行业的创新型金融科技公司。核心团队由多名一流基金公司的行业精英和顶尖互联网专家组成。2019年12月，盈米基金获准成为基金投顾业务试点机构。在财富管理领域探索出创新的四大业务体系：“且慢”——专注于个人服务的理财平台，为投资者提供基金投顾服务；“蜂鸟”——面向专业资管机构提供一站式基金场外交易服务解决方案；“启明”——为合作伙伴提供一站式基金投顾解决方案；“大树学社”——为普通投资者打造的投教平台，通过提供理财投资建议及策略，帮助用户实现资产增值。

**最新融资情况**

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：蔷薇资本

**核心团队**

肖雯，CEO

刘文红，副总裁

刘永，副总裁、CTO

杨媛春，副总裁

林杰才，副总裁

**技术要素**

大数据

云计算

自然语言处理

生物识别

**技术人员占比****估值**

## 需求痛点

公募基金行业过去二十年股票基金的平均年化回报率超过15%，而投资者的回报却远远低于这个数，整个行业最大的困惑就是“基金挣钱，基民不挣钱”，这也导致了公募基金行业权益产品的规模增长一直受困。对于行业的制度设计而言，在产品和客户之间缺少一套投顾服务体系，把波动很大的单只基金直接卖给了没有多少金融知识和投资理念的普通投资者，导致了大部分客户投资基金不挣钱。同样，专业资管机构在过往购买基金时步骤多、效率低，需要线下纸质单据申请，并且采用柜台人工审核的方式，大大降低了行业效率。

## 解决方案

针对C端投资者的基金投顾平台“且慢”，帮助客户梳理投资目标、配置估值合理基金品种的同时，也帮助客户管理好资金进出结构；同时，在“投前、投中、投后”提供全程服务和陪伴，形成了有效的投顾服务闭环。针对专业投资机构者提供一站式场外基金交易运营服务的“蜂鸟”，为专业机构提供更深入、更精准的专业服务，帮助其提高运营效率和投资精准度。针对持牌机构及投顾团队提供基础设施服务的“启明”，向市场上最优秀的基金销售机构和投顾团队提供一系列投顾服务的基础设施，利用盈米强大的中后台服务为他们赋能。

## 典型案例介绍

### 且慢-“四笔钱”基金投顾

针对C端客户投资公募基金的困难，盈米基金推出了“坚定站在客户一边”的且慢，致力于为客户提供长期陪伴的买方投顾服务。

在且慢的投顾实践中将投顾服务分为“投”和“顾”两部分。在“投”的服务中，且慢放弃了目前市场上流行的按短期收益率排名卖单只基金的模式，不以短期收益给投资者灌输不合理的预期。且慢协助投资者把整体资产以“活钱、稳钱、长钱、保险保障”进行四笔钱区分，帮助用户根据具体的用途，为不同的资产寻找合适的投资产品，从而建立一个属于用户自身的四笔钱理财系统。同时，且慢为每笔钱都严选匹配了相对应的，以公募基金为标的的基金组合策略，不仅帮助客户去配置估值合理的基金品种，更是帮助客户管理资金的进出结构。

### 「四笔钱」投顾主框架



在“顾”的陪伴服务部分，且慢将陪伴投资者的全投资生命周期分为投前、投中、投后三部曲。在“投前”阶段，从买方投顾的角度传播正确投资理念，帮助投资者克服人性弱点和投机心态，同时帮助投资者树立正确的预期，引导投资者利用“四笔钱”的理念明确资产划分；在“投中”阶段提供严选的、以组合为特色的资产配置方案，帮助投资者解决资金结构进出不合理的顽疾，避免追涨杀跌；在极其重要的“投后”阶段，完善的问诊系统、陪伴系统为投资者提供了持续的触达交流和互动，并与严选策略搭配，形成了有效的闭环投顾服务体系。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

科技金融、人工智能、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

1999

### 网址

[www.yusys.com.cn](http://www.yusys.com.cn)

### 地址

北京市朝阳区酒仙桥东路9号院电子城研发中心A2号楼5层

## 公司描述

宇信科技是中国领先的金融科技赋能者，为金融机构提供IT咨询规划、软件产品、解决方案和实施、运维与测试、系统集成、业务运营等丰富的金融科技服务和产品，全面满足客户数字化转型的不同需要，遍布全国的交付网络可灵活地为客户提供一站式服务。公司成立至今，在金融领域内积累了大量具有长期稳定合作关系的客户，尤其在银行业的渗透率行业领先。公司采用业务产品和技术平台并重的策略，遵循“以客户为中心、以金融产品为依托、以控制风险为主线、以IT管理为保障”的IT构架理念，持续加码研发投入，在技术、应用、模式等领域持续开拓创新，以与时俱进的创新发展与客户共成长。

## 最新融资情况

未披露

## 核心团队

洪卫东，创始人、董事长兼首席执行官

戴士平，财务总监、董事会秘书

欧阳忠诚，副总经理

吴红，董事、副总经理

## 技术要素

云计算

大数据

区块链

知识图谱

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



90.00%

## 估值



## 需求痛点

在当今数字经济已演变为“客户赋权”的时代，银行网点需营造丰富的场景体验，为客户创造价值，并在银行实现效率与成本的统一；深入挖掘客户的潜在需求，从端到端的客户旅程出发，采用设计思维和新的交付流程，力图解决客户的痛点问题；在消费、理财、信用、跨境等各种产品和服务中进行无感化场景融入，提高客户转化率、缩短处理流程、增加自助服务尤其是移动端应用，从而提升客户体验和忠诚度，同时进一步释放人力资源，实现企业效率与成本结构的最优化。

## 解决方案

充分利用人脸识别、移动设备等高科技手段，结合数字化的营销和管理系统，使交易流程融入场景设计。通过高科技手段应用，在保障安全的前提下，提升服务效率，形成智慧网点“线上化、数字化、移动化”模式，增强用户体验。

## 典型案例介绍

### A银行智慧银行项目

A银行立足企业战略和发展愿景，以客户为中心，以“服务移动化，交易场景化，流程智能化，营销自然化”为目标打造智慧网点。A银行智慧网点摒弃大型传统机具，采用平板电脑作为与客户交互的核心智能化设备，围绕客户的金融和生活场景构建探索式交互体验空间，营造了独特而有意义的“金融+生活”网红打卡胜地。让不同年龄段的客户都能在场景体验中找到自己的兴趣点，并在互动中主动发现感兴趣的爆款产品，实现无感触发式服务。通过“一站式服务”形成以智能化、人性化的移动设备为支撑的最优客户体验服务体系。

该项目基于A银行综合金融服务体系及理财管理优势，通过产品、服务、流程等金融科技赋能，加快推进网点转型、零售转型及整体数字化经营的转型创新。智慧网点大幅提高业务处理效率，有效降低银行和客户时间成本。

- 丰富场景金融，行内重点改造6大类、12项场景；
- 智慧银行服务平台，自建系统3大板块、22项功能模块61个子项、9大区域；
- 多媒体部分，13个展项，55个独立模型，全力推进53个在建项目的建设；
- 营销方面，在与客户“近距离”业务服务中融入营销服务，挖掘并提升柜员客户服务价值；
- 利用数字多媒体，AI等技术，提升客户的互动性，增活交叉销售成功率，提高员工价值及存在感，更提升网点产能；
- 业务方面，通过“订单模式”实现单位现金业务的离柜办理。补齐刷脸存取款、扫码取款、强存等功能，客户无需介质即可在大额现金设备完成现金存取。



## 概况

### 领域

底层技术

### 标签

新一代信息技术-区块链

### 创立时间

2018

### 网址

<http://www.grgchain.cn/>

### 地址

广东省广州市黄埔区联合街道科学城科林路11号广电运通研究院

## 公司描述

广州运通链达金服科技有限公司（简称“运通链达”）立足在母公司广电运通的支持下，积极探索区块链在数字经济时代的应用价值，中短期围绕政务监管、数字金融两大领域开拓应用场景，长期定位是成为全球的数字资产全生命周期产品和服务提供商。随着区块链技术对数字资产互通互信、统一化管理的探索，运通链达致力于成为数字资产全生命周期产品和服务提供商的企业，希望基于区块链技术建立数字资产管理运营平台、帮助实现数字化转型来满足各类用户对于数字资产一站式管理的需求。

## 最新融资情况

无

## 核心团队

邹均，CEO（创始人）

## 技术要素

区块链

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

航科物集港供应链金融系统建立在区块链底层之上，针对航科物流的应收账款保理业务设计了完整功能与流程，解决了航科物流供应链金融中如何进行信用穿透、信息赋信存证追溯、降低行业风险、激活产业资金活力等痛点。

## 解决方案

- 区块链技术作为一种信息可以追踪与不可修改的分布式账本，为各参与方提供了平等协作的平台，能够大大降低机构间信用协作风险和成本，是数据更可信。
- 链上发行的数字债权凭证，能打破各层级的信用壁垒，将远端的中小企业也纳入供应链金融服务中。

## 典型案例介绍

### 航科物集港供应链金融平台

#### 一、应用模式与流程

整个航科供应链金融系统建立在区块链底层之上，针对航科物流应收帐款保理业务设计了一整套完备的功能与流程，不同业务角色的所有操作在网页端工作站皆可完成。同时考虑到系统的可扩展性，预留了一些方便数据对外的开放API，也针对某些流程环节的业务需求接入了一批第三方API。要完成基于区块链技术的供应链金融和电子仓单平台。

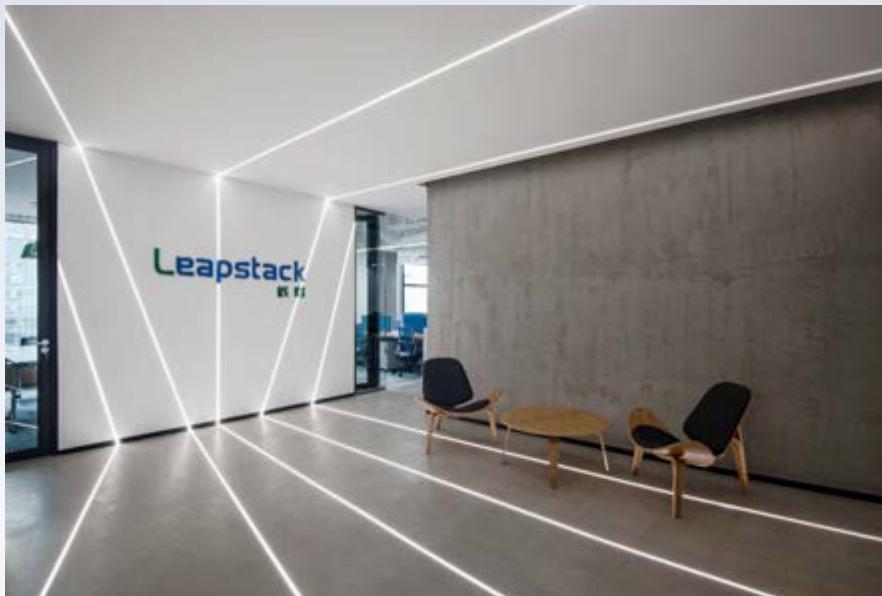
#### 二、技术指标

1.打造高安全、高可用、高便捷、易运维的多中心联盟链，为涉及多参与方的业务场景构建监管和信任体制。

- 高安全：支持国密算法SM2/SM3/SM4；联盟链tps：国密1200，非国密版本2500；
- 高可用：保障高可靠、可扩展；
- 高便捷：一键部署，秒级启动区块链网；
- 易运维：提供可视化的运维平台；

2.供应链金融平台要为航科物流提供数字商票上链流转信用穿透，助力核心企业的信用延伸至多级供应商，激活全产业链的资金活力；

电子仓单平台要为航科物流提供链上确权流转防伪溯源。同时降低核心企业与合作商间信用协作风险和成本，让多个机构之间数据实时同步，可实时对账，减少多次确认及审计的成本。



## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

科技金融、知识图谱、人工智能、自然语言处理、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2016

### 网址

[www.Leapstack.cn](http://www.Leapstack.cn)

### 地址

上海凯德星贸大厦

## 公司描述

栈略数据是一家专注于智能风控领域的金融科技公司，主要为国内医保、商保、保险中介、审计、银行等机构提供企业级大数据风控解决方案。公司高管主要来自于硅谷一线科技公司，核心团队由资深技术专家、资深保险业务专家及医疗专家组成。团队拥有丰富的人工智能、大数据、云计算技术经验以及保险风控经办业务经验，在消费金融、医疗保险领域的大数据评级、反欺诈等方面取得了显著成绩。栈略数据目前已完成B轮融资，先后获得高榕资本、富慕资产、DCM、普华资本、丹华资本等多家投资机构的资本支持。

## 最新融资情况

已完成融资情况：B+轮

投资方：华智资本、广发乾和

## 核心团队

刘戈杰，创始人（CEO）

郭志扬，联合创始人（CTO）

潘颉炜，首席市场官（CMO）

郝磊，首席运营官（COO）

## 技术要素

大数据

知识图谱

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

云计算

自然语言处理

## 技术人员占比



58.00%

## 估值



# 栈略数据

## 需求痛点

行业痛点及需求：随着银保监对保险金融行业反欺诈、反洗钱等违规行为的强监管实施，整个行业的风控需求日益增长，但传统的风控体系过于依赖线下操作，效率低下的同时更无法抵御欺诈行为的进化性，面对互联网时代无处不在的风险，急需优化方案。

## 解决方案

解决方案：栈略数据针对行业痛点，为保险及金融机构提供AI风控审核引擎服务。基于进化型机器学习、知识图谱两大核心技术，融合风控规则和专家经验，通过大数据建立多种反欺诈场景模型，从反馈中学习，持续提升识别能力。

## 典型案例介绍

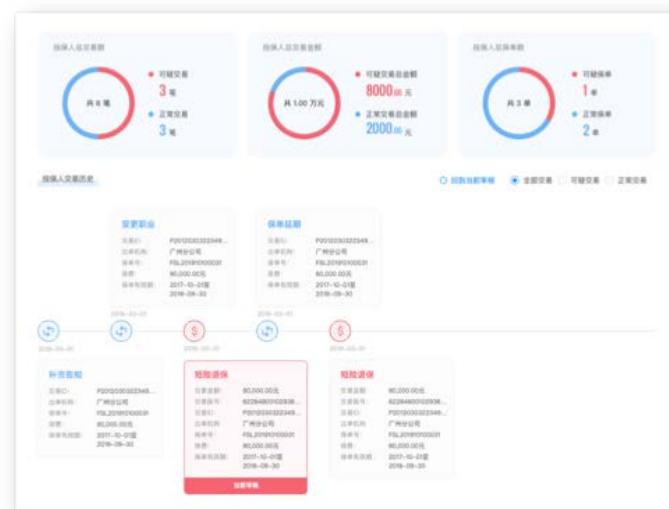
### 客户案例：某寿险公司

需求：控体系过于依赖人工，灵活性较差。不能抵御欺诈行为的进化性，无法应对互联网时代多样性风险。

就解决方案：栈略数据通过机器学习和知识图谱等技术，提供反洗钱、反欺诈系统和诚信系统，帮助该寿险公司进行反洗钱和反欺诈等需求，降低整体风险。

项目成果：项目落地后，已反洗钱系统为例，综合准确率70%，综合召回率大于90%。

### 反洗钱知识体系展示：





## 中保车服科技股份有限公司

China Insurance Automobile Service Technology Co., Ltd.

概况

领域

保险科技

标签

科技金融

创立时间

2018

网址

[www.cias.cn](http://www.cias.cn)

地址

深圳深业上城T2写字楼

### 公司描述

中保车服成立于2018年10月，是经原中国保监会审议通过，在中国保险行业协会指导下，由太平洋财险、阳光财险、华安保险等三十多家保险公司，蚂蚁金服、滴滴出行等互联网企业，深圳投控、前海金控等政府投资平台及知名投资机构等，共同发起设立的保险基础服务平台。公司借鉴共享经济的成功模式，打造互联网保险科技服务平台，提升保险服务能力和服务应用水平，助力解决车险理赔难题，实现保险行业、保险公司、保险消费者、资源提供者和服务供应商等方面的“互联互助，共享共赢”。

### 技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

计算机识别

### 技术人员占比



### 估值



### 最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-A

知名投资机构：同创伟业，前海母基金，东方富海，中民电商

### 核心团队

童清，董事长

彭柱石，副总裁

魏秋平，CTO

## 需求痛点

传统的车险服务模式下，保险公司尤其是中小公司普遍面临服务网点不够、人力不足、科技欠缺、欺诈难防等共性问题，存在服务效率低、经营成本高、服务过程不透明、理赔水分堵不住等痛点，相应地，车主承担着理赔时效慢、流程复杂、体验不佳、难以维权等痛点。

## 解决方案

致力于搭建互联网保险服务平台，打造成为保险行业基础服务提供商。公司针对行业痛点，联合保险公司、互联网及科技企业，应用现代科技，借助共享经济的成功模式，提升保险服务能力，实现保险行业、保险公司、保险消费者、资源提供者和服务供应商等方面的“互联互助，共享共赢”。

### 典型案例介绍

#### 车险增值服务共建

2019年3月，应陕西保监局和协会要求，中保车服设计开发了增值服务运营管理平台。平台基于区块链技术，链接增值服务各模块，应对增值服务各场景，实现服务全流程信息数据上链，可以有效地防篡改可追溯，规避虚假、欺诈行为，确保业务真实可审计。

同时，中保车服依托该平台，为保险公司增值服务运营持续引入技术应用，具备了智能调度、全程可视、指标监测、过程可追溯等功能，使服务能力和质量得到大幅提升。以道路救援为例，中保车服增值服务道路救援委托成功率达99%以上，较85%的市场均值提升了14个百分点，道路救援到场时长从市场均值45分钟降低到35分钟。

经过1年多的运营，中保车服增值服务能力已实现全国覆盖，支持费改后的全品类服务，具备“权益同步匹配-智能调度-服务商管理-可视化运营管理-作业轨迹凭证回传和线上结算-权益核销”的全流程服务能力。

2020年9月以来，中保车服快速响应车险综合改革要求，联合各保险公司，通过集体采购的方式“共建”增值服务体系，进一步推动了增值服务平台的价值发挥。在提升服务质量方面，中保车服筛选了超过100家服务商，组织了50多家竞争性谈判，精选了行业认可的头部服务商及区域优势服务商作为第一批入围供应商。在节约成本方面，中保车服发挥平台集采优势，通过集采谈判，结算价格平均优化26.8%。在提升风控方面，中保车服还组织增值服务供应商、共建保险公司开展了11场交流会，梳理出46个风险点和116项风控举措。截至目前，已有44家保险公司参与增值服务共建，聚合车险保费超过1500亿。



## JOVE GRAPH

### 金融监管科技平台

#### 概况

#### 领域

监管科技

#### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

#### 创立时间

2013

#### 网址

<http://www.gtcom.com.cn/>

#### 地址

北京市石景山区  
石景山路20号中铁建设大厦16层

## 公司描述

中译语通科技股份有限公司是中国出版集团有限公司旗下中国对外翻译有限公司的控股子公司，是全球领先的金融科技和科研数据分析公司，通过先进的自然语言处理与语义计算技术对全球海量数据进行挖掘与分析，构建行业知识图谱、算法模型与可视化分析平台，应用于金融、科技和行业咨询分析等领域，为全球企业级用户提供全方位的领先大数据与人工智能场景化应用解决方案。

## 技术要素

大数据

知识图谱

人工智能

自然语言处理

深度学习

计算机识别

## 技术人员占比



## 估值



## 最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：中国对外翻译有限公司、中电数据、上海市北高新、苏州历史文化名城发展集团、杭州乾元利贞、景祥凯征

## 核心团队

于洋，副董事长（创始人）

王丹颖，CEO

程国良，CTO

张晓丹，副总裁

王晓东，副总裁

李月，董事会秘书

## 需求痛点

传统金融数据包括市场价格信息、财报数据、金融机构的研报（比如彭博、标普等的研报）、政府统计数据及行业研究数据等。此类数据的来源基本一致（大型金融资讯平台---万得、彭博、Factset等），量化研究或者基本面研究的方法也都趋同。即如果数据相同、方法也没有突破和创新，那么很难有差异化优势（Alpha），发现超额回报的能力也就日趋降低。

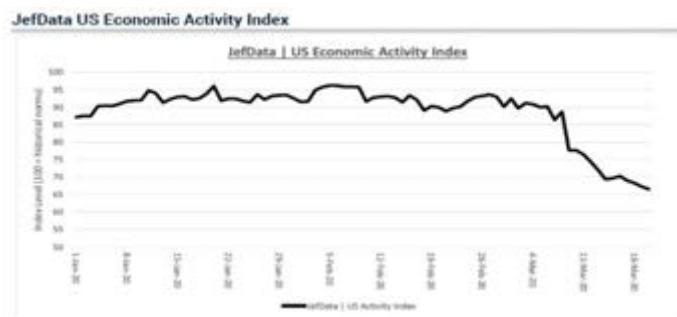
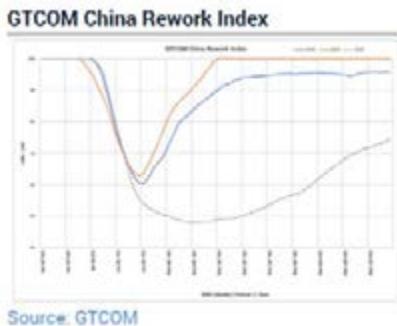
## 解决方案

卓英(JoveBird)是GTCOM的另类数据分析平台，JoveBird覆盖全球十大股市，通过情感、活跃度和趋势等算法对20000+上市企业的跨语言资讯开源数据进行深度分析，同时针对上市企业的资讯通过机器学习定制金融事件分类标签体系。基于卓英(JoveBird)，中译语通打造了另类数据的经济活跃指数等指数，及另类数据深度量化策略服务等项目。

## 典型案例介绍

### 基于另类数据的经济活跃指数与GTCOM港股通100指数

另类数据合作广泛，目前卓英(JoveBird)与欧美顶尖量化机构展开另类数据领域的深度合作。中译语通美国数据实验室基于另类数据构建的经济活跃指数包括复工指数(Re-Work Index)、城市拥堵指数(Urban Congestion Index)、日煤耗指数(Daily Coal Consumption Index)以及人员流量指数(Personnel Flow Rate Index, PFRI)等，更新频次可以达到周更新，从另类数据视角动态跟踪和分析宏观经济变化以及相关微观行业影响，该指数已经与美国杰富瑞集团达成商业签约。GTCOM港股通100指数(代码：980005)是中译语通与深交所下属的深圳证券信息有限公司联合开发的基于另类数据算法的港股大数据指数，将传统的金融因子与基于中译语通独特算法解构的另类因子(情感、情绪等)相结合，对港股通股票进行筛选，为投资者展现最具投资价值的100支股票的综合走势，已在wind及国证指数平台上线。该港股大数据指数诞生以来，一直跑赢沪深300指数。





信用云  
CSCI Cloud



www.csci.cloud  
开启一站式产品体验

信用风险管理    信用增进    信用资产交易管理服务



**概况**

**领域**

金融科技

**标签**

数据驱动、人工智能、知识图谱、自然语言处理、机器/深度学习、科技金融

**创立时间**

2015

**网址**

[www.chinacsci.com](http://www.chinacsci.com)

**地址**

深圳证券交易所广场44楼

## 公司描述

中证信用作为一家全国性的综合信用服务机构，由国内多家证券公司、保险公司、互联网公司及政府投资平台等共同出资设立。

中证信用致力于通过科技驱动打造服务于信用资产全生命周期管理的基础设施，以信用增进为基点，以“信用云”（CSCI Cloud）为线上载体，通过科技手段和专业化服务，为机构客户提供包括信用风险管理、信用增进、信用资产交易管理在内的全信用价值链服务。围绕金融交易各方的信用服务需求，在有效化解信用风险的同时，帮助机构降低交易成本，提升交易效率。

截至目前，中证信用及下属公司已为工商企业、金融机构、政府部门、互联网平台等约8000家机构用户提供服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：东吴证券、天图兴卓等

## 核心团队

牛冠兴，董事长（创始人）

冯辞，总裁（创始人）

郎巍，首席增信官（创始人）

杨青，财务总监（创始人）

张剑文，战略总监（创始人）

陈浩，首席数据官

## 技术要素

大数据

知识图谱

自然语言处理

人工智能

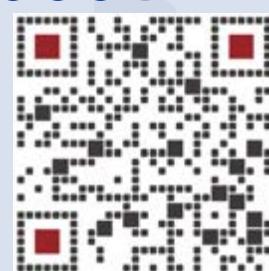
区块链

## 技术人员占比



38.25%

## 估值



## 需求痛点

随着信用债市场发展以及经济环境的变化，债券违约事件不断增加，信用风险日益凸现，市场对于信用风险管理服务以及信用生态体系建设的需求迫切：投资方、增信担保方需要全面高效地评估投资标的的信用风险，在规避违约风险的同时，发现符合风险偏好的投资标的；融资方也需要通过自身或独立第三方全面客观展示信用状况，有效募集资金，降低融资成本。

## 解决方案

中证信用坚持“数据驱动、科技引领”的发展战略，不断强化信用科技内外赋能的广度和深度，增强综合信用服务能力，已逐步形成从信用风险管理（识别、度量、评价、监测、预警）到信用增进，再到信用资产的定价及报价服务的全信用价值链商业模式，为规模以上企业、中小微企业、消费金融企业投融资以及合规监管支持等场景持续输出信用服务能力。

### 典型案例介绍

#### 信用云（CSCI Cloud）——一站式信用服务云平台

信用云（CSCI Cloud）作为中证信用科技化战略的线上载体，是基于大数据、人工智能和区块链等技术打造的综合信用服务平台。平台致力于为面向信用资产全生命周期管理的各类信用服务提供创新驱动力。通过科技赋能信用，让信用创造更多价值。

围绕信用资产在信用风险管理、信用增进、交易管理服务等环节的业务需求，信用云提供线上化的一站式云产品及解决方案，包括企业信用数据服务（DaaS）、区块链服务（BaaS）以及企业风险监测与预警、信用内评、电子增信、在线签约、债券估值与定价、交易报价及信息等SaaS系列服务，数字监管、数字保理、数字融担和智慧信评等行业解决方案。



目前服务对象包括工商企业、新经济体、金融机构、政府部门、互联网平台等各类机构，信用云持续为客户高效、科学的投融资决策提供快速、稳定、可靠的服务。



## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

中国首家互联网保险公司

### 创立时间

2013

### 网址

[www.zhongan.com](http://www.zhongan.com)

### 地址

上海市黄浦区圆明园路169号  
协进大楼4F-5F

## 公司描述

众安保险是中国首家互联网保险公司，于2013年成立，2017年在香港联交所主板上市，股票代码6060。由“保险+科技”双引擎驱动，众安专注于应用新技术重塑保险价值链，围绕健康、消费金融、汽车、生活消费、航旅五大生态，以科技服务新生代，为其提供个性化、定制化、智能化的新保险。在科技赋能保险的同时，众安将经过业务验证的科技对外输出。2016年11月，众安成立全资子公司众安科技，将技术方案产品化，向海内外市场输出科技产品和行业解决方案。

2019年，众安服务逾4.8亿用户，总保单突破80亿张，在全国财险市场居第11位，并持续位列全国互联网非车财险市场第一名。

## 最新融资情况

已上市

## 核心团队

姜兴，公司CEO

王敏，公司常务副总经理兼董事会秘书

邓锐民，公司副总经理兼首席财务官

张勇博，公司副总经理

李高峰，公司副总经理兼首席投资官

林海，公司总精算师

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

区块链

深度学习

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

业务方面，互联网保险多发生于小额高频的场景，在要求产品快速上线的同时，需要存储海量数据，时而还可能面对高并发交易的压力；技术方面，弹性架构和快速迭代交付成为技术实现的第一要务；监管方面，无论是对互联网保险的平台稳定性和数据安全性以及容灾架构，都提出了更高的要求。

解决方案

2014年搭建金融业内首个架在云上的核心系统“无界山1.0”，2019年升级成为新一代保险数字化业务中台“无界山2.0”，众安保险以业务为驱动，整合全链条技术能力，使得核心+中台的架构既能满足业务高速增长的需求，又能以高可复制性向行业输出先进技术能力。

典型案例介绍

## 无界山2.0：新一代保险数字化中台打通数据孤岛

2019年底，新一代保险数字化业务中台“无界山2.0”升级。无界山2.0=业务中台+技术中台+数据中台，实现了四大性能提升：保险订单数字化、支持千亿级保单量、支持全险种产品配置和保单模型、提供更快递稳定地业务迭代支撑。无界山2.0将过去散落在各处的保单电子化、并将数据孤岛通过技术手段进行联结，实现了将规则、系统打通，形成统一标的信息，用更抽象的数据模型来存储，以此支持更多业务数据模型。在提升用户体验方面，无界山2.0使得实时保单查询成为可能。在效率提升的同时，硬件成本也得到了稀释。过去用户在保险公司官网注册的账户跟保险账户打通可能需要T+1，但无界山2.0可以做到实时，从保单承保到业务批改、理赔等都能实现数字化处理流程和处理效率。

在未来，无界山将打造开放的保险中台生态圈。无界山“核心+中台”的技术架构，可以满足目前险企核心留存的同时，拆分中台模块进行插拔式配置的需求，以此实现各系统版块根据业务快速复制的需求。





概况

领域

底层技术

标签

科技金融、数据驱动

创立时间

2014

网址

[www.peersafe.cn](http://www.peersafe.cn)

地址

北京市朝阳区将台西路皮革大厦7层

## 公司描述

北京众享比特科技有限公司是一家技术驱动型公司，成立于2014年7月，深耕分布式网络和区块链技术，为国内外众多行业客户提供高品质的产品和综合区块链解决方案服务。公司总部位于北京，在上海、南京、深圳、广州、南宁、徐州、成都、长沙、合肥、苏州、杭州等地设有分支机构。众享团队，是一支专业从事区块链技术及应用研究的队伍，创始团队成员此前均来自互联网安全领域，具有丰富学识及多年的实战经验。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：上海军民融合产业投资基金

## 核心团队

严挺，CEO（创始人）

卢小明，CTO

陈姝，副总裁

陈鸿刚，副总裁

张治国，首席科学家

## 技术要素

区块链

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

证据是诉讼之王，但是证据的真实性认定，一直是司法裁判过程中遇到比较大的一个问题。此外，司法行业还存在数据无拷贝限制，复制成本低，可精确复制；数据不随时间变化，无从比较数据时间；数据易丢失，易被篡改等痛点。

## 解决方案

“汇存” 区块链电子数据存证平台是上海市徐汇公证处与北京众享比特科技有限公司共同打造的基于区块链技术的专业存证产品，将公证机构的公证力与区块链的技术可信相结合，让电子证据成为被法院认可的有效证据。

### 典型案例介绍

#### “汇存” 区块链电子数据存证平台

“汇存” 区块链电子数据存证平台以国家法定公证机关为主体，为全国各大律师事务所和各行业客户提供电子数据的取证、存证、公证等服务。平台利用区块链技术保障电子证据真实且不可篡改，在降低电子数据存证及认定成本、提升判决效率等方面起到了重要作用。该平台的核心功能如下：

##### 1. 随时随地、多方式快速取证

不限时间，不限地点，不限网络环境，支持拍照、摄像、录屏、录音、网页、文件等多种方式取证。手机APP操作，一键自动生成，秒级出证；区块链技术保证加公证处背书，进一步提升了电子“身份证件”的证据力。

##### 2. 线上申请公证&线下办理

手机APP线上预约，提交公证申请；线下公证处专人接待，不排队，贴心服务。

##### 3. 电子数据在线验证

在线输入文件与对应哈希，可随时验证本地文件的真实性。后台自动对比验证文件与链上信息，验证通过则证明公证处已核验本地文件未被篡改。

##### 4. 底层区块链清晰可见

区块链浏览器提供了可视化浏览与查询区块链信息的入口，便于用户更高效、全面、直观地查询链上存储的数据，让区块链可被清晰地看见。

追一科技 · 您值得信赖的AI服务伙伴

**AI 数字员工产品矩阵**

 Learn 智能知识机器人	 Bot 智能质检机器人	 See 智能分析机器人
 Pal 智能助理机器人	 Call 智能语音机器人	 悟空千变 多模态数字人
人机协同	智能交互	智能分析

**概况**

**领域**

**底层技术**

**标签**  
人工智能、自然语言处理、机器/深度学习、知识图谱

**创立时间**  
2016

**网址**  
[zhuiyi.ai](http://zhuiyi.ai)

**地址**  
深圳市南山区讯美科技广场3号楼23A

**公司描述**

追一科技是领先的人工智能公司和AI数字员工提供商，我们主攻深度学习和自然语言处理，提供智能语义、语音和视觉的AI全栈服务。我们的AIForce智能平台能与业务场景深度融合，提供不同类型的AI数字员工，满足企业和政府用户服务、营销、运营、办公等多种场景的智能化升级需求，帮助他们降本提效，改善用户体验，驱动创新和增长。

**最新融资情况**

**已完成融资轮次：**C轮

**知名投资机构：**招商局资本、中移资本、创新工场、GGV、晨兴资本、高榕资本

**核心团队**

吴悦，CEO（创始人）  
刘云峰，CTO（联合创始人）  
汶林丁，产品负责人（联合创始人）  
胡晓，市场负责人（联合创始人）

**技术要素**

- 人工智能
- 自然语言处理
- 深度学习
- 知识图谱

**技术人员占比**


60.00%

**估值**

\$
\$
\$
\$
\$



## 需求痛点

保险行业的快速发展给保险企业的培训工作带来诸多挑战：①营销团队规模庞大，人员流动性强，企业往往需要投入大量资源进行重复性的基础培训工作；②保险产品更新快、知识点多，传统授课式的学习模式缺乏场景式的实践训练，培训效率低，体验不好；③缺乏科学评估体系，对员工的学习效果难以标准化、量化考核，缺乏闭环化的培训反馈机制，对培训进度和效果的把控较差。

## 解决方案

针对保险企业的培训痛点，智能培训机器人Learn利用自动语音识别（ASR）、语音合成（TTS）和自然语言处理（NLP）等前沿技术，打造“实战演练+通关考试+能力画像生成”的学、练、测一站式培训模式。与企业学习平台对接，根据保险代理人、客服坐席等不同员工角色设计不同知识点，大量场景化演练、人机互动对练，取代传统枯燥的授课式培训方式，切实提高保险从业人员的业务能力和水平。

## 典型案例介绍

### 智能培训机器人Learn，为某世界500强上市保险公司近百万次提供专业培训

国内某世界500强上市保险公司的代理人队伍发展正面临三大挑战：形势变化“快”与队伍变化“慢”、“量”扩有压力与“质”升有空间，培训方式亟需迭代。

针对该痛点，追一科技为该企业量身打造了智能培训解决方案，通过智能培训机器人提供的场景化培训模式，帮助保险代理人打磨营销话术，提高营销和服务能力。智能培训机器人还与该企业传统的学习平台对接，打通了学、练、测、评四个培训阶段，并且能在APP和H5等移动端随时随地学习，帮助保险代理人高效学习，持续进步。

系统上线超过一年，累计发布了产品销售和服务课程200余门，累计通关人数超过50万，平均每天通关次数超过8,000人次。敏捷易用的产品设计让该企业可以快速更新课程，平均每月上线新的学习场景20余个，保证一线代理人团队能够第一时间跟进新知识训练，快速上岗，提升市场竞争力。在2020年新冠肺炎疫情期间，该企业通过智能培训机器人组织了多次集体通关，充分展现了线上培训的优势。

04

附件



# 附件一

## 金融科技相关法律法规汇总

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
<b>2020年</b>			
1月	深圳市互联网金融协会关于《深圳市网络借贷信息中介机构良性退出指引》有关问题的说明	深圳市互联网金融协会	<a href="http://www.szifa.org.cn/xhgqinfo.aspx?Newscateid=206&amp;Newsid=399&amp;Newslid=399">http://www.szifa.org.cn/xhgqinfo.aspx?Newscateid=206&amp;Newsid=399&amp;Newslid=399</a>
2月	国务院办公厅关于推广第三批支持创新相关改革举措的通知—国办发(2020)3号	国务院办公厅	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-02/21/content_5481674.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-02/21/content_5481674.htm</a>
4月	中国人民银行在上海等6市（区）扩大金融科技创新监管试点	中国人民银行	<a href="http://www.nifa.org.cn/nifa/2955675/295563/2987308/index.html">http://www.nifa.org.cn/nifa/2955675/295563/2987308/index.html</a>
6月	北京金融科技创新监管试点应用公示（2020年第二批）	中国人民银行	<a href="http://beijing.pbc.gov.cn/beijing/132024/4032727/index.html">http://beijing.pbc.gov.cn/beijing/132024/4032727/index.html</a>
6月	广州市地方金融监督管理局关于印发《广州市地方金融“监管沙盒”试点工作实施意见》的通知—穗金融(2020)17号	广州市地方金融监督管理局	<a href="http://irjg.gz.gov.cn/zcgh/content/post_5889665.html">http://irjg.gz.gov.cn/zcgh/content/post_5889665.html</a>
6月	北京市地方金融监督管理局组织起草《北京市地方金融监督管理条例（征求意见稿）》	北京市地方金融监督管理局	<a href="http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhangefagui/202006/t20200630_1935625.html">http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhangefagui/202006/t20200630_1935625.html</a>
7月	北京市人民政府办公厅关于印发《北京市区块链创新发展行动计划(2020—2022年)》的通知—京政办发(2020)19号	北京市人民政府	<a href="http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhangefagui/202006/t20200630_1935625.html">http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhangefagui/202006/t20200630_1935625.html</a>
7月	全国金融标准化技术委员会关于审查《金融科技创新应用测试规范》等3项金融行业标准（送审稿）的通知—金标委秘发(2020)100号	全国金融标准化技术委员会	<a href="http://www.cfstc.org/jinbiaowei/2929444/2976664/index.html">http://www.cfstc.org/jinbiaowei/2929444/2976664/index.html</a>
7月	人民银行上海总部发布上海金融科技创新监管试点应用公示（2020年第一批）	人民银行上海总部	<a href="http://shanghai.pbc.gov.cn/fzhshanghai/113574/4060114/index.html">http://shanghai.pbc.gov.cn/fzhshanghai/113574/4060114/index.html</a>
7月	中国银保监会发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》	中国银保监会	<a href="http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=916525&amp;itemld=928">http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=916525&amp;itemld=928</a>
9月	全国金融标准化技术委员会关于审查《金融科技发展指标》等17项金融行业标准（送审稿）的通知—金标委秘发(2020)121号	全国金融标准化技术委员会	<a href="https://www.cfstc.org/jinbiaowei/2929444/2976979/index.html">https://www.cfstc.org/jinbiaowei/2929444/2976979/index.html</a>
10月	中国互联网金融协会关于印发《网络小额贷款从业机构反洗钱和反恐怖融资工作指引》的通知	中国互联网金融协会	<a href="http://www.nifa.org.cn/nifa/2955675/295563/2990376/index.html">http://www.nifa.org.cn/nifa/2955675/295563/2990376/index.html</a>
11月	中国银保监会 人民银行就《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见	中国银保监会 人民银行	<a href="http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=938821&amp;itemld=951">http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=938821&amp;itemld=951</a>
11月	人民银行上海总部关于上海市金融科技创新监管试点首批创新应用提供服务的公告	人民银行上海总部	<a href="http://shanghai.pbc.gov.cn/fzhshanghai/113574/4120145/index.html">http://shanghai.pbc.gov.cn/fzhshanghai/113574/4120145/index.html</a>
11月	人民银行科技司关于《金融市场交易报告数据要素指南》系列金融行业标准立项公开征求意见的通知	人民银行科技司	<a href="http://www.pbc.gov.cn/kejisi/146812/146832/4124895/index.html">http://www.pbc.gov.cn/kejisi/146812/146832/4124895/index.html</a>
11月	深圳市地方金融监管局关于征求《深圳市扶持金融科技发展若干措施（征求意见稿）意见》的通告	深圳市地方金融监管局	<a href="http://jr.sz.gov.cn/hdjlpt/yjzj/answer/8390">http://jr.sz.gov.cn/hdjlpt/yjzj/answer/8390</a>
12月	中国银保监会发布《互联网保险业务监管办法》	中国银保监会	<a href="http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=949137&amp;itemld=928">http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=949137&amp;itemld=928</a>
12月	中国银保监会关于《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知	中国银保监会	<a href="http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=952596&amp;itemld=951">http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/itemDetail.html?docId=952596&amp;itemld=951</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。



# 附件一 金融科技相关法律法规汇总（续）

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
<b>2019年</b>			
1月	关于调整普惠金融定向降准有关考核标准的通知	中国人民银行	<a href="http://www.pbc.gov.cn/zengwugongkai/127924/128038/128109/3748410/index.html">http://www.pbc.gov.cn/zengwugongkai/127924/128038/128109/3748410/index.html</a>
1月	区块链信息服务管理规定	国家互联网信息办公室	<a href="http://www.cac.gov.cn/2019-01/10/c_1123971164.htm">http://www.cac.gov.cn/2019-01/10/c_1123971164.htm</a>
2月	关于进一步加强金融服务民营企业有关工作的通知	中国银保监会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/C7BD7955D9E448189297FBB859BAFA8A.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/C7BD7955D9E448189297FBB859BAFA8A.html</a>
2月	银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/3C0CAFCC824942CA9696881D71035570.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/3C0CAFCC824942CA9696881D71035570.html</a>
2月	关于加强金融服务民营企业的若干意见	中共中央办公厅 国务院办公厅	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/2019-02/14/content_5365818.htm">http://www.gov.cn/zhengce/2019-02/14/content_5365818.htm</a>
3月	关于2019年进一步提升小微企业金融服务质效的通知	中国银保监会办公厅	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/govView_B73D5662F364BE1BB2DC77A14F353FF.html">http://www.cbrc.gov.cn/govView_B73D5662F364BE1BB2DC77A14F353FF.html</a>
3月	关于做好2019年中央财政普惠金融发展专项资金管理工作的通知	财政部	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2019-03/12/content_5373145.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2019-03/12/content_5373145.htm</a>
4月	关于印发《支付机构外汇业务管理办法》的通知	国家外汇管理局	<a href="http://m.safe.gov.cn/safe/2019/0429/13114.html">http://m.safe.gov.cn/safe/2019/0429/13114.html</a>
4月	人民银行召开2019年科技工作会议	中国人民银行	<a href="http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3810597/index.html">http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3810597/index.html</a>
7月	关于推动供应链金融服务实体经济的指导意见	中国银保监会	<a href="http://www.credityt.gov.cn/html/info/1563327923423">http://www.credityt.gov.cn/html/info/1563327923423</a>
8月	《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》	中国人民银行	<a href="http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3878634/index.html">http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3878634/index.html</a>
10月	关于发布《金融科技产品认证目录（第一批）》《金融科技产品认证规则》的公告	市场监管总局 人民银行	<a href="http://gknlsamr.gov.cn/nsjg/rzjgs/201910/t20191025_307904.html">http://gknlsamr.gov.cn/nsjg/rzjgs/201910/t20191025_307904.html</a>
10月	优化营商环境条例	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2019-10/23/content_5443963.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2019-10/23/content_5443963.htm</a>
10月	关于进一步明确规范金融机构资产管理产品投资创业投资基金和政府出资产业投资基金有关事项的通知	发改委	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2019-10/26/content_5445159.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2019-10/26/content_5445159.htm</a>
10月	关于修改《中华人民共和国外资保险公司管理条例》和《中华人民共和国外资银行管理条例》的决定	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2019-10/15/content_5439956.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2019-10/15/content_5439956.htm</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。





# 附件一

## 金融科技相关法律法规汇总（续）

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
2018年			
3月	关于推动资本市场服务网络强国建设的指导意见	中国证券监督管理委员会等	<a href="http://www.csrc.gov.cn/pub/new_site/zjhxwf/b/xwdd/201804/t20180413_336624.html">http://www.csrc.gov.cn/pub/new_site/zjhxwf/b/xwdd/201804/t20180413_336624.html</a>
4月	关于规范跨境电子商务支付企业登记管理	海关总署	<a href="http://www.customs.gov.cn/customs/302249/302266/302267/1482398/index.html">http://www.customs.gov.cn/customs/302249/302266/302267/1482398/index.html</a>
4月	关于规范民间借贷行为 维护经济金融秩序有关事项的通知	中国人民银行等	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/94B66446DDF840BDBD0C66D6517583A1.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/94B66446DDF840BDBD0C66D6517583A1.html</a>
4月	保险公司信息披露管理办法	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/F4631ED88C8E452982BD66642F63E0D7.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/F4631ED88C8E452982BD66642F63E0D7.html</a>
5月	中国银行保险监督管理委员会办公厅关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知	中国银行保险监督管理委员会办公厅	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/EF7720D2F36F402B828BFA876DDC9E1C.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/EF7720D2F36F402B828BFA876DDC9E1C.html</a>
5月	中国银行保险监督管理委员会关于印发银行业金融机构数据治理指引的通知	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/0DD5F9E320AE41488849F82466FE0B22.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/0DD5F9E320AE41488849F82466FE0B22.html</a>
5月	中国银行保险监督管理委员会关于印发银行业金融机构联合授信管理办法（试行）的通知	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/69F1A0A6BC254C45A9BA CFA91DB3AA0F.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/69F1A0A6BC254C45A9BA CFA91DB3AA0F.html</a>
6月	中共中央、国务院关于完善国有金融资本管理的指导意见	中共中央 国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/2018-07/08/content_5304821.htm">http://www.gov.cn/zhengce/2018-07/08/content_5304821.htm</a>
6月	金融资产投资公司管理办法（试行）	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/2F17C2C95E724066818561C7D2F622D8.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/2F17C2C95E724066818561C7D2F622D8.html</a>
7月	中国银保监会关于切实加强和改进保险服务的通知	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/FB3C25CA8F4C47B388F02FA0989459C8.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/new Shou Doc/FB3C25CA8F4C47B388F02FA0989459C8.html</a>
7月	关于进一步明确规范金融机构资产管理业务指导意见有关事项的通知	中国人民银行办公厅	<a href="http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3582714/index.html">http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3582714/index.html</a>
9月	关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知	财政部 国家税务总局	<a href="http://szs.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/zhengcefabu/201809/t20180906_3010849.html">http://szs.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/zhengcefabu/201809/t20180906_3010849.html</a>
10月	关于印发公立医院开展网络支付业务指导意见的通知	国家卫生健康委员会办公厅	<a href="http://www.nhc.gov.cn/caiwusi/s10743/201810/e39119679fc5481494885e3ee3417cf8.shtml">http://www.nhc.gov.cn/caiwusi/s10743/201810/e39119679fc5481494885e3ee3417cf8.shtml</a>
11月	印发《关于对社会保险领域严重失信企业及其有关人员实施联合惩戒的合作备忘录》的通知	国家发展和改革委员会等	<a href="http://www.ndrc.gov.cn/zcfb/zcfbtz/201811/t20181129_921188.html">http://www.ndrc.gov.cn/zcfb/zcfbtz/201811/t20181129_921188.html</a>
12月	金融信息服务管理规定	国家互联网信息办公室	<a href="http://www.cac.gov.cn/2018-12/26/c_1123908386.htm">http://www.cac.gov.cn/2018-12/26/c_1123908386.htm</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。





# 附件一

## 金融科技相关法律法规汇总（续）

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
<b>2017年</b>			
1月	中国人民银行办公厅关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知	中国人民银行	/
1月	关于促进移动互联网健康有序发展的意见	国务院办公厅等	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/2017-01/15/content_5160060.htm">http://www.gov.cn/zhengce/2017-01/15/content_5160060.htm</a>
2月	中国银监会办公厅关于印发《网络借贷资金存管业务指引》的通知	银监会	<a href="http://www.cbrcc.gov.cn/govView_4201EE03472544038242EED1878597CB.html">http://www.cbrcc.gov.cn/govView_4201EE03472544038242EED1878597CB.html</a>
3月	中国银监会办公厅关于做好2017年小微企业金融服务工作的通知	银监会	<a href="http://www.cbrcc.gov.cn/govView_87E2657FAE6842CD831D074C49717A85.html">http://www.cbrcc.gov.cn/govView_87E2657FAE6842CD831D074C49717A85.html</a>
3月	国务院关于落实《政府工作报告》重点工作部门分工的意见 第十二条	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-03/28/content_5181530.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-03/28/content_5181530.htm</a>
3月	最高人民检察院工作报告（2017）第二条	最高人民检察院	<a href="http://www.spp.gov.cn/gzbg/201703/t20170320_185861.shtml">http://www.spp.gov.cn/gzbg/201703/t20170320_185861.shtml</a>
3月	最高人民法院工作报告（2017）第二条	最高人民法院	<a href="http://www.court.gov.cn/fabu-xiangqing-37852.html">http://www.court.gov.cn/fabu-xiangqing-37852.html</a>
4月	关于印发《“十三五”国家技术创新工程规划》的通知	科学技术部等	<a href="http://www.most.gov.cn/mostinfo/xinxifensi/fqzc/qfxw/jgfqxw/j2017/201705/t20170503_132603.htm">http://www.most.gov.cn/mostinfo/xinxifensi/fqzc/qfxw/jgfqxw/j2017/201705/t20170503_132603.htm</a>
4月	中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见	银监会	/
5月	科技部关于印发《“十三五”技术市场发展专项规划》的通知	科学技术部	<a href="http://www.most.gov.cn/tztg/201706/t20170609_133458.htm">http://www.most.gov.cn/tztg/201706/t20170609_133458.htm</a>
5月	关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知	银监会 教育部 人力资源和社会保障部	<a href="http://www.cbrcc.gov.cn/govView_597C8FD3115A4E0FBE730E25009E18D1.htm">http://www.cbrcc.gov.cn/govView_597C8FD3115A4E0FBE730E25009E18D1.htm</a>
5月	商务部办公厅关于开展融资租赁业风险排查工作的通知	商务部	<a href="http://www.mofcom.gov.cn/article/h/redht/201705/20170502570744.shtml">http://www.mofcom.gov.cn/article/h/redht/201705/20170502570744.shtml</a>
7月	中国保监会关于印发《信用保证保险业务监管暂行办法》的通知	保监会	<a href="http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5176/info4076391.htm">http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5176/info4076391.htm</a>
7月	国务院办公厅关于印发《国家突发事件应急体系建设“十三五”规划》的通知 第3.1条	国务院办公厅	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-07/19/content_5211752.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-07/19/content_5211752.htm</a>
7月	国务院关于印发《新一代人工智能发展规划》的通知	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-07/20/content_5211996.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-07/20/content_5211996.htm</a>
8月	中国银监会办公厅关于印发《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》的通知	银监会	<a href="http://www.cbrcc.gov.cn/govView_C8D68D4C980A4410B9F4E21BA593B4F2.htm">http://www.cbrcc.gov.cn/govView_C8D68D4C980A4410B9F4E21BA593B4F2.htm</a>
9月	工业和信息化部关于印发《工业电子商务发展三年行动计划》的通知	工信部	<a href="http://www.miit.gov.cn/n1146295/n1652858/n1652930/n3757022/c5816325/content.html">http://www.miit.gov.cn/n1146295/n1652858/n1652930/n3757022/c5816325/content.html</a>
10月	国务院办公厅关于积极推进供应链创新与应用的指导意见	国务院办公厅	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-10/13/content_5231524.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2017-10/13/content_5231524.htm</a>
11月	关于防范通过网络平台从事非法金融交易活动的风险提示	中国互联网金融协会	<a href="http://www.nifa.org.cn/nifa/2955675/2955761/2969138/index.html">http://www.nifa.org.cn/nifa/2955675/2955761/2969138/index.html</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。

# 附件一 金融科技相关法律法规汇总（续）

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
<b>2016年</b>			
1月	网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法（意见稿）	银监会等部门	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2015-12/28/content_5028564.htm?from=android&amp;dqq">http://www.gov.cn/xinwen/2015-12/28/content_5028564.htm?from=android&amp;dqq</a>
3月	中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要第十七条	全国人大	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2016-03/17/content_5054992.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2016-03/17/content_5054992.htm</a>
3月	关于加大对新消费品领域金融支持的指导意见	中国人民银行 银监会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/FB21DA0230164DC680DE56502CB573DD.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/FB21DA0230164DC680DE56502CB573DD.html</a>
3月	关于2016年深化经济体制改革重点工作意见 第六条	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-03/31/content_5060062.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-03/31/content_5060062.htm</a>
3月	中国互联网金融协会会员自律公约	中国互联网金融协会	<a href="http://www.nifa.org.cn/nifa/2955692/2955730/2957682/index.html">http://www.nifa.org.cn/nifa/2955692/2955730/2957682/index.html</a>
4月	关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见	银监会 科技部 中国人民银行	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/D9CB8D9B69D241B1AB3AE54855BF5B55.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/D9CB8D9B69D241B1AB3AE54855BF5B55.html</a>
4月	关于印发《开展互联网金融广告及以投资理财名义从事金融活动风险专项整治工作实施方案》的通知	工商局等	/
4月	关于印发《P2P网络借贷风险专项整治工作实施方案》的通知	银监会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/D81B52D3D20A49A99522C48FA8F1C752.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/D81B52D3D20A49A99522C48FA8F1C752.html</a>
5月	关于推动电子商务发展有关工作的通知 第二条	国家发改委等部门	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2016-05/31/content_5078335.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2016-05/31/content_5078335.htm</a>
5月	关于金融类企业挂牌融资有关事项的通知	全国中小企业股份转让系统有限责任公司	<a href="http://www.neeq.com.cn/class_b/3354.html">http://www.neeq.com.cn/class_b/3354.html</a>
5月	国务院关于深化制造业与互联网融合发展的指导意见	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-05/20/content_5075099.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-05/20/content_5075099.htm</a>
6月	征信业务管理办法（草稿）	央行征信管理局	/
6月	个人信息保护技术指引	中国支付清算协会技术标准工作委员会	<a href="http://www.pcac.org.cn/index.php?optionid=780&amp;auto_id=2250">http://www.pcac.org.cn/index.php?optionid=780&amp;auto_id=2250</a>
6月	非银行支付机构信息科技风险管理指引	中国支付清算协会技术标准工作委员会	<a href="http://www.pcac.org.cn/index.php?optionid=706&amp;auto_id=2241">http://www.pcac.org.cn/index.php?optionid=706&amp;auto_id=2241</a>
6月	非银行支付机构标准体系	中国支付清算协会技术标准工作委员会	<a href="http://www.pcac.org.cn/index.php?optionid=706&amp;auto_id=2240">http://www.pcac.org.cn/index.php?optionid=706&amp;auto_id=2240</a>
6月	移动互联网应用程序信息服务管理规定	国家互联网信息办公室	<a href="http://www.cac.gov.cn/2016-06/28/c_1119122192.htm">http://www.cac.gov.cn/2016-06/28/c_1119122192.htm</a>
7月	中国银行业信息科技“十三五”发展规划监管指导意见（征求意见稿）	银监会	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/1940BD4B2D7740CC90F4FE4C6B3CD316.html">http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/1940BD4B2D7740CC90F4FE4C6B3CD316.html</a>
8月	网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法	银监会等	<a href="http://www.cbrc.gov.cn/govView_37D312933F1A4CEBC18F9A96293F450.html">http://www.cbrc.gov.cn/govView_37D312933F1A4CEBC18F9A96293F450.html</a>
9月	关于印发“十三五”国家科技创新规划的通知 第三条	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-08/08/content_5098072.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-08/08/content_5098072.htm</a>
11月	关于印发“十三五”国家战略性新兴产业发展规划的通知 第二条	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-12/19/content_5150090.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2016-12/19/content_5150090.htm</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。

# 附件二

## 评选专家委员会简介

现任中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任，兼任国家金融与发展实验室金融法律与金融监管研究基地副主任、秘书长。主要研究领域为金融科技与金融监管。在《经济学动态》《国际经济评论》《中国人口科学》《中国金融》等核心期刊发表学术论文50余篇。主持和参与多项省部级及国家社会科学基金项目。

**尹振涛**

中国社会科学院金融研究所  
金融科技研究室主任



先后入选中国科学院百人计划、微软亚洲研究院“铸星学者”、中国电子学会“中国优秀科学工作者”。研究方向包括计算机网络、分布式系统、区块链与大数据等。在网络与系统领域顶级会议（包括SIGCOMM、NSDI、INFOCOM、VLDB、USENIX ATC）发表论文20余篇，主持国家重点研发计划子课题、国家自然科学基金等项目。

**黄群**

北京大学计算机科学  
技术系研究员  
博士生导师



**贺裴菲**

清华大学金融科技研究  
院院长助理



长期以来协助清华大学金融科技研究院院长，负责研究院各个中心筹建及研究统筹工作，指导研究团队挖掘并开发国内外创新的互联网金融商业案例，参与编写金融科技行业报告数十篇，参与编写并出版《全球互联网商业模式报告》等专业书籍，并承担政府机构的相关重要研究课题等。

**金融即科技 金融即智慧**

**袁文**

中关村西城园管委会工委书记  
常务副主任

负责中关村西城园、国家级金融科技区建设与发展。  
牵头制定了示范区建设方案、金科十条专项政策、金科新区三年行动计划等，协调打造成方金融科技论坛等品牌活动。完成《西城区金融科技产业发展战略研究》《关于金融科技在抗击疫情和复工复产中的作用调查》等课题研究。



**吴婷**

嘉宾大学创办人  
全球CSR基金会可持续  
发展委员会  
联合主席

创办嘉宾大学以来，引领新商学发展，以案例教学为特色，深度辅导了中国近300家上市公司/独角兽/BAT企业家成长，如科大讯飞、VIPKID、优客工场、首约汽车、BOSS直聘、小猪短租、十点读书等

# 附件三

## 毕马威中国金融科技合伙人团队

\*以下名单排名不分先后

● 陶匡淳 毕马威中国主席	● 邹俊 毕马威中国副主席	● 李世民 亚太区金融服务业主管合伙人
● 张楚东 中国金融服务业主管合伙人	● 陈少东 中国金融业审计主管合伙人	● 江立勤 北方区咨询服务主管合伙人
● 史剑 中国银行业主管合伙人	● 李嘉林 深圳管理合伙人	● 黄艾舟 中国金融科技主管合伙人
● 张豪 中国金融业税务主管合伙人	● 王国蓓 中国资产管理业主管合伙人	● 吴剑林 中国信息与科技行业主管合伙人
● 郑昊 中国信息科技咨询服务主管合伙人	● 唐艳茜 中国华南区私人和家族企业主管合伙人	● 康勇 毕马威中国首席经济学家
● 蔡正轩 金融服务合伙人	● 陈思杰 金融服务合伙人	● 龚凯 金融服务合伙人
● 管祎铭 金融服务合伙人	● 黄小熠 金融服务合伙人	● 李健伍 金融服务合伙人
● 李莹 金融服务合伙人	● 潘盛 金融服务合伙人	● 彭成初 金融服务合伙人
● 唐莹慧 金融服务合伙人	● 吴钟鸣 金融服务合伙人	● 奚霆 金融服务合伙人
● 薛晨俊 金融服务合伙人	● 叶云晖 金融服务合伙人	● 张君一 金融服务合伙人
● 张鲁阳 金融服务合伙人	● 张楠 金融服务合伙人	● 张亦希 金融服务合伙人
● 陈轶 企业服务合伙人	● 雷江 企业服务合伙人	● 苗桢 企业服务合伙人
● 钱亦馨 企业服务合伙人	● 万姝 企业服务合伙人	● 汪浩 企业服务合伙人
● 徐侃瓴 企业服务合伙人	● 徐敏 企业服务合伙人	● 赵琳 企业服务合伙人
● 周倩 企业服务合伙人	● 陈亚丽 税务服务合伙人	● 冯治国 税务服务合伙人
● 葛乾达 税务服务合伙人	● 姜冬妮 税务服务合伙人	● 李忆敏 税务服务合伙人
● 廖雅芸 税务服务合伙人	● 陆正耀 税务服务合伙人	● 罗健莹 税务服务合伙人
● 梅雅宁 税务服务合伙人	● 唐琰 税务服务合伙人	● 王军 税务服务合伙人
● 王丽兒 税务服务合伙人	● 肖鑫 税务服务合伙人	● 杨彬 税务服务合伙人
● 张正锐 税务服务合伙人	● 王大鹏 金融风险管理合伙人	● 周海滨 财务咨询服务合伙人
● 常淼 金融业治理与风险咨询服务合伙人	● 高人伯 信息科技咨询服务合伙人	● 赫荣科 信息科技咨询服务合伙人
● 黄灏 信息科技咨询服务合伙人	● 开云 信息科技咨询服务合伙人	● 连晓海 信息科技咨询服务合伙人
● 陈培文 咨询服务合伙人	● 何玮超 税务服务总监	● 李然 税务服务总监
● 吴量 税务服务总监	● 于芳 税务服务总监	● 赵俊鸣 税务服务总监
● 朱金杉 税务服务总监	● 李杰晖 咨询服务总监	● 宣杰 信息科技咨询服务总监
● 贺刚 市场部总监	● 李伟 智慧之光总监	● 杨帆 信息科技咨询服务副总监



# 毕马威中国 金融科技系列报告

## ● 毕马威2016、2017、2018、2019中国金融科技50企业评选

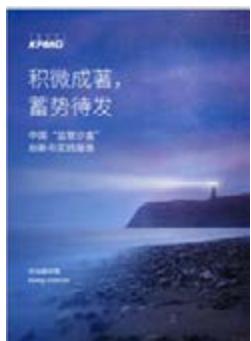
毕马威中国于2016年首度发布了毕马威中国金融科技企业50评选（KPMG China Fintech 50），报告一经发布受到业界广泛关注。



## ● 《2020年金融科技企业领袖观点洞察报告》



## ● 《积微成著 蓄势待发 - 中国“监管沙盒”创新与实践报告》



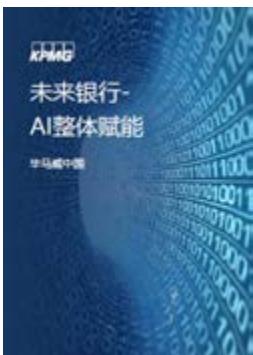


# 毕马威中国 金融科技系列报告

- 《2020中国保险科技洞察报告》



- 《未来银行-AI整体赋能》



- 《2020年中国银行业调查报告》





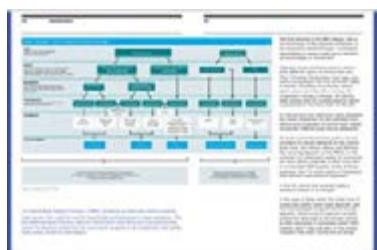
# 毕马威国际 金融科技研究成果

## ● 《金融科技脉搏-2020年上半年》

2020H1



## ● 《全球央行数字货币概览》



## ● 毕马威国际全球金融科技公司100强榜单

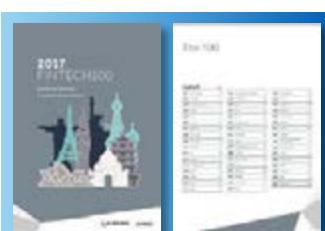
毕马威国际每年推出全球领先金融科技企业100（Fintech 100），其中前50家为“领先公司”，另外50家为“成长之星”。

2016

2017

2018

2019



# 关于毕马威中国



- **首家在中国内地获准中外合作开业资格**

1992年，毕马威在中国内地成为首家获准中外合作开业的国际会计师事务所。

- **首个获准本土化转制成为特殊普通合伙**

2012年8月1日，毕马威成为四大会计师事务所之中，首家从中外合作制转为特殊普通合伙的事务所。

- **毕马威国际**

成员机构遍布全球147个国家/地区，拥有专业人员超过21万名，2020财年总收入达292.2亿美元。

- **在香港提供专业服务已逾75年**

毕马威早在1945年开始在中国香港特别行政区提供专业服务。

金融即科技 金融即智慧

[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：  
<https://home.kpmg.com/cn/en/home/about/offices.html>

特别说明：

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2021 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所及毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国有限责任公司，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司(“毕马威国际”)相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均属于毕马威国际的商标或注册商标。