KPMG

2021毕马威中国金融科技企业双50报告

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

金融科技
Fintech

毕马威微信公众号

毕马威中国

2021年12月

免责说明：

本报告中所含资料及其所含信息为一般性信息，并非毕马威对入围企业的完整、详尽的表述，毕马威也未对入围企业信息执行任何审计或审阅程序。本文件所含信息并不构成任何专业建议或服务，读者不应依赖本文件中的任何信息作为，或可能影响，其决策的唯一基础，在作出任何决策或采取任何相关行动前，应咨询符合资格的专业顾问。

本文件所含信息均按原貌提供，毕马威对本文件所含信息不作任何明示或暗示的表述或保证，除前述免责内容外，毕马威亦不担保本文件所含信息准确无误或者满足任何特定的业绩或者质量标准。毕马威明确表示不提供任何隐含的保证，包括但不限于，对可商售性、所有权、对某种特定用途的适用性、非侵权性、适配性、安全性及准确性的保证。

读者需自行承担使用本文件所含信息的风险，并承担因使用本文件所含信息而导致的全部责任及因使用它们而导致损失的风险，毕马威不承担与使用本文件所含信息有关的任何专项、间接、附带、从属性或惩罚性损害赔偿或者其他赔偿责任。倘若前述条款的任何部分因任何原因不能完全执行，其余部分内容仍然有效。

© 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，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 中国澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 中国香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

目录

01

2021年评选概览

05-19

02

趋势与展望

20-36

03

中国金融科技企业介绍

37-237

04

附件

附件一: 2021金融科技相关法律法规汇总

附件二: 评选专家委员会简介

附件三: 毕马威中国金融科技团队

238-242

05

关于我们

- 毕马威中国金融科技系列报告
- 关于毕马威中国

243-246

© 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，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 中国澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 中国香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

卷首语



2021年是金融科技发展的关键一年，是中国人民银行首个《金融科技（FinTech）发展规划》的收官之年，也是下一个新三年规划的酝酿之年。过去三年，在“三年规划”的支持和指引下，金融科技的“四梁八柱”已经基本形成，金融行业的数字化转型也得到进一步加速。值此金融科技行业发展的新阶段，毕马威中国发布2021年中国金融科技企业“双50”榜单，其中不仅包含了已经深耕金融科技领域多年的50家“领先榜”企业，也涵盖了近几年来异军突起的50家“新锐榜”金融科技企业。自2016年起，毕马威已连续六年发布金融科技50企业榜单，见证了一大批优秀金融科技企业的发展和壮大，我们殷切期望在国家审慎监管、鼓励创新行业发展战略的指引下，金融科技行业早日构建兼具开放性、场景化和可持续性的发展新生态。

陶匡淳

毕马威亚太区及
中国主席

近年来金融科技的发展呈蓬勃之势，新业态和新场景层出不穷，但回归科技服务本源，以技术突破传统金融服务的痛点，是行业的重点发展方向。现阶段，数字技术日新月异，以“ABCD”（人工智能、区块链、云计算、大数据）为代表的核心技术要素是金融科技基础设施的重要发展基础。同时，现阶段金融业对技术应用有更高性能、更强稳定性、更具安全性与合规性的要求，平衡金融稳定与创新发展成为金融科技业界面临的重要课题。对于业内企业而言，在安全、合规的风险把控下，技术突破与协同式创新发展，推动技术在实体业务多场景中落地与应用，将引领业务突破和发展，形成强大的金融科技生态体系。同时，伴随科技的不断发展，“元宇宙”等概念的成熟与落地或将给金融科技的未来发展带来无限想象。



邹俊

毕马威中国副主席
毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

卷首语



金融科技的发展已经日趋成熟，金融业务的全链条都是金融科技的应用场景。随着我国“双循环”发展战略的全面实施，消费升级、乡村振兴、积极应对人口老龄化等成为社会发展的主要趋势，满足“银发一族”、小镇青年、Z世代、城市中产等几类特定客群的消费和金融需求将成为金融科技创新场景金融的主要发力点。此外，随着数字人民币试点的逐步扩大，其用户数和交易额已初具规模，未来正式推出后，不仅将重塑我国的支付体系，向外汇管理、跨境支付等领域延伸；也有利于央行打通G端、B端和C端的多场景应用，助力三农、教育、智慧城市等场景落地，金融科技的普惠性特征将在数字人民币的助力下得到进一步发挥。

张楚东

毕马威中国副主席
金融业主管合伙人

在今年对全国范围内数百家金融科技企业的实地走访中，我们欣喜地看到科技创新已贯穿到了金融服务实体经济的多场景中，且亮点频出。在绿色金融领域，区块链技术有效解决碳源、碳汇数据可信采集的问题，让企业更高效地获取绿色金融服务；在普惠金融领域，人工智能等技术深挖小微企业的多业务场景与数据，为企业精准画像，将企业的数据资产转化为信用资产，有效解决中小微企业长期的融资难问题；在供应链金融领域，通过“吃透”目标产业的商业模式和运营逻辑，金融科技企业为不同产业提供“滴灌式”的上下游综合金融服务解决方案，使供应链金融向更细分、更精准、更专业的方向发展。在鼓励金融场景不断创新的同时，金融从业者也需时刻牢记所有金融活动必须依法全面纳入监管，持牌经营这一原则，确保金融科技创新在审慎监管的前提下进行，严防诱发系统性金融风险。



陈少东

毕马威中国
金融业审计主管合伙人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

01

2021年
评选概览

2021毕马威中国金融科技企业“双50”评选

项目简介

毕马威中国自2016年开始，已连续成功举办五届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2021年7月第六次启动了年度领先金融科技企业评选。经过数月紧张的评选工作，现发布2021年度中国金融科技企业“双50”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合伙人和总监组成，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

毕马威中国对金融科技50企业评选的五大核心维度为：



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 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

入围企业专业领域分布

综合金融科技

百信银行 | 度小满 | 陆金所控股 LUFAX | 苏宁金融 SUNING FINANCE | WeBank 微众银行 | 360数科 | XW 新网银行

财富科技

帮你投 | 比财数据科技集团 | Datayes! 通联数据 | 富途證券 | HUNDSUN 恒生 | 华锐金融技术 ArchForce Financial Technology | 基煜基金 | 金斧子 | 金证股份 | 理财魔方 | 妙盈 MIOTECH | 老虎證券 TIGER BROKERS | NEW 牛投邦 | Tigerobo 虎博 | 熵简科技 Value Simplex | 迅策科技 | 盈米基金

保险科技

白鸽宝 baigebao.com | knowledge vision | 凯泰铭科技 | 宏瓴科技 SIGREAL TECH | 乐橙云服 | 灵犀科技 | 路比 | i云保 | 微保科技 | 小雨伞 | 元保 | YUANBAO TECH | 众安保险

普惠科技

Dashu 大数金融 | 乐岸科技 | 大道云科 | ICE KREDIT 冰鉴 | GEEX 即科集团 | LEXIN 乐信 | 马上消费 | SAY 萨摩耶云 | 三百云 | 浙里信 SME CREDIT | 微言科技 Weiyan Tech | WeLab 汇立集团 | 信用算力

供应链科技

道口金科 daokoujinke | GLP 普洛斯金融 | 开鑫科技 KAIXIN TECHNOLOGY | 联易融 Linklogis | 天道金科 TIANDAO FINTECH | WeShare 新分享 | 中证信用 | 中企云链 CSCC

支付科技

Airwallex | 数金公服 | SUNRATE 寻汇 | 银联商务 ChinaUMS | 壹钱包

监管科技

ARCM 8 | QME 前海联合交易中心 An HKEX Company | GTCOM | QTRADE | 安安通 totodi.com | 价值在线 VALUEONLINE

平台技术赋能

综合技术赋能

金蝶信科 | 宇信科技 Yusys Technologies | 新希望金融科技 XWFINTECH | DCITS 神州信息 | 金融壹账通 ONECONNECT | HSBC

大数据与AI

百融云创 Bairong.Inc. | ChinaScope 数库 | 氪信科技 CRAIDITX | 达观数据 DATA GRAND | 大地量子 | 云扩科技 ENCOO | 来也 | 金智维 KINGSWARE | 见知数据 | 商汤 sensetime | 云从科技 CLOUDWALK

区块链、隐私计算与安全

万向区块链 WANXIANG BLOCKCHAIN | 布比科技 BUBI TECH | 众享比特 PeerSafe | CLUSTAR 星云 | 中子星创科 | 洞见科技 INSIGHTONE | 云趣数科 | 云象 YUNPHANT | 零数科技 | 质数斯达克 hashSTACS

分布式、云计算与硬件加速

金山云 | SequoiaDB 巨杉数据库 | 优卡科技 YOC.TECH | 中科驭数 YUSUR

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-领先榜

**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
360数科	北京淇瑀信息科技有限公司	2021/2020/2019
Airwallex空中云汇	空中云汇（上海）网络科技有限公司	2021/2020/2019
i云保	上海豹云网络信息服务有限公司	2021
WeLab汇立集团	匯立金融控股有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
百融云创	百融云创科技股份有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
百信银行	中信百信银行股份有限公司	2021/2020/2019/2018
冰鉴科技	上海冰鉴信息科技有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
布比科技	布比（北京）网络技术有限公司	2021/2020/2019/2018/2017
达观数据	达而观信息科技（上海）有限公司	2021/2020
度小满	度小满科技（北京）有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
富途证券	富途证券国际（香港）有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
恒生电子	恒生电子股份有限公司	2021/2020
虎博科技	虎博网络技术（上海）有限公司	2021/2020/2019/2018

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-领先榜

**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
汇丰科技中国	汇丰软件开发（广东）有限公司	2021
基煜基金	上海基煜基金销售有限公司	2021/2020
金蝶信科	金蝶信用科技（深圳）有限公司	2021/2020/2019
金融壹账通	深圳壹账通智能科技有限公司	2021/2020/2019/2018
金山云	北京金山云网络技术有限公司	2021/2020
金证股份	深圳市金证科技股份有限公司	2021
金智维	珠海金智维信息科技有限公司	2021/2020
来也科技	北京来也网络科技有限公司	2021/2020
老虎国际	老虎国际	2021/2020/2018/2017/2016
乐信	深圳乐信软件技术有限公司	2021
联易融	联易融科技集团	2021/2020/2019
陆金所控股	陆金所控股有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
马上消费	马上消费金融股份有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-领先榜

**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
平安壹钱包	平安壹钱包电子商务有限公司	2021/2020/2019
前海联合交易中心	深圳前海联合交易中心有限公司	2021/2020
萨摩耶云	萨摩耶云科技集团控股有限公司	2021/2020/2017
三百云	南京三百云信息科技有限公司	2021/2020/2019
商汤科技	上海商汤智能科技有限公司	2021
神州信息	神州数码信息服务股份有限公司	2021/2020
四川新网银行	四川新网银行股份有限公司	2021/2020/2019
苏宁金融	苏宁金融集团	2021/2020/2019/2018
通联数据	通联数据股份公司	2021/2020/2019/2018/2017
万向区块链	上海万向区块链股份公司	2021/2020/2019
微保科技	北京微保科技有限责任公司	2021
微众银行	深圳前海微众银行股份有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-领先榜

**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
小雨伞	小雨伞保险经纪有限公司	2021/2020/2019/2018
新希望金融科技	成都新希望金融科技有限公司	2021/2020
信用算力	鑫涌算力信息科技（上海）有限公司	2021/2020/2019/2018
银联商务	银联商务股份有限公司	2021/2020
盈米基金	珠海盈米基金销售有限公司	2021/2020/2019
宇信科技	北京宇信科技集团股份有限公司	2021/2020
云从科技	云从科技集团股份有限公司	2021
中企云链	中企云链（北京）金融信息服务有限公司	2021
中译语通	中译语通科技股份有限公司	2021/2020/2019
中证信用	中证信用增进股份有限公司	2021/2020/2019
众安保险	众安在线财产保险股份有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
众享比特	北京众享比特科技有限公司	2021/2020/2019

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-新锐榜

**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
Atom 8	原力金融科技有限公司	2021
白鸽在线	白鸽在线（厦门）网络科技有限公司	2021
帮你投	先锋领航投顾（上海）投资咨询有限公司	2021
北京快确	北京快确信息科技有限公司	2021
比财集团	比财数据科技集团	2021
大道云科	深圳大道云科技有限公司	2021
大地量子	北京特拉库塔科技有限公司	2021/2020
大数金融	深圳前海大数金融服务有限公司	2021/2020
道口金科	北京道口金科科技有限公司	2021/2020
鼎然科技	深圳鼎然信息科技有限公司	2021
东岸科技	浙江东岸科技有限公司	2021
洞见科技	深圳市洞见智慧科技有限公司	2021
宏瓴科技	北京宏瓴科技发展有限公司	2021

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-新锐榜

**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
华锐金融技术	深圳华锐金融技术股份有限公司	2021/2020
即科集团	上海即科智能技术集团有限公司	2021
价值在线	深圳价值在线信息科技股份有限公司	2021/2020/2019
见知数据	见知数据科技（上海）有限公司	2021
金斧子	深圳市金斧子网络科技有限公司	2021/2020/2019/2018/2017/2016
巨杉数据库	广州巨杉软件开发有限公司	2021
开鑫科技	开鑫科技有限公司	2021/2020
凯泰铭科技	凯泰铭科技（北京）有限公司	2021/2020
氪信科技	上海氪信信息技术有限公司	2021
乐橙云服	深圳小步奔跑科技有限公司	2021
理财魔方	北京口袋财富信息科技有限公司	2021/2020
灵犀科技	心有灵犀科技股份有限公司	2021/2020/2016
零数科技	上海零数科技有限公司	2021

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-新锐榜

**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
妙盈科技	颖投信息科技（上海）有限公司	2021/2020/2019/2018
牛投邦	北京牛投邦科技咨询有限公司	2021/2020
普洛斯金融	普洛斯金融控股（重庆）有限公司	2021/2020
熵简科技	北京熵简科技有限公司	2021
数金公服	数金公共服务（青岛）有限公司	2021
数库科技	数库（上海）科技有限公司	2021/2018/2017/2016
天道金科	天道金科股份有限公司	2021/2020
妥妥递科技	四川妥妥递科技有限公司	2021
微言科技	深圳微言科技有限责任公司	2021/2020
新分享	新分享科技服务（深圳）有限公司	2021/2020
星云Clustar	深圳致星科技有限公司	2021/2020
寻汇SUNRATE	上海寻汇信息科技有限公司	2021/2020/2019/2018

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2021毕马威中国金融科技企业“双50”名单-新锐榜

**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
迅策科技	深圳迅策科技有限公司	2021/2020
优卡科技	成都优卡信息科技有限公司	2021
元保	元保数科（北京）科技有限公司	2021
源堡科技	北京源堡科技有限公司	2021
云扩科技	上海云扩信息科技有限公司	2021
云趣数科	杭州云链趣链数字科技有限公司	2021
云象区块链	杭州云象网络技术有限公司	2021
浙里信	浙江浙里信征信有限公司	2021
知识视觉	成都知识视觉科技有限公司	2021
质数斯达克	成都质数斯达克科技有限公司	2021
中科驭数	中科驭数（北京）科技有限公司	2021
中子星创科	北京微星优财网络科技有限公司	2021

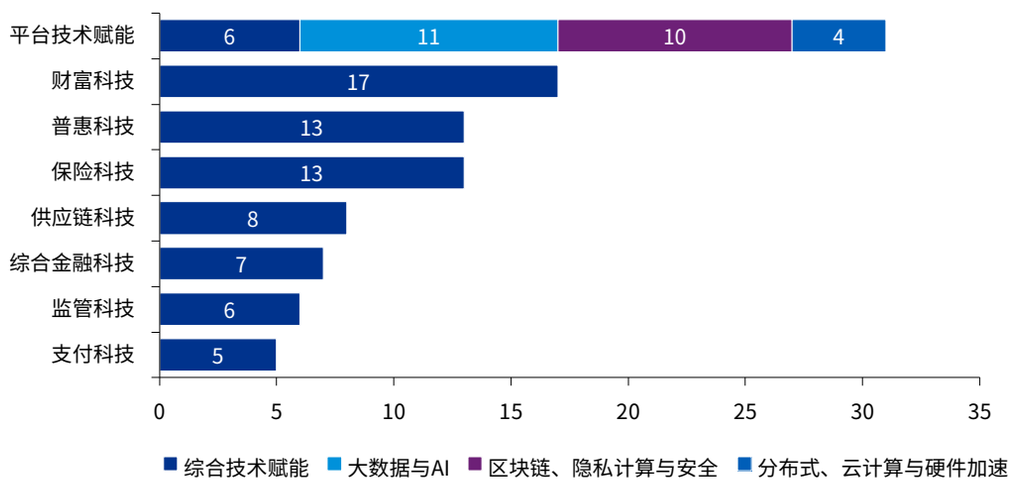
© 2021 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

总体概况

01 专业领域分布：金融科技细分赛道百花齐放，平台技术赋能、财富科技分列一、二位；普惠科技和保险科技并列第三

从上榜企业主要从事的业务领域来看，2021年平台技术赋能、财富科技类企业分列一、二位，普惠科技和保险科技类企业并列第三，分别占比31%、17%和13%。为了积极响应金融科技回归科技服务本源这一重要趋势，同时更好地展现入围企业在科技创新领域的建树，今年平台技术赋能赛道被进一步细分为综合技术赋能，大数据与AI，区块链、隐私计算与安全和分布式、云计算与硬件加速等四个子赛道。在平台技术赋能赛道中，大数据与AI和区块链、隐私计算与安全子赛道分列一、二位，体现了底层技术中以大数据、AI和区块链为主流应用核心技术的特点。

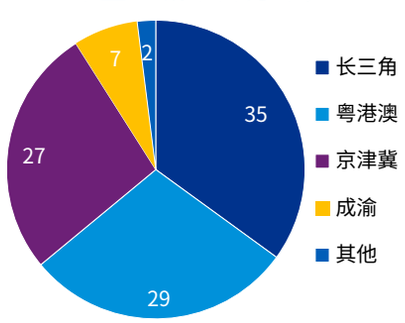
专业领域分布



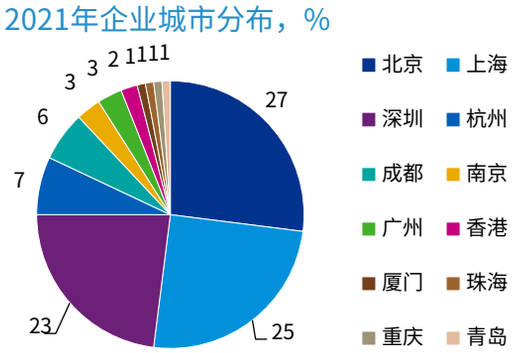
02 城市和地域分布：京、沪、深仍名列前茅，城市群积聚效应强劲

城市来看，北京、上海、深圳仍是上榜企业的主要集聚城市（75%），但比2020年的占比下降了7个百分点。 与此同时，杭州、成都等城市也在不断发力，吸引更多的优质金融科技企业入驻。从地域分布来看，几乎所有企业都位于“十四五”规划所提出的五大优先发展的城市群中，其中位于长三角、粤港澳和京津冀城市群的企业占比达91%，比2020年下降小幅下降5个百分点。成渝城市群作为西南地区的发展重点，今年表现亮眼，共有7家企业上榜，在去年的基础上翻了一番，增长势头强劲。

2021年企业城市群分布，%



2021年企业城市分布，%



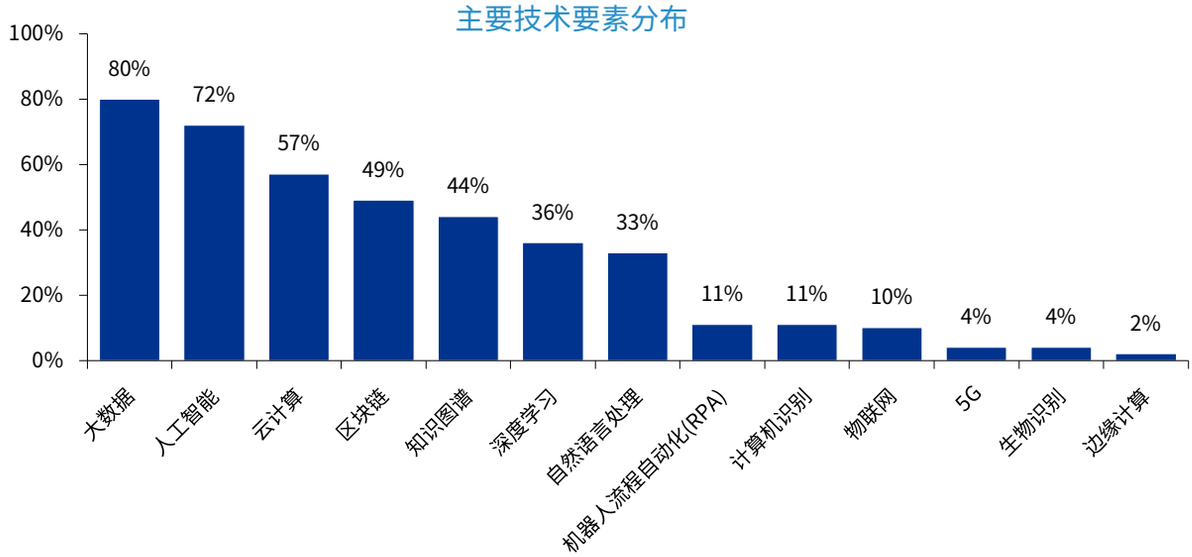
© 2021 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

总体概况

03 主要技术要素分布：大数据、人工智能、云计算和区块链（ABCD）仍为行业最主要的核心技术

与2020年评选结果相似，ABCD仍然是金融科技企业的核心技术。值得注意的是，本年度区块链技术的应用占比（49%）较2020年（34%）有较大提升，反映出区块链由于金融落地场景丰富，在2021年得到了更多关注和快速发展。除此以外，知识图谱、深度学习、自然语言处理等技术要素占比均在30%以上，行业的科技属性进一步得到强化。

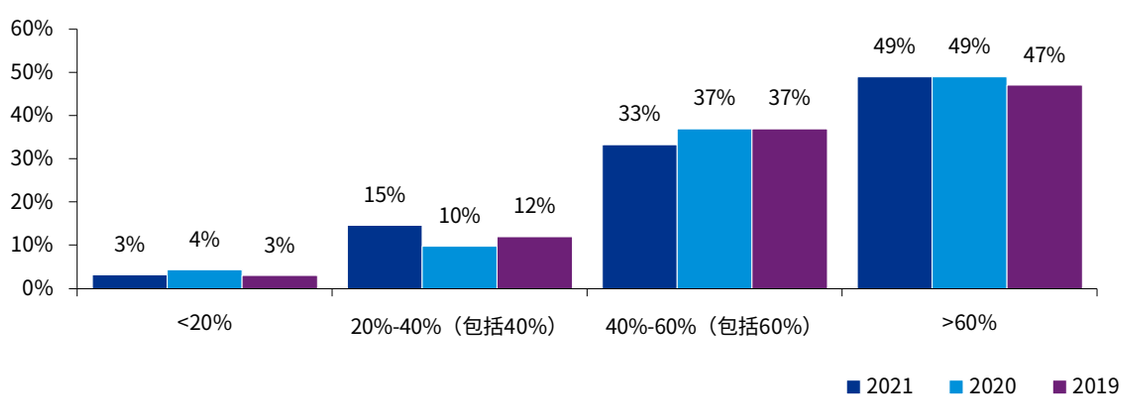
主要技术要素分布



04 技术人员比例分布：金融科技技术人才占比保持高位

技术人才占比是衡量金融科技企业创新能力的重要指标。与往年评选结果相似，2021年上榜企业仍保持了较高技术人才占比，82%的企业技术人才占比超过40%，49%技术人才占比超过60%。

技术人员比例分布



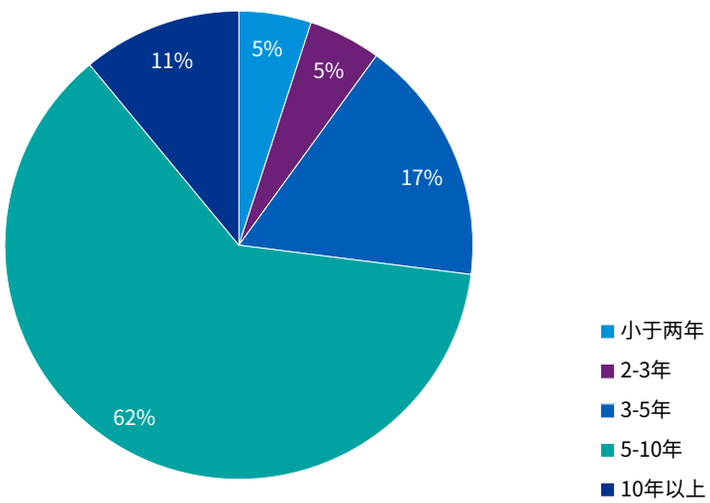
© 2021 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

总体概况

05 成立时间分布：超半数企业成立五年以上

从入围企业的成立年限看，73%的企业成立5年以上，其中11%的企业成立10年以上，行业深耕成果逐步显现，显著高于2020年评选中成立5年以上企业的38%的占比。

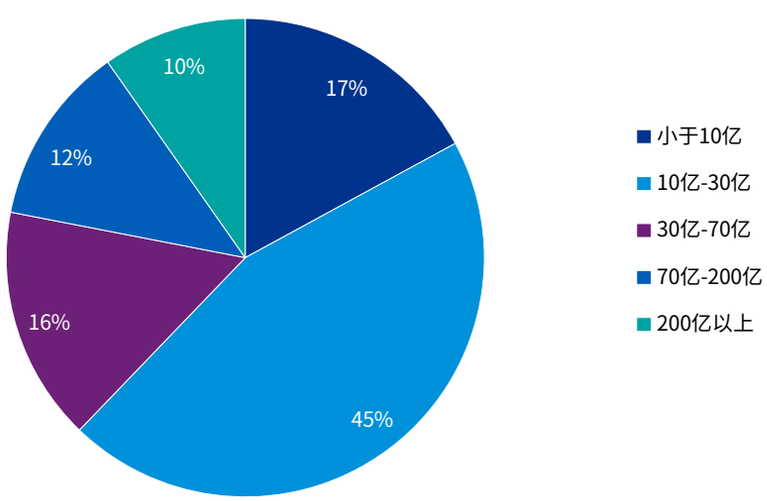
成立时间分布



06 估值分布：近半数上榜企业位于10-30亿估值区间

从估值规模看， 2021年的上榜企业中估值规模在10亿至30亿这一区间的企业明显增多，占比达到45%，而2020年该比例为35%，其他区间与去年基本持平。也反映出金融科技以大企业引领，中小规模企业为市场主体的行业特征。

估值分布

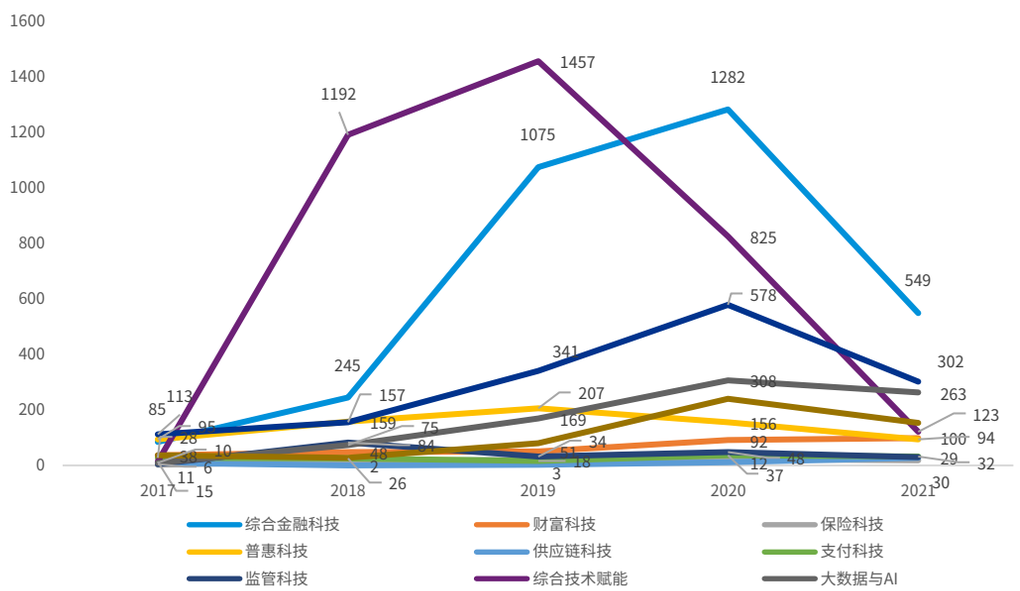


© 2021 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

总体概况

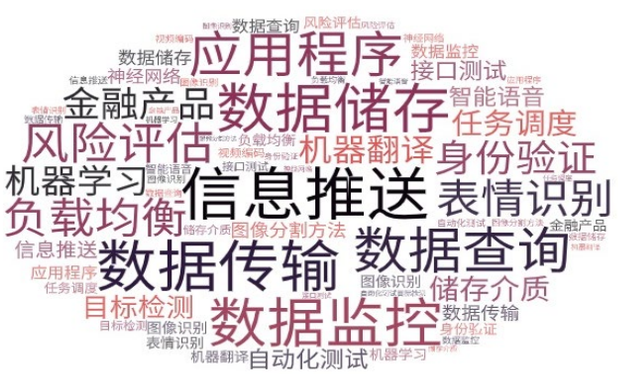
07 专利公开申请量趋势分析：受疫情影响，金融科技行业专利公开申请量明显下降

从专利申请量历年趋势来看，2021年大部分金融科技赛道的专利公开申请量呈下滑趋势，可能与专利研发周期普遍较长，且受疫情影响导致进度放缓或搁置等因素有关。



08 专利标题词云分析：围绕数据安全相关领域展开技术研发成金融科技行业新焦点

根据专利标题词云分析显示，信息推送、数据传输、数据储存、数据监控和数据查询成为2021年专利标题热词前五名，对比2020年区块链、节点、数据、图像和用户等专利标题热词，“数据”一词被提及次数明显增加，从侧面反映出数字安全作为金融科技年度话题之一引起行业高度重视，而围绕数据安全领域展开技术研究已成为金融科技行业新焦点。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

02

趋势与展望

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

01 金融科技回归科技服务金融本源，助力实体经济高质量发展

金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融业发展的宗旨。金融科技的本质是通过技术的不断创新，破解传统金融服务的两大核心痛点—“信息不对称”和“交易成本高”，从而助力实体经济发展、促进消费提升和产业升级。近年来金融科技的发展呈蓬勃之势，新业态和新场景层出不穷，但本质仍然是更有效地促进市场效率的提高和生产要素的合理分配，从而更好地为实体经济服务。

科技助力数据资产转化为信用资产，帮助“专精特新”小微企业成长

近年来得益于政策的扶持，金融小微业务蓬勃发展，但很多金融机构仍然面临着在小微业务中强调降本提速，却难以把控信贷质量导致不良率增加；或者强调小微业务资产质量，却无法降低运营成本等两难困局。只有金融科技不断实现技术突破，才能从根本上解决小微企业“融资难”的问题，从而实现可持续发展。一是通过人工智能等技术深挖小微企业的多业务场景与数据，为企业精准画像，形成数据资产传递给银行等金融机构，协助其看清企业经营状况并识别经营风险；二是通过优化金融机构信贷风控模型，进一步提升小微信贷交易的匹配度与效率，从而切实降低金融机构的运营成本。

技术创新渗透金融服务的全链条，有效降低交易成本

金融的交易成本主要由获客成本、风险评估成本、运营成本和资金成本等四部分组成。科技改变了人们获取金融服务的方式，降低了金融机构的获客成本；通过对繁复人工的替代使金融基础设施发生深刻变化，促进金融服务模式的创新和优化，从而降低运营成本，提高效率，改变金融的服务边界，给金融产品、服务渠道、服务方式、风险管理、授信融资、投资决策等业务环节带来新一轮的变革。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

02 全面践行金融信创，构建金融科技的生态安全

信创即信息技术应用创新。目前信创产业在金融行业的渗透率高于其他行业。

金融信创保障金融领域全面安全，赋能国家安全行稳致远

发展金融信创的核心在于通过金融行业应用创新拉动构建金融信息技术底层架构体系的国产化，实现软硬件的国产替换，旨在解决金融产业关键技术环节“卡脖子”问题，以保障金融领域的全面安全。银行作为金融业的“排头兵”，其核心业务系统和其他业务系统对稳定性、连续性和可操作性要求很高，长期依靠国外大型主机和数据库建设，存在运维成本高，扩容周期长等问题，是金融信创领域的重点和难点。目前银行业已经开始以分布式架构转型与信创作为新支点，引发新一轮的软硬件等IT基础设施的升级与重塑，从而带动整体银行业IT投资呈现出大幅度增长态势。

2021年金融信创进入快速发展期，行业前景可观

由央行牵头的金融信创实验室平台已搭建完整，并完成了多个机构技术方面的适配工作，包括银行、科技机构等，涉及操作系统、数据库、区块链、人工智能、安全技术、智慧柜台等领域。预计金融行业完成从外层到内层的系统替代，直至最终实现核心业务系统的替代，将是“十四五”期间的重点工程，金融信创的行业前景可观。金融科技企业由于自身在技术领域的积累以及长期服务金融机构的沉淀，可以有效助力金融机构解决底层关键技术、国产化适配和业务应用间的几大难题，将在金融信创产业发展中扮演重要角色。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

03
综合金融科技

积极拥抱监管，构建开放、场景化和可持续的金融科技生态

金融科技的发展已日趋成熟，一方面，科技对传统金融业务中的记账、获客、流程以及分析等关键环节产生了颠覆性的重塑，科技公司和传统金融机构均需在这一新生态中重新定位以确保未来的可持续发展；另一方面，行业的高速发展也为监管带来多重挑战。

开放金融亟需打开封闭场景，推动金融数据在可信安全下的开放共享

作为开放银行的延伸，开放金融也是一种平台化的金融发展模式，通过推动生态系统内各主体共享数据、算法、交易、流程和业务功能，创造新的金融服务价值。大型金融科技企业主要优势在于拥有触达长尾客户的丰富场景和海量数据，同时也具备风控所需的数据、场景、技术与模型，是开放场景金融中不可或缺的重要角色。随着国家持续推进反垄断监管，大型科技企业的场景开放已经从支付领域的互联互通开始推进。

金融科技赋能场景金融，强化金融创新应用的惠民利企导向

在C端，消费升级、乡村振兴、积极应对人口老龄化等成为主要趋势，因此满足“银发一族”、小镇青年、Z世代、城市中产等几类特定客群的消费和金融需求将成为创新金融场景的主要发力点；在B端，中小微企业由于在融资成本、议价能力、资金回流周期等方面不具备优势，如何通过场景和平台满足中小企业的金融需求，提供一站式的普惠金融服务，将成为B端金融场景构建的重点。此外，随着“双碳”目标的提出，金融科技工具的使用目前已经覆盖了ESG投融资、全国碳交易市场、绿色建筑、绿色消费、绿色农业等多个领域，将绿色金融进一步场景化也将是重点发展方向之一。

传统金融机构加快数字化转型步伐，可能对综合金融科技企业带来挑战

科技企业利用平台优势将金融服务与非金融场景无缝对接，取得了先发优势，但金融科技监管环境已经发生了趋势性变化，这也为商业银行迎头赶上提供了机遇和动力。大中型银行已经通过设立金融科技子公司、金融科技部门以及金融科技研究室等多种方式加大在金融科技领域的投入。此外，与科技企业相比，包括银行在内的传统金融机构由于深耕金融领域多年，拥有线下网点丰富、大量实名客户数据资源、良好的客户信任机制、金融业务经验多、风险管理体系比较完善等优势，作为金融科技市场的主要参与方，双方在未来的合作和竞争将并存。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

04
财富科技

科技赋能财富管理手段更加丰富，满足不同收入水平居民的资产配置需求

随着直接融资占比的进一步提高及资本市场高质量开放的步伐加快，财富管理行业发展的空间巨大。近年来理财规划软件、投资组合管理软件、数字化平台、机器人流程自动化等金融科技创新成果已经开始为财富管理行业带来了颠覆性的变化。

科技赋能财富管理手段更加丰富，激活财富管理的“长尾”增量市场

5G、物联网、云计算、虚拟现实等技术手段的运用，提升了财富管理机构内部组织运作效率，加强前、中、后台及管理层的高效协同，为客户提供强大的线上服务；加大了金融科技赋能财富管理价值链的力度，以人工智能、大数据、生物识别、机器人流程自动化等技术为驱动，对客户精准画像、洞察客户需求、创新金融产品、智能化配置资产，持续不懈地为客户提供高效、便捷的财富管理服务。例如自动化资产组合配置，由于低佣金和低门槛的特点，对于“长尾客户”，即可投资资产总规模较小的大众富裕阶层更具吸引力，有效激活了被传统金融市场所忽略的增量市场。

高净值客群诉求的多样化和财富管理行业的“碎片化”趋势加速类TAMP模式资管平台的发展

高净值人士对财富的投资渠道和诉求更加多样化，需要在资产配置、投后管理等多流程得到高度定制化的专业服务。这一市场需求的不断扩大也加速了国内财富管理行业优秀人才的自主创业，市场的“加速碎片化”给类TAMP（Turn-key Asset Management Platform）模式资管平台带来了发展机遇。

居民资产配置更加多元化，权益类资产占比将进一步提高

在近几年房住不炒的监管基调下，可以看到监管从房企贷款、居民贷款等多个方面出台配套政策希望弱化房地产的投资属性，可以预见未来居民增量资产的选择势必会向金融资产倾斜。随着打破刚性兑付的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（简称“资管新规”）即将正式落地、直接融资占比的进一步提升、以及多层次资本市场的快速发展，权益类资产在居民资产配置中的占比也将迎来快速提升，财富科技将进一步渗透到资产配置的全流程中。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

05
保险科技

科技创新加速保险行业数字化转型，政策加监管引导产业供给侧改革迎接数字经济新机遇

随着国家“十四五”规划的出台和保险行业客群主体的更迭，行业数字化的进程进一步加快，而保险科技作为保险行业数字化转型的驱动者和赋能者，以科技为基础，创新为动力，加大科研投入持续赋能保险行业将成为未来主要方向。

从“以产品为中心”到“以客户为中心”，保险服务持续创新和优化

数字经济背景下，以“80后”“90后”为代表的年轻群体逐渐成为消费市场的主体，其金融理财意识和风险管理意识的增强也使得保险客群呈现出不断年轻化的趋势。这一年轻群体更倾向于接受线上化、数字化的服务，其行为和偏好也为保险行业提供了服务创新和险种优化的新方向。因此，保险行业过往的“以产品为中心”的观念显然已不再能紧跟客户对“个性化”和“定制化”保险服务的需求，而以客户为中心，优化已有险种，打造数字化、线上化服务流程，结合业务端构造出高度可落地的场景、应用科技创新打造新险种才能更好的服务未来逐渐年轻化的客户群体。

科技加速保险服务升级，保险业务从多场景涵盖转向全场景覆盖

随着科技对于各保险业务环节的不断赋能，已有险种会进一步得到优化从而降低服务成本，如基于智能汽车物联网的车险和基于智能家居物联网的寿险。此外，科技的渗透也会催生出大量基于新需求、新场景、新技术的新兴险种，如基于大数据和云计算的新型网络安全险、基于区块链技术的数字资产险和基于5G物联网的宠物健康险等，借力保险科技，保险行业险种结构有望出现改变，保险行业将会逐步从多场景涵盖迈入全场景覆盖。

监管体系日渐成熟逐渐兼顾“督”与“促”

在过去的两年里，针对保险科技对于传统业务的不断渗透、产业结构和行业生态的不断变化，银保监会相继出台了《保险代理人监管规定》、《互联网保险业务监管办法》等政策，对互联网保险业务进行规范和管控。同时，中保协等相关部门颁布《新能源汽车商业保险专属条款(2021版征求意见稿）》等若干行业相关配套政策，逐渐完善行业政策体系，促进保险企业的数字化转型和服务创新。既有“督”，也有“促”，全方位保证保险行业生态的平衡和健康。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

06
普惠科技

平衡包容性发展与创新关系，推动普惠科技健康发展，同时赋能乡村振兴等可持续发展业务，将催生出多个应用“新蓝海”

平衡金融稳健和创新发展的关系，明确市场多元参与主体的定位，精准分工，激发普惠科技的发展潜能

现阶段我国普惠科技生态逐渐成熟，多元化的市场参与主体，如平台型的企业与传统金融机构的金融科技子公司之间在产品和技术创新中相互合作、共同赋能普惠金融发展。但是，在市场多元主体参与普惠科技发展过程中，如何维持金融稳健发展，同时保持监管与风险的平衡，是至关重要的。因此，未来通过“监管沙盒”的实施，支持创新技术的安全使用，并明确各类型机构的定位，进行职责划分并提升合作过程中的风险防范意识是行业亟待解决的问题。在不限制机构之间合作的同时，明确权责的规定、界限的划分，以达到挖掘普惠科技可持续发展空间的目的将是未来的主要课题之一。

赋能乡村振兴等可持续发展业务，挖掘普惠科技应用“新蓝海”

金融科技在金融全业务链路的全面渗透，催生新的普惠科技服务应用场景。以农村金融为例，在国内大循环发展战略下，随着农村地区5G、大数据、人工智能、互联网等数字经济新型基础设施建设与农村金融服务体系的逐步完善，农村地区金融服务的数字化水平将逐渐提升，金融机构精准提供农业经营主体的分析与多维度信息整合，精准定位目标客群，提高服务“三农”的效率和风控能力，使普惠金融在乡村振兴场景中迸发出新的活力。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

07
供应链科技

区块链有效解决供应链金融痛点，未来向产业化和生态化趋势发展

新冠疫情的全球爆发叠加逆全球化浪潮的不断涌现，对全球产业链供应链造成了巨大冲击，国内一些企业被迫陷入停工状态，供应链的发展面临前所未有的巨大挑战。供应链金融在解决中小微企业融资难、促进产业供应链稳定发展上具有举足轻重的作用， 2021年的《政府工作报告》也提出“创新供应链金融服务模式”，是我国应对百年未有之大变局做出的必然安排。随着金融科技的不断渗透，已经发展出产业链互联网平台、智慧供应链金融等模式，成为目前金融服务实体经济的有效手段之一。

行业的垂直细分是金融科技助力供应链金融突出重围的方向

科技助力供应链金融在不同行业的应用必然需要匹配不同行业的特性和需求，这将促使供应链金融向更细分、更精准、更专业的方向发展。例如大型商业银行已经开始打造在乳业、农业等不同产业的上下游综合金融服务。未来金融科技企业也需要真正吃透目标产业的商业模式和运营逻辑，在此基础上提供“滴灌式”的供应链金融服务解决方案。

区块链技术有效解决供应链金融“痛点”，行业应用场景广阔

供应链金融由于供应链业务流程复杂的特性，一直存在参与环节众多，链条长，关联度较高，交易场景难以识别等痛点。通过运用“区块链+电子凭证”技术联通供应链各个参与方，建立涵盖供应链上下游企业、财务公司、金融机构、银行等贸易融资参与主体的联盟链，将应收账款、票据、仓单等资产数字化，释放核心企业信用到整个供应链条的多级供应商，降低业务成本，从而有效提高整个供应链上的资金运转效率。

科技推动供应链金融去中心化，向产业化和生态化趋势发展

产业链的范围大于供应链，包含经济和产业布局的宏观视角，本质是一个具有某种内在联系的企业群落，除供应链外，还包括价值链、企业链和空间链等。 随着金融科技的不断发展和产融结合，供应链金融也越来越呈现出产业化和生态化的趋势。这一新商业模式将颠覆供应链的“核心企业”模式，逐步衍生为开放型、可链接和多元化的“核心平台”模式，从而形成多主体、多链条、区域化和多业务的产业链金融新范式。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

08
支付科技

移动支付和跨境支付增长显著，未来全渠道支付整合和数字人民币将重塑我国的支付体系

移动支付仍是支付科技领域的主业态，智能化与安全性提升是主要发展方向

我国移动支付渗透率高，目前仍保持增长态势。随着技术与支付的加速融合，支付企业竞争焦点正逐渐转向技术。例如，5G高速率、低时延的特点满足了消费者和商户对于多元交易的稳定、便捷、安全性的要求，同时AI技术的智能自动化也为支付科技的智能化发展提供了技术支撑。现阶段，扫码支付、音频POS机、刷脸支付等技术持续赋能移动支付，在增加便捷性的同时也提高了安全性。此外，以人脸识别、指纹识别等为代表的人机交互技术和防攻击、防诈骗的风险控制技术在网络支付领域的应用日趋广泛，赋能我国支付科技的安全性持续升级。

疫情激发跨境交易需求，跨境支付市场规模进一步增长

疫情爆发后，由于跨境人员流动的减少使得跨境电商得到了快速发展，跨境支付也迎来显著增长。金融科技公司所提供的支付基础设施为消费者使用线上方式和当地支付手段进行跨境购物提供了便利。未来中长期内，跨境支付将成为支付科技的重要发展领域，对金融科技公司而言，提高跨境支付效率，降低跨境支付成本将成为主要的突破方向。

全渠道支付整合成为金融企业发展的重要趋势

随着移动互联网的全面深入，C端用户已被充分挖掘，在将近99%的移动支付市场被占领的前提下，B端支付成为了支付行业下半场的发力点。结合支付与垂直行业，打通行业上下游，将企业资金、支付、结算、增值金融服务等业务相结合，用数字化的技术以及互联网的方式，重构行业产业链上的各个环节，从而提升商户效率和客户体验。由此全渠道销售、全域营销成为零售业态发展普遍趋势，鼓励金融科技公司提供全渠道支付整合一站式解决方案，可以有效帮助企业更加高效解决资金的运转问题，打通企业资金流与信息流，进一步升级企业数字化运营能力以及对消费变化的洞察能力。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

数字人民币初具发展规模，应用场景逐渐丰富化，重塑我国支付体系

随着数字人民币试点的逐步扩大，其用户数和交易额已初具规模，未来正式推出后，数字人民币的发展将利于打造我国数字经济的优势，重塑我国的支付体系。数字人民币的推出，利于央行打通G端、B端和C端的多场景应用，同时可能为金融科技类公司带来创新的土壤和重要的基础设施，也为商业银行和其它金融机构带来数字化转型等方面的商业机会。此外，未来数字人民币可能还会在外汇管理、跨境支付等领域进行延伸，并结合三农、教育、城市建设等，积极发展业务“智慧+”与数字化转型。

中国金融科技的不断发展创新降低了金融服务的成本，大数据、区块链等底层技术的不断发展催生出了数字人民币等更加安全、便捷的支付手段，也为我国金融行业的发展提供了坚实的技术支撑。与此同时，围绕数字平台和数据保护领域的监管治理明显加强，在支付产业高速发展的同时，我国也需要加强对数据和信息的合理使用和有效保护。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

09
监管科技

监管科技从监管和合规两端发力，助力构建审慎监管下的金融科技创新生态

科技赋能下的新金融业态和业务模式层出不穷，且相互交叉融合，使得金融风险呈现出隐蔽性强、风险多元化、扩散速度快等特征，在享受金融科技带来的机遇同时也对监管层面提出了新的挑战和机遇。监管科技可以助力监管机构和企业从监管和合规两端发力，构建审慎监管下的金融科技创新生态。

监管科技服务趋向智能化、安全化和高附加值，继续向金融监管全链条拓展

近年来，随着监管科技的不断发展，在反洗钱、反欺诈、反恐怖融资和税务监管等多领域均有运用，助力监管机构效率的进一步提升。例如证监会通过机器学习训练人工智能模型进行关联交易和资金账户的映射，实现对于内幕交易和操纵市场等违法行为更精确的发现和打击；中国人民银行反洗钱监测中心，正在建设反洗钱监测分析二代系统大数据综合分析平台[1]。可以看出，在监管机构的主导下，通过与金融科技企业的良性互动，正在不断推动、产生和探索监管科技在行业中的先进实践。

目前监管科技的应用主要还多集中在事中侦测和事后处理，为了应对日益复杂的金融环境和愈加隐蔽的金融犯罪模式，还需监管科技通过结合实时数据和风险预判模型对市场进行实时监控，将监管科技的介入点前移并逐步拓展至监管全链路，提供智能化、高价值参考意见，协助监管机构更早、更快、更准确地做出业务判断，这对5G数据传输、人工智能和云计算等技术在监管科技领域的应用提出了新的目标和方向。同时，随着数据安全被纳入监管范围，对于数据跨境活动和数字主权的监管需求将不断增大，针对数据库和数据流管理的监管科技将有更大成长空间。

[1]《监管科技（Reg-Tech）前沿技术与应用研究》，中国信息通信研究院，2019年11月，http://m.caict.ac.cn/yjcg/201904/t20190417_197906.html



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

监管科技业务将向其他行业横向拓展，模块化和可拓展性是未来关键

金融行业的数字化进程较其他行业相对领先，监管科技在金融领域得到快速发展的同时，在其他行业也得到了广泛的应用。随着国家“十四五”规划提出建设“数字中国”的概念，打通行业之间和部门之间的底层数据是大势所趋，现阶段监管科技行业所面临的“数据孤岛”问题也将会益发突出，只有得到妥善解决，跨行业发展才有可能实现。例如“银税互动”通过纳税信用将银行和企业相连接，从而有效缓解银企之间的信息不对称，让纳税信用发挥调节资金的“蓄水池”功能，最终实现税企银三方共赢，就是通过实现行业间数据的互联互通，形成良性互动，从而助推金融科技发展的最佳例证。

监管科技的跨行业发展也需要在技术研发初期将核心技术和通用功能模块化，从而降低二次研发和学习成本，提高行业的延展性。

合规科技从局部向全栈整合，合规应用向一站式、全流程、全数据链条的e-GRC合规科技解决方案发展

目前合规科技的主要应用多集中于企业端，为企业提供合同、文件、发票和税务报表等的合规化处理服务，如利用OCR技术处理发票识别、利用NLP技术处理报告校译等，随着监管日益审慎和对控制风险的更高要求，金融机构需以更高的频率、更广的维度向监管机构提供颗粒度更细的数据，如果每个业务环节单独部署不同合规应用，对于机构来说执行成本和学习成本较高。因此，越来越多的银行等金融机构开始采用监管科技赋能的 e-GRC（电子化的公司治理、风险和合规）平台。

在香港金融管理局的监管科技采用实践指南系列的第三期中，毕马威的专家论述了某银行与一家监管科技解决方案提供商和一家监管视野扫描数据提供商合作，使其能够访问不同司法管辖区的政府、监管机构和其他第三方发布的最新监管变更。监管摘要由合规和法律专业人士组成的团队编制，然后通过 API 导入 e-GRC 平台。然后可以按产品、业务功能、管辖区和发布日期对法规、风险事件和其他信息进行分类，从而为订阅用户提供定制的每日电子邮件警报，以促进法规监控。未来金融行业对于利用合规科技降本增效的需求将持续驱动金融监管科技企业从提供单一合规技术应用转向提供全业务流程、全数据链条的一站式合规解决方案，展现出从“点”到“线”的趋势。

[2] *Third Issue of Regtech Adoption Practice Guide*, HKMA, https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2021/20210927e1a1.pdf

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

10
平台技术赋能

ABCD等核心技术要素持续深化并协同发展，与“元宇宙”等新概念相结合或将给金融业带来无限想象

随着金融科技的快速发展，技术千变万化，但以“ABCD”（人工智能、区块链、云计算、大数据）为代表的底层技术仍是金融科技基础设施的重要发展基础，亦是未来持续深化的技术发展方向。除此之外，在强化数据合规和重视隐私保护的背景下，平衡数据融合应用和数据安全保护之间的关系成为金融科技业界面临的重要课题，多方安全计算、联邦学习等隐私计算技术成为各方关注的热点。未来底层技术将融合发展，为金融机构、企业提供复合式技术应用与解决方案，赋能金融业数字化转型，同时驱动业务的突破和发展。

1 大数据：数据安全与合规、数据资产管理等成为行业的重要关注点

数据安全性与合规性要求提升，引领数据标准与规范

在数字经济时代，随着数据使用量增大，数据缺失或数据质量问题是数据应用中面临的主要挑战。此外，随着《数据安全法》与《个人信息保护法》的出台，数据获取与使用的安全合规性也引起更多的关注。因此，未来大数据深度应用的基础将是数据标准与规范的制定，以此实现数据可见性、可信性、安全性等。

从数据治理到数据资产管理，释放数据价值

数据已逐渐成为企业的重要战略资产，数据资产化也是近几年行业内企业挖掘数据中的巨大商业价值的主要途径。良好的数据资产管理利于提升金融企业运营及管理中的数据复用率，是释放数据价值的重要基础。对金融企业而言，在保障数据安全合规的基础上，搭建数据资产管理体系，从而加速数据资产增值变现并构建新商业模式，是其中长期发展的重要方向。该体系主要包括数据模型管理、数据标准管理、元数据管理、主数据管理、数据质量管理、数据安全管理、数据开发管理、数据资产流通、数据价值评估、数据资产运营等。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

2 AI技术与智能自动化：AI技术将朝着智能化与安全性的方向发展，同时智能自动化持续辅助业务降本增效

AI技术从感知迈向更深层次的认知智能，同时兼顾创新发展与安全可控已是必然发展趋势

AI技术是底层技术中最具发展前景的核心技术，目前应用场景已覆盖金融业的全业务链路。从技术层面看，AI技术从感知迈向更深层次的认知智能，进而实现AI推荐与决策已是必然发展趋势，因此建立人工智能跨领域“知识图谱”、“深度学习”、“持续学习”等技术，让知识能够被机器理解和运用，实现AI技术真正为现实世界的金融业务场景所应用。此外，近年来，国家对数据安全与隐私保护监管趋严，因此安全可控也是AI技术发展的重要方向。AI发展的安全性可以通过行业标准制定、监管与法律规范、技术发展等三个方面来突破技术与场景应用的难点。就技术发展而言，一方面应提升AI算法的可靠性与核心技术自主可控的能力，从根本上稳固系统的安全；另一方面基于加密、安全多方计算、联邦学习等技术在隐私保护的前提下提升数据流通的安全性。

智能自动化技术全方位突破创新，持续辅助业务降本增效

AI技术与智能自动化相辅相成，以RPA(Robotic Process Automation)为代表的智能自动化将不断更迭，全方位进行延伸与突破。例如向上通过与应用场景融合，以“搭积木”的方式完成业务流程的低代码“轻开发”；向下结合其他AI技术，如NLP、影像流、生物识别技术等，精细化进行技术突破。在应用层面上，智能自动化技术与AI感知、认知融合，促进业务应用从简单工作流向数据化运营转变，在提高效率、减少人为错误发生率的同时，提升管理精益化水平。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

3 区块链：突破技术难点全方位、多元化发展，区块链+隐私计算协同创新成行业热点

跨链技术解决不同区块链之间不相容的问题，释放技术与应用发展活力

近几年来，区块链技术的发展呈现出爆发式增长态势，其去中心化、不可篡改和去信任化的属性为金融科技发展提供了信任基础，在金融领域的落地已具备了一定的规模和应用场景，但同时也面临着发展的难点与痛点。例如在技术方面缺乏统一标准，不同区块链间存在如数据格式、接口等不相容的问题，导致数据和技术在部署、迁移、交互时产生问题。因此行业亟待建联盟链，实现“流畅跨链”有利于促进区块链技术在整个行业的普及及应用。同时，上链后，个人信息安全、信息真实性和准确性等相关问题仍待解决。

与隐私计算协同式创新增强数据连接性、安全性和计算能力

区块链与隐私计算相结合是行业发展热点之一，两者结合可实现“1+1＞2”的效果。隐私计算与区块链的底层逻辑具有相似之处也有各自的技术特点，因此结合发展可有效实现数据的安全流通，做到数据可记录、可追溯、可验证，保障数据安全与合规性。

近两年隐私计算产业实现了迸发式的增长，被行业各方视为具备发展前景的细分领域之一。但目前隐私计算仍面临着数据安全、算法加速、规模化应用和算法差异性所导致“互联互通”问题所带来的挑战，未来在行业标准建设、技术突破等方向还有待发展。其中，行业标准的制定和法规体系的完善是隐私计算发展的顶层指导，也是数据安全的重要基础支撑。在此基础上，利用算法加速、通信加速、代码加速可实现隐私计算的算法优化，同时结合硬件加速（如GPU、FPGA、ASIC）最终实现技术的大规模落地。在扩大隐私计算规模化应用方面，加速其细分技术间的融合（如联邦学习与多方安全计算），并加强与其它技术（如区块链等）的协同应用亦可有效打通应用壁垒。除此之外，隐私计算的开源框架协同技术产业迭代的同时，构建的新商业模式也被业界持续关注。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

“区块链+”成为行业发展热点，其应用场景在横向与纵向维度深化落地

在应用场景上，“区块链+”成为区块链技术在多个行业加速渗透的重要发展趋势，例如区块链+制造、区块链+能源、区块链+政务、区块链+税务、区块链+版权等。在金融领域，供应链金融和绿色金融也是区块链技术落地的重要领域，为解决场景应用的难点提供了新方向。例如，将区块链技术应用于供应链金融，从而建立起具备可传导、可追溯等数字特征的信用体系。在绿色金融领域，区块链技术有效地解决了碳源、碳汇数据可信采集的问题，让企业可以更高效、更便捷地获取绿色金融服务。

值得注意的是，随着数字人民币的试点推进，区块链+数字人民币或将成为未来重要的应用场景，重塑我国支付体系、提升人民币在国际市场的地位，为行业带来颠覆性的发展。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
2021金融科技生态洞察与趋势展望

4 云计算：智能与安全性增加，分布式“多云”架构适配多业务场景需求，推动全面上云

云计算向更适配金融行业、更智能、更安全的方向迈进

云计算是金融科技赖以发展的重要底层技术之一，可辅助金融科技企业快速有效地发挥人工智能和数据的强大潜力。随着企业对于敏捷化和弹性算力的需求增长，云计算对行业的影响力将进一步增强。同时，随着“上云”企业数量的增加，对于云的安全与稳定的需求也将提高，预计云计算和云服务的风险防控将成为行业关注的重点。除此之外，云灾备（容灾和备份）也日益成为金融机构云计算应用的重点领域，即利用云技术，更高效、更低成本地实现对数据安全保护、业务连续运行和数据备份与恢复。

多云混合模式应用加速，为金融企业上云提供适配方案

云计算市场随着技术发展与市场需求的变化，逐步从私有云、公有云向混合云、边缘云等“多云”业态进阶。现阶段，随着各大云服务厂商和企业逐渐朝着多云战略迈进，分布式“多云”架构成为近两年来发展的热点方向之一。多云分布式架构在统一架构中，帮助企业解决云资源的位置无关性问题，完善多云管理，通过综合应用适配不同业务场景的不同云计算模式，实现真正的“无处不在计算”，进一步推动金融企业全面上云。但是，多云模式的运维难度及安全风险管理复杂度也将同步提高，仍待在迭代发展中持续探索和突破。

除了ABCD等底层技术持续赋能金融科技的发展，物联网、AR/VR/MR、数字孪生等技术也将为金融业务提供新的发展空间，促进产业与金融结合，实现服务创新。例如随着“元宇宙”概念的引爆，AR/VR和数字孪生技术在B端和C端市场的应用场景也成为行业热议话题。“元宇宙”在金融领域的落地尚待探索，例如通过智能自动化服务的深入应用，提升业务效率和客户的沉浸式体验。目前“元宇宙”尚未具备成熟的应用体系，但随着AI等底层技术的发展与前端设备和内容应用的逐步落地，“元宇宙”或将引领虚拟走向现实。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

03

中国金融科技企业介绍

360数科



概况

领域

综合金融科技类

创立时间

2016

网址

https://www.360shuke.com/

地址

深圳软件产业基地

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分期等。

360数科孵化于出小微贷产国内知名的互联网安全公司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。2018年，公司正式推品，服务尚未被金融机构触达的小微客群。

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

知名投资机构：和暄资本，天风资本，奇虎中财，香江投资

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

吴镇博，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

36.80%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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触达个人用户和小微客群，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

小微业务的顺利开展，究其根本，来源于对于小微客群风险的把握。一直以来，360数科以Argus风控系统闻名于金融机构。在过去，考察一笔借款的发放围绕个人的还款能力与意愿展开。而针对小微企业，除了考察小微企业主本身的个人履约能力外，还需要围绕其管理的企业进行考察。

针对于此，360数科推出了Argus风控引擎企业版，在获得申贷主体授权的前提下，通过对企业主体和申贷主体之间关联关系的深入挖掘，将企业主、实际控制人、企业相关人、企业、关联企业、上下游企业等由一次申请衍生的多种角色交叉置于整体关系图谱中进行智能风控，通过信息维度的拓展有效甄别因信息不对称而引发的风险。

一方面，Argus通过独创的企业主+企业的双中心模式，在获得申贷主体授权的前提下，通过金融人图谱和企业主直接间接控参股信息，在一站式甄别企业主及所有关联企业相关风险的同时，有效通过关联灰度来完成对企业健康状况及负债承受能力的认定。另一方面，Argus围绕一级、二级关联企业的供应链关系、工商税务情况、司法风险进行全面检测，在毫秒间对多达数十种风险类型逐一扫描，建立双中心模型的立体风险画像，极大规避了因关联风险导致的企业突发性变化并及时采取措施。

360数科利用Argus双中心模型服务的小微客群具有以下特征：企业注册资本低于500万元的用户占比已超过六成；实际平均融资额度低于30万元；更重要的是，有七成左右的客户在银行没有信贷贷款记录，这也是市场上常提及的“首贷户”。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

Airwallex

概况

领域

支付科技类

创立时间
2015

网址
www.airwallex.com

地址
上海黄浦区中海国际中心A座

公司描述

Airwallex空中云汇是一家知名的全球金融科技公司，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。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 深度学习
- 云计算

技术人员占比

40.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：E1
知名投资机构：Lone Pine Capital，红杉资本中国基金，高瓴资本，腾讯

核心团队

Jack Zhang，联合创始人兼CEO
Lucy Liu，联合创始人兼总裁
Max Li，联合创始人兼设计部负责人
Xijing Dai，联合创始人兼CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

Airwallex空中云汇

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空中云汇以技术为核心，通过构建金融基础设施，为全球各类规模企业提供收付一体一站式跨境支付解决方案：涵盖全球收单、全球账户管理、外汇管理、国际付款、全球发卡等端到端的产品和服务。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

云汇Visa卡，为全球有多方支付需求的企业打造全新的跨境支付体验

作为国际卡组织Visa的全球会员机构，Airwallex空中云汇与Visa合作推出云汇Visa卡，帮助企业客户解决在出海增长中遇到的各种国际支付场景中的痛点，进一步赋能出海企业实现全球多场景支付。云汇Visa卡能够以超过140种交易币种与全球范围内接受Visa的商户进行交易，提供更加安全、透明和快捷的跨境数字支付方式。云汇Visa卡提供单次卡或多次卡的解决方案，并且均可对交易币种和商户类型设定交易限制，确保每一笔支付的可控性和透明性。

例如跨境电商行客户在使用云汇Visa卡时，可实时生成多币种虚拟卡，用于及时向供应商和线上订阅服务商等第三方付款。除了直接面向外部支付费用以外，也会间接通过企业员工支出一定费用。云汇Visa卡同样员工卡功能，拓展了线上线下的商务消费场景，免去繁杂的流程，使商务支出变得高效、省时、场景多元。

1. 解锁丰富的企业员工支付场景：员工差旅、商务招待、线下采购、SaaS订阅、专业服务费等因公或福利性质的费用，以往这些复杂琐碎的财务需求现在由员工卡来解决。

2. 拓展线下支付场景：员工可将含自己署名的员工卡绑定到自己实名注册的PayPal、支付宝、微信钱包上，进行电子钱包支持的线上、线下场景便捷支付，弥补了传统虚拟卡在线下场景使用时的短板。

3. 精准实时的预算管控，保障资金安全：企业主可随时创建、冻结或取消个别员工卡，并针对全部或个别员工卡设置卡片交易限制。企业主可以在后台实时跟踪交易数据，掌控资金流的动向，同时还能享受简单高效的对账体验。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

Atom 8



概况

领域

监管科技类

创立时间

2020

网址

https://www.atom8-tech.com/

地址

香港中环安庆台1号安庆大厦18楼

公司描述

Atom 8是一家专注数字资产的基础设施服务Infrastructure as a Service提供商，提供一站式证券型代币STO及NFT的创建、代币生命周期管理，钱包解决方案及监管科技RegTech解决方案。创始及管理团队在交易所营运、托管、网路安全、金融科技，及传统资产管理、证券投资等领域，皆拥有深厚的经验与技术。Atom 8与集团三大姐妹平台HKbitEX、ON1ON Custody、ON1ON Wallet结合，提供技术支持赋能多方面客户需求，以专业的SaaS服务为基础、安全的托管服务为辅助、合规数字资产服务平台为核心，打造具高粘性的生态圈。

技术要素

区块链

云计算

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：韩华资产，德鼎创新基金，建峰资本管理，联想创投，领汎资本

技术人员占比

50.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

高寒，CEO （创始人）

左涛，CTO （联合创始人）

王世斌，CBO（联合创始人）

程月，CIO（联合创始人）

卢廷匡，CSO（联合创始人）

吴小川，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

数字资产通证化基础技术已成熟，然而在证券型代币STO针对不同类型底层资产的法律架构、税务考量及特殊商业逻辑等（如：地产印花税，私募基金注资、派息）市场尚缺乏完善的合规技术解决方案。另一方面，非同质代币NFT面对大众市场日前准入门槛高（买方须有加密货币钱包且需事先充值特定币种），使普及化进程更加困难。

解决方案

Atom 8为项目方提供一站式数字资产的基础建设SaaS解决方案，为STO及NFT等应用场景提供咨询、代币创建、发行后生命周期管理，以及钱包解决方案和监管科技RegTech解决方案（KYC）。Atom 8亦与集团姐妹平台（数字交易所、托管）及资本市场服务商（财务咨询、律师、会计审计等）协作，提供技术支持，赋能客户在商业、合规及安全等多方面需求。

典型案例介绍

私募市场STO融资 及 NFT Marketplace白标方案

私募市场STO融资（房地产、私募基金）-

证券型代币透过通证化将底层资产碎片化（fractionalization），代表投资人的经济权益（如：股份红利、基金回报）更降低投资门槛（如：将传统认购份额500万美金降低至10万美金）。此外，在技术上Atom 8透过智能合约将派发股份红利/债券利息及期权（call and put options）等商业逻辑自动化，让项目方透过Atom 8自研的代币管理工具，完成发行后的企业行为。

有着技术基础，我们亦协助项目方对接数字托管与保险，为其代币投资人提供多一层的安全保障。

服务：代币咨询、设计、智能合约创建、发行后代币管理，数字托管与保险对接

NFT Marketplace白标方案 -

我们锚定香港本地市场强劲的影视歌星粉丝互动、商场活动、慈善筹款等应用场景，为项目方提供完整的技术服务，从marketplace白标、NFT创建与上架，多种交易模式支持（一口价、竞价等）到买家支付、交割（透过Atom 8姐妹平台自研的数字资产钱包系统ON1ON Wallet），提供给客户及其买家一套完善的解决方案。

服务：Marketplace及钱包白标方案、NFT创建

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

保险科技类

创立时间
2015

网址
www.iyunbao.com

地址
上海市虹口区

公司描述

i云保是专注于赋能保险从业者的保险科技服务平台。运用人工智能、大数据等科技，为保险机构、保险从业人员提供"科技+服务”的解决方案。i云保自主研发并建立 “云图大数据实验室”，通过搭建“云图智能数据中台”及超级数仓，深度剖析消费者行为数据，实现保险产品的高效匹配，真正满足消费者的保障需求。同时结合保险从业者行为数据，根据不同消费者需求场景，为其提供线上+属地化代理人服务，满足其及时、个性化的保险服务需求，有效挖掘保险服务的长尾价值。截至2021年11月，i云保累积获得国内外专业领域、媒体和机构奖项近三十项。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 知识图谱
- 云计算

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：和暄资本，天风资本，奇虎中财，香江投资

技术人员占比



48.11%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

李哲，CEO（创始人）
章文华，执行副总裁
张琪亮，执行副总裁
田塍，CFO
李新豪，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

当下保险消费市场发展滞缓的核心问题是消费者需求侧与供给侧之间的矛盾不断凸显。保险需求端市场空间巨大，但仍需长效用户教育释放市场潜力；产品甄别难，自主抉择与深度投保指引难以兼得；用户对保险代理人责任的认知与其可获得的代理人服务不相符；用户与保险代理人达成互信尚需时间；全数字化线上保险商城模式下，用户独立甄别产品难度大，仍需专业引导辅助；保险行业供给端获客成本高、反欺诈难度大、同质化竞争严重。

解决方案

获客过程中，可以通过自有流量的渠道进行引流，通过数据方式匹配消费者需求，客源可谓源源不断；转化过程中，通过云图智能数据中台及专业流程设计，提供标准化的内容和资源，持续提高转化效率；产品迭代过程中，通过合作保险公司打造全险种，结合严选策略挑选市面上最优的产品，既包容新产品，又能自主迭代，具有较高的灵活性也较好地满足了市场需求；

典型案例介绍

数据驱动全链赋能代理人

针对产品问题，i云保推出了产品IP“熊保保”，主打研发高性价比、高需求性、高保障级的保险产品。已推出了“光武”系列（单次重疾险）、“康乾”系列（增额终身寿），市场反馈良好；

在广为诟病的保险服务方面，经过几年积累不断完善、加强覆盖，今年在“云^{3}”用户服务品牌下推出了“全能核”和“省心赔”，再次为我们的核保、理赔服务升级迭代；

通过“活水计划”，为有需要的消费者快速匹配经验丰富、能力出众、专业负责的保险代理人，持续提高了消费需求的优质转化；

i云保通过科技应用、数据赋能以及团队组织模式，大幅降低渠道成本。让渡的利益给到消费者、代理人。另一方面i云保通过研发产品、增强服务、满足消费需求放大消费价值。

以“云图数据智能中台”为例，基于底层技术，结合大数据，提供前端技术应用支持。基于“云图”，合作建设风控系统，根据代理人行为数据进行风险管理；

针对代理人赋能的科技工具，多次升级。从代理人前端获客，中端促进转化，后端提供服务支撑。提供代理人全链作业支撑；针对代理人获客痛点，发起“活水计划”，智能匹配AC需求，更好地服务消费者和代理人。

“云图智能数据中台”超级数仓涵盖代理人及消费者端全流程销售数据，对比初始阶段的赋能代理人工具，i云保实现了量质双升，通过强大的科技中台驱动,实现各方的有效匹配。截至目前，“云图智能数据中台”已实现匹配4000+用户标签、3000+保险产品知识图谱。

i云保还搭建了“智镜风控系统“，提供保前、保中、保后，消费者、保险从业者端的全流程风控。系统依托风险知识图谱，形成高效的风险决策引擎，最大化地帮助保险机构降低成本，降低风控风险。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

WeLab汇立集团



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2013

网址
www.welab.co

地址
香港地址：香港鰂魚涌英皇道 728號 K11 Atelier King's Road 22/F 05-12室；
深圳地址：深圳市南山区中心路3008号 深圳湾1号T7栋8楼

公司描述

亚洲领先的金融科技集团 WeLab汇立集团提供多元化金融科技服务，包括营运亚洲首批持牌虚拟银行—WeLab Bank汇立银行及纯线上消费金融服务，拥有超5000万用户及超700家企业客户。 WeLab汇立集团透过自主研发的风险管理系统、专利私隐计算技术和领先的人工智能技术，为消费者提供创新的金融服务，同时为各类金融机构及企业提供独有的金融科技解决方案。WeLab在三地市场拥有七大品牌：香港的“WeLend”和 “WeLab Bank汇立银行”，中国内地的“我来数科”、“天冕科技”、“淘新机”和“钱夹谷谷”，以及印尼的“Maucash”。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 云计算
- 知识图谱
- 深度学习
- 边缘计算

技术人员占比

40.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：C1
知名投资机构：ICONIQ资本，红杉资本，TOM集团国际金融公司IFC，建银国际，阿里巴巴香港创业者基金

核心团队

Simon Loong (龍沛智)，Founder & Group CEO (创始人兼集团CEO)
Kelly Wong，Group CAO (集团CAO)
Rachel Lam，Group CFO (集团CFO)
Paul IP，Group CRO (集团CRO)
Sherry Pan (潘叡)，China President (中国区总裁)

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着国家对网络安全、数据安全、和个人信息安全陆续出台和实施了明文严格的法律法规保护与制约后，数据安全已经成为了整个时代都关注的重要议题之一。跨机构的数据要素融合应用充满了挑战，而隐私计算技术发明的初衷，便是服务于各方数据在合作中不被泄露的诉求，其解决最根本的问题是隐私数据的安全性。

解决方案

天冕联邦学习平台利用前沿信息技术打造高效安全数据合作解决方案，充分保护用户数据安全，打破数据孤岛，支持企业按照具体的建模场景沟通并匹配其他联邦成员，在明文数据不出库的前提下共同完成联邦模型的训练与构建，快速搭建联邦学习任务（横向、纵向、纵横向混合联邦等），促进联邦成员间的交流；在保护数据隐私的同时，深度连接各个合作方，实现跨数据、跨行业的合作共赢

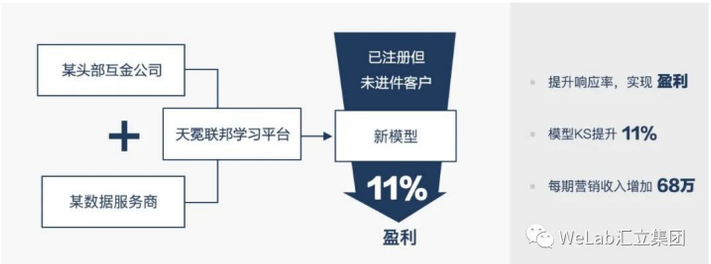
典型案例介绍

某头部互金公司案例

某头部互金公司需要对存量沉默用户进行激活营销，仅使用现存自有数据特征进行建模，或仅参考第三方数据评分只能达到收支平衡，然而引入线下第三方数据进行联合建模的方式又存在用户数据泄露的风险；通过使用天冕联邦学习平台，在自有数据特征的基础上引入第三方数据进行联合建模，有效提升了模型效果和营销ROI。该头部互金公司抽取30万的存量沉默用户（已注册但未曾进件）作为样本，依托天冕联邦学习平台进行联合建模之后，将用户特征维度扩大至上千维度，然后抽取样本中70%的沉默用户作为训练模型，并用该训练模型对剩余30%沉默用户进行评分预测。

结果显示，分值越高的用户，进件概率越大，在训练模型中分值排名前5%的样本用户里，预测的进件准确率能达到3%（较以往单独建模预测进件准确率为1%）左右，这说明了该训练模型对于有贷款需求的用户具有较高的预测性。

天冕科技对比了该头部互金公司单方建模和多方联合建模的模型效果，从模型角度和最终预判的贷款需求用户数量来看，联合建模比单方建模在AUC、KS等指标上具有更好的区分度和排序性，在对前10%评分高的用户营销后，模型KS提升11%。通过使用天冕联邦学习平台建模后，该头部互金公司本期营销收入增加了68万。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

白鸽在线



概况

领域

保险科技类

创立时间

2015

网址

www.baigebao.com

地址

厦门湖里区高林中路491号天地金融港24F

公司描述

白鸽在线是一家以数据风控为核心的知名保险科技企业，通过科技赋能为保险公司、互联网企业提供定制化保险及技术应用综合解决方案，从而实现保险行业的数字化转型。白鸽在线透过场景类定制保险切入保险科技赛道，为各大互联网公司等B端用户提供场景保险的定制与开发，并实现全流程线上化、无感化的投保服务。同时通过互联网保险服务链接大量C端数据，从而利用大数据为B端用户的风险控制提供赋能，也为保险公司的产品动态定价、核保提供数字模型及解决方案。

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

30.51%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：新希望集团，厦门天地集团

核心团队

涂锦波，CEO（创始人）

刘家嘉，资深副总裁兼上海总部负责人

周钢，副总裁兼技术总监

施文铮，副总裁兼产品项目中心总监

刘晓敏，副总裁兼e保事业部总监

陈少煌，副总经理兼业务总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

白鸽在线

需求痛点

第一，产品和服务方式。传统投保方案无法满足互联网公司的场景需求，用户获得感差。同时，线下的服务方式增加了投保及理赔等业务流程的操作成本，不仅体验感差也使企业综合成本增加。第二，销售渠道。传统保险销售模式多为陌拜，人力成本大且人海红利政策已逐渐消失。第三，控赔能力。传统模式下保险欺诈率高，损失不可控，无法形成良好的风控闭环。

解决方案

白鸽主要根据客户需求，为其定制即时碎片化保险方案，一方面做到降本增效，另外一方面根据白鸽风控模型，动态调整定价，做到精准定价，降低沉默成本。与此同此，白鸽还提供风险报告，解析出险事由及预防风险的再次发生，做到降低赔付率，以此降低保费。白鸽还提供智能核保、AI客服、快速理赔等服务，此类服务降低了保司的运营成本，提升了投保、核保、售后效率。

典型案例介绍

出行生态

白鸽在线以全流程SAAS云服务系统推动保险全域数字化实践

白鸽在线主要提供的四项风险管理服务（以出行生态为案例）



产品定制化

即时碎片化保险产品将传统大保单以年为周期的统计维度拆分到每一次出行的分和秒，实现平台业务收入和保费支出的同步同频。尤其是在疫情期间，全国出行停滞，这些出行平台无需为没有收入的业务支付保费，有助于其降低成本，平滑现金流。

风控数据化

每张保单伴随着平台用户从上车开始到结束，通过所沉淀的身份信息、订单数据、理赔数据等构建完整数据链。白鸽通过大数据分析帮助用户进行风险控制。白鸽为平台提供风险数据可视化，展示每一次意外发生因素及具体原因，从而帮助平台方实现自主风险管理。

定价动态化

白鸽根据所构建的智能风控模型，在不同风险因子的相互作用下，实现同一款保险产品根据被保人风险发生的概率进行千人千面的动态化精准定价。根据不同区域的地形地势、环境因素、人口状况，借助风险定价模型，实现不同地区的精准定价。

销售场景化

白鸽以各大互联网平台为销售渠道，通过与其自身及衍生场景的紧密协同，将低频的保险产品高频化，最大化激发该场景下互联网用户的投保需求。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

百融云创



概况

领域

大数据与AI类

创立时间

2014

网址

http://www.brgroup.com/

地址

北京环球创意广场

公司描述

作为金融机构数智化转型合作伙伴，百融云创独立研发的SaaS云平台突破性的运用人工智能、云计算、区块链和机器学习等技术，帮助金融机构构建营销运营策略平台，打造数据驱动的自动化精准营销能力，降低金融机构经营风险，增强数智化管控能力，提升客户体验，实现金融机构的数智化运营。

凭借出色的AI应用技术和数智化能力，百融云创与六大国有银行、十二家全国性股份制银行、上千家城市商业银行和农村商业银行，金融科技公司、消费金融公司、汽车金融公司、保险公司等5500余家金融机构达成合作并提供专业服务。

技术要素

- 人工智能
- 云计算
- 知识图谱
- 深度学习

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名机构：中国国新领投投资

技术人员占比

50.09%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

张韶峰，CEO（创始人）

赵宏强，CFO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

新形势下，信用卡存量客户管理上普遍存在六大痛点：一是客户风险变化剧烈而银行机构发觉较为迟缓、响应慢，注重贷前授信而忽略了贷中用信和未结清复贷的情况；二是客户授信额度调整不及时、不准确；三是互金机构向轻资本转型，客群风控升级；四是营销客户动支申请存在被风控拒绝的现象；五是睡眠客户占比高，二次激活难度大；六是存量客户/断点客户基数大，难以及时发现借款需求。

解决方案

此次合作，百融云创根据其供应链金融平台的整体架构和总体需求，协助进行风控体系的搭建。实现标准化、体系化的风控能力建设；多样化、场景化的渠道资金对接；智能化、可视化的风控平台搭建。

典型案例介绍

百融云创：信用卡客户的数字化管理模式探索

当前，互联网红利逐渐衰退，存量时代全面到来，金融机构纷纷抢滩存量市场，运用新技术掘金存量客户是金融对科技发起的又一次挑战。百融云创的信用卡数字化解决方案助力银行在保持存量客户的基础上，进一步增加收益、稳固客户，构建全新的信用卡客户管理模式和策略。

新形势下，信用卡存量客户管理上普遍存在六大痛点：一是客户风险变化剧烈而银行机构发觉较为迟缓、响应慢，注重贷前授信而忽略了贷中用信和未结清复贷的情况；二是客户授信额度调整不及时、不准确；三是互金机构向轻资本转型，客群风控升级；四是营销客户动支申请存在被风控拒绝的现象；五是睡眠客户占比高，二次激活难度大；六是存量客户/断点客户基数大，难以及时发现借款需求。

百融云创聚焦六大痛点，定制了银行机构信用卡存量客户管理综合解决方案，并结合银行客户信用卡业务实际特点，为其独家打造了全场景化的模型组合和前置型筛查策略。通过定制的反欺诈、经典B卡开发、营销响应等模型组合，百融云创能够帮助该银行实现精准定位客户，精准掌握客户借款需求，有效提升存量用户的管理效率。值得一提的是，在已合作机构的具体实施中，百融云创B卡在机构B卡的基础上，增益6%，ks达到0.6，区分度效果显著。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

百信银行

概况

领域

综合金融科技类

创立时间
2017

网址
https://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、百车贷、百商贷、百兴贷、百票贴等数字金融产品。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 知识图谱
- 机器人流程自动化
- 云计算
- 自然语言处理

技术人员占比

63.28%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：加拿大养老基金投资公司

核心团队

李庆萍，董事长
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
于晓红，行长助理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着信息时代的高速发展，互联网渠道已成为企业开展市场营销及客户服务不可或缺的重要渠道。互联网银行由于没有线下网点，普遍面临客群行为分散、共性特征少、难以精准触达、传统漏斗模型转化率不高等营销痛点。

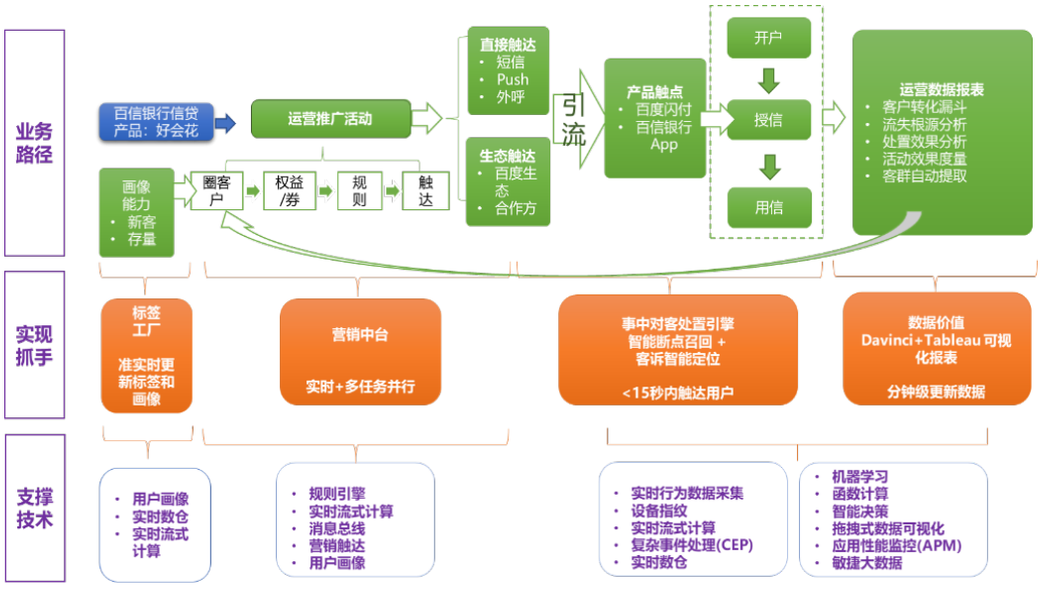
解决方案

“百信星图大数据AI营销中台”从用户需求出发，利用机器学习、深度学习等技术，对用户行为数据进行深度挖掘与分析，通过个性化的营销服务提升用户体验，从而实现将“流量”转化为“留量”，提升数字化精准营销的质效。

典型案例介绍

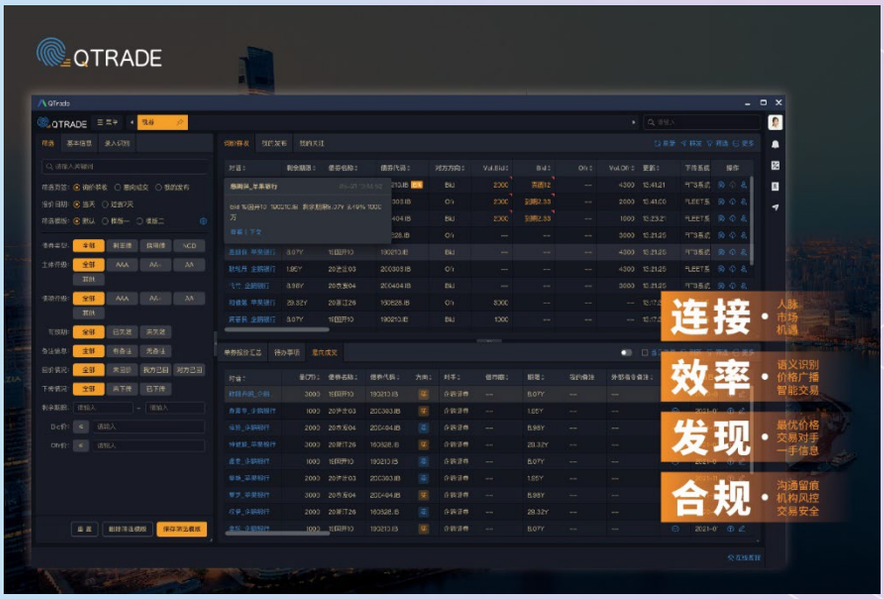
某基金数据网关项目

百信银行以“数据驱动”的用户运营为目标，依托大数据与人工智能技术搭建“百信星图大数据AI营销中台”，以智能实时数据分析为切入点，将同时深度整合运营系统、触达系统、权益系统等，在针对客户进行精准画像的同时，利用数据中台流式计算引擎对用户数据进行实时分析与处理，实现对营销活动全生命周期的智能数据分析与决策，全面提升营销质效。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

北京快确



概况

领域

监管科技类

创立时间

2016

网址

www.qtrade.com.cn

地址

南山区粤海街道滨海社区白石路3939号
怡化金融科技大厦20层

公司描述

北京快确信息科技有限公司是腾讯旗下领先的金融科技与监管科技公司。公司从金融OTC（场外交易市场）行业特点出发，以聊天场景为入口、金融市场实时行情数据为依托、AI语义解析能力为核心、固定收益业务工作流解决方案为抓手，打造了一款符合监管需求、提升固收从业者工作效率的专业化交易沟通工具和一站式工作台。QTrade目前已服务超过中国市场800家金融机构，15000余名固收从业人员；用户包括国有商业银行、股份制银行、大中城市城农商行以及金融市场中90%以上的券商、基金机构。作为腾讯TOB业务在金融领域的重要布局，我们将持续为万亿级交易市场提供国内领先的服务。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 自然语言处理
- 深度学习

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：腾讯、高瓴资本

技术人员占比

70.00%

估值

$$ $ $ $

核心团队

周靖宇，CEO

刘芳菲，总裁

严爱冬，合伙人兼首席创新官

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

金融机构银行间市场债券发行及承分销业务由于信息发布工具分散、系统流程割裂，导致一级市场定价机制不透明、债券发行计划无法触达更多投资人，各方信息明显不对称，沟通效率有待提升；同时，债券销售簿记/投标管理过程不规范，相关工作底稿未被有效留存，导致合规性缺失，债券违约或触发交易事故的风险增高；债券的发行结果和中标结果无法直接触达投资人，需手动通知，交易效率较低。

解决方案

QTrade为金融机构打造了银行间债券业务智能承分销系统，利用人工智能NLP语义识别技术自动识别、汇总债券发行前、中、后三个环节中的交易沟通的自然语言以形成相关台账，达到债券信息的高效管理和分发、投资意向信息快速采集和汇总、发行/中标结果的广播通知。同时，QTrade接口与机构内部系统接口打通，实现内外部数据互联互通，打破系统孤岛，帮助债券一级业务各角色在工作流上的无缝衔接。

典型案例介绍

某银行银行间债券业务智能承分销系统

案例背景：传统银行间债券发行业务依靠线下营销模式，更多的是债券销售传统手工统计信息，内部协同效率低下。某银行在解决承分销商问题上依赖传统营销渠道线下获客，不仅销售成本高，触达投资人数量有限；另外债券销售对于承销债券一事一议，无法做到长期教育客户，客户群体固定，没有拓新动力。QTrade利用人工智能技术为某银行打造银行间债券业务智能承分销系统，该系统打通电子化直销渠道，帮助机构建立并维护集发行、销售、投资人维护的一体化平台，可以实现债券发行前高效的债券信息管理和客户触达、债券发行中多渠道投标信息采集和投标结果汇总、债券发行后中标分配和结果通知。

解决痛点：

1、信息发布工具分散，债券发行计划无法触达更多投资人，沟通效率有待提升；

2、债券一级市场定价机制不透明，各方信息不对称明显；

3、簿记/投标过程管理不规范，相关工作底稿未被有效留存；

4、系统之间割裂，一个流程需要跨多个系统，业务流程缺乏系统直通式支持；

5、发行结果和中标结果无法直接触达投资人，需要手动通知，效率低；

解决方案：

QTrade利用人工智能自然语言识别及处理技术建模及深度学习，帮助系统准确识别和处理投资人的自然语言，结构化识别、汇总，将债销从繁琐的手工处理信息的工作中解放出来，提高效率；通过客户授权的数据，QTrade利用大数据技术分析客户投资偏好，帮助某银行精准定位潜在客户；同时，QTrade接口与某银行内部系统接口打通，实现债券一级业务相关数据的互联互通，打破系统孤岛，帮助该业务各角色在工作流上的无缝衔接。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

比财集团
Bicai Group

比财数据科技集团
BICAI BIG DATA TECHNOLOGY GROUP

比财数据科技 | 比财融联 比财智联 | 新智互连云 | 大湾区理财中心 比财数据科技(香港)

概况

领域

财富科技类

创立时间
2016

网址
https://www.bicai365.com/

地址
北京市朝阳区酒仙桥路甲16号将台新港中心4层G单元

公司描述

比财数据科技集团是中国领先的开放银行财富云，并致力于成为全球领先的开放银行与数字财富科技领导者。比财云通过旗下的开放平台云连接银行和用户、场景金融云连接银行和异业场景、新智互连云连接理财子和代销银行，为银行和理财子公司的财富管理数字化提供PaaS平台、SaaS服务和Open API连接等科技赋能，从而赋能和帮助全球银行实现财富管理的数字化。秉承科技让理财更简单的理念，成就更优秀的选择、更稳健的复利、更便捷的服务。

技术要素

科技金融

技术人员占比

76.38%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：D1轮
知名投资机构：银行系战略投资

核心团队

王卫东，CEO创始人、董事长兼首席执行官

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

银行财富管理市场痛点：针对C 端用户：1.银行app太多，理财用户需要下载每个银行app进行产品比较，过程十分繁琐；2.许多第三方平台只可以了解产品信息，无法实现一键购买；3.产品太多无法分辨哪些产品更适合自己。针对银行/非银机构：1.自营app客户群体有限，获客渠道单一，无法实现高额交易；2.连接场景金融平台需要监管审批及系统开发，需要投入大量人力物力。针对场景金融平台：1.希望代销银行理财产品作为其中一个收入来源，但银行不愿意和其逐个系统对接；2.逐家银行谈合作和系统对接，效率低成本高。

解决方案

比财集团的数字财富科技解决方案：渠道端 - 全连接：赋能2B+2C的渠道端，连接理财用户、异业场景和同业机构，使它们成为普通用户理财的入口；资产端 - 全资产：聚合100多家银行旗下的银行存款、银行理财（含投融资产品）、理财子、基金、券商资管和保险理财这六大类资产，并提供一站式的交易平台；平台 - 智能化：基于多类资产配资原则的买方智能投顾，为不同的理财人群提供千人千面的投顾服务。

典型案例介绍

普惠理财&数字货币合作方案

比财集团将与某国有大行合作，以某行 II 类户及数字钱包为基础建立新一代普惠支付体系。 便捷性和安全性相互支撑，在技术和安全（反欺诈）等方面更有保障。用户可在比财平台开通某行 II 类户及某行数字钱包，实现某行代销基金产品、代销理财子产品的购买， II 类户与数字钱包资金互转，达到普惠理财的效果。

1. II 类账户合作： II 类户API对接，用户可在识贝平台开通某行 II 类户，并支持资金转入、转出等基础服务。
2. 理财产品合作：聚合某大行本行理财产品和代销理财子产品。用户可在识贝平台进行产品购买。
3. 数字钱包API对接：某行数字钱包与识贝平台API对接。用户在识贝平台可完成数字钱包申请及开通。
4. 数字钱包场景推广：某行数字钱包API推送至识贝平台合作的同、异业场景。实现同、异业场景数字钱包支付及理财下乡。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

冰鉴科技



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2015

网址
www.icekredit.com

地址
上海市浦东新区商城路618号良友大厦4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。已成长为人工智能企业服务领域尤其是风控领域的知名企业。核心团队成员分别在卡内基梅隆大学、芝加哥大学、普渡大学、纽约大学、加州大学伯克利分校、北京大学、上海交通大学、浙江大学、南京大学、东南大学、电子科技大学等获得博士和硕士学位。加入冰鉴之前，曾在华为、蚂蚁金服、腾讯、百度、中兴、微软、Kabbage，ZestFinance，Capital One，Discover，GE Capital，Barclays等中外行业知名企业担任关键职务。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 知识图谱
- 深度学习
- 自然语言处理

最新融资情况

已完成融资轮次：C2轮
知名投资机构：国创中鼎领投，东方富海，曦域资本跟投，云启资本

技术人员占比

70.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

顾凌云，CEO（创始人）
郭志攀，运营VP
谢旻旗，技术VP
李嘉明，销售VP
马小韵，CFO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

近年来，随着人工智能技术的迅猛发展，使人工智能模型所需的数据需求快速增长。另一方面，各种数据滥用、数据泄露的事件层出不穷，政府监管部门针对数据的交换和运用提出了严格的约束，让依赖于人工智能技术驱动业务发展的各机构，使用数据越来越困难。怎样符合监管部门要求，打破各机构的“数据孤岛”壁垒、安全可靠的使用数据，成了行业优先解决的痛点。

解决方案

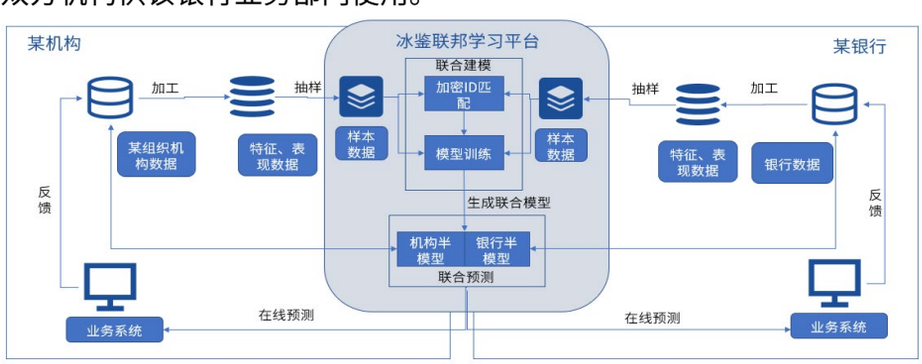
冰鉴科技结合多年在金融行业风险建模经验和系统研发能力，通过对加密技术、分布式机器学习技术的运用，研制了冰盾联邦学习平台。该平台能够使各个企业的自有数据在不出本地库以及不泄露隐私也不违法法规的情况下，各参与者共同建立模型，同时保证建模效果与传统方式相差不大。

典型案例介绍

基于多方安全计算的差异化营销平台

冰鉴科技与某银行合作的“基于多方安全计算的差异化营销平台”，在客户授权的前提下，使用冰盾联邦学习平台将该银行存量客户的权益偏好数据与外部合法合规的支付、设备行为等数据进行融合建模，在确保各方自有原始数据不出本地的基础上建立营销模型，实现该银行存量客户的偏好分析，提升异化营销水平，降低营销成本，提升营销转化率。

该案例中，我司联邦学习平台部署在参与建模的外部合规的数据源机构和该银行，联邦学习平台仅能通过双方运维允许的网络端口进行访问。在冰盾平台上，建模的双方首先会将建模所需的特征、样本数据筛选出来，通过我司的平台进行数据的加密、数据交换、模型训练，训练好的模型将部署在双方机构供该银行业务部门使用。



最终，通过冰盾联邦学习平台，在安全的前提下我们使某银行客户营销的效果得到了提升，转化率提升了126.4%。冰盾联邦学习平台的安全性通过了中国信通院的认证，该项目入选了中国人民银行“监管沙盒”试点。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

布比科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2015

网址

https://www.bubi.cn/

地址

北京市朝阳区曙光西里甲5号院16号楼凤凰置地A座

公司描述

布比（北京）网络技术有限公司是一家专注于区块链产品及商业模式创新的科技公司。经过多年的技术积累，布比现已拥有70余项核心专利技术，自主开发了高可扩展、高性能、高可控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，以及满足大规模用户使用的场景。

布比旗下“壹诺”金融，是基于布比区块链底层技术，自主开发并运营的“区块链+供应链金融”科技服务平台，依托产业链条中真实贸易背景，创造性地将区块链不可篡改、多方共享、智能合约等技术特性与供应链金融场景深度结合，缓解传统业务场景下信息不对称、信任成本高及资金跨级流转风险大等问题。

技术要素

- 区块链
- 大数据
- 物联网

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：新链创投，长江国弘，中军金融等

技术人员占比

62.50%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

蒋海，CEO（创始人）

王璟，高级VP

张明裕，高级VP

祁富雷，VP

刘罡，首席战略官

赵正涌，VP

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

传统供应链金融产业核心企业信用无法传递、全链条业务信息无法打通、清结算繁琐等痛点导致产业链条内资产资金的流转效能低下，供应链运转效率受限。

解决方案

基于真实贸易背景及核心企业信用，在满足场景化需求的前提下，将区块链技术信任可传递、信息可共享、数据可回溯、天然防篡改等技术特点深度应用于产业金融场景，有效解决了传统供应链金融面临的痛点，缓解了中小企业融资难融资贵问题。

典型案例介绍

某大型钢铁企业案例

以大型钢铁企业为例，大型传统核心企业拥有自己的上游供应商和下游经销商链条，在展开供应链金融业务方面具有先天独特的优势，而区块链技术的加入，可以更好地对这些信息进行记录和追溯，使其信用价值逐步延伸并传递至链上尾端客户，帮助其获得更多融资机会。

大型核心企业基本都具备ERP管理系统，区块链加供应链金融业务的基础模式，是在上层供应链金融应用系统基础上嵌入底层区块链系统，以数字凭证方式，对例如应收/应付账款、仓单、存货、押品等进行数字登记和保存，资金提供方例如银行、保理公司、融资租赁公司等金融机构通过系统进行线上确权与放款，大大提高审批效率。

比如在应收账款场景中，布比壹诺产业链服务平台上，一级供应商与核心企业产生应收账款后，将该应收账款记录到区块链中，由参与双方确认后，生成对应的数字资产——区块链凭证。同时当该一级供应商与二级供应商产生赊销关系时，一级供应商可将与核心企业产生的数字化应收账款债权凭证进行拆分，并在围绕核心企业的多级供应商和经销商之间进行流转。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

达观数据



概况

领域

大数据与AI类

创立时间

2015

网址

www.datagrand.com

地址

上海市浦东新区亮秀路112号B座

公司描述

达观数据是一家为企业提供各类场景智能办公机器人的国家高新技术企业，荣获中国人工智能领域最高奖“吴文俊人工智能奖”、工信部专精特新“小巨人”企业，入选国际权威咨询集团IDC 创新者、毕马威金融科技50强、荣获共青团中国青年创新创业大赛总冠军、ACM CIKM 算法竞赛全球冠军、EMI Hackathon 数据竞赛全球冠军、全球三十大最佳创业公司、中国人工智能科技创新Top 50等众多荣誉资质。

技术要素

- 人工智能
- 深度学习
- 知识图谱
- 自然语言处理
- 机器人流程自动化(RPA)

技术人员占比

66.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：深创投领投，软银赛富、宽带旗下基金晨山资本、众麟资本等

核心团队

陈运文，CEO（创始人）

纪达麒，CTO

冯佳妮，COO

桂洪冠，联合创始人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

在券商投行业务中，单项目数十万条流水记录；投行项目组需逐条手工摘录纸质流水信息；人工筛选大额、取现、异常、高频、关联等交易，单项目投入人力约130人天。各个银行及各个地区的流水有不同版式，且关键信息叫法不一，造成投行人员核查时需要手动进行分类归总，难免出现操作失误。

解决方案

达观银行流水核查系统是达观自主打造的流水多场景分析平台，主要服务于投行尽调、债券资金用途监管及银行信贷审核等专业人士，系统内置成熟的AI模型+专业核查规则，实现银行流水的智能处理、审核及分析呈现。该系统运用高精度OCR技术，无需标注训练，自动识别和提取扫描版银行流水文件。建立银行流水核查模型，自动生成核查分析辅助报告。

典型案例介绍

银行流水智能识别与核查业务

在某银行证券IPO发行、一级市场基金投资投后管理、券商底稿电子化以及信贷审批等业务中涉及大量非结构化银行流水数据，业务人员需要从中获取关键流水数据信息，分析企业流水真实性情况、分析股权穿透情况以及企业现金流情况，流水智能核查系统能够辅助业务快速获取流水数据并进行分析核查：

1. 在IPO项目、上市公司再融资项目、重大资产重组项目均需对流水进行审核，且涉及大量图片扫描件文档；
2. 债券市场风险管理要求越来越高，作为底稿电子化建设的一部分，通过对流水数据进行核查，可以快速落实对债券存续期资金用途监管的要求；
3. 银行信贷业务也涉及对贷款主体企业的流水数据的尽调核查。

价值分析：

- 效率得到提升，系统平台的综合工作效率预计可达人员的5-10倍；
- 流程质量，提升更低的客户投诉，更快的周转期；
- 客户体验的进步，无缝衔接客户核心诉求，实时满足客户需求；
- 风险缓解，更好的流程控制，减少手动操作风险。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

大道云科



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2015

网址
www.ddjf.com

地址
深圳市南山区粤海街道大冲国际中心34楼

公司描述

大道致力于打造领先的小微金融科技服务平台，聚焦小微客户抵押类信贷，携手银行、保险，通过在业内创新推出的抵押履约保证保险产品应用，为小微企业提供“更快、更省、更安全”的过程金融服务，为金融机构提供全场景无还本续贷解决方案。

大道充分发挥在科技创新、流程再造和行业数字化技术方面的优势，深耕小微金融科技服务领域，通过持续的技术创新和推广，赋能产业链、共同提升运营效率，为行业进步贡献力量，践行新时代企业社会责任。

大道总部位于深圳，全资拥有远见保险代理有限公司，并已与数十家全国性金融机构长期开展总对总合作。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：华兴私募、红杉、PAG

核心团队

柳博，董事长（创始人）
徐约可，总裁（创始人）
王云亮，副总裁（创始人）
李冰洋，副总裁（创始人）
谢国斌，副总裁
李聪，总裁助理

技术要素

- 云计算
- 大数据

技术人员占比

45.45%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

小微客户融资三大痛点：（1）流程繁：流程繁杂耗费时间长，难以及时满足经营需求；（2）成本高：转贷、续贷操作不规范，费用高 （3）风险大：存在资金流断流风险

解决方案

提放保——“全场景无还本续贷解决方案”，商业银行、保险公司和大道三方无缝对接，共同服务小微客户，推动小微客户抵押融资的标准化和线上化，构建良性行业生态。

典型案例介绍

大道提放保——全场景无还本续贷解决方案

商业银行、保险公司、大道共建“银行+保险+服务”提放保产品创新模式，打造全场景无还本续贷产品：

小微客户：及时满足经营需求，贷款用途清晰合规，避免断贷风险、降低续贷成本；

商业银行：减化业务流程，贷款审批通过后即可凭保单提前放款，提升产品竞争力；

保险公司：在贷款发放到抵押权落实期间，为小微客户提供增信，为银行提供阶段性风险保障；

大道云科：线上系统链接各方，搭建标准化、专业化运营流程。

提放保模式有效提升小微融资服务体验，践行普惠金融理念；三方协同切实落实银保合作，大幅提升小微金融服务质效；续贷、转贷流程再造，还原贷款真实用途，通过标准化产品纳入监管范围，防范风险。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

大数据与AI类

创立时间
2017

网址
www.terraqt.com

地址
北京市朝阳区望京SOHO塔3-A座30层

公司描述

北京特拉库塔科技有限公司（大地量子）是一家技术驱动型公司，整合海量多源卫星数据，通过技术创新，让60万米高空的数据变得触手可及，面向不同行业提供丰富且强大的空间大数据SaaS/API与SDK，助力农业、林业、农业保险、国土规划、环保、金融等行业实现数据驱动的业务升级，打造“关于地球的数据百科”

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 人工智能
- 深度学习

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮
知名投资机构：顺为资本、兰馨亚洲、SIG海纳亚洲、德迅投资

技术人员占比



81.67%

估值

$ $ $ $ $ $

核心团队

王驰，CEO（创始人）
吕童，VP产品（创始人）
邢爱婷，VP市场
张云帆，VP组织发展

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

信息是金融活动的核心，但在实际的经营过程中信息的不对称和不透明却是普遍存在的，各个金融细分领域逐渐展现出对经营风险、资产总量等信息获取的强烈需求，包括不完善的农村信贷评估体系，大宗农产品期货市场信息缺失，建筑工程质量预警体系缺失，农业保险核保、定损难题等，需要一个新的视角，打破信息壁垒，回答金融活动相关的重大问题。

解决方案

大地量子整合海量多源卫星数据，通过基于AI+卫星遥感技术的时空数据PaaS平台，为金融行业挖掘真实、客观、领先于市场的指标，帮助金融行业降低不确定性，实现对市场的预判，推动金融行业变革，让金融业深刻感知空间数据的价值。

典型案例介绍

大地量子时空数据金融服务案例

一、为农户授信

农村金融市场潜力巨大，但是金融机构在开展业务的过程中发现，不完善的农村信贷评估体系让整个授信抵押过程变得十分困难。2019年，大地量子与蚂蚁集团金融科技旗下的网商银行在农村小额贷款上展开合作，通过获取农户的水稻种植面积、作物长势等信息，帮助网商银行对借贷人还款能力进行评估，并对应授信。

二、为农险核保及定损

我国农业种植区分布广泛，农险业务范围很大，核保的业务窗口通常集中在一年中固定月份，这就为人工核保带来了巨大的工作压力。此外，整个过程还容易受道德风险影响，无法确保核保工作的客观性。

在发生干旱、冻害等自然灾害后，大地量子可以通过对卫星遥感获取到的地物数据进行分析，确定农作物受灾水平，为农险公司提供宏观、客观的核保信息。

三、为建筑工程险 (IDI) 承保

桥梁、建筑、大坝等会因为地表自然或人为因素产生沉降和形变，造成极其恶劣的社会影响。如果能早期发现建筑倒塌征兆，预警建筑不均匀沉降，有利于提前采取防范措施，减少损失。

大地量子可以通过合成孔径雷达干涉（InSAR）技术，持续、稳定地对建筑物进行中长期监测，基于卫星遥感数据的可回溯性，能够发现毫米级的形变以及历史形变数据，为建筑工程质量潜在缺陷保险(IDI)提供服务。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

大数金融



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2016

网址
www.dashuf.com

地址
深圳市南山区科发路19号华润置地大厦D座23楼

公司描述

大数金融是国内知名的信贷科技解决方案提供商，大金额无担保小微贷款技术的引领者，消费信贷细分市场的创新者。基于团队在中国银行业首创的数字小微信贷技术，大数金融为银行提供数字化信贷解决方案，助力银行升级信贷能力，践行普惠金融。

大数金融总部位于深圳，业务已覆盖全国24个省份60余座城市，与国有银行、多家股份行及几十家城商行、农商行建立合作，支持银行发放普惠信贷700多个亿，助力超过25万小微企业主、个体工商户获得大金额、纯信用的银行融资。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 云计算
- 生物识别
- 深度学习
- 自然语言处理

技术人员占比

14.57%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：红杉资本，PAG太盟，春华资本，光大控股

核心团队

柳博，CEO（创始人）
王海龙，总裁（联合创始人）
漆瑾声，CRO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

长期以来，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效率问题。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

大数金融基于团队在中国银行业首创的数字小微信贷技术，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、精准获客、数字风控、智能运营、底层科技等全维度，帮助金融机构突破传统小微技术瓶颈——“风险、效率、规模”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。

典型案例介绍

联合运营助力银行信贷技术数字化进阶

基于全面的数字信贷能力以及与银行常年合作的实战经验，大数金融通过与银行联合运营，将数字小微贷款技术开放给银行，帮助银行从理念、机制、队伍、考核上重塑能力，支持风控模型、系统、产品的持续迭代，助银行逐步掌握“Know-how”。

案例：助力股份行打造全线上纯信用的经营贷产品项目

针对该股份行打造自营产品拓展小微客群的需求，双方针对其小微企业客户纳税数据共同开发了一款全线上税务类经营贷产品。合作中大数金融将数字风控技术转移给银行，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。经过近两年的稳健运营，项目在近20家分行落地，覆盖40多个城市，累计对小微企业发放经营性贷款15亿元。

案例：助某区域性银行建立零售信贷业务能力，深耕本地客户

在行业竞争加剧与技术成长滞后的情况下，某区域性银行面临零售业务增长乏力的困境。大数金融以咨询+联合运营形式，输出多种小微信贷产品的数字风控能力及全流程业务体系，助银行从无到有建立全套小微贷款业务能力。联合运营一年后，该行即占领当地同类信贷产品45%份额。随着合作的深入，双方逐步展开多类型产品的联合运营，并持续创新运营模式，最大程度深耕本地小微客户。项目推动该行组建了一只上百人的零售信贷业务团队，并逐步掌握了小微数字风控技术，自主开发的多款小微信贷产品实现高效运营、迅速上量，并开始联合大数金融向同业输出标准化运营流程。合作两年时间，该行新增零售贷款客户超2万户，基于自主能力的零售信贷月放款额达4亿元，其中70%为当地小微经营信贷。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

道口金科 daokoujinke

概况

领域

供应链科技类

创立时间
2018

网址
www.daokoujinke.com

地址
北京市海淀区中关村东路8号东升大厦B座515A

公司描述

北京道口金科科技有限公司由清华大学五道口金融学院互联网金融实验室孵化，所从事细分领域为互联网其他信息服务，业内知名。公司运用大数据、知识图谱和机器学习等技术，实现企业全景数据的深度挖掘，构建从企业到行业再到产业的认知图谱，打造新一代智能产业数字化引擎。为地方政府、金融机构、集团企业、商业机构及研究机构等客户提供产业态势感知、产业优化分析、数据风控、精准营销和研究分析等服务。

技术要素

- 知识图谱
- 大数据
- 自然语言处理

技术人员占比

66.67%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：百望股份，英诺天使，合合信息，常见资本，水木华清，清空天诚，坤元资本

核心团队

袁伟，CEO（创始人）
蔡明，CPO（联合创始人）
赵鑫，CMO（联合创始人）
于浩然，副总经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

在金融、贸易等领域，传统尽调方式成本过高，缺乏对中小微企业的批量化、自动化、线上化的信用评价手段

解决方案

基于工商、司法、知识产权、交易、科创、产业链等多维大数据，通过数据衍生变量建模，并配置在线上规则引擎系统中，实现中小微企业全自动化、批量化、线上化信用评价

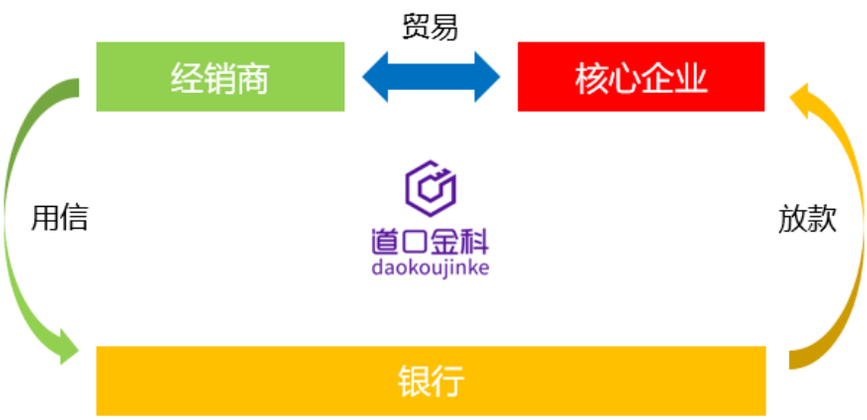
典型案例介绍

网商银行——产业链数字化信贷

市场需求：基于核心企业的供应链关系提供中小微企业批量自动化授信解决方案

核心优势：拥有领先的大数据技术（BD）、自然语言学习（NLP）、知识图谱图技术等

构建以核心企业为核心的股权链、供应链和产业链关系图谱，建立基于关系大数据的价值评估模型，实现对核心企业关联的中小微企业批量化、自动化评价，赋能银行在普惠金融中中小微企业信贷服务落地能力



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

鼎然科技



概况

领域

保险科技类

创立时间

2014

网址

http://www.ubi001.com

地址

深圳福田区深南大道6023号耀华创建大厦2001-2006

公司描述

深圳鼎然信息科技有限公司是一家专业提供UBI创新保险产品全链条服务的企业，致力践行大数据算法、精算建模等先进技术的产业级应用和赋能，服务于主机厂、保险公司等产品转型升级的需求，服务能力得到行业高度认可。

公司核心产品包含 UBI创新产品设计、个性化产品服务定制、车联网数据服务、车联网数据查询服务、保险业务平台、后装智能硬件，可为保险行业、车厂行业及其他行业提供全方位的数字化+保险解决方案，全面赋予合作方数字化经营能力，帮助合作客户降本增效，提升体验升级产业模式。

技术要素

- 云计算
- 大数据
- 区块链

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：深圳惠威管理咨询合伙企业（有限合伙）

技术人员占比

86.42%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

李欣，创始人&CEO

于忠华，联合创始人&首席精算师

Mike Yang，联合创始人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

传统的汽车主机厂模式已无法缓解消费者的核心痛点。中国的汽车车主从兴趣、选车、交付、用车到置换过程中面临的痛点可以归结为四大类：一是单向传达，缺乏交互；二是产品为主，体验不足；三是标准化强，难显个性；四是体验断点，难以升级。伴随着新一代汽车消费者越发彰显的个性化需求，传统模式下的痛点被进一步放大，并且几乎没有可能通过原有的手段进行解决。

解决方案

主机厂通过数字化手段在全价值链上和客户直联，利用大数据深度挖掘客户需求，打造产品和服务的全方位体验。作为汽车后市场中的重要角色，汽车保险能有效增加车主粘性。因此，越来越多的车企尝试结合车联网技术及行车大数据，推出车联网创新保险产品、主机厂专属品牌保险，同时利用保险数据赋能汽车维保等服务，贯穿车主汽车消费全生命周期，打造主机厂新的产业生态链。

典型案例介绍

某基金数据网关项目

2021年，鼎然科技结合在保险行业领域的领先服务实践、前沿观察研究及成熟的数据模型，向某大型合资品牌主机厂提供保险在线化系统平台解决方案。

一．总体目标

鼎然科技旨在利用车联网大数据、精算建模等先进技术，为主机厂提供保险产品创新、服务赋能，助力主机厂实现数字化、网联化和智能化升级。

二．实施路径

一阶段：主机厂数字化 赋能经销商

- 保险业务系统平台部署，构建主机厂保险服务协作机制。
- 推修信息数字化，实现经销商与主机厂数据联动，让决策科学化。

二阶段：用车无忧包 业务局部线上化

- 上线用车无忧包，为车主提供全方位保险产品。
- 线上化区域贯穿查勘、定损、理赔，让保险理赔更顺畅。

三阶段：主机厂统一管控 业务全面线上化

- 车险业务全面线上化，有效地管理和赋能经销商及其工作。
- 连通车主APP，随时随地满足车主服务需求。

三．预期效果

- 全产品：与各家保司实现对接，落地价格更便宜保险产品，或定制化的非车险产品及服务包。
- 高营销：通过高频率高收益的各种营销体系提升营销效果。
- 数智化：智能理赔，线上投保，碰撞预警和智能推修，使业务流程更便捷。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

东岸科技



概况

领域

普惠科技类

创立时间

2018

网址

www.donganzichan.cn

地址

杭州市现代置业大厦东楼裙楼

公司描述

东岸科技是一家国有参股、核心团队持股的集团公司，成立于2018年，并于2020年8月迁址丽水开发区。公司以金融数字科技为核心领域，以资产管理为应用领域，以420万用户大数据为依托的科技型企业，是该领域国内起步最早、规模最大，数字科技研发与应用最深入的数字产业化科技公司。

截止目前，公司资产管理规模超160亿，沉淀用户数据超420万，核心团队超过400人，其中30%是技术人员。数字科技助力超30万“阶段性债务受压青年”实现信用成长和财务健康，实现个人层面的绿色可持续发展，成为“助力青年成长”的科技型企业独角兽。为浙江高质量发展建设共同富裕示范区贡献力量。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：丽水南城新区投资发展有限公司（国有独资），龙庆基金

核心团队

朱铁成，董事长（创始人）

技术要素

大数据

技术人员占比

30.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着银行个人不良资产批量转让市场的打开，形成万亿蓝海。机遇中蕴含挑战，目前市场存在定价混乱，处置机构小而分散，处置方式落后，上下游蔽塞，人与资产对立等问题，如何通过数字科技和运营能力整合个人不良资产全产业链，形成数字化解决方案，实现个贷不良处置全流程可视化是亟待解决的问题。

解决方案

东岸科技运营4年多时间，基于自有160亿不良信贷债权的运营处置管理经验及能力，形成一套线上全流程可视化资产管理方案，随着科技能力的提升，工作重心从资产管理转移至数据研究，形成以科技研发为核心，资产管理为基础，以数据研发为主线的“三轮驱动”运营模式。提升资产的价值，发现人的可成长性，人与资产的互通，实现产业互联网化转型升级，为共同富裕提供技术支撑。

典型案例介绍

青年成长阳光工程

东岸科技研发底层资产处置系统-须弥系统，旨在为个人不良资产处置提供产业链全流程服务。系统整合了“业务+行为+数字”能力，统一数据管理，可提供一站式的案件导入、智能外呼、智能处置、委外处置、勾销处置、业务管理、投诉管理、清算管理等资产处置业务流程。并借助策略模型系统的精准评估，为案件提供资产质量评估、处置策略分发、机构处置能力评估以及CPE能力评估等量身定制最优的业务决策。此外该系统升级智能质检系统，通过用户画像、质检报告等保证资产处置合规性。使整个资产管理过程线上可视化，更为“标准、合规、高效、智能”。

东岸科技的“数字科技助力阶段性债务受压青年成长”的帮扶理念受到了丽水政府的大力支持，东岸科技携手青田县共青团共同打造“青年成长阳光工程”示范基地，利用须弥系统，形成清晰的案件链，按照地方问题、地方解决原则，创造性为阶段性债务受压青年提供具有当地特色的整体帮扶解决方案，如电商直播培训、助农增收讲座等。着力开发青年成长的应用产品和服务，全方位解决青年因网贷产生的不良问题，撬动共同富裕体制机制的创新完善，成为了丽水市绿色和谐金融助力共同富裕的具体实践之一。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

洞见科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2020

网址

www.insightone.cn

地址

北京市朝阳区曙光西里甲10号305

公司描述

洞见科技是由信用产业集团“中诚信”孵化、网信事业国家队“中国电科”投资的专业的隐私计算技术服务商，致力于以隐私计算技术赋能数据价值的安全释放和数据智能的合规应用。公司核心成员来自中诚信、大型银行、保险公司以及人工智能企业，具备丰富的技术积累、行业知识和服务经验。公司独立自研的洞见数智联邦平台（InsightOne）首创面向计算场景的融合引擎架构，基于“左+数据、右+场景”的模式，实现“数据可用不可见、计算可信可链接”，聚焦于为政务、金融等客户提供基于隐私计算生态底座建设及面向场景的数据智能服务，已取得大量隐私计算合作案例。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 知识图谱
- 区块链
- 深度学习

技术人员占比

70.40%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：天使轮

知名投资机构：中诚信，心元资本，华道创投，元起资本，数字中国领投

核心团队

姚明，CEO（创始人）

李博，CMO（合伙人）

毛赛，总裁（创始人）

王湾湾，数据科学家（合伙人）

殷宝玲，高级副总裁（联合创始人）

何浩，CTO（联合创始人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

一是银行在开展小微企业信贷风控时，缺少数据维度，希望将行内数据与外部数据结合构建联合风控模型，但数据合作过程存在原始数据出库、隐私数据泄露等安全风险；**二是**随着国家数据安全法规的相继出台，在规范市场的同时也限制了数据流通，如何既满足监管合规要求，又能安全释放数据价值成为难题；**三是**传统风控方式效率低、效果差，亟需运用新兴智能技术有效促进业务创新发展。

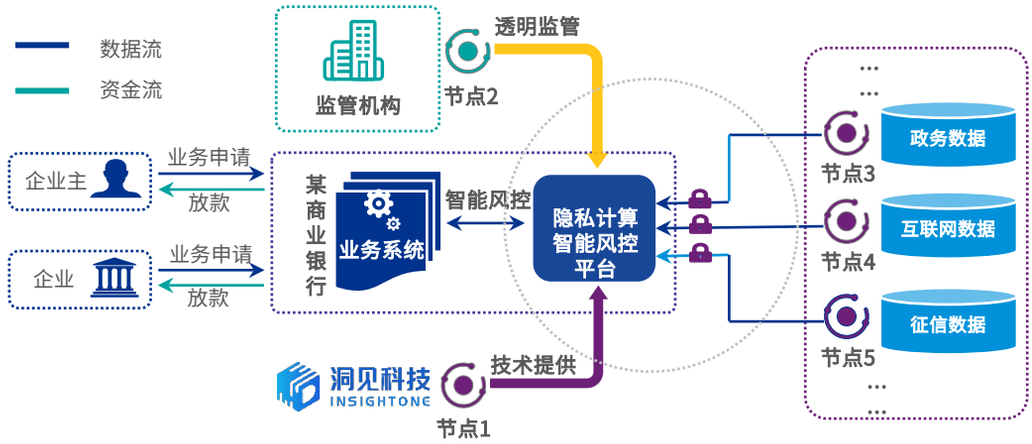
解决方案

通过构建基于隐私计算的大数据智能风控平台，在原始数据不出私域的情况下安全有效联合工商、税务、水电、司法、运营商、征信机构等外部大数据，为银行提供面向中小微企业和个人经营贷产品的智能风控解决方案，丰富银行数据维度，构建风控用户画像、风险规则和信用评分模型，有效优化了银行建模分析决策路径和信贷风控流程，帮助银行更加安全、智能地评估信贷用户的风险状况。

典型案例介绍

基于隐私计算的大数据普惠金融智能风控实践案例

洞见科技帮助某商业银行建立了贯穿普惠金融信贷全生命周期的大数据隐私计算智能风控平台，通过安全多方计算和可信联邦学习技术将行内信贷客户的申请信息、存款、理财、行为偏好等数据和外部政务、互联网等数据进行安全融合，丰富信贷用户风控数据特征维度，扩大了数据开放程度，实现了在保证银行与外部数据源各方原始数据不出私域的情况下，从安全融合到智能发现，再到决策应用，全面提升了多方大数据在行内的普惠金融风控应用价值和效率。



- **模型方面**：AUC提升11%，F1Score提升42%，Precision提升13%，Recall提升59%。
- **效率方面**：有效提升了银行的智能化水平和效率，信贷业务平均审批效率提升30%。
- **业务方面**：有效提升了普惠金融业务风控的精准程度，不良贷款率降低1.43%。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

度小满

概况

领域

综合金融科技类

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。

技术要素

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

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

估值

$ $ $ $ $

核心团队

朱光，CEO
葛新，CFO
孙云丰，CRO
许冬亮
崔聿泓
徐仁艳

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

度小满，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”。2018年5月21日，度小满金融正式成立。利用人工智能技术在金融领域布局。度小满金融作为一家金融科技公司，延承百度技术基因，在智能金融时代，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。公司延承了百度技术基因，发挥百度的AI优势和技术实力，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

2017年6月，度小满的前身百度金融便与某国有大行成立金融科技联合实验室，搭建部署金融大脑。2018年2月，和该银行发布了“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%。

度小满磐石金融科技平台为金融机构在贷前审批、贷中监控、贷后管理等环节提供系列产品能力及一体化解决方案。平台将集成学习建模、大规模DNN网络等技术应用于风控领域，助力合作伙伴提升风控运营水平。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

富途证券



概况

领域

财富科技类

创立时间

2012

网址

https://hk.futuhk.com/

地址

中国香港金钟金钟道95号统一中心13楼C1-C2

公司描述

富途证券国际(香港)有限公司是富途控股有限公司（Nasdaq: FUTU）旗下子公司。目前，富途证券持有香港证监会（SFC）颁发的第1/2/3/4/5/7/9类牌照（中央编号：AZT137），具有提供证券交易、期货合约交易、杠杆式外汇交易、就证券提供意见、就期货合约提供意见、提供自动化交易服务、提供资产管理的资质，同时还具有伦敦证券交易所和绿宝石交易平台会员资格、新加坡交易所证券及衍生品交易会员资格，并持有新加坡资本市场服务（CMS）牌照。

技术要素

大数据

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

知名投资机构：

估值

$ $ $ $ $

核心团队

李华，富途创始人、董事长、首席执行官及技术委员会主席

陈宇，CFO

徐礼，富途高级副总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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

富途致力于打造一站式投资服务，作为港美股券商提供面向投资者的港股、美股、A股通股票交易、融资融券、财富管理等服务。在发展证券经纪业务的同时，着眼于投资者的多元理财需求，解决传统基金销售收费贵、门槛高、信息匮乏、灵活度差等一系列行业痛点，率先实现“股票投资+基金理财”一站式投资方式，帮助客户实现科学、合理、有效的资产配置。

典型案例介绍

打造一站式投资平台

富途始终以科技革新为使命，坚持自主研发、科技创新的道路，通过科技赋能金融。9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。

1、我们坚持自主申请金融牌照与资质，在牌照指引和监管合规的前提下提供服务。截至目前，富途证券持有香港证监会（SFC）颁发的第1/2/3/4/5/7/9类牌照（中央编号：AZT137）,具有伦敦证券交易所和绿宝石交易平台会员资格、新加坡交易所证券及衍生品交易会员资格。

2、业务创新，打造一站式投资平台。在发展证券经纪业务的同时，我们还着眼于客户理财需求，率先实现一个平台进行“股票投资+基金理财”新方式，帮助客户实现科学、合理、有效的一站式资产配置，满足客户多元需求。目前，我们已经与全球超过50家知名基金公司合作，精选的优质基金产品超过100只。

3、追求更极致的产品体验。保持产品的敏感性，实时与客户保持互动，倾听他们的想法和建议，基于客户和痛点进行优化，改善客户体验，为客户提供更多便利。

4、有温度的社交生态。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，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。富途的使命是“让投资更简单，不孤单”，牛牛圈就是在此基础上孕育而生。通过牛友之间的交流，让投资者能够找到志同道合的朋友；打造资讯平台，建立客户与企业的交流渠道等等，牛牛圈已经逐渐成为一个投资者获取投资资讯，交流投资经验，陪伴投资者进阶的平台。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

恒生电子



概况

领域

财富科技类

创立时间
1995

网址
www.hundsun.com

地址
杭州市滨江区江南大道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，总部位于中国杭州。1995年成立，2003年在上海证券交易所主板上市（600570.SH）。恒生电子聚焦金融行业，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。作为全领域金融IT服务商，恒生已连续14年入选IDC FINTECH100全球金融科技百强榜单，2021年排名第38位。

技术要素

- 云计算
- 大数据
- 人工智能
- 区块链
- 自然语言处理
- 机器人流程自动化

技术人员占比

59.03%

估值

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市
知名投资机构：

核心团队

彭政纲，董事长
刘曙峰，副董事长兼总裁
蒋建圣，执行董事
范径武，执行总裁
官晓岚，执行总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

2019年10月24日，证监会发布《关于做好公开募集证券投资基金投资顾问业务试点工作的通知》，标志着公募基金转向“买方投顾”模式下以客户利益为中心的服务导向。基金投顾业务作为一个全新业态，需要的是机构投资和客户服务两类能力相融合。投顾机构的专业资产配置能力、客户服务能力、以及基于互联网业态的技术能力，都将成为关键点。

解决方案

恒生电子公募投顾解决方案结合国内特色，可扩展全市场配置、尝试将交易收费模式转变为服务收费模式。恒生电子公募投顾解决方案支持客户引入和用户画像、开立专属投顾账户（全权委托），产品研究和引入，投资组合策略生成，投资组合管理，资产配置建议，交易指令分发和执行，组合监测和业绩跟踪，丰富多样的投顾收费模式，信息披露，客户服务。

典型案例介绍

恒生电子公募投顾解决方案

某证券公司携手恒生电子进行公募基金投顾业务系统建设，并于2020年4月完成证券行业基金投顾业务首单，为其财富管理战略转型提供有力抓手。系统内容包括：

专属投顾服务账户：结合投资人理财需求（目的、场景）构建投资者专属投顾服务账户，以区别于客户自主交易账户。通过投顾服务账户设计，实现客户投顾组合产品的独立交易、持仓管理、收益核算等业务管理，通过投顾账号的客户授权，实现合规的代客执行组合交易指令。

投资服务收费模式灵活：支持多种方式的投资顾问服务费用结算，比如会员费、按AUM（资产管理规模）收费、按投资表现收费等的三种收费模式：1、投资者可一次性/按月/按年缴纳投顾服务费，享受对应分档的资产管理服务；2、投资者按投资表现收费模，即当管理资产收益表现超出业绩比较基准时，收取超额部分一定比例的服务费；3、按AUM收费模式，投顾服务账户保有量按日计算、按月计提服务费。

全市场公募产品配置：建立标准的产品引入和管理流程，提升产品审核效率，加快新产品开发；产出可视化，管理精细化，为产品全业务链赋能规模增长。

另外，资产配置工具负责组合的生成、监控、调仓及月报等管理功能；并定期向投资者披露账户收益、持仓、交易记录以及投顾服务报告等信息；定期报告基金投资顾问业务情况，方便监管部门持续跟进、检查试点情况。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

宏瓴科技



概况

领域

保险科技类

创立时间

2018

网址

www.honglingtech.com

地址

北京市朝阳区光华路SOHO一期

公司描述

北京宏瓴科技发展有限公司是一家专注于通过AI、机器学习，基于物联网大数据赋能汽车保险领域的科技公司，提供创新化、定制化、智能化科技服务。是国家高新技术企业、中关村高新技术企业、中关村金种子企业。核心成员来自清华大学、中科院、波士顿大学、纽约大学等知名院校，并曾就职世界500强企业及顶级科技公司核心岗位，拥有车联网大数据分析、人工智能、深度机器学习、保险精算等专业背景。与国内多家知名保险公司展开创新产品合作，深耕UBI车险核心人工智能算法领域。同时，与多家知名汽车主机厂展开大数据合作，提供先进的车联网大数据服务平台、工业数字化解决方案。

技术要素

- 深度学习
- 人工智能
- 物联网
- 大数据
- 云计算

最新融资情况

已完成融资轮次：pre-A轮

知名投资机构：盐城上汽盐南产业引导基金合伙企业（有限合伙）、苏州银河星杰股权投资合伙企业(有限合伙)

技术人员占比

70.97%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

鲁鑫，CEO（创始人）

郭超逸，CTO

白沁洵，首席科学家

李翔宇，业务VP

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着汽车产业电动化、智能化、网联化的发展趋势，传统保险行业对新经济和新经济带来的高频、高并发、量级大的物联网数据处理能力及分析能力亟需产业升级。在人-车-路互联、智能交通成为汽车后市场保险创新的新兴领域，宏瓴科技利用人工智能、深度学习对基于静态、低频的承保和理赔数据的传统车险精算定价模型进行优化迭代。宏瓴科技为UBI （User Behavior Insurance）量身定制深度学习模型，应用图卷积神经网络、强化学习的核心技术，引入“人+车+路”100+定价因子，进行场景化创新产品设计，基于驾驶行为对车险产品进行定价，帮助保险公司实现从“群体”到“个体”的颗粒度产品定制化，精准营销、锁定目标客户，动态风险管控，事故现场还原，提供创新服务，差异化竞争。

解决方案

宏瓴科技基于车联网大数据及人工智能推出了UBI整体解决方案及新能源汽车领域的创新服务，搭建汽车主机厂与保险公司车险创新合作的桥梁。通过自主研发的OBD设备、SDK、APP等智能软硬件设备，将驾驶者的驾驶习惯、驾驶技术、车辆信息和周围环境等数据加以分析和建模，为每段出行给出驾驶评分，将驾驶行为的得分与风险挂钩，助力保险公司与汽车主机厂在车险产品上进行产品创新，正向引导鼓励司机更好、更安全地驾驶。宏瓴科技与国内多家头部车联网机构深度合作，如工业4.0牵头单位航天云网、网约车平台、汽车主机厂等有深度业务及大数据研发合作。

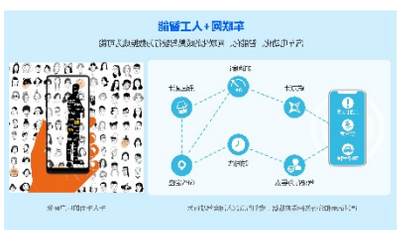
典型案例介绍

全流程UBI整体解决方案&新能源汽车创新保险产品设计

一、全流程UBI整体解决方案

国内首家应用深度学习到UBI解决方案，覆盖车联网大数据、人工智能、机器学习，提供“数据采集+AI精算模型+保险产品设计+创新产品报备落地+后期运维”全流程UBI整体解决方案的保险科技企业，与国内多家知名（再）保险公司落地实施诸多车联网保险创新产品，服务范围涵盖各类平台服务、全流程节点管控和保险产品创新。

“数据+算法”赋能保险新生命，以科技创新链接各方战略合作伙伴，构建多方共赢的新模式





二、新能源汽车领域创新保险产品设计及落地

- 2018年即提供新能源汽车“三电”延保服务的科技公司
- 与国内知名汽车主机厂开展车联网大数据合作，参与主机厂电池全生命周期管理平台建设及新能源汽车换电站核心调度、核心充电运营算法平台搭建
- 提供大数据云服务平台及数字化经济解决方案，搭建主机厂与保险公司在新能源汽车领域创新合作的桥梁，“保险+创新”赋能新能源汽车生态圈快速健康发展。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

虎博科技



概况

领域

财富科技类

创立时间

2017

网址

www.tigerobo.com

地址

上海市长宁区凯旋路1522号7楼

公司描述

虎博科技是一家专注自然语言处理的人工智能公司，通过智能搜索引擎、NLP算法平台、智能知识库和情报分析决策等产品赋能金融、政务、智能制造和高校等行业客户。

技术要素

- 深度学习
- 知识图谱
- 人工智能
- 自然语言处理

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：PAC, 宜信, 高榕资本，新创建集团, 新鸿基公司, 高榕资本

技术人员占比

75.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

陈烨，创始人 & CEO

John Canny，联合创始人

姚磊，高级副总裁

谭悦，技术副总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

宏观政策结合企业需求，产业数字化转型全面加速，但企业内存在大规模多模态数据价值难以发挥，数据间关联信息未有效利用等问题，导致无法充分结合数据进行调整和优化。疫情作为催化剂，加速了新一代信息技术的普及，提高了企业数字资产的利用率，各行业迫切需要以数据驱动业务，增强企业核心竞争力。

解决方案

随着深度学习和认知智能技术的发展，虎博科技利用预训练模型和行业知识图谱打造的新一代认知智能搜索中台，以通用性为目标，结合最佳工程实践经验，旨在适应不同领域的数据知识和需求场景，实现垂直领域知识的精准搜索、隐含关联知识的全面发现、计算推理知识的趋势洞见。

典型案例介绍

虎博科技新一代认知智能搜索中台，赋能某券商智能搜索问答场景

一. 需求痛点：股票、基金等金融产品相关的行情、指数、研报、公告、资讯等数据是金融投资决策的重要信息，随着券商客户理财需求和风险意识的提升，线上客户希望用更智能的人机交互方式，从大规模多模态数据中寻找精确答案，现有的搜索问答方案无法满足用户。

二. 解决方案：通过引入虎博科技新一代认知智能搜索中台，针对客户数据基于预训练模型，快速开发出符合该券商需求的稠密检索模型，同时构建金融投顾知识图谱，包含领域内专家知识、关联事件、计算规则等，赋能券商APP上的智能投顾搜索问答场景，向用户提供智能、全面、精准、实时的产品体验，让用户获取专业信息知识更加便捷。

三. 案例亮点：

1. **金融垂直领域项目需求的快速落地**：大规模预训练语言模型提供的语义表达可以帮助模型更快理解金融领域的数据，结合虎博科技的工程积累经验，极大缩短了需求到上线服务的时间。
2. **复杂场景综合检索问答的效果提升**：多模态索引构建方案，解决了传统多路归并方法召回效果不理想的问题，更大程度的满足复杂场景综合检索问答的要求。
3. **用户搜索问答意图理解的智能识别**：领域数据图谱中的先验知识对查询意图进行分类，意图图谱结合带约束图路径算法自动识别用户意图，极大降低客户人工运营配置的工作量。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

华锐金融技术



概况

领域

财富科技类

创立时间
2017

网址
www.archforce.cn

地址
深圳市福田区中康路136号深圳新一代产业园5栋2301

公司描述

深圳华锐金融技术股份有限公司（简称“华锐金融技术”）是一家专注于为资本市场提供下一代分布式低时延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自主能力，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，成为下一代分布式低时延金融技术的实践者。公司于2018年、2019年连续获得本土创投排名第一的深创投A轮、Pre-B轮投资；2020年获得招商局集团、招商银行、国泰君安证券旗下机构B轮投资；2021年上半年完成由华泰创新领投的Pre-C轮融资，红杉资本中国基金的C轮融资。

技术要素

科技金融

技术人员占比

83.50%

估值

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：红杉中国，华泰创新领投，安信投资，粤民投，招证投资，东证资本，兴证投资，汇添富，深圳高新投，中信建投投资跟投，深创投，招商局创投，招银国际

核心团队

邹胜，董事长（创始人）
苗咏，总经理（联合创始人）
赵楠，首席技术官（联合创始人）
李云翀，首席科学家（联合创始人）
何志东，副总经理（合伙人）
谭泉洲，实时风控产品总监（合伙人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

- 证券公司核心业务系统，其基础软件和硬件严重依赖国外厂商，面临“卡脖子”的危险；
- 系统承载的业务种类、客户数量和交易规模不断攀升，传统的金融行业核心业务系统在时延、容量、吞吐、可用性、扩展性等方面无法满足业务发展需要。

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，实现交易、风控等核心业务系统的升级换代和自主可控。分布式架构使得扩展性、高可用等方面全面提升；高性能计算大幅提升性能；智能模型、超高算力大幅提高预警准确性和有效性；全栈信创解决方案实现证券核心业务系统自主可控。

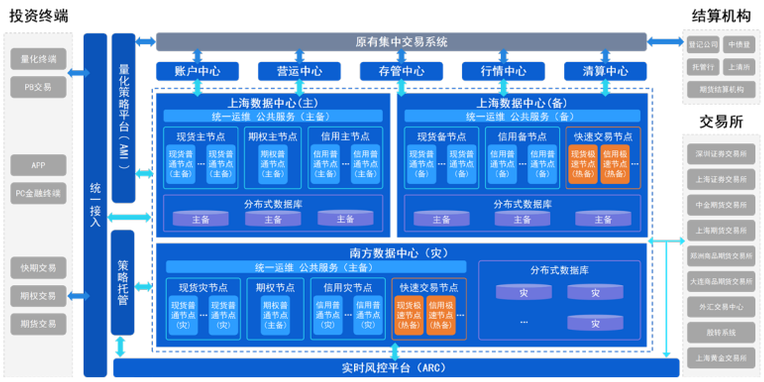
典型案例介绍

某券商新一代核心交易平台

某排名前10券商，自2017年起即与华锐深度合作，目前基于华锐ATP上线了新一代核心交易平台，该平台实现了单一架构同时支持零售、机构交易多种场景，通过差异化服务部署，为不同的客户群体提供不一样的交易服务体验。

零售域采用两地三中心高可用部署，所有交易节点统一运维，支持多两融节点、多现货节点、多期权节点水平扩展。该系统支持账户数量达3000万，最大订单数量超过5000万，支持沪市200个报盘库和深市300个报盘网关；可实现并发委托量超过10万笔/秒；高可用，可实现主备数据中心级自动切换、数据零丢失，灾中心切换RTO<5分钟、RPO<10秒。

机构交易系统自2019年7月接入第一位投资者开始，已稳定运行两年，机构业务量大幅提升：目前在华锐ATP上运行的总账户数超过200个，日均交易量超过220亿元，日均委托笔数超过350万笔，月委托笔数峰值超过450万笔。机构业务采用极速热备部署，可同时实现极致速度和高可用能力，盘中故障恢复或备机切换RPO=0，RTO<30s。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

汇丰科技中国



概况

领域

综合技术赋能类

创立时间

2006

网址

https://www.about.hsbc.com.cn/zh-cn/careers/technology

地址

广州市天河区天河路381号太古汇办公楼2座22层

公司描述

汇丰科技中国隶属于汇丰集团，是汇丰全球科技中心之一，为汇丰全球业务及职能部门提供全面的端到端资讯科技服务，涵盖用户体验设计、业务分析、软件开发、测试、部署与维护，以及资讯科技基础设施支持。通过运用包括人工智能/机器学习、大数据、云服务、区块链等科技，我司致力为汇丰客户带来更简单、更优质、更便捷、更安全的体验。公司于2006年7月经广州高新技术产业开发区天河科技园管理委员会批准成立的外商独资企业。经过十多年的发展，公司已从一个软件开发小团队发展到了今天数千人的全球科技中心，在广州和西安设有两个科技中心，并在上海设有一个技术服务团队。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 人工智能

最新融资情况

已完成融资轮次：不需要融资

知名投资机构：

技术人员占比

98.01%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

李剑雄，汇丰科技中国区总经理

叶明希，汇丰科技中国区运营总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

汇丰科技中国

需求痛点

随着互联网及智能手机的高速发展，商业银行面临从传统银行运营模式向数字化业务转型的迫切性，其中大数据、云服务，区块链以及人工智能更是银行数字化转型的重点。汇丰科技中国致力开发数字化解决方案，并在企业内部打造高效的创新文化，最大限度发挥同事们的潜力并支持业务增长以满足客户需求，让汇丰科技中国具备担负起下一代银行技术的中坚力量。

解决方案

汇丰科技中国强调以人为本，并锐意为员工的专业及个人发展创造一个健康和具激励性的环境，公司在2020年和2021年荣获由外部权威机构颁发的“卓越职场认证™”、“2021年大中华区最佳职场™”。鼓励同事学习新技术，提升技能以拥抱未来新机遇，共取得了共2000+个云证书及1000+其他专业证书。致力给全球客户提供流畅、便捷和安全的银行服务体验，以及专业的金融系统数据管理与风险管理。

典型案例介绍

汇丰科技中国数字化创新解决方案

汇丰科技中国一直致力于为同事们提供一个很好的平台让他们释放潜力，实现创想和增加职业曝光，赋能团队为业务创造更多价值。2021年汇丰科技中国天使基金试行Virtual FinTech模式贴近业务需求和场景，以创业公司般的敏捷模式运营，为所有有志于用创新改变未来的同事提供接近金融科技/创业公司场景的创新平台和体验，同时与业务部门紧密合作，寻求对业务产生较大影响的商业和创新解决方案。天使基金自 2019 年启动以来，旨在打造创新文化，为同事们提供一个平台，展示他们的技术能力，释放他们的创业潜力，并让他们的创意付诸实践，已经有多个优胜点子成功落地，一些天使基金产品已有超过20,000名用户正在使用。目前，天使基金项目已获得十多项专利/软件著作权。

汇丰科技中国在持续交付和创新方面业绩累累，为其全球业务提供跨技术领域的科技服务，应用主流和新兴技术开发独特的软件产品和变革性数字服务。

全球电子钱包	央行数字货币(CBDC)	开放式银行财富管理的数字化解决方案
• 即刻享有多国货币 • 收付款如本地交易般简单 • 24x7 随时随地支持 2021年度B2B支付创新奖	• 基于区块链及分布式账本技术, 通过可编程的主权数字货币，实现支付，境内外汇款，外汇交易和资金转拨等金融业务。 • 入选由新加坡金管局（MAS）发起的全球央行数字货币解决方案国际挑战赛决赛。	• 可扩展的API生态 • 标准化的ISO接口简易集成 • 实现批量实时到账

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

基煜基金



概况

领域

财富科技类

创立时间

2014

网址

https://www.jigoutong.com/

地址

上海太平金融大厦

公司描述

上海基煜基金销售有限公司专注服务机构投资者，TO B综合实力业内知名。根据2021年基金业协会公布的基金销售行业数据,截止2021年9月30日，在426家公募基金销售机构中基煜基金销售保有规模(除货币基金规模外）排名第十五位，在117家独立销售机构中排名第四位，机构客户规模处于行内领先地位。

基煜基金成立于2014年9月（目前未上市），注册资本5,000万元人民币，2015年3月获得由中国证券监督管理委员会核准的基金销售业务资格（证书编号：000000043059），同年成为中国基金业协会联席会员，是国内首家专注服务机构投资者的基金销售公司。

最新融资情况

已完成融资轮次：

知名投资机构：

核心团队

王翔，董事长（创始人）

张鸣，执行总裁，首席技术官

吴笛，首席信息官

蒋鹤磊，首席合规风控官

技术要素

- 大数据
- 机器人流程自动化
- 云计算
- 人工智能
- 深度学习
- 计算机识别

技术人员占比



42.53%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

提升主动管理能力（资管新规，回归本源，打破刚兑）；提升公募基金配置比例；提升经营效率，降低成本；拥抱金融科技

解决方案

提高效率：“基构通”平台使机构投资者大幅提升金融机构的交易效率、数据处理能力、内控管理能力，有效提升资管业务效率。
降低成本：电子化流程使机构显著降低投入在操作性岗位上的人力成本。
研究能力提升：除线上基金交易平台，公司还配备专业团队，深入洞察客户需求，快速响应。同时，基煜研究团队从机构投资者的角度提供基金研究服务，解决客户实际的基金研究痛点，为客户提供投前基金产品优选、投中量化数据支持和基金经理调研、投后基金组合定期分析等全流程投研参考资讯与服务。

典型案例介绍

基煜基构通——提速提效案例

极速开户。基构通单日开户峰值从2020年的30户到2021年的50户，峰值增长率近70%。开户峰值的提升得益于基构通极速开户功能的上线以及后台技术的提升。我们应用OCR功能，通过系统对于客户上传材料进行智能识别和提取，模型识别准确率为90%，减少客户录入步骤，提升客户开户提交的效率，将客户准备单个户的提交时间从原来的20-30分钟，减少到3-5分钟。

内部运营RPA，提升及优化流程。内部运营RPA和Python，提升及优化流程。对于目前已有标准操作流程的操作类型工作，我们通过RPA，引入智能员工概念，用程序代替人工，从而做到系统提效，系统降错等目的。目前单个程序最大可以帮助人工提效的案例，1天/人开发的程序节省了22天/人的工作量，并且差错率为0。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

即科集团



概况

领域

普惠科技类

创立时间

2014

网址

https://www.geexfinance.com/

地址

上海市杨浦区江湾城路99号尚浦中心8号楼10楼

公司描述

即科集团 GEEX GROUP 成立于2014年4月，由国际知名投资机构红杉资本投资，是中国知名的场景金融科技平台，服务国内数十家持牌金融机构、数万家商户以及数千万消费者。即科深耕“场景”，为持牌金融机构提供小额分散的优质资产，同时以普惠信用赋能消费场景，助力实体经济发展，推动幸福消费。我司创始团队来自GE Capital，借鉴国际优秀的场景消费金融技术及合规运营经验，根据国内市场监管环境，创建了与持牌金融机构合作的服务平台。目前，即科业务已覆盖中国31个省市自治区，主要服务领域：消费医疗、大健康、教育、电商、零售等，累计服务超20000家小微企业。

技术要素

- 大数据
- 机器人流程自动化
- 云计算
- 人工智能
- 区块链

技术人员占比

55.56%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：红杉资本

核心团队

顾上飞，CEO（创始人）

黄琛，COO（创始人）

郭江拓，高级副总裁

俞兴华，财务副总裁

温汉卿，业务驱动副总裁

孙熠青，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

市场经济主要体现为信用经济，各行业发展所需的有序市场环境以及金融服务支持都需要以信用制度为基础。行业信用体系建设普遍存在难点：
1、企业信用信息分散、割裂，发挥信用作用有限
2、数据真实性、可用性、完整性难以衡量
3、有效信息难以实现共享。

解决方案

通过大数据、机器学习、智能决策分析等底层技术，实施规划信息技术硬件与软件环境搭建、大数据集成处理、企业资质信用评估建模、风控策略引擎开发、机构方入场与退出机制制定等，打造“数据+场景+技术”三位一体驱动的行业信用体系。为行业监管和政策制定提供更精准的依据，同时助力金融机构产品创新，提升小微企业金融服务可得性。

典型案例介绍

医美行业信用体系建设

“医美行业信用体系建设”项目获上海市发改委社会信用体系建设专项资金扶持。

该项目致力于打造“数据+场景+技术”三位一体驱动的医美行业信用体系平台，涵盖合规医美机构查询、医美机构信用评估、药品扫码验真、非法医美举报、纠纷调解维权、依法执业培训等模块。

平台由一个主系统和两个子系统组成，主系统实现了全方位、多层次的行业信息整合与信用评估。对外服务子系统开放给终端用户，可随时在线查询信息。合作机构子系统开放给机构客户，可批量查询。

通过大数据、机器学习、智能决策分析等底层技术，实施规划信息技术硬件与软件环境搭建、大数据集成处理、企业资质信用评估建模、风控策略引擎开发、机构方入场与退出机制制定等。通过对接行业数据库，经过信息的采集、存储、处理、传输、检索和控制等，实现医美全行业信息处理。大规模分布式应用，支持海量业务并发。依法取得相关数据调用授权许可、信息采编发布、转载服务许可。

该项目实现企业信用、政策监管、用户需求、融资需求信息交互与信用评估，加强与监管部门协同配合，行业主管部门提供管理依据和有力抓手。同时撮合医美机构与金融机构，助力金融机构产品创新，降低融资风险，为行业高质量发展增添活力与动力。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

易董

概况

领域

监管科技类

创立时间
2015

网址
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层及15层

公司描述

深圳价值在线信息科技股份有限公司主要利用人工智能、云计算、大数据、模式分析等技术，为上市公司、拟上市公司、金融机构、监管机构等主体提供AI+SaaS合规产品——易董，填补了我国资本市场合规科技与监管科技双空白。目前是中国合规科技方向细分领域的龙头企业。

公司高管来自于证券交易所、全球知名IT企业、券商投行等各行各业的一流专家，构建了金融信息化领域的资深专家团队。研发人员占比高于同行业平均水平，研发团队人员素质高，技术性强，核心研发团队具有丰富的工作经验和科技攻关能力。

技术要素

- 大数据
- 知识图谱
- 云计算
- 人工智能
- 深度学习
- 区块链

技术人员占比

44.50%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：深圳证券时报传媒有限公司

核心团队

苏梅，董事长兼创始人
朱继刚，副总经理（CTO）
王愈，副总裁
罗竝，副总经理
赵洋，数据工程部总监
邹晓乐，技术创新部总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

自2011年开始深交所推出“信息披露直通车”以来，监管部门大幅减少事前形式审核，将工作重点转向对违规行为的事后监管，上市公司合规压力显著增加，越线踩雷的案例屡见不鲜。而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，董办工人员强烈希望市场能够有一款支持合规业务知识学习、满足监管要求等需求的合规智能化办公软件。

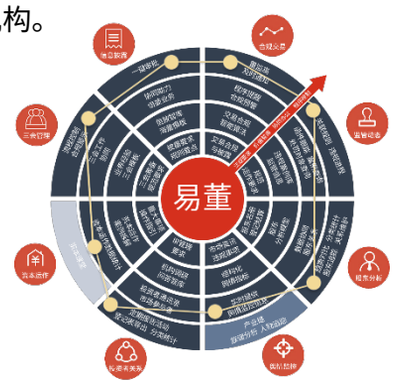
解决方案

“价值在线”创新性的以监管科技解决资本市场合规业务面临的“痛点”-易董智能合规共创平台，利用人工智能、云计算、大数据、机器/深度学习等技术，聚合了资本市场合规监管专业知识，打造集知识管理、合规流程控制为一体的平台，全面提升了董办工作的智能化、信息化水平，实现低成本、可扩展、高质量的满足所有资本市场合规需求，提升整体市场合规水平。

典型案例介绍

易董智能合规共创平台填补国内监管科技空白

截至2021年12月20日，“价值在线”研发的“易董”系列产品用户为5107家，其中上市公司部署数为4138家，覆盖率88.76%，正式签约上市公司2476家，市场占有率52.10%，已成为资本市场服务上市公司最多的专业机构。



“易董”IPO版已广泛应用于工信部、各地金融局等，为专精特新中小企业、拟上市公司提供上市知识体系与大数据支撑，科学筛选出有效拟上市名单，判断上市进程，缩短分析拟上市企业的进程，避免企业在IPO进程中走弯路。

中国证监会、中国上市公司协会、深交所、上交所、各地证监局、上市公司协会等监管机构均部署使用， 36个地方证监局、28个地方上市公司协会均部署使用“易董”监管版。

“易董”金融版服务于银行、券商、保险、律所、会计师事务所等金融机构、中介服务机构。签约核心用户42家，包括华泰证券、中信建投、海通证券、招商证券等。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

大数据与AI类

创立时间
2015

网址
www.xencio.com

地址
上海市徐汇区虹桥路 3号港汇中心二座 35层 3508-3509单元

公司描述

见知数据科技（上海）有限公司于2015年成立于上海，是一家专注于企业现金流分析与管理领域数据挖掘与应用的人工智能金融科技公司，为行业领军企业及金融机构提供适合的现金流分析与管理产品和服务。团队核心成员来自一流高校及世界五百强，在财资管理、投资审计、算法技术、企业级IT开发和实施等领域均拥有十年以上经验。见知数据迄今为止累计处理超过20万亿金额的流水交易大数据，对手方超过100万家。见知数据已获29项软件著作权、双软企业认证、ISO27001安全认证，亦被评为上海市高新技术企业。

技术要素

- 大数据
- 自然语言处理
- 知识图谱
- 人工智能
- 深度学习

技术人员占比

74.71%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：天使轮
知名投资机构：云天使基金，华创资本，寒武创投，大望资本，真成投资

核心团队

何川，CEO（创始人）
王晓青，CFO（联合创始人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

银行小微业务量大，每年对公审查项目近万个，但银行目前的风控与审查手段着重于财报等传统内容，而民营企业财报虚增的情况屡见不鲜，财务管理不规范，存在少报税，走私账等情况。
另一方面，银行下属客户经理及授信部人员超千人，手动分析纸质版流水难以保证质量统一与标准化，数据本身由于格式不同，无法实现汇总沉淀。

解决方案

见知数据现金流尽调系统通过全流水识别引擎，快速完成国内4000+银行电子流水数据清洗汇总，并多维度校验数据真实完整性，结合工商数据发现关联方和疑似关联方交易，全面展示企业现金流经营情况。系统还实现了客户权限及业务系统流程嵌入，无缝衔接信贷尽调审批各环节，提高审批效率效果，沉淀流水数据资产，为客户实现无纸化绿色金融和数字化的一站式流水尽调。

典型案例介绍

见知数据助力某商业银行实现流水数据智能化分析

某商业银行每年对公审查项目近万个。对于地区内民营企业存在的财务管理不规范、粉饰报表，少报税，走私账等情况，银行通常要求收集企业流水反映其实际收入，并发现风险点。但受限于人工手动分析的效率和时间等因素，仅能重点分析部分项目的关键流水，无法对流水实现短时、高效的普查。

见知数据通过提供多银行流水审查系统为该商业银行提供解决方案：

一、智能汇总分析。系统提供了多银行流水数据快速合并、校验数据真实完整性、发现关联方与可疑交易行为、分析企业整体经营情况等功能模块，替代绝大部分手动汇总、查询工作，大幅加快项目分析速度。据统计反馈，系统平均节省 83%项目流水处理分析时间。

二、融合对接现有行内信贷业务系统。针对该银行对于使用用户授权权限安全性、管理便捷性和持续分析的需求，系统与行内信贷业务系统融合对接，并根据行内授信审查流程对流水分析权限进行精细管理。

三、快速上线。基于系统的模块化产品和团队强大的技术开发与落地实施能力，进行了高效快速的现场开发与部署实施，1个月时间完成系统的成功上线。

四、全行推广。系统部署上线该银行后，在贷前尽调审核阶段推广到全行各分支机构的近千名客户经理及中后台审查人员全面使用。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

金蝶信科



概况

领域

综合技术赋能类

创立时间

2015

网址

https://www.kingdeect.com/#/pc-contractUs

地址

深圳市高新技术产业园南区科技南十二路2号金蝶软件园

公司描述

金蝶信用科技（深圳）有限公司【简称金蝶信科】是金蝶集团旗下子公司，致力于“让每个企业拥有数字信用”，创造性地将金蝶数据能力与信用科技相结合，形成集企业征信、评信、用信于一体的全链条创新。

技术要素

- 大数据
- 区块链
- 云计算
- 物联网

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：上海云鑫创业投资有限公司

技术人员占比

63.00%

估值

核心团队

王宏，总裁（创始人）

李竹君，财务总监

朱海勃，副总经理

李星，首席技术官（CTO）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

在中国，有2000多万家小微企业和6000多万个体工商户，占总体企业数量90%以上。它们一般规模小，容易受到宏观市场波动的影响，特别在疫情期间，面临回款周期长，资金无法周转等难题，往往因无资产担保抵押难以得到银行授信，只能退而寻找低额度、高利息、高费用的民间金融机构。近年来，扶持小微企业的利好政策越来越多，但获客难、风险难、盈利难等问题仍是数字化信贷下沉的难点。

解决方案

依托金蝶680万企业应用场景与大数据征信优势，金蝶信科打造了两个数字化征信服务平台，一是数据风控平台“泾渭云”，二是信用服务平台“金蝶效贷”。可基于企业授权的业务和财务数据，1分钟内完成企业线上授权数据采集，5分钟形成信用报告，让沉淀的企业数据快速转变为可见、可用、可信的信用资产。对小微企业而言，能够打造数字信用资产以获得更优质的金融服务，对中大企业而言，能够对上下游客户的履约行为和履约能力进行精准判断；对金融机构而言，能够建立全流程小微信贷数字化能力，有效跨越“产品难、获客难、风控难”的三大鸿沟。

典型案例介绍

某股份制银行数据风控及数字信贷服务

某股份制银行与金蝶信科合作，将数据风控服务与信用服务紧密融合，以互联网方式提高获客效率，提升小微客户融资可获得性和覆盖面，“盘活”企业授权的经营、税务、发票等多维数据，对企业进行精准风控判断，共同为小微企业提供便捷、高效的融资服务。据悉，该业务自2021年7月年开展以来，以互联网方式获客，自主风控，100%自主放款，累计已发放超过20亿元小微企业主经营性贷款，为近万名小微企业主提供融资服务。

依托金蝶集团庞大的企业客户基础和技术实力，金蝶信科搭建了较为全面的企业数据集市。经客户授权后，可生成涵盖工商、司法、发票、财务、业务、水电费等数据等征信报告，全面、完整地帮助金融机构看清企业信息。其中，政府机关提供的工商、司法、税票等数据具有较强的公信力和权威性，而金蝶征信通过区块链和关联图谱等技术，以ERP数据为核心，补充行为数据、水电费等多维数据，交叉验证提高了征信数据真实性和可信度，有效助力银行金融机构解决风控难题。

同时，金蝶信科创造性地将信用服务模块“金蝶效贷”植入金蝶的数据中台和金蝶软件产品，将银行金融机构的信贷产品和企业经营场景无缝结合。通过上万个数据标签结合金融机构的产品特征，帮助企业凭借自身数字信用报告智能匹配融资服务，让沉淀的企业数据快速转变为可见、可用、可信的信用资产，帮助小微企业申贷成功率提升50%以上，有效解决银行金融机构获客难题。

截止2021年11月底，金蝶信科通过“金蝶效贷”服务的企业客户数量已超过25万家，累计帮助了4.8万余家小微企业主获得了总计345亿的授信规模，笔均获批贷款金额超过25万，帮助银行金融机构“敢贷、愿贷、会贷、能贷”，有效解决银行产品转化难题，助力普惠金融实现融资“精准滴灌”。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

金斧子



概况

领域

财富科技类

创立时间
2012

网址
www.jfz.com

地址
深圳市南山区科苑路15号科兴科学园B3单元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、保险规划师、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，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超400亿，为近100万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。

技术要素

- 大数据
- 自然语言处理
- 云计算
- 人工智能

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，京基资本，华西股份，招商局创投，松禾资本，架桥资本

技术人员占比

12.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

张开兴，创始人兼CEO
何昆鹏，联合创始人兼COO
江明玉，联合创始人兼CTO
赖任君，联合创始人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1、财富管理行业传统的线下获客方式局限了客源的持续供应；2、客户画像单一，无法精准匹配产品与服务；3、卖方顾问不以客户利益为中心，客户价值挖掘可持续性差，4、科技赋能不够导致服务效率低下，客户体验不好。

解决方案

金斧子以更精准、更高效的互联网智能营销获客；金斧子运用大数据、AI工具更懂客户需求，匹配个性化定制方案；金斧子作为买方顾问，精细化客户经营，更深度挖掘客户价值；金斧子通过财富管理科技赋能理财师高效服务客户。

典型案例介绍

财富云平台

金斧子通过打造四大数据中心与五大业务系统提供颗粒度更高、效能更强大的科技赋能系统：

产品数据中心、互联网大数据中心、客户数据中心、理财师数据中心四大数据中心全面支撑理财师，网内+网外，全网全维度智能数据库，为用户行为分析、预测、投研、风控等各个业务环节提供坚实的数据积累和支撑。客服系统、客户管理系统、移动展业系统、行为数据分析系统、培训提升系统五大业务系统深度赋能理财师，实现业务流程线上化，利用科技提升理财师的专业水平和服务水平。

此外，金斧子立足家庭风险金字塔、遵循全生命周期动态调整原则、基本风险覆盖和最优匹配原则，基于数千款保险产品大数据测评库、家庭经济周期理论打造的ALC（All Life Cycle）全生命周期规划系统，能完美协助客户全方位梳理家庭财务状况，帮助家庭进行保障规划、教育金规划、养老规划、资产配置规划等系列服务。

传统理财师做出一份全面系统的家庭资产配置计划书需要8个小时，做出一份简单的保险计划书需要3个小时，有了ALC系统之后，分别只需要5分钟和1分钟，理财师的大部分时间都可以用于服务客户。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

金融壹账通 ONECONNECT

概况

领域

综合技术赋能类

创立时间
2015

网址
https://www.ocft.com/#secondPage

地址
上海保利西岸A座

公司描述

金融壹账通是面向金融机构的商业科技云服务（Technology-as-a-Service，简称“TaaS”）平台，为国家高新技术企业。公司融合丰富的金融服务经验与科技，为金融机构提供"技术+业务"的解决方案，帮助客户提升效率，提升服务，降低成本，降低风险，实现数字化转型。

技术要素

- 大数据
- 区块链
- 云计算
- 人工智能

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市
知名投资机构：

估值

核心团队

叶望春，金融壹账通董事长
沈崇锋，金融壹账通董事兼CEO
陈蓉，金融壹账通 联席总经理兼香港壹账通CEO、平安壹账通银行副董事长
黄润中，金融壹账通监事长
费轶明，金融壹账通副总经理、董秘、企业金融CEO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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平台

由金融壹账通提供技术支持的广东省中小企业融资平台，通过运用区块链技术，创新了信息共享、隐私保护、互信机制模式，使企业信息真实不可篡改，帮助金融机构依法依规获取必要企业数据。其次，平台创新了协同模式，支持订单数据交叉验证等模式，帮助企业自证清白，以此提供全流程、自动化、批量化的线上融资服务。同时，平台通过技术、数据、分析和执行的协同，多维保障，支持普惠金融服务的进一步下沉。

广东“中小融”平台结合广东制造业、外贸、科技创新大省特点，通过智能融资、智能供应链、智能直融等六大功能模块，发展供应链金融支持先进制造业中小企业，鼓励贸易融资支持出口外贸型中小企业，推动知识产权融资支持科技创新型中小企业。目前，平台入驻的374家金融机构已累计提供1097款金融产品。

此外，广东“中小融”平台目前开辟的东莞、汕尾、潮州三个地市分站，已根据当地特色形成海洋金融、陶瓷金融、文化旅游金融等特色专区，并为中小企业提供智能融资讯息、企业风险画像、制度法规及行业资讯查询等服务。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

金山云

概况

领域

分布式、云计算与硬件加速类

创立时间
2012

网址
www.ksyun.com

地址
小米科技园

公司描述

金山云创立于2012年，目前稳居中国公有云互联网云服务商前三，业务范围遍及全球多个国家和地区。

依托金山集团30余年企业级服务经验、技术立业的企业基因，金山云逐步构建了完备的云计算基础架构和运营体系。通过与大数据、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150种适用于视频、游戏、数字健康、金融、公共服务、社区、教育、电商零售等行业的解决方案。坚持以客户为中心的服务理念，为322家头部客户提供安全、可靠、稳定、高品质的云计算服务。

技术要素

- 大数据
- 区块链
- 云计算
- 人工智能
- 物联网
- 知识图谱

技术人员占比

57.98%

估值

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市
知名投资机构：

核心团队

刘涛，金山云高级副总裁、合伙人中心总经理
王东，金山云数据产品中心总经理余邵在，金山云数据库产品中心总
孙文现，金山云金融事业部副总经经理
理
孙鑫，金山云金融事业部解决方案

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着金融机构数字化转型进入深水区，对数据价值、经营效率、分析决策、业态聚合、产融结合提出了更高要求，金山云基于多年沉淀，为金融机构释放数据价值、支撑智能决策、融合金融生态、推进普惠金融、绿色金融提供自主创新、安全合规且技术成熟的金融科技方案和服务能力。

解决方案

金山云以技术和数据双轮驱动金融架构由下至上的变革，帮助金融机构打造敏捷弹性的基础设施、智能化的数据中台和业务中台以及开放的金融场景生态，以科技赋能金融机构创新发展。

典型案例介绍

1. **某国有大行大数据云平台：一站式大数据开发/分析/挖掘**
   金山云为客户构建了一套“云化、易用、统一、开放”的大数据云平台，有效解决PB级数据在传统数据仓库上集成分析，客户几十个大型分析系统运行性能提升，大规模多团队开发协同等问题，驱动数据价值释放和数据敏捷开发。
2. **某股份制商业银行：深度挖掘数据价值 搭建全行统一数据湖平台**
   金山云与该行合作，以大数据平台为核心，一站式可视化数据研发平台为载体，覆盖研发、管控、服务、运营、运维及测试等各个环节，有效支撑客户数字化转型和业务精细化发展等方向。
3. **某股份制商业银行：混合云实践案例**
   金山云提供针对数据中心业务发展需要，构建私有云平台与公有云服务为其子公司提供混合托管云服务。整合现有计算、网络、存储等资源，构建弹性资源池，实现自助资源申请，赋能客户打造敏捷开发体系。
4. **某股份制商业银行：大数据基础平台升级项目**
   金山云帮助客户构建基于CDP大数据集群的统一技术体系，实现业务系统数据贴源存储，统一管理，统一开发、统一资产管理、统一服务。并通过构建数据API服务、打造数据高效交换区、建立统一数据资产地图等方式，助力客户构建数据中台。
5. **某城商行：全云架构驱动业务数字化转型**
   金山云助力客户构建全技术栈云原生架构，打造一体化金融数字化平台。通过云基础设施、分布式数据库、分布式平台，云资源管理等核心技术，实现敏态环境的快速交付、多租户服务，服务客户数字化转型战略。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

金证股份



概况

领域

财富科技类

创立时间

1998

网址

http://www.szkingdom.com

地址

深圳市南山区高新南五道金证科技大楼（8-9楼）

公司描述

金证股份成立于1998年，2003年在上海证券交易所上市（600446.SH），是国内金融科技全领域服务商，拥有近20家分子公司，员工10000余人，其中技术人员占比超过70%。金证业务全面覆盖“一行两会、三所一司”为首的大金融及相关领域，深度布局“大证券、大资管、大银行、大数字、创新类”五大业务板块，为交易所、证券、基金、私募、期货、银行、信托等机构提供整体解决方案和产品服务，助力金融体系及相关领域实现数字化转型。多年来，金证大力发展创新技术，驱动云计算、人工智能、大数据、区块链等新技术在金融核心业务领域的融合发展。

技术要素

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

技术人员占比

71.89%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

知名投资机构：

核心团队

李结义，董事长、总裁（创始人）

王清若，执行总裁

王海航，执行总裁

吴晓琳，执行总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

全球进入数字经济时代，金融机构如何利用科技手段推动金融创新，实现金融行业数字化转型？如何依托人工智能、大数据、区块链、云计算等技术创新，优化内部运营，降低运营成本，加强风控建设，以及提高获客效率，实现金融产品和业务模式创新？这些成为金融领域迫切需要解决的痛点问题。

解决方案

金证股份专注服务于金融行业，致力于为金融机构提供全方位的技术赋能解决方案，在财富管理、资产管理、机构服务、投研一体化、运营管理、风控合规等领域打造全面金融科技能力，并在业务及技术中台、金融云平台、智能金融平台及监管科技等领域为金融行业客户提供全面、专业的技术支持和服务。

典型案例介绍

金证智能条件单助力国内某头部券商迈向国际智能化交易领域

随着投资者专业程度上升，场景化交易的需求也越来越多样，当前传统的限价/市价委托方式已经不能满足投资者多样化的需求。金证从“场景化”服务思路出发，填平投资者实际交易需求与交易所两种订单类型之间的沟壑，立足于应用场景，将行情、交易充分结合起来，打造智能交易产品。

2019年9月，金证与国内某头部券商达成智能条件单系统首次合作，同年12月中旬上线定价买卖、止盈止损、国债逆回购等五大类型条件单。2020年底进行二期合作，上线预约打新、开板卖出、网格交易三大类型条件单。基于良好的合作基础，金证与该头部券商于2021年8月上线港美股智能条件单，携手迈向国际智能化交易。自上线以来，签约客户数量不断突破新高，强化了用户黏度，激活了存量客户交易量。

智能条件单面向零售经纪客群提供智能化交易增值服务，服务场景丰富且支持全业务品种，支持对接全行业主流核心柜台，经纪排名TOP20的券商中市占率突破50%，受到市场上广泛认可。以交易服务中台为底座，可为多类客群提供差异化的策略服务，如针对大C小B类客群，提供高级订单服务，针对私募、量化客群提供智能算法服务等。金证以“交易服务中台”为核心，打造全球化交易服务生态。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

金智维



概况

领域

大数据与AI类

创立时间
2016

网址
https://www.kingsware.cn/

地址
珠海市香洲区水湾路368号南油大酒店主楼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20万名数字员工，重塑企业生产力，让员工更有价值。

技术要素

- 计算机识别
- 机器人流程自动化
- 知识图谱
- 人工智能
- 深度学习

技术人员占比

80.43%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：高瓴创投（领投）启明创投，君盛投资，太和基金，珠海科创投，琥珀资本

核心团队

廖万里，CEO（创始人）
金卓，COO
屈文浩，CTO&售前总监
欧阳博文，交付技术总监
刘金朝，AI技术团队总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着数字化浪潮的来袭，各行各业传统工作面临更加严峻的挑战，如何快速打破瓶颈，迈向浪潮，推动企业数字化转型成为了企业当前亟需解决的难题。而企业中大量重复繁琐的日常业务都需由人力操作完成，使得风险管理能力不足、产品创新能力不足、客户服务能力不足的短板日渐凸显。

解决方案

金智维流程自动化解决方案以“RPA+AI+大数据”为核心技术，旨在通过以RPA作为数字员工代替人类员工执行高频、重复、耗时长的人工操作的方式，帮助各行业客户在不改变原有应用系统功能的前提下，实现跨条线、跨部门、跨系统业务流程自动化和系统整合升级，低成本快速连接企业内外部系统，规模化扩展企业级自动化流程，达到降本提质增效和人力资源释放的效果。

典型案例介绍

金智维金融行业标杆案例

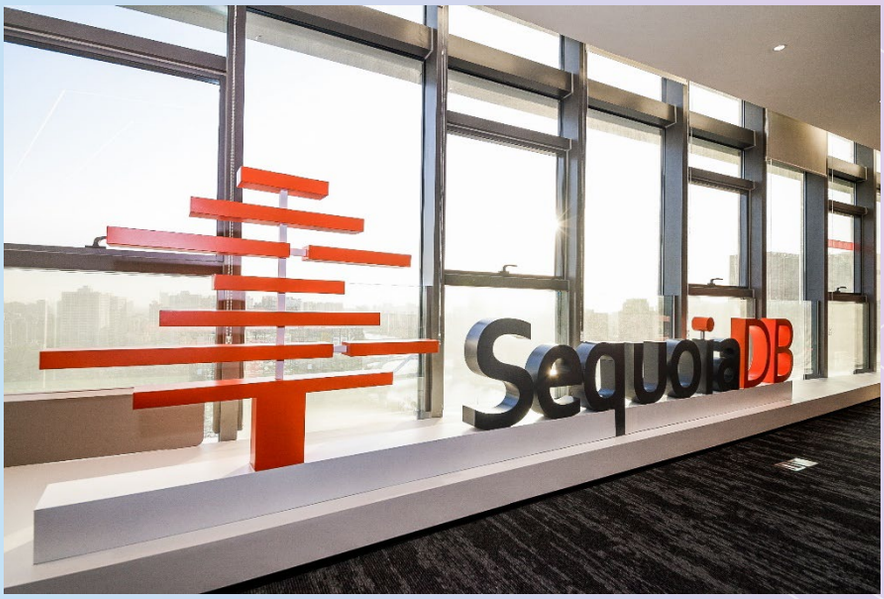
针对某国有大行目前内部办公和业务运营等领域的跨系统对接难、人工操作繁琐等痛点，金智维以“RPA+AI+大数据”为技术核心，围绕为该行基层赋能减负、提升客户服务效能、增强精细化管理能力、提高风险控制水平四大目标，打造企业级RPA平台。

截至2021年6月，该行已累计实施700余个应用场景，覆盖该行境内外机构以及旗下的30余个分行与上万个网点，基本涵盖了财务会计、风险管理、人力资源、客户服务、信用卡业务、公司业务、惠普业务、托管业务、住房金融以及资管等银行常见业务场景。RPA累计处理了170万余次任务，为该行单日节省工时最高达8,507小时，折合人力超过1000人。

此外，金智维助力某银行反洗钱业务实现自动化。引入K-RPA机器人后，数据查询、提取及录入等一系列繁琐耗时的工作均由RPA机器人通过模拟人工操作执行。RPA机器人可自动实现跨系统间的操作，打破信息孤岛，提高工作效率，有效降低人因风险及提高补录结果准确性，让业务流程更顺畅、更高效。业务人员也得以从繁琐重复的工作中释放出来，去执行更有价值的任务，实现真正的无人值守。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

巨杉数据库



概况

领域

分布式、云计算与硬件加速类

创立时间

2012

网址

https://www.sequoiadb.com/cn/

地址

广东省广州市南沙区水岸广场东区21楼

公司描述

巨杉数据库是一家专注分布式数据库技术研发的自研数据库独立厂商，自成立以来，坚持从零开始打造原生分布式数据库引擎。2017年巨杉数据库成为首家入选Gartner报告的国产独立数据库厂商，此后连续在2018、2019、2020年进入Gartner的多个数据库象限及大数据相关的国际权威调研报告，是当前新一代主流数据库体系的灯塔厂商。SequoiaDB巨杉数据库作为一款金融级分布式数据库，目前已在超过100家大型银行及金融机构的生产业务规模上线应用，应用范围包括：联机交易、数据中台、内容管理等，已广泛应用于证券、保险、政府等领域，企业用户总数超过1000家。

技术要素

大数据

最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构： 中金资本，元禾重元，越秀产业基金

技术人员占比

65.56%

估值

核心团队

唐迅，CEO（创始人）

许建辉，高级研发副总裁（联合创始人）

danny（陈元熹），首席架构师及 研发副总裁

萧少聪，产品及运营资深总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

巨杉数据库

需求痛点

数据量的快速增长使金融业迎来业务数据化时代，数据成为了不可或缺的生产资料。在数字化转型的驱动下，大量结构化及非结构化数据参与到客户的业务处理流程，企业对海量多元化数据的实时联机处理（包括联机业务和联机分析）需求越来越迫切，需要数据库与存储系统双向融合，数据基础设施需要从“资源消耗中心”向“数据价值中心”进行转型。

解决方案

巨杉数据库基于湖仓一体架构，以具备多模存储能力的数据湖作为全新的数据基础设施底座，将业务沉淀下来的数据通过融合处理，以更敏捷的在线分析能力，打通不同业务类型、不同数据类型之间的技术壁垒，实现交易分析一体化、流批一体化、多模数据一体化，充分地释放数据价值，最终降低数据流动带来的开发成本及计算存储开销，提升企业运作的“人效”和“能效”。

典型案例介绍

基于湖仓一体技术的万亿级金融数据实时处理平台

巨杉数据库通过产品迭代及实际的客户生产应用检验，已广泛应用于金融业。在金融银行业生产环境中，巨杉数据库运行时间最长的集群已经超过7年，最大单客户集群规模超过300台物理服务器，所管理的单集群最大数据量超过1万2000亿条。巨杉数据库与全球第三代数据库产品同期起步，基于国内金融行业实际需求，驱动产品持续迭代演进，通过自研分布式数据库内核成为新一代数据基础设施。巨杉数据库实现技术、生态及商业落地的换道超车，除金融行业获得大量使用以外，也已经在能源、通讯、政务等行业获得了有效的落地应用。

以某银行平台为例，SequoiaDB基于湖仓一体架构为该平台进行数据的持久化存储及提供高并发查询服务，目前接入的数据包括核心系统及多个外围系统的准实时数据，实现交易数据的实时计算加工及加工数据存储，并提供在线查询服务。每日实时同步加工几十个系统的过亿条数据，数据规模超万亿，存储规模超过300TB，实现交易数据的实时计算加工及加工数据存储，并提供在线查询服务。在其联机高频数据查询服务中，SequoiaDB使用SQL、JSON实例提供资产视图、手机银行/网银、综合理财、核心下移交易等查询接口，为全行超五十个业务系统提供了全行统一的实时数据交易服务，接口日均查询量超2000万，99%的交易耗时集中在2秒内，节省运维团队数据提取的成本至每年节省1000人天，并且平均查询远超行业标准，已达毫秒级。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

开鑫科技



概况

领域

供应链科技类

创立时间

2012

网址

www.kxkj.com

地址

南京市安德门大街50号怡化中心c座3楼

公司描述

开鑫科技是国内领先的供应链金融科技服务商，通过区块链、云计算、大数据等先进技术，帮助企业建立数字化金融运营体系，盘活供应链资产，提升产业运行效率。基于数据整合、数据建模、风险策略等方面的数字化风控能力，能为产业链上下游企业提供一站式供应链金融科技解决方案。自成立以来，已服务中小微企业近5万家次，获专利、软著100余项，荣获江苏省金融创新奖，获评高新技术企业、IDC中国Fintech50及毕马威中国领先金融科技50企业。

技术要素

- 大数据
- 区块链
- 云计算
- 人工智能
- 物联网

最新融资情况

已完成融资轮次：天使轮

知名投资机构：国开金融，江苏省再担保，无锡金投，江苏国信 协立投资

技术人员占比

22.02%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

周治翰，董事长 总经理

唐晓媛，首席战略官

张宁，首席风险官

张智宇，合规总监

胡汉光，首席技术官

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1、中小实体企业融资难、融资贵的问题：企业信用不能顺畅的传递至金融机构，中小企业无法从金融机构中获得信贷支持。2、现有中小企业融资服务平台对接资金的效率不高。中小企业没有根据金融机构的风险控制要求对融资标的进行有效的分析、梳理，无法形成相对标准化产品对接至金融机构。

解决方案

开鑫科技通过搭建一个以风险控制为核心的供应链金融服务平台，实现供应链资产的收集、审核、以及资金资产撮合交易，通过科技手段润滑金融信用，将中小企业的融资需求平等的传递至资本市场。同时通过供应链金融业务逐渐构建起供应链服务的生态，包括为大型的供应链产业客户、地方政府、园区、金融机构提供数据收集、数据挖掘、定制化数据建模等科技服务。

典型案例介绍

X-LINE供应链金融服务平台

X-LINE供应链金融服务平台是以“开鑫科技供应链金融系统”为核心，针对客户具体业务场景，为客户量身订制、输出的金融科技系统全流程产品及服务体系。

开鑫科技供应链金融科技系统通过直连企业ERP系统，充分挖掘中小企业与核心企业之间业务往来的真实数据，打破制约产业供应链金融业务的“信息不对称”，在风险可控的前提下实现精准服务，以及整个投融资过程全流程线上数字化运营。

开鑫科技坚持以需求为导向、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。

X-LINE供应链金融服务平台实现了小微企业借款业务全流程线上化。通过及时准确掌握小微企业仓储、开票、结算支付等真实信息，打通信息流、交易流、资金流等关键环节，将小微企业真正纳入供应链的网络体系中，使其在整个产业链生态中的经营行为数据变成“可评价的信用”和“可流通的资产”。

截至目前，通过该服务平台开展的业务规模接近6亿元。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

凯泰铭科技



概况

领域

保险科技类

创立时间

2015

网址

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,IO9001:2015质量管理体系认证和IOS27000信息安全管理体系认证等。

技术要素

- 大数据
- 深度学习
- 云计算
- 人工智能

技术人员占比

81.63%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：光大金控，经纬中国，前海再保险，红杉资本中国

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）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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

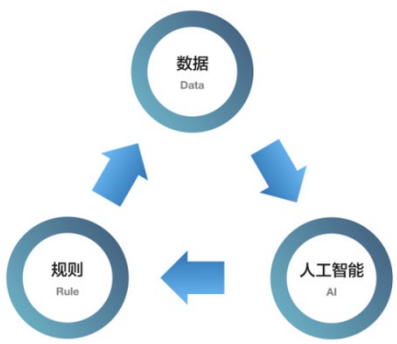
1）风控产品系列，覆盖车险、人伤、寿险和医疗大健康。

车损	人伤	寿险	医疗健康
获国家发明专利，每年为客户节约数十亿元	国内首个人伤智能风控系统	寿险代理人线上营销工具 寿险理赔医疗增值服务	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，基于车辆碰撞和维修逻辑，准确发现【发动机盖总成】的更换风险



5）人伤风控产品，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多个欺诈场景子模型。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

氪信科技 CRAIDITX

概况

领域

大数据与AI类

创立时间
2015

网址
https://www.craiditx.com/

地址
上海（总部）地址: 上海市长宁区延安西路500号嘉宁国际30层
深圳地址: 深圳市福田区市花路5号长富金茂大厦1号楼

公司描述

氪信科技是一家用人工智能技术助力产业实现数字化转型的科技企业，公司高管来自微软、谷歌、eBay、携程等大型互联网企业及金融机构、咨询机构。

氪信集成机器学习、自然语言处理、图卷积神经网络等技术，为企业提供以“非或然引擎”及Pilot系统为中心的智能解决方案，已在多个头部股份银行、商业银行、保险、债券行业的风控、营销、客服、运营领域落地，产品获CCF科学技术奖科技进步杰出奖、吴文俊人工智能科学技术奖。

2021年，氪信与粤港澳大湾区数字经济研究院联合成立氪信智能金融实验室，将在大规模图计算、认知大模型、联邦学习隐私计算等领域展开商业落地相关研究。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：浦信金融科技基金，墨白资本，招商局创投，美国中经合集团，火山石资本，真格基金

核心团队

朱明杰，创始人兼CEO
杨玢玢，产品副总裁
周春英，首席数据科学家
魏岩，技术合伙人
周牧昕，技术合伙人

技术要素

- 自然语言处理
- 知识图谱
- 深度学习
- 人工智能

技术人员占比

80.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1、规则风险识别准确率低、需要大量人工复核审查，造成成本投入大

2、规则简单，无法识别团伙作案等复杂的欺诈模式

3、欺诈风险模式往往变化快，规则模型无法快速迭代、捕捉新风险，有很强的滞后性

4、严监管环境下，对风控的精细化、精准化提出新要求

解决方案

氪信金融场景风控反欺诈解决方案以自研图网络算法为依托，提出一套完整的，从解决实际业务问题角度出发的技术方案，涵盖了知识图谱储存技术，基于社区分割算法与图计算框架搭建的各类模型，以及模型的部署和可视化的全流程，可支持金融机构针对不同场景、不同业务目标进行灵活组装，切中金融机构在交易反欺诈、风控上的痛点。方案已在包括四大行、头部农商行、城商行在内的各规模银行及保险、债券等金融机构中落地应用。

典型案例介绍

氪信X-TAI金融场景风控反欺诈解决方案

背景：基于线上金融的业务模式不断扩张，金融机构均面临着来自交易风控、信用风控、智能营销等层面的挑战。氪信X-TAI金融场景风控反欺诈解决方案，被广泛应用于对公预警、电信诈骗异常识别、内部风控等反欺诈场景，为客户提供覆盖度更高、准确率更高、效率更高的交易风险识别体系，帮助行业实现数字化转型。

应用效果：方案以AI新技术为基础，突破BI时代风控“规则+人工排查”在模型反馈实时性、群体欺诈识别复杂性等维度面临的挑战，具体实施如下：

1、引入机器学习模型代替简单规则更精准识别风险，有效降低误判，提升风险管理运营效率，降低成本；

2、引入网络图计算技术，进一步识别团伙风险，扩大风险识别覆盖面，精确指导决策；

3、引入半监督、模型自动迭代等技术，来解决对未知风险模式的及时识别防范，提升金融机构数字化风险管理和防控能力，保障客户资金安全，降低风险损失，维护机构声誉。

方案应用于某大型国有银行授信审批场景，普惠百万用户获得信贷；助力某股份制商业银行对公风险监测体系搭建，群体风险识别能力较传统模型提升40倍；帮助某农信行应用首月即达成贷款规模亿级增长。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

来也科技

来也

概况

领域

大数据与AI类

创立时间

2015

网址

https://laiye.com/

地址

北京市海淀区丹棱街3号B座19层

公司描述

来也科技是中国乃至全球知名的智能自动化厂商，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，来也科技帮助保险、通信、电力、金融、零售等多行业的企业客户，以及智慧城市、政务服务、医保社保、公共医疗、院校在内的公共事业领域，实现了各种业务场景的深度突破与打通，构建起了端到端的自动化解决方案，服务近两百家世界/中国500强，数十个省市政府以及上千家中小企业客户。在中国，500强企业每3家就有1家在使用来也科技的智能自动化产品。

技术要素

- 自然语言处理
- 机器人流程自动化
- 知识图谱
- 人工智能
- 深度学习
- 计算机识别

技术人员占比

30.17%

估值

最新融资情况

已完成融资轮次：C+轮

知名投资机构：平安全球领航基金，上海人工智能产业基金，光速中国，红杉中国，双湖资本

核心团队

汪冠春，董事长兼CEO

李玮，联席 CEO 兼总裁

胡一川，联合创始人兼 CTO

褚瑞，联合创始人兼 CPO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

来也科技

需求痛点

随着数字经济的高速发展，商业银行不仅面临同业的竞争压力，而且有很多互联网或金融科技企业也给银行带来巨大的挑战，银行内部信息系统越趋复杂，业务处理的自动化及智能化需求日益旺盛，采用传统经营和业务处理模式已经难以跟上时代的发展，因此，探索科技赋能金融、实现数字化转型对银行业具有重要价值。

解决方案

在这种大背景下，运用RPA+AI代替员工完成低附加值且重复的任务，不仅能够提升整体的效率，而且能为银行内部员工减负，提升人才价值，不断优化银行内部的业务流程，创造新的业务模式，加速银行数智化升级，促进数字化流程的改进，提升数字化的经营能力，打造数字化银行。

典型案例介绍

某股份制银行

银行对公开户流程监管严格、操作繁琐，需与行内、外多个系统交互。外部系统无法提供接口，内部系统查询费时费力、易出错。来也科技RPA+AI解决方案实现了流程一次开发、快速复用，赋能对公开户完整生命周期自动化管理，让开户效率提升了30%、数据处理错误率降为0%。

某上市银行

某项目一期选择了业务量较大、涉及范围广的大小额往来账数据统计报表、理财统计相关报表、法定代表人查询等，全流程实现了自动化。通过定时启动机器人，提升了3倍以上的查询效率，尤其理财统计相关报表场景的自动化处理，解决了各支行的痛点。

某商业银行

面向个人金融部、运营管理部实现了多个流程场景（如：个人征信查询、工商信息查询、指数间涨跌幅查询、外管国际收支系统检测、本外币对账等）的自动化，架起了内外部多个系统的桥梁，将数据处理的遗漏率降为0%，准确性达到100%，业务效率提升了2倍以上。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

老虎国际



概况

领域

财富科技类

创立时间
2014

网址
https://www.itiger.com

地址
北京市朝阳区冠捷大厦

公司描述

老虎国际成立于2014年，是一家高速成长的互联网券商。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、香港、新加坡、新西兰、澳大利亚的券商牌照或许可。

2019年3月20日，老虎国际正式在美国纳斯达克交易所挂牌上市，股票代码为TIGR。

技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 云计算

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市
知名投资机构：小米、盈透证券

技术人员占比

54.55%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

巫天华，CEO（创始人）
柳楷，CTO
方磊，合伙人
董明，副总裁
曾庆飞，CFO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

市场上提供美港股证券交易中的绝大多数中资背景的券商还未实现直连交易所，在清结算环节上普遍依赖欧美清算商。据统计，美国前五家清算券商清算了超千家经纪商的证券交易订单。中资券商在这一领域处在被欧美技术垄断的阶段，需要打造自己的核心竞争力。

解决方案

老虎国际自研自清算系统，截止2021年第三季度，我们已实现超70%客户美股订单自清算，在自清算领域的发展遥遥领先其他中资券商。

典型案例介绍

科技券商自研自清算的创新性实践

老虎国际于2019年收购美国老牌券商Marsco Investment Corporation（现更名为TradeUP securities Inc.），获得清算牌照，目前是极少数取得美国清算牌照的中资科技券商之一。

同时，结合Marsco30多年的专业清算、合规经验，以及集团掌握的先进技术，我们对Marsco原有的清算系统进行多项革新改造，使该系统成为美国市场上最先进的清算系统之一。具体来说：第一，我们稳步提升系统对不同交易品种、订单类型的清算能力，如美股期权、股票做空等，并在大量调研、推演和验证的基础上，保证该系统的高扩展性、高可靠性和易用性。第二，在系统功能上，我们自主开发订单合并引擎、升级订单匹配引擎，大大提升结算效率与成功率。第三，依托技术使不必要的人功操作自动化，我们在清结算的数据输出上开发了一套标准报表和推送系统，使系统具备多方式向百万级用户推送多格式标准报表的能力。

经过数年研发和测试，截至今年三季度，我们已实现超70%客户美股订单自清算，在自清算领域的发展遥遥领先其他中资券商。目前，集团自清算客户订单现由我们与 DTCC直接进行结算，从接收处理交易数据、对账到清算、交付、出具账单的全套交易结算流程均由集团后台自动完成，率先打破美股清算侧被国外技术垄断的局面。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

普惠科技类

创立时间

2013

网址

www.lexin.com

地址

深圳市南山区中国储能大厦27F

公司描述

乐信是一家纳斯达克上市的金融科技公司，公司CEO、总裁为微信支付团队元老，CRO、CTO则为美国科技巨头公司出身。2021年，乐信用户超1.5亿，交易额超2200亿，赶超冰岛GDP。乐信旗下分期乐App是中国第一个分期电商平台，买鸭则是中国最早的先享后付平台之一。

技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 机器人流程自动化（RPA）

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

技术人员占比

70.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

肖文杰，CEO

吴毅，总裁

陆勇，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1.用户端：由于缺少完善的信用体系，中国有数亿人口较难从传统金融机构获得金融服务。乐信通过自主研发的AI、大数据技术对用户进行授信，让数千万“被忽视”的用户可以获取金融服务需求。2.商户端：后疫情时代，消费正在复苏，获客难、转化难、留存难成为商家的痛点；传统商户数字化水平偏低，难以满足消费者多元化诉求，迫切需要借力新的营销工具。3.银行端：后疫情时代，银行机构发展面临流量、模式和监管等三大挑战，和金融科技平台合作是银行应对挑战、实现高质量发展的必然选择。

解决方案

乐信构建了集合金融科技、分期消费、先享后付服务为一体的独特商业生态，把中国8000万商户、200家金融机构和5亿消费者相连接。其中包括1.分期乐App，2013年推出，是内地首个分期电商平台，目前主要提供分期购物和在线借贷服务。2.买鸭App，2021年推出，是中国最早的先享后付平台之一，为用户提供4-6期免息分期购物服务，不从消费者端收取利息，而从商户端收取手续费。3. To Bank服务，2021年推出，为银行提供包括定制化搭建和优化自营产品、低成本获客、客户运营、全生命周期辅助风控技术等服务。

典型案例介绍

1. 分期乐平台。乐信通过AI和大数据技术，对一个用户进行信用评估，为其提供金融科技服务。乐信智能风控引擎“鹰眼”订单自动化审核率提升至99.8%，用户只需几分钟就能在线上完成授信流程；小微金融资产处理平台“虫洞”资金资产匹配成功率超过95%，日均处理订单量达百万。2021年3季度，分期乐用户数达1.54亿，连续9个季度增长超1千万； 2021年，乐信预计全年交易额将增长至2300亿，约等于冰岛+马尔代夫的GDP。

2. 买鸭平台。买鸭的先享后付模式，让用户无需支付全款即可购买商品，提高用户的购买力。同时，买鸭为商家提供一整套数字化营销亿元，服务用户60万。其中，线下销售额1.85 亿元，环比2季度翻倍增长；线下用户数工具，这有助于商家提升交易转化、锁定长期交易、沉淀私域流量。3季度，买鸭已在多个知名品牌和购物中心开启试点合作，并实现交易额4.73环比2季度增长126%。

   某知名零售品牌数据显示，在疫情反复、商圈整体客流下降背景下，使用买鸭的店铺各项指标不降反升。该品牌接入买鸭的门店在今年7月13日-8月27日期间平均客单价、连带率、订单数以及超500元订单数、交易总金额数分别增长47%、66%、19.4%、32.3%、32.1%。

3. To Bank服务。相比此前银行获得的传统金融科技服务，乐信提供的To Bank服务内容更广，不仅包括传统的导流/获客、辅助风控等金融核心业务，还涉及到产品运营、客户关系管理乃至市场营销等；合作模式上，金融科技公司拎包进驻银行现有产品体系内封闭运作，产品和服务内容、运营架构、数据归属权等完全属于银行。以获客举例，乐信的定制化获客服务系统，能根据金融机构需求定制用户画像，筛选出有效用户，帮助其合作银行的用户注册转化率提升高至30%，授信转化率提升高至50%。

国际咨询管理公司Oliver Wyman估算，到2023年，中国金融机构数字化转型市场将达到4008亿。作为中国最早推出助力银行数字化转型业务的平台，乐信具有获得该市场份额的先发优势。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

理财魔方

理财魔方

概况

领域

财富科技类

创立时间
2015

网址
www.xuncetech.com

地址
深圳软件产业基地

公司描述

北京口袋财富信息科技有限公司（APP名称为“理财魔方”）为金融机构及个人投资者定制全生命周期智能投顾系统解决方案，是创新型金融科技应用软件及解决方案服务商。2015年9月构建并上线了国内首个全人工智能驱动的智能投顾系统，与神威太湖之光（全球排名第一超级计算机）结为战略合作伙伴，在大数据和人工智能基础设施方面得到了最顶级的平台支持。公司创始团队均来自于国内一线互联网公司及知名金融机构，在人工智能、金融及互联网领域经验丰富、成就斐然。公司是国家高新技术企业，已获多家著名风险投资机构投资。

技术要素

- 人工智能
- 深度学习
- 智能投顾

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：明裕创投，弘励创投，长江国弘，亚杰天使基金

技术人员占比

56.73%

估值

$$

核心团队

袁雨来，CEO（创始人）
马永谙，联合创始人&首席金融专家
姜海涌，联合创始人&市场运营负责人刘
立坤，高级副总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

理财魔方

需求痛点

高净值客户能获得像私人银行这样更优质的理财服务，但因为私人银行的人工成本高，中产及以下的客户的理财服务却相对空白，这会使得富者恒富，将进一步扩大贫富差距。理财魔方建立的初衷是希望用科技能赋能用户，让绝大多数的用户获得了私人银行级的投资能力和服务，让高端的理财服务普惠更多的人。

解决方案

理财魔方基于人工智能、大数据和量化投资技术，为中产零售客户和机构客户提供标准化资产的财富管理业务。公司核心的全AI驱动财富管理系统，为客户提供风险控制和个性化的投资顾问服务；智能客户分析与管理系统，将人工智能和金融相结合，精准刻画出客户风险画像，提供个性化定制配置；智能投资管理系统，实时收益和分析市场动态数据，更有效地预测和控制风险。

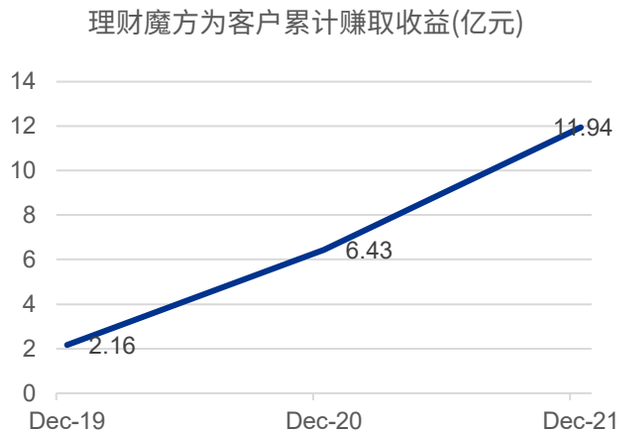
典型案例介绍

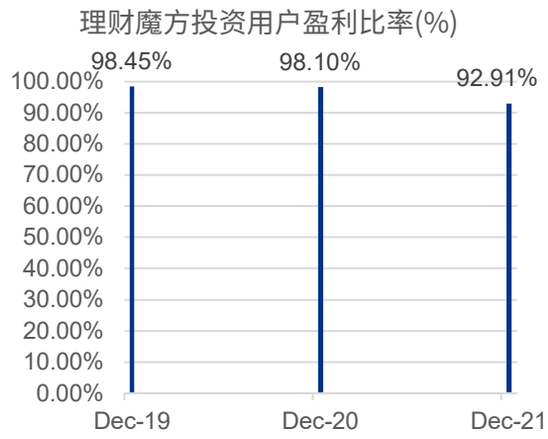
某基金数据网关项目

理财魔方的核心应用价值就是在普惠提供专业的财富管理服务给广大中等收入群体，帮助中等收入群体的不断扩大，帮助实现社会财富的公平分配和共同富裕：

改变了中国居民在基金理财市场的盈利结果，理财魔方已经服务了超过50万客户。过去六年，实际客户盈利比率超过90%，大大改善了过去基金投资者70%亏损的情况（基金业协会统计数据），为客户提供了非常良好的理财结果。

截至2021年12月13日，理财魔方为客户累计赚取约12亿元。





© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

联易融



概况

领域

供应链科技类

创立时间

2016

网址

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（英文名：Linklogis）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。2021年4月，联易融于港交所主板正式挂牌并开始交易，股票代码为9959.HK，成为首家上市的中国供应链金融科技SaaS企业。

技术要素

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

技术人员占比

63.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

核心团队

宋群，Executive Director

冀坤，Executive Director and President

周家璎，Executive Director

鍾松然，Chief Technology Officer

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

与国内贸易相比，跨境贸易增加了供应链金融的复杂性，因为1)跨境贸易涉及的相关方更多，包括海关及物流公司，降低了信息交换的有效性及透明度;及2)跨境贸易有许多不同的复杂交易步骤，其中大多是手动录入纸质文件，令信息验证更为困难，整个过程效率低下。根据灼识咨询分析，单笔供应链金融交易通常涉及超过20个实体、 10至20份纸质文件及5,000次数据交换。

解决方案

联易融「跨境云」跨境供应链金融科技解决方案指一套由先进技术支持的融资和支付解决方案，旨在服务涉及跨境贸易的不同相关方(包括进口商、出口商和资金方)，降低他们的融资成本并提高业务效率。

典型案例介绍

跨境云

我们自2020年开始与公司U合作，公司U为美国领先的运动产品及服装品牌兼生产商。跨境云提供更清晰的数据流及透明度更高的信息流，从而优化公司U的供应链管理。跨境云令金融机构取得有关公司U全面、真实及可靠的供应链和供应商数据，有助金融机构消除传统跨境供应链金融流程普遍存在的信息鸿沟。跨境云亦使得公司U位于新加坡、香港及洪都拉斯的供应商，以约5.3%的平均融资成本，便利地获得低成本融资，进而提高公司U供应链的稳定性。截至2020年12月31日，通过我们与公司U合作的跨境云，基于应收公司U的账款， 公司U供应商的融资规模合共为1.03亿美元，平均期限为75天。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

灵犀科技

保障美好生活

概况

领域

保险科技类

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。创始团队来自中欧商学院与阿里系，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

41.67%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：D1轮-Pre IPO轮
知名投资机构：深圳分享投资、北京海榕投资、上海万丰友方投资、上海呈瑞投资，恒生电子，杭州金投集团

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，合伙人、灵犀保代CEO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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、车主会：灵犀科技旗下围绕车主生态的在线服务平台，通过前沿技术整合各类人车生活服务供应链资源，为车主群体提供专业的一站式人车生活体验服务。3、保险新零售：科技赋能，提供全新保险产品和服务体验。

典型案例介绍

车主会用户故事

灵犀科技车主会与汽修门店、头部保险公司等形成战略合作，致力于打造围绕车主生态的智能化服务平台。通过“内容+产品+服务”形式，为车主提供车类、生活类、电信增值类等丰富多元化产品服务，提升车主客户在车领域&生活服务领域的长期价值。目前，车主会已服务20万+车主，线上全流程的高效服务体系及专业售后保障能力获得广大车主一致好评。

陈嘉，35岁，车易修运营经理。2007年进入汽车行业，对汽保、汽车维修及汽配行业、汽车养护、汽车互联网等均有深刻研究。疫情的冲击下，他更深刻地明白目前的汽车后市场发展如何与产业互联网共融，是摆在大家面前的更为直接的问题。通过与灵犀车主会的合作是在车易修开业后的第6个月，之前“保养套餐”的分享活动让陈嘉认识到“产业互联网”的力量，线上线下的服务融合密不可分。截止目前，通过“车主会”平台预约服务的车主已占据门店客流量的50%以上。

车主们可以便捷地在「车主会」公众号上预约门店的洗车、保养、美容、换胎等服务也能发起救援，浏览并购买汽车零配件和参与门店的各项爆款活动，到店核销即可享受服务。

疫情影响下的现在，如何用互联网思维+服务精进自身，陈嘉对汽修行业的发展已经觉醒。





© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

零数科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2016

网址

www.0shu.com

地址

上海市浦东新区峨山路101弄C3栋

公司描述

零数科技是区块链业内较少具备底层技术研发到平台运营能力的科技企业，围绕底层算法创新已形成两篇国际论文在IEEE发表，并通过几十项发明专利进行核心技术保护。核心团队来自中国科学院、深圳证券交易所、上海证券交易所等。创始人林乐是中科院物理学博士，深交所任职期间曾管理中国资本市场行业监管团队。

业务涵盖政务、军工、能源、交通、人力、金融领域。服务客户包括海南省政府部门、中央军委装备部、中国生态环境部、中国科技大学、中国移动、中国电子等。依托自主可控的高性能区块链底层网络，成功打造长三角融资租赁在线服务平台、海南省数字资产交易平台、北京智慧供应链通票平台等项目。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：思科瑞新，曦域资本

核心团队

林乐，CEO（创始人）

兰春嘉，CTO（创始人）

技术要素

区块链

技术人员占比



63%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1. 融资难：租赁行业融资主要依靠主体信用，资产信用无法借鉴；
2. 资产荒：行业脱虚向实后，租赁公司难以找到匹配的租赁资产；
3. 风控难：由于行业技术能力落后，存在贷前尽调难，贷后资产管理难；
4. 监管难：由于行业信息化水平参差不齐，监管机构难以高效获取行业真实数据。

解决方案

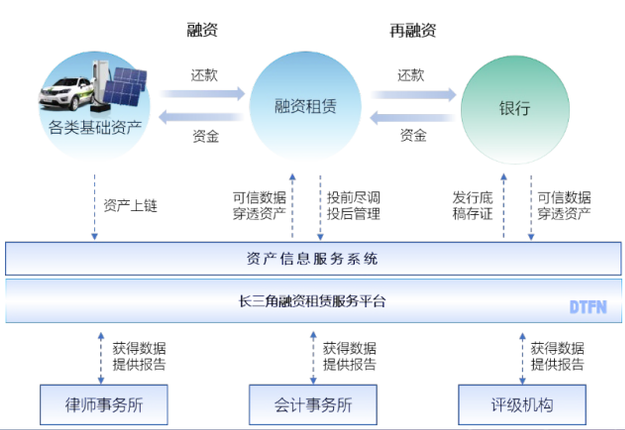
首先底层数据采集通过可信计算将企业主体、资产和经营数据上链，利用区块链实现数据加密存证与确权，确保数据不可篡改、可溯源，制定链上数据授权管理体系及智能合约，促进数据流通，最终通过数据应用，围绕租赁业务全生命周期服务，实现数据应用，创造价值。解决了企业和融资租赁公司、设备供应商等多方之间的互信问题，极大地拓展了融资租赁公司的业务空间、升级了业务模式。

典型案例介绍

基于区块链的长三角融资租赁服务平台

基于区块链的长三角融资租赁服务平台，是基于区块链技术、为全国融资租赁业务服务的信息化系统。平台主要提供资产登记、信息披露、交易撮合、贷后管理、政府监管等服务。运用金融科技搭建行业信息平台，串联起融资租赁业务全生命周期管理应用，使融资租赁公司租赁资产数据上链，通过穿透各环节资产数据，运用区块链智能合约，将底层资产数据实时在区块链上进行监控和管理。

建立物联网＋区块链业务信息系统与监管系统直连的即时备查方案，对照融资租赁管理办法中的监管标准，协助监管部门全面了解融资租赁公司在经营过程中的业务方向、交易对手、风控措施、租物确权、资金流向、资产转让等可信数据的使用。为监管部门提供和优化从企业自主申报、事后结果监管转为事中流程监管的工具，从而降低行业潜在的系统性风险。通过物联网＋区块链等金融科技手段创造合规的资产要素，使物权登记、资产评估、风险管理等资产标的更透明、流转更高效。从而降低租赁资产的融资交易成本，提高交易效率，加快推动建设多层级的融资租赁资产交易要素市场。穿透底层资产业务数据，让各方在可信环境下协作，让获取资产数据、监管资产情况变得更透明，平台目前已发布项目295个，融资需求超380亿元。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

陆金所控股



概况

领域

综合金融科技类

创立时间
2011

网址
www.lufaxholding.com

地址
上海市浦东新区源深路1088号

公司描述

陆金所控股有限公司是中国知名的科技驱动型个人金融服务平台，是中国平安集团的联营公司，旗下涵盖零售信贷、财富管理等业务。通过“Hub & Spoke”（中心辐射型）的独特商业模式，陆金所控股融合金融基因与先进科技，整合线上和线下资源，探索如何利用先进科技手段提升财富管理体验，落实普惠金融，支持实体经济，帮助金融机构提升数字化水平。

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

70.00%

估值

$ $ $ $ $

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

冀光恒，陆金所控股董事长兼执委会主任
赵容奭，陆金所控股联席首席执行官
计葵生，陆金所控股联席首席执行官

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

财富管理：随着可投资资产的不断增长，中国中产阶级和富裕大众人群的投资需求也在不断变化、升级，投资者需要更周到细致、精准、智能化的理财服务。

零售信贷：在高质量发展的主线背景下，各行各业的小微对资金的需求出发点从“保生存”转向“求发展”，因此他们有着较为旺盛的经营性融资需求，但往往这类需求没有得到传统渠道和互联网平台的有效满足。

解决方案

陆金所控股旗下**财富管理业务，**致力于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；**同时以领先的金融科技与应用为基础，**助力金融业数字化升级。**

旗下**零售信贷业务**整合金融服务生态圈中的优势资源与自身科技优势，**为小微企业主提供流程更便捷、单笔额度更高、还款方式更灵活的O2O全流程智能化借款服务，**助力其实现设备升级、扩产扩建等经营性目的。

典型案例介绍

财富管理：巡检机器人、智能客服；零售信贷：“行云”、“决策引擎2.0”

（财富管理）巡检机器人：

帮助银行、券商、基金、其他财富管理平台实现APP页面自动化巡检监控，7*24地不间断检查App交易、营销活动、账户安全等核心功能流程。前置发现和快速定位APP内的各类问题，为企业减少潜在损失和增加客户体验，保障客户投资顺畅。

从客户体验角度来看，“巡检机器人”会模拟客户提前发现App使用可能存在的问题，如使用流程断点、卡顿等，可以和惯常的系统数据监控形成互补，凭借前置发现问题更好提升客户体验。从公司运营角度来看，“巡检机器人”定期智能产出前一天的整体异常报告，以便专业工作人员进一步关注分析潜在问题，并迭代优化机器人，为用户的财富安全与稳健体验提供更加智能、便捷、专业的服务。

（财富管理）智能客服：

自动统计分析全渠道客户需求和服务质量，不断优化线上客户服务触点。同时帮助陆金所合作伙伴建设在线机器人客户智能服务助手，提供标准化一站式智能服务。

（零售信贷）“行云”：

AI智能贷款解决方案“行云”融合多项科技，为小微借款人提供流畅的服务体验，实现五大创新，攻克小微金融服务痛点：真人AI影像技术实现全程面对面服务；零文本输入，减少客户操作；无感授信，瞬间出额；无感风控，边问边审；将消费者保护融入整个借款流程，保护消费者隐私与权益。

（零售信贷）“决策引擎2.0”：

风险决策引擎是支持零售信贷业务风险管理的核心基础。相较于1.0版本管理效率提升近5倍，响应速度提升约6倍，处理能力提升超15倍，无论是引擎自身处理能力还是运行效率均有明显提升。同时，基于对引擎的深度理解和挖掘，结合海量业务场景，创新多个功能应用，赋予引擎更大的衍生价值。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

马上消费
WWW.MSXF.COM

概况

领域

普惠科技类

创立时间
2015

网址
https://www.msxf.com/

地址
重庆星光大道

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、601963.SH）、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)，以及新一轮战略投资者中金公司、中信建投及重庆两江新区等央企与地方国资背景资本。

技术要素

大数据

技术人员占比

73.85%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：无

核心团队

赵国庆，创始人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

近几年，生物识别正在为金融管理和金融服务提供安全保障和良好的用户体验，但是，随着行业黑产或不法个人掌握的生物核验对抗技术的不断升级，单一的生物识别技术逐渐满足不了金融行业高安全性要求。此外，伴随着市场应用需求的日趋精细化，不同的应用场景对于多模态生物识别在产品形态、系统功能、业务融合等方面都提出了针对性需求。

解决方案

深入分析当前生物核验手段存在的各类问题，通过采用数字唇语活体人脸检测、静默活体人脸检测、深度伪造人脸检测、声纹活体检测等多种检测技术，并结合人脸特征比对、声纹特征比对等多种身份确认算法，辅以各种对图像和语音的质量检测，结合实际业务场景，创新研发基于数据特征维度的模态融合算法，以及基于不同场景的原子算法服务，将其灵活组合生成符合特定需求的解决方案，为用户提供安全、便捷、高效的生物核验服务。

典型案例介绍

多模态生物核验与防伪平台为金融机构提供多平台统一身份核验服务，解决监管痛点，提供优质客户进入服务，全面提升生物核验抗风险能力。

在防伪能力上，除覆盖国家披露的相关安全风险外，还囊括深度伪造攻击识别、对抗样本攻击识别、身份证伪造识别、语音翻录伪造识别、语音合成伪造识别，具有较高的先进性；除此之外，动作活体识别可留下图像材料供后续身份确认关卡的人脸比对识别，数字活体可留下语音信息供后续身份确认关卡的声纹比对识别，具有更强的防伪能力。

平台引入了业务风险概念评级机制与核验安全性综合评估机制，针对不同风险差异化提供核验解决方案。针对高风险的场景提供高安全性的产品，通过在视觉识别算法的基础上增加对音频算法的调用要求，提升攻击者攻击成本，达到核验安全的防伪效果；针对较低风险场景提供高便捷性的产品，优先引导使用基于纯视觉的核验模块，在环境不允许时，动态切换为纯语音的核验模块，达到算法与环境的自适应效果。平台针对新客实名认证的场景，提供多要素鉴别的综合核验方案，引入外部数据源，交叉比对用户信息，构建安全的根核验体系，从根本上做到安全防伪。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

妙盈科技



概况

领域

财富科技类

创立时间
2016

网址
www.miotech.com

地址
上海市浦东新区银城中路501号
上海中心大厦1402室

公司描述

妙盈科技致力于用人工智能解决金融机构、企业和个人面临的可持续发展、气候变化、碳中和以及社会责任方面的挑战。其全面覆盖的ESG 数据，帮助金融机构在绿色金融和责任投资方面做出正确决策。其企业软件可帮助企业管理 ESG 披露、改善能源效率、排查和减少碳排放。妙盈开发的个人用户应用程序打造具有环保意识的社群，鼓励践行低碳生活方式。妙盈科技在上海、北京、香港和新加坡设有办公室，其全球知名投资者包括真格基金、维港投资、TOM集团、穆迪集团、汇丰银行、国泰君安国际、GIC、摩根资产管理和汇丰资产管理金融科技创投基金。

技术要素

- 人工智能
- 云计算
- 大数据
- 自然语言处理
- 物联网

技术人员占比

76.87%

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：摩根资产管理，汇丰资产管理金融科技创投基金

估值

$ $ $ $ $

核心团队

涂鉴彧，CEO（创始人）
刘涛，CTO（创始人）
陈雍， 战略副总裁
刘庆， ESG & 金融服务副总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

妙盈科技致力于解决ESG数据领域的“三大痛点”：不够多、不够连续、不够结构化。
不够多：中国A股上市公司企业社会责任报告披露率大约为27.18%，披露数据的缺乏对于投资者践行ESG投资策略造成极大的挑战；不够连续：政府部门的信息发布通常是以图片、PDF文档的形式发布，这些信息需要经过处理后才能纳入数据库中；不够结构化：中国公司之间的企业股权、利益关系相对较为复杂。

解决方案

不够多：纳入来自监管机构、新闻社媒的另类数据作为补充；
不够连续：利用自然语言处理技术，同时结合命名实体识别和主题识别技术，识别收集到的信息中的企业、个人，和识别其中的内容，并匹配妙盈科技的事件和舆情数据点；
不够结构化：妙盈科技通过建立知识图谱，在底层数据层面追踪不同公司之间的关系。

典型案例介绍

另类数据助力投资和研究

1. 大型国有银行资产管理部门

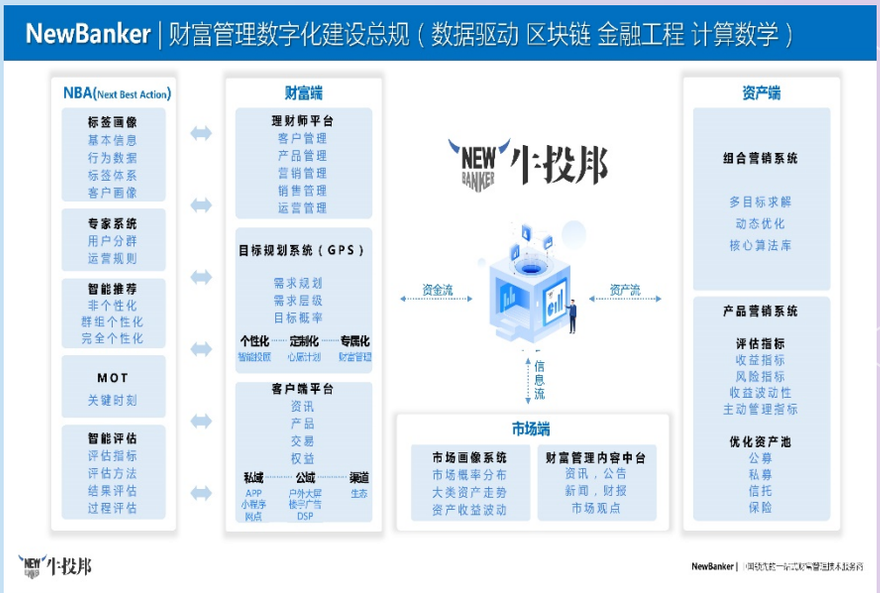
- 客户需求：该客户的ESG基金经理希望从ESG事件中找到相关收益因子，对多维度信息进行拟合，寻找ESG因子的建模方式，并建立完整的投资理念与验证思路。
- 客户痛点：基于可持续发展报告的传统ESG数据频次低，现行ESG数据由企业自行披露，数据质量低且不够客观，可用的ESG数据点少，无法提炼出相关收益因子，缺乏开发内部ESG指数以及评级的数据。
- 妙盈科技解决方案：根据客户需求，基于妙盈科技ESG数据平台AMI为基金经理提供相应ESG样本数据进行了测试。

2. 国际知名投资银行研究团队

- 客户需求：该客户的研究团队希望从现有的中国市场ESG数据中发掘具有行动意义的见解，为客户提供有价值的参考。
- 客户痛点：网络上可获取的新闻媒体报道、社交媒体贴文和监管机构通报不够结构化，无法通过研究片面的信息来获得总览性的研究观点。
- 妙盈科技解决方案：通过妙盈科技自然语言处理技术分析一个有数百个中国A股和港股公司组成的样本，通过处理舆情和监管数据，分析数据安全法规对于不同行业的影响、争议性新闻对股价的影响、以及公司的漂绿行为，最终推出系列报告。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

牛投邦



概况

领域

财富科技类

创立时间
2016

网址
www.newbanker.com

地址
北京市朝阳区望京中环南路7号3幢4层401室

公司描述

北京牛投邦科技咨询有限公司（NewBanker）成立于2016年，是国内领先的一站式财富管理数智化服务商。成立以来为数十家大型金融机构、数百家财富管理机构和数万理财顾问提供技术和业务支持。客户包括银华基金、中欧基金、招商基金、中银基金、嘉实基金、北京农商行、阳光保险、恒天基金等。公司专注为财富管理领域提供客户经理平台、客户端平台、资产配置系统、产品营销系统、组合营销系统、内容中台以及NBA系统等7大产品线。并会根据券商、公募基金、信托、银行以及独立三方等行业不同业务形态，提供完全贴合行业业务场景的综合解决方案。

技术要素

- 科技金融
- 数据驱动
- 知识图谱
- 人工智能

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：Mindworks Ventures、经纬、阿特列斯

技术人员占比

63.38%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

李清昊，CEO（创始人）
贾贵，COO（创始人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

金融机构在财富管理数字化建设的业务架构、核心流程设计等方面需持续迭代，以实现全局化的体系建设和持续创新的技术应用。过往习惯于在流程控制型系统中投入过多，而在业务数智化系统建设领域停滞不前，导致IT系统开发与实际业务能力建设两张皮。缺乏高效的数字化建设协调与决策机制，财富业务部门和技术开发部门之间配合难度大。只看重系统开发，不理解配套的运营能力建设。

解决方案

NewBanker将中国财富管理科技实践总结为“WealthTech·七朵金花”，七大系统包括：理财顾问平台、客户交互平台、目标规划系统、产品营销系统、组合营销系统、智能内容中台以及NextBestAction。七个系统相对独立、各自分工、相互配合。围绕完整的数字化业务架构，NewBanker有针对性地为金融机构提供全面且个性化的技术产品和解决方案，以实现财富管理业务的发展目标。

典型案例介绍

NewBanker财富科技解决方案

某大型财富管理机构(下称A机构），在全国有上百家分支机构，员工数千人，是国内首批获得基金销售牌照的专业机构。A机构一直在尝试数字化转型，以适应财富管理数字化大趋势。

NewBanker结合行业实践及A机构的业务实际，以“客户端平台”、“理财顾问平台”、“目标规划系统”为基础，为A机构提供了财富管理数字化解决方案，目前系统已全面上线。

1. 在组织运营层面，借助数字化提升了A机构的数据透明度、优化了数据使用效率。管理层借助智能化业绩报表，实时掌握业绩情况，实现绩效管理科学化和透明化；分支机构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，并给出业务推动的行动建议；理财顾问使用移动端工作台，实现数字化营销、服务及产品推介、售后陪伴等。系统也根据客户和市场情况，即时提醒理财顾问应开展的工作和关键任务。

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

3. 在产品策略方面，借助目标规划系统，真正实现以客户需求场景为中心，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，为客户量身定制资产配置和财富规划建议，让原本复杂的服务逻辑和产品组合变得简单、合理、高效，带给客户更专业优质的体验和更好的绩效结果。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

平安壹钱包



概况

领域

支付科技类

创立时间

2012

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，旗下平安付科技服务有限公司、平安付电子支付有限公司是国内知名的多场景支付解决方案提供商，拥有多元化支付经营资质，移动支付交易规模居行业第三。壹钱包为个人用户打造智慧全能钱包手机应用壹钱包App，提供理财、购物、生活及航旅、支付、积分等一站式金融及生活平台服务；为企业、商户提供数字化支付科技解决方案，推出数字化会员营销、积分忠诚度计划、平安商户、财酷、迪士尼奇梦卡等产品服务，深入赋能金融、零售、商旅、文娱、企服等多行业客户。截至2021年中，壹钱包已累计服务3.49亿个人用户、215万行业客户。

最新融资情况

已完成融资轮次：

知名投资机构：

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
- 自然语言处理
- 知识图谱
- 云计算
- 生物识别

技术人员占比

50.01%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

平安壹钱包

壹钱包

需求痛点

受制于科技、成本等一系列因素影响，金融行业面对互联网化服务需求时面临诸多痛点。通过定制化的支付科技能力、数字化的手段获取流量，通过运营场景提升服务效率质量、客户粘性，已成为国内广大金融机构谋求差异化发展的主要需求痛点。

解决方案

壹钱包发挥“账户”+“积分”的优势、坚持平台赋能定位，通过整合支付收单、积分营销工具，及商城、商旅、加油等多元场景，平台化赋能金融机构数字化经营，为保险、消金、银行等金融行业客户提供以覆盖场景搭建、流量运营、客户活跃、产品运营等为一体的数字化支付科技解决方案，提升其客户粘性、服务效率和质量，助力传统金融机构实现快速、健康发展。

典型案例介绍

金融行业数字支付科技解决方案

壹钱包数字化支付科技解决方案能提供贴合不同金融行业需求，提供深入其经营全流程的定制化服务。目前已累计服务持牌金融机构超250家，服务客户领域覆盖银行、证券、保险、基金、信托、租赁、消金等。

针对银行互联网化转型需求，壹钱包能提供覆盖搭建场景，流量运营，活跃客户等在内的服务，提升其客户粘性、服务效率和质量，对银行，尤其是广大中小银行实现差异化、数字化快速发展具有较大意义。目前，壹钱包服务银行客户数近80家。

针对保险企业，壹钱包为保险平台提供保费代收、理赔款代付、收银台等支付服务，输出定制化场景搭建运营能力，能有效提升其资金结算、丰富其消费场景，增加用户留存，促进用户活跃，提升客户在同业中的竞争优势。

针对消金企业，壹钱包围绕消费金行业资金结算慢、结算路径多、主体需求复杂、资金安全等问题提供解决路径，提供包括放款、还款、分账、结算、对账等灵活的资金交易处理、搭建专属支付账户体系、交易风险监控、多场景整合运营、客户洞察、用户画像分析等一揽子服务，加速资金流转、提升客户粘性。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

普洛斯金融



GLP 普洛斯金融

普洛斯金融

- 场景·科技·金融

普洛斯金融依托普洛斯的产业背景，以科技为驱动，验真型风控为核心的数字供应链金融服务平台。

我们为物流供应链、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优质资产

概况

领域

供应链科技类

创立时间

2016

网址

www.glpfinance.com

地址

上海普洛斯大厦

公司描述

普洛斯金融是依托普洛斯的产业背景，以科技为驱动，验真型风控为核心的数字供应链金融服务平台，为物流供应链、制造商、零售商提供标准化的金融产品，并为金融机构提供可信赖的优质资产和科技服务。

技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 自然语言处理
- 知识图谱
- 云计算
- 生物识别

技术人员占比

40.77%

估值

最新融资情况

已完成融资轮次：

知名投资机构：

核心团队

束辰亮，CEO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

一直以来，控货类融资业务都是供应链金融服务的难点，由于货物难确权、难管控、难估值、难处置等因素，金融机构在开展动产质押、仓单质押等控货类融资业务时，往往更依赖于融资方或仓储方的主体信用，影响控货融资业务的发展。

解决方案

普洛斯金融依托自身在仓储物流领域丰富的行业经验，从中提炼出控货融资所需的数字验真风控逻辑与货物的监管运营能力，并运用大数据、物联网、区块链、人工智能(AI)等技术，打造集货权追溯、物流追溯、数字监控、货值分析、多方认证等功能为一体的数字仓单体系，解决了控货融资业务中货物看不住，货值算不清，货物卖不掉等核心痛点，真正实现货物的账实相符。

典型案例介绍

普洛斯金融与福建省某大型仓储企业合作，落地基于区块链技术的“普货贷”数字仓单质押融资业务，让企业可以为全国数十个仓库内的产业客户提供相关产品的质押融资服务，从而提升仓库客户的粘性，并推动产业数字化转型。

在合作中，从企业登录普洛斯金融系统申请货物质押生成数字仓单、到中登网质押物登记、再到申请质押融资、获得融资款，整个流程完全实现线上化，并且仅需1小时即可完成，代表着当今行业内的顶尖水平。

“普货贷”是普洛斯金融推出的一款货押融资产品，基于真实的上下游贸易关系，为中小企业提供仓库内的动产、仓单质押融资服务，满足其短中期经营周转的资金需求。该产品支持浮动质押模式，具备线上申请、不限区域、随借随还、不影响货物出入库等优点，目前在冷链、快消、大宗等多个行业均有案例落地。

普洛斯金融依托普洛斯的产业背景，以仓储为切入点，结合行业特点与大数据、物联网及区块链等技术，自主研发了金融监管仓平台——普云仓，并打造了集货权追溯、物流追溯、数字监控、货值分析、多方认证为一体的数字仓单体系。数字仓单有效解决了传统动产质押融资业务中货物确权难、估值难、监管难、处置难等痛点。

通过全方位的数字化控货手段，普洛斯金融实现仓库内的货物从物理资产、数字资产到金融资产的价值转变，积极建立在动产融资领域的银行资金合作关系，从而精准扶持产业链上优质中小企业的融资需求。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

前海联合交易中心

An HKEX Company

概况

领域

监管科技

创立时间

2016

网址

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。

技术要素

区块链

物联网

最新融资情况

无

技术人员占比

49%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

戴志坚，香港交易所集团联席总裁及首席营运总监

董峰，总经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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。

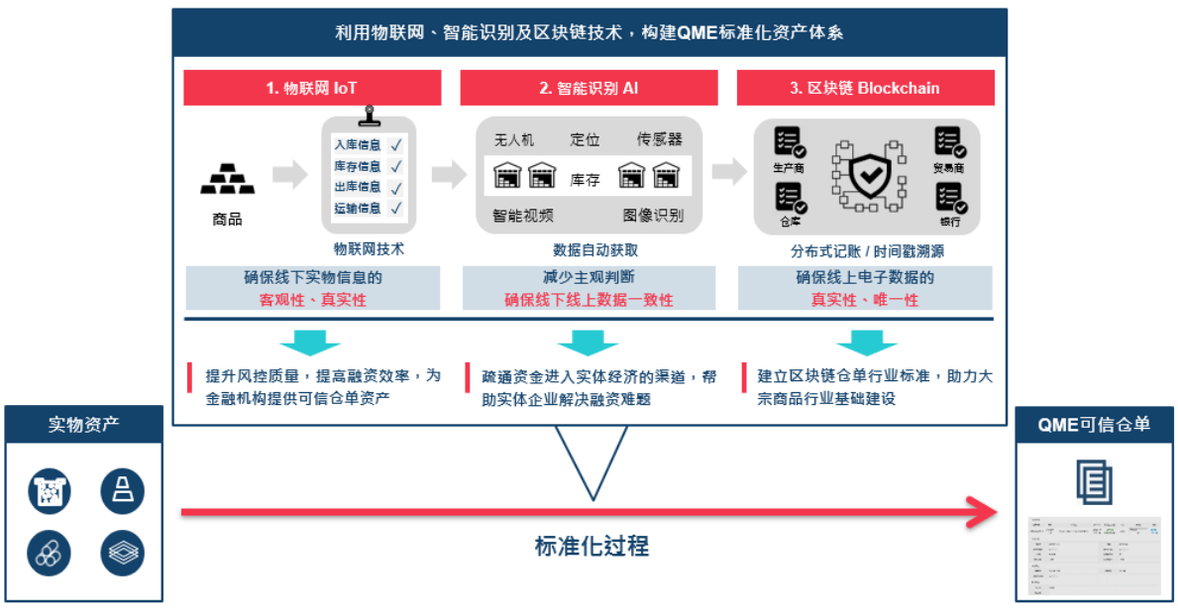
解决方案

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。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

萨摩耶云

概况

领域

普惠科技类

创立时间
2015

网址
www.smycloud.com

地址
深圳市福田区梅林街道新一代产业园5栋1501

公司描述

萨摩耶云作为中国知名的独立云服务科技解决方案供应商，以人工智能、大数据、移动互联网和云计算等核心技术能力为支持，通过深度应用AI决策，自主研发一系列SaaS产品组合及数智萨摩耶云平台，为各行各业的客户提供端到端云原生科技解决方案。根据灼识咨询资料显示，按 2020 年来自云服务科技解决方案的收入计，萨摩耶云是中国第三大独立云服务科技解决方案供应商。

基于持续对决策智能科技进行深度探究和运用，萨摩耶云研发出的一整套全链路决策智能科学体系、以及该体系下的系列技术和产品。根据服务行业或场景的不同，主要向客户提供金融云解决方案、产业云解决方案以及信用云解决方案。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：PAG（太盟资本）

核心团队

林建明，创始人、董事长兼首席执行官
李尧，总裁
姜岸，副总裁兼CFO
杜亚威，副总裁兼CTO

技术要素

- 人工智能
- 云计算
- 知识图谱
- 深度学习
- 大数据
- 5G

技术人员占比

57.60%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

如今，数字化广泛应用成为新常态，为社会各个层面带来巨大改变。在传统商业模式下，众多行业面临获客难、业务效率低、技术水平弱等痛点及难点，决策智能平台的引入，能够帮助终端企业构建起覆盖全业务流程的智能化支撑能力，助力各产业数字化转型升级。

解决方案

萨摩耶云成立于2015年，作为中国知名的独立云服务科技解决方案供应商，以人工智能、大数据、移动互联网和云计算等核心技术能力为支持，通过深度应用AI决策，自主研发一系列SaaS产品组合，为各行各业提供端到端云原生科技解决方案。根据服务行业或场景的不同，萨摩耶云向客户提供服务的主要形态包括金融云解决方案、产业云解决方案以及信用云解决方案。

典型案例介绍

萨摩耶云智能决策解决方案

当前，人工智能、云计算等前沿技术的发展在海内外进入快车道，决策智能作为助力商业决策的重要分支，在与不同下游行业的融合应用方面取得了突破性进展。

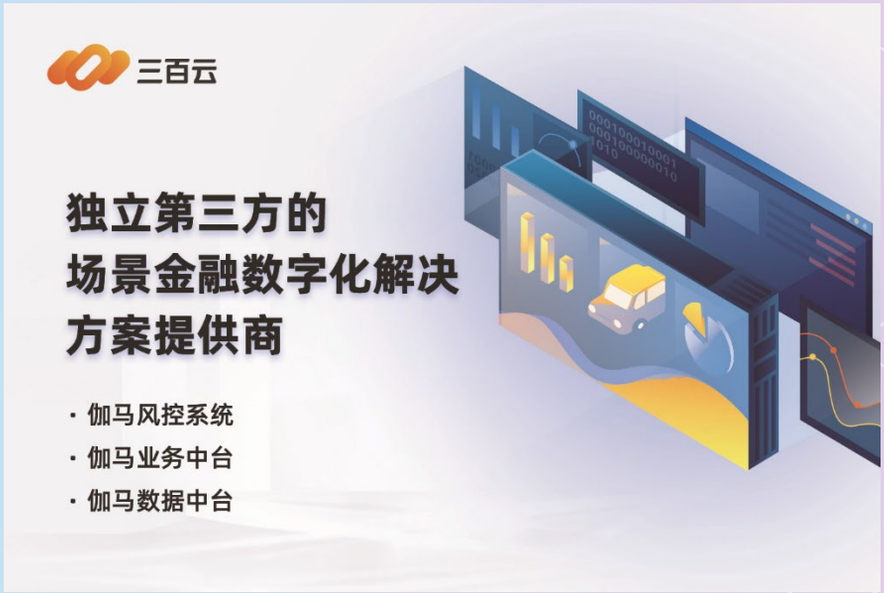
聚焦人工智能的高级应用阶段-决策智能，萨摩耶云以云原生数字科技为依托，融合机器学习及深度学习等前沿AI技术，从云端提供决策智能服务，让人工智能与SaaS服务实现高度融合，从而实现通过机器来替代大脑的判断和决策过程，为各产业带来数字化、智能化、生态化等多个创新优势。

萨摩耶云通过决策智能科学体系以及围绕该体系的一系列具体技术和产品，帮助客户改变过去依靠“经验驱动”的习惯，转而以“智能驱动”来实现快速、低成本的规模化扩张，进而获得高效创新的商业增长机会。

针对不同业务场景需求，萨摩耶云为客户提供的“决策智能+云服务”细分服务内容，目前已经形成了金融云解决方案、产业云解决方案、信用云解决方案等三大具体解决方案。 截至2021年4月30日，“数智萨摩云平台”已连接约7370万家小微商户及客户、50家金融机构、530家不同行业的企业、1470家互联网平台及70家数据供应商，形成了优质的私域流量池。

随着“十四五”全面展开，融入“双循环”新发展格局，坚持科技创新是未来发展的关键。未来，萨摩耶云将继续扩大自身在技术方面的积累优势，突破人工智能最高层应用边界，在决策无处不在的时代下， 将“智能”放到更多的问题中应用，服务更多产业数字化实际应用。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2014

网址
www.sanbaiyun.com

地址
南京市鼓楼高新区模范路科技创新街区C座南6楼

公司描述

南京三百云信息技术有限公司成立于2014年，是优秀的以人工智能为依托的数字化解决方案服务商，基于海量的、独有的行业数据，提供场景金融风控一站式、标准化解决方案。创始团队在数据挖掘和分析领域有十余年资深经验，数据产品开发与AI建模团队由来自清华大学、加州大学等名校的博士硕士组成，并通过江苏省级企业技术中心认定。作为国内智能风控领域的知名企业，三百云将人工智能、大数据、云计算与业务场景深度结合，提供智能资产评估系统、智能场景风控模型和实时业务决策中台等全方位服务，旨在帮助客户构建自主可控的风险安全体系，辅助业务流程优化，实现降本增效，加速智能数字化转型。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 知识图谱
- 自然语言处理
- 深度学习
- 人工智能

技术人员占比

53.03%

估值

$ $ $ $ $

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，上汽集团，红杉资本中国基金，源码资本, 五岳资本

核心团队

许伟，CEO（创始人）
左强翔，COO
叶丹青，首席科学家
章水鑫，CTO
耿静，VP

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

汽车产业是我国国民经济的重要支柱产业之一，2020年，我国汽车保有量2.8亿，汽车金融的总规模超过两万亿元。2021年一季度我国汽车金融渗透率攀升至57.5%，创历史新高。另一方面，汽车金融欺诈具有专业性和团伙性的特征，金融机构通常较难准确识别。面对不断提升的业务体量，金融机构如何兼顾汽车零售信贷的风控和审批放款效率成为了亟需解决的问题。

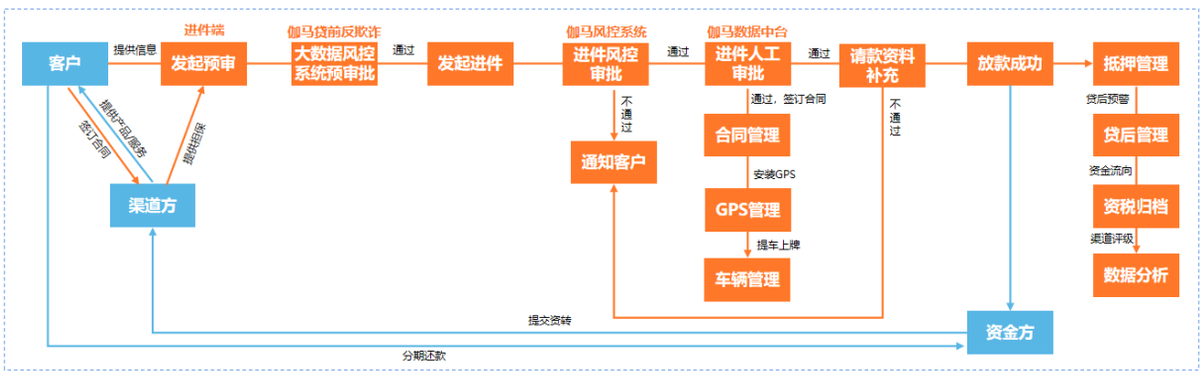
解决方案

在“十四五”规划提出要发展金融科技，加快金融机构数字化转型的指引下，三百云以行业新基建为战略基石、以数据为关键要素、以产业互联网为服务载体，构建了以伽马风控系统、伽马业务中台和伽马数据中台为核心的汽车金融一站式解决方案，赋能金融机构将传统业务线上化运营，提升效率，实现降本增效。同时基于全新的风险场景配置针对性地防控，极大提升了金融机构的风控能力。

典型案例介绍

某基金数据网关项目

汽车金融一站式解决方案以智能资产评估、智能风控模型、智能业务中台等服务载体，将人工智能、大数据、云计算与业务场景深度结合。对接公司自有的车300基础数据、车况定价、快定价、伽马风控系统、伽马数据中台、伽马业务中台；涵盖渠道推荐、渠道管理、联合建模、资产评估、贷中管理、贷后监控等全流程服务。帮助完成金融机构业务进件流程改造、预审批流程改造、反欺诈策略挖掘与部署、模型开发与部署、模型运用及差异化审批策略制定等工作，构建了“反欺诈策略+信用评分模型+机器学习”三位一体的二手车风控模型，较传统方法，识别风险能力和效率显著提升。



在为某城商行提供的解决方案中，实现了进件信息采集流程标准化、秒出贷前反欺诈报告、进件结果实时返回、数据可视化等功能，平均5分钟即可完成进件信息采集、20分钟即可完成审批，极大地提升了合作银行的风控能力和业务效率。系统上线第一年该行的累计进件数达到5万笔，日均进件数较系统上线初期增加114%，累计放款金额超过51亿元，日均放款金额较上线初期增加103%。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

商汤科技



概况

领域

大数据与AI类

创立时间

2014

网址

www.sensetime.com

地址

上海市徐汇区漕河泾新兴技术开发区虹梅路1900号

公司描述

作为人工智能软件公司，商汤科技以“坚持原创，让AI引领人类进步”为使命，“以人工智能实现物理世界和数字世界的连接，促进社会生产力可持续发展，并为人们带来更好的虚实结合生活体验”为愿景，旨在持续引领人工智能前沿研究，持续打造更具拓展性更普惠的人工智能软件平台，推动经济、社会和人类的发展，并持续吸引及培养顶尖人才，共同塑造未来。

商汤前瞻性打造新型人工智能基础设施——SenseCore商汤AI大装置，实现高效率、低成本、规模化的AI创新和落地，推动人工智能进入工业化发展阶段。

技术要素

- 人工智能
- 计算机识别
- 深度学习

最新融资情况

技术人员占比

66.60%

估值

核心团队

徐立，联合创始人、董事会执行主席、执行董事、首席执行官

汤晓鸥，创始人及执行董事

王晓刚博士，联合创始人、执行董事及首席科学家

徐冰，联合创始人、执行董事及董事会秘书

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

- 当前地铁出行刷卡和购票等方式，容易丢失，且疫情时期存在接触性感染风险；
- 疫情防控要求必须戴口罩，且与他人保持一定的距离，人流高峰期通行效率低；
- 基于无感识别的身份验证，无需设备接触，识别距离远，可化解疫情传播风险；

解决方案

通过闸机前端设备进行活体检测，在无感识别技术下，乘客进站时无需任何操作，只需注册开通无感乘车功能，通过信息库匹配确认后，给予乘客通行，随后通过第三支付软件进行扣费，以实现无感乘车/实名乘车，不仅提高了乘客出行体验及舒适度，而且运营能力大幅提升。AI技术支持地铁通行中用户注册，通行活检及人脸比对等环节，提升地铁通行效率，实现对地铁全场景、全流程、全系统的赋能。

典型案例介绍

郑州地铁刷脸乘车

商汤科技联合中国建设银行，智元会等合作伙伴，共同打造全国第一个全线开通无感支付、在地铁官方APP中实现无感识别认证和支付扣款的实际应用。全球首创无感通行与二维码过闸乘车互通创新模式，也第一个实现完整线路无感过闸“先乘车后付费”的信用支付模式。通过AI技术支持地铁通行中用户注册，通行活检及信息比对等环节，支持戴口罩识别，提升地铁通行效率，实现对地铁全场景、全流程、全系统的赋能。

郑州地铁
ZHENGZHOU METRO



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

熵简科技



概况

领域

财富科技类

创立时间

2017

网址

www.valuesimplex.com

地址

北京市海淀区金隅嘉华大厦/上海市杨浦区互联宝地

公司描述

熵简科技以“帮助中国资管机构数智化升级”为使命，持续深耕资管科技赛道，目前已累计完成数亿元融资。主要客户为一线基金与证券公司，包括但不限于华夏基金、银华基金、睿远基金、中金公司、中信证券、长江证券、广发证券、复星集团等。熵简科技拥有两条核心产品线，分别面向业务场景的投研一体化平台和数据智能的资管数据中台。

投研一体化平台是一套跨资产类别、覆盖资管全生命周期的产品矩阵，包括机构服务平台CMS、投资研究平台RMS、组合管理平台PMS。资管数据中台是一款标准化工具产品，对内负责数据治理，以屏蔽底层系统数据的复杂度，对外提供统一的接口服务和报表输出。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-C轮

知名投资机构：英睿资本领投，阿米巴资本、深创投跟投、中金战略直投

核心团队

费斌杰，CEO（创始人）

李渔，CTO（联合创始人）

金箫，CMO（联合创始人）

刘佳琪，CMO（联合创始人）

技术要素

- 大数据
- 自然语言处理
- 知识图谱
- 云计算
- 人工智能
- 机器人流程自动化(RPA)

技术人员占比

80.56%

估值

$$$$$

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

近年来，随着中国经济社会结构的转型，我国资管行业逐渐向主动管理与净值化转型，在数字化驱动下，资管机构对产品多元化的配置及投研数智化能力等方面有了更高的要求，也更加关注投资产品的数字化资产管理能力及全面提升研究管理等方面的能力。国内外领先资管机构亟需利用金融科技的新引擎对现有销售、投研及投后体系进行创新与升级，实践“以客户利益为中心”的财富管理原则。

解决方案

熵简科技为客户构建一套资管机构服务与投研平台，既提升机构客户服务效率，建立管理人、代销机构和客户三方长期稳定的关系，探索大资管时代下的数字化客户陪伴与分享机制；又优化了研究管理、交易支持、合规风控和组合管理等环节，实现资产全覆盖，提升机构资金使用率的同时降低流动性风险，充分满足监管要求，为机构客户提供更完善高效、安全开放的数字化全生命周期管理服务。

典型案例介绍

某资管机构——资管机构投研服务平台

熵简科技与某资管机构共同打造的资管机构投研服务平台，该系统全面融合内部研究观点数据、产品交易数据、业绩归因数据等多源异构数据，结合投研管理的全模块，实现结构化呈现、分账号管理、精准化推送、系统化风控合规，及灵活开放的智能管理等目标，对资管机构流程进行全周期的数字化管理。

该系统包含数据服务、绩效分析、投研服务、权限管理、研究管理、交易支持、合规风控等模块，对外用户可通过首页看板定制化展示信息与订阅文章，系统基于产品净值、交易、持仓数据和深度归因模型，实时动态推送产品的360度信息。对内研究员可依据投资风险偏好定制个性化专属投资方案，并基于业绩分析和归因分析，动态给出投资者建议，协助投资者高效便捷进行投资组合管理。系统内嵌了智能研报组件以链接投研平台，可高效复用内外部投研管理，涵盖宏观策略、大类配置、基金研究、热点行业、固收研究、FoF研究、研报等细分类目。

系统集合了熵简科技旗下多项核心技术能力，在底层架构、管理方式、业务实践等方面均具备专业且稳定的技术，涵盖云原生的系统架构、灵活开放的管理方式等优势。搭载了数据服务、绩效评价、投研服务、信用评级、交易管理等模块，以赋能投前投后为客户提供高效服务。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

神州信息



概况

领域

综合技术赋能类

创立时间

1996

网址

www.dcits.com

地址

北京市海淀区西北旺东路10号院东区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）致力于用数字技术实现普惠金融，做金融行业最值得信赖的数字化转型合作伙伴。三十年来始终坚持数字中国的初心，以创新驱动发展、科技自立自强、持续的战略升维为导向，从行业信息化的实践者，到聚焦金融科技推动行业数字化转型的赋能者，成为具有世界影响力的金融科技公司。

技术要素

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

技术人员占比

88.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：已上市

知名投资机构：无

核心团队

郭为，董事长

李鸿春，总裁

赵文甫，常务副总裁

于宏志，副总裁

马洪杰，副总裁

刘伟刚，CFO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

当前金融企业IT整体架构仍然存在着制约业务发展的瓶颈，例如：仍以单体系统为主，系统间打通交互能力弱；交易处理和数据处理相互割裂，导致数据价值无法快速反馈到业务处理能力上；IT架构的落后制约着综合金融服务能力、产业服务能力、对典型产业场景的快速植入能力等等。数智时代，多元化金融场景与智能化金融服务，加速推进金融IT架构升级，金融机构面临的核心难题亟待解决。

解决方案

ModelB@nk5.0是以数字技术为核心的技术架构，基于云原生和微服务体系，结合数据实时的分析能力，利用金融超脑的AI能力，全面的释放应用系统的潜力，支撑数字金融的可持续发展。该架构围绕着场景建设、旅程服务、能力输出、资源积累、组织管理五个层次的业务发展诉求，提供清晰的数字化支撑能力，助力金融机构释放业务价值，为金融IT架构的演进提供了指引的方向。

典型案例介绍

MModelB@nk5.0 未来银行架构整体解决方案

基于MModelB@nk5.0的整体规划，我们在农业场景里面进行了落地。神州信息助力某地方金融机构，建设基于区块链的农权抵押贷款管理平台。平台以神州信息区块链技术平台为核心，以网点智能化转型为理念去驱动并建立集陕西信合、产权交易中心、村委会、农户为一体的农权抵押贷款管理平台。建立区块链金融科技创新与农业产业发展融合互动的新体系，为农业和农科产业高质量发展持续注入新动能、新活力。

基于区块链的农权抵押贷款管理平台集评估、确权、贷款和监管为一体，将农权资产和资金进行串联，解决了传统农权抵押贷款业务办理过程复杂、参与各方信息不对称、业务办理效率低下、存在多头抵押贷款风险等问题。

地方政府通过基于区块链的农权抵押贷款管理平台的建设，打造跨政府部门跨机构的抵押贷款业务新平台；推动以技术带动场景，以场景扩展业务的新思路；搭建该地方金融机构区块链基础平台，拓展区块链技术栈，为未来数字化转型工作奠定基础。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

数金公服



概况

领域

支付科技类

创立时间

2008

网址

www.dcps.top

地址

山东省青岛市崂山区苗岭路15号全球（青岛）GVCC创投风投中心11层

公司描述

数金公共服务（青岛）有限公司是一家数字金融科技的平台型公司。公司业务涉及绿色低碳以及数字金融运营等领域，围绕着“基于公共服务领域领先的数字金融综合服务商”的发展愿景，结合数字金融产业，以公共交通出行等公众服务领域为对象，构建绿色低碳减排平台“青碳行”App、综合公共缴费平台“付费吧”App以及综合前置收单平台，全力打造数字金融服务公众的新生态。

技术要素

- 区块链
- 云计算
- 大数据

最新融资情况

已完成融资轮次：PRE-A轮

知名投资机构：无

技术人员占比

25.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

商健光，董事长（创始人）

池晓彬，董事（创始人）

李晓阳，副总经理

刘玉华，副总经理

许建彬，财务总监

孙宝娣，高级项目经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

现有支付结算方式，在支付结算效率、金融普惠、合规监管等方面均存在较大的提升空间。

解决方案

数字人民币的应用推广，一是使用数字人民币“支付即结算”的属性，缩短了资金流通环节，提升了资金结算效率；二是通过数字人民币“可编程”属性，通过智能合约，能有效识别和防范金融风险，创新金融监管；三是数字人民币作为数字经济公共品的“0手续费”特点，抑制市场垄断，实现金融普惠。

典型案例介绍

基于数字人民币应用的创新场景

数金公共服务（青岛）有限公司围绕“基于公共服务领域领先的数字金融综合服务商”的发展愿景，结合数字人民币推广，全力打造数字金融服务公众的新生态。

一是将国家“碳达峰、碳中和”双碳战略与数字金融推广相结合，创新性的推出了“青碳行”App，成为全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台，通过市场化方式引导公众低碳绿色出行，以工银玺链区块链技术进行分布式记账，引入数字人民币作为计价和兑付方式。全新的商业模式和平台建设为数字人民币试点提供了更丰富的创新应用场景。

二是2021年5月18日，数金公服公司所属子公司负责运维的“青岛地铁”App加入到数字人民币共建钱包的子钱包，是全国第二批数字人民币试点城市中首个在数字人民币钱包中实现子钱包推送的应用软件，率先实现了数字人民币在青岛市公交、地铁等小额高频公共交通领域的应用。

三是将各类公共缴费业务与数字金融相结合，采用分布式记账和隐私计算技术，创新性的推出“付费吧”App，提高了产业链各方接入平台的积极性，成为全国首个以数字人民币为支付方式的综合公缴平台。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

数库科技



概况

领域

大数据与AI类

创立时间
2009

网址
https://www.chinascope.com

地址
上海市闵行区陈行路2388号9号楼8层801室

公司描述

数库科技成立于2009年，是一家引领产融数字化的数据科技公司。长期致力于在金融及产业领域提供基于产业逻辑的智能数据产品与系统服务，帮助金融机构、企业集团、政府部门解决业务场景中的数据和系统需求。数库科技目前提供产业监控、区域产业解析、智慧招商、智能风控、资产管理、智能投研、优企追踪、产业上下游精准营销、智能资讯、量化投资等多维度业务场景。同时，拥有SAM产业链、供应链、企业图谱、新闻舆情等全方位数据流服务，以及银行级对公业务营销，企业舆情监控及风险预警中心、政务级产业大脑、供应链舆情预警、金融机构级内部资讯头条、企业级智能资讯等场景化解决方案。

技术要素

- 大数据
- 知识图谱
- 自然语言处理
- 人工智能
- 机器人流程自动化(RPA)
- 推荐系统

技术人员占比

47.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：B1轮
知名投资机构：招银国际、源星资本

核心团队

刘彦，CEO（创始人）
沈鑫，总裁（创始人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

在全球数据智能大势所趋的背景下，政务、商业银行面临着业务全面数字化、产品服务智能化以及服务全面融合化等机遇与挑战。政府在精准招商引资、产业规划和企业培育方面存在显著数字化需求，而银行亦在提升对公业务效能以及存量客户风险管控能力方面需要外部有效数据的辅助。在时下日新月异的市场环境中，数字领导力已成为检验和提升核心竞争力的重要标准。

解决方案

依托于扎实深厚的产融大数据功底，数库科技面向政府部门、商业银行等提供专业精细的个性化解决方案。通过汇聚多维度数据，以及数库科技外部产融大数据与政府、银行等内部数据的融合打通，助力银行提升对公获客体量，加强风险管控；辅助政府整体招商引资和企业上市培育等，有力提升其整体业务效能和信息化水平，辅助精准预判，解决管控痛点，促进整体数字经济的发展。

典型案例介绍

基于产融大数据的政务与银行数字化解决方案

银行领域：数库科技提高了银行对公业务在产业获客、风控、运营等场景的智能化水平，精准刻画企业分层分类信息，促进银行对公业务数字化转型，打造可服务对公各业务环节的产业大数据辅助平台。围绕整体的产业数字化模式，数库科技赋能银行打造内外融通的对公数字化能力，对内建构内部统一治理体系，提升数据使用效率；对外提升对公业务体量，打通外部产业链数据，提供获客、风控决策辅助。



政务领域：数库科技针对政府目前基于数据驱动形成科学化决策的需求、采取更加科学有效的手段进行招商引资的痛点，以及对区域经济资源合理分配的工作要点，实现了政府产业规划、强链补链延链、产业链供应链解析及舆情监控、智慧园区招商引资、精准企业服务对接等数字化城市核心模块的应用落地。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

四川新网银行



概况

领域

综合金融科技类

创立时间
2016

网址
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

新网银行成立于2016年12月28日，是在国家推进金融改革、支持实体经济发展政策背景下，由新希望集团联合小米科技、红旗连锁等8家优质民营企业共同发起设立的全国第七家、四川首家民营银行。新网银行注册资本30亿元，注册地位于成都高新区，目前全行正式员工700人。

新网银行以建设“新一代数字银行”为愿景，以“普存小贷、移动互联、普惠补位、线上线下”为经营方针，致力于通过移动互联网和大数据技术为亿万互联网活力人群提供放在云端、伸手可得的金融服务，成为普惠金融的践行者、长尾市场的服务者、大中型主流银行的补位者。

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

核心团队

江海，新网银行行长
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
- 知识图谱
- 自然语言处理

技术人员占比

55.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

数字技术推动数字金融快速发展，也为数字风险提供了滋长空间，有可能产生借款人短时间内在多家平台申请借款的共债问题。当前行业的共债数据服务存在机构覆盖不全、时效性不足、数据出库泄露等问题，金融机构无法实时识别多头客户。

解决方案

新网银行联合银联数据等专业机构发布了金融共债数据实时服务平台。该平台确保各方原始数据不出域、分布式安全计算并实时响应，实现去中心化的安全信息共享，通过金融机构间共债数据的实时查询、实时推送，解决弱信任场景下参与方之间保护隐私的协同计算问题。

典型案例介绍

基于多方安全计算技术搭建金融信息共享平台

某互联网银行在实践中应用多方安全计算技术建设了实时多头联盟平台，按照依法合规、优势互补、守信激励的要求，着力解决信贷行业共债数据覆盖不全、更新不及时、数据污染严重、数据合规风险等难题，为信贷欺诈提供新思路，为行业数据共享提供新方案。

在实时多头联盟的技术应用方案中，该互联网银行融合了分布式技术、非对称加密算法、不经意传输技术以及隐私集合求交等技术，实现多头信息在联盟中的高效、安全流通。一是基于数据切片技术和“可变更新”算法处理模式，使得实时多头联盟的分布式效应时长控制在500毫秒左右，完全满足金融机构信息交互实时性的要求。二是基于SM2算法、不经意传输和隐私集合求交融合技术和“1-1-N”技术框架设计，保障金融机构和客户信息隐私安全，即被查询方不知道查询方是谁。三是“心跳检测”、实时更新及“查询即共享”融合技术，实现实时同步与无法篡改，保障数据精准与机构信任。四是隐私求交技术与“查询即共享”机制既保护了客户隐私信息安全，也为联盟成员间的公平性提供了保障。

平台在服务联盟成员时，为其提供2个产品接口。一是查询接口，平台返回给查询方该用户在联盟其他成员方的信贷查询记录，该信息可用于贷前授信审批环节，实现对信贷欺诈、电信诈骗的识别和风控拦截。二是预警接口。当用户在其他金融机构发起查询时，平台自动定向预警，将该笔查询记录推送给该用户对应的金融机构，预警信息可用于贷中管控。针对返回的信息，联盟成员机构可以根据业务需要自行进行加工，并制定模型策略以加强风险管控。

目前使用该平台的金融机构超100家，平台日均计算次数超60万次，平台日均密钥生成个数超10万个。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

苏宁金融



概况

领域

综合金融科技类

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

苏宁金融定位为一家以全场景融合发展的金融科技公司，坚持“金融科技+场景金融=普惠金融”的经营逻辑和发展模式，聚焦运用数字支付科技、消费金融科技、微商金融科技、供应链金融科技、资管科技五大核心技术驱动平台化运营。苏宁金融秉承“科技使金融更简单”的使命和愿景，将持续深耕金融科技，携手更多合作伙伴，强化内外赋能、生态开放，进一步提升服务实体经济的效能，实现稳健高质量发展。

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

65.00%

估值

$ $ $ $ $

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

黄坚，总裁

肖忠祥，副总裁

邢璟，首席合规官

宋鑫，首席风控官

肖军，研发总监

薛洪言，研究总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

厦门国际银行近年来线上零售贷款业务高速发展，对公贷款业务也逐步走向线上化、智能化，面对不断拓展的业务决策场景、逐步丰富的决策数据以及不同产品间的多元化管理，为风险管理及系统建设提出更高的挑战和要求。

解决方案

建设具备高性能、高可用、高可扩展性的统一智能决策服务中台，包括构建统一决策服务中心、统一规则指标中心、统一任务调度中心、统一智能分析中心等五大业务决策运营过程中必须的核心模块，形成决策服务接入、决策过程管理、决策结果分析的闭环，构建智慧风控体系的核心服务能力。

典型案例介绍

某商业银行--风控中台项目

智能风控时代，金融科技已经成为金融机构提升风险管控能力的重要驱动力和支撑力。监管部门对商业银行等金融机构的自主风控能力建设也提出明确要求。作为我国具有业内影响力的金融科技集团，苏宁金融一直重视风控技术的研发、实践和对外输出。旗下打造的“透镜”智能风控中台凭借出色的产品和技术能力，成功中标某商业银行“统一风险引擎服务中台”项目。

该商业银行成立于1985年，曾是中国第一家中外合资银行，2013改制为中资商业银行，在全国各地共设有 120 余家营业性机构网点，覆盖粤港澳大湾区、环渤海、长三角、福建沿海等发达经济区。在英国《银行家》杂志公布的“全球银行1000强”榜单中，连续多年入围全球银行200强。近年来，该商业银行坚持科技赋能、特色发展、绿色发展的经营理念，从服务小微企业、民营企业以及普惠金融、绿色金融服等方面发力，并不断加强风控能力建设，切实支持实体经济发展。

结合该商业银行的业务需求，协助客户完成建设自主风控服务中台，统一管理全行各业务条线的风险策略和决策流程，进一步提升实时风控决策能力、自动化审批能力、信审流程管理能力和数据管理能力，为信贷业务健康、可持续发展提供有力保障。

具体价值：

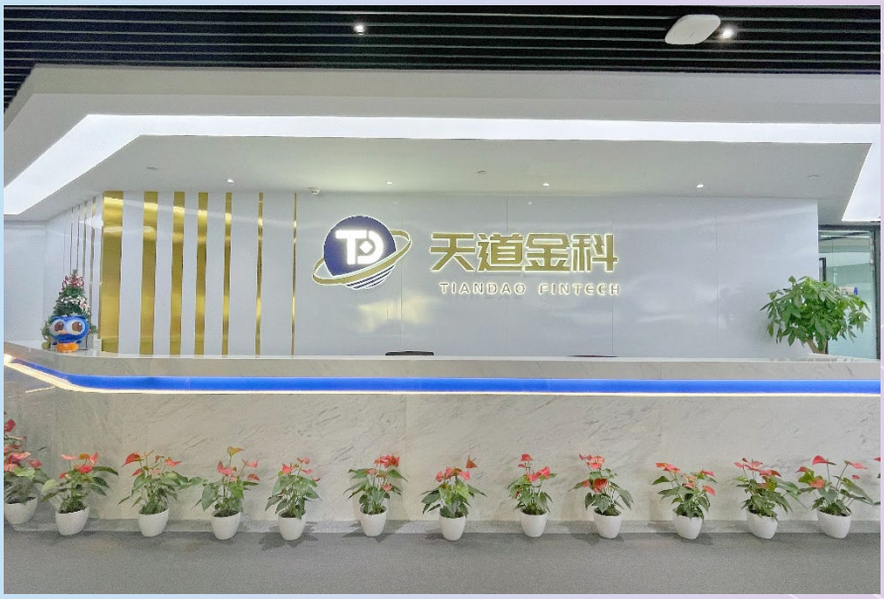
其一，助力数字化系统搭建。搭建统一服务中台，提供定制化的数字建设方案，帮助该银行零售贷款、对公线上贷款、对公评级等产品完成风控数字化转型。

其二，多系统融合。通过融合对接的方式，将该银行系统进行集成化部署，主要涉及的行内系统有互联网金融服务平台、信贷系统、大数据平台、外部数据管理平台、黑名单司法协查等。

其三，风控场景融合。为该银行进行多场景风控统一建设，提供适配多种类型决策引擎的相关配置，提供不同业务场景服务接口的管理功能，实现风控统一决策管理。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

天道金科



概况

领域

供应链科技类

创立时间
2020

网址
www.tdft.cn

地址
浙江省杭州市拱墅区环城北路165号汇金国际大厦1幢12层

公司描述

天道金科致力于打造中国领先的产业数字化解决方案专家，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，以科技为基础，以数据为要素，以价值为中心，以共建为理念，聚焦产业化、场景化、数字化的核心特色，深挖产业数字化需求，针对“信息不对称、数据利用不充分、产业效应难发挥”等痛点，建设特色化产业供应链科技平台，利用区块链、大数据等技术实现数据确真、数据确权及数据确信，充分利用数据价值赋能产业链上下游管理，加速推进数字科技与传统产业的深度融合。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 人工智能
- 区块链

最新融资情况

已完成融资轮次：首轮
知名投资机构：浙江金控、财通创新、台州金投、台州开投

技术人员占比

77.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

任军霞，CEO（创始人）
周德元，VP
徐频，VP
葛黎萍，CMO
宋丹阳，CSO
李响，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

在产业数字化转型浪潮中，数字化转型领先企业和行业与滞后的企业和行业的业绩差距进一步拉大，广大中小企业存在数字化转型能力不够、数字化改造成本偏高、数字化人才储备不足、数字化转型战略不清、多层级组织模式不灵等制约，造成企业不会转、不能转、不敢转、不善转、不愿转的困境，为企业开展产业链数字化协同升级带来了阻碍。

解决方案

通过综合运用核心底层技术，挖掘产业普遍的数字化需求，针对产业供应链管理中“信息不对称、数据利用不充分、产业效应难发挥”等痛点，通过建设特色化产业供应链科技平台，整合散落在各节点的数据信息，利用区块链技术实现数据确真、数据确权及数据确信，利用数据价值赋能产业链上下游管理，通过叠加各类特色风控模型防范风险，以此为产业集群的通性痛点提供解决对策及实际应用。

典型案例介绍

某五金产业区块链综合服务平台

通过“企业小脑/企业芯”区块链加密设备采集企业生产场景中采、销存相关订单、发票、经营数据，确保供应链上下游贸易“数据源”的真实性。通过联盟链中上链的企业客户端、政务数据端、征信机构端等多节点、全链场景应用，对数据真实性进行交叉验证，对企业信用进行评分，并打通银行金融服务，实现区块链创新应用试点。逐步培养五金产业平台客户用户习惯，打造产业链闭环生态，通过引入各类专业资金服务机构、政府扶植资金、产业基金、信保基金、融担机构上线，丰富平台信用体系服务的产品和形式，重塑产业生态体系。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

通联数据



概况

领域

财富科技类

创立时间

2013

网址

www. datayes.com

地址

上海虹口科技金融大厦16楼

公司描述

通联数据（Datayes!）是一家金融科技公司，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、成都、香港以及美国、新加坡等地设有分支机构。

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2200余家海内外金融机构。

最新融资情况

已完成融资轮次：无

知名投资机构：无

核心团队

肖风，董事长（创始人）

王政，CEO（创始人）

技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 知识图谱
- 深度学习
- 自然语言处理
- 云计算

技术人员占比

80.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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

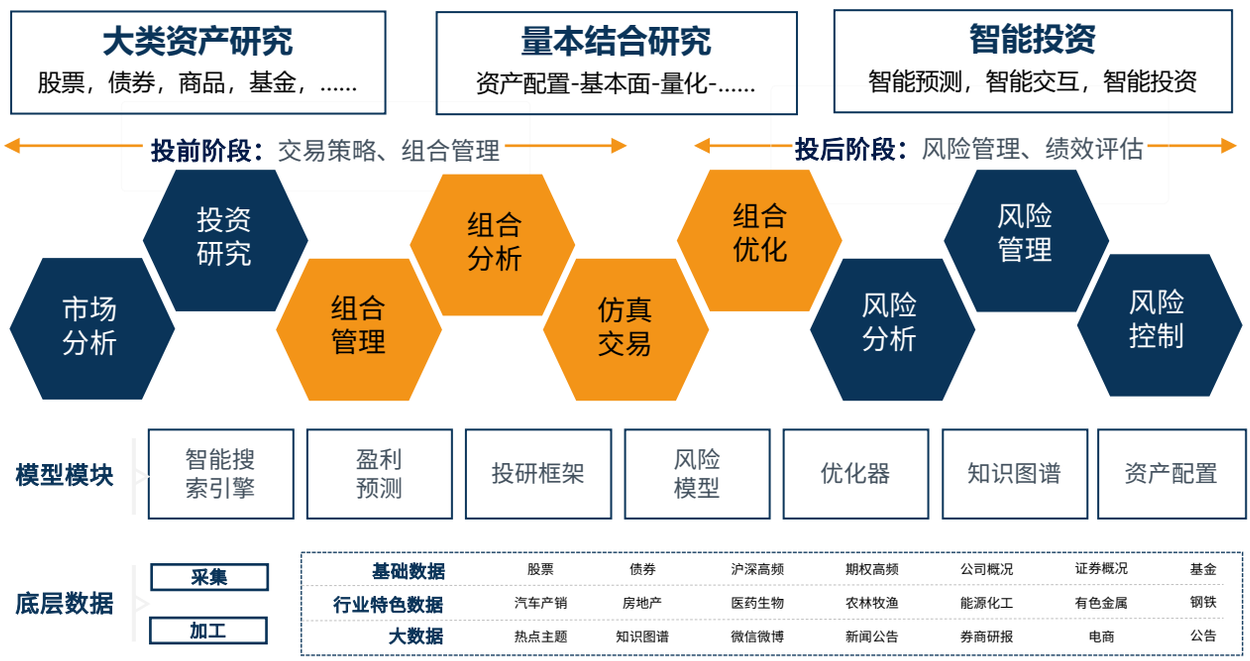
用AI科技赋能金融机构，构建从海量数据、投资研究、组合管理到风险控制的一体化智能投资平台，依托人工智能、大数据和知识图谱技术、以及量化基本面投资理念、帮助客户跟踪投资动态、发掘投资机会、防范投资风险、沉淀投资知识、提升投资效率。

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。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

妥妥递科技



概况

领域

监管科技类

创立时间
2017

网址
www.totodi.com

地址
成都交子金融科技中心

公司描述

四川妥妥递科技有限公司是国内知名的金融监管科技公司。自成立之初，被监管部门定义为私募行业的及时、高效、中立、可溯源、防篡改的数字化基础设施。妥妥递聚焦于金融监管科技领域，致力于为证券、基金公司、信托、资产管理公司、银行、私募基金等金融机构提供合规、风控的IT解决方案和服务。深耕于监管政策解读、企业SaaS服务使用区块链、人工智能、大数据等，注重合规性、安全性、稳定性与便捷性。

公司成立以来，先后获得国家高新技术企业认证，多项专利和软著，ISO9001质量管理体系认证、IS027001信息安全管理体系认证，及完成公安部的三级等保备案等。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮
知名投资机构：远毅资本、SHL

核心团队

姚耀，董事长（总经理）

技术要素

- 区块链
- 大数据
- 云计算

技术人员占比

63.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

近些年国内私募业务发展迅速，但缺乏中立的三方平台为基金各方参与者及监管提供集合服务，导致行业出现数据孤岛和信息闭塞等情况，行业违规现象层出不穷，监管政策趋严且迫在眉睫。因未实现募、投、管、退全流程打通到端的电子化线上流程管理，过程数据电子化不足，导致数据难溯源、监管政策缺乏有效的科技手段执行，数据过程监管落地实施难等痛点。

解决方案

妥妥递私募基金综合服务系统以SAAS模式为私募行业提供募、投、管、退全生命周期系统服务，基于直销系统服务、运营管理服务、合同电子签约服务等服务能力，实现各参与方工作流闭环，确保数据扭转的一致性，基于数据信任和数据安全实现各个机构间的互联互通。为私募行业提供信息化升级一站式服务，解决行业数据孤岛、数字监管落地难等痛点。

典型案例介绍

妥妥递私募基金综合服务管理系统

妥妥递私募基金综合服务系致力于为私募基金管理人、券商托管、基金销售机构、期货公司等金融机构提供合规的系统解决方案；系统从业务需求场景出发为私募机构提供信息化升级的同时，实现同一平台为私募基金托管人、私募基金管理人、私募基金销售机构，私募基金投资者提供服务，打破行业数据孤岛现象，过程数据电子化奠定了数据过程监管基础能力。

主要服务能力：

1. 直销系统服务：为私募基金募集机构提供合规的基金直销系统全栈服务。投资者适当性动态管理数据库助力特定对象在线认定；投资者风险承受能力测评管理、风险匹配全系统化；智能双录、打通全券商托管的基金电子合同服务提升募集效率，同时通过系统能力提供风控合规和数据安全保障。

2. 统一运营服务：为私募基金募集机构提供智慧运营服务，财富管理服务，数据报表等服务；解决私募管理人多托管模式下数据管理难，数据分散，信息披露无通道等痛点。

3. 系统能力赋能：系统为行业提供标准的行业解决方案，通过提供标准SDK和API，为券商托管、基金销售公司、期货公司系统赋能，助力行业实现私募基金全线上化解决方案。

截至目前，妥妥递私募基金综合服务平台已服务私募基金产品数万只，服务机构管理规模达5000亿人民币，超过数千家备案的私募基金管理人与销售机构，以及全部券商托管机构正式入驻。妥妥递在监管指导下已建立行业多项标准，接下来系统会从私募服务和数字监管等场景持续发力。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

万向区块链



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2017

网址

https://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200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，用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、工业互联网、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

已完成融资轮次：无

知名投资机构：无

核心团队

肖风，董事长（总经理）

王允臻，执行总裁

杜宇，副总经理

技术要素

- 区块链
- 物联网
- 知识图谱
- 5G
- 云计算
- 隐私计算

技术人员占比

73.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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，与其他多种技术进行融合创新，使得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。

基于分布式认知工业互联网，万向区块链打造了区块链测试床、汽车零部件质量追溯平台、动力电池生命周期管理平台等，并将相关能力引入生物资产数字化管理和流转、可信仓单金融服务等平台，用技术赋能汽车、新能源电池、肉牛养殖、石油化工等传统行业，更加安全地进行数据管理、隐私保护和质量追踪。

在数字城市方面，万向区块链以区块链为核心，结合隐私计算、云计算、大数据、物联网、人工智能等关联技术，赋能城市数字化治理，使个人、商业数据能够进行隐私保护、妥善托管、融通流转和深度应用发掘，从而打造高密度、立体化数字城市生活生态。

在资产数字化领域，万向区块链通过“区块链+物联网”融合打造的可信数字底座，完成现实世界中不同时间节点的实物资产价值在区块链上的映射，实现实物资产全过程、全要素数字化，从而形成可追踪、可溯源、动态化的区块链数字资产。基于区块链数字化资产，可对资产的全流程进行运营和管理，盘活传统资产应有的价值。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

微保科技



概况

领域

保险科技类

创立时间

2014

网址

www.chinavbao.com

地址

北京市东城区南新仓商务大厦A座1507室

公司描述

北京微保科技有限责任公司是一家为保险行业提供保险交易管理综合解决方案的保险科技企业。以保险支付切入行业服务，逐渐发展为涵盖保险支付交易、保险业务产品交易的全交易服务。成立七年来微保科技形成了包括：“微小保”聚合保险支付SAAS平台、“微云保”SAAS保险产品工厂、“微蜂金保”代理人SAAS服务平台、“橡果计划”聚合大健康服务平台等综合保险科技服务方案，以及联合中科软科技为保险公司、保险中介公司提供支付中台、交易中台的私有化软件部署方案，帮助整个行业全面实现销售和支付交易的数字化效率提升，助力保险行业的全面突围和转型升级。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：珠海明润广居、珠海横琴境成、无锡太湖云和

技术人员占比

43.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

杨斌，CEO（创始人）

冯威，VP（创始人）

龚景荣，CFO

邵金岭，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

保险行业在支付环节有银行覆盖广、支付产品广域覆盖、行业监管特殊需求变化多、支付产品技术更新快的特点，延展出来会使得保险公司在收付费环节往往需要投入大量人力财力进行各类支付接口的开发和运维，会影响业务部门的需求。收付系统的分散建设，数据不集中统一，也会给财务部门的日常对账工作带来诸多问题。

解决方案

微保科技基于集中收付、统一接入管理、统一交易数据源的设计理念提供行业级SaaS聚合支付+本地部署支付中台系统的方式，解决了银行渠道重复对接、管理分散以及重复支付风险等问题。SaaS聚合支付将显著降低保险公司银行渠道对接及日常运营的成本，支付中台系统则通过交易中心、管理中心、数据中心、记账中心、对账中心等五大管理模块为保险公司提供全方位的资金收付费管理能力。

典型案例介绍

案例1：2017年，某头部财险公司采用微保科技在业界创造的第一个车险聚合二维码支付方案，在该公司各营业网点落地实施，方便用户采用支付宝和微信支付扫码付款。微保科技系统后台对扫码后、车险投保单和车险保单信息及订购状态进行同步更新，符合车险支付的监管要求。开创了车险扫码聚合支付的第一各案例。因此也获得当年微信颁发的年度行业创新奖。

案例2： 2019年，某保费排名前三的保险公司，在上线微保支付中台系统之前，存在各业务系统自建收付交易渠道对接和分散管理的弊端，且老资金系统的运行效率极低，严重制约了该公司业务的快速发展。微保在2018年中中标并建设了该保险公司的支付中台系统，历经5个月的时间系统全面上线，安全、稳定、高效的收付费管理能力有力的支持了该保险公司的业务快速发展。显著提升了收付费结算时效、收付通道管理能力、风险防控能力、对账管理能力且大幅度降低了系统运行和后续业务扩展的人力物力成本。

案例3：2021年，某大型财险公司采用微保科技集中支付综合管理平台，实现了多支付通道、多业务系统交易集中管理功能。提升了各分支公司的收付业务效率，尤其通过新平台，可实现集中对银行渠道、业务平台、资金平台、财务平台的多方对账功能，降低日常财务资金管理压力。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

微言科技



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2017

网址
www.weiyankeji.cn

地址
深圳国际金融科技城

公司描述

微言科技聚焦决策型AI领域，公司提供以智能决策平台为中心并集成与合作伙伴共同开发的联合SaaS服务，使各行各业实现人工智能快速规模化转型落地，发掘数据隐含规律并以超越人类能力所及的方式促进决策过程，全方位提升决策能力。

技术要素

- 人工智能
- 深度学习
- 知识图谱
- 大数据

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

技术人员占比

60.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

姚志平，创始人
黄聪，CEO（创始人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

AI训练模型高成本及及低迁移性限制AI赋能碎片化场景的能力。

解决方案

打造普惠的产品化人工智能决策服务平台，封装技术细节，让用户专注业务

算法：通过提供产品化的自动建模平台，以及普适性专家算法，降低建模的门槛，实现无需AI基础轻松实现模型搭建及应用

典型案例介绍

微智·智能决策平台

微言科技已经服务光大银行、北京银行、北银消金、长安信托、长沙银行、广物租赁、大地保险、百行征信等金融机构，与多家国内大型科技公司，包括腾讯、京东、银联、中经网等都达成深度合作，互为生态合作伙伴

金融案例

GL银行：
其部署隐私计算平台，整合外部数据和内部业务数据联合建模，输出客户风险画像；为其部署AutoML自动建模平台，并提供基于人行征信的核心算法

华夏银行：
为其部署隐私计算平台，整合外部数据和内部业务数据联合建模，输出小微客户风险画像； 通过隐私计算技术，对其贷后提供精准客户画像分析，从而实施多层次、更优化贷后方案

政府案例

深圳一横N纵平台建设：
一横即为公共数据服务平台，实现各政务部门数据的互联互通，是后续数据有效使用的基础平台；N纵即为不同委办局、不同业务场景使用数据、建模的业务数据平台。如为深圳打造的金融数据服务平台，运用政务数据建立风控模型，为金融机构判断小微企业风险提供依据

顺德惠企平台运营：
通过平台，为给企业服务的各类公司提供企业客户画像、以及精准获客的综合解决方案

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

微众银行



概况

领域

综合金融科技类

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年获得由深圳银监局颁发的金融许可证。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，致力于服务长尾客户和小微企业，针对他们“短小频急”的金融需求不断拓展服务的广度和深度。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，将主要技术成果在国内外全面开源，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，从而更好的提供金融服务。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 人工智能

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

核心团队

顾敏，董事长
李南青，行长
马智涛，CIO

技术人员占比

50.00%

估值

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

小微企业融资难、融资贵一直是个世界性难题。近年来，中国的银行业一直在积极地探索，也不断地取得进展，但对抵质押物或线下信贷人员的依赖，一直是小微企业未能获得充分金融服务的痛点。化解小微企业融资困境的重难点之一就是破解“首贷难”问题。小微企业一旦获得“首贷”，随后获得第二次贷款的比例高达76%，对于企业后续求生存、谋发展均大有助益。

解决方案

微众银行以“银税互动”为突破口，打通银税之间数据链路，推出线上化、无抵押的企业流动资金贷款产品——微业贷。微业贷依托前沿金融科技技术来降低银行端“三高”成本，以“1分钟，1部手机，服务200家企业”的互联网效率，满足小微企业短、小、频、急的融资需求，化解供需两侧之间的结构性矛盾，为小微企业提供高效便捷的金融服务，成为解决小微企业“融资难”问题的有效途径。

典型案例介绍

微众银行微业贷

服务实体经济、小微企业是微众银行的初心和定位，而破解小微企业融资难的问题，首要解决的是小微企业“短小频急”的融资需求。微众银行给出的解决方案，就是基于发展业务的核心驱动力——金融科技能力，构建出一种全新的小微业务模式，即让更多的小微企业得以平等地获得金融服务的同时，在银行端实现风险可承受、成本可负担、发展可持续。

2017年底，微众银行依托数字化、线上化的服务能力，打造了一种新型的小微企业金融服务模式——微业贷，通过纯线上化的操作，无需纸质材料，全天候、智能化的服务，让用户获取贷款更加灵活、便捷，从而扩大金融服务的覆盖面，也打通了小微企业融资难的“最后一公里”，有效降低了小微企业获得融资服务的门槛，让分散在全国各地的小微企业都能随时随地获得高质效的金融服务。

截至今年第三季度，微众银行微业贷已辐射全国29个省和直辖市，累计触达小微企业超240万家，累计授信客户81万家，累计发放贷款金额超8700亿元。年营业收入在1000万以下企业占客户总数约80%，客户中约60%的企业客户系首次获得银行贷款，2021年当年新增首贷户超过7万户。

基于对科技创新小微企业经营特点、融资需求的充分调研分析，微众银行还针对性地推出了科创金融产品——“科创贷”，并围绕国家科技创新的路线图和产业链布局，为科技创新及战略新兴产业的小微企业提供金融支持。目前，微众银行“科创贷”已经在全国21个省、100多个地级市开展业务，吸引了近13万户科创企业的申请，切实提升了科创小微企业的金融服务体验。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

财富科技类

创立时间
2019

网址
https://xflh-advisor.com/

地址
上海蚂蚁H空间

公司描述

先锋领航投顾是中国首家获中国证监会批准成立的独立基金投资顾问机构，由蚂蚁集团与全球顶尖资产管理机构Vanguard集团（先锋领航集团）共同打造，致力通过简单、普惠、可信赖的方式，让专业理财人人可得。2019年注册成立，其中蚂蚁集团持股51%，先锋领航集团持股49%。 在蚂蚁集团和Vanguard集团的大力支持下，2020年4月，先锋领航投顾于于支付宝App上线了基金投顾服务“帮你投”，作为全新一站式基金投资顾问服务，为用户提供选基、配置、调仓等全委托资产管理服务。截至2021年6月，“帮你投”累计服务用户突破200万。

技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 深度学习
- 云计算
- 知识图谱

技术人员占比



70.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：未融资
知名投资机构：无

核心团队

黄浩，董事长
张宇，CEO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

中国经济增长带动了居民财富日益提高，但伴随利率下行、打破刚兑、理财产品净值化等趋势，居民投资难度也逐日提升。由此，证监会于2019年10月推动基金投顾试点，先锋领航投顾作为首家获批的独立基金投顾机构应运而生，旨在通过专业和智能化金融服务，解决用户“选基难、配置难、调仓难”等问题，也驱动行业从由“财富产品销售”向“客户需求驱动的投顾服务模式”转型。

解决方案

为解决用户无暇理财，或择时择基难问题，2020年4月，先锋领航投顾在支付宝上线“帮你投”服务。我们认为，人人都应该获得专业资产配置和理财服务。“帮你投”将帮助投资者进行基金选择、申购、赎回等交易，不仅会基于用户的偏好定制适合的配置方案，依托透明可量化的未来收益预测帮助用户了解投资预期，更会为客户持续跟踪市场动态，并根据变化为用户进行智能调仓。

典型案例介绍

全球资本市场模型VCMM®

“帮你投”引入Vanguard集团的独家专利“先锋领航资本市场模型”（Vanguard Capital Markets Model，简称VCMM® ）。该模型既是一个全球市场动态分析模型，又是一个智能资产配置工具。

VCMM®对国内外各大类资产数据，包括利率、通胀、全球经济、全球股票、债券市场、商品市场、汇率等的历史数据变量进行系统分析，预测各类资产收益率、波动率和相关性，为投资者在寻求合理组合、构建方案的过程中提供辅助。

根据VCMM®，“帮你投”将对各类资产未来收益，进行10000次模拟推算，以此计算出适合该投资者风险偏好的投资组合，同时给出该组合未来收益较优及较差情况下的概率分布情况，以此协助投资者做出资产配置决策，亦有助于投资者设定合理的长期回报预期，并衡量他们达成投资目标的可能性。

VCMM®的适用性和准确性已被历史验证。Vanguard于20年前开发了该模型并将其广泛应用在其投资顾问的服务中。Vanguard现已成为一家资产管理规模8.2万亿美元、服务3000多万投资者的全球资产管理公司。（数据截至2021年11月30日）

VCMM®的不同之处在于：该模型不预测市场1到3个月内的短期涨跌，而是预测未来十年甚至更长时间维度的资产长期回报。这也体现了“帮你投”所倡导的投资理念，即鼓励投资者秉持长远目光，长期持有。同时VCMM®不会给出收益率的具体“单点”测算，而是提供完整的潜在回报可能区间，旨在提醒投资者理财的不确定性，更希望投资者意识到理财收益与风险共存。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

新分享



概况

领域

供应链科技类

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

左仂思，CEO（创始人）

张宁，COO（创始人）

陈春锋，总经理（创始人）

THAI Thanh Hung，CIO（创始人）

陈立大，CTO

栾仁瞳，董事总经理

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 深度学习

技术人员占比

48.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

投资机构痛点：如何找到优质资产；如何防范交易主体风险；如何验证资产真实性；如何减少投资信息不对称；如何对资产合理量化定价；如何在存续期做到穿透管理等。

投资机构需求：确保投资全周期管理，最终受益符合预期，能预知风险趋势，及时止损。

解决方案

新分享为境内外投资机构投资零售金融资产，也助力国内消费金融机构走向国际资本市场。WeShare新分享通过为投资机构提供技术服务和系统数据运维，存续期间持续的助投运营服务、极端风险下的备位服务，为投资机构提供高效安全的资产投资管理工具，以及风险设别、量化、定价服务，实时帮助投资者做资金账户管理、资产数据分析以及收益预测等。

典型案例介绍

带国际评级的定向ABN（债券通）项目

该项目创新引入国际评级机构M并获优先级评级Aa1（即AA+，高于中国主权级别），为中国融资租赁行业截至目前所获的最高评级。项目通过债券通对接国际投资者，新分享的“穿透校验”（verification）和“热备位”（Hot BUS）受到国际评级机构及投资人认可。

1. 新分享“全流程穿透管理及备位服务”模式创新性引入国际先进做法，“三大对标”国际标准交易安排上对标欧洲证券化STS标准，力求简单、透明、标准化，面向境内外发售；
2. 穿透校验上对标国际市场SVI/PCS的独立第三方验证，底层资产全流程逐笔穿透校验和资金闭环管控；
3. 备位服务上对标国际评级机构的“热备位”服务标准，通过“热备位”防范极端风险，助力提升国际评级。从投资者的关注点和实际需求出发，以“带着标准种菜”的理念，事先设定资产入池合格标准，全流程技术介入进行逐笔穿透校验，构建风控闭环和资金闭环，更高要求地管控底层资产形成的标准和品质。

新分享作为技术支持及咨询顾问，新分享全资保理公司“和赢保理”作为发起机构/资产服务机构二/初始后备资产服务机构，联合市场领先的专业机构，通过创新性做法及引入国际先进经验，旨在解决传统证券化投资中对小而分散的底层资产可能“看不清、管不住”的顾虑，全流程辅助穿透披露，“热备位服务”实现资产服务可移交，极端情况防止资产服务中断，进而剥离主体兜底，实现最严格的证券化“破产隔离”和“真实出售”，回归资产证券化本质，通过RQFII、债券通等渠道面向境内外专业投资者定向发售，助力标准化消费类资产国际化、品牌化、系列化发行。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

乐橙云服
数字化时代保险健康科技的先行者

概况

领域

保险科技类

创立时间
2021

网址
https://www.51tsbx.com/

地址
深圳赛西科技大厦

公司描述

深圳小步奔跑科技有限公司成立与2021年3月，专注保险和大健康领域科技赋能，坚持“医药健商险”五位一体战略，基于橙引擎打造保险和大健康产业生态链，为保险公司、中介平台、代理人等提供模块化保险产品、服务解决方案。致力于B2B分销的技术完善，构建保险供应链智能枢纽推动行业发展；坚持“定制+精选”产品策略，保障优质产品资源的供应，先后推出了橙卫士1号重大疾病险、橙护卫意外险、泰康防护符意外险、乐满满增额终身寿险等热销产品。公司全资子公司北京乐医通健康咨询携手多家战略伙伴构建优质医疗资源在保险领域的创新支付，营销，服务入口。打造全新的医药健商险创新科技平台。

技术要素

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

最新融资情况

已完成融资轮次：PRE-A轮
知名投资机构：丹麓资本领投

技术人员占比

50.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

徐瀚，CEO（创始人）
谢平川，COO（联合创始人）
谈毅，CTO（联合创始人）
鲁田天，CPO（联合创始人）
樊美娟，保险产品经理
卜东强，橙引擎负责人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1. 消费者需求与保险产品供给不匹配问题：消费者需求的多样化与当前市场追求极致性价比、不以消费者出发进行产品设计，乐橙云服通过2B2C模式丰富产品供给，根本性改善市场同质化问题。
2. 中小保险机构及代理人无科技支持，效率低下：由于运营成本问题，中小机构及代理人无法开发保险展业、核保、理赔等一系列功能的线上平台，乐橙云服通过建立一体化平台，实现中小保险机构及代理人的降本增效。
3. 可用数据不足导致消费者保障范围单一：由于缺乏带病体、特定群体数据，中国长期以来无法拓大非标体投保范围。乐橙云服通过建立数字保险研究中心，打造数字保险模型，拓大可投保人群范围。

解决方案

通过智能匹配系统，依托核心算法，构建智能中台，将储蓄型产品包装成无数个细化场景来满足客户不同阶段需求；科技营销工具赋能提高代理人出单效率，并与再保险公司、科技公司共建数据实验室，输出数据分析模型及风控模型，另外通过区块链技术等技术加持，构建虚拟世界医疗创新支付体验；通过乐医通公司向保险公司输出医、药、健、商、险融合创新产品方案来解决产品同质化问题并赋能产品设计。

典型案例介绍

“医药健商险”一体化平台

在人工智能方面，我们正在构建智能保顾，输入知识图谱，结合自然语言处理，通过不断优化迭代问题与答案，让智能保顾更加趋近于真人客服，提高客户的体验。

在大数据上，我们首先考虑的是获取有效数据的问题，通过乐医通上的医、药、健、商四大产品库，结合智能中台系统的核心算法（智能匹配、智能组装系统）智能化输出保险与生态的融合方案，投放入市场，在获取保费的同时，积累带有精准数据标签的健康数据，用于统计学建模，依托云计算，输出线性回归风控模型、区域化疾病发生率、身故发生率copula模型，带病体患轻症、中症、重疾、身故经验发生率模型，从而推动带有产品责任壁垒型的保险产品矩阵，赋能产品设计创新，推动产品运营规则的创新突破，以及赋能运营玩法端创新。

在区块链、5G、虚拟/强化现实上，我们正在规划融合元宇宙的概念，将营销生态放入虚拟世界，通过区块链技术、VR、5G、NFT、共享空间等技术的加持，实现虚拟世界的医疗创新支付的沉浸式体验。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

小雨伞



概况

领域

保险科技类

创立时间

2013

网址

https://www.xiaoyusan.com/

地址

深圳南山区香港科技大学产学研大楼

公司描述

小雨伞保险经纪有限公司成立于2013年，是具备中国银保监会资质的全国性保险经纪平台，以严选+定制的方式为用户提供优质的保险产品和理赔、售后等服务。

小雨伞目前已与中国平安、中国人寿、中国人保等多家保险公司达成战略合作，服务上千万用户，母公司已获得红杉中国、经纬中国、歌斐资产、天士力、信天创投等国内多家顶级投资机构投资。

技术要素

大数据

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：歌斐资产

技术人员占比

25.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

光耀，CEO（创始人）

韩立炜，CTO（创始人）

刘丽，CPO

陈德涛，总经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着互联网的飞速发展和用户知识储备量的增高，用户更偏向自主学习保险知识和自主选购保险产品。用户习惯的改变使得销售方式随之改变。如今，用户更需要一个开放、可自主挑选的保险交易平台，同时为用户提供包括咨询、产品及售后在内的一站式服务。

解决方案

小雨伞站在用户角度思考，将互联网电商逻辑引入线上，用更符合用户消费习惯的方式进行保险产品的展示和交易流程进行。小雨伞在2018年率先在互联网保险领域完成了咨询-购买-核保-理赔-风控的线上交易服务闭环，极大程度缩短用户了决策链，提升效率降低成本的同时优化购买体验，为用户创造更多价值。

典型案例介绍

智能化一站式保险交易服务平台

小雨伞自主研发多项保险科技，让产品开发到上线、用户咨询到购买、后续核保到理赔的整个流程，环环相扣，相辅相成。小雨伞通过技术变革，使投保流程压缩到2小时内完成，极大提升了行业效率。

在咨询方面，小雨伞智能保险顾问“静静”可以结合用户输入的家庭信息与保障需求，3秒内为用户生成专属家庭保险配置方案，与传统咨询相比，提升了将近98%的效率。

在核保方面，用户只需在小雨伞智能核保“小智”中输入自身年龄与既往疾病史，小智便向用户推荐可承保产品，核保效率提升将近一倍。

在理赔方面，小雨伞针对小额理赔自主研发AICS理算系统，推出“闪赔”服务，平均1工作日即可理赔金到账。

在产品方面，2019年，小雨伞携手南开大学成立互联网健康险保障指数实验室，通过科研力量，为保险提供定制化体验服务，定制符合用户的好产品，让保险产品更贴近社会和民生发展需求。

在风控方面，小雨伞自主研发啄木鸟PICUS智能风控系统。PICUS拥有数据洞见能力，助力行业反欺诈能力的提升，同时还可以精准定位风险，用更优的费率保障更广泛的人群，促进金融普惠。

互联网的发展缩小了人与人的距离，打破了时间和空间的限制；小雨伞灵活运用互联网带来的优势，不仅为用户带去了便利，也为保险业的发展带去了无限可能。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

新希望金融科技



概况

领域

综合技术赋能类

创立时间
2018

网址
www.xwfintech.com

地址
成都科技金融大厦

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。

公司的核心竞争力在于，实现了人工智能技术与零售信贷业务流程的深度耦合，能够为合作银行提供涵盖获客、风控、运营和系统四大体系在内的数字零售信贷整体解决方案，极大降低了金融机构运用AI的门槛。

目前，新希望金科作为全国知名的零售银行数字化转型技术服务商，已与工商银行、陕西信合、徽商银行、厦门国际银行、上海农商银行、长沙银行等两百余家金融机构建立了合作关系。

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

核心团队

周旭强，执行总裁
高斌，执行总裁
吕文勇，执行总裁
王鑫，总裁助理

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 人工智能
- 深度学习
- 计算机识别
- 自然语言处理

技术人员占比

72.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

“九龙治水”式信息化建设的“难协同、难调度、响应慢、迭代难”等问题。

解决方案

新希望实现“人工智能”与“银行业务”深度耦合，首创“整车式”交付与服务模式，让中小银行拥有“即插即用”且高频迭代的数字化平台，打破流量依赖和客群偏好，实现自有产品的全场景、全客群服务。用户可7*24小时获得零接触、零纸质材料的银行金融服务，从注册到提现，仅3分钟。

典型案例介绍

无接触数字信贷产品助力某银行零售抗疫

2021年4月15日，某银行纯线上消费信贷产品“XX贷”正式上线，通过新希望金融科技的技术服务，某银行快速实现了传统金融服务与人工智能技术的结合，为当地用户提供“1秒钟扫码、1分钟注册、1分钟放款、1生循环使用”的纯线上普惠金融服务。上线当天，授信金额即突破1亿元。

“XX贷”同样采取纯信用担保方式，通过大数据和人工智能技术，实现了在线申请、智能审批、分秒到账、自助还款的便捷体验，为当地的小微企业提供最长3年授信期限，额度最高100万元且支持循环使用的金融支持。

疫情对市民生活、商业运行、社会秩序带来重大影响，银行业保障民生、服务实体的使命责任愈加显现。

在人员出行受阻的情况下，某银行“XX贷”及“XX贷（JY）”具备的“全线上、全自动、全实时、全天候”的作业能力，让银行客户经理和用户足不出户，“零接触”完成业务办理，从扫码注册到放款只需要1张身份证/营业执照、1部手机、1分钟时间。

在本轮疫情最严重的区域，得益于人工智能技术与零售业务的深度耦合，虽然当地市民不能出行，但却能7*24小时获得某银行的零售金融服务，在生活消费、应急资金、小微经营、生意周转等方面得到了及时帮助，保障了生活、生产的正常秩序，助力疫情防控。

据统计，自12月初疫情发生以来，截至12月30日，某银行“XX贷”系列产品通过“零接触”的数字化手段，已累积投放9亿信贷资金，精准支持小微企业生产和市民生活。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

信用算力



概况

领域

普惠科技类

创立时间
2015

网址
www.xysl.com

地址
上海市杨浦区殷行路1280号1101室

公司描述

“信用算力”是国内知名的零售信贷数字化解决方案提供商，团队成员来自平安银行、招商银行FICO 、腾讯等。公司总部位于上海，在北京、广东、西安、成都等地都设有分支机构。信用算力以技术为驱动，依托人工智能、云计算等核心技术，为中小银行提供智能营销、智能风控、智能运营、咨询研究在内的行业解决方案，旨在通过方案，将内外部海量信息数字化、规范化、关联化，实现信贷业务的全流程数字化，为行方业务发展提供更敏捷、高效、统一、规范的数字化信贷应用体系。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 云计算
- 机器人流程自动化(RPA)

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：名川资本，优势资本

技术人员占比

67.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

张建梁，CEO（创始人）
罗璇滨，CTO（联合创始人）
沈进昌，CPO
沈沪澄，CRO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

营销方面，在产品的设置、营销渠道的筛选以及触达内容的输出方面成本高，转化低，难以做到新客户精准营销和存量客户的激活，以及缺少对营销过程的管控，造成营销管理难。风控方面，员工承担的道德风险大，在贷前预警和贷后检查方面及时性差，并进一步影响后续的催收、资产保全以及进一步的续贷管理工作。科技短板，科技投入少，人工录入数据，运营数据统计周期长，成本高，管理人员无法高效决策。

解决方案

信用算力根据行内实际情况，出具一系列解决方案，融合互联网大数据风控+IPC线下调查技术，汇集行内数据，三方数据、线下采集数据、政府数据等，赋能金融机构完成零售数字化升级。为用户画像和用户价值发现提供多维度数据支持，助力银行提升数字化营销运营能力。基于分行业分人群的定制化特色风控模型，实现定额定价。协助行方信贷业务实现全客群覆盖，全自动流程，全实时跟进，数据全监控。

典型案例介绍

信用算力为某银行提供数字化零售信贷解决方案

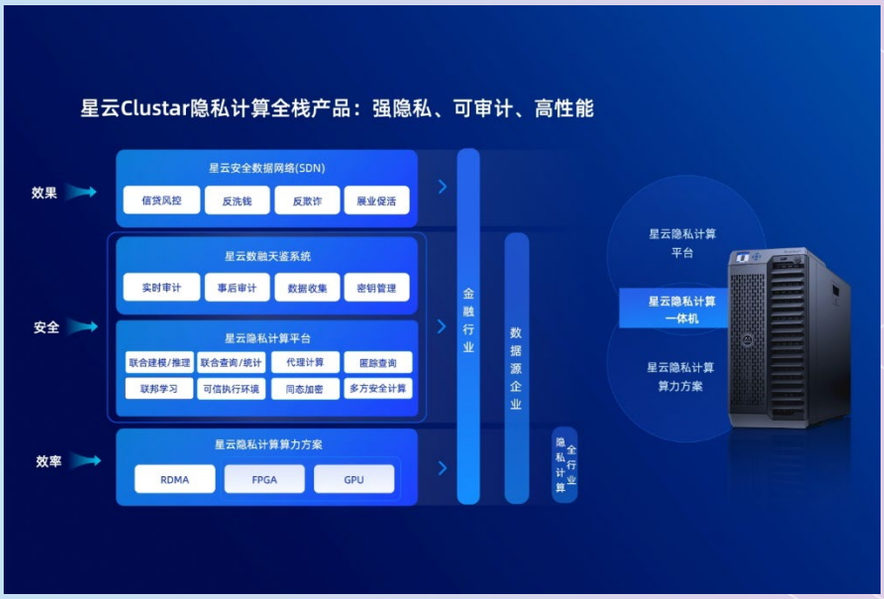
为加快行方零售信贷业务数字化布局，实现自然人、小微、三农客户零售信贷业务线上化、智能化、流程化，助力党建金融和乡村振兴建设，信用算力提供数字化智能零售信贷解决方案，旨在通过方案，将内外部海量信息数字化、规范化、关联化，实现零售信贷业务全流程数字化，为行方业务发展提供更敏捷、高效、统一、规范的数字化信贷应用体系。

信用算力支持行方传统线下消费性、经营性信贷业务的线上线下双轮驱动，包含以第三方渠道推广、金融机构直销、整村授信营销、存量老客户运营的营销运营体系化方案；以客户自助授信申请流程和进件流程为主的贷前管理方案；以结合互联网大数据风控+IPC 线下调查、交叉检验技术的审批流程、签约流程、放款流程为主的贷中管理方案还有以风险预警策略、贷后检查、催收管理、资产保全、续贷管理为主的贷后管理方案。

自信用算力为行方提供的解决方案上线以来，大幅度提高了行方的营销推广效率和客户覆盖度，持续提高客户经营能力；实现客户经理标准化移动展业，大幅度降低道德风险和可操作风险，提升行方人员工作积极性；打破了原本单一的获客模式，同时实现精细化营销过程和结果、风险管控、节省成本、降低管理难度。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

星云Clustar



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2018

网址

www.clustarai.com

地址

深圳市南山区粤海街道大冲社区深南大道9676号大冲商务中心（一期）2栋3号楼18C-1

公司描述

星云Clustar成立于2018年，是一家以算力为核心的隐私计算全栈技术提供商，专注于以隐私计算技术构建数据安全流通网络，促进数据的安全高效共享。经过多年自主研发，星云Clustar建立了“数据生态+隐私计算平台+底层算力加速”三大核心产品体系，为金融、政务、交通、能源等领域提供强隐私、可审计、高性能的多元化隐私计算技术服务。目前，星云Clustar已与建设银行、招商银行、微众银行等数十家技术实践领先的金融机构达成深度合作，在智能风控、联合营销、银企对接、数据治理等场景实现技术落地，成为行业内唯一一家落地国有大行商业项目的隐私计算公司。

技术要素

- 人工智能
- 联邦学习
- 同态加密
- 多方安全计算
- TEE
- 高性能网络通信技术

技术人员占比

56.00%

估值

$$

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、香港科技园、华泰创新、招银国际

核心团队

陈凯，创始人

陈沫，CEO

张骏雪，CTO

王乐业，AI科学家

赵彬，产品总监

王玮，硬件研发总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

数字经济时代，随着我国数字经济总体规模不断扩大，数据价值挖掘与数据隐私安全成为当前社会与经济发展的刚需。金融作为天然的数据密集型产业，监管合规与业务创新是各金融机构的两大主线任务，如何在安全、合规的前提下，高效率地发挥数据要素价值，是金融机构长期思考的难题。在市场需求、技术衍进及法律指引下，隐私计算技术快速崛起，为数据安全流通提供了有效方式。

解决方案

星云Clustar面向金融企业级用户研发了全栈式星云隐私计算平台，在保证数据“可用不可见”的前提下，引入更多维度的数据优化迭代模型，实现跨机构、跨地域、跨行业的数据资源互通共用，达到数据隐私安全与合规下的智能风控、联合营销、银企对接、数据治理、展业促活等效果，使金融机构能够更加专注解决业务问题，为金融机构间的数据合作、应用与流通提供金融级数据隐私安全防护。

典型案例介绍

星云隐私计算平台项目

星云隐私计算平台自上线以来，陆续在建设银行、招商银行、微众银行等多家商业银行落地，通过构建联邦学习多方安全建模平台、搭建联邦学习模型，赋能金融营销，以及提供联邦数据网络算力加速等方式，帮助银行实现了当月营销转化率达3.5倍以上，联邦模型AUC达到0.73，同态加密算力提升50-70倍等不同维度的业务效能拓展及提升。

星云隐私计算平台具有高安全、高性能、企业级等创新性特点，具体表现为：1）采用自研的业界首个不泄露交集内与交集外的数据交集算法，具有可验证的安全性，实现金融级数据隐私安全防护能力；2）通过自研的业界首个异构计算加速方案，支持不同类型数据的加速融合计算，配合即插即用的星云隐私计算加速卡可实现50-70倍的单点算力加速；3）面向金融机构等企业级用户提供全栈式隐私安全计算平台产品，覆盖金融场景中的联合建模、联合查询、联合统计等等应用场景诉求，为企业间数据合作、应用与流通提供金融级数据隐私安全防护。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

支付科技类

创立时间
2016

网址
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，致力于为全球的企业客户提供安全、高效的数字化全球支付与财资管理解决方案。

目前，公司已在上海、香港、东京、新加坡、雅加达和伦敦等多地设有分支机构，可助力企业在130+国家开展业务。作为Mastercard和Visa卡组织会员的同时，寻汇SUNRATE亦与花旗、渣打等国际银行达成战略合作，持续为全球上万家企业提供一站式数字化服务。

技术要素

- 支付
- 大数据
- 大数据风控
- 信息服务
- 综合金融
- 区块链

技术人员占比

40.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：软银亚洲、红点创投、集富亚洲、华创资本、险峰长青等

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

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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

一直以来，寻汇SUNRATE都希望以更具本地化、数字化的金融服务，帮助企业提升贸易效率，更快更稳地开拓国际市场。因此，寻汇SUNRATE不断完善全球支付网络，并与大型清算银行、商业银行及卡组织合作，打造更具创新性的行业解决方案。

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、更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。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

迅策科技
资产管理 · 数据中台 · 人工智能

VONE® VISION

概况

领域

财富科技类

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知名的金融资管数据中台与应用服务商，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。

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

86.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：腾讯集团、高盛集团、CPE源峰、泰康保险、浦发银行等

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

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

投资管理业务每天会产生百GB甚至TB规模的交易、申赎等重要业务数据，而这些数据会以结构化、半结构化、非结构化的形式，分散在各业务系统、数据文件、电子邮件、网页中。在日常管理中，缺乏实时的数据治理体系和数据应用服务管理体系，会导致数据分散，集成困难且效率低，形成数据孤岛；缺少统一标准，数据质量偏低，给数据应用带来挑战；数据安全性差，数据管控不足等问题。

解决方案

迅策科技VONE全域资管生态系统致力于解决资管机构跨平台投研数据无法集中管理和整合应用的困境。采用技术中台+数据中台+前端应用的建设模式，实时自动化获取全域投研数据，进行统一业务数据管理、全域资产数据治理、实时风险管控和在线投资分析等，有效提升资产管理机构工作效能，强化其在研究、投资、风控和运营等方面的能力，引领资管机构从人工管理向智能化平台化管理迈进。

典型案例介绍

某基金投研一体化平台项目

某基金原有投研管理系统、信用评级系统、投资系统、场外系统、风险绩效管理系统、FA、TA、CRM、直销、彭博、资讯等各类满足业务发展应用均呈现为烟囱式建设形态，数据割裂、分散、成孤岛式建立，各业务部门在日常业务场景中存在多应用系统操作管理、大量业务操作线下化、系统信息传输传递人工化、信息查询不共享等痛点。

投研一体化平台面向固收投资部、权益投资部、组合投资部、集中交易部、以及风险管理部，不仅仅是信息化支撑，更是为经营管理的改善起到促进作用。它通过一个终端管理使工作有序、及时、全面展现；一套平台便于数据有效共享，数据高效运用。通过标准化流程规范管理，实现协同管理机制，助力有效投资。主要体现在以下几个方面：

- 促进管理精细化，通过对大数据、人工智能、机器学习等技术的综合运用，推进了业务数字化运营。
- 流程引擎管理，便于灵活快速定制符合自己的业务规则，可视化流程全程跟踪监控，大大提升了投资运营效率，便于统计分析，决策支持。
- 投资管理各环节互通互联，完成各项功能实时交互，实现投资、决策、分析端到端一站式管理。
- 解决了系统割裂、信息孤岛、烟囱式传统管理模式等问题，带来了改革性质变。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

银联商务



概况

领域

支付科技类

创立时间
2002

网址
www.chinaums.com

地址
上海浦东新区张衡路1399号

公司描述

银联商务是国内大型的非银行支付机构，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。作为首批获得人民银行颁发《中华人民共和国支付业务许可证》的支付机构，截至2021年10月，公司累计服务各类商户数量超过2200万家，累计铺设终端超过3600万台，实体服务网络覆盖中国内地所有地级以上城市及港澳地区，并拓展至96%的县域。从交易量来看，根据NilsonReport历年发布的亚太地区收单机构排名，公司自2013年度以来连续八年收单交易金额排名榜首，自2017年度以来连续四年收单交易笔数排名榜首。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 人工智能
- 知识图谱
- 计算机识别

技术人员占比

14.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

核心团队

无

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

数字人民币是人民银行发行的数字形式的法定货币，由指定运营机构参与运营，以广义账户体系为基础，支持银行账户松耦合功能，与实物人民币等价，具有价值特征和法偿性。银联商务在数字人民币业务中主要承担受理服务，职责是接受运营机构的委托，向商户提供该运营机构的数字钱包的收款服务，解决商户资金实时到账、降低支付交易成本等诉求，大大降低商户存管成本和风险。

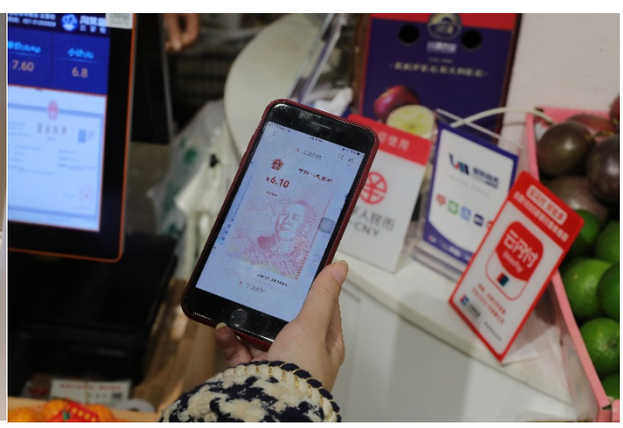
解决方案

银联商务致力于构建数字人民币服务平台、开展数字人民币红包活动、打造数字人民币行业产品、注重数字人民币理论研究。该过程不仅提升了个人钱包使用量，拓宽了国家数字人民币应用场景，还实现了不同场景的真实用户试点测试和分批次大规模集中测试，协助验证了数字人民币业务技术设计及系统稳定性、产品易用性和场景适用性，为后续不同场景的数字化升级和探索奠定了基础。

典型案例介绍

作为人民银行指定的数字人民币受理机构之一，银联商务在积极发挥各地商户资源、场景应用的基础上，构建了数字人民币金融服务平台，并持续迭代升级，已在全国试点各地区服务9.5万余家数字人民币受理商户，服务范围覆盖零售、餐饮、文化旅游、交通出行、政务公缴、教育培训、游乐场、财政非税、大健康、校园、景区等数十个场景，并在北京冬奥医院场景进行落地。同时，银联商务联合政府和各机构开展了各类主题新颖、形式多样、引导性强的数字人民币红包活动，更创新性地将各行业、各场景中的产品赋予数字人民币能力，不断拓宽数字人民币的应用场景。目前，银联商务已完成超30个具有支付能力的公司产品数字人民币受理全覆盖。此外，银联商务还联合运营机构、电信运营商、设备厂商，与中电联、中银通、建行、工行等机构共同在硬钱包生态建设及各细分场景下的解决方案展开了广泛而深入的探索，为数字人民币生态圈提供了一系列创新解决方案。





© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

盈米基金



概况

领域

财富科技类

创立时间
2015

网址
www.yingmi.com

地址
广州市保利国际广场

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三大业务体系：“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；“啟明”——为合作伙伴提供一站式基金投顾解决方案，共同形成了盈米基金买方投顾领域的三大抓手。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 自然语言处理
- 知识图谱

技术人员占比

47.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：富达国际

核心团队

肖雯，CEO（创始人）
刘文红，副总裁（创始人）
刘永，副总裁、CTO（创始人）
杨媛春，副总裁
林杰才，副总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

盈米基金

需求痛点

过去20年，权益类公募基金年化回报率超过16%，但投资者的收益却远低于这个数。“基金挣钱、基民不挣钱”的现象一直是行业痛点，导致权益类产品的规模增长受限，公募基金行业也没有获得应有的社会口碑和客户信任。市场上，销售人员将基金直接卖给不具备专业金融知识的普通投资者，容易出现追涨杀跌的现象。错误的资金进出结构、机构追求业务收入的指标、销售人员为手续费收入而推波助澜等，导致大部分客户投资基金不挣钱。而另一边，专业资管机构投顾者购买基金通常是通过基金公司直销柜台或者银行代销渠道进行传真交易，不仅效率低下，容易错过交易时间，还有手工录入错误的风险。

解决方案

针对C端投资者，盈米“且慢”在“投”方面用“四笔钱”理念和严选组合策略，帮助客户梳理投资目标、配置估值合理基金品种，管理好资金进出结构；在“顾”方面，着力于“投前、投中、投后”的全程服务和陪伴，形成有效的投顾服务闭环。针对传统金融机构购买基金时步骤多、效率低等痛点，盈米“蜂鸟”提供了一整套关于场外基金的交易运营服务及投顾业务的解决方案，赋能资管行业数字化转型。针对持牌机构及投顾团队提供基础设施服务的“啟明”，撮合行业多方资源，赋能投顾以更高效、更专业的方式服务普通投资者。

典型案例介绍

且慢：“四笔钱”框架、“问诊”式投顾服务

为解决“基金赚钱，基民不赚钱”的难题，盈米基金旗下个人理财平台——“且慢”在行业首次提出“四笔钱”框架，以资金的使用期限为资产配置的核心，引导用户根据自身情况配置不同风险的产品，并相对应地配置逻辑符合的严选策略，从而帮助客户实现投资资产有效增值。

2020年11月，“四笔钱”框架就已成为获得基金投顾试点资格的投顾服务平台的标配，兴业证券表示“且慢四笔钱的产品形态值得市场借鉴”；此外，包括先锋领航和蚂蚁集团合作推出的基金投顾项目“帮你投”、腾讯腾安“一起投”，也新增了“四笔钱”规划，并作为其投顾服务的核心框架。

传统投顾主要通过线下的方式，由投资顾问一对一服务。且慢则借鉴了“看病”的过程，将用户的资产规划需求抽象成寻医问诊的过程，通过设立“小顾”IP，用提问的交互方式，将投顾服务的信息收集、分析过程搬到线上，结合大数据分析，精准帮助用户完成资金结构分析和规划、投资策略匹配，完成符合自身实际、合理且有效的资产配置和投资过程，获得良好的投资体验。

截至2021年9月30日，且慢稳钱策略“稳稳的幸福”全量客户盈利比例高达到92.08%；长钱策略对客户的持有时长有着更高的要求，但即便在2021年的波动市场中，对于且慢的长钱策略“春华秋实”，只要持有30天以上的客户，保持着85%以上的盈利比例，如果把持有时间拉长到一年，则全部客户的盈利比例高达99%。“春华秋实”策略凭借着优异回撤控制能力，2021年被专业财经媒体评价为收益回撤性价比最高的投顾策略。截至2021年10月22日，且慢投顾服务上线一年，投顾资产规模达120亿元，投顾签约客户超过19万，实现了有效帮助客户通过配置公募基金保值增值的目标。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

优卡科技



概况

领域

分布式、云计算与硬件加速类

创立时间
2018

网址
https://www.yoc.tech/

地址
成都市高新区天府五街软件园C区6栋3楼

公司描述

优卡科技成立于2017年，总部位于成都， 公司一直秉承“拥抱变化，永远年轻”的发展理念，企业聚焦特定行业痛点及发展需求，通过自主研发APP、PC端、和SAAS平台向C端客户提供全方位的增值服务；并以AI大数据分析及数字化流量运营为基础,提高平台用户留存率及转化率，赋能B端客户提供一站式数字营销服务。现已布局金融云、电商云、法律云三大产业生态体系，上线产品（APP）达15款，累计服务用户达9500万。

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 人工智能
- 区块链

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

技术人员占比

39.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

鲁圳，CEO（创始人）
周德尧，VP
陈双飞，VP

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1. 获客难，没有渠道，客户质量低，行业竞争激烈推高流量获取成本；
2. 贷款产品资源与客户需求不匹配，产品匹配效率低下、过程缓慢；
3. 客户管理困难，人员流失时 客户资产易被带走，企业员工协同效率低。

解决方案

1. 自有三大平台“有信钱包”“铂银贷”“数财网”日活15+，助力贷款机构轻松获客；
2. “融e推”智能产品进件系统，海量产品智能匹配，进件前、中、后的线上业务进行全流程监管；
3. “融享客”六大矩阵CRM&OA、SCRM、呼叫中心、智慧终端、移动办公、PAAS平台为企业赋能。

典型案例介绍

某科技有限公司——解决方案

CRM&OA

部门和人员变动，跟进客户时出现客户遗忘、丢失；

· 使用CRM&OA管理公司员工、部门组织架构、 客户信息，实现企业信息化基础设施搭建；

· 客户公海实现客户资源再利用，有效提高客户转化率。

SCRM

业务人员众多，无法了解到每个销售和客户沟通的情况；

· 通过SCRM打通融享客和企业微信，在系统后台设置敏感行为监控，实现离职人员一键交接客户，保留企业资产。

PAAS

在回款完成之后，团队经理提交回款单，由对应战区的总监审核，通过后财务记账；

· 使用PAAS自定义回款流程。

智慧终端

· 客户洽谈过程中使用智慧终端处理日常工作，例如审批待办处理了解各个部门当日工作情况。

移动办公

大部分业务员没有电脑，只有工作手机；

· 移动办公实现线索派发， 随时随地掌控客户资源。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

宇信科技 Yusys Technologies

概况

领域

综合技术赋能类

创立时间
1999

网址
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

北京宇信科技集团股份有限公司，深耕金融领域22载，是知名的金融科技赋能者。27＋产品线、170＋解决方案，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、业务运营等形态丰富的金融科技产品和服务，全面满足金融客户数字化转型的不同需求。公司总部位于北京，现有员工12000余人，拥有遍布全国的交付网络，可灵活地为客户提供一站式服务。

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

95.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

核心团队

洪卫东，董事长兼首席执行官（创始人）
戴士平，董事、财务总监、董事会秘书
欧阳忠诚，首席运营官、副总经理
吴红，董事、副总经理
范庆骅，副总经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

数据库作为政企、银行等数字化转型的底层软件与核心支撑，对于国家长治久安和综合国力竞争具有极端重要性。在开源技术、云计算技术迭代发展的环境下，数据库国产化替代更是势在必行。

解决方案

宇信科技大数据业务产品家族，涵盖数据中台、数据仓库等全品类大数据产品解决方案，致力于为金融客户提供“一站式数据能力底座”的解决方案与自主产品服务，充分发挥对金融业务及数据的理解，夯实数据中台在数字化转型中作为关键基础设施的建设落地，构建业务增长的“数据引擎”，实现数据在“业务、技术、文化”价值的有效提升。

典型案例介绍

某股份制银行国产数据仓库下移项目

某股份制银行首例私有云部署模式、服务器混搭，全部采用国产操作系统和跨新老机房的IT环境，也成为国产化数仓建设的实施重点。宇信科技为其搭建了一套新的数据仓库系统替换现有的数据仓库，满足其数仓上下游生态工具的对接，做到对应用的改动量最小化。该项目需要各业务部门和37家分行同时完成改造，并在建设过程中部署研发自动化工具链体系，最大程度的提升建设效率和质量。此项目，宇信科技提供了自有知识产权的大数据开发平台（DDP），并与之携手建设了全流程自动化实施工具链体系，主要亮点有：

- 覆盖数据检核6大场景，自动化工具23类；
- 优化国产数仓实施工艺，相比初期系统自动化率由30%提升至90%，大幅提升了实施质量与效率；
- 通过工具研发、各系统高效协作、建设实施规范、建设管控体系，其过程中形成关键技术方案达27余项，并且还在不断突破新的技术关键环节。

宇信科技在携手某股份制银行完成国产化数仓项目的过程中，为确保方案决策最优，在方案落地前后，基于平台监控指标（日频），全程跟踪实施效果，视情况调整方案，形成闭环，同时，从性能、功能、工具、流程几个方面进行实施工艺的全面管控。在2021年上半年完成了多个试点集市的正式切换，参与的即席查询平台的改造，已正式面向多个业务部门提供服务，日均查询量600次+。已正式切换的集市通过宇信科技在产品和代码层面的优化、以及华为数据库层面的优化，批处理较原有仓库处理效率大幅度提升，新数仓较旧数仓文件下发平均时长明显缩短。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

元保

元保

保你美好生活

概况

领域

保险科技类

创立时间

2019

网址

www.ybbx.com

地址

北辰世纪中心

公司描述

元保，是科技驱动的新型互联网保险中介平台，致力于为用户提供优质的健康保险产品及服务，全方面提升中国家庭的抗风险能力。元保拥有全国性的保险经纪牌照，联合国内知名保险公司，基于大数据和AI技术为用户“千人千面”精准匹配保险产品，并提供从健康管理、保险咨询、智能核保、便捷投保到协助理赔的一站式保障服务。

元保自2020年正式上线运营以来，已累计获得数百万付费用户，用户范围覆盖国内90%以上地区，已成功跻身互联网健康险第一梯队。2021年5月，元保完成近10亿元C 轮融资，由源码资本领投，凯辉基金、山行资本、北极光创投、启明创投和SIG跟投。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：源码资本领投，凯辉基金、山行资本、北极光创投、启明创投和SIG跟投

核心团队

方锐，CEO（创始人）

李颖，营销副总裁（联合创始人）

孙舒立，产品副总裁（联合创始人）

王波，技术副总裁（联合创始人）

技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 深度学习
- 知识图谱
- 自然语言处理
- 云计算

技术人员占比



49.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

元保

需求痛点

随着疾病结构变迁与人口老龄化程度不断调整，过去占据主流的给付型重疾险，已经不能满足老百姓有效且充分的健康保障需求。伴随着《“健康中国2030”规划纲要》的指导意见，以及老百姓日益丰富的健康需求，医疗险应运而生。医疗险不仅具有保费低保额高的高杠杆特点，还兼具医疗服务属性，与传统重疾险相辅相成，近两年呈现爆发式增长，深受市场欢迎。

解决方案

作为普惠型保险科技平台，元保主打杠杆和服务兼具的医疗险，并以科技重塑健康险行业，利用大数据、AI技术等重构产品创新和推荐逻辑，为用户开发个性化、普惠型的医疗险产品，并进行“千人千面”精准推荐，让用户得到有效充分的医疗保障。同时，进一步提升健康险的广度、深度和普惠性，覆盖更多带病体、老年人和低收入群体，让健康险惠及中国亿万家庭，发挥好社会稳定器的价值。

典型案例介绍

科技赋能健康险产品、营销和服务创新

在产品创新方面，元保持续提升健康险的广度、深度和医疗属性。利用大数据、AI技术，根据用户特征，定制开发了多款业内创新型医疗险，例如发布业内首款全人群多病种百万医疗险，首次让有多种疾病的带病人群获得医疗险保障；例如产品上持续丰富保障责任和医疗服务，增加门急诊理赔、医疗垫付、理赔协助、创新药保障等。

在营销创新方面，元保打造了 “智能保险大脑 ”，基于1000+的用户标签，RTA实时动态模型和AI智能推荐，挖掘用户立体精准的画像和需求，实现千人千面精准营销，降低用户的选择成本，并根据用户需求反馈，推动保险公司反向研发和定制产品，提升购险个性化体验。此外，通过互联网渠道，元保让更多欠发达地区的普通大众能够去接触、了解和购买保险，得到保障，目前元保用户覆盖中国90%的地区，大部分来自三线及以下城市。

在服务创新方面，元保持续优化理赔体系。最新上线的智能理赔体系，能基于理赔知识图谱识别、机器人审核和智能风控等技术，实现直赔、闪赔、快赔等多项快速理赔服务。同时，由智能理赔机器人和专业化理赔顾问相配合，搭建了智能理赔管家体系，一站式协助用户解决所有理赔相关的问题。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

源堡科技

YUANBAO TECH
— 源堡科技 —

概况

领域

保险科技类

创立时间
2019

网址
www.yuanbaotech.cn

地址
北京市海淀区启迪科技大厦A座5楼

公司描述

源堡科技是一家专注于网络安全量化风险管理的科技企业。公司基于自主研发的网络安全风险自动化评估与管理平台，为企业提供风险量化评估分析、风险持续性监测和风险预警管理等服务。

作为国内网络安全保险领域的开创者和引领者，源堡科技创新性地将网络安全风险量化技术与保险保障范围相结合，为保险和再保险公司提供网络安全保险、数据安全保险等相关产品的模型开发和量化风控系统，帮助保险机构解决核保、定价等核心业务难点，并为投保企业提供“保险+风险管理+服务”的主动型风险管理解决方案。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：中信创投领投，中交鼎信、复奇资本、图灵创投跟投，老股东启迪之星、陆石投资持续跟投

核心团队

韩冰，CEO（创始人）
方滨兴，首席科学家（联合创始人）
罗广超，副总裁
梁露露，副总裁

技术要素

- SaaS
- 科技金融
- 模式创新
- 量化模型
- 风控
- 风险管理

技术人员占比

57.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

源堡科技

需求痛点

在我国数字化转型进程中，企业对数字风险防护管理的需求与日俱增。通过网络安全保险进行风险转移，构建自身风险管理的闭环，已经成为企业的共识。但网络安全保险属于新兴领域，缺乏历史数据，且网络安全风险还是不断变化的，因此，核保定价是整个行业的主要痛点。

解决方案

源堡科技创新性的将风险场景和保险保障范围相结合，对企业网络风险进行量化，为保险和再保险公司提供风险评估、模型研发和技术服务，解决了网络风险分析、评估及量化的行业核心痛点，同时，公司还以网络安全保险推进网络安全服务模式创新，面向保险方与投保方提供双向风险管理服务，深度构建“保险+风险管理+服务”的网络安全保险产业生态。

典型案例介绍

“防+保”的网络安全保险综合解决方案

源堡科技“防+保”的全新业务模式，以及公司在网络安全风险量化管理方面的技术突破，解决了保险机构在开展网络安全保险业务时所面临的核心难点问题，具体解决方案如下：

保险销售端，源堡科技为保险机构开发了专门为网络安全保险服务的售前销售支持系统辅助销售人员提升销售效率的同时极大的提升了客户的体验感。从源头解决了保司内部对于网络安全保险销售缺乏专业支持的痛点。

承保端，源堡科技研发的SAAS化的网络安全风险评估工具，从企业外部的安全风险、内部的安全能力和基于场景的量化风险评估三个维度对企业的网络安全风险进行全面地评估，为保险承保提供定型和定量地技术依据。

定价端，源堡科技利用事件数据库和数据平台，设计并不断优化网络安全保险的定价模型，使网络安全保险的定价能够客观反映投保客户的安全建设能力和所在行业的客观风险水平。同时，帮助客户针对不同场景的风险进行货币化展现，让客户清晰了解网络安全风险带来的预期总损失，指导客户选择适当保险方案。

风险管理方面，充分利用自身的安全技术和安全能力，推出了一系列风险管理手段，解决保险销售低频的问题。

理赔服务方面，通过网络安全专家团队，能够更好地帮助保险机构对于事故发生的原因、损失评估和应急响应支持等方面提供专业服务，妥善解决客户在理赔过程中的各种问题。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

云从科技



概况

领域

大数据与AI类

创立时间

2015

网址

https://www.cloudwalk.com/

地址

广州市南沙区香江国际科创中心

公司描述

云从科技是一家提供高效人机协同操作系统和行业解决方案的人工智能企业，致力于助推人工智能产业化进程和各行业智慧化转型升级。公司一方面凭借着自主研发的人工智能核心技术打造了人机协同操作系统，通过对业务数据、硬件设备和软件应用的全面连接，把握人工智能生态的核心入口，为客户提供信息化、数字化和智能化的人工智能服务；另一方面，公司基于人机协同操作系统，赋能智慧金融、智慧治理、智慧出行、智慧商业等应用场景，为更广泛的客户群体提供以人工智能技术为核心的行业解决方案。

技术要素

- 人工智能
- 计算机识别
- 自然语言处理
- 知识图谱
- 生物识别
- 深度学习

技术人员占比

55.00%

估值

$ $ $ $ $

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、广州产业投资基金、广东粤科金融集团、上海联升资本、渤海产业投资基金

核心团队

周曦，董事长、总经理（创始人）

李继伟，副总经理、研究院院长

周翔，战略规划中心副总监

李夏风，治理行业总监、监事会主席

姜迅，副总经理、首席架构师

杨桦，副总经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

在跨境支付的结算过程中，在多方参与的复杂情况下，保证贸易背景的真实性、信息的可溯源，一直是一个行业痛点，同时实现可溯源与保护信息安全隐私，又难以权衡。如何实现对跨境结算时贸易背景真实性的辅助核验，降低结算过程中存在的信息缺失风险，保证其安全性与高效率，提升业务的风控水平是技术应用的关键。

解决方案

作为广州首批金融科技创新监管5项试点应用之一，溯源跨境结算项目是唯一聚焦于服务跨境电子商务的金融服务项目。云从科技的基于多方安全计算溯源认证的跨境结算服务项目巧妙运用安全多方计算技术融合云从科技的大数据、人工智能技术，利用多方安全计算技术，融合应用多方数据，打造安全、高效的跨境结算服务，提升跨境贸易结算安全性。

典型案例介绍

云从科技-基于多方安全计算溯源认证的跨境结算服务项目

在中国人民银行广州分行、广州南沙区政府的支持下，由中国工商银行广州分行、广州银联网络支付有限公司、云从科技集团股份有限公司联合打造的广州首批金融科技创新监管试点应用——基于多方安全计算溯源认证的跨境结算服务项目正式投产上线。“数字+科技+金融”的赋能，为“六稳”“六保”中“稳外贸”提供有力支撑。该项目获得了中国人民银行及外管局的认可，为后续该模式的批量化复制铺垫了通路。该项目运用了人民银行引导的未来热点技术MPC，不仅极大地响应了官方机构的举措，此外，为孵化云从内部MPC产品提供了土壤，提升云从在金融科技创新领域的影响力，是该领域的标杆示范落地案例。

该项目通过多方安全计算技术,在确保数据不出域的基础上，将商品、物流数据与商户、订单等数据进行融合应用，实时核验跨境结算的贸易背景真实性,充分保障交易信息的完整、真实和可追溯。预期规模上，该项目预计服务企业及个人客户数1万人，年交易笔数20万笔、年交易金额200亿美元。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

云扩科技



概况

领域

大数据与AI类

创立时间

2017

网址

www.encoo.com

地址

上海市徐汇区沪闵路9333号万科中心H座5层

公司描述

云扩科技是超自动化平台的领航创新者。以云扩智能RPA为核心，致力于为客户提供超自动化平台与解决方案。云扩全云化RPA+AI+LCAP智能生产力套件，持续为客户创造自动化敏捷价值，助力企业推进数智化转型。

技术要素

- 保险/互联网保险
- 人工智能
- 机器人流程自动化(RPA)
- 低代码开发平台（LCAP）

最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：Flaming Capital

技术人员占比

70.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

刘春刚，CEO（创始人）

史秋芳，CTO（联合创始人）

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

金融行业的数字化转型刻不容缓。金融行业的数字化转型，对外的产品和服务要变，银行内部运营更要变。如何更快更高效地使得业务流程运行起来，更加规范化、高效率，提升行业整体运行效率，同时降低运营成本，解放工作人员、释放生产力价值，已经成为金融行业数字化转型过程中必须要面对的问题。

解决方案

云扩智能 RPA 是云扩科技自主研发的企业级软件机器人流程自动化智能平台。基于领先的自动化技术，打造易用、稳定、安全、开放、智能的端到端企业级流程自动化平台，为企业降本增效、快速实现业务创新。 内嵌强大的计算机视觉、文档理解、自然语言处理等人工智能技术， 帮助企业构建自动化智能化业务的平台级能力，迈向大规模人机协作的未来。

典型案例介绍

减负增效、精细运营，云扩科技助某城商行引领智慧金融新风向

某城商行成立于2006年，是一家自创办起专注“服务小微企业、践行普惠”的股份制城市商业银行，拥有10000多名员工。

该城商行深耕小微企业金融服务领域，拥有一套完善的小微企业信贷服务模式和风险控制机制。面对瞬息万变的金融市场、日益加强的监管环境，该城商行发展过程中面临三大挑战：对公账户报备管理，负担重易出错；数据汇总内容多，时效强压力大；数字金融发展快，多变化监管强。

云扩科技致力于构建业界领先的超自动化平台，助力企业提升智能生产力，加速数字化转型。泰隆银行携手云扩科技，落地业务场景自动化，实现整体减负增效，极大释放员工的潜在价值。

云扩超自动化平台主要结合运营管理部、计划财务部、人力资源部、风险管理部四大部门业务展开，涉及近40个业务场景自动化。例如：人行账户管理系统全自动报备

柜面完成开户、销户和信息变更后，系统自动将账户信息推送至云扩RPA机器人。云扩RPA机器人自动登录对应人行账户管理系统完成信息报备，并将报备结果推送消息至业务经办人。若为基本存款账户，将一并推送开户许可证编号和查询密码。全程无需人工介入，累计节省人工成本约11.24人/月，自动报备成功率达86%以上。

目前该城商行各个业务各系统建设完善，系统与系统之间的数据交互工作日趋频繁。泰隆银行现已在云扩科技辅助下，搭建CoE卓越中心，从全局进行RPA自动化体系建设规划，形成流程自动化统一管理、统一调度，让智能RPA成为智慧银行建设的重要一环，释放员工创造活力。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2019

网址

www.cc-hc.com

地址

浙江省杭州市滨江区物联网街451号芯图大厦

公司描述

云趣数科致力于在产业数字金融领域开展科技与运营创新，充分整合供应链金融场景创新和区块链底层技术领域的资源和优势，科技输出赋能核心企业、银行等金融机构搭建专属供应链金融平台，并持续推动产融互联网新基建解决方案。公司高管来自云链和趣链核心团队，拥有多年市场经验和技术实力。

技术要素

- 区块链
- 大数据

最新融资情况

已完成融资轮次：股权融资

知名投资机构：中企云链、趣链科技

技术人员占比

75.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

张继军，CEO（联合创始人）

张继强，VP

陈宇峰，CTO

安蔚，COO（联合创始人）

郭森，客户服务线负责人

杨敏，技术研发线负责人

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1. 供应链金融各业务主体存在信息不对称的问题；
2. 产业链相关企业有的针对数字资产进行深度管理和运营、开展数字风控的需求；
3. 平台对接效率和安全问题掣肘跨主体的产融生态合作；
4. 数据的真实可靠成为金融服务量化转型的重要方向。

解决方案

云趣数科创新打造了产融新基建系列产品，从产融业务数据存证、跨主体安全对接和企业数字身份角度解决以上痛点问题。云趣数科的产融新基建产品创新满足客户企业和银行机构对于数据安全和风控两方面的需求。一是注重保护用户隐私，实现数据在存储、传输、清晰、应用等全生命周期的安全可控；二是进一步探索数据价值的释放，推动供应链金融贷前、贷中、贷后各阶段的风险把控。

典型案例介绍

银义链-基于区块链的银企高效可信直连解决方案

当供应链金融平台与多家银行机构进行合作与对接时，平台需要与银行协商建立银行业务系统与云链系统的对接接口，用于传递客户基本资料、融资资料等信息。而由于不同银行的风控等级不同、所需数据也有不同，每次对接都会花费较长的时间进行数据采集。

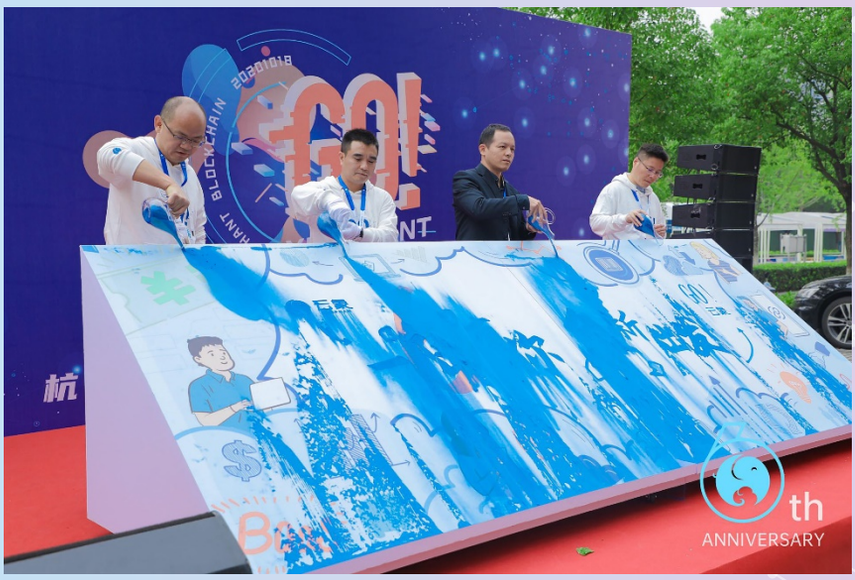
针对以上问题，云趣数科自主研发创新了基于区块链微节点的对接服务“银义链”，为不同的资方提供统一服务。基于银义链产品，平台业务数据和产融相关数据能够实时上链存证，数据的收集入口分散到各个参与方，同时各参与方也能对自身数字资产进行处理和分析。

系统、平台、联盟链间基于区块链微节点实现多方的高效可信对接，满足数据资产可靠共享的需求，且基于链上数据安全存储和链上数据“可用不可见”，实现用户经营画像、企业数据分析、企业信用风险评估、企业经营状况分析、企业履约能力评估、供应链金融风险控制等场景落地。

截止当前，云趣数科“银义链”产品已经实现了和中国建设银行、中国农业银行、中国邮储银行、北京银行的直连对接，并即将实现与浙商银行、中信银行等金融机构的对接。经由区块链基础设施，供应链金融场景中企业融资业务和操作效率等都得到了有效的提高。以农业银行案例为例，农行基于云趣数科银义链产品，已经实现了600多亿规模的产融数据实施上链存储，为农行业务的高效开展和数据可信存储提供了可靠技术支撑。基于区块链通道的产融数据可信高效传输，使得平台用户的融资体验得到飞跃式提升，申请即放款满足了中小微企业快速获取融资的需求。在区块链模式下，所有产融数据与业务文件都实时上链存证，推动生产力与业务效率的提升，区块链直连模式比传统模式融资申请速度快4倍，申请时间缩短至不到5秒，同时单个文件的传输速度也从40秒加速到不足0.4秒，将整体融资申请流程控制在90秒内。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

云象区块链



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2014

网址

www.yunphant.com

地址

杭州市余杭区仓前街道海智中心7号楼

公司描述

成立于2014年，是中国最早从事区块链商业应用、法定数字货币关键技术和智能反洗钱核心技术研究的团队。中国商业银行体系首个跨机构区块链基础设施建设单位，国家金融市场区块链基础设施建设单位，数字人民币核心业务平台主要技术服务商，国家科技部现代服务业重大专项首批区块链技术支撑企业，国家科技部“区块链”重点专项首个牵头企业，浙江省重点研发计划首个区块链项目牵头单位，2022杭州亚运会智能亚运最佳区块链解决方案服务商，获之江实验室、深创投、复星集团等知名机构的战略投资。云象在产学研用、技术能力、商用实力、客户规模等方面处于行业领先地位。

技术要素

区块链

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：复星集团、深创投

技术人员占比

92.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

黄步添，董事长（创始人）

邓旭，首席运营官兼运营中心总经理

张有强，销售中心总经理

肖震，金融服务中心总经理

邵辉，研发中心总经理

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

为尽早融入数字人民币生态体系，积极参与试点测试，跟上数字人民币的发展步伐，非运营机构商业银行亟需快速搭建数字人民币服务平台，为社会公众提供数字人民币支付结算服务。

解决方案

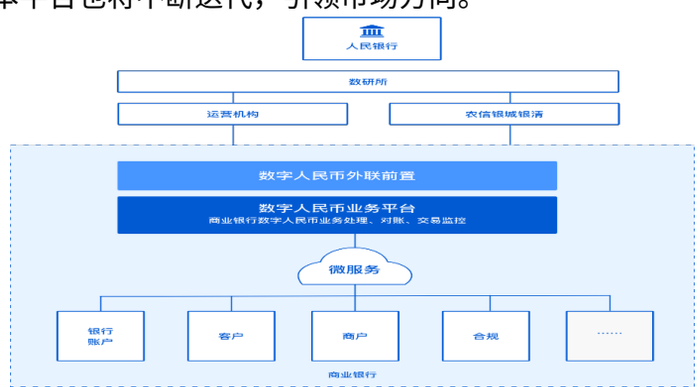
数字人民币核心业务平台基于云象自主可控的分布式数字化应用框架，实现了账户结算、钱包管理、兑换流通、支付结算等应用功能，旨在为非运营机构商业银行快速完成数字人民币业务服务平台系统建设，并快速对接人民银行互联互通、城银清算、农信银清算、合作运营机构等外部系统，以及手机银行、网上银行、柜面系统、核心账务系统等行内系统，从而快速开展数字人民币相关业务。

典型案例介绍

数字人民币核心业务平台（YunDCEP）采用多中心设计，将数字人民币核心业务服务划分为钱包中心、钱柜/同业中心、收单中心、资金中心和管理中心，每个中心为独立领域实体，协作为业务场景服务。

该产品赋能商业银行为个人和企业提供数字人民币的兑换流通服务，为商业银行的数字人民币业务创新、场景拓展、市场推广、业务处理及运维提供产品系统解决方案的支持。在人民银行中心化管理的前提下，充分发挥商业银行及机构的创新能力，与运营机构共同搭建数字人民币兑换流通金融基础设施。

目前已有数十家银行客户应用该平台，部分银行已成功上线并稳定运行。同时云象承担国家重点研发计划“区块链”重大专项-区块链生态安全监管关键技术研究（全国唯一企业牵头），并在数字人民币生态安全监管场景开展大规模应用示范。随着推广试点的范围逐渐扩大，各金融机构特别是各银行都必须具备数字人民币的受理和账务能力。本产品为数字人民币方向的应用创新，具备强的可复制性，可面向全国数千家商业银行进行推广。未来将会有更多更新的业务场景应运而生，本平台也将不断迭代，引领市场方向。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

浙里信



概况

领域

普惠科技类

创立时间

2020

网址

https://ow.zhelixin.com/home.html

地址

浙江省杭州市拱墅区环城北路165号汇金国际大厦C栋10层

公司描述

浙里信致力于成为中小微企业全生命周期信用科技服务商。通过对中小微企业和个体工商户的政务数据、金融数据、市场替代数据等多重数据进行整合应用，运用大数据、云计算、人工智能等前沿技术，将企业多维度、全周期的信息数字化、信用化，为中小微企业提供全面精准的信息综合、信用评价、信用发现、增信支持等服务，打造中小微企业信用赋能体系，做浙江数字化改革建设排头兵和绿色金融先行者。

技术要素

- 大数据
- 区块链
- 人工智能

最新融资情况

已完成融资轮次：天使轮

知名投资机构：天道金科

技术人员占比

74.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

唐嘉成，CEO（创始人）

宋丹阳，Diretor

陈晓旭，CMO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

长期以来，我国中小微企业面临融资难、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中小微企业融资的关键因素。中小微企业信息不对称导致的信用不充分问题，阻碍着金融服务在新发展阶段更好服务实体经济，信用数据和信用评价标准的缺失，让中小微企业难以享受传统金融服务，民间借贷和担保行为加大了经济的不稳定性。

解决方案

通过集成政务大数据、市场大数据、产业大数据等，综合运用人工智能、大数据、云计算等数字化科技手段，对信用数据进行清洗、加工，在此基础上构建中小微企业信用评价体系和全方位立体的企业画像，对接产业场景，创新平台服务模式，形成特色征信产品，支撑中小微企业信用发现，对接央行低成本资金，有效缓解中小微企业融资难贵慢问题。

典型案例介绍

浙江省企业信用信息服务平台



浙里信通过建设运营浙江省企业信用信息服务平台，整合大数据应用输出特色征信产品，重点关注科技金融、乡村振兴、碳账户金融、供应链金融、汇率避险、首贷支持等央行货币政策支持的领域，有效解决金融机构与中小微企业之间的信息不对称导致信用不充分的现状，助推中小微企业以“信息积信用、信用换融资、融资降成本”，成为浙江省融资畅通工程的重要抓手。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

知识视觉



概况

领域

保险科技类

创立时间
2016

网址
www.KGCure.com

地址
四川省成都金牛高新技术产业园区信息园东路99号212号

公司描述

成都知识视觉科技有限公司成立于2016年，公司以“数愈”为品牌，并致力于应用新一代人工智能技术赋能医、药、险联动，将医疗单证图像低成本、高质量的转化为医疗数据资产，建立医患供需的桥梁和共识。

公司在数字化三医联动领域主要有三个业务板块，分别是专注于医疗商业知识库管理服务的“数愈医疗”，专注于院外医疗数据处理服务的“数愈科技”和专注于医药险联动的“数愈健康”。

技术要素

- 人工智能
- 大数据
- 知识图谱
- 云计算
- 深度学习
- 计算机识别

技术人员占比

27.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-B轮
知名投资机构：长润资本、闻名投资、邱灿科技

核心团队

向飞，CEO（创始人）
焦龙，COO
王一哲，CTO

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

中国保险公司数据收集能力较薄弱，缺乏全面的数据收集系统，导致相当一部分用户接触点的信息流失，保险公司普遍缺乏专门的数据整合团队，也没有统一的系统来整合同一客户在不同环节中产生的数据，数据分散，不利于后续客户洞见的识别与分析应用。综上所述，因数据收集、整合方面所存在的缺失，导致保险行业运营成本偏高的情况下，风控、费控和个性化营销能力依旧薄弱。

解决方案

知识视觉提出了数智化医、药、险联动服务平台，即依托知识视觉自主研发，基于新一代人工智能技术的医疗单证图像数据处理平台和健康险智能辅助作业系统，为保险公司提供集数据采集、录入、控费、理算、核赔于一体的全流程自动化RPA解决方案，助力保险公司构建结构化数据，通过创新的患者服务，来产生新的院外医疗数据并再次投入到平台，形成数据闭环生态体系和精准的患者画像。

典型案例介绍

数智化医、药、险联动服务平台

产品名称：润药宝

产品概述：“润药宝”是以医疗大数据为驱动的数智化医、药、险联动服务平台。主要服务项目包括：

数智化病程监护：通过“医疗数据处理云工厂”生成的患者画像，得到一张患者全病程的诊疗全景图，方便医生及患者更加直观、量化地评估诊疗全过程，通过共享决策形成诊疗方案共识。

药品福利：覆盖肿瘤、非肿瘤、慢性病、罕见病等50余种疾病用药，患者在享受多重优惠福利的同时还能得到专业药师的用药指导，不良反应对策和注意事项，协助患者用药物控制疾病各项指标。

健康管理服务：通过AI+人工，线上+线下相结合为患病用户提供全方位的健康管理服务，确保用户得到干预管理、实时的医疗监督，帮助他们预防、治疗和逆转慢性疾病，降低住院率和死亡风险。

商保诊疗福利包：通过医、药、险联动为患者优选具有价格优势和资源优势的诊疗福利，包括国内外专家会诊、基因检测、靶向药物、免疫药物、细胞疗法等，减少患者在诊疗过程中的支付压力，获得更好的诊疗效果。

患者创新保险：以患者的健康风险为导向，以病种为视角，以病程为线索，通过院外医疗数据的分析，为患者量身定制个性化健康险，从支付端精准实现有效的医疗控费，更大限度满足患者的保障需求。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

质数斯达克

概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2019

网址

www.stacs.cn

地址

成都中国华商金融中心

公司描述

成都质数斯达克科技有限公司是一家由区块链技术专家和金融行业专家所创建的区块链科技公司，公司拥有100%自主研发知识产权的STACS区块链技术，专注于为持牌金融机构提供资产数字化的服务和生态。质数斯达克是目前知名的区块链金融服务提供商，实现了基于区块链的数字债券发行、托管、交易和清算全流程的合规处理能力，也是我国除了中国结算公司（中证登）、香港联交所清算所有限公司（香港清算）之外，唯一被批准成为国际证券协会（ISSA）会员的中国企业，同时，也是环球银行金融电信协会（SWIFT）的分布式账本技术合作伙伴。

技术要素

区块链

技术人员占比

48.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：谦吉投资

核心团队

邓柯，CEO（创始人）

陈皓，首席战略官

李成才，业务线负责人

王睿，业务线负责人

陈策，业务线负责人

王玉珏，人力行政总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

债券市场是全球金融体系中不可或缺的部分，其在满足实体经济的投融资需求中一直发挥着重要的作用。但由于历史原因，跨境债券市场存在基础设施的碎片化和托管体系的差异化，导致跨境债券市场在监管和清结算效率等方面存在较大问题。同时，由于跨境债券市场同时存在一级托管体系和多级托管体系，导致国内监管体系对于国外多级托管体系存在账户体系不透明等痛点。

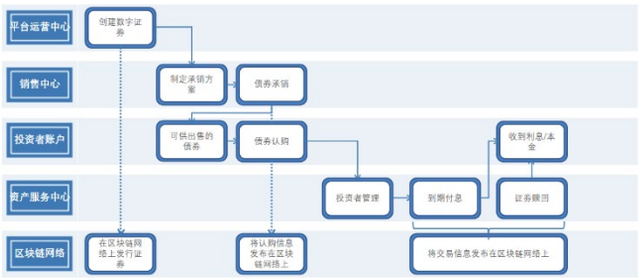
解决方案

通过应用区块链技术，使得债券的发行交易变得更加高效透明，并获得更好的扩展性和流动性。债券可以通过智能合约实现了“可编程债券”的能力；在债券全生命周期内，不同阶段、不同机构和不同资产操作行为的灵活编程，实现了债券在不同机构之间的“自动化债券”、“智能交割”、“一致履约”等多种智能化债券能力，从而满足当前高度数字化和生态化的商业需求。

典型案例介绍

数字债券全生命周期管理平台--项目Benja

2021年区块链技术服务商质数斯达克携手德意志银行推出了基于STACS区块链的数字债券全生命周期管理平台—项目Benja，旨在解决债券市场在监管和清结算效率等方面的问题，释放了更多的流动性资产和资金。



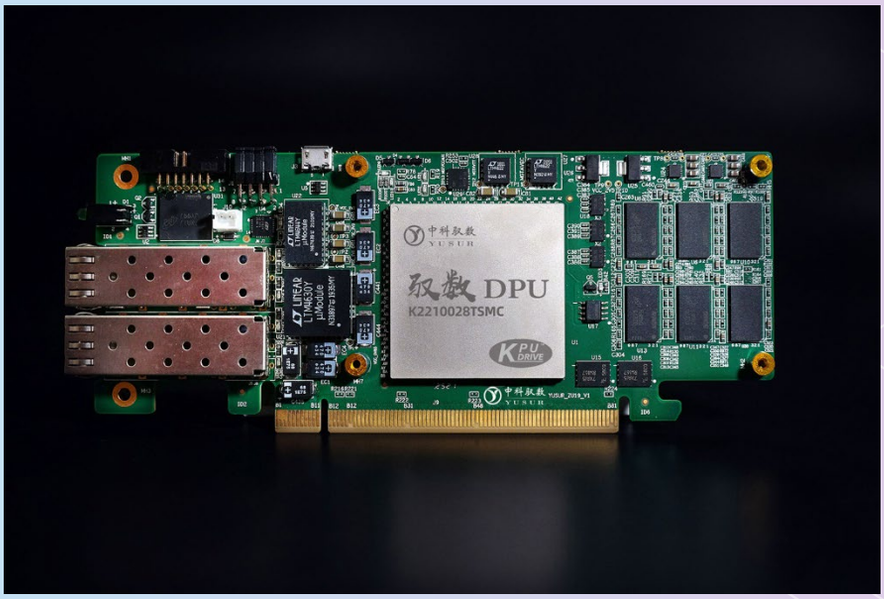
在项目Benja中，债券发行会和中央存管机构进行同步，同时资产将通过区块链网络同步至市场其他参与者，以便审计机构、合作承销商可以进行相关业务。主承销行通过智能合约对债券实现智能化和数字化，实现在区块链平台上发行债券，从而大幅缩减发行周期，提高对账效率。同时，发行方通过智能合约支付利息和赎回，在降低清结算周期和成本的同时，降低了发行人的主动违约风险。对于所有参与方来说，基于区块链技术，项目Benja都提供了一个更加高效、可信的协作环境，降低了清结算周期，带来了更好的用户体验。

同年，质数斯达克与德意志银行携手其他金融机构组成行业合作联盟，以分布式账本技术完成了区块链数字债券概念验证，并对项目Benja的实用性、互操作性及有效性进行了全方位的验证。

对于此次合作，德意志银行亚太区证券服务主管 Anand Rengarajan表示，通过该新项目，可将债券模板镜像至智能合约上以实现快速的部署，从而简化整个业务操作流程并提高结算周期的效率，推动全球数字债券的创新发展。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中科驭数



概况

领域

分布式、云计算与硬件加速类

创立时间

2018

网址

http://yusur.tech/zkls/zkys/index.html

地址

北京中关村壹号A2座

公司描述

中科驭数专注于专用处理器研发，为智能计算提供DPU芯片和解决方案。公司创始团队来自于中科院计算所体系结构国家重点实验室，是国家高新技术企业，北京市专精特新中小企业。公司创新性地提出了软件定义加速器技术，自主研发了KPU芯片架构，打造了业界首颗拥有网络数据库一体化加速功能的DPU芯片和智能网卡系列产品和解决方案。中科驭数产品融合了低延时网络传输、大数据及数据库异构运算、存储、安全及人工智能等多种运算能力，广泛赋能金融科技、数据中心、电信、物联网、互联网、混合云等行业，以超高性价比的算力支撑助力客户赢得竞争优势。

技术要素

- 云计算
- 边缘计算
- 大数据
- 5G

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：华泰创新领投、中科创星领投

技术人员占比

85.00%

估值

$ $ $ $ $

核心团队

鄢贵海，CEO（创始人）

李晓维，首席科学家

卢文岩，CTO（联合创始人）

张宇，高级副总裁

袁晓飞，首席工程总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

近年来数据量爆炸式增长,催生了对算力的更高的要求。面对数据量猛增，通用处理器面临数据挖掘无力的困境。应用的激增使得当代数据中心的网络流量以每年25%的速度急剧增长。为了适应这种巨大的流量增长，数据中心网络向高带宽和新型传输体系发展，其网络传输速率迈向100G，且快速向200G与400G发展。数据中心算力提升遭遇瓶颈，难以匹配快速增长的网络传输速率，激发了DPU需求。

解决方案

中科驭数自主研发了KPU架构，构建了以“敏捷异构”为主要特征的DPU专用数据处理芯片，并通过创新性提出的SDA路线将二者融合，设计了软硬协同的一体化专用计算平台，打造智能网卡产品与网络及数据库一体化加速解决方案。该方案将在产品上完成数据库加速、网络加速、智能化运算等核处理器引擎研发，覆盖了数据库加速，大数据应用和超低时延网络数据传输，致力于解决算力不足问题。

典型案例介绍

在金融数据采集和传输过程采用中科驭数极SWIFT-2100N加速网卡进行数据传输加速。避免了网络传输中的内核态处理开销和全部的软件协议时延，采用硬件并行实时处理多路TCP/UDP链接，全程无需CPU参与协议栈运算，大幅提升系统吞吐量，可以释放更多服务器CPU算力用于业务逻辑处理。

在金融数据存储和处理过程采用中科驭数CONFLUX-2100数据计算加速卡进数据处理加速。该加速卡将大数据和数据库运算中的计算密集的操作卸载到加速板卡中执行，解决了在低时延高吞吐场景下CPU的运算压力和瓶颈，可以大幅提升系统整体性能和吞吐量。该系列产品适用于海量数据下Spark、SparkML、Flink或Presto，以及数据库OLTP和OLAP的场景的运算加速，如金融风控处理，实时大数据分析、物联网、时间序列数据库等。

客户案例1：为国内某头部券商提供超低时延行情网络解决方案，领先的异构极速1us转发时延；
客户案例2：为上交所技术提供实时风控系统引擎，行业内首次引入芯片级数据库引擎达到100倍的性能提升；
客户案例3：为国内私募机构提供大数据处理平台异构加速方案，最大性能提升75倍；
客户案例4：业内最完善的DPU数据库加速方案，平均20倍性能提升，国内标杆极速股票交易系统。



© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中企云链



概况

领域

供应链科技类

创立时间
2015

网址
www.yljr.com

地址
北京市丰台区芳城园一区15号楼中国中车大厦

公司描述

中企云链拥有专业的金融科技创新能力，依托全面的行业伙伴资源以及丰富的业务服务经验，打造了“N+N+N”的供应链金融平台模式，有效盘活大企业优质信用，助力产业链上企业清理三角债，解决中小企业融资难题，践行国家普惠金融政策，促进产业链实现降本增效。

技术要素

- 区块链
- 大数据
- 人工智能

最新融资情况

已完成融资轮次：无
知名投资机构：无

技术人员占比

21.00%

估值

核心团队

刘江，董事长、总裁（创始人）
刘长波，高级副总裁兼首席运营官

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中企云链

需求痛点

企业三角债清理

中小企业融资难题

核心大企业确权难题

解决方案

中企云链利用互联网开放、合作和免费等特性，整合企业资源、金融资源、供应商资源，首创“N+N+N”的供应链金融模式，打造了一个“互联网+供应链金融第三方共享服务平台”。中企云链的核心创新产品“云信”，是一种可拆分、流转、融资的电子债权凭证。大企业在银行授信额度内，登录中企云链平台，在互联网平台上主动向供应商确认付款期限固定的应付账款，其实质是基于企业间真实贸易的应收应付账款的标准化电子债权确认凭证。

典型案例介绍

产融互联网平台——应付账款确权凭证“云信”

大企业利用“云信”向供应商确认挂账的应付账款，供应商通过拆分“云信”，可选择部分或全部继续持有、融资变现或继续向其他企业流转所持有的“云信”，快速流转到更多供应链上的广大中小企业，免费清理企业三角债，大幅降低产业链交易成本。同时，各类企业也可以通过将持有的“云信”，通过中企云链平台向大企业的合作银行申请应收账款转让融资，即可实现T+0当日高效低成本融资，将银行资金更安全、更便捷的引导给产业链上的中小微企业。核心企业在银行的闲置授信，通过云信“普惠”给产业链上中小微企业供应商，有效降低了企业融资成本。以“云信”作为入口，将打造出一个良性、绿色的产融生态关系，为产业链上广大企业提供了全新债务清理工具，从而带动大中小企业融通发展，推动实体产业转型升级。

截止到2021年11月末，中企云链已与近40家银行实现系统直连，超过100家银行达成全面合作，成为银行践行普惠金融的重要伙伴。目前平台已上线核心企业超1500家，业务覆盖制造业、农业等各行业，“云信”模式贯穿各央企、国企、民营企业。截至2021年11月末，云链平台已有注册企业用户超120000家，核心企业实现“云信”确权超4500亿元，通过云信流转累计免费清理供应链企业三角债超13000亿元，为产业链中小企业提供应收账款保理融资超2900亿元。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中译语通



概况

领域

监管科技类

创立时间

2009

网址

www.gtcom.com

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一家深耕金融科技与科研数据分析的高科技公司，自主研发了机器翻译、跨语言大数据分析、金融量化与监管科技、全球科技发现与价值评估、数字城市大脑等先进系统平台，为全球企业级用户提供全方位的大数据与人工智能场景化应用解决方案。前沿技术研发覆盖机器翻译、自然语言处理、跨语言大数据分析、语音识别、图像识别、语义搜索和知识图谱等。目前，公司在上海、青岛、西安、成都、昆明、美国硅谷等地设有子公司。

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

23.35%

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

程国艮，CTO

张晓丹，副总裁

王晓东，副总裁

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中译语通

需求痛点

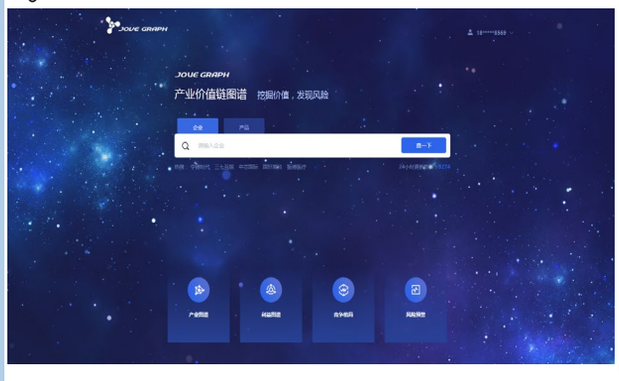
中国产业经济呈现区域化的聚集特性，区域产业的布局、招商和管理经营面对诸多挑战。传统招商方式存在战略不清晰，结果不满意，投入产出严重失衡等问题，而金融大数据技术下的经济管理招商平台能够实现精准招商营商，一站式贯穿招商管理决策，提高产业集群综合竞争力。

解决方案

JoveGraph产业价值链图谱平台以价值挖掘和风险感知为核心，全景分析企业上下游产业链、供应链、资本结构、股权关系及其财务能力，多维度构建产业图谱，挖掘利益图谱，洞察竞争格局，感知风险态势，评估企业和产品价值。

典型案例介绍

中译语通基于JoveGraph产业价值链图谱平台为某园区搭建智慧产业招商平台，打造基于金融大数据分析技术，以全景产业链数据、全量企业数据、全面风险数据为基础，集企业评价、监管、招商、特色园区四位一体的一个综合性招商服务平台。最终基于政策分析 、产业链梳理、 风险管理、市场环境信息，形成区域产业经济的综合评价体系与招商解决方案，达到了深化企业研究、优化招商环境、提高招商实效、促进项目落地的实效。平台全程贯穿“找、引、育、 服、投”企业全生命周期价值闭环，为提升产业集群综合竞争力，构建可持续产业生态圈，最终大力促进经济发展提供了长足动力。





© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中证信用



概况

领域

供应链科技类

创立时间
2015

网址
www.chinacsci.com

地址
深圳市福田区深南大道2012号深圳证券交易所44层

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1.1万家机构用户提供服务。

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

59.00%

估值

$ $ $ $ $

最新融资情况

已完成融资轮次：已终止
知名投资机构：无

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

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

中子星创科



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间

2015

网址

https://xingyoucai.com/

地址

北京东城区金宝街89号金宝大厦18层

公司描述

中子星创科成立于2015年，国家高新技术企业，专注于为金融机构和产业客户提供多维度的产业数字化解决方案，致力于用科技赋能产业，提升效率降低成本。核心业务涵盖资管科技系统服务与产业科技系统服务，经过六年多的发展，中子星创科已经成长为知名的数字科技服务平台。

中子星创科总部位于北京，在纽约、上海、青岛、广州、深圳等地设有分支机构。全产业链客户广泛分布于各个重点产业领域，形成了从大到小、跨行业多样化的矩阵。金融机构客户涵盖银行、证券、保险、基金、信托等，目前已实现了核心用户全面准入与合作覆盖。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre A轮

知名投资机构：考拉基金、大河资本、知卓资本、小村资本

核心团队

张鹏，CEO

黄旭，COO

李森，CTO

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 物联网
- 计算机识别
- 人工智能

技术人员占比

50.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

企业数字化转型遇到的困难如不知从何下以及 如何通过数字科技助力企业降低成本并提升运营效率的痛点。

解决方案

中子星创科自主研发的产业科技系统，基于场景、深入场景、赋能场景，以区块链、物联网、云计算等科技手段为切入点，结合大数据多维度风控，深植产业场景内部，深入挖掘场景需求，通过业务流程的更新优化、科技工具自研以及外部源数据导入等方式，形成了多套通用化、标准化、持续化的产业数字化方案，服务于产业链条中的上下游企业和各类金融机构。

典型案例介绍

案例一：某滩羊产业发展集团是国内知名的滩羊养殖基地和行业龙头企业，通过建立“集团+协会+企业+合作社+养殖户+金融服务”的新型产业化联合模式，打造滩羊肉“养、加、销”一体化经营，产融结合，加速滩羊产业向现代农业转型。中子星创科为滩羊集团提供生物资产智能监控系统，为集团扶植的集约养殖户提供物联网监控解决方案，方便农场主、资金方实时监控生物资产情况；通过自动化、智能化、远程控制的物联网设备，及时发现养殖问题，助力企业加速实现养殖业数字化生产。

案例二：某网络科技有限公司是产业互联网领域以“供应链解决方案+SaaS+场景赋能”为核心路径，着重运用平台科技为企业提供包括供应链全流程解决方案、供应链方案设计及优化、信息化系统服务及升级、供应链金融等多环节场景一体化解决方案的平台型高新企业。智慧物流解决方案是中子星创科结合自身科技优势与该平台共同为客户提供基于业务流程数字化、信息化整合、供应链金融产品匹配的供应链整体解决方案：中子星创科以物流场景为切入点，利用信息化工具、系统对接等手段，获取真实数据，持续深挖场景需求，共建物流综合金融服务体系，推动金融服务标准化、科技化。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

众安保险

概况

领域

保险科技类

创立时间
2013

网址
www.zhongan.com

地址
上海市黄浦区圆明园路219号

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

已完成融资轮次：已上市
知名投资机构：无

核心团队

姜兴，CEO
王敏，常务副总经理兼董事会秘书
李高峰，副总经理、首席财务官和首席投资官
张勇博，副总经理兼首席风险官
杨楠，副总经理
佘磊，副总经理
邓锐民，副总经理
林海，总精算师

技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 人工智能
- 深度学习
- 知识图谱

技术人员占比

47.00%

估值

$ $ $ $ $

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

1、众安不同业务板块实现交叉数据共享：随着业务数据需求增加，数据处理人员的响应速度及能力逐渐递减，直至无法响应需求，除非无限扩大人力。

2、加快众安各部门数据更新效率：业务人员获取相关数据时，需更不断新数据调用口径才可完成最新数据分析结果 **3、实现内外部业务赋能**：由于技术原因，以往数据分析结果的产出需要至少T+1天，无法根据最新的市场动态制定市场策略。

解决方案

“从数据到价值”是众安数科一直坚持的理念，众安数智化方法论——4633体系贯穿数科工作。4代表四大应用，即“加减优拓”四个目标。通过数据算法和数据能力实现业绩增量、风控减损，提升决策效率，通过数据能力的积累实现产品创新。在平台基础上众安数科构建了6大核心算法能力——IPSOAR。通过算法模型识别用户，预测业务趋势，提前战略部署，并识别战略核心人群，聚焦业务资源；结合NLP、图像技术、机器学习、多模态数据信息提取等技术，帮助决策，进行风险预警。数据处理、机器学习、商业智能3大平台实现了对4个应用的支撑。管理导向、制定流程、培养人员是支撑平台最底层的基石。顶层设计组织文化，完善制度流程，培养复合型人才推动数科数智化工作。

典型案例介绍

众安数智化升级

众安一直坚持数据驱动决策。在数智化转型之路上，以基础平台建设、AI赋能，模型应用为发力方向，实现内部产品创新，并对外满足数智化转型咨询到服务的业务需求。

1. **基础平台：**众安数科打造数据处理的基础平台——集智平台，满足从数据处理到智能营销的需求。
2. **AI赋能**：基于智多鲸、鲸息，创新数字化营销及营销决策模式，大大降低企业的升级成本，创新数字化营销玩法。
3. **模型优化：**鲸探用户交互挖掘平台基于NLP算法和深度神经网络构建的语义理解能力，识别客户意图与情绪，挖掘客服会话中的商机、风险点及舆情，实现非结构化数据的标准化输出，让会话分析简单轻松、快速上手。

实践效果：2020年众安保险被保用户数量增至5.2亿，总保单超过79亿张。成绩单背后承载着每日新增超13TB的数据量，数据处理、分析、应用和业务赋能的数据价值体系支撑了业务增长。截至目前，众安宠物险的宠物识别率已经超过99%；在理赔环节，众安尊享e生实现最快秒级理赔；数字化营销方面，通过动态加复购模型优化，众安保险自有平台加购率超过16%。

此外，众安在数据智能领域沉淀已久。通过提取与清洗筛选目标数据，并进行分析，构建报表体系与数据分析框架，可以良好支撑业务决策，实现100%分析自动化，运营效率提升20%+，数据分析业务采纳率提升60%+；数据挖掘与算法模型赋能结合，优化监管投诉，预测准确率提升至75%，同时带来亿级服销GMV转化。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

众享比特



概况

领域

区块链、隐私计算与安全类

创立时间
2014

网址
www.peersafe.com

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国内首批从事区块链底层平台和应用案例开发的技术驱动型公司之一，国家高新技术企业、2021年度北京市知识产权示范单位，获2020/2019毕马威中国领先金融科技50企业、中关村瞪羚企业等荣誉。

2021年7月18日，众享比特牵头发起的国内首个分布式共治的产业级联盟链体系——众享链网试运行正式启动。众享链网由各行业头部企业共建发起，致力于构建低门槛、高性能、多兼容的数字基础设施，打造创新数字治理新工具。

技术要素

区块链

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、用友幸福投资、信中利资本、光速投资

核心团队

严挺，董事长兼CEO（创始人）
卢小明，CTO（创始人）
杨大炯，总裁
袁仁广，CSO
陈鸿刚，COO
陈姝，副总裁（创始人）

技术人员占比

77.00%

估值

$$

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

需求痛点

随着国家大数据战略的深入实施，以及数据被明确为新型生产要素，金融行业愈加重视推进数字化转型。近三四年来，国内金融机构搭建了各种各样的联盟链和私有链，用于解决某单一种应用需求。但是维护迭代的人员成本繁重、单一链解决的问题简单、区块链各个链条之间缺少数据交换互通。众享链网期望“聚链成网”，实现多链融合，激发区块链网的生态价值，赋能金融行业发展。

解决方案

2021年7月，国内首个分布式共治的产业级联盟链体系——众享链网正式发布。众享链网是由国内各行业内头部企业共建发起的区块链生态，首批创始核心节点来自国内核心行业16家头部组织。各方以智能合约和共识算法共同治理和维护整个生态，行业重点企业和头部技术企业共享行业优势、共用技术创新、共建解决方案，促进众享链网生态的持续丰富和发展。

典型案例介绍

众享链网

众享链网支持与物联网、大数据、云计算、人工智能等新一代信息技术融合发展，致力于构建低门槛、高性能、多兼容的数字基础设施，打造创新数字治理新工具，让更多行业企业共享区块链新基建红利。

众享链网以首个获得国家商用密码管理局许可的国产自主可控区块链平台ChainSQL为底层，由众享比特和行业伙伴共同维护主子链架构。具备国产自主可控、灵活装配、软硬一体、开源开放等突出特点，各项性能优越。

众享链网始终秉承“我贡献，我使用”的原则，在所有加入的超级节点均贡献各自的硬件成本以及商业服务的基础上，携手共建企业联盟服务，创新金融行业内基于联盟链生态的企业间服务新模式，打破金融机构合作互通的壁垒，促进金融主体共享资源优势、共用技术创新、共建解决方案。

基于众享链网的联盟链生态合作模式，全方位提升支付、存证、链上票据流转等金融科技能力。打通金融机构内部数据资产壁垒，解决单个机构数据颗粒度较高但代表性不足的“信息孤岛”问题，促进数据安全与数据价值增值之间的平衡，助力金融机构实现数据高质量的互连互通和深度使用。助力中国金融业开启“产业为本、金融为用、科技创新”全方位数字化升级新阶段。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

04

附件

238 - 242

附件一
2021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
		2021年	
1月	《关于进一步优化跨境人民币政策 支持稳外贸稳外资的通知》	中国人民银行等	http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4157371/index.html
1月	《消费金融公司监管评级办法（试行）》	中国银保监会	http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=958815&itemId=928
2月	《关于平台经济领域的反垄断指南》	国务院反垄断委员会	http://www.gov.cn/xinwen/2021-02/07/content_5585758.htm
2月	《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》	中国银保监会	http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=967445&itemId=861&generaltype=1
3月	关于印发《广州市关于推进共建粤港澳大湾区国际金融枢纽实施意见》的通知	广州市发展和改革委员会	http://jrjgj.gz.gov.cn/zcgh/content/post_7201438.html
4月	《关于2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴的通知》	中国银保监会	http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=976139&itemId=878&generaltype=1
4月	《关于加强现代农业科技金融服务创新支撑乡村振兴战略实施的意见》	科技部等	http://www.most.gov.cn/xxgk/xinxifenlei/fdzdgknr/fgzc/gfxwj/gfxwj2021/202104/t20210429_174233.html
5月	《关于加快数字化发展的意见》	广东省人民政府	http://www.gd.gov.cn/zwgk/wjk/qbwj/yf/content/post_3280668.html
5月	《关于颁布区块链应用操作员国家职业技能标准的通知》	人力资源社会保障部办公厅等	http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/rcrs_4225/jnrc/zyyjnpj/202111/t20211123_428536.html
5月	关于印发《全国一体化大数据中心协同创新体系算力枢纽实施方案》的通知	国家发展改革委	https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202105/t20210526_1280838.html?code=&state=123
5月	《关于加快推进上海全球资产管理中心建设的若干意见》	上海市人民政府	http://jrj.sh.gov.cn/GFXWJ315/20210623/17f6c1ebc9054604870cc1216c05498c.html
6月	《关于深入开展中小微企业金融服务能力提升工程的通知》	中国人民银行	http://www.gov.cn/xinwen/2021-07/05/content_5622588.htm
8月	《北京市关于加快建设全球数字经济标杆城市的实施方案》	中共北京市委办公厅等	http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202108/t20210803_2454581.html
9月	《关于规范金融业开源技术应用与发展的意见》	中国人民银行办公厅	http://www.cac.gov.cn/2021-10/27/c_1636928705274546.htm
9月	《征信业务管理办法》	中国人民银行	http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/1449577/4354378/index.html
10月	《关于推动金融业服务新发展格局的指导意见》	中国银行保险监督管理委员会深圳监管局等	http://www.cbirc.gov.cn/branch/shenzhen/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1013247&itemId=1041&generaltype=0
11月	关于印发《北京市关于促进数字贸易高质量发展的若干措施》的通知	北京市商务局等	http://jrj.beijing.gov.cn/zcfg/bjszcfg/202111/t20211102_2526584.html
11月	《关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》	中国银保监会	http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1020646&itemId=961&generaltype=0
11月	《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》	中国银保监会	http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=1021840&itemId=861&generaltype=1
11月	关于印发《贯彻落实碳达峰碳中和目标要求 推动数据中心和5G等新型基础设施绿色高质量发展实施方案》的通知	国家发展改革委等	https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202112/t20211208_1307104.html?code=&state=123

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。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

附件二
评选专家委员会简介

现任国际金融计量学会（SoFiE）理事、《Journal of Econometrics》副主编、《Journal of Business and Economic Statistics》副主编、《Journal of Financial Econometrics》副主编。入选国际金融计量学会Fellow，国家自然科学基金（港澳）优秀青年科学家。研究方向包括金融大数据、风险管理、绿色金融、大型投资组合优化、个性化财务决策等等。于金融学、经济学和统计学的国际顶级期刊发表多篇学术成果。



李莹莹

香港科技大学工商管理学院
资讯、商业统计及营运学系、
财务学系教授
香港科技大学（广州）社会
枢纽金融科技学域署理主任

目前出任成都市高新区、锦江区、成华区金融协会会长。政协成都市武侯区第八届委员会政协委员。先后受聘于成都市高新区、成华区政府特别招商顾问，成都市锦江区政府“国际顶级商圈智库联盟”首席专家。

2020年5月作为主发起人，与北、上、广、深、杭、澳、港等政府专业行业协会联合发起成立全国金融科技行业协会联盟。同时兼任成都市政府金融科技专家顾问、成都市“现代金融产业生态圈”产业功能区评审专家。



蒋鲲

成都市科技金融协会
创始会长、成都未来
数字研究院院长
兼理事长

金融即科技　金融即智慧



胥莉

上海交通大学安泰经济
与管理学院经济系
副教授

主要研究领域为平台经济，尤其是在零售支付领域和产业组织理论领域取得了较为突出的学术成果。在《Review of Economics and Statistics》《管理科学学报》《世界经济》《中国工业经济》等国内外一流期刊发表学术论文20余篇，主持多项国家自然科学基金项目、教育部哲学社会科学研究重大课题子课题等项目。现任中国信息经济学会理事会理事，中国银联网络非银行支付机构业务评审专家。先后参与中国银行卡三次价格改革课题，多次完成中国银联以及中国人民银行支付司关于银行卡的研究课题，对国内外零售支付产业的发展和监管有深入的研究。



尹振涛

中国社会科学院金融研究所金融
科技研究室主任

现任国家金融与发展实验室金融法律与金融监管研究基地秘书长。

主要研究领域为金融科技与金融监管。在《管理世界》《经济学季刊》《中国农村经济》《政治学研究》等权威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。



黄群

北京大学计算机科学
技术系研究员
博士生导师

先后入选国家“万人计划”青年拔尖人才、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CCF A类近30篇、获得INFOCOM最佳论文提名、IWQoS最佳论文奖。主持国家重点研发计划课题、国家自然科学基金等项目。

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

附件三
毕马威中国金融科技团队





© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

附件三
毕马威中国金融科技团队（续）

以下名单排名不分先后

陶匡淳 毕马威亚太区及中国主席	**邹俊** 毕马威中国副主席	**张楚东** 毕马威中国副主席，金融业主管合伙人
陈少东 中国金融业审计主管合伙人	**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
郑昊 中国金融业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
陈思杰 金融服务合伙人	**蔡正轩** 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	**何可人** 金融服务合伙人
梁达明 金融服务合伙人	**刘洁** 金融服务合伙人	**李莹** 金融服务合伙人
李健伍 金融服务合伙人	**彭成初** 金融服务合伙人	**潘盛** 金融服务合伙人
水青 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
奚霞 金融服务合伙人	**叶云晖** 金融服务合伙人	**叶洪铭** 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	**张品** 金融服务合伙人
吴惠煌 企业服务合伙人	**徐侃瓠** 企业服务合伙人	**周倩** 企业服务合伙人
赵琳 企业服务合伙人	**冯治国** 税务服务合伙人	**葛乾达** 税务服务合伙人
何玮超 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
廖雅芸 税务服务合伙人	**李忆敏** 税务服务合伙人	**谭伟** 税务服务合伙人
唐琰 税务服务合伙人	**王俪儿** 税务服务合伙人	**徐树荣** 税务服务合伙人
陈骥 管理咨询合伙人	**常淼** 风险咨询合伙人	**桂青胜** 风险咨询合伙人
黄灏 管理咨询合伙人	**赫荣科** 管理咨询合伙人	**开云** 管理咨询合伙人
李建维 管理咨询合伙人	**柳晓光** 管理咨询合伙人	**连晓海** 管理咨询合伙人
王大鹏 风险咨询合伙人	**宣杰** 管理咨询合伙人	**吴福昌** 交易咨询合伙人
周海滨 交易咨询合伙人	**范秋妲** 税务服务总监	**寇薇** 税务服务总监
李然 税务服务总监	**卢山** 税务服务总监	**盛敏** 税务服务总监
谢迁 税务服务总监	**张平** 税务服务总监	**杜剑敏** 管理咨询总监
马金平 管理咨询总监	**王琨** 风险咨询总监	**魏靖明** 交易咨询总监

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

05

关于我们

243 - 246

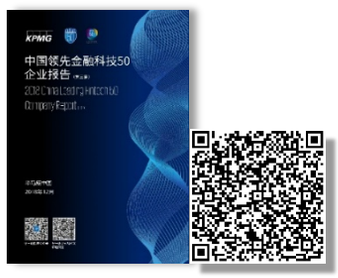
毕马威中国
金融科技系列报告

毕马威2016至2020年中国金融科技50企业评选报告

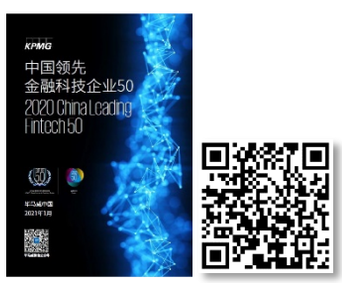
毕马威中国于2016年首度发布了毕马威中国金融科技企业50评选（KPMG China Fintech 50），报告一经发布受到业界广泛关注。











《2021年金融科技企业首席洞察报告》







《新形势系列刊物——加速数字金融》





© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

毕马威中国
金融科技系列报告

● 《金融科技动向》系列报告









● 《2022年宏观经济十大趋势展望》







● 《冲破迷雾 致胜惟新——区域性银行数字化转型白皮书》







© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

关于毕马威中国



- **在中国香港特别行政区提供专业服务已逾76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
- **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
- **毕马威的全球网络**
  成员机构遍布全球145个国家/地区，拥有专业人员超过23万名，2021财年总收入达321.3亿美元。

金融即科技　金融即智慧

© 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，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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。

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

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，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 中国澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 中国香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司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为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。