

2022毕马威中国 金融科技企业 双50报告





免责声明：

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，除前述免责声明外，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。

目录

2022年
评选概览

1

06-21

趋势
与展望

2

22-47

中国金融
科技企业介绍

3

48-248

附件

4

249-254

附件一: 2022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

关于
我们

5

255-258

毕马威中国金融科技系列报告
关于毕马威中国

卷首语



陶匡淳

毕马威亚太区及
中国主席

2022年是《金融科技发展规划（2022-2025年）》落地实施首年，也是我国金融科技从“立柱架梁”到“积厚成势”转变的关键一年。去年金融机构数字化转型全面推进、金融信息技术创新应用更加深入、顶层制度体系日臻完善、金融科技伦理制度建设进一步强化，以及审慎监管持续推进，为金融科技行业行稳致远提供支持。

在金融科技行业发展的关键时期，毕马威中国发布2022年中国金融科技企业“双50”榜单，上榜企业成熟度更高、分布区域更广、对技术的探索也更深入。自2016年毕马威中国发布金融科技50榜单以来，已经走过了七年的岁月，我们见证了金融科技市场的重要变化，记录了金融科技行业发展的印记，很荣幸成为中国金融科技行业的时代同行者。我们殷切希望金融科技行业在防风险的前提下，朝着更加开放、创新、可持续的方向发展。



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

以ABCD为代表核心技术日趋成熟，以虚拟现实等为代表的新兴技术也开始发力，技术的创新与融合为金融数据中心、算力中心、综合金融场景应用等赋能，科技对金融的影响由“技术赋能”转向“技术引领”，技术引领作用愈发强劲，进一步推动金融机构数字化转型。金融科技对金融机构综合赋能能力全面提升，凭借技术融合突破多元场景和客群覆盖，通过“科技+金融+产业”模式推动数字经济和实体经济相融合，并带动金融服务创新应用由点及面深度渗透到各领域。尤其是核心技术已经达到领先水平的创新型金融机构，通过对外输出金融科技能力为金融机构数字化转型提供综合技术解决方案，助力“数实融合”的跨越发展。



张楚东

毕马威中国副主席
金融业主管合伙人

数字经济发展大潮下，金融科技如何助力金融更好服务实体经济、促进金融业数字化转型，成为相关企业的必答题。金融科技企业将持续从全产业链环节、全企业生命周期、全业务流程、全数据维度为金融业客户带来全方位支撑。人工智能算法使用门槛不断降低、数据智能愈发触手可及、隐私计算等安全技术创新不断，硬件加速等算力解决方案持续激活澎湃算力，技术创新浪潮迭起，金融信创、绿色金融、供应链金融、金融监管、数字人民币等一批重要场景应用需求增长强劲，金融业迈向高质量发展未来可期。此外，金融业安全发展的重要性也愈发凸显，随着顶层制度不断完善，科技与金融结合日渐深化，金融科技行业将坚持促进创新与防范风险相统一、制度规范与自我约束相结合，助力更好地统筹金融发展与金融安全。



陈少东

毕马威中国
金融业审计主管
合伙人

中国金融科技硬实力正在持续进化，有望在新阶段持续赋能金融机构主体，取得更具成效、更高质量的数字化转型成果。在今年的实地走访中，我们看到在金融服务实体经济的各类场景中，业务逻辑、商业模式、产业生态等方面的崭新趋势正不断驱动多元技术深化融合，金融科技定位愈发精准，落地路径愈发清晰。在绿色金融领域，针对金融机构前端绿色数据难以获取、绿色资产识别认证与贴标难等问题，大数据、区块链等技术为资产底层绿色数据的可溯源与不可篡改性提供了重要保障。在供应链金融方面，供应链金融的服务需求进一步加大，推动数据全链路穿透正成为供应链科技重点发力方向。在支付科技领域，跨境支付迎来新的增量市场，智能合约与跨境支付有望进一步拓展数字人民币应用边界。一批优秀的金融科技企业，正基于科技基因和对金融业转型需求的深刻洞察，积极融入中国式金融现代化发展的大潮之中。



2022年 评选概览

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”评选

项目简介

毕马威一直致力于促进中国金融科技领域的健康成长，为中国金融科技产业进一步发展提供支持。继2016年首次推出毕马威中国领先金融科技50企业名单并获得业界广泛关注之后，毕马威中国每年发布毕马威中国领先金融科技企业名单和报告。

评委会组成

我们的评选委员会由多位外部专家，以及数十位具有专业领域经验的毕马威全球及中国代表组成，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。

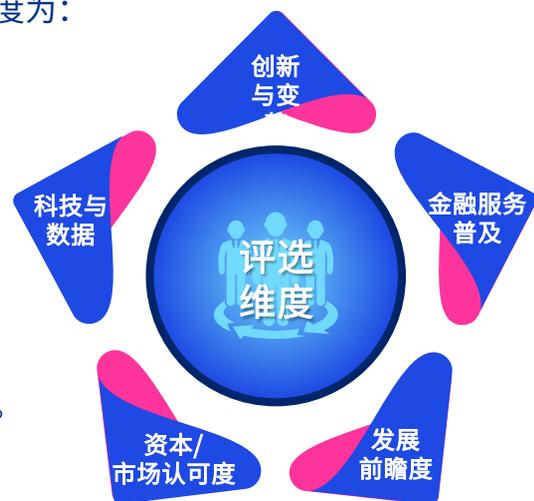
评选标准核心维度

毕马威中国对金融科技50企业评选的五大核心维度为：

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

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

注：我们推出中国金融科技双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。



双50企业赛道分布



2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

360数科	上海淇毓信息科技有限公司	2022/2021/2020/2019
百融云创	百融云创科技股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
百信银行	中信百信银行股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
冰鉴科技	上海冰鉴信息科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
布比科技	布比（北京）网络技术有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017
达观数据	达而观信息科技（上海）有限公司	2022/2021/2020
大数信科	深圳大数信科技术有限公司	2022/2021/2020
恒生电子	恒生电子股份有限公司	2022/2021/2020
虎博科技	虎博网络技术（上海）有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
华锐技术	深圳华锐分布式技术股份有限公司	2022/2021/2020
汇立集团	WeLab 汇立集团	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
慧安金科	慧安金科（北京）科技有限公司	2022/2020/2019
基煜基金	上海基煜基金销售有限公司	2022/2021/2020

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

价值在线	深圳价值在线信息科技股份有限公司	2022/2021/2020/2019
金斧子	深圳市金斧子网络科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
金融壹账通	深圳壹账通金融科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
金仕达	上海金仕达软件科技有限公司	2022/2020
金证股份	深圳市金证科技股份有限公司	2022/2021
金智维	珠海金智维信息科技有限公司	2022/2021/2020
卡方科技	上海卡方信息科技有限公司	2022/2020
凯泰铭科技	凯泰铭科技（北京）有限公司	2022/2021/2020
空中云汇	空中云汇（上海）网络科技有限公司	2022/2021/2020/2019
联易融	联易融科技集团	2022/2021/2020/2019
灵犀科技	心有灵犀科技股份有限公司	2022/2021/2020/2016
陆金所控股	陆金所控股有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
马上消费	马上消费金融股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



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	2022/2021/2020/2019/2018
 牛投邦	北京牛投邦科技咨询有限公司	2022/2021/2020
 平安壹钱包	平安壹钱包电子商务有限公司	2022/2021/2020/2019
 普洛斯产融科技	普洛斯金融控股（重庆）有限公司	2022/2021/2020
 萨摩耶云科技集团	萨摩耶云科技集团控股有限公司	2022/2021/2020/2017
 神州信息	神州数码信息服务股份有限公司	2022/2021/2020
 收钱吧	上海收钱吧互联网科技股份有限公司	2022/2020
 数库科技	数库（上海）科技有限公司	2022/2021/2018/2017/2016
 四川新网银行	四川新网银行股份有限公司	2022/2021/2020/2019
 天创信用	天创信用服务有限公司	2022/2018/2017/2016
 通联数据	通联数据股份公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017
 万向区块链	上海万向区块链股份公司	2022/2021/2020/2019
 微保科技	北京微保科技有限责任公司	2022/2021

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 微众银行	深圳前海微众银行股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
 新希望金融科技	成都新希望金融科技有限公司	2022/2021/2020
 信用算力	鑫涌算力信息科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
 星云数字	南京星云数字技术有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
 寻汇SUNRATE	寻汇SUNRATE	2022/2021/2020/2019/2018
 银联商务	银联商务股份有限公司	2022/2021/2020
 盈米基金	珠海盈米基金销售有限公司	2022/2021/2020/2019
 中企云链	中企云链（北京）金融信息服务 有限公司	2022/2021
 中证信用	中证信用增进股份有限公司	2022/2021/2020/2019
 众安保险	众安在线财产保险股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
 众享比特	北京众享比特科技有限公司	2022/2021/2020/2019

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 白鸽在线	白鸽在线（厦门）网络科技有限公司	2022/2021
 帮你投	先锋领航投顾（上海）投资咨询有限公司	2022/2021
 比财集团	比财数据科技集团	2022/2021
 车晓科技	北京车晓科技有限公司	2022
 道口金科	北京道口金科科技有限公司	2022/2021/2020
 东岸科技	浙江东岸科技有限公司	2022/2021
 洞见科技	深圳市洞见智慧科技有限公司	2022/2021
 豆沙包	豆沙包科技（深圳）有限公司	2022
 多飞科技	江苏多飞网络科技有限公司	2022
 凡泰极客	深圳凡泰极客科技有限责任公司	2022
 海云安	深圳海云安网络安全技术有限公司	2022
 简单汇	简单汇信息科技（广州）有限公司	2022
 捷通华声	北京捷通华声科技股份有限公司	2022

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

➤ 巨杉数据库	广州巨杉软件开发有限公司	2022/2021
➤ 开鑫科技	开鑫科技有限公司	2022/2021/2020
➤ 客一客	深圳市客一客信息科技有限公司	2022
➤ 况客科技	况客科技（北京）有限公司	2022
➤ 乐橙云服	深圳小步奔跑科技集团有限公司	2022/2021
➤ 乐为科技	四川乐为科技有限公司	2022
➤ 理财魔方	北京口袋财富信息科技有限公司	2022/2021/2020
➤ 瓴岳科技	瓴岳科技集团	2022
➤ 零数科技	上海零数科技有限公司	2022/2021
➤ 魔数智擎	深圳市魔数智擎人工智能有限公司	2022
➤ 前海泽金	深圳市前海泽金产融科技有限公司	2022
➤ 亲家科技	亲家网络技术（北京）有限公司	2022
➤ 趣链科技	杭州趣链科技有限公司	2022/2020

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 融汇金信	北京融汇金信信息技术有限公司	2022
 瑞莱智慧	北京瑞莱智慧科技有限公司	2022
 三悦科技	北京优品三悦科技发展有限公司	2022
 珊瑚跨境	杭州姆珉网络科技有限公司	2022
 声赫科技	上海声赫致远科技集团有限公司	2022
 盛立科技	盛立安元科技（杭州）股份有限公司	2022
 数金公服	数金公共服务（青岛）有限公司	2022/2021
 天道金科	天道金科股份有限公司	2022/2021/2020
 天津金城银行	天津金城银行股份有限公司	2022
 妥妥递科技	四川妥妥递科技有限公司	2022/2021
 网智天元	网智天元科技集团股份有限公司	2022
 微言科技	深圳微言科技有限责任公司	2022/2021/2020
 迅策科技	深圳迅策科技有限公司	2022/2021/2020

2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 亚信安全	亚信科技（成都）有限公司	2022
 眼神科技	北京眼神科技有限公司	2022
 易思汇	北京易思汇商务服务有限公司	2022
 银柘科技	银柘科技（广州）有限公司	2022
 源堡科技	北京源堡科技有限公司	2022/2021
 浙里信	浙江浙里信征信有限公司	2022/2021
 知识视觉	成都知识视觉科技有限公司	2022/2021
 纸贵科技	西安纸贵互联网科技有限公司	2022
 质数斯达克	成都质数斯达克科技有限公司	2022/2021
 智慧星链	智慧星链（厦门）数字科技有限公司	2022
 中银金科	中银金融科技有限公司	2022

总体概况

01

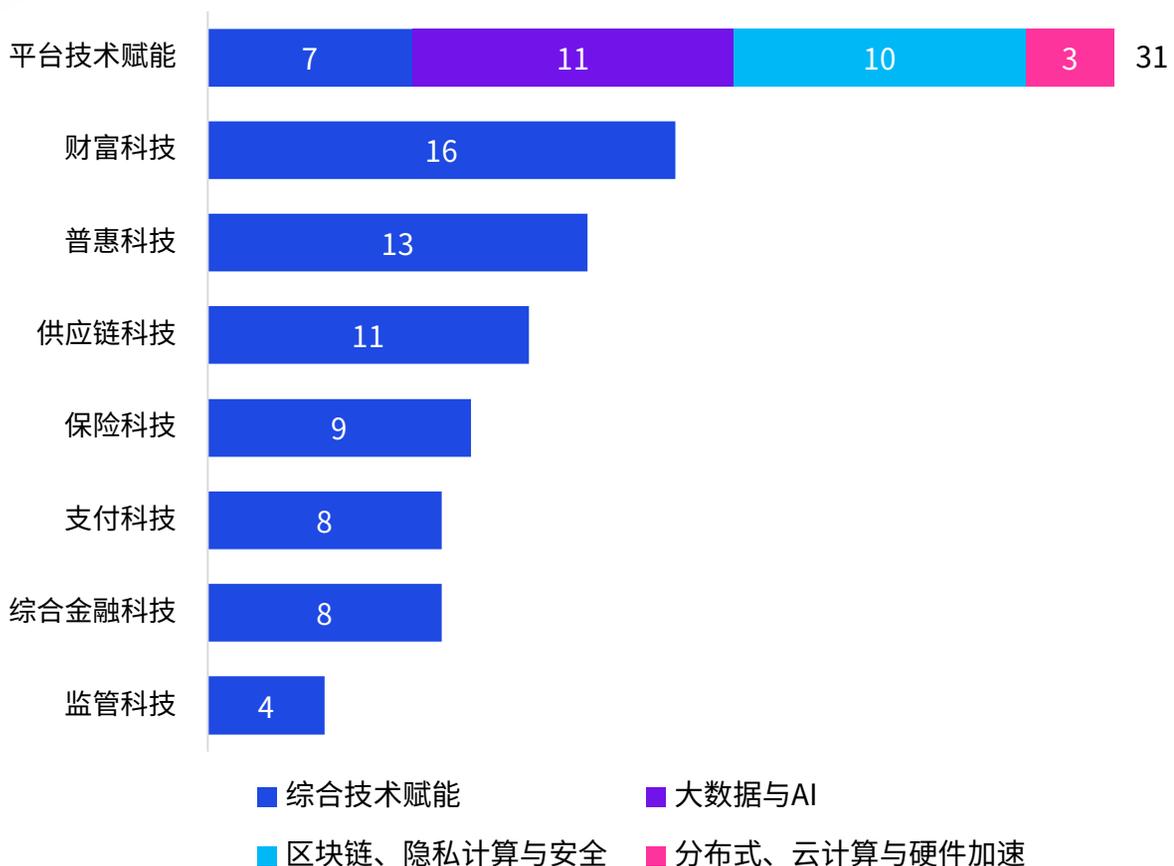
专业领域分布：平台技术赋能、财富科技和普惠科技位列前三；大数据与AI、区块链等仍是底层技术中的主流应用核心技术

从上榜企业主要从事的业务领域来看，2022年平台技术赋能、财富科技类企业分列一、二位，与2021年排名一致，企业占比分别为31%和16%。普惠科技类企业位列第三，占比13%。供应链科技、保险科技、支付科技、综合金融科技、监管科技等专业类别入选企业位列第四到第八。

为了更好地体现金融科技以科技为本这一重要发展理念，2022年平台技术赋能赛道仍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，分布式、云计算与硬件加速等四个子赛道。其中大数据与AI，区块链、隐私计算与安全两个子赛道分列一、二位，排名与2021年保持一致，企业占比11%和10%。这一趋势表明大数据、AI和区块链仍然是金融科技底层技术中的主流应用核心技术。



专业领域分布



总体概况

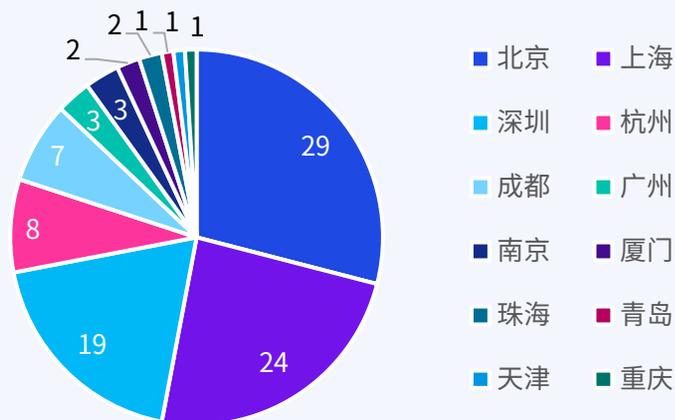
02

城市和地域分布：城市分布广泛，京、沪、深仍名列前茅；长三角、粤港澳和京津冀是金融科技企业的主要积聚区域

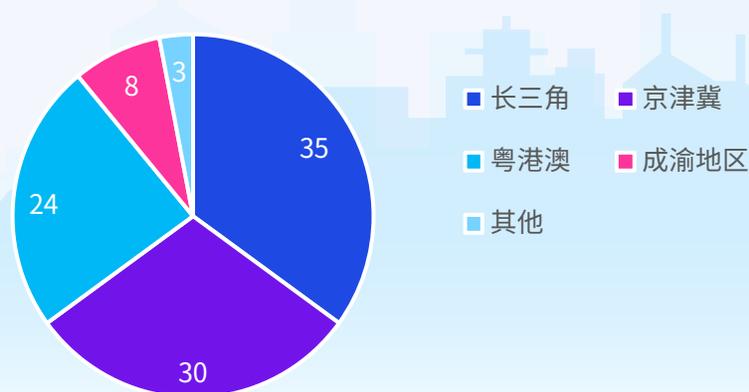
从城市分布来看，北京、上海和深圳仍是榜单企业的主要积聚城市，这一趋势与2021年保持一致，三地企业占比分别为29%、24%和19%，其中北京入选企业与2021年相比增加了2家。与2021年相比，2022年入选企业的城市分布更加广泛，除杭州、成都、南京、广州等金融科技新兴城市持续发力外，厦门、珠海、天津、青岛等城市2022年也有企业入榜，充分显示出金融科技的发展已从“立梁架柱”迈向“积厚成势”这一新阶段，在全国范围内的发展逐渐呈现出燎原之势。

从区域分布来看，几乎所有榜单企业都位于“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89%。

企业城市分布，家



企业城市群分布，家



总体概况

03

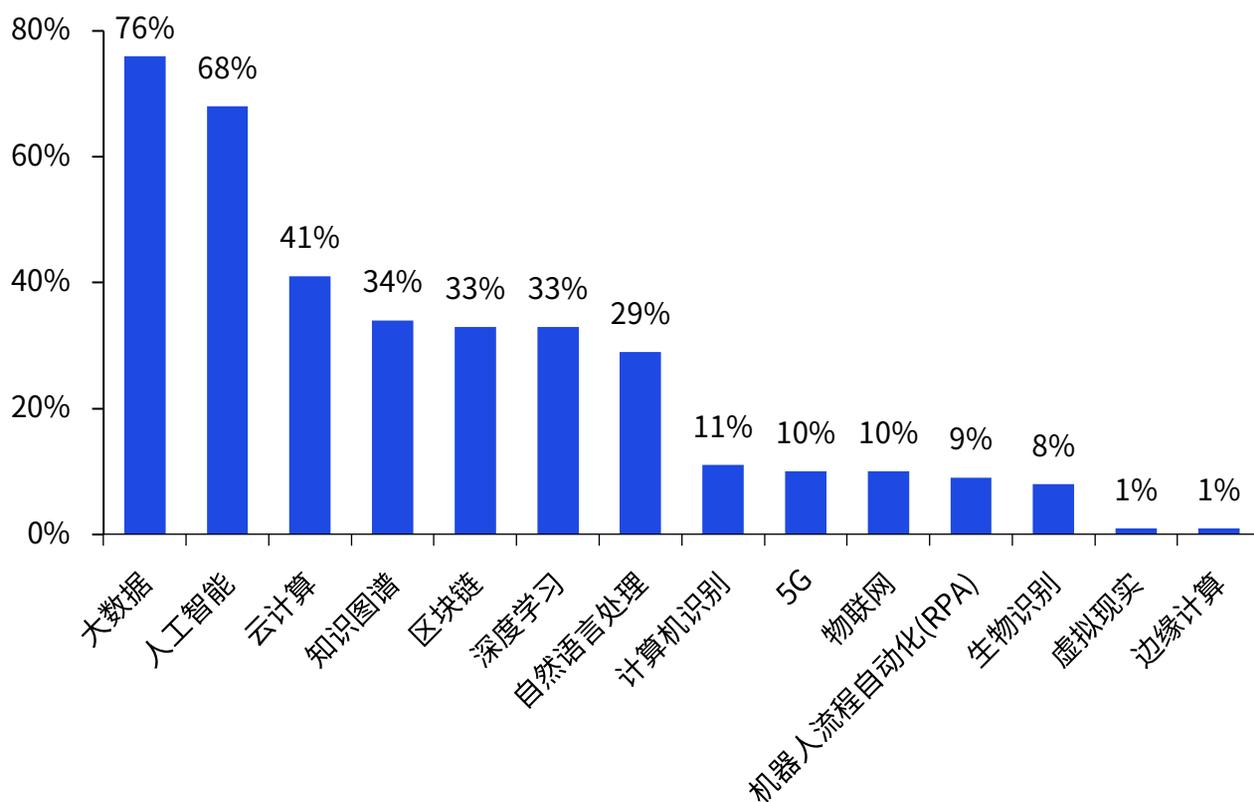
主要技术要素分布：以ABCD为代表核心技术日趋成熟，以虚拟现实等为代表的新兴技术也开始发力

ABCD仍然为金融科技企业的核心技术。值得注意的是，2022年知识图谱首次超越区块链成为排名第四的技术要素，占比34%；深度学习与区块链并列第五，占比33%。体现出金融科技企业在立足ABCD等核心技术的同时，也积极探索其他技术，将技术与金融场景进行深度融合。

随着元宇宙在基础研究、技术创新、场景落地等方面逐渐取得进展，其市场潜力也进一步得到认可。金融科技企业也开始积极布局虚拟现实、边缘计算等相关技术。



企业技术要素分布



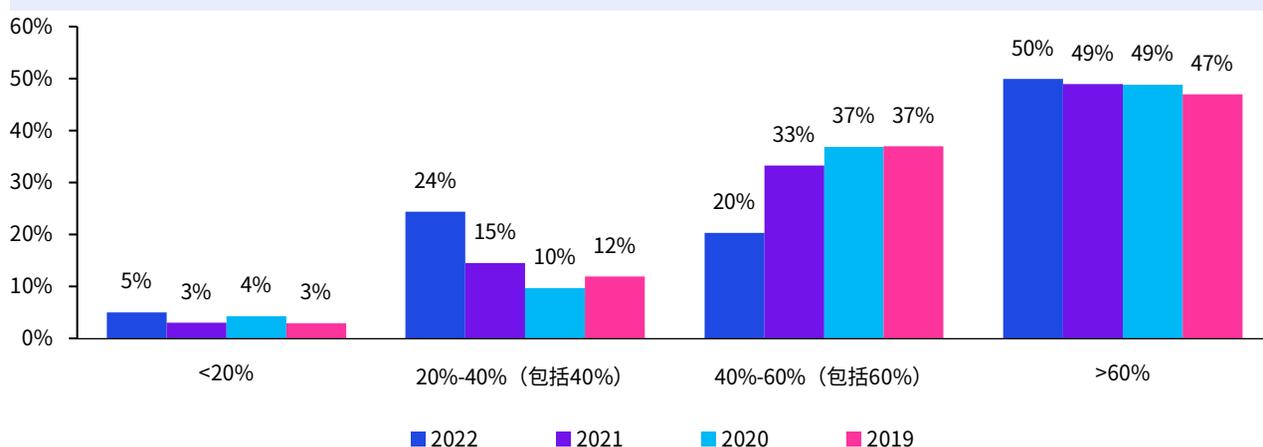
总体概况

04

技术人员比例分布：半数榜单企业金融科技技术人才占比超60%

技术人才占比是衡量金融科技企业创新能力的重要指标。榜单企业科技人才占比60%以上的企业逐年增加，2022年有50%的入榜企业技术人员占比超60%，体现出科技引领金融科技发展这一重要的行业趋势。

企业技术人员占比分布

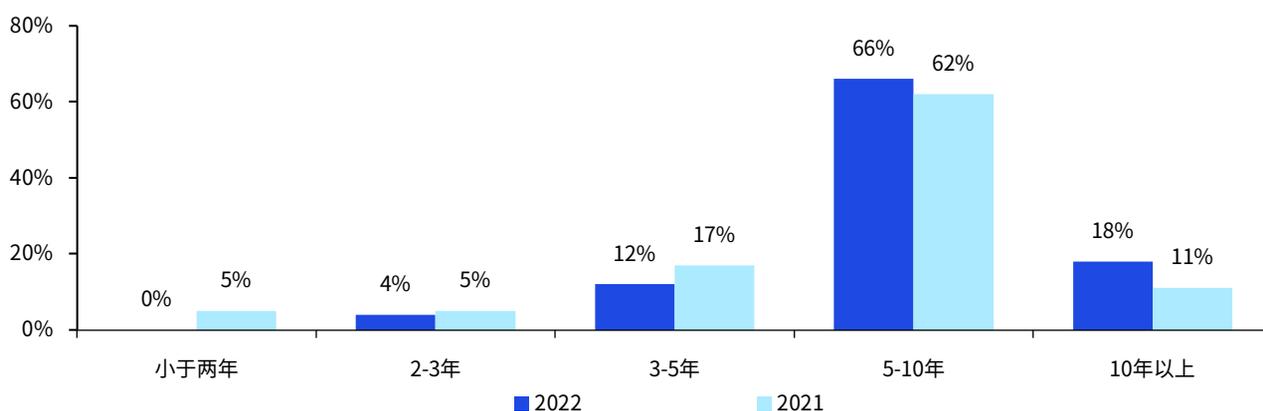


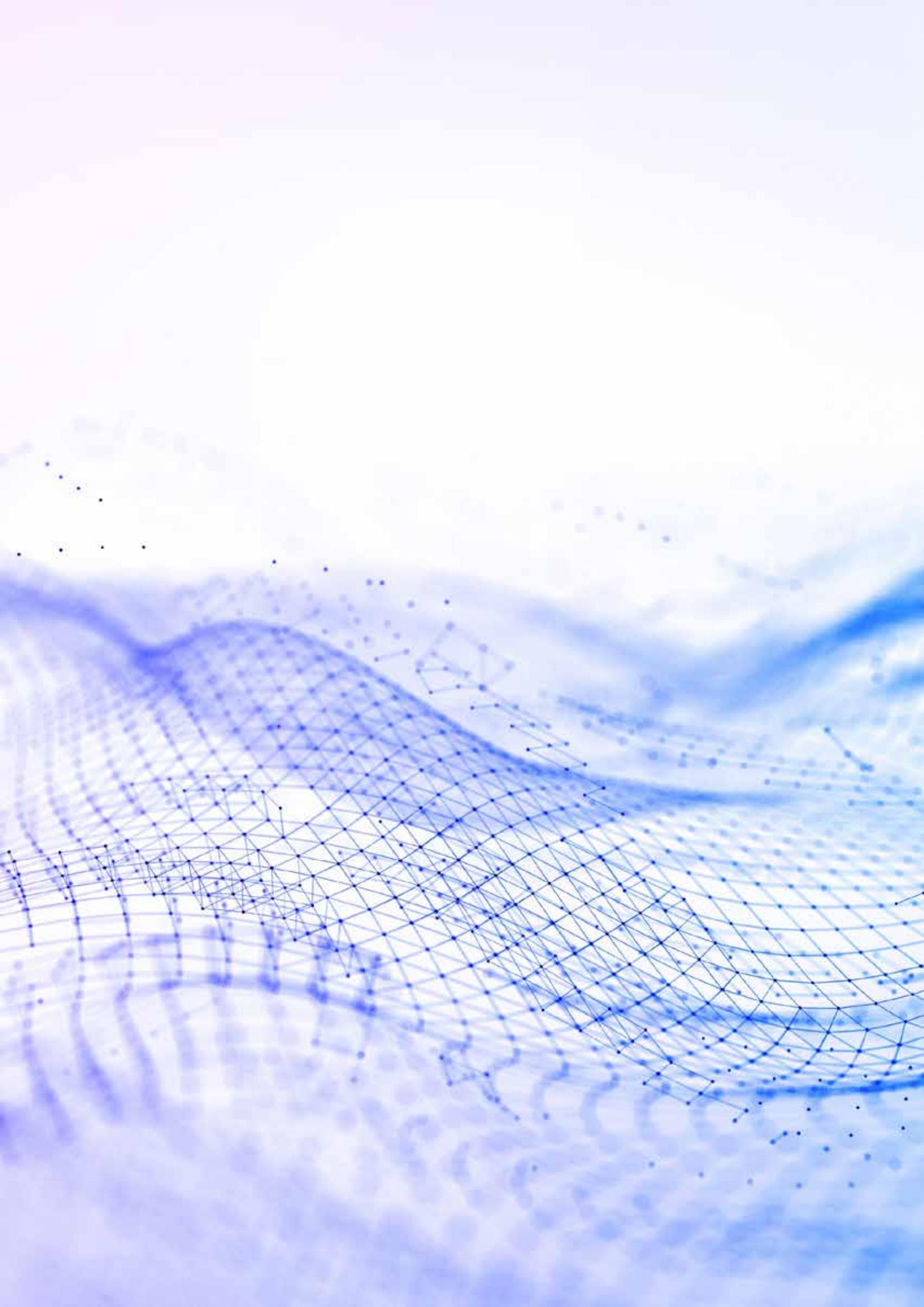
05

成立时间分布：80%以上的榜单企业成立五年以上，行业深耕成果显著

经过多年的发展，已经涌现出一大批立足服务金融业和实体经济，深耕行业的优秀金融科技企业。从榜单企业的成立年限来看，84%的企业成立时间超过五年，其中18%已成立10年以上。与2021年相比，分别上升了11和7个百分点。

榜单企业成立年限分布







趋势 与展望

2023年金融科技年度趋势



筑牢制度基础， 护航金融科技行业行稳致远

自2021年末起，《金融科技发展规划（2022-2025年）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》《证券期货业科技发展“十四五”规划》等一系列重要政策文件陆续出台，总结了过去五年金融科技“夯基垒台、立柱架梁”的工作成效，也吹响了新阶段金融科技高质量发展的集结号。

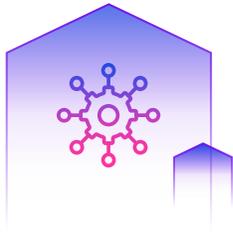
《规划》中提到，要让科技赋能金融资源更为精确地配置到经济社会发展的关键领域和薄弱环节，进一步增强金融服务实体经济能力。作为“新基建”的重要组成部分，以金融科技为核心的数字金融基础设施的完善和健全程度，将直接关系到金融体系整体运行的顺畅程度和效率，关乎到金融资源的合理配置。

以人工智能、区块链、云计算、大数据（简称“ABCD”）等为代表的新一代信息技术是金融“新基建”的重要组成部分，经过数年的跨越发展与积累沉淀，核心技术的发展和应用更加成熟稳定，持续为金融数据中心、算力中心、以及综合金融场景应用等赋能，科技对金融的影响已由“模式创新”转向“技术创新”，金融基础设施的技术底座已基本夯实。

与此同时，随着金融数字化转型向更深层次推进，数字化时代所具有的开放性和互动性特征，使得金融领域更容易产生业务、技术、数据、网络等风险的交叉叠加；数字金融的发展在加快新型金融产品和服务迭代的同时，也带来了新型金融风险，为传统金融监管政策工具的有效性带来挑战。2022年国家层面密集出台金融和数据的顶层制度规范，正是对金融制度基础的进一步完善。10月央行下发《金融领域科技伦理指引》，对于日益凸显的数字鸿沟、技术排斥、算法歧视、隐私泄露等科技伦理挑战进行政策指导和积极应对。12月国务院发布《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》，即“数据二十条”，作为第一份数据要素基础制度文件，在数据产权、流通、交易、使用、分配、治理、安全等领域提出了原则性或方向性的要求。金融作为数据流通最为活跃的行业之一，“数据二十条”的出台从制度层面为金融领域的数字产权、流通交易、收益分配等提供了明确的方向。

未来金融科技要行稳致远，就必须始终坚持科技为本，制度为基，注重发挥制度对金融科技发展的激励约束作用。与时俱进不断完善法律制度、监管规定、行业标准、自律规则等制度安排，加快形成多层次的金融科技制度规则体系。

2023年金融科技赛道趋势



综合金融科技赛道

技术融合赋能多元场景和客群、助力行业数字化转型是实现“数实融合”的重要着力点

党的“二十大”报告高度重视数字经济发展，将其作为了建设现代化产业体系、推动高质量发展的重要内容，明确要求“加快发展数字经济，促进数字经济与实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群”，明晰了中国未来数字经济的发展趋势。经济为肌体，金融为血脉。如何助力“数实融合”的跨越发展、赋能传统产业转型升级，成为了金融科技未来发展的一道必答题。

金融科技经过历年的发展，已经涌现出一批优秀的科技创新型金融机构，他们借助科技优势和与生俱来的金融基因，通过技术融合突破金融场景和客群的覆盖，并在此基础上不遗余力的输出自己的金融科技能力，为传统金融机构的数字化转型赋能，努力践行通过“数实融合”更好地实现金融服务实体经济的使命。

技术融合赋能多元场景和实现客群突破



不同于过去通常局限于单个场景和单点应用，当前金融科技企业更加重视综合运用多项技术解决复杂多元的场景问题，为破解金融数字化转型难题提供一揽子的组合式技术解决方案。经过多年的行业锤炼，大数据、AI等部分关键核心技术更加成熟稳定，也为综合金融场景应用奠定了技术基础。例如目前绿色金融实践中尚存在不少痛点，如金融机构前端绿色数据难以获取、绿色资产识别认证与贴标难、绿色资产风控难、各类市场主体环境信息披露难等。金融科技为解决上述问题提供了有效手段，如运用大数据等技术破解数据和信息难题，运用区块链技术为资产底层绿色数据的可溯源与不可篡改性提供保障等。

2023年金融科技赛道趋势

在客群突破方面，随着我国人口老龄化程度的不断加深，银发经济和养老金融的需求逐步显现，如何在促进金融科技赋能银发经济和养老金融的同时，确保老年人等长尾人群更好地融入数字智能社会，破解“数字鸿沟”带来的负面效应，成为政策界和实务界共同关心的问题。金融科技机构通过对电子设备和应用软件的适老化改造，如推出“老人版”手机银行等方式，积极拥抱老年客户这一业务蓝海。此外，随着农村地区5G、人工智能、移动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逐渐提升，金融机构通过精准定位目标客群，提高服务“三农”的效率和风控能力，例如由于农民缺乏对市场和价格波动关系的认识，导致每年都会出现不同程度和范围的农产品滞销现象，金融机构通过提供市场预警、农产品保险、风险小贷等方式为农村客户提供助力，使“三农”金融服务在乡村振兴场景中迸发出新的活力。

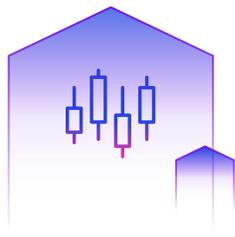
持续输出金融科技能力，助力多行业数字化转型



得益于多年来持续的科技投入和丰富的业务场景，一批创新型金融机构在金融科技的核心技术领域已达到领先水平，并开始对外输出科技能力，助力包括传统金融业在内的多行业数字化转型。中小型金融机构科技能力相对薄弱，抗风险能力不强，在监管部门要求履行贷款主体责任，防范贷款管理“空心化”的背景下积极选择第三方金融科技机构的服务，在其帮助下建立智能反洗钱、信贷管理系统等风控科技系统。此外，创新型金融机构的科技能力也正逐步向其他行业输出，例如通过物联网、区块链、卫星遥感等技术提升农业数字化采集和智能化分析能力；利用ABCD等技术助力“数字校园”建设等，为教育数智化赋能。



2023年金融科技赛道趋势



平台技术赋能赛道

技术引领作用愈发强劲，科技与金融有效协同促进中国式金融现代化发展

随着行业数字化转型的深入，科技与金融愈发密不可分。越来越多的金融机构将科技的定位从“技术支撑”演进为“技术驱动”，预计市场上有望涌现一批技术过硬、服务一流、实力强劲的金融科技企业，它们以ABCD等新一代信息技术为核心能力，持续探索量子计算、数字孪生、VR/AR、虚拟人、星网关联、生物探针等新兴技术，不再满足简单的工具角色定位，而是从全产业链环节、全企业生命周期、全业务流程、全数据维度为金融业客户带来全方位支撑。

子赛道 1：综合技术赋能

技术场景深度融合，引领金融信创建设



随着科技要素不断向金融核心领域渗透，相关金融科技企业在不断强化核心技术能力的同时，始终坚持以客户需求为导向，深耕场景应用，积累沉淀可复用的解决方案，实现业务快速延展，有望在金融信创全面铺开的大背景下，以综合技术能力驱动金融业高质量发展。

有望引领金融信创，亟需实现更多前沿技术突破



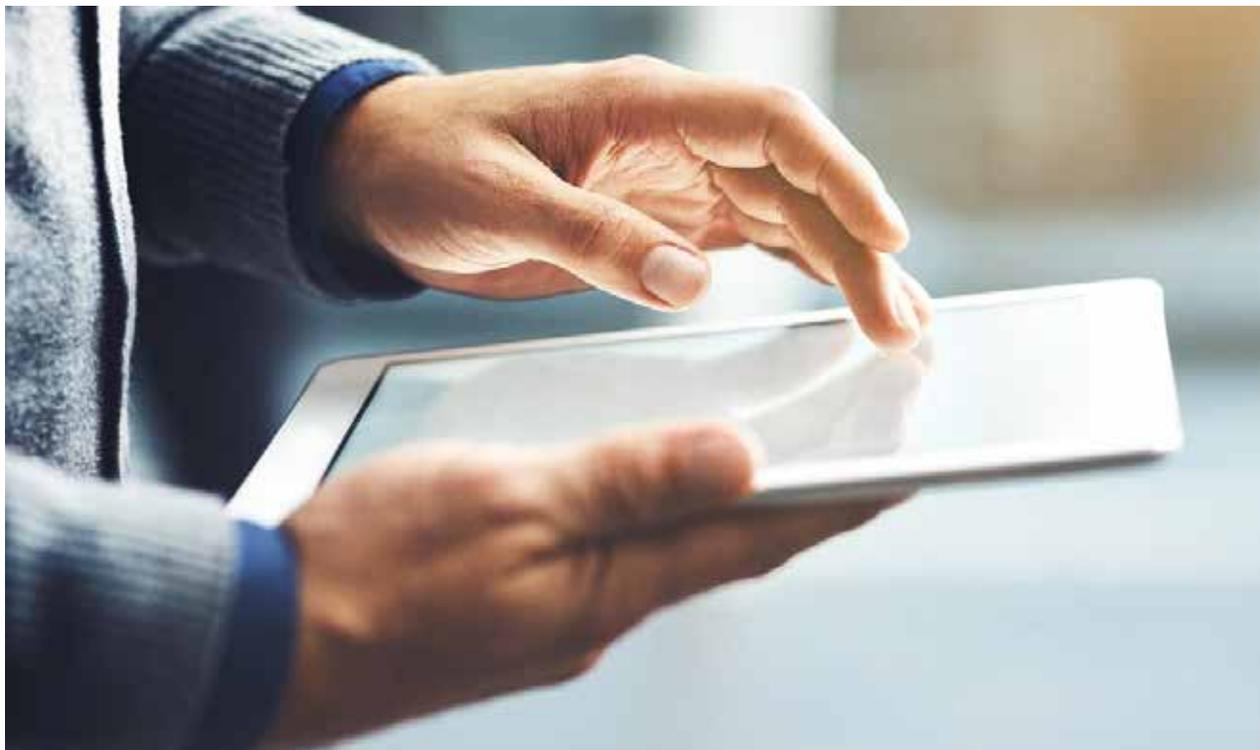
金融信创已成为行业共识，驱动技术供给侧加快实现重大突破。金融业是信创建设的重点领域，不仅事关国家金融体系安全可控，更为探索前沿科技研发与应用提供了丰厚土壤，无论是在操作系统、数据库、中间件、硬件加速等基础软硬件领域，还是在量子计算、元宇宙等新兴技术方向，都需要植入更多国产化基因，加快赶超国际领先水平。值得注意的是，金融信创是对IT架构的整体革新，从底层架构到云计算、数据存储服务，从核心系统到外围产品的替代或升级需求都会出现爆发式增长，意味着众多参与方将共建金融信创生态圈，从底层技术切入且拥有核心场景优势的综合技术类厂商，有望引领生态建设，积极推进更多计算等前沿技术创新探索。

2023年金融科技赛道趋势

技术乘数效应愈发凸显，快速拓宽加深最佳实践的场景化应用



数字经济发展大潮下，金融科技如何促进金融业数字化转型、助力金融机构更好服务实体经济，成为相关企业的必答题。随着各技术厂商不断强化核心技术能力，驱动各类数字技术深度融合，技术创新乘数效应正愈发凸显。底层技术的更新迭代和交织融合，最终将带来上层场景应用的拓宽加深。在推动金融机构数字化转型方面，底层架构的分布式改造是大势所趋，相关技术厂商积极发力数据平滑迁移、安全合规、兼容性适配等方面，确保分布式改造不影响金融业务连续性；此外，还不断提炼标准化、组件化的能力模块，持续提高上层应用的广泛性和灵活性。在赋能金融机构服务实体经济方面，金融科技不仅推动了“开放银行”等一批新商业模式的出现，使得金融服务逐步嵌入生产生活各类细分场景，更将触角延伸至全产业链、全生态圈。绿色金融、智慧城镇化、供应链金融等重点场景需求持续迸发。相应地，金融科技企业为拓展业务机会，正积极挖掘客户需求痛点，采用“先聚焦，后延展”的发展战略，首先聚焦特定场景打造出最佳实践，其后依托产品标准化能力实现业务延展。



2023年金融科技赛道趋势

子赛道 2：大数据与AI

激活数据要素价值，让数据智能触手可及



2022年底，“数据二十条”对外发布，强调从数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等方面构建数据基础制度，提出了坚持促进数据合规高效流通使用、赋能实体经济这一主线，以充分实现数据要素价值、促进全体人民共享数字经济发展红利为目标，充分发挥我国海量数据规模和丰富应用场景优势，激活数据要素潜能。金融是数据价值释放最快的重要行业之一，沉淀了大量全链路数据资源，相关企业有望成为探索完善数据基础制度、创新技术路径和发展模式的排头兵。

强化数据全生命周期管理，挖掘数据要素潜能



强化数据全生命周期管理的意义在于让数据能用且好用。在数据集采环节，物联网设备及应用的广泛部署，提供了实时、跨端的数据采集渠道，有效打破数据孤岛，能帮助企业积累更多元更优质的数据资源；在数据整合环节，传统关系型数据库逐渐向流批一体、湖仓一体、管治一体、AI能力深度集成、自助式大数据分析挖掘架构转变，促进结构化、半结构化和非结构化数据的统一管控，有利于构建出共享开放的数据底座；在数据处理环节，随着行业及企业内部数据标准不断明晰，数据抽取、清洗、校验、转换等技术不断优化，大幅提高了数据可解释性；在数据应用环节，让数据驱动上升至全行业乃至数字经济发生产力结构优化已成为确定趋势。

上升至全行业乃至数字经济发展层面来看，释放数据要素潜能还意味着跨层级、跨行业、跨地域的数据流通和交易，意味着金融机构和金融科技企业除了要强化企业级数据管理能力，还将持续强化生态圈级数据管理能力，在更大范围和更高层次上促进数据价值挖掘。

2023年金融科技赛道趋势

简单、可解释、工程化、安全、可信
成为新一代人工智能基础设施的标配



AI算法能赋予数据思考和决策能力，即让数据用好，是打通数据价值“最后一公里”的利器。值得注意的是，在开源环境下，算法趋同风险逐渐显现，单纯使用大量数据训练深度学习模型的开发模式将难以适应竞争要求，相关企业逐渐重视提高算法精度和迭代效率，提供可解释、可干预、简单化的人工智能决策模型平台，另外从安全、可信、可靠的新一代人工智能技术出发，相关企业开始着手构建新一代人工智能安全攻防体系，保证算法在对抗环境下的可靠运行。一方面，在深入洞察金融业务流程和实际痛点的基础上，将行业Know-how更充分地融入算法模型中，有利于提高算法精度，实现数据精准分析。另一方面，持续优化数据来源、拓展数据维度能从根本上提高算法质量和迭代效率，帮助企业抢占先发优势，同时降低企业使用AI算法的门槛，实现了从“数据-模型-应用-优化-治理”的端到端、可解释、可溯源、业务化的AI服务。预计随着AI算法实现量、质、效全面提升，数据智能分析结果将由主要支撑BI（Business Intelligence）场景，更多转向AI（Artificial Intelligence）场景，并逐步形成以深度学习、可解释机器学习、AI安全对抗攻防、新一代知识图谱等技术为支撑的新一代人工智能基础设施。

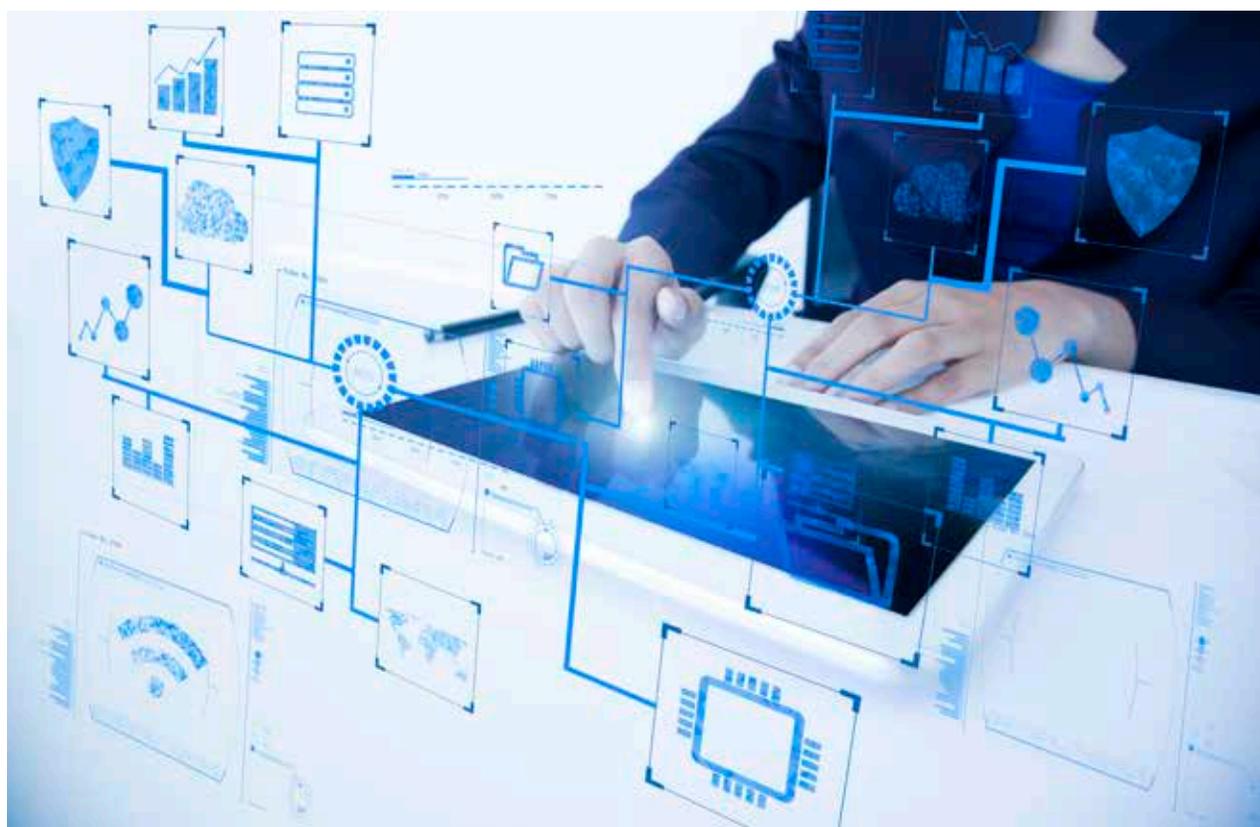


2023年金融科技赛道趋势

提高客户价值获得感，数据驱动操作智能和运营智能



提高企业员工对数据价值的获得感，既是根植客户需求实现价值的必然要求，也是将数据价值传导给金融最终用户、打造价值闭环的重要基础。当前，金融机构普遍面临数据处理和应用环节中业务人员参与度不高的问题，大量IT人员需要兼顾技术开发和业务逻辑理解，生产力资源容易出现错配。对此，主流解决思路之一是不断推动数据智能平民化，充分保证一线业务人员在实际业务操作和运营过程中便捷高效地获取技术产品，减少对IT人员的依赖程度，从而促进人力结构优化和整体人效提高。例如，在操作智能方面，低代码平台应用、RPA+NLP等帮助业务人员获得端到端的自动化简易操作体验。在运营智能方面，知识图谱、数据图谱、智能文本处理、生物识别（虹膜识别、声纹识别、静脉识别等）、多模态交互机器人等技术，使得数字员工与运营人员高效协同，提高了工作效率，同时也为最终用户提供了智能高效的服务体验。



2023年金融科技赛道趋势

子赛道 3：区块链、隐私计算与安全

促进数据要素资产化，全方位构筑安全防线



数据要素的价值不仅体现在企业内部的使用价值，更体现在市场化配置下的交换价值，数据要素资产化是中国建设数据要素市场的必经之路。

区块链基础设施建设加强，通过平台化路径实现低成本信任



“新基建”是数字经济的战略基石、全新动能，区块链是“新基建”的重要组成部分，核心价值在于实现分布式信任，能有效解决金融体系中交易双方信息不对称的问题，应用前景十分广阔。随着国家不断推进区块链基础设施建设，“星火·链网”、区块链服务网络（Block-chain-based Service Network，简称BSN）等国家级项目陆续启动，区块链技术将持续落地各金融场景，这将会大大促进金融数据开放、共享、交易。区块链落地金融领域的重要路径之一是平台化，强调由政府引导区块链建设，促进规范化发展，有利于强化各方共识，实现低成本信任，进而在绿色金融、供应链金融、金融监管、数字人民币等领域催生出一批新业态、新模式。

严监管持续激发市场需求，隐私计算渐成技术能力底座



在《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》等法规相继出台、金融监管部门不断强化执法力度等严监管趋势下，隐私计算能平衡数据安全和应用，已逐渐成为金融业“刚需”。当前隐私计算仍处于单点应用阶段，主要落地风控、营销两类场景，实现规模化应用亟需提高隐私计算性能、推进软硬件一体化创新、强化技术架构可拓展性和可监管性。预期隐私计算将持续推动金融业数据要素安全流通，促进跨部门、跨行业、跨地区数据生态融合，成为金融科技行业又一大底层技术，为金融业发展保驾护航。

2023年金融科技赛道趋势

安全挑战日益突出，重点关注前沿技术应用风险



金融信息系统日益呈现出基础设施规模庞大、数据节点众多的特点，面临的安全挑战也愈发错综复杂，主要体现为网络攻击和技术应用风险两类。网络攻击方面，加大金融系统防风险力度成为全行业共同议题，金融信息安全已成为金融业迈向高质量发展的重要保障，驱动着相关企业引入混沌工程、零信任架构等技术理念，强化信息、数据、网络等多维度安全治理能力。技术应用风险方面，相关风险则更加隐蔽且不可控，例如，区块链应用的跨链互信机制尚不完善，隐私计算平台还存在性能、精度方面的不足，AI模型可解释性、AI攻防技术都需进一步优化。前沿技术应用风险愈发受到业界及监管机构的关注，有望成为安全技术创新热门方向之一。



2023年金融科技赛道趋势

子赛道 4：分布式、云计算与硬件加速

计算能力持续进化，打造数字化加速引擎



算力是数字经济发展的核心生产力之一，金融业作为数字化转型领先行业，对计算能力提出了“持续进化”的要求。随着硬件加速解决方案、分布式技术、金融云等不断实现创新和应用突破，面向多样场景需求、赋能业务降本增效的高效、灵活、智能化的计算服务将无处不在。

边缘计算复杂多样，硬件加速方案打破性能瓶颈



金融业务场景中的交易量、数据量和每秒峰值呈现指数级增长，边缘计算需求持续迸发且愈发复杂多样，面向金融业的计算服务正迎来创新窗口期。当前，以CPU为通用服务器的传统计算方案，已难以满足所有场景需求，部分特定场景需借助专用芯片，获取更适配、更灵活的算力支持。异构计算是目前业界比较认可的计算创新方向，其在金融领域的应用主要有基于FPGA（Field Programmable Gate Array，现场可编程门阵列）芯片的硬件加速方案，专攻计算性能优化，在处理用户实时计算请求、小计量大批次计算方面优势突出，已试点落地券商极速行情系统、经纪订单系统等细分场景，赋能交易业务效率提升。总体而言，在高性能计算、边缘计算等技术支撑下，金融领域的计算能力呈现出多元泛在、持续进化的发展趋势，但目前业界还需针对各类场景需求适配更广受认可的组合式解决方案，全力推动计算技术创新和范式创新。

优化IT资源配置，集中式架构走向融合分布式架构部署



分布式架构强调资源多节点部署、按需调用，极大优化了IT资源配置。从国家层面来看，“东数西算”工程进入全面建设期，提出了算力联接网络、异地算力与网络协同工作的实现思路，为包括金融业在内的国民经济重点行业实现国家尺度的分布式计算提供了重要支撑。集中式架构下的单点故障风险极易影响业务连续性，分布式架构具备一定的单点自愈功能且能灵活调配资源，有利于保障金融系统提供连续稳定的服务。预计金融IT架构将逐步向集中式和分布式有机融合方向演进，也需要注意随着计算节点的增加和分散化，系统暴露风险也会增加，分布式安全防护将成为行业关注重点。

2023年金融科技赛道趋势

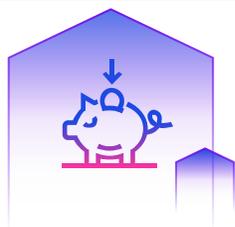
跨层级整合IT基础设施，混合云渐成主流模式



实现分布式架构的一个重要途径是上云，云计算的本质是将资源虚拟化并打破资源接入的时空壁垒，高效整合“云、网、端”各层级资源，为满足低时延、高性能、大带宽的计算需求提供有力支撑。目前，金融云落地形态正由以私有云为主，向“公有云+私有云+行业云”的混合云模式演进。私有云能满足金融机构“数据不出本地”的安全需求，但规模经济效应有限。公有云、行业云基于更开放的生态搭建，能支撑金融机构灵活调用内外部资源、加快上云效率。混合云最大化平衡了安全、成本、效率三要素。此外，云原生也在成为热门趋势，强调基于容器、微服务等技术构建松耦合系统，实现私有云和公有云、行业云之间的无缝衔接，支持更敏捷、灵活的应用开发。



2023年金融科技赛道趋势



财富科技赛道

金融科技企业向提供综合服务延伸，助力资管机构打造开放创新财富管理平台

我国居民收入仍处于快速增长阶段，为财富管理行业的发展提供了肥沃的土壤。根据国务院发展研究中心报告，我国中等收入人群占总人口的比重将会从2021年的30%提高到2030年的50%，中等收入群体将会成为财富管理市场的重要组成部分，给财富管理行业带来较大发展空间¹。

金融科技企业从为资管机构提供底层技术向提供一揽子服务、综合服务延伸



随着资管机构数字化转型深入推进，提供全流程的综合服务将成为金融科技企业发展趋势和必然要求。金融科技企业通过人工智能、大数据、云计算等技术提供从数据生产到信息萃取，从智能建模到投资决策辅助的全流程综合服务，为基金公司、券商资管、银行理财、信托等专业机构提供一站式数智化产品和服务。部分企业在底层、中台层、应用层以自研技术引擎作为支撑，形成了完善的产品和服务矩阵。在底层技术平台，以算法交易执行切入量化交易领域，融合了先进的算法模型，结合机器学习等新兴技术，为资管机构提供智能的算法交易服务和量化投资交易解决方案；在中台层，以数据中台、算法中台、知识中台为支撑，实现“数据融合-数据开发-知识融合-知识计算”的全流程建模，提升企业数据和知识的治理及应用效率；在应用层，依托数据中台完整技术架构，通过多个业务模块的灵活组合，打造一站式自定义数据价值挖掘和智能应用的平台，提升企业数据应用效能。

¹ 国务院发展研究中心，《以消费为主导，有效扩大和更好满足内需》，2022年9月。

2023年金融科技赛道趋势

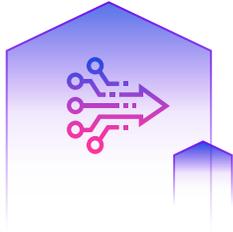
财富管理行业开放趋势加速，构建更开放创新的财富管理生态圈



搭建开放生态体系有助于资管机构拓宽线上运营、服务渠道、产品体系和服务生态，提升用户体验，是财富管理行业的发展趋势。越来越多的财富管理机构已从过去“以产品销售为导向”的思维模式，逐步向覆盖客户全生命周期、基于客户目标的财富规划服务模式转变，提供了包括财富传承、养老规划、医疗规划、投融资一体化等一系列更为丰富的服务和体验。为了满足客户多样化的财富管理需求，财富管理机构开始整合内外部资源，打造开放创新的财富管理平台。一些拥有多牌照的金融机构开始加深集团内部协同，通过打通集团内部客户信息壁垒、建立集团内部客户资源转介等协同机制，最大程度地挖掘客户资源潜力。另一些金融机构选择资源互补，通过客户引流、产品互补、技术支持、数据共享等方式，提升客户投资体验和资产管理规模。还有一些金融机构则先整合集团内部资源，在此基础上向外部开放财富平台，共建生态、共同经营，与外部机构形成良性互动。



2023年金融科技赛道趋势



供应链科技赛道

数字化供应链金融渐成趋势，科技加持供应链金融服务延链

近日，国务院发布《扩大内需战略规划纲要（2022—2035年）》（以下简称《规划》）提出，“持续扩大内需，培育新的内需增长极”“聚焦提高要素配置效率，推动供应链金融、信息数据、人力资源等服务创新发展”。国内市场规模的不断扩大对供应链金融的服务需求将进一步加大，而人工智能、区块链、物联网、大数据等技术进一步赋能供应链，供应链金融或将激发出更大的发展空间。

数智赋能供应链，数字化供应链金融渐成趋势，推动数据全链路穿透是供应链科技重点发力方向



《规划》提出“加快推动数字产业化和产业数字化，发展普惠性‘上云用数赋智’，不断提升数字化治理水平，加大中小企业特别是制造业中小企业数字化赋能力度。”产业数字化是供应链金融数字化升级的基础，能够推动现代物流体系和现代供应链的数字化。科技赋能为传统供应链金融加速向数字化、智能化发展提供动力，数字化供应链金融未来发展空间广阔。毕马威与中国互联网金融协会联合发布的《2022中国金融科技企业首席洞察报告》显示，数字化供应链金融成为最受金融科技企业看好的蓝海应用领域，占比53%，其中23%的受访企业将其作为首选项²。



² 毕马威、中国互联网金融协会，《2022中国金融科技企业首席洞察报告》，2022年9月。

2023年金融科技赛道趋势

但是，供应链金融数字化转型仍存在金融科技融合运用不足问题。中国物流与采购联合会调研显示，超过38%的企业数字化技术来源于自行研发立项，依靠产业链上下游企业技术的企业仅为11.54%³。企业数字化仍处于“各自为政”的局面，上下游企业间没有形成有效的协同合作。强化供应链核心企业与上下游企业协同，共同构建供应链数据平台，推进相关数据全链路穿透，解决数据孤岛和信息不对称问题，使核心企业信用担保覆盖至供应链上的第一级、第二级乃至第三级供应商。利用AI、区块链、物联网等供应链数智化技术双向打通与场景相关供应链的研、采、产、销、服等节点，整合供应链的商流、物流、资金流和信息流信息，强化供应链核心企业与上下游企业协同，提升产业链的资金使用效率，构建起大中小企业融通发展的良性生态。

科技加持供应链金融服务延链，从传统的贷款服务向提供综合金融服务延伸



二十大报告提出“着力提升产业链供应链韧性和安全水平”“坚定维护重要产业链供应链安全”。产业的链式发展，需要企业补链延链强链固链，在这个过程中将带来供应链金融深层服务。部分供应链企业已经开始从提供传统的贷款服务向提供综合金融服务延伸。人工智能、区块链、物联网、大数据等技术在供应链生态的应用，以线上化、场景化、数据化的方式提供创新供应链金融解决方案。例如，基于AI、NLP等技术在海量数据中挖掘分析，围绕合作机构贷前、贷中、贷后的场景输出企业商机与风险情报，帮助合作机构对目标或存量客户进行商机挖掘、风险分析、情报追踪、管理提效；在技术系统的基础上，提供专业的供应链金融咨询服务，包括运营服务、营销推广服务、产品及IT咨询服务等；通过RPA、AI等技术聚焦收、付、投、融、管等场景，构建企业数字化底座，实现企业管理的数字化转型。

³ 中国物流与采购联合会，《2022年中国物流与供应链金融数字化发展报告》，2022年6月。

2023年金融科技赛道趋势



普惠金融科技赛道

科技手段持续赋能金融服务小微企业与个人需求的长效机制建设

普惠科技的科技企业一直深化与迭代科技手段，由推动普及金融服务的机制创新和产品创新以满足长尾的个人金融需求，到持续激活金融服务小微企业的长效机制建设，普惠科技现已成为金融机构践行普惠金融的核心推动力量之一，从提升金融服务可获得性、提升信贷成本可负担性和提升商业可持续性三个方面，推动了普惠金融提质增效，以科技助力普惠金融业务的高质量发展。

赋能小微企业贷款长效机制的建立



2022年5月人民银行印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》（以下简称《通知》），提出包括推动科技赋能和产品创新在内的20项举措。纵观《通知》全文，多次提到要发挥金融科技的作用，并在第十五部分专门提到“强化金融科技手段运用”。同时，金融科技应该嵌入小微企业金融服务的全流程，在“敢贷愿贷能贷会贷”四个环节中均发挥基础性重要作用，以此激活金融服务小微企业长效机制建设。

小微企业金融服务是一个世界性难题，世界各国多年来的政策探索和金融科技的发展实践表明，改善小微企业金融服务和发展普惠金融的关键不靠政策补贴，而是靠机制创新和模式创新。在金融科技的发展支持下，技术、场景、金融的融合发展创造了小微金融服务的新获客模式、风控模式、盈利模式，银行的战略部署、组织体系和信贷文化也在随之改变，小微企业信贷的“规模—成本—风险”函数关系正在快速改变，信贷供应链能力正在快速提升。

2023年金融科技赛道趋势

与合规科技、绿色金融、科创金融等融合发展

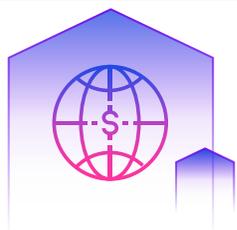


金融机构之所以不敢放心大胆地给小微企业贷款，一方面是源自小微企业贷款出现不良会被问责和追责，另一方面则是担忧小微企业经营变化太快，增加银行的贷后管理工作和难度。合规科技与普惠金融的融合可以协助研发小微企业信贷服务的尽职免责系统，从尽职材料提交、审核、确认以及复议等维度贯彻尽职免责制度，如通过区块链等技术还可以实现数据的不可篡改以及数据可追溯功能，减少渎职等不合规行为。

2022年2月中央全面深化改革委员会第二十四次会议提出，要促进普惠金融和绿色金融、科创金融等融合发展。在农业、乡村振兴、精准扶贫、小微企业等方面，普惠金融和绿色金融的服务对象存在普遍交叉。但由于现阶段绿色金融支持行业集中于能源生产供应、交通运输、基础设施建设等领域，而小微企业在这些领域的参与度十分受限，获得绿色融资工具支持力度严重不足。而受生产方式、技术水平等因素影响，农业生产和小微企业是主要的污染排放源，它们同时也是重要的污染治理对象，提高涉农生产主体、小微企业的污染治理水平需要绿色融资的支持，从而实现普惠金融和绿色金融的高水平融合。



2023年金融科技赛道趋势



支付科技赛道

跨境支付迎来新的增量市场，智能合约与跨境支付有望进一步拓展数字人民币应用边界

随着支付市场逐渐成熟，监管政策逐渐细化，支付行业逐渐从野蛮增长迈入高质量发展阶段。人工智能、大数据、区块链、隐私计算等科技在支付行业的应用进一步提升了支付效率，充分发挥数据倍增作用，释放支付数据要素价值。

跨境支付迎来新的增量市场，地缘冲突下跨境支付数字设施安全问题凸显



在跨境电商试点扩大和跨境支付业务扩容的政策支持下，跨境支付迎来了新的市场机遇。2022年2月，国务院同意在鄂尔多斯市等27个城市和地区设立跨境电子商务综合试验区，跨境电商试点进一步扩大；2022年6月，央行发布《关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知》，支付机构跨境人民币结算业务办理范围由货物贸易、服务贸易拓宽至经常项下，支付机构跨境支付业务业务范围进一步扩大，开辟了新的增量市场。以人工智能、区块链、大数据等科技为支撑的跨境支付系统可以减少人工处理环节，缩短跨境支付结算时间，提高跨境支付效率。值得注意的是，在地缘冲突背景下，跨境支付安全性凸显，各国注重跨境金融的自主性、安全性、独立性，一些国家和地区正在建设多元化、区域化的跨境支付基础设施。跨境支付机构在开展境外业务时要注意安全问题，为可能出现的问题提前准备预案。



2023年金融科技赛道趋势

支付行业深入推进互联互通，释放数据要素价值



2022年初发布的《“十四五”数字经济发展规划》提出，“2025年数字经济迈向全面扩展期，数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%”。在数字经济快速发展和政策推动互联互通建设的背景下，封闭的支付生态打开缺口，自有生态内部出现外部支付方式，如支付宝和微信与云闪付开启互联互通。支付头部企业之间的互通能够逐步消除较高的支付壁垒，打破支付头部企业的垄断，提升支付功能效率。支付数据作为数字经济的“生产要素”，随着支付巨头深入推进互联互通，支付机构积极构建适应数字经济时代发展的核心竞争力，发挥数据倍增作用，充分释放支付数据要素价值。

数字人民币试点范围扩大和应用场景丰富，智能合约与跨境支付有望进一步拓展数字人民币应用边界



随着数字人民币规划出台以及监管部门积极推动数字人民币扩容，数字人民币的试点进一步扩大、用场景不断丰富。在C端，应用场景覆盖衣食住行等，在B端包括票据贴现、绿色信贷、供应链金融等，在G端包括公积金缴纳、政府补贴、税收等。数字人民币业务的系统稳定性和场景适用性得到了有效验证，场景拓展和生态体系建设仍是未来发力重点。具备一致性、可观测性、自强制性等技术特性的智能合约技术能够进一步拓宽数字人民币的应用边界，由于数字人民币具有可编程性与可扩展性，加载智能合约后能够进行有条件支付，具有广阔的应用空间。2022年以来，加载智能合约的数字人民币已被用于教培机构、健身房等预付费式消费场景，解决痛点消费场景应用问题。在国际贸易领域的跨境支付则进一步丰富数字人民币的应用场景。由国际清算银行（香港）创新中心、香港金融管理局、泰国中央银行、中国人民银行数字货币研究所和阿联酋中央银行联合建设的多边央行数字货币桥（mBridge）项目完成了基于四种央行数字货币的首次真实交易试点，商业银行可通过货币桥平台为客户完成跨境汇款和外币兑换业务，验证了数字人民币在国际贸易结算场景下进行跨境支付交易的可行性。数字人民币应用场景更加丰富、生态体系建设更加完善、技术更加先进，叠加数字人民币的低交易成本和高安全性的内生优势，数字人民币普惠性和可得性将大幅提升，会对第三方支付产生一定的替代，削弱第三方支付的影响力。

2023年金融科技赛道趋势



保险科技赛道

保险科技通过全场景和垂直深耕双向协同发力

保险科技通过融合创新，渗透到保险业务全链条，通过场景突破不断优化传统保险商业模式，推动保险机构创新变革，以适应数字化发展大势。在政策面，《中国银保监会关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》、《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》、《中国银保监会办公厅关于印发推动财产保险业高质量发展三平行方案》等多项政策的面世，鼓励保险公司不断提升数字化转型、线上化服务、智能化运营的水准。

保险科技的发展正从技术颠覆走向全场景融合



随着金融科技的发展，保险竞争核心要素也已经发生变化，逐渐从资产和网点开始转变为科技和数据。底层重大技术突破为保险科技创新提供了基础推动，并在应用领域快速发展，为行业引入新技术、新业态、新模式赋能转型提供了强而有力的科技驱动。

随着时间的推移，缺乏应用场景和数据资源支持的技术创新渐行渐远。保险科技只有以消费者为中心，深刻理解保险业立足和发展的核心价值在于风险转移和损失分担，将科技与保险的商业模式创新进行融合，通过对数据价值的提炼，围绕用户需求进行产品设计和创新，为不同类型的客户群体考虑如何提供更简单、自动化的交互过程以及更加个性化的服务。才是构建保险生态、赋能保险企业，实现价值创造的正确方式和趋势。



2023年金融科技赛道趋势

探索“保险+服务”新逻辑，深耕垂直细分领域



聚焦垂直保险业场景、在细分赛道进行突破创新是保险科技企业未来发展的另一重要方向。例如在后疫情时代，随着大众医疗服务和健康意识的进一步提高，越来越多的国内保险科技平台正致力于借助科技赋能，构建互联网+医疗+医药+保险的生态闭环。与欧美国家已经在医疗资源与保险支付之间形成良好的生态闭环不同的是，国内的保险机构一方面无法打通诊疗支付链条，提前帮助用户降低财务负担；另一方面难以通过支付端的影响力，促进医院提供更具针对性的诊疗方式。

第三方保险科技公司通过大数据分析与AI，抓住了生态链中不同利益方的诉求，通过科技赋能构筑各方共赢的业务模式，比如医药公司存在着“以量补价”的需求，即愿意适度降低药价以带动销量增长，为实现患者与医药公司的共赢创造较大的操作空间；保险公司则面临较高的营销渠道成本，若能通过第三方保险科技平台精准服务降低他们的渠道成本，就能吸引保险公司在降本增效同时拿出更多保费用于医疗赔付，如此实现用户与保险公司的共赢。在消费者端，不少患者的用药依从性不高，经常存在用药不规律、擅自停药、用药剂量不够等问题，第三方保险科技平台通过服务引导用户养成坚持用药治疗慢性病的习惯，也能推动医药公司业务增长⁴。



⁴ 保险科技融合新征程：构建互联网+医疗+医药+保险四维生态闭环，21财经，2022年12月20日，<https://m.21jingji.com/article/20221220/herald/56dfd0c3cac1cf8c86e1a745a98cd3e1.html>

2023年金融科技赛道趋势



监管科技赛道

**G端未来有望进一步利用市场化机制提高监管效率，
B端积极提升合规管理能力**

《金融科技发展规划（2022-2025）》提出“加快监管科技的全方位应用，强化数字化监管能力建设。”监管科技应用包括G端监管机构在监管上的应用和B端被监管机构在合规上的应用。在监管端，监管科技致力于帮助金融监管部门改善监管流程，提升监管效率；在被监管端，监管科技通过报告自动化与数据分析赋能来缓解金融机构合规压力。

**G端：利用市场化机制提高监管效率是监管科技未来发展方向，
金融消费者权益保护成新应用热点**

随着监管日趋严格，监管精细化成为常态，监管机构希望获取全面数据，能够及时、精准掌握被监管机构动态。但是在金融业务创新日新月异、被监管机构综合化经营的背景下，金融风险隐蔽性和复杂性持续加大，传统监管技术难以满足持续监管的要求。中国人民银行提出“要强化监管科技，积极利用大数据、人工智能、云计算等技术，丰富监管手段，提升跨行业、跨市场交叉性金融风险的识别、防范和化解能力⁵。”但是不能仅依靠监管部门发展监管科技，要充分利用市场机制来提高监管科技水平，例如把监管科技外包给技术先进的第三方监管科技企业，通过监管科技企业向监管部门提供服务。目前虽然有越来越多的第三方监管科技企业参与监管科技生态体系，但是整体参与主体类型和数量有限，仍有进一步提升合作和沟通机制的空间。鉴于第三方监管科技公司参与有助于提升监管效率，相信未来将有更多的监管科技公司参与，监管机构、被监管企业、第三方监管科技企业等参与方之间的协调与合作有望进一步加强，实现监管数据共享并提升监管效率。

金融科技的快速发展给金融消费者提供了更加创新的产品、更加便捷的服务等，但个人信息泄露、交易欺诈等风险也更加隐蔽，加大了金融消费者权益保护工作的复杂性。监管部门对金融消费者权益保护的要求也更加严格，如何应用科技手段实施更高效的监管成为监管机构关注的重点。未来依托监管科技打造全流程消费者权益保护体系，科技应用将贯穿消费者从信息获取到最终使用金融服务的全过程。在信息获取、客户准入、购买产品、售后服务等全流程服务阶段，通过数据安全、防火墙、主机安全等基础安全工具全面保障个人数据不外泄与违规访问，全流程保护个人数据安全。

⁵周小川：积极利用大数据、人工智能等技术丰富金融监管手段，中国网，2021年9月10日，
<https://finance.china.com.cn/news/20210910/5652628.shtml>

2023年金融科技赛道趋势

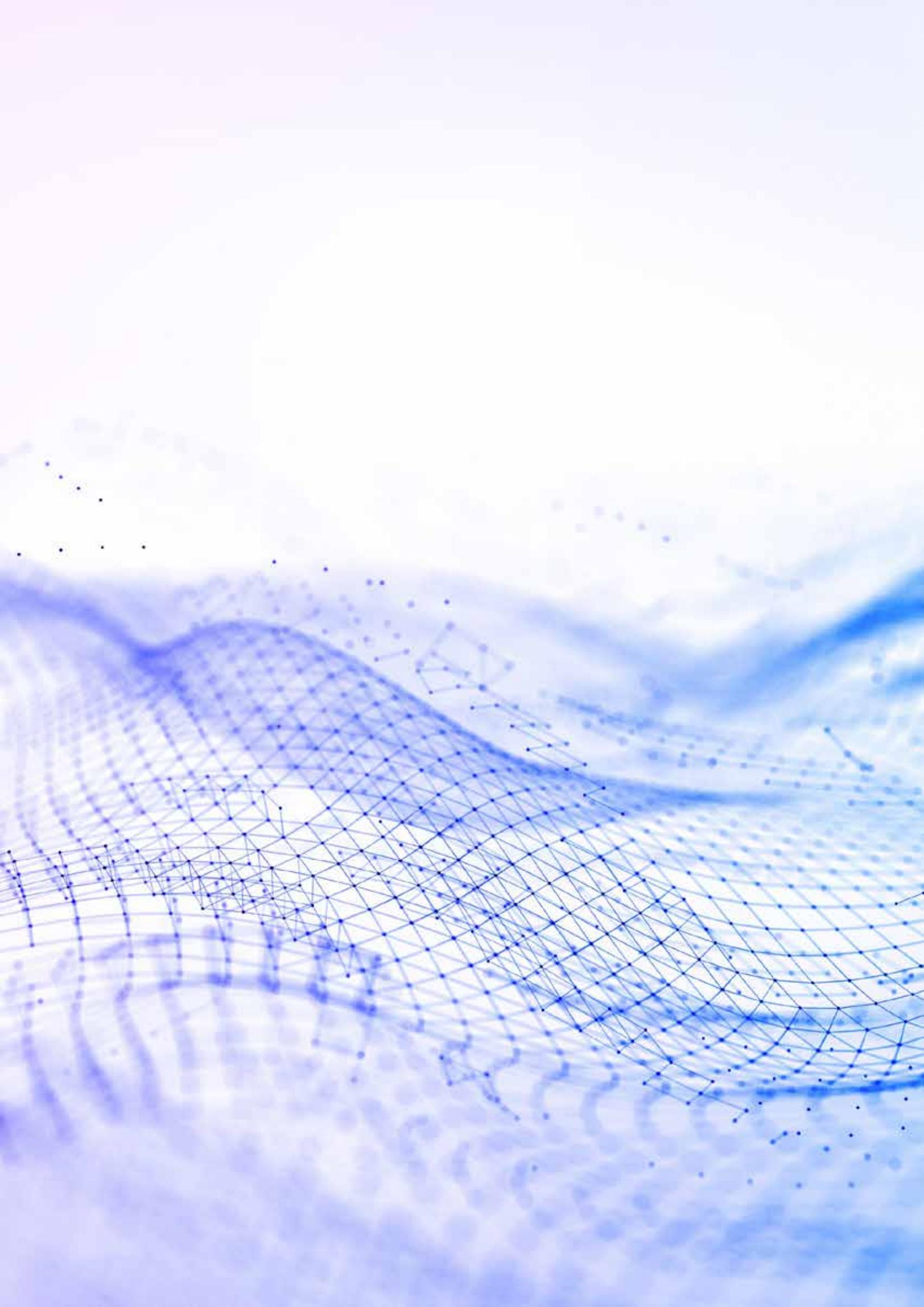
B端：被监管机构积极主动提升合规管理能力，科技赋能监管科技应用场景向平台化发展



随着“强监管、严问责、零容忍”监管政策频繁出台，监管力度持续加大，被监管机构积极探索科技手段在合规领域的实践。监管科技的不断发展进一步驱动被监管机构由被动式、响应式监管到主动式、包容式应对，积极提升金融合规管理能力，以科技保障业务安全、稳健运营，从“被动应对合规要求”向“合规引领业务发展转变”。反洗钱、关联交易管理和监管数据报送是目前监管科技的三大热点场景，这三个合规监管场景的具体需求各不相同，但应用于其中的监管科技存在共通的核心底座，例如数据平台、智能规则库、主题识别和评估能力和全流程风险监测能力等。因此相较于在合规管理领域进行烟囱式的监管科技投入，底座式的建设路径具有更敏捷、更具延展性的特点，在满足反洗钱、关联交易、监管数据报送需求的同时，可灵活应对未来其他领域的监管要求⁶。基于以上监管场景化建设基础，借助大数据、区块链、OCR、NLP、知识图谱等技术，推动监管科技应用向专家式监管合规领域拓展，实现人机互动、数智化赋能的方向前进，满足多方监管需求。



⁶腾讯、KPMG，《科技向善 数实共创——监管科技白皮书》，2022年6月。





中国金融 科技企业介绍

360数科



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数科孵化于互联网安全公司360，公司成立于2016年7月，在2018年12月14日成功登陆美国纳斯达克，并于2022年11月29日在港交所挂牌上市，成为第一家完成两地上市的信贷科技平台。2020年8月，公司品牌正式由“360金融”升级为“360数科”（360 DigiTech）。公司目前已经帮助141家金融机构向超过2亿的注册用户提供服务，累计撮合交易金额1.24万亿元。

最新融资情况

已上市

核心团队

吴海生，CEO
徐祚立，CFO
郑彦，CRO
贺志强，高级副总裁
吴镇博，高级副总裁

概况

领域

综合金融科技

创立时间

2016年

网址

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

地址

北京市朝阳区酒仙桥路国际电子城360大厦A座

技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

技术人员占比



估值 (>=200亿元)



360数科



● 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

截止2022年9月30日，360数科已和141家金融机构合作，涵盖全国性国有银行、全国性股份制银行、城商行，以及各类持牌消费金融公司、信托公司等。360数科着力于通过自主研发并具有独立知识产权的技术、工具、模型、平台等，为金融合作伙伴提供多种赋能产品和解决方案。赋能的范畴覆盖线上线下各类场景，从客户画像到精准营销及自主获客；从风险管理的贷前审批到贷中贷后的全链条风险管理；从新客运营到存量户生命周期管理；从软件系统的优化到AI、大数据的深度应用等全方位服务，协助金融机构打造优秀且符合监管要求的信贷体系闭环。

- 360数科与天津某银行联合开发风控核心决策系统。该系统集成了输入项管理，可视化决策流分析，实时预警监控系统，离线案例测试，模型部署等功能，并且增加了该银行的并发处理能力。该项目不仅建成了该银行新一代的智能决策引擎，更是专业的业务规则管理与分析平台，将企业日常的业务运营决策自动化并不断优化。还提供了对业务决策的全生命周期管理，从业务决策的挖掘开发、到决策逻辑的测试模拟、再到模型的部署上线。
- 360数科和北京某银行的合作直接助力于为小微用户提供信贷支持。通过构建新型企业金融关系网络，当前已储备1200万企业节点，1.5亿用户节点，其中企业用户节点800万。得益于新型企业关系网，小微贷授信通过率提升20%，风险定价降低9%，让更多小微企业用户享受到普惠金融服务。

百融云创



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2014年

网址

www.brgroup.com

地址

北京首开广场

● 公司描述

作为中国金融行业数智化服务领航者，百融云创独立研发的SaaS云突破性运用人工智能、云计算和机器学习等技术，为金融行业提供高适配性的产品及解决方案，并基于长期对行业的理解和洞察，帮助金融机构完成数智化发展，实现全面赋能。客户覆盖六大国有银行、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、汽车金融公司、保险公司等超6,000家金融机构。

● 最新融资情况

已上市

● 核心团队

张韶峰，CEO（创始人）

赵宏强，CFO

● 技术要素 ●

人工智能

区块链

知识图谱

云计算

深度学习

自然语言处理

技术人员占比



估值（30~70亿元）



百融云创



● 需求痛点

财富管理正成为金融机构新的蓝海市场，财富管理业务真正的核心在于客户，而当下客户生态已经发生了结构性变化。首先是客户群的扩大，银行在过去争夺的客户几乎都是高净值人群，现在财富管理业务开始向大众客群全面下沉。其次，线上化的快速渗透让很多银行业务的离柜率超过99%，缺少了面对面的接触服务，银行要如何做到真正理解客户，并长期的陪伴客户成长成为当前银行的重要挑战。

● 解决方案

百融云创构建了财富管理“4+1”体系，即客户洞察、智能匹配、常态运营、迭代评估以及数字化系统工具，百融云创通过“4+1”体系去构建全新的数智化客户经营模式，来帮助财富管理机构实现对客户的理解和陪伴。

典型案例介绍

百融云创与某国有大行省分行合作的AUM提升项目开始“孵化”，在合作中百融云创为该行进行以下几项数智化升级。

- **搭建本地化营销策略库**
百融云创从客户需求与提高营销响应率出发，开发和评估营销策略共13条、整体营销策略提升度达到70%。
- **优化营销模型底层逻辑**
百融云创采用主流的机器学习算法进行开发，实际应用机器学习模型6个，涵盖产品营销响应、客户精准运营范围。
- **推动客户分层**
百融云创通过链式输送，以“数字链条”这一条看不见的链条，滚动式与客户产生交互，在层层筛选的过程中，一遍又一遍加深对客户的认知，完成对客户的分层，不断提升该行直营、私营客户的营销渗透率。
- **搭建营销效果可视化平台**
百融云创将行方关注、关心各项指标和功能需求进行全面整合，以可视化的形式直观展示出来，进而实现行内财富管理数字化营销的闭环工作。

截止到目前，双方的合作取得了亮眼的成绩，已有5家支行完成营销试点工作，试点工作过程中共匹配50万客户群体，有效增加了获客资源，转化环节中的效果提升度达70%。

百信银行



概况

领域

综合金融科技

创立时间

2017年

网址

www.aibank.com

地址

北京市朝阳区安定路5号院3号楼8层
北京市朝阳区惠通时代广场8号楼

公司描述

百信银行（全称为“中信百信银行股份有限公司”）是国内首家独立法人直销银行，2017年由中信银行和百度联合发起设立，通过融合“金融+互联网”基因，探索金融科技与未来银行发展新路径，承载着中国银行业转型发展试验田的使命。

百信银行作为一家AI驱动的数字普惠银行，致力通过人工智能、大数据、云计算等技术，探索金融创新，优化金融产品，为最广泛人群带来平等、便捷、安全的数字普惠金融服务。

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

吕天贵，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

技术要素

大数据

云计算

人工智能

自然语言处理

知识图谱

机器人流程自动化(RPA)

技术人员占比



60.30%

估值（70~200亿元）



百信银行



● 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

● 百信星图赋能对新市民群体个性化精准营销

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。

冰鉴科技



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2015年

网址

www.icekredi.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领军企业。团队来自 ZestFinance, Lending Club, JP Morgan, Bank of America, Capital One, Discover, GE Capital, Barclays, Kabbage、BAT、华为、微软亚洲研究院等行业领军企业，70%的成员为技术人员。冰鉴科技建立了两个AI实验室和两个研发中心，拥有来自卡内基梅隆大学、斯坦福大学、哥伦比亚大学、普渡大学的大量博士从事深度学习、NLP、知识图谱等技术研究。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：国创中鼎领投，东方富海、曦域资本

核心团队

顾凌云，董事长兼CEO（创始人）

郭志攀，运营副总裁

谢敏旗，技术副总裁

李嘉明，销售副总裁

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

技术人员占比



估值（70~200亿元）



冰鉴科技



● 需求痛点

- 小微企业信贷逾期率高，抵押物不足，导致小微企业融资难融资贵；
- 供应链上下游存在大量赊销，应收账款变成坏账频繁发生，急需风控支持；
- 信息不对称，导致企业错失很多商机；
- 政府平台需要及时了解辖区内企业经营情况、风险情况，降低或者避免企业非法行为。

● 解决方案

冰鉴科技利用自然语言处理、深度学习、知识图谱等人工智能技术，帮助金融机构接入并解析司法、行政处罚、企业税务等各方数据、构建大数据风控模型，打造全息画像产品，解决小微企业融资信息不对称问题，帮助供应链企业预测合作风险。此外，冰鉴科技通过搭建智能风控平台，帮助金融机构及其他合作伙伴实现业务线下向线上转化。

典型案例介绍

● 某六大行风控模型咨询服务、决策引擎开发，风险业务服务引入

帮助银行等金融机构接入并整合司法、工商、行政处罚等内外数据，以及接入外部风险评估产品，并利用逻辑回归、机器学习等算法构建全新的多维度风险评估模型，实现小微企业信贷风险评估从线下往线上转化，并在部分场景实现全自动审批。



通过冰鉴科技赋能，某六大行相关小微信贷业务实现了审批流程从线下审批转为线上审批，且有效降低了风控逾期率和运营成本，提高了服务效率和服务边界。此外，冰鉴科技的智能风控服务从让更多的小微企业获得融资的同时，降低了贷款利率。

布比科技



核心业务

布比科技立足区块链核心基础设施建设，以关键产业场景应用为驱动，发挥技术和产业的融合优势，形成商业模式，打造区块链产业综合服务能力。



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2015年

网址

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1106

公司描述

布比科技成立于2015年，是国内最早专注于区块链技术及其产业场景应用的创业公司，目前已成为国内知名的区块链产业综合服务商。

作为深耕区块链技术及其产业场景应用多年的头部企业，布比科技拥有国内首家完全自主研发、安全可控的区块链底层技术，同时注重将技术与商业应用相融合，不断为中国经济的产业升级提供先进可行的解决方案。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：盈信资本、上海劭翹、中军金投等

核心团队

蒋海，CEO（创始人）

刘罡，首席战略官

王璟，副总裁

祁富雷，副总裁

技术要素

区块链

技术人员占比



估值（10~30亿元）



布比科技



● 需求痛点

- 基于多中心集体维护数据思路，解决供应链全链条信息不对称问题；
- 有效利用技术增信机制，确保贸易真实性，传递核心企业信任；
- 借助区块链智能合约技术，辅以行内账户管理体系，设计并实践应收账款自动结算场景；
- 打造业务撮合平台，推进行内供应链金融业务效率及效果，缓解中小企业融资难、融资贵问题。

● 解决方案

布比壹诺产融依托产业链条中真实贸易背景及核心企业付款承诺，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，将传统贸易过程中的赊购赊销行为转换为一种可拆分、可流转、可持有到期、可融资的线上电子凭证。在传递核心企业信用的同时，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。

典型案例介绍

● 某大型国企集团供应链金融平台

通过对供应链金融产业进行深入调研和深刻分析，布比基于业务功能需求及区块链核心技术，研发针对应收、应付账款融资的供应链金融服务平台，已实现实名验证、凭证管理、在线融资、资金管理、账户系统等功能。首先满足各参与方业务层面的作业管理需求，同时，以区块链为数据联通及业务赋能手段，在尽量不改变原有业务流程的前提下，打破信息孤岛，为供应链内核心企业、金融机构及中小型企业提供真实参与方信息、确保贸易场景真实，并提供防止抵赖及拖延付款情况的自动清结算通道，解决传统业务场景下核心企业信用无法传递、全产业链关联信息无法共享、银行获客难度高、清结算繁琐复杂等问题。对于核心企业而言，接入平台后，能够借助自身信用，快速满足多级供应商资金需求，解决业务链条内中小企业融资难题；同时，基于供应链金融业务关系，可进一步掌握全链条关联性业务信息，实现供应链经营风险的有效把控；此外，在降低供应链综合成本、提高供应链粘性的同时，形成新的利润来源和报表优化路径，为核心企业提供提升综合竞争力及优化财务报表的可选方案，为金融机构提供低风险、低操作成本、高利润空间的优质金融场景，实现对供应链金融业务场景全生命周期的支撑。

达观数据

达观数据
DATA GRAND



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2015年

网址

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

地址

上海市张江科学城浦东软件园博雷路66号Q座

公司描述

达观数据是一家领先的智能文本语义科技公司。达观利用先进的自然语言处理（NLP）、智能文档处理（IDP）、光学字符识别（OCR）、机器人流程自动化（RPA）、知识图谱等技术，为大型企业和政府机构提供办公流程自动化、文档智能审阅、文字识别、企业级垂直搜索、智能推荐等智能文本机器人产品，让计算机协助人工完成业务流程自动化，大幅度提高企业效率与智能化水平。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：中信证券、招商证券、广发证券、中信建投4家中国知名证券集团，弘卓资本、阳光保险、襄禾资本等投资机构，以及深创投、联想之星、众麟资本等老股东

核心团队

陈运文，CEO（创始人）

纪达麒，CTO

冯佳妮，COO

技术要素

知识图谱

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



估值（30~70亿元）



达观数据

达观数据
DATA GRAND

● 需求痛点

对研究报告的质量控制和合规检查是各券商研究所必要且非常重要的环节，研究所的研究员和审核员需要审核研报中出现的数据引用错误、文本写作错误、敏感信息、底稿遗漏缺失等情形，审核过程中耗时耗力且容易遗漏问题，导致研报不合规的情形发生。

● 解决方案

达观数据自研智能研报审核系统，凭借OCR、NLP、版面解析、知识图谱等深度学习技术，可以准确解析研报及工作底稿此类复杂文档中的大量混排数据、文字及图片信息，抽取关键信息并进行交叉核对，帮助研究员和审核员快速捕捉研报质控风险情形，提高审核效率，降低出错风险；另一方面，从研报流程合规性需求出发，系统结合了协同办公、流程管理等业务管理功能，覆盖研报撰写、底稿归档、质控审批等工作环节，使作业流程规范化。

典型案例介绍

● 达观数据智能研报审核系统

达观数据为金融机构投研审核业务提供智能化的研报审核平台，让计算机协助人工完成业务流程线上化智能化，大幅度提高原有工作效率。

系统支持将研报正文数据、观点等内容进行智能抽取，并与工作底稿做交叉审核，确保研报内容与工作底稿的一致性。另外，对研报本身进行文本规范性审核，智能识别错别字、多字漏字等文本错误信息。同时，对研报进行合规性审核，对研报中提及的股票信息、分析师资质、敏感词信息进行审核，把控研报发布的质量。

除智能审核外，系统也实现研报业务的线上化、协同化。分析师及质控人员可以在平台上协作完成任务，包括数据获取、素材管理、研报撰写、工作底稿归档、质控审核等工作全流程，使研报写作过程留痕、信息可追溯，从源头确保研报质量。



应用价值

- 科技赋能研报质控，有助于应对日益严格的监管要求
- 推进券商研究所数字化、智能化转型

大数信科



概况

领域

普惠科技

创立时间

2014年

网址

www.dashuf.com

地址

深圳市南山区听海大道5059号前海鸿荣源中心A座21楼

公司描述

大数信科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。大数信科通过为银行提供数字化的信贷技术解决方案，助力银行升级信贷能力，践行普惠金融。

大数信科总部位于深圳，业务覆盖全国24个省级区域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，迄今支持银行发放普惠信贷800多个亿，助力超过40万小微企业主、个体工商户获得大金额、纯信用的银行融资。

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、PAG太盟

核心团队

柳博，CEO（创始人）

王海龙，总裁（联合创始人）

漆瑾声，CRO

技术要素

大数据

云计算

人工智能

自然语言处理

深度学习

生物识别

技术人员占比



估值（30~70亿元）



大数信科



● 需求痛点

长期以来，采用传统技术开展小微贷款的银行，始终难以破解“风险、效率、规模”三个目标无法兼得的“小微信贷不可能三角”。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、规模门槛高等多重障碍，小微贷款的供给侧短板凸显。

● 解决方案

大数信科基于历经市场周期验证的数字小微信贷技术，面向银行为主的金融机构提供数字化的信贷业务解决方案，覆盖营销获客、产品设计、辅助风控、智能运营、系统建设、增信分险等全维度。模块化结构的解决方案，可根据机构需求量身打造、灵活配置，协助银行搭建或完善普惠信贷业务体系，帮助银行掌握包括风险和产品中心能力、全流程运营能力在内的完整的数字化小微信贷自主能力。

典型案例介绍

● 数字信贷科技开放平台助力银行普惠金融提质增效

立足银行需求与自身技术优势，大数信科打造了以大金额小微信贷为主体、功能全面的数字小微信贷科技开放平台，率先在行业内通过与银行共建产品、联合风控、联合运营的模式开展合作，帮助银行从理念、机制、队伍、考核上重塑能力。合作机构在普惠信贷业务规模快速上量的同时，能够在业务锻炼中逐步掌握数字风控 know-how，提高行业竞争力。开放平台在与全国性银行、城商行、农商行、民营银行的多样化合作模式中均取得令人满意的成果。

案例：助力全国性银行打造全线上经营贷产品

针对银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。合作中大数信科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。项目上线后产品通过率提升3倍，核销前不良率低于1%，95%以上业务一小时内完成批复。经过两年的稳健运营，产品在近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：助区域性银行打造全产品线小微业务体系

针对某区域性银行零售业务增长乏力的困境，大数信科以咨询+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，随着合作的深入，双方逐步展开多类型产品的联合运营，助银行从无到有建立全套小微贷款业务能力。项目推动下，银行组建起上百人的零售信贷业务团队，并逐步掌握小微数字风控技术，自主开发的多款小微信贷产品实现高效运营、迅速上量，并开始联合大数信科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，实现有效深耕本地客户。

恒生电子



概况

领域

财富科技

创立时间

1995年

网址

www.hundsun.com

地址

杭州市滨江区滨兴路1888号数智恒生中心

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）。公司聚焦金融行业，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。恒生电子已连续15年入选FinTech100全球金融科技百强榜单，2022年排名第24位。多年来，恒生以技术服务为核心，凭借多年金融IT建设经验，以及对金融业务的深刻洞察和理解，用优质的产品与服务，持续赋能金融机构创新发展。

最新融资情况

已上市

核心团队

刘曙峰，董事长

王锋，高级副总裁

范径武，副董事长兼总裁

官晓岚，执行总裁

张国强，高级副总裁

张永，高级副总裁

技术要素

大数据

云计算

人工智能

知识图谱

自然语言处理

区块链

技术人员占比



估值 (>=200亿元)



恒生电子



● 需求痛点

2022年是中国社保制度发展的重要节点，第三支柱个人养老金制度正式启动实施。11月4日，人社部等五部委联合发布《个人养老金实施办法》，银行、保险、基金、券商等金融机构均参与试点。针对不同的业务需求，不同行业的金融机构需要推出相应的解决方案完成在个人养老金相关业务领域的布局，同时需要以最快速度做好前期的系统建设、改造、测试、对接等工作，配合个人养老金业务的开展。

● 解决方案

恒生电子个人养老金全市场解决方案，助力金融机构发行不同生命周期和风险等级的养老产品，满足投资者多元化投资需求。针对不同行业，可分为银行个人养老金解决方案、券商个人养老金解决方案、基金个人养老金解决方案，并支持在终端APP或理财商城中建设养老专区。目前，恒生电子已为多家全国股份制银行、上市城商行等提供个人养老金解决方案，并助力8家头部券商及十余家基金公司展业。

典型案例介绍

● 某上市城商行第三支柱个人养老金一体化项目

2022年8月，恒生电子成功签约某上市城商行个人养老金项目。11月9日，该项目成功上线，成为公司首家集个人养老金账户开户机构、销售机构为一体的第三支柱个人养老金一体化案例。

该行个人养老金基础平台，覆盖个人养老金资金账户管理、个人养老金资金账户外部输出管理、个人养老金投资业务对接外部资金账户模式，包含了个人养老金账户管理、个人养老金投资基金、个人养老金投资理财、个人养老金投资保险、个人养老金投资养老储蓄六大模块。方案可实现个人养老金系统建设：满足客户账户开立、缴费、投资、收益分配等核心业务流程所需功能；同时，可实现基金代销系统改造，支持第三支柱养老产品的销售，包括养老储蓄、理财、基金、保险等类型养老产品。

该项目从签约至上线仅耗时2个月。在产品从0到1过程中，恒生电子快速完成人社部及中登的四方联测验收，并充分与该行内部系统严密测试、多重校验，实现系统快速上线。

该项目的上线奠定了恒生电子在个人养老金业务领域的立足点，为账户行和销售机构的业务提供全景视角，为后续银行和非银机构开展个人养老金销售业务提供全面的业务指引，助力个人养老金业务的快速落地。

虎博科技

Tigerobo 虎博

新一代搜索和推荐

C端旗舰产品



7大核心技术

智能搜索
知识抽取
语义挖掘
舆情监控
智能问答
个性化推荐
机器翻译

B端核心产品



公司描述

虎博科技由前美团点评高级副总裁陈焯博士和UC Berkeley教授John Canny博士在2017年创立，是一家专注自然语言处理、深度学习等前沿人工智能技术的高新技术企业。公司致力于通过自主研发的企业服务产品，包括搜索/问答引擎、舆情分析平台、算法平台、知识库/图谱平台等，服务金融、政务、高校、互联网、工业等100+客户。公司3轮融资近4亿人民币，自2019年开始商业化以来，2021年收入突破5,000万。

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

核心团队

陈焯，CEO（创始人）
姚磊，合伙人
朱俊杰，副总裁
梁爽，CFO

概况

领域

财富科技

创立时间

2017年

网址

www.tigerobo.com

地址

上海市长宁区凯旋路1522号7层

技术要素

人工智能

自然语言处理

知识图谱

深度学习

技术人员占比



估值（10~30亿元）



● 需求痛点

随着大中型企业集团业务的不断发展，数据规模和文档数量越来越大，高质量的知识管理日益复杂，数据的更新速度、频率的加快使企业知识的迭代更新存在挑战，普遍存在知识更新滞后，知识获取渠道不便，大量知识无法发挥深层次的应用价值等问题。为了在加剧变化的市场环境中保持竞争力，亟需建立全新的数据与知识处理系统。

● 解决方案

传统的知识库解决方案多以流程和管控作为任务目标，缺少智能化的技术手段，随着人工智能等新一代智能化信息技术的快速发展，使得从海量数据中高效汲取知识成为可能，智能知识库的建设可以帮助企业沉淀业务逻辑，将数据以机器可以理解的方式进行组织，从而支撑业务部门各类智能化应用，推动企业的智能化转型及发展。

典型案例介绍

● 某农商行智能知识中台，助力银行打造全新的知识型组织架构

案例以农商行场景为导向，以解决具体问题为出发点，实现如下目标：

- 整合知识资源，打造全行级知识分类体系。围绕银行科技战略规划，建设服务银行运营部、客服部等在内的知识分类体系，全力提升银行的知识管理水平，为智能客服文本机器人、数据资产积累等提供知识支撑。
- 挖掘沉淀非结构化知识，提高知识利用效率。借助自然语言处理等语义理解技术，对内部已有的以及人工录入的文档资料进行自动解析、相似文档排重、文件自动分类、语义打标、知识点抽取等智能化知识加工，实现非结构化知识结构化。
- 智能关联跨部门信息，赋能数字化高效办公。通过构建科学、规范的知识仓库、知识百科等企业级知识组织方法，实现跨部门的知识互通，借助统一的智能搜索入口，让员工获取知识更简单，有效满足业务过程中对信息精准获取的迫切需求。



华锐技术



概况

领域

财富科技

创立时间

2016年

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21-23层

公司描述

华锐技术是一家分布式基础软件公司和资本市场核心业务平台提供商，公司的使命是提升中国金融基础设施自主能力。公司建立了证券行业唯一的分布式技术实验室，研发了世界级分布式低时延消息中间件，打造了新一代分布式证券、资管核心业务系统，为证券、基金、期货、银行、保险、私募等金融机构提供极具竞争力的核心交易、实时清算、实时风控、高速行情、量化交易、算法交易、投资管理、理财营销、注册登记等系统和解决方案。公司拥有3位深圳市领军人才和800多员工，研发人员占比超85%。华锐技术总部位于深圳，并在北京、上海、长沙设立了全资子公司。

最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：国鑫创投、长江创新、粤财基金、亚布力创投、德成基金等

核心团队

邹胜，董事长（创始人）

苗咏，总经理（联合创始人）

技术要素

无

技术人员占比



估值（30~70亿元）



华锐技术



● 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

华锐技术专注于分布式、低时延技术领域，研发了世界级分布式低时延消息中间件AMI，构建了从基础技术研究、基础软件、核心应用软件到综合解决方案的完整产品研发体系，打造了新一代分布式证券、资管核心业务系统，为证券、基金、期货、银行、保险、私募等金融机构提供极具竞争力的核心交易、实时清算、实时风控、高速行情、量化交易、算法交易、投资管理、理财营销、注册登记等系统和全栈信创解决方案。

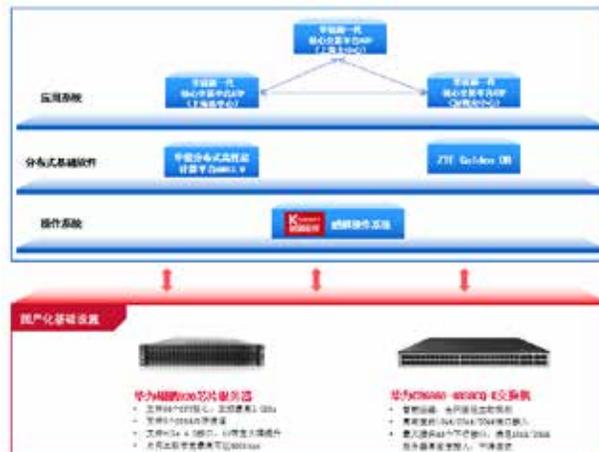
典型案例介绍

● 某头部券商新一代分布式低时延信创核心交易平台

2022年，华锐技术协助某TOP3券商机构，成功完成其新一代分布式低时延信创核心交易平台的上线切换，该平台是行业首家基于分布式低时延技术构建的超大型证券公司核心交易系统，具有高可用、高并发、低时延、可水平扩展等优势，为全量经纪客户提高了交易速度，显著提升了客户交易体验，委托成交率明显上升。

该平台基于华锐核心交易系统ATP，实现单一架构同时支持零售、机构交易多种场景，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，多期权节点扩展容量，为业务的持续快速发展提供有力支撑。该系统上线以来，完成了近400家营业部1500多万零售客户全部迁移；可实现并发委托量超10万笔/秒，查询最大并发量超250万笔/秒；同时，高可用能力突出，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。

作为关键信息基础设施，该平台在金融核心业务系统信创实践方面也实现了重大突破，率先上线全栈信创核心交易节点，实现网络、服务器、操作系统、中间件、分布式数据库全栈信创，性能优异，实现先进替代；创新实践“双芯”战略，实现底层兼容，基于华锐分布式低时延消息中间件AMI技术平台的兼容特性，支持信创交易节点与非信创交易节点兼容并存、ARM架构处理器服务器集群与X86架构处理器服务器集群兼容并存，大幅提升系统建设方案选择的灵活性。



汇立集团



概况

领域

普惠科技

创立时间

2013年

网址

<https://www.welab.net/>

地址

深圳市深港基金小镇A4栋

公司描述

WeLab汇立集团是一个领先的泛亚金融科技平台。我们经营着亚洲最早的持牌数字银行之一—WeLab Bank汇立银行，以及在中国香港、中国内地和印尼市场均处于领先地位的多种纯线上金融服务，拥有超过5,500万用户以及超850家企业客户。

WeLab汇立集团运营至今将近10年，一直致力于为用户提供多元化的金融科技服务，拥有自主研发的风险管理系统、专利隐私计算技术和领先的人工智能技术，累积丰富的实践经验。并在中国香港、中国内地和印尼市场拥有多个品牌。

最新融资情况

已完成融资轮次：C1轮
知名投资机构：安联集团

核心团队

龙沛智，集团CEO（创始人）
潘劼，中国区总裁
叶天赐，集团CRO

技术要素

人工智能

大数据

云计算

技术人员占比



估值（70~200亿元）



汇立集团



● 需求痛点

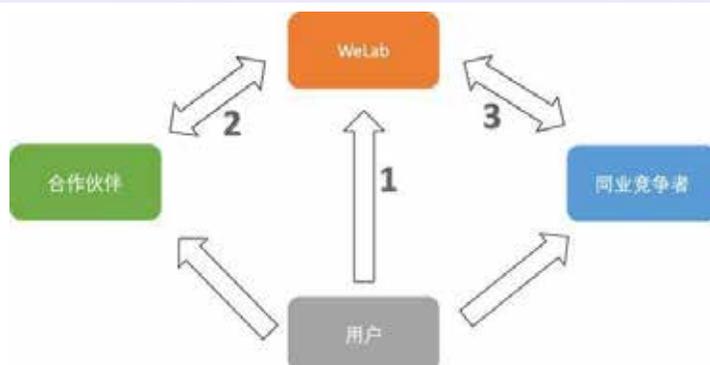
WeLab商业模式是通过创新科技将金融产品价值链转化为产品和服务，拥有个人业务（B2C）和对公业务（B2B）两个部分：

- **B2C模式：**WeLab透过专利的创新技术，为客户提供丰富的金融服务；我们的创新消费金融服务为中国香港、中国内地和印尼三地消费者提供实时、畅快的线上体验。全牌照的香港虚拟银行提供一系列金融产品和线上服务，让客户可以更方便、高效地管理个人财产。
- **B2B模式：**依托于WeLab汇立集团多年的运营经验积累，通过创新技术研究与应用，以大数据分析、人工智能和机器学习等核心技术为基础，自主研发的全流程信贷管理系统、云平台和模块化解决方案，向政企机构客户输出符合其需求的创新技术平台、金融科技产品、服务和综合解决方案，助力合作伙伴降本增效。

● 解决方案

集团自主研发了多维度风控系统WeDefend，可以深入分析信贷用户授权的多样信息，精准判断用户的信用等级，批量处理标准数据。WeDefend可将平台所取得的全部未结构化数据合并，转化为描述每一位用户的数百项个人特征，该系统每秒可分析超过2,500项用户授权数据点，通过预测模型输出并生成分析结果。

典型案例介绍



把业务中实际的数据使用方分为三类：自身、合作伙伴、同业竞争者。这三者都会直接从用户那里获取不同角度的隐私数据，而三者出于业务需要，相互之间需要做一定程度的隐私数据交换。技术方案就是解决数据流中1、2、3处的个人隐私数据的利用以及保护的问题。具体来说，在1处，我们采用边缘计算技术，把对于用户数据的利用以及计算推到终端，把用户的隐私数据保留在用户手边，避免隐私数据的直接传送，从而保护用户隐私；在2处，采用同态加密或者多方安全计算等技术，避免隐私数据在合作各方之间直接传送，但是依然达到合作计算的目标；在3处，采用多方安全计算等技术，在不互相直接传递用户隐私数据的前提下，平等的和同行业交换信息，同时也避免了各自的商业信息泄漏。

典型案例：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者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，该头部互金公司本期营销收入增加了68万。

慧安金科

AHI 慧安金科



概况

领域

监管科技

创立时间

2017年

网址

www.ahi-fintech.com

地址

北京市海淀区中关村智造大街F座

公司描述

慧安金科（北京）科技有限公司是一家为金融机构提供智能风控和监管科技的人工智能技术创新企业，也是较早专注金融智能风控与监管合规的国家高新技术企业。

公司高管在美国加州伯克利分校和清华大学有十余年的机器学习算法理论研究和工程实践经验，公司以自主研发的主动式机器学习技术为核心，成功打造出一系列创新型AI产品和解决方案。通过海量数据挖掘和复杂机器学习建模能力，使用高效的人机协同系统将专家经验与人工智能技术有机融合，形成以客户场景和需求为导向的预测模型，帮助机构主动应对日益变化的风险环境，实现全方位的智能风险监测、预警与防护，提升机构自主风险控制能力。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：重庆两江中新嘉量金融科技人民币股权投资基金合伙企业（有限合伙）；珠海智楷股权投资合伙企业（有限合伙）；创新工场

核心团队

黄铃，CEO（创始人）

段亦涛，CTO（联合创始人）

徐葳，首席科学家

技术要素

大数据

人工智能

深度学习

技术人员占比



估值（<10亿元）



● 需求痛点

经济犯罪手法变化多端：目前众多经济犯罪具备内部专业人士和外部犯罪团伙相勾结的特性，甚至在全球范围内协同合作，多家公司和个人协同、使用大量复杂金融产品和经济手段进行资金套取、非法转移、欺诈、洗钱等犯罪活动。

现有系统无法有效应对：目前主要的防御手段依赖专家经验设计规则，通过人工分析来审核案例，其时效性、全面性、准确性都很低，无法有效适应目前的攻防需求。

● 解决方案

慧安金科针对犯罪分子不断变化的特性，使用大数据、图计算和机器学习进行全面分析，通过蛛丝马迹识别隐蔽、狡猾的犯罪行为，结合图关联分析有效发现协同合作的可疑团伙。应用半监督主动式机器学习技术，不依赖历史样本，并且可以通过人机协同不断优化模型，实现主动追踪，有效对抗恶意团伙。

典型案例介绍

● 人工智能决策引擎在反洗钱分析系统的应用举例——洗钱网络团伙识别

问题：全量交易数据无法通过人工审核方式完成，大量洗钱账户隐藏于未命中规则的海量数据中



独有的半监督主动式机器学习技术综合少量标签数据和大量无标签数据，使用大规模异构图创建和挖掘技术，对账号的异常行为和关联关系进行精准建模，精准检测狡猾多变的（协同）洗钱行为，大幅度提高覆盖率，降低误伤率。

提交结果

- 动态可视洗钱团伙网络图；
- 团伙成员基本信息；
- 团伙成员洗钱模式的简要业务描述；
- 可疑交易明细。

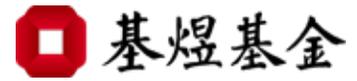
方案效果

- 洗钱网络数百个，每个网络大概十几个成员，接近上万的成员；
- 完全正确网络占比70%左右，正确成员占比80%以上，增补传统规则漏检成员30%以上；
- 最终以878分远超竞争对手。

业务价值

- 洗钱网络团体比单个洗钱个体在洗钱行为认定上更具说服力；
- 大幅提高人工审核效率（相同的时间审核团伙多个成员）；
- 能发现潜在洗钱成员，提供清晰解释，进行事前预警；
- 可疑交易上报结果稳定。

基煜基金



概况

领域

财富科技

创立时间

2014年

网址

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

地址

上海市太平金融大厦

公司描述

基煜基金是经中国证监会批准的独立基金销售机构。专注服务机构投资者，以“科技赋能资管 一心成就客户”为使命。通过科技创新和服务应用，为客户提供体验良好的交易运营、数据研究和组合管理等综合解决方案。

最新融资情况

无

核心团队

王翔，董事长
张鸣，总裁
黄超，CTO
吴笛，CIO

技术要素

大数据

云计算

深度学习

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

计算机识别

技术人员占比

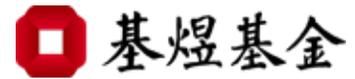


估值

无



基煜基金



● 需求痛点

“资管新规”下机构投资者配置基金所面临的交易运营依赖人工效率低，投研数据不足、投研系统缺乏等痛点。

● 解决方案

基煜基金运用人工智能、大数据、分布式微服务、开放API等前沿技术，对基金投资的交易运营、基金研究、风控和系统对接等各类投资场景，提供了便捷、高效、稳定、创新、丰富、开放的数字化整体解决方案，极大提升了金融机构从事基金投资业务的管理带宽，被广泛采用并取得了显著的经济和社会效益。

典型案例介绍

● 大幅提升机构运营效率和管理带宽，促进机构更高效地进行资产配置

在基金的交易运营方面，基煜基金“基构通”大幅提升机构投资交易效率、数据处理和风险管控能力，使金融机构具备与“资管新规”相匹配的运营能力。“资管新规”下，管理人需将上千个产品“单独管理、单独建账、单独核算”，如果一家机构管理的100个产品需投资公募基金，每个产品开20个基金账户，需做2,000次开户，经估算，开户单据需填200多万字，盖章约3万次，运营环节的工作量急剧增加。而通过“基构通”则可1次开户进行高效安全的电子化投资运营和内控管理，首次让金融机构拥有10分钟内处理上百笔基金交易的能力，从投前、投中、投后全方位保障基金交易，加强内控的前提下大幅提升交易效率。

基煜基金还从机构投资者的行为特点出发，创新性地设计出符合机构投资者使用习惯的交易运营功能组合，覆盖28个用户交易场景，运用智能化+大数据的技术手段让机构申请开户时填写要素大幅减少、处理速度显著提升，在业内首创了极速开户、多账户集中交易、货基智能拆单、限额智能查询、自定义集中对账、自定义投后估值、假日行情、聚合交易等功能。把大量环节的用时从几天、几小时缩短到分钟甚至秒处理级别，让基金交易运营更轻松、更高效。

价值在线



概况

领域

监管科技

创立时间

2015年

网址

<https://www.valueonline.cn/>

地址

深圳市福田区沙头街道滨河大道9289号
京基滨河时代广场北区一期B座09层

公司描述

深圳价值在线信息科技股份有限公司，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合规软件产品，助力我国资本市场合规科技与监管科技的发展。目前是中国合规科技方向细分领域的龙头企业，专注于以科技化、数字化方式服务于国内上市公司、拟上市公司、相关中介机构等。价值在线是国家高新技术企业，已进入国家战略信息产业名录，为信息技术应用创新工作委员会会员单位。公司已获得知识产权管理体系认证、CMMI5级认证、ISO质量管理体系认证、软件行业企业信用评级AAA企业。

最新融资情况

无

核心团队

苏梅，董事长兼CEO
王愈，副总经理
朱维刚，副总经理
张开埠，副总经理
薛自强，联合创始人

技术要素

大数据

知识图谱

人工智能

云计算

区块链

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



价值在线



● 需求痛点

行业痛点：1、颠覆传统的上市公司合规管理模式，解决上市公司合规管理痛点；2、“易董”系列产品将“监管科技”与“合规科技”有机结合，提高合规管理水平及合规监管效率；3、“易董”独特的业务模式——云计算+共创模式；4、创新推出中国资本市场法律法规大数据库，历史沿革线，助力精准阅读。

技术应用的需求：科技的快速发展为金融科技创新与应用构建了坚实的基础。随着科技的变革，云计算、大数据、人工智能等结合新技术为金融科技创新提供了更多的可能与想象空间。

● 解决方案

随着合规监管的不断强化，用IT技术高效解决合规问题，成为创新的重点，基于价值在线“合规+技术”的双壁垒，运用科技技术辅助上市公司更有效地满足监管要求，全球首创的“易董”——上市公司智能合规共创平台实现了重大合规创新，为上市公司、金融机构以及拟上市公司提供专业的智能合规管理平台和合规业务咨询，助力中国合规科技领域的发展。

典型案例介绍

● 深圳价值在线信息科技股份有限公司

“价值在线”以上市公司、新三板挂牌公司、拟上市公司为服务对象，提供专业的合规管理平台、合规业务咨询及大数据等综合金融信息服务。使上市公司符合金融合规要求，顺应证监会、交易所等监管机构监管趋严的形势。

“价值在线”自主研发了中国首款资本市场合规信息化产品——“易董”及运营平台，助力在董秘办管理电子化以及合规信息化产品的创新。在“易董”产品推出之初即获得了市场一致青睐：从2016年7月18日正式上线以来，截止到2022年12月12日，已部署试用用户5,658家，其中A股上市公司4,518家（占全部上市公司比例89.95%），同时，付费用户已达3,054家，A股上市公司2,808家（占全部上市公司比例55.06%），并保持每周增加十家以上的速度持续增长。

其中过千家上市公司均已成为易董的签约用户。

在“易董”及运营平台不断迭代演进，正是汲取与融合了最新的人工智能手段，开创性打造董办细分领域的人工智能生态体系，更数字化、更智能化，实现深圳“金融+科技”的多边效应。

金斧子



● 需求痛点

- 财富管理行业传统的线下获客方式限制了客源的持续供应；
- 客户画像单一，无法精准匹配产品与服务；
- 卖方顾问不以客户利益为中心，客户价值挖掘可持续性差；
- 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

● ALC水星智能规划系统

- 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；
- 金斧子独立研发保单托管系统，线上化、数字化管理家庭保单。解决保单遗漏、忘记缴费和管理困难等痛点；
- 金斧子布局PC端、APP端和微信端，在云数据平台的基础上搭建基金与保险商城用了6年多时间不断打造投前、投中、售后全链条智能服务管理平台。

金融壹账通



概况

领域

综合技术赋能

创立时间

2015年

网址

www.ocft.com

地址

上海市徐汇区宛平南路1119号保利西岸A座

公司描述

金融壹账通是面向金融机构的商业科技服务提供商（Technology-as-a-Service Provider），为国家高新技术企业。作为中国平安集团的联营公司，金融壹账通依托平安集团30多年金融行业的丰富经验及自主科研能力，向客户提供“横向一体化、纵向全覆盖”的整合产品——包括数字化银行、数字化保险和提供金融科技数字基础设施的加马平台。我们以“技术+业务”为独特竞争力，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。

最新融资情况

已上市

核心团队

沈崇锋，董事长兼CEO

贾燕菁，董秘，首席战略官

陈蓉，副董事长、香港壹账通CEO

黄润中，监事长

罗永涛，首席财务官

毕伟，总经理助理

技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

技术人员占比



无

估值

无



金融壹账通



● 需求痛点

2022年国内多地遭到新冠疫情的“突袭”，多个城市经济活动骤然“停摆”，尤其是住宿餐饮、旅游文化、仓储物流、交通运输等行业更备受冲击，不少企业主和个体工商户陷入了资金周转的困境。国家发改委、央行等多部门发声强调，要加强金融对实体经济、特别是受疫情影响严重的行业企业予以有效的融资支持。央行、国家外汇管理局等亦下发了文件通知，提出了加强金融服务、加大支持实体经济力度的23条政策举措。

● 解决方案

作为面向金融机构的商业科技服务供应商，金融壹账通“一体两翼”新五年战略表明，其将以赋能金融机构数字化转型的“一体”为核心，以金融之力服务实体经济高质量发展；同时围绕“两翼”侧的政企服务，助力地方政府扶持中小企业，提供有温度的数字普惠服务。

典型案例介绍

● 普惠金融

“非接触金融”服务实体经济

在跟某全国性股份制银行的合作中，金融壹账通与其联袂打造了行级的对公风险平台，整合银行内外部80+标签体系，为全行8万家对公/小微客户构建全息画像，进行精准的风险提示及移动化管理。

在与中部地区一省级城商行合作中，金融壹账通打造了基于对公结算流水为核心数据的纯线上授信方案，帮助银行在不到半年内为本土中小企业累计授信近6亿元。

“十四五”时期，在推动数字化技术与实体经济深度融合的大背景下，金融壹账通用科技力量推动银行加快数字化信贷转型步伐、打造“非接触金融”服务体系，保障疫情期间对中小企业的金融驰援不断档，以“金融活水”助力实体经济的高质量发展。

助力金融数字化转型提速

以数字化银行业务为例，金融壹账通凭借着数据与微服务的有力支撑、AI中台能力的战略组合，成功打造了全面覆盖银行零售业务场景、广受合作机构好评的“智慧银行家”（AI Banker）整体解决方案。

在与全国Top10某城商行的合作中，该行原零售业务基础较为薄弱，2019年零售客户数尚不足40万户。金融壹账通以数字化转型咨询项目为切入点，帮助该城商行建设智慧银行家APP赋能一线营销人员，并在业务中台、大数据营销、积分商城升级等多个领域实现深度合作，成功助力该行客户规模在半年内猛增14万户，创下历史最佳成绩。在数字化转型多措并举下，该行零售AUM、零售贷款分别在半年内新增46亿元和62亿元，零售贷款占比从2019年末的15.1%大幅提升至2021年末的24.4%。

金仕达

金仕达 Kingstar



概况

领域

财富科技

创立时间

1995年

网址

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

地址

上海市浦东新区亮景路210号金仕达大厦

公司描述

上海金仕达软件科技有限公司成立于1995年，是一家注册在上海，证监会登记备案的专业化技术服务商，专注于资本市场和企业风险管理等专业领域，多款产品在行业处于领先地位。公司获得上海市“市级企业技术中心”、中国信创工委会会员单位、CMMI5全球软件成熟度最高等级等多项资质认证，信用等级多年保持AAA级。公司总部位于上海，在上海、深圳、武汉和北京分别拥有子/分公司，并在多地设有办事处，拥有400多家中资金融机构客户，数十家外资金融机构客户，为100多家中国大型企业客户提供风险管理与金融交易管理软件。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

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

核心团队

吴斌，董事长

蒋锐权，金融科技研究院执行院长

张治国，总经理

黄贤峰，副总经理，董事会秘书

张华，副总经理

余迪加，财务总监

技术要素

人工智能

大数据

深度学习

自然语言处理

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



金仕达

金仕达 Kingstar

● 需求痛点

证券公司非常注重对异常交易行为进行监控。随着业务品种越来越多、交易手法多样化和监管要求逐步趋严，监管文件提出要尊重投资者合法合规的交易权、减少交易阻力。新的监管背景下，要合理维护合法合规客户的交易权，减少交易阻力，把握好交易监管的力度和节奏，增强交易监管工作的可预期性和适应性，就需要更加及时和精准的监控，这对异常交易监控系统提出了更高的要求。

● 解决方案

金仕达分布式实时异常交易监控系统，搭建一套分布式的海量数据分析平台，实时接入行情和交易数据，通过智能化预警模型有效识别投资者的异常交易行为。系统通过管理流程对异常交易行为进行干预，及时发现交易行为中的风险并能辅助券商依照相关监管法规执行监管措施，能够满足各类市场主体（交易所、证券公司等）对证券交易的监控需求，为证券期货市场营造公平公正的交易环境。

典型案例介绍

● 金仕达 RISK-D 分布式实时异常交易监控系统

金仕达RISK-D分布式实时异常交易监控系统，基于自主研发的分布式技术，搭建出新一代投资者交易数据分析和异常行为管理平台。系统具备可视化流程设计和自定义阈值管理功能，可实现异常交易阈值的灵活设置；监控预警中心实现预警任务的集中展示及处理；基础统计报表功能实现日常预警的统计分析；可视化驾驶舱功能实现预警相关信息的全面集中展示。

技术创新：1、交易数据和行情数据的高速处理机制，系统以低延迟的性能支持Level-2行情数据的快速处理，进行快速的逻辑分析。2、时序化数据处理，监控模型严格按照业务时间顺序进行计算，保障计算结果的正确性。3、批流一体的数据处理架构，一套系统解决批量数据采集计算和实时数据采集计算需求，降低了分析系统的复杂度。4、异常交易分析模型的高速计算机制，海量历史数据的快速分析和实时数据的秒级预警。5、基于内存的计算机制，将交易数据和高速行情数据，通过数据流推送至内存中，减少了网络和磁盘IO消耗，在内存中实现异常交易行为的识别。

业务创新：1、模型化监控，从单一的指标监控转向模型监控，模型由多个指标复合而成。2、分类管理，自动对客户进行分类管理，不同类别客户违反不同级别模型将采用不同处置流程进行处置。3、同一客户识别。识别同一客户开设的多个交易账户或不同交易系统中开设的账户，将多个账户交易信息归并处理，规避因客户分散交易而遗漏监控。

金仕达 RISK-D 目前已全面适配国产化环境，并且已通过上交所信创实验室严格测评，为客户提供安全可靠、性能卓越的解决方案。

金证股份



概况

领域

财富科技

创立时间

1998年

网址

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，拥有近20家子公司，具有“科技研发+业务认知”双重核心优势，对市场认知全面，业务理解深刻，技术积累深厚，产品布局齐全，标杆案例众多，已全面具备满足各类金融机构复杂IT需求的强劲综合实力，是国内金融科技全领域服务商。金证业务全面覆盖我国金融体系及相关领域，为证券、基金、银行、保险、信托、期货、支付结算机构、金控集团、交易所、监管单位等行业客户提供全技术栈、全产品线解决方案，尤其在证券、资管双基石业务领域具有领先优势。

最新融资情况

已上市

核心团队

李结义，董事长、总裁（创始人）
王清若，联席总裁
吴晓琳，执行总裁
王海航，执行总裁

技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

区块链

云计算

自然语言处理

技术人员占比



估值（70~200亿元）



金证股份



● 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

● 金证全系证券科技及资管科技产品持续为行业客户展业赋能

作为一家拥有30年行业经验的金融科技全领域服务商，金证股份全系证券IT产品始终保持着技术领先优势，并获得头部券商的普遍认可。公司资管、财管、运营全产品线覆盖，可为大资管行业客户提供数字化、一体化、智能化的资管科技解决方案。

在证券科技领域，金证股份的融券通业务管理系统打通上下游信息壁垒，实现数据整合、流程互通、场景互通，优化市场券源配置、提升业务效率、降低投资成本，以数据和科技驱动业务升级，为证券行业两融业务的发展实现更多价值。

2022年12月，融券通业务管理系统斩获“上海金融科技中心建设三周年”优秀生态成果奖。目前，系统已顺利完成信创化建设，并在多家券商投产使用，市占率遥遥领先。

在资管科技领域，金证股份针对行业机构普遍的头寸和合规管理等问题，研发了具备实时头寸计算、交易辅助指标计算、实时资产持仓簿记、实时估值指标计算等功能的实时估值系统。

2022年4月，金证中标国内某头部公募基金管理公司的实时估值系统项目，通过实时交易数据驱动、统一数据网关对接沪深交易所、港交所、银行间、外汇交易中心等各大交易所和数据服务商，提供精准的实时头寸、实时估值指标及业务场景所需的实时数据，提升其资产管理水平，为其业务开展持续赋能。

金智维



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2016年

网址

www.kingsware.cn

地址

珠海市香洲区吉大水湾路南油大酒店玻璃楼901

公司描述

珠海金智维信息科技有限公司（以下简称：金智维）是一家专注于提供企业级RPA平台的人工智能公司，以“RPA+AI+大数据”为核心技术，打造“RPA+X”产品矩阵，为企业、组织提供一站式数字员工整体解决方案。金智维基于企业级RPA平台打造一站式数字员工整体解决方案，以数字员工构建数字化连接能力，连接企业内外部的数据、系统、业务等。金智维数字员工能够辅助人完成规则明确的重复性劳动，能够快速灵活部署，及时响应业务需求，大幅提升业务流程效率，同时能降低可能存在的人因失误，实现企业业务流程的自动化和智能化，从而达到降本增效的目标。

技术要素

机器人流程自动化(RPA)

人工智能

大数据

自然语言处理

知识图谱

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：高瓴创投领投，启明创投、琥珀资本、珠海科创投、君盛投资、太和基金

核心团队

廖万里，CEO（创始人）

金卓，COO（联合创始人）

屈文浩，CTO&售前总监（联合创始人）

技术人员占比



89.00%

估值（30~70亿元）



金智维



● 需求痛点

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

● 解决方案

金智维流程自动化解决方案以“RPA+AI+大数据”为核心技术，基于企业级RPA平台构建数字员工，数字员工能模拟业务人员操作，完成各类重复性操作，可快速灵活部署，大幅提升业务效率，及时响应业务需求，并减少人因失误，实现企业业务流程的自动化和智能化。

典型案例介绍

● 金智维最佳实践

某大型国有银行为推动商业银行经营生态模式变革，解决内部办公、业务运营等领域的跨系统对接难、人工操作繁琐等痛点，在2019年选择引入金智维RPA平台为其实现银行业流程机器人（RPA）的企业级应用。截至目前，其RPA应用已覆盖超70家境内外机构，共落地实施600多个业务场景的自动化处理，累计节省超过1,000人/年，有效提升前台服务感知、改进中台操作规范、强化后台支撑能力。同时融合OCR、NLP等各种AI技术平台，为全行提供大规模的智能数字劳动力，快速支持全行业务创新落地，有效支撑银行各业务领域数字化转型。

某大型国有银行于2018年底开始引入金智维RPA平台，截至2022年6月，已累计实施1,800个RPA应用场景，涵盖建行财务会计、风险管理、人力资源、客户服务、信用卡业务、公司业务、普惠业务、托管业务、住房金融以及资管等业务条线，全行年累计节省工时约291万小时，折合人力超过1,000人/年。目前全行RPA应用成效显著，实现为基层员工赋能减负、增强精细化管理能力、提高风险控制水平、提升服务客户效能。

卡方信息科技

卡方科技 <

卡方科技 <

概况

领域

财富科技

创立时间

2017年

网址

<https://www.kafangtech.com>

地址

上海浦东新区东方路1381号 base

公司描述

上海卡方信息科技有限公司（简称“卡方科技”）是中国领先的数智化交易服务与金融科技专家。自成立以来，卡方科技潜心数年打造的新一代底层技术平台，以算法交易执行切入量化交易领域，融合了先进的算法模型，结合机器学习等新兴技术，持续为券商、基金、资管、上市公司、高净值专业投资者等提供稳定、安全、可靠、智能的算法交易服务和量化投资交易整体解决方案，推动数智化投资未来，定义下一代交易势能。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：广发信德、华盖资本、明势资本、M31、富达全资投资公司斯道、softbank、中国东方战投、国君投资等

核心团队

郑盛，联合创始人

陆洋，联合创始人

何剑勇，CEO

金基东，CTO

何杰，CMO

技术要素

人工智能

技术人员占比



估值（10~30亿元）



卡方科技



● 需求痛点

经纪费和市场费用、买卖差价、以及连续进行几次交易对价格产生的影响，都是造成实施不足的原因。这些可能微小的数字在定期交易时，会迅速积累，严重降低投资组合的绩效。算法交易是进一步降低成本的有效方式，同时也降低了运营风险。量化私募基金在国内证券类私募基金的管理规模占比攀升到 21%，百亿私募增长趋势愈发明显，但交易机会是有限的，行业内卷趋势愈发明显，全周期多环节优化配置成为标配。随着量化交易爆发式增长，对算法交易及系统执行优化的需求愈发明显。

● 解决方案

卡方智能一体化解决方案的高性能框架，优化逆转单点系统及技术过饱和问题；同时，向管理者提供更智能友好的操作体验，一体多维兼顾全面与公平，达成实用主义与创新的平衡。卡方始终秉持着开放、协作、共赢的态度，通过现有技术能力，为券商打造真正属于自己的智能化解决方案，实现差异化竞争的同时，为客户提供更优质的服务，实现全域全周期投资交易智能化。

典型案例介绍

● 卡方科技赋能Y证券算法项目

2021 年 6 月成功竞标Y证券（国内TOP10头部券商）算法中心项目后，卡方科技积极配合Y证券组建专家团队，深入交流机构业务及服务需求，以赋能私募用户极致的使用体验为核心交付制定升级方案，逐步解决算法报单通道繁杂、客户界面五花八门、算法质量参差不齐、业务风控不完备、前端接入难以统一等一系列问题并完成上线内测。卡方科技在深刻理解客户的不同需求后，推出卡方智能算法总线一体化解决方案。至 2022 年 3 月正式上线，卡方智能一体化解决方案通过ATS低延迟分布式智能算法平台，集成市场各类算法、前端、柜台通道，整合算法资源。同时通过ATE算法实时仿真系统和ATF算法执行回测系统，可实现算法的实时仿真和历史回测，验证算法当前，分析算法过去。结合实盘数据、仿真数据和回测数据，基于ATA算法评价系统，可对各类算法给出不同维度的评价，认识算法能力，从而推荐出最合适的算法组合，以供客户选择，以卡方专业技术为依托，结合不同产品搭配，针对客户的实际需求给予专业的建议和解决方案，完美满足客户需求。

同时，解决方案内能够嵌入独立的OMP统一运维监控平台，实现数据单屏可视化实时监控，并能够在数据异常等情况主动提醒，把控算法执行，有效减少了因人工监控以及数据遗漏等造成的风险，充分实现了“AI算法力+金融理解力”的结合，帮助客户有效降低了冲击成本，提升交易效率和增厚投资收益，助力客户真正打造行业最高水准的立体交互式PB交易算法生态圈。

卡方科技自研算法通过机器学习、大数据挖掘，寻找日内的有效信号，在 TWAP 的基础上优化量能分布，增强 TWAP 绩效表现，平均跑赢市场均价；卡方智能算法总线通过系统性能优化调试，支持更合理的拆分订单在合适时间执行，从而在控制成交价格不偏离 VWAP 过大的限制下，获得更好的执行价格。2021 年 01 月启动实盘内测数据表明，159 个交易日内 ATX 智能投资交易平台支持实现正向增厚效果 126 天，算法升级效果表现突出，增厚收益效果极强；卡方智能一体化解决方案帮助投资交易机构实现了业内知名的冲击成本收益效果。

凯泰铭科技



概况

领域

保险科技

创立时间

2015年

网址

www.kaitaiming.com

地址

北京市朝阳区国粹苑C座

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，27项软著，IO9001：2015质量管理体系认证和IOS27000信息安全管理认证等。

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，数据中心负责人（联合创始人）

技术要素

大数据

人工智能

云计算

深度学习

技术人员占比



估值（30~70亿元）



凯泰铭科技



● 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

● 保险风控智能解决方案

- 风控产品系列，覆盖车险、寿险和SNA网络智能分析；



- 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；
- 车险风控应用场景，支持车险全流程的风险管控；
- 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；
- 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；
- 人伤诉讼智能决策平台，基于历史判决数据库，运用NLP技术和AI算法和行业智慧，实时、准确告知诉讼案件的诉调方案，实现降诉降费，模型支持全国所有区域。

空中云汇



概况

领域

支付科技

创立时间

2015年

网址

www.airwallex.com

地址

上海市黄浦区黄陂南路838弄中海国际中心A座21楼

公司描述

Airwallex空中云汇是一家金融科技公司。通过搭建数字化的跨境支付和金融服务设施，Airwallex空中云汇助力企业进行线上收单，轻松实现全球收付款并简化企业的财务运营，以一站式的科技平台帮助现代化企业实现全球业务成长。

自2015年成立以来，Airwallex空中云汇始终致力于连结企业家、创业者和创造者，在全球机遇中共赢。目前，公司业务覆盖亚太、欧洲和北美。

最新融资情况

已完成融资轮次：E2轮

知名投资机构：Square Peg、Salesforce Ventures、红杉中国、Lone Pine Capital、和暄资本、1835i和腾讯投资、HostPlus以及北美一大型退休基金

核心团队

Jack Zhang, CEO (创始人)

Lucy Liu, 总裁 (创始人)

Max Li, 设计部负责人 (创始人)

Xijing Dai, CTO (创始人)

吴恺, RO兼亚太区总经理

技术要素

云计算

大数据

深度学习

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



联易融



概况

领域

供应链科技

创立时间

2016年

网址

<https://www.linklogis.com/cn/welcome/>

地址

广东省深圳市南山区科苑南路3099号中国储能大厦36楼

公司描述

联易融在腾讯等早期股东的支持下，由国际上具有资深金融、互联网背景的高级管理人员发起，2016年2月成立于深圳。2021年4月，联易融于港交所主板正式挂牌，成为首家上市的中国供应链金融科技SaaS企业。根据灼识咨询数据，联易融于2021年蝉联中国供应链金融科技解决方案提供商市场占有率排名第一。联易融聚焦于人工智能、区块链、云计算、大数据等先进技术在供应链生态的应用，以线上化、场景化、数据化的方式提供创新供应链金融科技解决方案。联易融的云原生解决方案，可优化供应链金融的支付周期、实现供应链金融全流程的数字化，提升整个供应链金融生态系统的透明度和连通性。

最新融资情况

无

核心团队

宋群， 创始人、董事长兼CEO 赵宇， 首席财务官
 冀坤， 联合创始人、总裁
 周家琼， 副董事长、首席风控官
 钟松然， 企业生态副总裁
 李小刚， 副总裁

技术要素

人工智能

大数据

区块链

云计算

技术人员占比



估值 (>=200亿元)



联易融



● 需求痛点

有效解决目前绿色金融场所存在的碳足迹数据难以统计与跟踪的痛点，鼓励企业尤其是生产制造型企业积极参与碳中和发展。

● 解决方案

依托边缘计算和可信区块链技术能够实现国际温室气体核算体系第三等级的颗粒数据的全程统计与跟踪，助力碳排放管理和碳足迹测算。

典型案例介绍

● 绿色金融科技解决方案 —— “绿色E链”

在实体经济数字化加快的趋势下，绿色金融成为供应链金融科技行业中的下一个“风口”。联易融在进行绿色金融科技解决方案“绿色E链”的开发过程中，创新整合了联易融自研的供应链金融科技解决方案多级流转云和ESG智能数据中台“蜂净”平台，有效解决了目前绿色金融场所存在的碳足迹数据难以统计与跟踪，以及企业缺少激励尤其是生产制造型企业参与碳中和发展的两大痛点。“绿色E链”依托边缘计算和可信区块链技术能够实现国际温室气体核算体系第三等级的颗粒数据的全程统计与跟踪，助力碳排放管理和碳足迹测算，使得“绿色E链”上的链属企业可根据计算得出的绿色指数，向入驻金融机构申请获取更为优惠的绿色贷款利率。2022年上半年联易融服务的可持续发展产业链包括绿色金融、可再生能源、乡村振兴及抗疫纾困等产业，相关交易的资产规模达人民币21亿元。与此同时，联易融制定了在环境、社会和治理（ESG）方面的使命“科技助力可持续供应链金融发展”，并将可持续发展理念融入到产品和业务增长决策中，为供应链生态客户的可持续发展提供有力支持，为金融机构规模化开展绿色金融业务持续赋能。

2022年9月联易融成功中标某大型电网公司全资子公司的信用风险评价体系建设咨询服务项目。联易融围绕该公司当前于清洁能源行业的业务布局及特点，充分运用自身在绿色金融和信用风险建模两大领域的科技能力，助力其搭建适配行业的信用风险评级定价模型，建立具有同业领先水平的信用风险管理体系。另外，在和某大型国有银行分行的合作过程中，联易融通过大数据、区块链等新兴技术的运用，助力客户打造系列数字供应链融资产品助力绿色产业发展。

联易融将通过绿色供应链金融科技解决方案协助金融机构将资金注入到可持续发展的产业链中，并以相关融资规模作为内部管理中的重要绩效指标；同时助力行业伙伴构建供需匹配、专业高效、风险可控的绿色金融发展模式，支持实体经济发展，构建互利共赢、良性循环的供应链生态。

灵犀科技



概况

领域

保险科技

创立时间

2012年

网址

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

地址

浙江省杭州市余杭区良睦路1166号鼎创财富中心B1座16楼

公司描述

心有灵犀科技股份有限公司，简称“灵犀科技”，创立于2012年，是国内早期专注于保险科技赛道的科技企业。

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”，历经十年持续创新，正快速成长为我国第三方保险科技平台的独角兽。

最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

核心团队

孔强，董事长&CEO

周华锋，副总裁

屈丽佳，灵犀保代董事长

程凯，副总裁

技术要素

人工智能

大数据

物联网

5G

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



灵犀科技



● 需求痛点

商用车营运车辆因为缺乏有效的风险管理，事故率高、保险理赔率高，如何针对商用车营运车辆的轨迹管理、能耗管理、安全管理、运营管理、风险管理等需求制定整体解决方案。在传统GPS监控的基础上，应用卫星导航技术、CAN数据采集（含新能源车辆）、图像识别&雷达测距（ADAS&DSM）、自动紧急制动（AEB）等主动安全预警等先进技术，实现营运车辆的综合管理，从而降低事故率。

● 解决方案

公司推出司机驾到平台，主要包括实时监控、报警处理、轨迹回放、视频监控、里程统计、运行违规统计、油耗统计、各类管理报表、行驶风险控制、车辆管理、设备管理、组织管理等功能模块。同时借助强大的后台数据中心，率先建立国内先进的运输车安全驾驶风控模型、节能减排数据模型，实现了对车辆的综合管理，达到事前可预防、事中可控制、事后可回溯的管理。

典型案例介绍

公司的智慧驾驶云平台（也称“司机驾到”）于2021年10月份入选杭州市余杭区人工智能小镇评选项目，项目聚焦于公路物流运输场景，主要针对营运及非营运货车、客车推出了将AEBS/ADAS/DMS等主动安全设备与保险保障服务、商用车智慧驾驶安全管理服务相融合的综合风险管理解决方案。

智慧驾驶云平台是在传统GPS监控基础上，成功应用卫星导航、车载视频监控、油量检测、CAN数据采集（含新能源车辆）、图像识别&雷达测距（ADAS&DSM）、自动紧急制动（AEB）等主动安全预警等先进技术，结合数据挖掘技术，率先建立国内先进的运输车安全驾驶风控模型、节能减排数据模型，实现了对车辆的综合管理，达到事前可预防、事中可控制、事后可回溯的管理。

目前智慧驾驶云平台共申请2项发明专利、5项实用新型，1项软件著作权，具备多维度的智慧驾驶可视化的后台，手机端app司机驾到等。司机驾到的应用已累计降低了车队70%的事故率，减少90%以上的财产损失，装车车辆累计行驶超过12亿公里，对应保险公司赔付率降低50%。

陆金所控股

陆金所控股
LUFAX



概况

领域

综合金融科技

创立时间

2011年

网址

<https://www.lufaxholding.com/zh-cn/index>

地址

上海市徐汇区平安大厦A座

公司描述

陆金所控股有限公司是领先的科技驱动型个人金融平台，中国平安集团的联营公司，致力于用金融与科技，为小微企业主提供“省心、省时、省钱”的信贷、财富管理、以及经营赋能等服务，助力金融机构提升数字化运营水平。陆金所控股拥有多项先进科技，通过应用AI、大数据、自然语音识别等技术，便捷的线上流程与专业的线下服务，为小微企业量身定制金融信贷、财富管理及经营相关服务，满足小微企业主信贷、运营、市场拓展等各类需求，提高小微企业主经营能力，降低经营成本，助力实体经济。截至2022年9月30日，公司管理借款余额达人民币6365亿元，累计借款人数约1870万人，财富管理平台客户总资产4168亿元。

最新融资情况

已上市

核心团队

赵容爽，董事长兼首席执行官
计葵生，联席首席执行官
陈东起，总经理
林允祯，首席风控官
徐兆感，首席财务官

毛进亮，首席技术官
庄严，首席人力资源执行官兼首席运营官

技术要素

人工智能

大数据

云计算

机器人流程自动化 (RPA)

深度学习

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



陆金所控股



● 需求痛点

需求端：由于主体高度分散、经营数字化程度低、可用数据少、抵押物匮乏等问题，小微企业主在日常经营过程中往往面临融资难、融资贵、融资慢的问题。

服务供给端：小微信贷一直存在着“不可能三角”，即小微信贷业务很难在规模、质量与成本之间形成有效平衡。

● 解决方案

1、针对小微企业信用资产“再造”，陆金所控股风险决策引擎升级项目“雅努斯”采取以“人+企”为方向，通过多维数据挖掘持续提高小微用户的画像精准度，从而不断释放小微信用潜能，帮助小微企业解决因轻资产、无抵押所带来的融资难融资贵问题。2、针对小微企业贷款申请流程简化，于业内率先推出“行云”AI智能贷款解决方案。通过改造小微信贷业务流程，可实现最少零文字输入、全程拟人AI面对面服务体验，将小微客户借款申请流程断点减少47%，申请流程平均耗时降低44%。3、为更精准地把握小微企业信贷需求变化，坚持线上线下相结合的方式，线下团队不断通过实地考察各地小微企业经营状况与信贷需求最新变化，助力企业更有效地运用AI大数据风控技术，实现小微信贷规模与信贷质量双双良性增长。

典型案例介绍

● 陆金所控股服务小微案例

2021年，陆金所控股正式推出AI智能贷款解决方案——“行云”，“行云”以人工智能为核心，对小微信贷业务流程进行改造，将小微客户借款申请流程断点减少47%，申请流程平均耗时降低四成，使客户享受到“行云流水”的借款体验。截至今年9月底，约55.7万小微企业主通过AI智能贷款解决方案“行云”获得借款1,405亿元。

马上消费



概况

领域

综合金融科技

创立时间

2015年

网址

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

地址

重庆市渝北区黄山大道中段52号渝兴广场B2栋4至8楼

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。2016、2017、2018年分别完成三次增资扩股，注册资本金达40亿元。股东包括重百货（600729.SH）、中科金、物美集团、重庆银行（01963.HK、601963.SH）、阳光财险、小商品城（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。

最新融资情况

已完成融资轮次：IPO

知名投资机构：重庆百货、中科金、物美科技、重庆银行、阳光财险、中国小商品城、两江基金、中金公司、中信建投等

核心团队

赵国庆，创始人

技术要素

无

技术人员占比



估值 (>=200亿元)



马上消费



● 需求痛点

随着我国数字经济的蓬勃发展，数据正成为实现创新发展、重塑人们生活的重要力量和新的“生产要素”。信息数据带来发展红利、催生新机遇的同时，也面临着数据融合难、数据安全隐患等问题，保障数据安全不仅涉及到公民个人隐私，还涉及到企业长远发展和国家安全。如何在满足数据安全、隐私保护和监管要求的前提下，实现跨机构、跨地域、跨行业、跨部门的数据规范共享，充分发挥数据价值，是经济社会面临的共同问题。

● 解决方案

针对金融业开展数据应用时面临的多方数据融合难、数据安全隐患等问题，开展面向多方的隐私集合求交、联邦学习等关键技术研究，研究建立跨主体数据安全共享的隐私计算平台，在保障原始数据不出域前提下规范开展数据共享应用，满足多源数据融合、多方安全查询和统计、联合建模等应用需求，确保数据交互安全、使用合规、范围可控，为金融业开展风控、联合营销、反欺诈、反黑产等提供“数据可用不可见，数据不动价值动”的有效解决方案。

典型案例介绍

● 基于跨主体数据安全共享的隐私计算平台

基于跨主体数据安全共享的隐私计算平台，是一款基于开源联邦学习计算框架，融合了秘密分享、不经意传输、同态加密等多种多方安全计算底层协议的自主可控的多方安全计算产品，平台提供了多种多方联合建模算法，包含数据资产管理、隐私求交、匿踪查询、在线联合预测等功能模块，支持多方数据安全融合及建模计算，满足多源数据融合、多方安全查询和统计、联合建模等应用需求，实现数据可用不可见。解决传统数据处理中的数据安全问题。可有效应用于联合营销、联合风控、打击黑产等业务场景。平台主要功能包括：

- 资产管理：支持丰富的数据源接入能力，提供了基于元数据共享的资产市场，同时支持对数据的分级权限管控以及敏感数据加密功能；
- 隐私求交：支持高性能、安全的隐私集合求交算法，保障多方之间进行隐私集合求交后，只得到交集部分数据，保护交集外的样本不被泄露；
- 匿踪查询：查询方可以得到查询结果，但服务端不清楚查询内容，从而有效保护查询者的输入隐私；
- 联合建模：各参与方无需交换各自敏感数据的情况下进行特征处理、联合建模等，内置 LR、XGBOOST、DNN 等机器学习算法；
- 在线预测：多方模型训练完成后，可以将模型发布到在线联合推理服务中，提供对应模型的在线实时联合推理服务。

平台同时也提供了可定制化的建模场景、丰富的多方安全算法组件、向导式联合建模流程等功能，能够大大降低用户使用多方安全计算进行联合建模的使用门槛，开箱即用，并提供了丰富的、可扩展的数据源接入方法，满足企业多元化数据源接入的需求，能够有效提升跨机构跨主体之间的数据协作共享，充分释放数据要素价值。

妙盈科技



概况

领域

财富科技

创立时间

2017年

网址

<https://www.miotech.com/zh-CN>

地址

上海市上海中心大厦

公司描述

妙盈科技致力于用人工智能等科技手段解决金融机构、企业、政府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。

近年来，妙盈科技积极响应全球可持续发展目标，自主研发多款技术产品，以降低ESG报告披露门槛，提升企业碳数据管理能力。妙盈科技打造的面向社会公众的碳普惠应用小程序，鼓励践行绿色低碳生活方式，全面加速中国“双碳”目标的实现。同时，结合自身在ESG、气候风险和金融等领域的数据和技术优势，妙盈科技为企业在融资闭环中所需要的相关专业服务。

目前，妙盈科技的ESG数据覆盖超过400万家企业，包括中国大陆、中国香港、中国台湾、新加坡及东南亚地区。

最新融资情况

无

核心团队

涂鉴彧，CEO（创始人）

刘涛，CTO（创始人）

徐焱，COO

技术要素

人工智能

大数据

技术人员占比



60.00%

估值

无



妙盈科技



● 需求痛点

对于妙盈科技所在行业以及服务的客户行业，发展ESG的痛点广泛存在。比如，投资人和资管经理缺乏负责任投资的数据基础，上市公司缺乏良好的数据披露习惯，银行发放绿色信贷需要绿色数据（如碳数据）等。因此，拥有高质量的ESG数据十分迫切。此外，2022年披露ESG报告的上市公司共1412家，这些报告所依据的框架和标准各不相同，因此数据的标准化和结构化也是投资人和监管部门共同的痛点。

● 解决方案

妙盈科技打造了一款全球首发的ESG信息披露平台产品——ESGhub。对于已上市或拟上市企业，ESGhub高效赋能企业ESG数据治理与应用，为企业ESG信息披露、战略决策与资本市场评级提升提供一站式综合服务。ESGhub能够实现数据收集、数据披露、数据分析、行业对标多重功能，支持一键导入平台上的国内外10余款ESG标准披露框架，帮助客户科学、严谨地导出ESG数据披露报告等。

典型案例介绍

ESGhub助力国内某知名运动服装品牌实现ESG数据的高效管理

借助ESGhub这一平台产品，妙盈科技为国内某知名运动服装品牌提供了更加高效便捷的ESG数据管理服务，通过对标同行业竞争对手，全方位了解行业ESG最佳实践、市场趋势并预估潜在风险，从而帮助该品牌客户构建领先的ESG实践路径和发展策略。

同时，ESGhub成功提升了该品牌客户ESG数据的准确程度、质量水平，实现了数据的可溯源性。通过ESGhub，妙盈科技对客户的ESG数据进行可视化展现，为客户定制了专属的ESG路线图及运营战略，真正助力客户一步步实现可持续发展的战略目标。



牛投邦



概况

领域

财富科技

创立时间

2016年

网址

<https://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, 是领先的一站式财富管理数智化服务商。已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。客户包括易方达基金、广发基金、华夏基金、富国基金、博时基金、嘉实基金、银华基金、中欧基金、光大银行、广发银行、中银理财、施罗德理财等。公司专注为财富管理领域提供客户经理平台、客户端平台、销售现场支持系统、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、信托、银行、基金销售和基金投顾等行业的业务形态, 提供完全贴合其业务场景的综合解决方案。

最新融资情况

已完成融资轮次: C轮

知名投资机构: 中金资本旗下中金科元基金

核心团队

李清昊, CEO (创始人)

贾贵, COO (创始人)

技术要素

无

技术人员占比



估值 (<10亿元)



牛投邦



● 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、销售现场支持系统、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”、“销售现场支持系统”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。

- 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。
- 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。
- 在产品策略方面，借助销售现场支持系统，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。

平安壹钱包

壹钱包



概况

领域

支付科技

创立时间

2012年

网址

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

地址

深圳市福田区福田街道福华路319号兆邦基金金融大厦26层2606单元

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，旗下支付机构平安付科技服务有限公司、平安付电子支付有限公司是领先的多场景支付解决方案服务提供商，拥有互联网支付、移动电话支付、预付卡发行与受理（全国）、银行卡收单（全国）、跨境支付，及基金支付等多元化支付经营资质，移动支付交易规模位居行业第三；旗下积分平台（深圳万里通网络信息技术有限公司）是领先的积分管理服务平台。平安壹钱包强大的支付科技实力，日处理资金高达数百亿，资损控制水平在十亿分之级别，全面保障客户支付安全和运行效率。

最新融资情况

无

核心团队

钟毅，壹钱包负责人
李宏伟，总经理助理
吴鹏越，CTO

技术要素

大数据

知识图谱

人工智能

云计算

区块链

深度学习

技术人员占比



40.00%

估值

无



平安壹钱包

壹钱包



● 需求痛点

- 针对银行、信贷、消金等金融行业互联网化转型发展的需求痛点，提供数字化支付解决方案，助力企业提升用户服务效能；
- 针对油企、加油平台加油服务技术不完善、营销能力弱等问题，搭建便捷、优惠的线上加油聚合平台及车主垂直服务场景，为用户提供“省心、省时、又省钱”的加油服务，形成车主服务大闭环。

● 解决方案

- 金融行业数字化解决方案；
- 企业数字化营销解决方案—壹钱包联合加油企业、平台合作项目。

典型案例介绍

● 壹钱包联合加油企业、平台合作项目、金融行业数字化解决方案

案例1：金融行业数字化解决方案

依托稳定的支付科技能力、成熟的风控体系、全面的支付渠道，平安壹钱包为保险、消金、银行等金融行业客户提供以支付为基础的数字化支付解决方案。

- 针对保险企业，公司为保险平台提供保费代收、理赔款代付、收银台等支付服务及定制化的支付账户服务，覆盖商户各类消费场景，增加用户留存，促进用户活跃，提升商户在同业中的竞争优势。
- 针对信贷及消金企业，平安付围绕放款资方结算时效高、对账容错率低、个性化需求多、资金安全强监管等需求提供支付解决方案。主要提供包括放款、还款、分账、结算、对账等灵活的资金交易处理、同时搭建全面的支付账户体系、建立多维度交易风险监控、融合多支付产品串联、提供专属信贷用户画像分析等一揽子服务，为资方与关联方提供专业信贷行业支付解决方案，目前已成功对接上百家银行、信托、消金等资方并提供个性化服务。
- 针对银行互联网化转型发展的需求痛点，平安壹钱包推出支付账户产品、线上场景化营销等数字化升级服务，助力银行提升用户服务效能。

案例2：壹钱包联合加油企业、平台合作项目

基于平安集团各家专业公司自有车主场景，联合各油企、加油平台提供加油服务技术及营销能力支持，为车主用户提供“不下车加油”、电子券码、支付，及积分及定制化的专属加油权益，并联合某国有大型油企开展非油品营销活动，形成车主服务大闭环。同时，基于加油服务，壹钱包孵化独立的加油业务品牌“小安加油”，搭建车主服务垂直场景。

截至2022年10月，壹钱包加油项目加油场景已覆盖全国30个省市，超过35000座合作加油站，累计服务加油用户280万。同时，壹钱包加油项目赋能平安各专业公司提升用户活跃，如平安好车主APP场景中，参与加油活动后的用户活跃度提升28%，且该部分用户续保率持续稳定在90%，高于未参加加油活动的用户续保率。

普洛斯产融科技



概况

领域

供应链科技

创立时间

2016年

网址

www.glpfinance.com

地址

上海市浦东新区张杨路2389弄3号普洛斯大厦16楼

公司描述

普洛斯产融科技是普洛斯旗下链接产业端与金融机构的科技服务平台，致力于为产业链降本增效、金融市场效能升级提供数字化的解决方案。普洛斯产融科技深入产业场景，凭借创新的场景验真、数字运营、资产管理等方面的数字供应链金融科技解决方案，联合金融机构为产业链上的核心企业及上下游中小企业提供优质、高效的融资体验。

最新融资情况

无

核心团队

束辰亮，CEO

技术要素

大数据

物联网

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

自然语言处理

知识图谱

技术人员占比



估值

无



普洛斯产融科技



● 需求痛点

货物融资业务一直以来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，金融机构在开展以控货为核心的动产及仓单质押、贸易代采等货物融资类业务时，往往更依赖于融资方或仓储方的主体信用，影响货物融资业务的发展。

● 解决方案

普洛斯产融科技依托在产业科技应用领域的积累，利用大数据、物联网、人工智能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仓库货物监管科技解决方案，为金融机构提供底层信息对接与结构化处理、贷后货物监管、数字运营、资产管理服务，全方位展示货物的物流、货权、货量、货值等信息变化，支持金融机构服务实体企业的货物融资需求。

典型案例介绍

普洛斯产融科技向某六大行、某外资银行等金融机构输出场景验真技术、数字运营及资产管理方面的服务经验，支持金融机构深入冷链产业链，为冻品贸易商、经销商以及生产加工等企业提供采购订单融资服务。

2022年8月，普洛斯产融科技帮助上海某食品有限公司成功获得银行授信，并完成两笔进口牛肉冻品的采购订单融资，融资额数百万元。其间，企业可通过银行完成线上申请与签约，同时采购下单、银行提款、付款、提货、银行还款等流程均以线上化方式完成，普洛斯产融科技负责货物采购的全流程管理。

在合作中，普洛斯产融科技与金融机构实现全融资流程的信息指令交互以及自动化收放款，并向其全方位呈现从采购下单、货物到港到入库监管的全流程供应链信息以及货物流通管控状态，帮助金融机构实现高效的贷后货物资产管控，提升场景端的获客效率，同时也降低了金融机构的资源投入成本。

截至目前，普洛斯产融科技的货物融资服务方案在冷链、大宗农粮、工业资材等多个行业均有案例落地，累计合作、支持升级了上百个金融监管仓，通过全方位数字化控货手段构建货物的数字信用，积极建立在货物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。

萨摩耶云科技集团




概况

领域

普惠科技

创立时间

2015年

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15层

公司描述

萨摩耶云科技集团作为领先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。

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
吴伟，金融云业务总裁兼集团副总裁
姜岸，副总裁兼CFO
何雪，产业云业务总裁兼集团副总裁

技术要素

人工智能

5G

云计算

知识图谱

深度学习

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



萨摩耶云科技集团



● 需求痛点

近年来，互联网、大数据、人工智能等颠覆性技术深度融合应用，推动实体经济加速向数字化迈进。作为实体经济的血脉，金融行业早已身处数字化转型的洪流之中。然而金融机构数字化转型既一马当先，同时面临的基础建设、获客、风控、客户运营等痛点又尤为突出。同时，各产业数智化转型大势驱动下，各类企业在规划建设自身科技能力时，亦在积极探索构建最优技术落地应用方案，从而实现降本增效。

● 解决方案

萨摩耶云科技集团成立于2015年5月，是中国领先的独立云技术解决方案供应商。作为中国独立云技术解决方案供应商，萨摩耶云科技集团通过自主研发的一系列SaaS产品组合，以人工智能、大数据、移动互联、云计算等核心技术为支撑，为各行业客户提供全链路的云原生科技解决方案，客户覆盖金融、物流、电信、跨境电商、中小微企业等业务领域。截止2022年12月，累计服务近百家金融机构，830多家不同行业企业客户，超1亿小微商户及消费者。

典型案例介绍

● 萨摩耶云科技集团以AI决策智能驱动实体数智化转型

萨摩耶云科技集团以AI决策科技为引领，驱动实体数智化转型的产品有几个特点：第一，通过弥合现实数据和AI决策最佳理论数据之间的差距，提升了商业决策效率；第二，通过创建更全面、更方便的数据视图，辅助人工增强了决策能力，从而作出更佳决策；第三，可以根据反馈来不断改进决策，使得决策趋于最优；第四，通过构建数据驱动的敏捷组织架构和运营方式，优化组织架构。

在金融行业应用，萨摩耶云科技集团以AI算法为基础构建方案，辅助金融机构构建智能营销体系和全生命周期智能风控服务。

- 获客方面，通过对潜在小微企业进行反欺诈及高信用风险初筛后，根据小微企业场景需求与兴趣偏好建立意愿模型并开发定制化用户分层模型，利用数据画像进行“千人千面”场景营销，帮助金融机构提升规模化获客水平，降低获客边际成本；在活客方面，合法合规运用大数据技术洞察小微业主行为偏好和真实金融需求，探索推动营销服务向智能化、人性化转变，提升客户活跃度；在留客方面，基于深度学习、知识图谱等技术打造服务客户全生命周期的营销模式，提升客群分层分类经营能力，推动客户关系管理智能化、精细化，增强客户稳定性。
- 风控方面，萨摩耶云科技集团提供全生命周期智能化风险决策和管理，全面评估小微企业状况，助力金融机构智控化风险管理。利用多维度AI风控模型构建以客户为中心的风险全景视图，智能识别潜在风险点和传导路径，增强风险管理前瞻性和预见性。同时通过智能化评价策略、多维度关系图谱等研判风险变化趋势，持续迭代优化风控模型和策略，推动风险管理从“人防”向“智控”转变。利用客户行为预警模型及时发现异常，提供相应措施建议，降低银行信贷资金可能出现的损失。

如今，萨摩耶云科技集团还在不断深化AI决策技术创新，数字化服务已延伸至跨境电商ERP（小佈ERP）、小微综合服务以及海外金融科技等领域，未来品牌影响力将持续增强。

神州信息



概况

领域

综合技术赋能

创立时间

1996年

网址

www.dcits.com

地址

北京市海淀区西北旺东路10号院中关村软件园二期东区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）。四十年来，神州信息以数字中国为使命，秉持“成就客户、创造价值、追求卓越、开放共赢”的企业价值观，聚焦数云融合的金融科技战略，以“数字技术+数据要素”融合创新，提供场景金融、数据资产、数字金融、云+信创四大业务，致力于成为领先的金融数字化转型合作伙伴，用数字技术实现普惠金融，助推金融数字化转型，更好的服务实体经济！

最新融资情况

已上市

核心团队

李鸿春，总裁
于宏志，副总裁
戴可，副总裁
马洪杰，副总裁

技术要素

大数据

技术人员占比



估值（70~200亿元）



神州信息



● 需求痛点

为适应金融市场客户年轻化、金融服务数字场景化、金融业务线上高频化的市场发展趋势，威海商行整体业务交易方式快速地向线上化、移动化、数字化方向发展，业务交易频率和客户数量都在快速增长。当前的业务系统、建设模式和技术体系已经接近满足业务增长需求的极限，亟须打造全新的“技术中台”，推进建设方式变革、技术体系革新、满足未来业务发展对业务系统建设完善的需求。

● 解决方案

神州信息技术中台产品Sm@rtGalaxy，是其基于对金融业务特点的深入理解，并结合IT最新发展趋势，形成的一套完整的面向金融行业的分布式技术体系。在该体系下，系统的各个层面（应用、数据、缓存及任务调度等）都具有分布式的特点，当哪个点成为瓶颈的时候，都可以利用分布式的特性，通过增加节点的方式进行解决，为系统的可用性、伸缩性及性能等技术要求提供了必要的保障。

典型案例介绍

2022年，某城商行与神州数码融信软件有限公司（以下简称“神州信息”）共同合作，推进技术中台项目建设。该项目采用了神州信息云原生金融PAAS平台（Sm@rtGalaxy）技术，有效保障了项目实施进度和质量，项目建设成果作为下一步该行业务系统建设的基础技术支撑平台，为全行提供分布式技术底座和统一开发运维平台。目前项目一期已经于2022年6月正式投产，投产范围主要是基于微服务—分布式的技术底座，旨在为银行上层业务系统，提供高效、稳定的运行运维的环境。

基于神州信息Sm@rtGalaxy打造的该行技术中台除了提供分布式的底层支持外，还针对金融的典型业务场景提供必要的支持，包括联机的同步、异步及批量处理，以及日终批处理调度等，使业务人员更加关注具体的业务实现。另外，还提供配套的开发、测试、部署和运维的DevOps能力，为企业级应用系统的设计、开发和维护提供全方位技术支持，为IT治理和软件工程全生命周期管理提供必要的规范和技术支持。

经过双方密切配合，通过技术中台项目建设实现了多重规划目标，包括实现全行统一技术规范，实现开发运维一体化，实现技术组件和技术服务的统一管理和共享复用等，为打破系统间技术壁垒，提升需求响应效率，实现敏捷开发奠定坚实基础。同时还进一步整合全行技术资源，沉淀技术能力，持续积累技术资产，为全行数字化转型项目提供高质量技术底座和持续能力支撑。

收钱吧



概况

领域

支付科技

创立时间

2013年

网址

www.shouqianba.com

地址

上海市普陀区中江路879弄天地软件园
26号楼

公司描述

收钱吧成立于2013年，以“服务千万商家，全能生意帮手”为公司使命，现已成为领先的数字化门店综合服务商。收钱吧通过网络和数据的力量，为商家提供专业的移动支付收款、营销管理软件、广告、供应链、共享充电宝、商家社区等多种服务，全方位解决线下商家的开店需求。目前，收钱吧服务网络已经覆盖中国境内所有城市（含香港），累计服务人次400亿，为线下近700万实体商家提供服务。从夫妻店到国际连锁品牌，收钱吧的身影遍布大江南北，深入大街小巷。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

核心团队

陈灏，收钱吧创始人&CEO

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

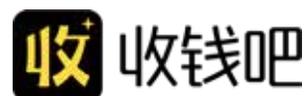
技术人员占比



估值（10~30亿元）



收钱吧



● 需求痛点

调查发现，中国有7,000多万个线下商户，其中4,000—5,000万个是小微商户，是夫妻老婆店，经营者的受教育程度、知识面、自有资本都有局限性，他们是商场上的弱势群体，遇到技术变革和商业变革的时候比较被动，收钱吧创业初期就想用移动互联网和大数据的力量帮助线下商家经营好他们的生意。

2014年年底时，移动支付已被消费者广泛使用，微信与支付宝大规模发展二维码支付，但是很多线下商家还不具备移动收款能力。

● 解决方案

收钱吧的壮大缘起于聚合支付。聚合支付是移动时代的必然产物，商户不再需要逐个对接微信、支付宝、银联等，由聚合支付服务商提供一次性对接，只扫一码就付钱，商户和消费者都变的简单了。商户的需求显然不只是支付，如何通过互联网的工具把自己的生意做好是本质。新冠肺炎疫情，对中小微企业的影响在各地都有显现。疫情也让很多商户意识到，数字化门店，或者说用互联网的工具去经营生意，已不再是锦上添花，而是可能事关自己的命运。收钱吧为商户做了一篮子的打包工具，客户可以通过智慧门店拥有经营外卖、扫码点单、折扣促销、优惠券、经营分析等功能。

典型案例介绍

● “智慧门店” ——一款针对中小商家简便使用、功能强大的门店营销工具

“智慧门店”是超越支付的存在，是收钱吧利用互联网、小程序、App等技术和能力，帮商家提升店内运营能力及经营效果，提升客户的忠诚度的一整套解决方案。

- 扫码点单：一码搞定点单收银，帮助商家最大化节省人力资源。以一家位于上海徐汇的螺蛳粉店为例，该店平均每天扫码点单的订单数近300笔，若换成人工服务这将是一项繁重的任务。除降本提效外，扫码点单还一定程度上提升客单价，而这都得益于其中的“加料”功能。
- 自营外卖：相比于大型外卖平台，自营外卖最大的优势是省去了佣金支出。考虑到平台外卖的流量和物流优势，商家可灵活运用自营外卖运营私域流量，实现低佣金做外卖，省去部分开支。根据上海某大型超市的数据，在此前疫情期间，自营外卖销售额从0做到了单月40万。
- 会员&储值营销、优惠券：这都是商家进行客户忠诚度管理的基本工具，其目的在于提升复购率和到店率。在到店消费场景中，储值营销意味着可以深度锁定会员。某面馆的数据显示，顾客做储值后回头率提升超过83%。

根据收钱吧公布的数据，“智慧门店”上线两年多的时间里，已有30万商家开通使用，月均使用人次达到3,000万。开通“智慧门店”的商家每笔客单价平均提升了10%，月度单店营收增加15%，约达2,000元。

面对疫情的不同阶段，“智慧门店2.0”的产品能力也可满足商家不同的应对之需。

比如在不受疫情影响的情况下，“智慧门店2.0”可火力全开，满足堂食、到店自取、外卖全场景需求，符合小微商家做大做强全部基础条件。

在封闭状态情况下，“智慧门店2.0”通过自营外卖、群接龙等特色能力，支持商家在封闭状态下持续经营，即使深受困扰也能保留“火种”。

在半封闭状态且堂食受限的情况下，“智慧门店2.0”通过扫码点单、自营外卖等，最大限度降低影响，保持了高效经营的水准。

数库科技



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2009年

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Clue对公数字化中心，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。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：源星资本、中新嘉量基金、迅策科技

核心团队

刘彦，CEO（创始人）
沈鑫，总裁（创始人）

技术要素

大数据

深度学习

人工智能

知识图谱

自然语言处理

技术人员占比



估值（10~30亿元）



数库科技



● 需求痛点

随着整体数字化转型进程的加快，银行和政府部门近年来不断以金融科技为引领，全面开拓数据赋能业务扩展与升级。一方面，银行需要大量企业外部信息支撑来满足营销、风控场景的数字化升级需求，将存量静态数据资源转化为可产生额外收益的战略价值来获取竞争优势；另一方面，政府部门需要以科学的数据决策体系来帮助区域实现精准招商引资和企业培育，并以此解决管控痛点，实现数字化转型对实体经济的有效赋能。

● 解决方案

在银行领域，数库科技通过数字化手段提高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，帮助银行打造可服务对公各业务环节的产业大数据辅助平台。在政务领域，数库科技协助搭建招商数据底座，通过产业链招商、关系链招商、强补延招商等近50种招商方式数据赋能，并通过企业上市培育平台构建分析预测模型和应用场景，服务上市培育企业、产业链和生态圈，强力推进区域产业的高质量发展。

典型案例介绍

● 基于产融大数据的银行与政务数字化解决方案

银行对公数字化

智能营销中心

围绕区域支柱产业、新兴产业等搭建产业链全景图，系统呈现区域内企业分层、分类信息，提供产业链、供应链、产业园三大营销获客场景。

行业分析中心

通过对行业发展前景、宏观环境、竞争格局、政策舆情、风险画像等进行分析，预判行业发展趋势和资金需求，帮助银行制定产业投放规划。

风险预警中心

捕捉企业舆情、监管处罚、司法诉讼等负面事件刻画企业风险，结合定性定量标签，挖掘优质企业，辨识风险企业，全面提升银行风险防范能力。

区域招商数字化

建一张网底座

构建针对招商数据服务场景的数十亿级数据底座

评政企双需求

掌握并预判全行业1%企业的真实投资意愿，畅通政企双侧供需通道

搭多场景策略

结合本地产业战略，定制推荐多种招商策略，满足不同招商实际场景需求

推全地域优势

基于多要素进行大数据维度精准评估，形成数字化地区招商营商优势名片

企业上市培育

- 综合规模、稳定、成长、履约、财务、创新六个维度，选取最优质企业放入储备库；
- 结合使用大数据、人工智能、专家分析对企业进行筛选，建立后备培育库、区级培育库、辅导备案库、上市审核库、IPO上市库；
- 提供上市知识库、合规评测、课程培训、中介机构管理等多维度上市服务，解决企业上市过程中的各类问题。



四川新网银行

XW 新网银行



概况

领域

综合金融科技

创立时间

2016年

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

四川新网银行成立于2016年12月28日，是全国第三家、中西部首家以互联网模式运营的数字银行，全国第二家获得高新技术企业认定的银行。新网银行以建设“新一代数字科技普惠银行”为愿景，以“普惠补位”为市场定位，坚守创新型、差异化、特色化经营理念，为互联网活力人群、新市民、中小微企业和“三农”客群提供便捷的金融服务。

新网银行坚持践行“技术立行、数据驱动”战略，借力数字技术创新应用，有效解决了普惠金融业务风险识别难、作业成本高等问题。新网银行信贷业务已实现全在线操作、全实时审批、智能化处理，践行低碳绿色发展模式，已成为国内首家实现经营活动全面碳中和的法人银行。

最新融资情况

无

核心团队

江海，行长

徐志华，副行长兼首席风险官

李秀生，副行长兼首席信息官

刘波，副行长兼首席运营官

技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

云计算

深度学习

自然语言处理

技术人员占比



估值

无



四川新网银行



● 需求痛点

我国目前约有3亿新市民，新市民群体抗风险能力弱、“手停口停”，在工作、财务等方面具有稳定性低、生活多样化程度低、社会保障参与度低、可支配收入低和存款低特点。在新冠疫情的冲击影响下，新市民群体更加脆弱，融资面临更多新的问题和挑战，亟需金融纾困关怀。

● 解决方案

针对新市民群体“小、短、频、急”的融资特征，新网银行充分运用全线上、全地域、数字化、无接触等金融服务优势，实现对新市民群体的精准滴灌。2022年，新网银行向超300万新市民客群累计发放贷款金额近900亿元，放款笔数3,882.02万笔，全面覆盖新市民占比较多的建筑、批发和零售等6大行业，且放款规模占比处于整体行业TOP10。

典型案例介绍

● 新网银行应用金融科技助力新市民纾困发展

新网银行依托数字技术自主研发了大数据决策体系与智能风控系统，从而能够为“新市民”提供高效信贷服务。在决策方面，新网银行使用机器学习模型处理多维度数据，精准制作客户风险画像，实现智能化准入、审批与放款。在风控方面，新网银行利用设备指纹、生物探针、网络图谱等技术，能够有效防控反欺诈和信用风险。基于以上风控能力，新网银行能够为“新市民”提供数字纯线上、无抵押随借随还的信贷服务。

新网银行“好人贷”“好商贷”等全在线无抵押信贷产品能多方位契合新市民的融资需求特征，针对性地解决了其融资需求，尤其是在疫情期间的融资痛点。

- 产品对客户资质要求相对较宽泛，无其他门槛性条件，也无担保抵押物要求，基本可以做到向缺乏信用记录、少有担保物的所有新市民开放；
- 全流程在线、无接触服务契合疫情时期新市民非接触甚至足不出户的典型特征。客户可通过微信公众号、小程序、手机APP或PC端网页，7*24小时在线完成所有申贷流程；
- 随借随还满足新市民主体碎片化资金需求特征。客户在授信额度内，可随时按需提取，用多少提多少，按日计息。同时，客户亦可根据实际情况，随时还贷，无任何手续费或违约金；
- 申请资料少，契合新市民主体融资便捷性的需求。客户在移动端申请过程中，仅需拍照上传身份证影像件等关键资料，全流程无需纸质材料、无需线下往返；
- 审批时效快，满足新市民主体急用需求。客户在线上完成申请后，审批时长整体不超过1分钟，相较传统经营性贷款动辄数日的等待时长具有显著优势。

天创信用



概况

领域

普惠科技

创立时间

2015年

网址

<http://www.tcredit.com>

地址

北京市朝阳区呼家楼京广中心十一层
1101

公司描述

天创信用是国内知名的金融科技公司，成立于2015年，以大数据征信和智能风控为核心，致力于帮助金融端与场景端更智能、更高效、更安全地连接。天创拥有央行颁发的企业征信资质以及发改委颁发的电力、农业行业征信资质。天创具有T.D.P三大核心能力，即用户画像与量化建模能力、信用大数据能力和金融科技全栈技术平台能力，能够为客户提供360度全景征信与风控解决方案。成立至今，天创已经为数百家银行、数百家非银持牌金融机构提供了反欺诈、信用评分、用户画像、企业信用报告等产品和服务，并在电力、农业、园区、汽车等细分领域与多家产业集团建立了深度合作。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：上海创悟邦易创业投资合伙企业（有限合伙）、丰宝恒实业有限公司、北京富汇易达科技有限公司、天津浪漫科技合伙企业（有限合伙）

核心团队

李文贤，CEO（创始人）
赵千里，CDO（创始人）
高少峰，CTO（创始人）
董恺，CMO

技术要素

人工智能

大数据

技术人员占比



估值 (<10亿元)



天创信用



● 需求痛点

银行信贷业务以往的目标客群都是较为优质的客户，这些客户往往收入较高，信用较好，风险较低。信贷业务线上化之后，目标客群开始下沉，这些客户相对信用较低，风险较高，银行目前没有很好识别这类客户风险的方法，所以需要引入对下沉客户的风险识别的方法及经验。

● 解决方案

天创信用利用多种独特的数据，并且通过机器学习的形式进行模型训练，预测信用风险，能够有效识别下沉客户的风险，帮助银行做出准确的评判。

典型案例介绍

● 某头部民营银行贷前风控模型建设项目

某头部民营银行业务场景

产品：小额现金分期、车贷、个人经营贷

渠道：覆盖多个业务渠道

利率：小额24%左右，大额14%-18%左右

某头部民营银行需求分析

建立一个针对多场景的通用模型

补充新的有效数据源

引入对下沉客户的建模经验

解决方案

天创信用利用客户的训练样本，通过机器学习的模型进行训练，预测信用风险，模型效果指标KS高于机构测试平均水平。用测试集和跨时间窗口验证集进行测试时，模型和进入模型的变量表现出良好的稳定性。

模型效果

在通用样本和特定场景样本上尝试多种数据源组合，针对不同样本特点和建模目标，使用不同的建模算法，在兼顾效果和性价比的考虑之下，最终通用模型效果达到KS40以上。

通联数据



概况

领域

财富科技

创立时间

2013年

网址

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

地址

上海虹口科技金融大厦

公司描述

通联数据是一家提供基于认知智能的信息数据服务的金融科技公司，致力于将数字技术与投资理念融合，为投研、投资和投顾提供一站式数智化产品和服务。产品和服务包括：Datayes!Pro（服务金融机构的一站式智能投资平台）、金融大数据（金融机构大数据服务）、数字化解决方案（数字中台系统定制化方案）、萝卜投研（个人投资者智能投资线索服务平台）等，以及基于知识图谱的产业链互联网解决方案（政府、产业链和企业的大数据决策辅助平台），客户涵盖B端、C端和G端。通联数据是专业投资机构的智能投资外脑，助力机构双核运转、快人一倍；是个人投资者的智能投资导航，助力更好实现投资目标。

最新融资情况

无

核心团队

肖风，董事长（创始人）
蒋龙，CEO

技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

技术人员占比



估值 (<10亿元)



通联数据

通联数据
Datayes!

● 需求痛点

金融机构在数据获取和处理、模型构建、知识留存和管理方面存在技术需求，数据获取难：挖掘分布在多渠道的数据，费时费力；数据处理烦：非结构化和半结构化数据占比多但有价值，难以直接利用；模型构建慢：运用Excel建模，公式复杂，修改繁琐；知识留存难：投资研究框架跟人走，知识难以留存和迭代；纸质手工乱：大量线下调研，手工非标准化，管理乱，与线上数据有待打通。

● 解决方案

通联数据基于认知智能和AI+HI，推出SaaS、金融大数据和数字化解决方案，输出搜索和推荐、分析和预测、辅助决策等服务，聚合和呈现海量数据，含特色数据；对非/半结构化数据结构化，提高数据运用效率、深度和广度；提供宏观、行业和个股投研框架，支持自定义；投研框架线上化，可共享，利于迭代，助建知识共享平台；线上线下一体化，打通各系统，助力内部协同和管理。

典型案例介绍

● 通联数据Datayes!

目前，通联数据已经形成由SaaS（即Datayes!Pro）、金融大数据、数字化解决方案组成的多元化产品和服务，为B端、C端和G端客户根据需求提供相应的产品和服务。

通联数据以更高效的信息交互方式、更科学全面的推理分析过程和更精准的预测能力赋能投研、投资和投顾，助力提升金融机构投资研究能力和核心竞争力，全面提高资产管理和财富管理效率、效能和效果，推动资产管理和财富管理高质量发展。以深圳某金融机构为例，该机构在与通联数据开展合作后，研报阅读时间从原来的平均需要3小时降至15分钟，效率提升12倍；新闻资讯阅读噪音新闻从之前的95%降至20%，效率提升5倍；运用AI盈利预测模型进行盈利预测只需10分钟，而此前纯手工则平均需要8小时，效率提升48倍；此外，增加了另类数据，作为特色增量数据信息，形成差异化数据竞争优势，促进特色化业务开展和发展，极大丰富了投资研究的数据维度和深度，助力获取超额收益。

当前，海内外有超过2,000家金融机构、20余万专业用户和1,000多万个人投资者是通联数据的合作伙伴，典型客户包括券商、公募、私募、资管、银行、保险和信托等领域的头部机构，首批基金投顾试点机构中有七成基金投顾机构与通联数据开展智能投顾场景合作。

万向区块链



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2017年

网址

www.wxblockchain.com

地址

上海市虹口区塘沽路463号虹口科技金融大厦

公司描述

万向创建于1969年，致力于清洁能源和动行智控的前沿研究、技术开发和应用制造，实现全球化运营。2015年，万向集团金融板块中国万向控股有限公司在区块链技术领域开始了战略性布局，成立了万向区块链实验室，以太坊创始人Vitalik Buterin担任首席科学家。2017年，在万向区块链实验室的基础上整合资源、深化平台建设，上海万向区块链股份公司正式成立。此后，万向区块链在南京成立了江苏总部，在苏州建立了苏州研究院，并在江西等地设立了分支机构。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500个。

最新融资情况

无

核心团队

肖风，董事长兼总经理
王允臻，执行总裁
杜宇，副总经理

技术要素

区块链

物联网

知识图谱

5G

云计算

技术人员占比



估值

无



万向区块链



● 需求痛点

在多方协作的实际业务场景中，由于相关利益方多元、相关关系者复杂、相关方目标不同等问题，导致多方协作效率较低，相关数据缺乏公信力，且难以进行有效监管。因而，坚实可靠的数据确权和数据隐私保护将成为跨国、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，与其他多项关联技术进行融合创新，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，从而推动应用落地，造福社会经济发展。

典型案例介绍

“区块链+”系列案例

万向区块链聚焦区块链数字金融、乡村振兴、能源双碳、实体资产数字化等重点行业和领域，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。

在区块链数字金融方面，万向区块链基于区块链技术为金融机构提供创新、真实的业务场景及资产监管功能，帮助金融机构提高风控能力的同时，降低中小型企业的融资成本。目前，万向区块链已推出供应链金融、大宗贸易金融、产业互联网金融、医疗大健康金融、跨境贸易金融、物流金融等多个解决方案。

在乡村振兴方面，万向区块链基于区块链+IoT技术打造的生物资产可信监管平台已在恒丰银行被验证具备商业推广前景，将以此为基点深化泛农业科技、品牌流量平台、乡建创新矩阵等业务的发展。

在能源双碳领域，万向区块链利用区块链的多方协同特性，助力建立一个开放、安全、高效的多元互补的智慧能源交易系统。目前，万向区块链已推出万碳魔方、万碳居、电池资产可信管理平台等。

微保科技



概况

领域

保险科技

创立时间

2014年

网址

www.chinavbao.com

地址

北京东城区东四十条南新仓商务大厦A座1507

公司描述

北京微保科技有限责任公司（简称“微保科技”）成立于2014年，是为保险行业提供综合解决方案的保险供应链数字化服务商。

最新融资情况

已完成融资轮次：B++轮
知名投资机构：大横琴、中科软

核心团队

杨斌，CEO（创始人）
冯威，VP（联合创始人）

技术要素

云计算

技术人员占比



估值 (<10亿元)



微保科技



● 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

● 微保科技

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。

微众银行

WeBank
微众银行



公司描述

微众银行于2014年正式开业，是以科技为核心发展引擎的国内首家数字银行。微众银行以“让金融普惠大众”为使命，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，从而更好地提供金融服务。

最新融资情况

无

核心团队

顾敏，董事长
李南青，行长
马智涛，CIO
杨强，CAIO

概况

领域

综合金融科技

创立时间

2014年

网址

<http://www.webank.com>

地址

广东省深圳市南山区沙河西路1819号深圳湾科技生态园7栋A座

技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

技术人员占比



估值（70~200亿元）



微众银行



● 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、谋发展均大有帮助。

● 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2022年6月末，微众银行微业贷已辐射29个省、自治区、直辖市，累计超300万家小微市场主体申请，累计授信客户超100万家，累计发放贷款金额超1.3万亿元。年营业收入在1,000万以下企业占客户总数超70%，客户中约60%的企业客户系首次获得银行贷款。微业贷供应链金融为30个国家重点产业提供数字化金融支持，携手近600家品牌合作伙伴，服务近20万家经销商和供应商。微业贷科创贷款已经在全国19个省及直辖市、200多个地级市开展业务，吸引近21万户科创企业前来申请，授信近1,600亿元。在深圳，2.1万家国家级高新技术企业中，有超过39%的企业申请了微业贷科创贷款，每2.5家国家高企业就有1家选择微众银行，为深圳地区科创企业累计授信超230亿元。

新希望金融科技



助力合作银行
高质量数字化转型与增长

370+

概况

领域

综合技术赋能

创立时间

2018年

网址

www.xwfintech.com

地址

四川省成都市高新区交子大道中海国际中心D座9-11F

公司描述

新希望金融科技是世界500强企业新希望集团子公司，汇聚全球一流的人工智能、金融业务、量化风控、科技研发等领域专家，打造了全栈式数字普惠金融整体解决方案，覆盖“贷前、贷中、贷后”全业务周期，实现人工智能与银行零售、小微等业务深度融合。以提供底层“操作系统”的模式，让“全实时风控、全自动审批、全在线展业、全客群服务”的智慧零售能力从大行专利变成普惠红利。助力超370家中小银行实现数字普惠作业能力，为当地百姓提供“1秒钟扫码、1分钟在线申请、1分钟自动审批、1生循环用信”的智慧体验，实现了系统上线速度提升300%，资金投入下降50%以上的目标。

最新融资情况

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，副总裁

技术要素

云计算

大数据

人工智能

深度学习

生物识别

计算机识别

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



新希望金融科技



● 需求痛点

全国4000余银行中，中小银行居众，作为服务当地金融主力军，在零售数字化浪潮中，往往缺技术能力和资金投入，面临“客户如何获取、风险如何管理、运营如何保障、系统如何支撑”四大痛点；而传统分散式采购，花费高、投产慢、迭代难、效果难保障，中小银行的零售信贷产品往往缺乏创新力和市场竞争力，面临市场竞争和社会责任的双重压力，亟待数字技术疏解。

● 解决方案

新希望金融科技自研的“天翔（CROS）智慧零售平台”，30天极速上线，涵盖贷前、贷中、贷后全流程，为银行提供全自营数字零售全栈式解决方案；让中小银行甚至村行也能为用户提供“一秒钟扫码、一分钟手机申请、一分钟自动审批、一生循环用信”的数字体验。让银行具备“全在线业务流程、全实时智能风控、全客群展业、全自动审批”的零接触、零纸质材料的数字普惠作业能力。

典型案例介绍

● 西北地区某省联社数字信贷产品

西北地区某省联社通过与新希望金融科技合作打造的普惠信用贷款产品，3个月完成系统投产，上线18个月余额突破100亿，累计授信用户超130万户，其中县域乡村级客户占比近一半，不良率仅0.1%。通过数字能力升级，实现单个客户经理管户最多达2,000户，效率提升15倍。优质的产品体验让市场印象大幅度提升，客群更加年轻化，资产结构逐渐优化，为银行自营业务快速稳定发展奠定了基础。

疫情期间，通过该平台产品工厂特性，3天搭建好“抗疫快贷”产品，客户纯线上即可完成无抵押贷款申请。把国家纾困政策有效落到实处，解决了疫情期间客户资金周转问题，助力企业快速复工复产。



信用算力



概况

领域

普惠科技

创立时间

2015年

网址

www.xyssl.com

地址

上海市杨浦区嘉誉国际大厦11楼

公司描述

信用算力成立信用算力，成立于2015年，零售信贷数字化解决方案提供商，团队成员来自平安银行、宁波银行、腾讯、百度等。公司以零售信贷业务咨询为基础，依托人工智能、机器学习等核心科技，为银行、消费金融、信托、保险等金融机构提供智能营销、智能风控、智能运营、咨询服务在内的零售信贷数字化解决方案。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮
知名投资机构：赛富、创东方、优势资本、名川资本

核心团队

张建梁，CEO（创始人）
罗璇滨，CTO
沈沪澄，CRO
沈进昌，CPO

技术要素

大数据

深度学习

技术人员占比



估值（10~30亿元）



信用算力



● 需求痛点

区域性银行存量流失严重、促活效果不佳，客户经理人均管户趋于饱和，管理上依赖客户经理主观能动性去跟进客户需求和商机。

● 解决方案

以咨询+科技的模式，为区域型银行提供存量营销运营服务方案，优先盘活存量，持续优化增量。提供商机策略梳理、存量数据治理、画像标签管理、营销策略管理、效果跟踪反馈等一整套线上化、智能化、标准化存量运营管理模式，解决存量运营中存在的业务目标不清晰、数据治理缺失、营销管理不精细、科技力量不足等问题。

典型案例介绍

江苏某商业银行，2022年年初开始合作，截止到年底，项目在存量授信提升、贷款余额提升、定期存款流失率、封闭式理财续期率、信用卡激活率、商户聚合码活跃数提升以及存量流失户挽回、存量不动户促活、存量到期户续期等关键指标上已经有了明显提升，在充分利用行内数据资产，提高营销转化率及降低运营管理成本方面也取得了令人满意的效果。

星云数字



概况

领域

综合金融科技

创立时间

2018年

网址

www.nebulardigital.com

地址

南京市江北新区研创园团结路99号孵鹰大厦834室

公司描述

星云数字公司是一家专注技术研发、应用、服务的金融科技公司，致力于为中小金融机构提供全方位一站式数字化解决方案。星云数字以人工智能、大数据、云计算、区块链等新一代信息技术为基础，打造了风控中台、模型管理平台、数据中台、智能营销和运营产品等一系列金融科技产品，为客户提供小微金融科技和消费金融科技两大场景解决方案。

最新融资情况

无

核心团队

黄坚，CEO
余旭鑫，CRO
蒋永杰，产研总监

技术要素

大数据

区块链

知识图谱

人工智能

技术人员占比



90.59%

估值

无



星云数字



● 需求痛点

中小银行数字化转型的过程中，智能决策引擎的升级伴随着银行现有风控策略模型的迁移，需要开发新的线上风控策略模型。上述过程需要经历较长时间的基础性开发，才能开始线上风控策略模型的开发。在拥有历史线上审批数据留存的情况下，需要进行策略和模型的校准；而在缺乏历史线上化审批数据的情况下，直接进行策略开发和建模更是在做“无米之炊”。

● 解决方案

透镜是基于星云金融多元化业务场景沉淀、金融风控实战场景打磨的端到端风控产品。通过“产业场景接入、数据采集变量加工、模型一键部署、策略开发部署、策略智能优化、风险驾驶舱”六大模块提供全链路决策体系支持。透镜基于组件自治、资源弹性调度等核心技术，实现了小时级研发，其全栈式的风控中台，可提升决策部署效率超20倍，行业内第一个实现50ms的风控引擎。

典型案例介绍

● 福建某城商行风控中台升级改造项目

本次合作项目主要运用星云数字“透镜”智能风控平台，进一步提升全行级风控中台的服务能力，协助福建某城商行搭建线上线下全场景、全渠道、全流程覆盖的风险监测分析体系，满足该行市场人员及风控人员对风控决策过程进行实时分析监控的要求，进一步提升该行风控中台“数智化”能力。

- 一体化的风险管理：从业务场景对接、数据源接入、变量加工、策略模型落地、监控预警等，全流程覆盖各风控环节；
- 全流程可视化：风控决策引擎核心功能在于规则策略执行，通过不同的分支将变量配备相应的运算逻辑进行结果的输出，实现高度可视化配置。基于拖拉拽的方式，实现规则、策略、数据图表、实验模拟等模块流程全部可视化；
- 全流程极速高效：基于组件自治、资源弹性调度、可视化诊断与治理等核心技术，实现了小时级研发，全栈式的风控中台，可提升决策部署效率超20倍。

寻汇SUNRATE



概况

领域

支付科技

创立时间

2016年

网址

www.sunrate.com

地址

上海市浦东新区陆家嘴金融服务广场

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、中国香港、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。与花旗、渣打等国际银行达成合作的同时，寻汇SUNRATE亦成为了Mastercard和Visa的卡组织会员，持续为全球企业提供一站式数字化服务。

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

技术要素

大数据

云计算

知识图谱

人工智能

计算机识别

深度学习

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



寻汇SUNRATE



● 需求痛点

随着各国陆续开放，稳步迈入“疫后”的经济复苏阶段，然而全球贸易环境仍存在一定程度的不确定性。支付作为贸易的重要环节，传统低效的支付方式已无法满足企业实时处理、快速响应的交易需求。过长的交易链路、高昂的费用、信息不透明等支付痛点，大大降低了企业的展业效率。

● 解决方案

多年来，寻汇SUNRATE始终专注于企业服务领域，坚持以科技创新为企业带来数字化、本地化的贸易体验。依托全球化的业务布局和强大的底层技术能力，寻汇SUNRATE针对企业的不同需求，打造了灵活多样的行业解决方案，为企业的全球发展赋予更多价值。

典型案例介绍

● 寻汇SUNRATE企业信用卡解决方案——全球支付革新体验

相较于其他行业，航旅业的供应链更为复杂，不仅包括了酒店、航司、汽车租赁等运输和旅行服务环节，还经常涉及交易更改、取消、延误等情况。因此，航旅企业对于支付的效率、成本以及对账有着更高要求。为帮助航旅企业高效展业，寻汇SUNRATE通过和国际卡组织机构合作，打造了创新性的企业信用卡解决方案。凭借灵活便捷的数字化服务，助力企业享受到不同业务场景间的高效贸易体验。



更快支付速度

企业可根据业务需求选择单次或批量化卡片，全流程数字化让企业的全球业务结算几乎不需等待即可以更低成本完成秒级实时结算。

更优支付体验

种类繁多的卡产品解决方案，支持企业按需定制化开通，满足美、欧、英、澳等多个币种的支付需求。通过实时生成的交易账单及报表导出设定，企业可以更好地进行对账环节的管理工作，高效省心。

更丰富的支付场景

基于强大的底层技术支撑与卡组织全球化支付网络，寻汇SUNRATE企业信用卡解决方案可覆盖OTA平台、航司网站、订阅服务费、广告投放等多元化业务场景。

银联商务



概况

领域

支付科技

创立时间

2002年

网址

www.chinaums.com

地址

上海市浦东新区张衡路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、网络支付为基础的綜合支付服务，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2022年6月末，公司累计服务包括大中型、知名企业在内的各类商户数量超过2,300万家，累计铺设终端超过3,700万台，实体服务网络覆盖中国大陆所有地级以上城市及港澳地区，并拓展至96%的县域。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年度以来连续九年收单交易金额排名榜首，自2017年度以来连续五年收单交易笔数排名榜首。

最新融资情况

无

核心团队

N/A

技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

区块链

机器人流程自动化(RPA)

云计算

技术人员占比



估值 (>=200亿元)



银联商务



● 需求痛点

- 线上与线下业务融合诉求强烈；
- 多厂商多系统并存，数据统一采集难；
- 个性化需求不同，呼唤细分领域专业解决方案；
- 持续升级和运维服务，要求本地化快速响应。

● 解决方案

“商赢龙腾ERP”以数据运营为中心，以智慧管理、智慧营销、智慧服务三平台为基础，打造SaaS化、生态化、B端C端协同化、线上线下一体化的SaaS商业解决方案。基于“管家式思维”打造产品，可以将用户从日常管理事务中解放出来，专注于通过数据制定经营决策，进行精细化运营。同时，银联商务SaaS商业还针对细分场景的特点开发针对性的专项方案，满足商户不同经营模式、经营场景的差异化需求，产品持续迭代，与用户共同成长。

典型案例介绍

● 某华东地区大型复合型商场：“全”方位展现数字运营“魅力值”

2022年9月，某华东地区大型复合型商场如期开业。开业四天，总销售额突破1.3亿元，总客流100万+，会员总量20万+，媒体曝光量5000万+……而支持这样庞大的高并发数据处理、支付结算、进销存管理、用户运营的正是银联商务“商赢龙腾ERP”奥特莱斯专业解决方案。

商户需求

- 品牌多、业态广。40万方超大体量，600+国内外知名品牌商户管理，业态复杂涵盖零售、餐饮、亲子、休闲娱乐等多元业态。门店以“盒子”与“街区”相结合模式，需要支持固定+移动收银管理，打造“街区+MALL”的创新开放式经营形态；
- 集团化、线上线下一体化、数智化。要求支持集团化管理模式，管理旗下多家商业综合体，打造线上线下一体化的数智化运营管理体系。



解决方案

- B端C端协同化商业管理，涵盖招商管理、合同管理、会员管理、营销管理、物业管理、移动办公，实现全流程覆盖；
- 线上线下一体化会员小程序、线上商城，成功助力商户4天吸粉20万+，掀起一波购物狂潮；
- SaaS化技术服务体系，助力管理方实现集团化管理、移动办公及数字化运营的需求和目标；
- 生态化运营支持，软硬件解决方案与支付营销方案有机结合，打造综合运营生态。



盈米基金

盈米基金



概况

领域

财富科技

创立时间

2015年

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。核心团队由多名知名基金公司的行业精英和互联网专家组成。2019年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；“启明”——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。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：高成资本

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

技术要素

云计算

大数据

知识图谱

自然语言处理

技术人员占比



估值（10~30亿元）



盈米基金

盈米基金

● 需求痛点

基金投顾服务从业人员/团队/机构在投顾服务中，在内容服务方面存在着低效、繁琐、分散以及合规风险等痛点。

● 解决方案

盈米基金推出基金投顾服务内容平台，服务于基金投顾内容服务中的内容创作、内容分发、跨媒介管理和内容合规等多个场景。将盈米基金内部的各项优质内容、数据资源进行汇总、治理，沉淀成为宝贵的数据资产，为基金投顾业务的前台业务提供决策支持和资源供给。

典型案例介绍

● 盈米基金投顾服务内容平台

应用场景：主要服务于基金投顾内容服务中的内容创作、内容分发、跨媒介管理和内容合规等多个场景。将盈米基金内部的各项优质内容、数据资源进行汇总、治理，沉淀成为宝贵的数据资产，为基金投顾业务的前台业务提供决策支持和资源供给。

业务功能：提供内容服务中的内容协同编辑、基于模板的内容创作、内容素材管理、内容检索管理、内容分发和内容合规等业务功能。

技术（数据）应用：该项目研发采用了多种新型技术对企业自有数据和外部数据进行治理、分析。如通过运用深度学习技术，训练多个模型对内容进行分类处理；运用自然语言处理技术对内容进行实体提取，对内容中的知识进行快速关联；运用图数据库技术和知识图谱技术对内容标签、实体进行管理，方便内容创作和内容分发的快速进行，进一步优化内容的管理和探索；另外，创新性提出多种人机交互技术，方便内容创作者在海量内容中进行素材和创意的管理。

服务对象：该平台的主要用户是各种投顾内容创作者，通过平台提供的素材、创意、创作和分发路径，高效创作各类内容，为投顾人员提供充分的弹药。

创新性：本平台属于首次在基金投顾领域提出内容中台概念；技术上运用了多种新型技术对内容进行治理和分析。

目的/价值：将监管对金融内容合规的要求进行全方位排查和科技部署，实现全媒体类型、全平台、全时段的合规检测覆盖，尽早发现内容合规问题。

中企云链



概况

领域

供应链科技

创立时间

2015年

网址

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

地址

北京市中国中车大厦

公司描述

中企云链成立于2015年，是由中国中车联合中国铁建、中国船舶、鞍钢集团、招商局、中国能建、中国铁物等7家央企，工商银行、农业银行、民生银行、中信建投等4家金融机构，北汽集团、上海久事、云天化、紫金矿业等4家地方国资，金蝶软件、智德盛、云顶资产、IDG资本、泛海投资、赛富基金等6家民营企业，经国务院国资委批复，成立的一家央国企混合所有制企业。

最新融资情况

无

核心团队

刘江，董事长/总裁（创始人） 宋文东，高级副总裁
张克慧，高级副总裁
刘长波，高级副总裁/首席运营官
董罡，高级副总裁/首席战略官
姜勇，高级副总裁/首席技术官

技术要素

人工智能

大数据

云计算

物联网

区块链

技术人员占比



无

估值

无



中企云链



● 需求痛点

中小企业应收账款账期长

● 解决方案

对核心企业：降低有息负债；全线上操作，使用便利；将企业优质授信让渡给供应链上供应商使用，有效降低供应链综合成本；加强供应链上供应商的梳理和管控；

对供应商：利用核心企业优质银行授信降低银行融资门槛；无须抵/质押手续即可取得银行低成本融资；增强与优质核心企业的粘性；融资快，可供选择银行多；

对资金端：增加信贷投放量，增加业务收入；批量获客；直接保理模式落实普惠指标。

典型案例介绍

A公司是一家地方民营设备企业，直接向核心企业B公司提供产品与服务。由于央企B公司实力雄厚，因此以B公司作为重点客户的A公司营收稳健，是当地各银行积极争取的对公客户。作为上市公司，A公司拥有一定数量的融资渠道，在银行也有一定规模的闲置授信。因此，A公司也有资格基于自己的银行授信使用云信。

A公司于2016年开始使用云信，是云信的早期用户。对A公司而言，除了需要接受云信作为重要客户的付款确权方式之外，云信的吸引力主要体现为确权便捷。以付款方式中常见的银票为例，无论是对收到的大额银票进行拆分，还是开银票付款，都涉及线下业务办理过程和保证金/手续费等不必要成本。而云信可以进行任意金额拆分后的流转融资，所有操作线上完成，这对A公司而言无疑是更好的使用体验。只是并非所有A公司的上游供应商都愿意接收云信并进行融资。一方面如前文所述，许多中小企业没有财务能力判断供应链金融的成本收益，并且存在对互联网平台系统操作复杂性的担忧；另一方面，一些银行出于业务增长需求，会要求供应商在云信融资时开立本行对公账户，涉及到的资料准备和银行现场操作也提高了云信的使用门槛。

中证信用



概况

领域

普惠科技

创立时间

2015年

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1.6万家机构用户提供服务。

最新融资情况

已终止

核心团队

牛冠兴，董事长（创始人） 陈浩，首席数据官
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）

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



估值（70~200亿元）



● 需求痛点

发展普惠金融、服务小微企业一直是国家政策鼓励的重点方向，融资担保公司作为普惠金融的重要参与者，所提供的小微融资担保服务为普惠金融的发展起到了稳定器的作用。普惠融资业务存在小额、高频、高风险等特点，业务开展中面临风险难管控、运营成本高、自身科技能力弱等一系列问题。

● 解决方案

中证信用依托强大的风险管理能力和自身在普惠业务的多年实践，推出了普惠融资业务数字化解决方案——“融担云-普惠融资服务”，在服务自身普惠业务的同时，打造线上化业务能力、智能化风控能力和科技化运营能力，以较低成本快速实现数字化转型，助力融担公司建立可持续的普惠业务模式。

典型案例介绍

● 融担云-普惠融资服务助力行业数字化转型

融担云核心优势在于两方面：

通过科技赋能提升普惠融资场景下的风控能力及科技运营水平

“融担云-普惠融资服务”已实现一整套满足开展普惠金融服务的数字化解决方案。基于中证信用的信用大数据，通过数据风控和科技化运营支持，构建一整套线上化、自动化、智能化的普惠融资业务系统，打造中证融担自身核心的数字化能力。其中核心功能包括：

- 全过程线上化管理
- 智能风控
- 科技运营

通过业务实践支持快速拓展融资担保业务

“融担云-普惠融资服务”结合中证融担的案例经验，总结了普惠融资场景下的业务诉求，经过一系列的科技提炼，通过自动化、可配置化的科技手段实现了数字化产品与实际业务迅速结合的服务目标。主要体现在：流程自定义，可编排、可组合，风控规则开箱即用，运营科技化自动化。

中证融担“融担云-普惠融资服务”从融担行业普惠业务面临的实际问题出发，重点构建自身数据风控能力和科技化运营能力，全面应用于普惠业务中，并在供应链融资、电商、物流等领域的20余个业务场景落地验证基础上，通过基于大数据的数字风控，利用科技化运营提升整体运营准确率及效率，降低运营成本。截至2021年底，累计服务小微融资规模超过200亿元，并保持小微担保零代偿。同时，该项服务也在助力融担行业数字化转型，提升普惠融资服务质量和效率方面起到积极作用。

众安保险



概况

领域

保险科技

创立时间

2013年

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。截至2022年6月30日，服务逾5亿用户，2021年提供77亿份保障，保费规模204亿，跻身财险前十。

最新融资情况

已上市

核心团队

姜兴，公司总经理	张勇博，公司副总经理兼首席风险官
王敏，公司常务副总经理兼董事会秘书	杨楠，公司副总经理
李高峰，公司副总经理、首席财务官和首席投资官	余磊，公司副总经理
	邓锐民，公司副总经理
	林海，公司总精算师

技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

区块链

深度学习

云计算

技术人员占比



估值 (>=200亿元)



众安保险



● 需求痛点

万物互联的时代，随着数字经济的迅猛发展，传统企业所面临的网络安全、数据安全威胁越发复杂严峻。为了更好地构建网络安全屏障，《网络安全法》《数据安全法》等一系列法律法规的落地实施，对企业网络安全建设提出了更高的合规要求。

如何保障企业的网络安全、敏感数据、隐私数据等安全成为摆在企业经营面前不可忽视的难题。传统企业每年都会投入一定资金采购安全产品和服务，但仍需要引入网络安全风险管理机制，在发生网络安全事件时为其提供托底服务，而网络安全保险更好地发挥着风险转移的作用，帮助企业保障数字资产安全。

● 解决方案

众安保险在上海市经信委和上海银保监局的指导下，领先发布全国首款普惠版网络安全保险。众安网络安全保险以“保险+科技+安全”创新模式，为企业提供基于网络安全保险的主动安全合规、主动风险管理、主动安全运营等一站式服务。

众安网络安全保险运用众安保险的科技能力为企业“加码”保障服务，不仅能为网络安全事故发生后企业需承担的自身经济损提供保障，还提供包括事故响应费用、营业收入损失、网络勒索威胁和修复费用等在内的服务。在第三方责任赔偿方面，众安保险还支持数据保密责任、数据安全责任和法律费用的理赔。

典型案例介绍

● 众安网络安全保险，打造“保险+科技+安全”创新模式

众安网络安全险提供“保险+科技+安全”创新模式，打造“一个中心”+“X项安全服务”的网络安全保险服务体系，不仅是一份安全保险，更是一项安全服务，为企业建立主动的网络安全风险管理能力和创新保险服务体验灵活定制保单涵盖企业面对的各种风险。

- 网络安全主动风险服务体系：众安保险的创新服务涵盖开展网络安全核查、风险评估、风险态势监测、风险提示、责任划分、定损评估及理赔等关键环节，具有投保模块化、服务系统化、理赔快速化等特点。同时，面向企业打造了以技术服务能力为支撑的网络安全运营中心，依托保险业务管理、数字资产管理、风险评估管理、风险业务管理、安全运营管理、生态服务管理的六大服务能力，提供事前预防，事中监测，事发响应及事后处理的全流程定制服务；
- 金融级别的安全服务及应急响应能力：涵盖独立网络安全和隐私政策中包含的网络风险，涵盖与数据泄露和网络安全故障/攻击影响相关的成本。基于网络安全保险，保障服务还包含众安科技自主研发的ARMS主动风险管理平台，在承保和应急服务过程中，众安科技可为企业提供7×24小时的数字资产风险监测、风险预警等服务，帮助中小微企业持续改进企业内部安全管理能力；
- 面向不同行业、场景的差异化网络安全风险管理需求：基本涵盖主流安全风险造成的第一方财产损失与第三方责任等。第一方财产损失包括应急响应费用、数据修复、网络敲诈/勒索、营业/网络中断；第三方责任包括信息和隐私泄露责任险和网络安全责任；
- 三大标准产品方案，精准服务各体量类型客户的投保需求：囊括适合企业系统有等级保护要求的信息系统版、中小企业版及综合定制版，助力企业在数字经济时代提升数字化资产安全防护水平和风险对抗能力；
- 灵活的合作模式：在网络安全保险解决方案的设计方面与第三方进行合作，形成优势互补。众安保险通过与科技公司达成战略合作，为“网络安全技术/服务+网络安全保险科技+网络安全保险保单”模式的解决方案提供了范本。

实践效果：众安保险于2017年布局网络安全相关领域，目前已与财税管理、汽车后市场、融合通信、安全等多个领域的企业达成合作。

众享比特



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2014年

网址

www.peersafe.cn

地址

北京市朝阳区将台西路皮革大厦7层

公司描述

北京众享比特科技有限公司是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。

众享比特是国家高新技术企业、北京市“专精特新”中小企业、2021北京市知识产权示范单位，获得2022/2021北京民营企业中小百强、2021/2020/2019毕马威中国领先金融科技50企业、2020/2019中关村瞪羚企业等荣誉。

2022年7月18日，国内首个分布式共治的产业级联盟链体系——众享链网发布一周年。众享链网是目前国内最接近公链的联盟链体系，是国内首个将超级节点部署在公网上、支持异构网络接入的多节点区块链服务网络。

最新融资情况

已完成融资轮次：C+轮

知名投资机构：上海军民融合产业投资基金

核心团队

严挺，董事长（创始人）

杨大炯，总裁

陈鸿刚，COO

卢小明，CTO（创始人）

袁仁广，CSO

陈姝，副总裁（创始人）

技术要素

区块链

技术人员占比



80.00%

估值（<10亿元）



众享比特



● 需求痛点

随着国家政策的引导和支持，中国的区块链产业正在蓬勃兴起。国内区块链企业打磨各种“建链工具”，很多企事业单位搭建了多条区块链，但是各个链条之间缺少数据交换互通。众享链网希望构建跨企业的数据治理体系，使合作伙伴间可以有规可循地交换数据，打破区块链间的数据孤岛，构建不同区块链之间开源开放、共建共享的新生态，赋能金融行业发展。

● 解决方案

2022年7月18日，国内首个分布式共治的产业级联盟链体系——众享链网发布一周年。众享链网是国内首个将超级节点部署在公网上、支持异构网络接入的多节点区块链服务网络，超级节点拥有完全的自主权，做到了真正的开源开放、共建共享。众享链网是目前国内最接近公链的联盟链体系，目标是建设成为既适应中国监管又能平衡联盟链和公链特征的新一代区块链系统。

典型案例介绍

● 众享链网

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，主链是由国内各行业龙头共同打造的低门槛、高性能、多兼容的数字基础设施，为超级节点伙伴提供一站式接入服务。

目前，众享链网超级节点数量已拓展至40+家，超级节点涵盖供应链金融、银行、区块链溯源、区块链存证、智慧城市、信息通信、工业互联网、边缘计算、分布式存储、数字藏品等多个应用场景领域。

基于众享链网主子链应用开发功能，目前已成功搭建“众享治云数字仓库”子链。以数字孪生、深度学习、机器学习等技术为核心，实现仓库日常管理、库容优化、实时监管、远程可视化，协助客户企业实现管理集中化、库位分配一致化、绩效考核规范化，进而达成仓库高效运作、降本增效。

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。

白鸽在线



概况

领域

保险科技

创立时间

2015年

网址

www.baigebao.com

地址

厦门市湖里区高林中路491号天地金融港24F

● 公司描述

白鸽在线（厦门）网络科技有限公司（下称“白鸽在线”），是中国提供智能风险管理解决方案的知名企业。白鸽在线透过场景化定制保险切入风险管理服务，为各大互联网平台等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、无感化的系统服务，从而激活各大互联网交易及服务场景下的保险需求；同时，通过大数据为各类场景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。2021年初，白鸽在线首次与资本市场对接，成功完成A轮融资，引进战略投资者——世界500强企业新希望集团、美亚国投基金等。

● 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮
知名投资机构：厦门市美桐陆期股权投资合伙企业（有限合伙）

● 核心团队

涂锦波，创始人、董事长、CEO 柯葳彬，战略运营总监
刘家嘉，资深副总裁
施文铮，资深副总裁
刘晓敏，资深副总裁
陈少煌，副总裁

● 技术要素 ●

云计算

大数据

技术人员占比



估值（10~30亿元）



全国互联网保险
技术与产品解决方案供应商
4009-024-365
零距离 小时 天

白鸽在线



● 需求痛点

解决数字经济下互联网场景端的风险需求：

风险预防：传统保险市场仅解决风险发生后的补偿，前期预防阶段却缺乏相应解决方案；

风险可视：传统保险市场缺乏多维度数据积累，保费厘定难以通过风险数据的变化进行动态调整；

品牌增厚：在市场竞争日趋激烈的当下，通过风险保障提供增值服务，让用户安心，起到品牌增厚的作用。

● 解决方案

致力于做“数字经济场景下的新基建”，将保险服务全链条深度嵌入应用场景。

提供定制化保险产品：深入分析场景痛点，基于场景风险大数据联合保险公司共同定制保险产品；

提供技术解决方案：提供多场景保险触达方案、高并发架构处理、智能客户服务等组合式技术服务；

资源整合提供增值服务：从保险保障出发延伸场景服务链条，通过长尾效应增强用户粘性。

典型案例介绍

以共享出行场景为案例，白鸽在线主要提供以下四个风险管理服务：

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

每一张保单伴随着平台用户从上车开始到结束，在这期间沉淀下单位个体的身份信息、订单数据、理赔数据等，构建完整数据链，通过大数据分析帮助用户进行风险控制。白鸽定期为平台出具一份风险分析报告，展示每一次意外发生是人为因素、车辆因素或环境因素，哪一路段风险发生概率最高、哪个区域由于车辆损坏经常发生意外等，从而帮助平台方做好车辆运维。

定价动态化

不同于传统保险市场同一款保险产品可以销售多人的过于标准化，白鸽在线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险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，可实现在不同地区的精准定价。

服务长尾化

白鸽在线整合各类智能设备生产商、服务供应链等，构建以风险预防为主的生态圈，聚合应用数据，例如天气预警数据、行车数据、地形数据等，为场景方提供多样化的增值服务。



帮你投



概况

领域

财富科技

创立时间

2019年

网址

<https://xflh-advisor.com/>

地址

上海市蚂蚁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顾机构，由蚂蚁集团与Vanguard集团共同打造，于支付宝上线了基金投顾服务“帮你投”，为用户提供智能选基、配置、调仓等全委托式的基金投资顾问服务。

最新融资情况

无

核心团队

黄浩，董事长
张宇，CEO

技术要素

深度学习

技术人员占比



70.00%

估值

无



帮你投



● 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。

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。

比财集团



概况

领域

财富科技

创立时间

2006年

网址

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

公司描述

比财数据科技集团（以下简称“比财集团”）是领先的开放银行财富云。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平台，新智互联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，从而赋能和帮助银行实现财富管理的数字化。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：同方智擎

核心团队

王卫东，创始人、董事长兼首席执行官
吴剑林，CFO
缪芷华，银行业务发展副总裁
李鹏涛，产品和研发中心副总裁

李真芳，运营总监
胡步军，新智互连云CEO

技术要素

深度学习

5G

机器人流程自动化(RPA)

技术人员占比



估值（70~200亿元）



比财集团



● 需求痛点

C 端用户方面：银行app众多，各银行理财产品比较十分繁琐；第三方平台只能了解产品信息，无法一键购买。
 银行/非银机构方面：自营app客户群体有限，连接场景平台需要监管审批及系统开发，需要投入大量人力物力。
 场景金融平台方面：希望代销银行理财产品作为其中一个收入来源，但逐家银行谈合作和系统对接，效率低成本高。

● 解决方案

比财定位于开放银行时代下银行财富管理第三方数字化平台，目前已签约合作了上百家银行，平台聚合各大银行的理财产品，主要为用户提供银行理财类产品信息服务，通过场景推荐等方式，协助用户找到适合自己的理财产品，并通过普惠理财实现一站式、智能化、全品类的银行理财产品交易，并为用户提供了更加流畅的理财体验。与此同时，基于用户金融行为等大数据分析实现智能推荐，根据用户的兴趣提供更合适的理财产品。

典型案例介绍

● 全资产、全连接、智能化的财富科技生态

比财集团致力于打造全资产、跨场景的开放性服务生态。资产端连接银行资产（银行理财、理财子公司和大湾区理财通及海外资产），用户端连接比财平台自营获客用户、异业场景用户及中小银行代销理财子公司产品的同业场景用户。

- 财富管理入口（B2C）：比财平台自营APP提供针对不同人群的财富管理入口；
- 财富场景入口（B2B2C和B2B）：无论是对个人理财产品还是企业理财产品，比财平台一端连接银行、理财子和公募基金等资管机构，另一端连接异业场景、同业机构等财富机构，都能通过零接触的方式、实现数字化财富管理；
- 数字财富科技赋能：比财云通过金融科技平台、科技场景平台、新智互连云为中小银行提供更便捷、更安全和成本更低的数字化基础设施；并基于大数据，通过AI技术实现千人千面的智能化财富科技；
- 普惠理财和数字人民币：通过“普惠理财+数字人民币+场景金融”的组合创新，打通了普通用户支付和理财的低成本数字化通道；
- 跨境理财通：提供粤港澳大湾区跨境理财通的数字化基础设施。

在金融业数字化的新时代，比财集团致力于成为全球领先的开放银行与数字财富科技企业。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财富管理的数字化，实现普惠千万家的美好愿景。

车晓科技



概况

领域

保险科技

创立时间

2016年

网址

www.creditx.com.cn

地址

北京市朝阳区望京东园523号楼13层
11608

公司描述

北京车晓科技有限公司（简称车晓科技），专注于信用风控的专业基石服务商。由上汽集团、华软投资等机构战略投资，目前员工有400余人，其核心团队由来自小米、平安、上汽、京东等知名企业高管组成，拥有15年以上保险、车联网、金融、风控等相关行业积累和技术经验。公司总部位于北京，其核心区域上海、广东、成都、海外等地均有产业布局。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮
知名投资机构：银资、险资战略投资

核心团队

陈振，董事长兼CEO（创始人）
唐彬，联合创始人

技术要素

大数据

云计算

物联网

计算机识别

5G

生物识别

技术人员占比



估值（30~70亿元）



车晓科技



● 需求痛点

中国数字经济建设日益融入经济社会发展各领域并取得巨大成就，发展数字经济已上升为国家战略。十四五规划指出，稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型。作为中国金融的重要组成部分，保险行业数字化已成为行业发展趋势。保险“全链条”商业要素的数字化转型将是大势所趋，“数字化管理与运营”必将成为保险业高质量发展的助推器和压舱石。

● 解决方案

针对某大型经济带区域的财险保险公司，车晓科技为其输出全场景数字化落地方案。通过数字化保险审核、数字化保险风控、数字化保险理赔、数字化保险运营实现为财险保险公司交易效率、风险管控及过程优化提供有力保障。

典型案例介绍

● 助力经济带大区财险数字化

2021-2022某经济带大区内启动财险的数字化改革，涉及财险险种中的车险和非车险，车晓科技在和超过50家区域内的保险数字化风控项目中建立了合作；基于车晓科技在金融保险业丰富的数字化技术和场景管理的经验，车晓科技为区域内保险公司规划并输出了全面数字化风控服务体系，包括数字化保全信审、数字化保中的风险预警以及数字化保后管理，涵盖了财险交易及运营全链条。

通过使用成熟的人工智能、云计算和大数据技术，车晓科技为合作的保险公司规划了“大后台”+“小前台”的保险数字化架构。从投保开始，客户的全生命周期的CRM即开始启动，使用车晓科技的AI Cloud大数据分析组件，实现了常态的数据分析、切片切块，以及多维的数据分析、深层次的数据挖掘，从而发现数据背后的关联关系。基于IOT技术的财险中车晓科技使用PMML模型、大数据评分模型、动态欺诈模型以及资产监管模型，有效避免了人工审核监控非理性因素干扰，保证的投保和理赔工作的安全稳健。基于分布式平台系统，采用多业态、多层次的技术架构，结合决策引擎、机器学习等技术，车晓科技打造高度适配不同保司和险种、独具特色的数字化管理中台，提供全套云计算SaaS系统，提高合作的大湾区保险公司的决策效率和能力，实现其决策自动化、标准化、数字化。

因为采用模块化的技术实现，车晓科技数字化体系具备高复制性和高效性，车晓科技的数字化体系使用统一的模式在经济带大区的保险中落地，为地方监管、企业、用户带来了明显的体验提升和风险降赔的成果。

道口金科



概况

领域

供应链科技

创立时间

2018年

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，地位领先。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。

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

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

技术要素

大数据

知识图谱

自然语言处理

技术人员占比



估值 (<10亿元)



道口金科



● 需求痛点

银行等金融机构在对中小微企业通过大数据实现快速线上自动化评级授信方面依然存在瓶颈，如何进一步发掘企业数据价值，提高中小微企业纯信用授信额度，不断提高普惠金融对实体经济支持力度。

● 解决方案

依托中小微企业与核心企业的贸易关系对交易商品分类，以及企业科创数据、产业链分类数据等，建立衍生数据变量，并通过逻辑回归模型发掘关键变量，再依托数据矩阵模型，实现企业授信评级自动化、批量化执行路径。

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化自动化授信方案

核心优势：拥有领先的大数据处理、自然语言学习、知识图谱及图技术

构建基于核心企业为核心的股权链、供应链和产业链关系图谱，建立基于企业关系大数据的价值评估模型，实现对核心企业相关联的中小微企业批量化、自动化授信评级，赋能银行在普惠金融中中小微企业授信、增信服务落地。



东岸科技



概况

领域

普惠科技

创立时间

2018年

网址

www.dongancloud.com

地址

杭州市现代置业大厦东楼

公司描述

东岸科技是一家国资参股的金融科技公司，旗下控股东岸网络、东岸数字科技等10余家相关业务子公司。自2018年注册成立以来，公司以人工智能、云计算、大数据三大核心技术体系为基础，以个贷不良资产管理为核心应用领域，致力于智能分析和智慧决策系统应用研发，为上下游企业提供数字化解决方案和全方位技术支持。目前，与东岸建立长期战略合作的银行、AMC及消金机构已超过30家，合作资产处置机构超200家，资产管理规模超300亿，用户体量超500万。同时，东岸以大数据分析决策为依托，累计减轻各类债务负担超58亿，成功帮助46万年轻人走出债务困境，为实现共同富裕目标贡献力量。

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、龙庆基金

核心团队

朱铁成，创始人兼董事长

技术要素

大数据

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



东岸科技



● 需求痛点

随着银行个贷不良批转试点工作的落地，万亿级个贷不良蓝海市场正式打开。但机遇中蕴含挑战，目前市场存在定价混乱、处置机构小而分散、处置方式落后效率低、上下游信息不通畅等问题，众多中小处置企业因为技术壁垒、管理能力、风控要求等问题被边缘化。如何使个人不良资产批转进入规范化、标准化发展的良性轨道，实操如何风险可控，如何高效化解个贷不良资产等成为行业下一步需要破解的课题。

● 解决方案

东岸科技以人工智能、云计算、大数据三大核心技术体系为基础，以自有的500万信贷用户数据为依托，形成了海量用户行为数据标签，同时结合近五年的个贷不良资产管理经验及运营能力，致力于智能分析和智慧决策系统应用研发，搭建了一套线上全流程可视化资产管理系统，为行业上下游提供数字化解决方案和全方位技术支持，用数字科技的手段，有效解决行业痛点难点，推动个贷不良行业高效合规发展。

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。该系统整合了“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”的帮扶理念受到了各当地政府的大力支持。2021年8月，东岸科技携手丽水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帮扶解决方案，如职业培训、助农增收、公益帮扶等。同时，东岸科技携手地方团委、妇联、人社部门等，着力开发搭建助力青年成长的应用产品和服务机制，全方位解决青年因债务产生的不良问题，撬动共同富裕体制机制的创新完善，成为了政府部门携手企业实施青年帮扶工作、助力共同富裕的具体实践之一。

截至目前，通过东岸的科技系统累计经营的个贷不良资产规模已经超过300亿元，沉淀全国用户体量已经超过500万。通过数字科技结合“青年成长阳光工程”，东岸科技已经成功帮助全国46万年轻人实现成长并走出债务困境，重新回归正常的生活，助力其走上共同富裕的道路。

洞见科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2020年

网址

www.insightone.cn

地址

北京市朝阳区曙光西里甲10号东枫曙光中心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“中电科”投资的领先的隐私计算技术服务商，致力于赋能数据价值的安全释放和数据智能的合规应用。公司的创始团队是中国大数据征信和智能风控行业的推动者和领军人物，核心成员来自中诚信、大型银行、保险公司、大数据与人工智能企业，具备丰富的行业知识和服务经验。公司在2020年初推出国内首个面向场景的隐私计算平台InsightOne，围绕数据资源融合和业务场景应用构建安全可信的数据智能联邦，在政务、金融等领域取得了大量商业案例。

● 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：松禾资本、元起资本

● 核心团队

姚明，CEO（创始人） 王湾湾，数据科学家（合伙人）
毛赛，总裁（创始人）
殷宝玲，高级副总裁（联合创始人）
何浩，CTO（联合创始人）
李博，副总裁（合伙人）

● 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



估值（10~30亿元）



洞见科技



● 需求痛点

在债券市场交易中，一是存在债券市场报价、成交信息不足等问题，需要多元化的债券估值丰富市场定价信息，提高债券流动性，为债券市场提质增效；二是中低评级债券报价、成交极少，估值分歧较大，需要从信用分析入手结合市场价格估值，提升估值可靠性，支持中低评级债券价格发现；三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。

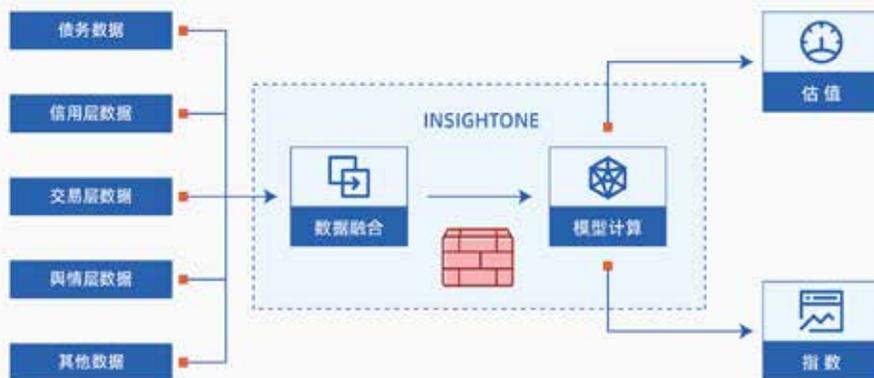
● 解决方案

基于洞见隐私计算平台在评级机构、监管机构、指数机构、公开数据源与另类数据服务机构等多方之间构建安全可信的数据协作通道，形成有效隔离防火墙，进而在更充分、更全面的数据能力支持下，开发更精准的债务指数，例如信用债指数、城投债指数等。

典型案例介绍

● 基于隐私计算的债券估值体系建设项目

本案例由某全国性非银金融机构牵头，与其旗下子公司、洞见科技联合建设完成，以隐私计算技术赋能资管行业合规应用，促进资本市场数智化转型，该项目成功入选中国证监会首批资本市场“监管沙盒”试点。根据监管对评级业务和非评级业务的隔离要求，采用隐私计算的手段安全融合企业信用数据、第三方数据、报价数据等，在原始数据不出域的情况下进行计算，最后输出信用风险预警情况、发债企业违约率、信用溢价等数据，服务估值体系。



本案例实现了征信机构评级业务数据和非评级业务数据的安全融合与使用，更好地满足监管要求，并创造了隐私计算技术与资产管理、信用风险管理深度融合的新应用场景。产出的债券估值和收益率曲线将广泛应用于风险管理、限额管理、各大机构资产计量、会计师事务所审计标准、净值计算、参考定价等各方面，涵盖客户包括公募基金、银行、保险、证券公司、资产管理公司等。

豆沙包

dowsure 豆沙包



公司描述

Dowsure豆沙包作为全球领先的跨境电商数字API平台，深耕跨境行业多年，累积了对跨境场景的理解、系统实现、风控技术输出等多维能力，投入数千万资金研发供应链金融平台，2017年在中国首创了跨境电商保险，2019年通过API技术和先进的模型及算法，联合银行等机构实现纯线上、纯信用、全闭环的资金服务能力，为跨境电商卖家提供更快捷、便利、且安全的资金解决方案。目前和Amazon、Shopee、Meta、eBay等平台达成合作。Dowsure已经累计助力数万商户，覆盖跨境电商GMV数百亿。

最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮
知名投资机构：Plug&Play China、VenturesLab、前海一方

核心团队

裴忠方，CEO（创始人）
黄柯，Partner
罗莹，COO
林威，CTO

概况

领域

供应链科技

创立时间

2016年

网址

www.dowsure.com

地址

深圳市福田区梅林街道孖岭社区上梅林凯丰路10号翠林大厦19层1908

技术要素

区块链

大数据

技术人员占比



估值 (<10亿元)



豆沙包

dowsure 豆沙包

● 需求痛点

全球跨境电商存在着巨大市场，根据eMarketer 2022年评估报告显示，全球电商市场规模将在2025年达到\$7.3兆。在如此巨大的市场规模中，存在着资金需求侧与资金供给侧的不匹配：资金需求方存在着资产无法具象化、生意周转期较长、资金需求无法被满足等问题；而资金供给侧存在着无法配置有效的产品系统、审批流程冗长、核额周期缓慢等问题。

● 解决方案

豆沙包科技深耕跨境行业多年，累积了对跨境场景的理解+系统实现+风控技术输出等多维能力，投入数千万资金研发供应链金融平台，目前和众多金融平台达成合作。联合银行等机构实现纯线上、纯信用、全闭环的资金服务能力，体现在对跨境商户的融资产品中就是更快的时效、更低的利率、更高的额度。

典型案例介绍

● Dowsure × 某跨境综合购物平台

豆沙包通过自身的数字化解决方案，为某跨境综合购物平台的中国卖家解决了融资难、融资贵的问题，也帮助国内很多金融机构找到了开展跨境电商金融业务的金钥匙。豆沙包累计为该平台的近万名中国卖家提供了数字化服务，累计放款金额超过20亿元人民币，赋能卖家GMV达到20亿美元。该平台对豆沙包为中国卖家提供的产品和服务高度认可，每100美元的融资支持都带来了300美元的GMV的提升。

多飞科技



先进的场景金融运营商



概况

领域

普惠科技

创立时间

2016年

网址

www.dooffe.com

地址

江苏省南京市雨花台区云密城E栋6层

公司描述

江苏多飞网络科技有限公司总部坐落于中国（南京）软件谷，已经在华东、华北、华南、西南、华中等20余个城市设立分公司及办事处。公司是一家专注为金融机构提供场景金融数智化运营的国家级高新技术企业。目前，公司凭借在场景金融细分领域创新的场景金融理念、成熟的场景金融产品、智慧的场景金融运营，已为农业银行、交通银行、建设银行、邮储银行、浦发银行、南京银行、中国银联等多家大中型银行业金融机构提供了一站式场景金融解决方案。截至目前，公司已先后荣获南京市专精特新入库企业、南京市瞪羚企业、南京市创新型领军企业、国家高新技术企业认定、获得专利、软件著作权等知识产权40余项。

最新融资情况

无

核心团队

吴森，CEO（创始人）

吴晖，CTO（联合创始人）

管海峰，CMO（联合创始人）

技术要素

大数据

人工智能

技术人员占比



估值 (<10亿元)



多飞科技



● 需求痛点

随着移动互联网、大数据、云计算、人工智能等数字技术在金融业的应用，传统银行“铺网点、铺人员”的竞争模式正发生重大改变。一方面，客户通过手机银行、微信银行等渠道即可线上化完成大部分金融业务，零售业务离柜率高，而基于物理网点和人员成本居高不下；另一方面，金融场景客户支付手段的变迁、线下渠道的使用率大减、客户到店率越来越低，金融与场景之间的连接越来越弱。与此同时，客户对金融服务的数智化体验的要求越来越高。商业银行在数字化转型过程中普遍面临获客难、活客贵、留客困，愈发凸显出金融与场景之间的连接越来越弱的痛点问题。

● 解决方案

面对金融业在数字化转型过程中面临的“生态位之困”难题，多飞科技通过自主研发和运营的“慧惠多”为“场景商户、场景消费者、商业银行”三者搭建形成的场景化智能营销决策引擎平台，可充分调动和利用辖区内全量客户营销资源，实现场景化触点渠道主动触达、引流、交易、裂变全量客群，提高零售客户线上化、场景化、数字化经营能力，有力解决商业银行在数字化转型过程中面临的获客难、活客贵、留客困等痛点问题，着力从MAU到AUM的跃升，助力商业银行App的升维之战，从而实现“轻型化、无感化、场景化”的场景金融服务体验。

典型案例介绍

● 某国有大行省分行案例分享

随着用户不断向线上化迁移，手机银行APP已成为商业银行服务客户的主要阵地，但在缺乏商业场景生态赋能的条件下，手机银行APP运营面临获客难、活客贵、留客困等痛点问题，如何提升手机银行APP的活跃成为某国有大型商业银行省分行的一大难题。多飞科技通过“慧惠多”场景运营平台，整合网点周边场景商户形成本地化商圈，构建商户合伙人营销网络、员工合伙人营销网络、乡村合伙人营销网络进行场景化裂变营销，同时借助该行的开放银行能力将金融产品和服务“无感”嵌入到互联网高频商户场景中，以实现该行网金部多个业务指标的达成。

多飞科技通过协助该行搭建商圈场景和乡村场景，并进行场景金融数智运营进行场景化获客、活客、留客。经过3个月场景化运营，该项目成功入驻有效权益商户近2万户，场景商户带来日均存款15.2亿元（其中：每个场景商户带来日均存款近8万元），场景化带动手机银行月活客户数超50万，新增高频场景客户数超30万户，帮助该省分行在系统内部排名跃升了16名，取得了“周期最短、成本最低、增速最快”的综合成效。

凡泰极客



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2017年

网址

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

地址

深圳市福田区凯丰路10号翠林大厦19层

公司描述

凡泰极客是领先的小程序数字生态技术服务商，为金融机构移动应用客户端数字化转型及创新和降本增效提供了最坚实基础。其核心产品 FinClip 凭借其插件化、嵌入式、轻量而灵活以及独有的安全沙箱技术形成行业领先优势，为证券展业、开放银行场景落地、企业自主超级APP建构等工作贡献了直接价值，大大提升了行业拓展效率，同时让研发效率也得到百倍提升。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：蔷薇资本、国盛金控

核心团队

梁启鸿，创始人兼董事长

杨涛，联合创始人兼CEO

李丹，CFO

技术要素

无

技术人员占比



72.00%

估值 (<10亿元)



凡泰极客



● 需求痛点

在金融需求触发碎片化、个性化，客群代际转化的背景下，券商正积极顺应行业财富管理转型趋势，依托“内联外引”的业务模式，建立共建共享的数字化财富管理生态。

同时，证券业务市场变化快，对App客户端的迭代速度、交付能力提出了更高的要求。随着业务的增加，App的功能数量、代码量都在剧增，若依然采用传统方式共用一套全局代码库，靠开发人员手工合并代码，会使得代码复杂度、合并时间呈指数级上升，效率低不说且容易出错。

● 解决方案

通过将凡泰极客的「FinClip小程序运行时SDK」快速接入到券商App中，使得券商App实现敏捷迭代、千人千面的能力，使券商研发人员能够快速响应一线业务诉求，真正达到降本增效的目的，进一步提升券商移动应用业务运营能力。

典型案例介绍

● 某券商

某券商与凡泰极客在多个业务场景下，都有全面、深入的合作，包括：

- 凡泰极客以该券商为试点，共同推动证券业数字化转型：该券商自高层至业务一线，与凡泰极客就数字化转型进行多轮深度交流，围绕其数字化转型做更为落地的建议与规划。整套数字化转型以机构业务和业务发布逻辑为切入点，基于小程序开放平台，做整体规划。目前该项目已在该券商内部完成两次宣导，同时小程序平台也已完成建设；
- 该券商“小程序统一管控平台”：以三方展业涉及的功能为主，以行情、开户为首批功能，逐步叠加增值产品销售相关能力（如基金）等，构造小程序矩阵，同步在自身App和合作伙伴App上进行小程序灵活上架。

产出情况：

- 开户及交易功能均已完成小程序改造并实现上线，该部分已服务百万余用户；
- 围绕财富主线，进一步推动基金、智能产品等模块的小程序化，目前已确定二期二十余个功能，将在2023年逐步投产并上线多个App。相关功能上线后，将显著提升客户在选股、交易中的体验，亦可用于员工向用户进行定向营销。

海云安



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2015年

网址

www.secidea.com

地址

深圳市福田区梅林街道孖岭社区凯丰路
10号翠林大厦15层1501—1504室

公司描述

深圳海云安网络安全技术有限公司成立于2015年，是深圳国资参股投资的专注于应用安全领域的创新型国家高新技术企业。公司以“安全每一行代码”为己任，致力于“可信应用，主动防御”系列应用安全产品研发推广，长期为金融、政府、企事业单位提供安全开发、APP安全、数据安全等全面解决方案。如国家信息中心、公安部、工信部、中国人民银行、中国烟草、中国平安集团、招商银行、广发银行、顺丰集团、万科集团、深圳证券交易所等。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：深担保集团

核心团队

谢朝海，创始人总经理
齐大伟，首席科学家
李志勇，副总工
谢琪，技术总监
彭波，副总经理
纪舟航，运营总监

技术要素

安全开发

数据安全

APP安全

安全管理等产品和服务

软件供应链安全

技术人员占比



估值 (<10亿元)



海云安



● 需求痛点

2006年3月，经中编办批准，客户设立征信中心，作为直属事业单位专门负责企业和个人征信系统的建设、运行和维护。同时为落实《物权法》关于应收账款质押登记职责规定，征信中心于2007年10月1日建成应收账款质押登记系统并对外提供服务。目前，征信中心在全国31个省和5个计划单列市设有征信分中心。在信息化建设过程中，往往会涉及到开发代码的安全问题，可以实现落地的更多考虑是使用源代码安全审计方法。通过使用自动化工具代替人工漏洞挖掘，并且可以交付给研发人员直接进行安全自查，同时也更符合SDL的原则，此外可以显著提高审计工作的效率。代码安全审计平台包括业务流程系统及接口、代码审计管理模块、代码缺陷分析引擎等组件。根据客户征信中心信息化建设的需要，本项目采购代码审计软件及实施服务。

● 解决方案

根据客户征信中心的项目要求，提供深圳海云安公司自主研发的源代码审计分析管理平台，并协助客户征信中心在其指定机房内可运行于x86架构服务器硬件进行平台安装部署、运行维护等工作。

在客户征信中心内部打通源代码检测分析管理平台与征信中心内部的Git、SVN系统、Jenkins CI集成系统、工单系统等应用系统等对接，实现互联互通，易于便捷地集成。从代码扫描检测、安全审计分析、平台对接、报告输出、漏洞管理、平台管理等相关方面以满足其相关需求。

典型案例介绍

● 源代码检测分析管理平台（SCAP）

源代码检测分析管理平台（SCAP）是一个基于B/S架构的系统，分为前端和后台两大模块。前端主要是浏览器访问和内容展示，后台主要是检测引擎、服务端管理。从平台整体功能来说，SCAP能够支持C\C++、Java、JS、PHP、SQL等语言代码进行扫描检测，能够对检测后的结果进行展示、审计和整改跟进管理，并且可以对检测和和审计后的结果快速形成报告进行导出。在系统前端，可以实现一键上传代码、提交后台自动扫描检测，并且能够快速生成报告。另外，在平台上还可以根据自动化扫描结果进行人工代码审计，排查误报，对报告的内容进行加工处理，并且可以在平台上可以与多用户进行漏洞确认和修复情况跟进。在系统后端，是结合数据库管理、任务分发管理和源代码扫描引擎于一体的综合性平台。能够根据前端提交的代码自动启动相应的扫描引擎，扫描结束后能够把扫描结果自动入库管理。

从系统的使用特点来说，SCAP是一个集成一键上传，Git/Svn代码仓库对接，Jenkins构建系统集成，Eclipse插件集成，自动扫描检测，二次分析引擎误报自动过滤，增量对比误报加白名单、扫描结果人工审计、漏洞工单对接，代码漏洞确认、代码修复跟进、检测版本对比、报告导出、漏洞管理、用户管理等功能于一体的综合性检测管理平台。不但适合在开发过程的事中小版本迭代测试管理，而且可以在事后做全版本代码的整体测试管理。

简单汇



概况

领域

供应链科技

创立时间

2017年

网址

www.jdh.com.cn

地址

广州市海珠区海洲路18号TCL大厦A座37楼

公司描述

简单汇信息科技（广州）有限公司，孵化于领先的智能科技公司，是一家智慧供应链金融科技服务商，致力于通过科技手段推动商业信用的价值传递，提高企业供应链整体竞争力、降低产业链总成本。公司已在北京、上海、四川等20个省市设立分部，服务电子制造、建工化工、LED新能源新材料、电力电气等20类行业超3万家企业。

最新融资情况

无

核心团队

童泽恒，董事长
钟鸿敏，CTO
何任重，CIO
陈迎颖，副总裁
肖丽华，副总裁
阮梅，分管财务部

技术要素

大数据

区块链

自然语言处理

知识图谱

人工智能

生物识别

技术人员占比



估值

无



简单汇



● 需求痛点

在产业链生态的中小微企业受到抵押品不足和信息不对称的影响，普遍存在融资成本高，甚至获取贷款困难的问题。产业痛点主要为：一是除了头部供应商之外，大部分供应商综合素质普遍不高，应对市场波动的风险能力不足，二是数据本身，和贸易背景相关的资料如贸易合同，发票等的验证过程相当麻烦，银行需投入大量人力在走访企业，风控成本极高，这也是中小企业融资难和贵的原因。

● 解决方案

为降低产业生态圈内企业资金成本，优化生态圈融资环境，简单汇以“金融+科技+产业”的组合路线，服务涵盖电子制造、化工、LED、电力电气等多个实体行业，服务核心客户包括央/国企、大型民企、上市公司等。从供应链场景入手，以金融科技赋能，运用大数据、人工智能、生物识别、发票采集与查验、区块链、OCR等技术，为产业链属企业提供全链上一体化的供应链金融综合解决方案。

典型案例介绍

● 数字供应链金融打造产业链共赢生态圈

简单汇创新通过供应链业务模式，改变了中小企业融资模式通过供应链金融方式，推动资金提供方由“看企业”变为“看业务”，将无固定形式的应收账款标准化，通过“金单”“供应链票据”“微贷”“私有化部署”等产品，盘活了企业应收账款资源，有效解决了中小企业在传统信贷业务中，由于自身资信无法获得融资的问题。

简单汇运用大数据、人工智能、生物识别、发票采集与查验、OCR等技术，搭建六层风险体系，数据存储上应用区块链技术，层层把控风险，做到防范欺诈风险、信用风险、资金风险，为产业链属企业提供全链上一体化的供应链金融综合解决方案。

简单汇秉承普惠金融的初心，已在广东、江苏、山东等20个省、市设立分部，已服务超660家核心企业，超35,000家企业注册，累计融资规模近1,600亿元。简单汇服务涵盖电子制造、化工、基建、制药、汽车、农业等多个行业，综合成本平均年化约4.68%。根据2019年发布《中国小微企业金融服务报告》中提及中国社会平均融资成本为7.6%，以该参照标准，截至2022年11月末，平台累计为中小微企业节省融资成本近7亿元，在破题小微企业融资难、稳固凝聚产业链、在经济下行压力下促进实体抱团取暖方面发挥了独到的优势和作用。

捷通华声

捷·通·华·声
SinoVoice



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2000年

网址

www.sinovoice.com

地址

北京市海淀区中关村软件园9号楼国际软件大厦2区318

公司描述

北京捷通华声科技股份有限公司是国内最早从事人工智能核心技术研发的高新技术企业之一，是国家级专精特新“小巨人”企业。

公司坚持以核心技术为基础，通过对人工智能算法进行前瞻性研究，已拥有智能语音、智能语义、智能视觉、大数据分析四大领域的数十项核心技术成果，构建了涵盖算法、技术、产品、平台和应用的数智平台，打造了智慧城市、智慧金融、应急管理、智慧公检法、社区养老等行业方案。

公司获得中电科等央企基金投资后，围绕行业数字化和数字行业化展开全方位布局，通过开放合作生态，赋能政府、金融、能源、运营商、制造、互联网等千行百业，致力于成为智慧生活领域的领导者。

最新融资情况

已完成融资轮次：D轮，定向增发，股权融资
知名投资机构：中电科研投基金、深创投

核心团队

武卫东，董事长兼总经理
陈明，首席架构师
李健，首席技术官
刘伟权，首席产品官

技术要素

人工智能

知识图谱

自然语言处理

深度学习

计算机识别

生物识别

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



捷通华声



● 需求痛点

金融科技领域发展迅速，目前我国金融科技采纳率达87%，然而金融科技创新时却依然面临着一些难题，如：营销获客难，尤其中小型金融机构在获客成本、客户质量以及贷款规模上，均存在很大挑战；风险管理体系有待完善，在科技创新升级过程中可能会面临业务风险、技术安全风险和数据安全风险；转型成本压力较大，全流程数字化建设必将面临成本高、建设周期长的痛点，等等。

● 解决方案

针对金融科技在数字化转型中所面临的的问题，捷通华声秉承技术为根，场景为本的理念，面向智慧营销、智慧服务、智慧运营等应用场景推出一系列智能化解决方案，以数据中台、智能中台、知识中台为底座，应用人工智能、生物识别、机器学习等前沿科技，支撑零售金融和普惠金融的精准营销和风险管理精细化提升，提升客户体验、降低运营成本，高效推动企业价值实现。

典型案例介绍

● 某股份制银行

捷通华声深入银行业务，依托大数据联合建模平台和全域用户运营平台，围绕用户旅程，帮助银行搭建“B+C”客户画像和分层，精准感知用户需要，制造差异化价值。针对客户生命周期不同阶段的特征，通过智能外呼+企微主加+私域流量智能运营等手段，分别开展适用于获客接触期、价值提升期、价值巩固期、流失预警期、流失召回期等阶段的营销活动，实现多渠道、全时段的客户触达与客户经营，探索和打造新的获客增长点。全年覆盖量达2,000万人次，意向客户率达3%。

对接银行官网、公众号、手机银行APP、电话银行等渠道，赋能语音播报、语音输入、模糊搜索、还款提醒、客服助手等诸多业务场景。以人机协同、智能语音对话等形式响应客户业务咨询、业务办理等服务，并且保持7*24小时在线，据统计平均可替代39人/天，大幅度降低客服成本，提升服务效率和用户满意度。

同时，采用智能双录，为线下代理销售、临柜、自助等多种双录场景提供一站式全自动化实时质检监控，防范行内贷款、保险理财签约内外部风险，规范操作流程，精益风险管理模式。



巨杉数据库



概况

领域

分布式、云计算与硬件加速

创立时间

2012年

网址

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

地址

广州市南沙区水岸广场东区21楼

公司描述

巨杉数据库成立于2012年，是一家专注于新一代分布式数据库产品自主研发的国产基础软件厂商。2017年成为最早进入Gartner数据库魔力象限报告的中国厂商，并连续多年进入Gartner、IDC、Forrester、毕马威等国际知名权威报告。10年来，巨杉数据库深耕金融行业，聚焦于利用分布式数据库解决海量数据的存储和管理，已实现从多模数据湖、实时数据湖发展到湖仓一体架构，为企业提供跨业务的全量数据实时访问能力，及基于统一数据来源的决策依据，已在超百家金融银行客户规模化上线使用，累计为过亿民众提供金融、生活背后的数据平台底座。

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，跟投资方元禾重元、越秀产业基金

核心团队

唐迅，CEO（创始人）	张昀，技术服务副总裁
许建辉，首席架构官 & 合伙人	萧少聪，总裁助理
程祺，首席科学家	
陈元熹，研发副总裁	

技术要素

大数据

技术人员占比



估值（10~30亿元）



巨杉数据库



● 需求痛点

近年来，随着金融业的应用场景不断丰富，金融业数据呈现海量增长的态势。面对海量非结构化、半结构化等多类型数据处理，受限传统集中式架构关系型数据库结合NAS存储的组合，数据读写性能出现严重下降，难以实现弹性扩容且成本高昂。同时，传统方案下非结构化数据难以实现跨IDC中心、跨云的容灾能力，需要各自堆叠复杂的技术架构，才能满足金融业对业务稳定性的监管要求。

● 解决方案

巨杉数据库SequoiaDB通过独创的引擎级多模架构，实现多模数据一体化的管理能力及跨引擎ACID一致性，并提供存储计算分离云服务架构。系统可以按需扩展实现多数据中心容灾及跨云平台部署，更提供Multi-Master多主节点集群扩展能力，同时计算层及存储层可独立横向扩展，更有利于微服务化及数据中台化的创新发展，实现同一数据库系统上进行混合多模数据存储及海量数据高并发查询与处理。

典型案例介绍

● 基于巨杉分布式数据库的数字化影像解决方案

随着金融科技与互联网金融业务的快速发展，金融银行业面临着数字化转型的压力和急迫需求。以某银行为例，该行在进行数字化、互联网化转型的过程中，随着数据量的增长，该银行原有影像平台面临性能急速下降、扩容困难、查询并发低、实时性不高等问题。因此在经过严苛的测试选型后，选择了巨杉的分布式数据库方案。通过巨杉数据库SequoiaDB独创的引擎级多模架构，实现多模数据一体化的管理能力，特别在数据查询、交互能力突出，使用负载均衡组件将请求均匀分发到集群实例上，拥有扩展性强、高并发特点。新存储层使用巨杉数据库，原生支持分布式集群模式，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”。

目前，该银行已接入超百个行业应用，存储了数十亿的文档、图片、音视频等非结构化数据，降低外部用户的数据使用成本，大大缩短了数据转储、数据查询、数据展现的全流程周期。目前，目前行内单副本物理使用容量达PB级，集群、主备中心整体服务器规模达上百台。

开鑫科技



概况

领域

供应链科技

创立时间

2012年

网址

www.kxkj.com

地址

南京市金鱼嘴基金街区B2栋18楼

公司描述

2012年，由国家开发银行和江苏省金融办发起设立开鑫科技，希望借助金融科技手段降低中小企业融资成本。目前公司主要股东为建邺高投、江苏省再担保、江苏国信、无锡金投等江苏省内大型国有企业。开鑫科技一直坚持“支持实体、服务产业”的发展理念，主要为供应链合作伙伴提供金融产品设计、风控建模、系统平台建设、资产数字化运营管理等服务。在引导社会资金支持实体经济，降低中小微企业融资成本等方面取得显著成效。

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

核心团队

周治翰，董事长、总经理、创始人 王子巍，总经理助理
唐晓媛，董事、总经理助理 汪宁，总经理助理
张智宇，总经理助理
胡汉光，首席技术官、总经理助理
张名予，总经理助理

技术要素

大数据

云计算

物联网

大数据风控/大数据征信

区块链

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



开鑫科技



● 需求痛点

轻资产科技型企业融资难融资贵是长期以来存在的问题，一方面通过传统的融资方式缺少抵押物，二来拥有大量专利技术的科技型企业难以盘活自身的知识产权获得融资。而知识产权证券化业务可以有效拓宽企业融资渠道，降低融资成本，契合国家提倡大力发展直接融资的政策趋势，可以助力科技型企业通过资本市场获得更加创新的直接融资，解决轻资产科技型企业发展阶段融资难问题。该项目则解决知识产权证券化业务中企业风险控制难题，通过大数据分析 with 数据治理，帮助金融机构完成对科技新企业的风险控制。

● 解决方案

开鑫科技有限公司自主研发的“基于大数据的科技型企业知识产权证券化风险管理场景”，可广泛应用于企业发行知识产权ABS场景，立足通过大数据风控技术评估，通过企业工商、司法涉诉、经营情况、异常情况、知识产权、关联企业，舆情等方面把握底层企业的画像情况。全方位识别风险，助力知识产权证券化业务的风险控制，从而帮助轻资产科技型企业依托自身的知识产权、专利技术获得资本市场创新融资。

典型案例介绍

● 基于大数据的科技型企业知识产权证券化风险管理系统

开鑫科技有限公司提供的“基于大数据的科技型企业知识产权证券化风险管理平台”，可广泛应用于企业发行知识产权ABS场景，立足通过大数据风控技术评估，通过企业工商、司法涉诉、经营情况、异常情况、知识产权、关联企业，舆情等方面把握底层企业的画像情况。全方位识别风险，助力知识产权证券化业务的风险控制，从而帮助轻资产科技型企业依托自身的知识产权、专利技术获得资本市场创新融资。

该项目在实施过程中运用丰富的使用场景，搭建了适用于各类型企业和金融机构的风控管理通用平台，平台上的进件系统、流程系统、决策系统、数据系统都可以根据具体业务需求进行快速的针对性调整，可以在丰富的场景中部署使用，促进业务开展。

该项目提供了准确的客户定位，通过该项目的数据系统，可以对业务中形成的数据和接入的第三方数据进行汇总和分析，应用于客户画像、准入、评分等领域，使客户定位更为准确，以利于有针对性地提供风控服务。围绕该项目，公司已申请多个专利和软著，并已成功应用于全国首单灵雀企业知识产权ABS、昆山首单知识产权ABS项目，南京鼓楼区知识产权ABS等项目。

该项目荣获南京市标杆应用场景，获得南京市工信厅专项资金支持。

客一客



概况

领域

普惠科技

创立时间

2018年

网址

www.keyike.com

地址

广东省深圳市宝安区前海人寿金融中心T1-12层

公司描述

客一客是一家以综合金融为基础的营销科技平台。以AI、大数据技术与SaaS化服务为基础，致力于打造完善的智能金融服务生态，以科技服务全国经纪人用户与中小微企业，提升市场整体服务效率。客一客旗下有自研匹配系统、拓客广场等核心软件，平台注册全国泛产融从业者41万+人，2020-2021年累计交易额超过270亿+。

最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮
知名投资机构：中航联创科技有限公司

核心团队

凌玉飞，董事长 CEO 钟薇，CCOO
李康宁，董事
韩萌，COO
张棋光，CTO
杨娟，CPO

技术要素

大数据

云计算

人工智能

技术人员占比



估值（10~30亿元）



客一客



● 需求痛点

传统金融从业者在作业过程中存在以下痛点：

- 获客难、获客成本高；
- 没有足够多的金融产品供给；
- 为客户匹配业务不精准；
- 客户管理与团队管理的效率低。

● 解决方案

客一客平台为金融从业者们提供一站式的综合金融营销科技服务，包括完备的金融产品产业链供给与智能化的SaaS应用，助力从业者将传统的金融服务线上化互联网化，降本增效。

典型案例介绍

● 客速融科技 SaaS平台案例

客速融是一家以传统金融渠道业务为主的公司，在接入客一客SaaS系统之前，是以较为低效的模式来做业务（营销获客、发展渠道与销售变现），团队的客户管理经常还得依靠传统的纸质或Excel格式记录，很难实现客户的统一管理与多次营销。另一方面客速融团队所接入的可供服务客户的产品资源也相对较少，主要为属地化的非标产品，没办法做全国业务乃至发展全国的客户与渠道，单月的业绩规模一直维持在几百万的区间。



在接入客一客的SaaS系统之后，客速融接入了客一客的云产品库通道，一站式拥有了超过200款全国可进件、纯线上标准化的产品通道，客速融团队以此便实现了可进行全国业务与渠道的拓展能力。

另一方面，客速融团队在拥有了自己的平台系统之后，获得了一整套围绕金融服务的SaaS化工具，包括全产品供应链的成交云、获客与发展团队的营销云、还有针对于业务前提高通过率的匹配云工具等等。客速融团队在搭载了这整套平台软件之后，实现了互联网数字化的作业模式，平台注册的渠道用户、平均单月进件笔数与业绩规模，都实现了翻番的增长。

时间	累计注册渠道数量	单月进件笔数	当月规模
2020年4月	293	293	5000万+
2020年5月	778	778	3.8亿+
2020年6月	1,424	1,424	4.3亿+
2020年7月	2,844	2,844	5.5亿+
2020年8月	4,629	4,629	6.3亿+
2020年9月	9,122	9,122	6.5亿+
2020年10月	19,434	19,434	7.7亿+

况客科技



公司描述

况客科技成立于2014年，是领先的一站式资产配置科技公司，为大型金融机构、企业及高净值客户提供满足基金研究、资产配置、业绩归因、组合管理、财富管理等业务需求的SAAS服务和系统化解解决方案。公司深耕基金数据业务，拥有完全自主知识产权的基金数据库和衍生数据应用模块，广泛应用于基金销售、财富管理等多种业务场景。核心成员来自社保理事会，人寿保险，Charles Schwab, Fidelity, 博时基金，Mercer等境内外知名机构。同时拥有行业经验丰富的技术开发团队，在业务沟通能力、产品设计能力和开发落地能力等方面具有绝对优势。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮
知名投资机构：华泰创新

核心团队

林伟平，CEO（创始人） 张觅，技术总监（合伙人）
安嘉晨，副总经理（管理合伙人）
郑汉涛，副总经理（管理合伙人）
钟宇，技术总监（管理合伙人）
周涌，技术总监（合伙人）

概况

领域

财富科技

创立时间

2014年

网址

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

地址

北京市朝阳区向军南里2巷甲5号雨霖大厦15层、21层

技术要素

大数据

云计算

深度学习

知识图谱

人工智能

自然语言处理

技术人员占比



估值 (<10亿元)



况客科技



● 需求痛点

当前资本市场已经完成净值化转型，各类公募、私募基金产品数量、类型和规模都在快速增长，不管是对于买基金的机构还是投顾服务类的机构，都面临提升基金投研能力、提升客户专业服务能力的挑战。对于买基金的投资机构来说，传统的投研业务更多依赖研究员的个人能力，而基金投研的人才相对短缺，对系统化工具和可复制的研究经验有较高需求。对于投顾服务类的机构来说，在同质化竞争激烈的环境下，其财富管理服务能力迫切需要提升。而大规模的自研系统建设成本高昂、周期长、迭代速度慢，并不一定适合所有机构。

● 解决方案

况客科技一直以来深耕基金研究和资产配置系统服务，为了契合资管行业和财富管理行业快速增长带来的投研业务需求，我们将长期服务大型资管机构的系统建设经验和基金研究经验进行产品化，开发了FOF Pro基金投研投顾SAAS平台，聚焦为投资机构和投顾服务类机构提供基金研究工具、资产配置工具、投研模板、获客内容赋能、投顾服务工具等一站式系统，协助机构客户高效、便捷的完成各投研相关的工作和客户服务工作。针对不同客户类型，FOF Pro包括机构版和财富版两类，各有侧重。

典型案例介绍

● 况客FOF Pro机构版、财富版

FOF Pro机构版账号 = 覆盖买方投研场景 + 全套买方投研功能 + 可复制的基金研究经验

场景 (契合投研业务场景)	功能 (高效解决投研问题)	经验 (内置各类研究模板可复制)
覆盖各类买方投研标的 标的数据库: - 公募基金数据库 - 公募基金经理数据库 - 公募基金公司产品库 - 私募基金数据库 - 私募基金管理人数据库 - 专户产品投研 - 养老金产品投研	一站式解决基金投研相关分析功能 标的分析与资产配置: - 资产配置工具 - 基金比较工具 - 相关性分析工具 - 组合管理工具 - 基金池工具 - 基金评价工具 - 估值率分析工具 - 笔记工具	数百种基金分析的图表可视化模板 模板式研究经验的沉淀: - 基金产品分析模板 - 基金经理分析模板 - 基金公司分析模板 - 基金市场分析模板 - 宏观市场分析模板 - 基金评分模板 - 资产配置分析模板

FOF Pro还创造了“机构圈账号”，用来匹配针对基金投研的买卖双方服务，搭建基金投研买卖双方沟通的平台。

FOF Pro财富版账号 = 辅助投顾的工具箱 + 高质量获客内容 + 面向财富的CRM

工具 (投顾的基金工具箱)	内容 (辅助获客拉新)	CRM (面向财富管理场景)
解决当前是否适合投资、什么资产性价比高的问题 市场概览: - 宏观气象站/投资机会/情绪洞察 解决筛选目标基金与交易体验的问题 基金筛选: - 自选列表/条件选股/基金PK 标的的评价: - 基金产品/基金经理/基金公司 组合构建与跟踪: - 模拟组合/基金定投测算	宏观、市场的最新资讯 精选有价值资讯的服务: - 市场资讯 (高质量资讯精选) - 研究专栏/基金课程 获客内容生成工具 CMS内容编辑后台/内容素材库 基金诊断报告/组合诊断与优化报告 客户账单分析报告	机构-顾问-客户的服务系统 CRM系统: - 机构账号: 顾问管理、内容管理 - 顾问账号: 客户管理、服务管理 - 客户账号: 财富私域服务体验

一个机构一个账号即可，赋能家族办公室、投顾公司、高校等机构，支持各类财富管理相关的客户服务业务场景

乐橙云服



概况

领域

保险科技

创立时间

2021年

网址

www.51tsbx.com/

地址

深圳市南山区粤海街道滨海社区滨海大道3398号赛西科技大厦1602

公司描述

深圳小步奔跑科技集团有限公司专注保险和大健康领域科技赋能，是国内知名的大健康保险科技管理型总代（MGA）。公司坚持“医药健商险”五位一体战略，基于人工智能、大数据、区块链等技术打通保险和大健康生态链路，为保险公司、保险销售渠道、保险代理人等提供科技解决方案。

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

核心团队

徐瀚，创始人
鲁田天，执行总裁
谈毅，CTO

技术要素

保险/互联网

人工智能

大数据

云计算

技术人员占比



估值（10~30亿元）



乐橙云服



● 需求痛点

- 保险产品同质化竞争严重；
- 保险公司风险管控难；
- 保险渠道工作效率低。

● 解决方案

深圳小步奔跑科技集团有限公司专注保险和大健康领域科技赋能，是国内领先的大健康保险科技管理型总代（MGA）。公司通过坚持“医药健商险”五位一体战略，基于人工智能、大数据、区块链等技术打通保险和大健康生态链路，为保险公司、保险销售渠道、保险代理人等提供科技解决方案。

典型案例介绍

● 乐橙云服+乐医通

旗下医药健商险创新科技平台“乐橙云服”致力于打造保险供应链智能枢纽推动行业发展。一方面，乐橙云服坚持“定制+精选”产品策略，不断完善B2B分销技术，上游实现对保险机构赋能，为其提供包括产品设计、健康保险深度融合等一系列产品。乐橙云服通过“橙引擎”智能风控系统，全面整合内外部数据，并利用大数据计算、知识图谱、机器学习、深度学习等先进技术，打造投保全流程智能化风控体系，实现在精准量化风险的基础上，为保险公司提供包括智能风控、核保核赔、黑产及套佣风险检测等一系列服务；下游对保险渠道及代理人，乐橙云服通过覆盖保险“售前-售中-售后”全流程数字化平台，实现培训-获客-展业-核保-理赔等环节全方位科技赋能，提升作业效率。

另一方面，乐橙云服创新MGA模式，在保险产品端和保险渠道端之间进行匹配与管理，完善保险生态链中的运营与服务链条，赋能保险公司降低产品开发、运营管理成本，拓展销售渠道。

旗下医药健商险创新支付平台“乐医通”，携手多家战略伙伴构建创新医疗、药品、健康管理、互动商城优质产品库，通过数仓建立多类数字分析及应用模型，智能中台通过数字模型筛选产品库中项目后，与保险产品责任进行智能匹配，输出数字化保险解决方案，赋能保险机构、区域群体及企业端，提供健康服务深度融合保险保障的一系列产品；另一方面，乐医通打造互动式保险商城，连接流量平台、保险用户与刚需或稀缺类商品，以此响应国家健康中国战略，激励全民运动；同时增强保险用户使用保险、触达保险频次，实现保险端真正意义上的互动。

乐为科技



概况

领域

分布式、云计算与硬件加速

创立时间

2013年

网址

www.leweikeji.com

地址

成都市益州大道中段1800号1栋9层901号

公司描述

乐为科技成立于2013年，注册资本5,000万元，是一家专业从事大数据存储检索、云存储平台建设、人工智能服务、军民融合服务的国家高新技术企业。员工平均年龄29.4岁，研发人员占65%。团队成员大多来自阿里、联想、希望等旗下科技公司、经营机构，具有丰富的开发经验、管理经验。已取得发明专利2项、实用新型专利20多项、软件著作权60余项。

最新融资情况

无

核心团队

苏方红，董事长
程飞，总经理
姜松，首席技术官

技术要素

大数据

云计算

人工智能

技术人员占比



估值 (<10亿元)



乐为科技



● 需求痛点

- 文件存储及办公常用软件独立分开，难以满足上万级员工统一办公协同的需求；
- 文件存储散乱，各个系统文件难以汇总到一起；
- 银行网络环境复杂，文件在不同网段环境难以快速流转，安全性难以保障。

● 解决方案

- 全新构建底层架构，满足银行6万多员工使用、每天上亿条文件存储；
- 云盘做为行方底层数据存储的基座，提供标准接口对接第三方系统；
- 提供文件中转站功能，流转文件需审管理员进行审批。

典型案例介绍

● 基于云盘底座的智能文档管理平台

某知名财富管理企业：连通企业微信、统一认证中心、OA等多个业务应用，为企业构建智能的高兼容、高可用文档管理平台，提升文档利用效率。该平台为单位海量文件提供底层数据存储，标准服务接口可适配任一第三方系统，满足该企业智能化非结构数据管理需求。

某地方性股份制商业银行：订制开发“异常行为监控”功能，超级管理员可以自定义异常行为规则，一旦触发将实时通知及记录违规操作；通过外链分享监控，实时掌控每一条外链统计数据；自定义审批功能，助该行创建云盘文件的审批流。帮助银行解决文件管理安全、数据外泄风险、员工异常行为监控等问题，通过云盘存储+安全策略+全方位统计，为银行建起完整的文档安全管理平台。

理财魔方



理财魔方

选基金 用工具 学攻略 跟牛人



理财魔方

选基金 用工具 学攻略 跟牛人

会赚钱的基民都在这



概况

领域

财富科技

创立时间

2014年

网址

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

地址

北京市海淀区中关村街道盈都大厦A座28层

公司描述

理财魔方成立于2014年，是基于人工智能技术为中产零售客户和机构提供标准化资产财富管理服务的平台。通过独有的全人工智能财富管理系统，提供长期稳定的风险控制和个性化投资顾问服务。从理财魔方2017年至2022年60个月的数据统计来看，用户每月的平均盈利概率近90%。理财净值化时代下，理财魔方以“创造更公平的理财世界”为长期使命，坚持AI技术在金融服务研发投入，真正实现将专业和系统化投资服务惠及普通大众。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：长江国弘、亚杰天使三期、明裕创投等

核心团队

袁雨来，CEO（创始人）

马永谔，联合创始人兼首席金融专家

姜海涌，联合创始人

刘立坤，CTO

技术要素

人工智能

大数据

技术人员占比



55.56%

估值（<10亿元）



理财魔方



● 需求痛点

投资者非理性行为下“基金赚钱，基民不赚钱”等问题仍然突出。庞大的投资群体，每个人的资产情况、投资目标以及面对市场波动时对风险的承受能力都不一样，理财需求也不一样。科技赋能是金融服务的必然趋势，需要更好地把握服务的精准度和有效性，让理财方案既符合市场变动又应对投资人的行为变化，把人工智能和大数据的技术应用于基金理财服务过程中。

● 解决方案

理财魔方根据客户的资金量、购买偏好等为客户提供个性化定制的理财方案，智能投资管理系统可动态调整满足客户需求变化，灵活的交易系统可满足投资过程中不同风险偏好的个性化投资需求，与客户频繁交互的智能客户分析与管理系统可不断修正、精准化对客户的判断。这三大人工智能系统支撑起投前、投中、投后全生命周期的全流程理财服务。

典型案例介绍

理财魔方成立于2014年，基于人工智能技术为中产零售客户和机构提供标准化资产财富管理服务，通过独有的领先且唯一在线运行的全人工智能财富管理系统，为客户提供长期稳定的风险控制 and 个性化投资顾问服务。理财净值化时代下，理财魔方以“创造更公平的理财世界”为长期使命，坚持AI技术在金融服务研发投入，真正实现将专业和系统化投资服务惠及普通大众。

理财魔方APP的智能客户运营系统，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；智能投资管理系统和智能交易系统，实时收益和分析市场动态数据，更有效地预测和控制风险。

面向个人（toC），理财魔方以人工智能降低服务门槛，让高端的专业理财服务普惠更多的人，且实现了真正千人千面的个性化服务。面向机构（toB），理财魔方为大中型财富管理机构提供人工智能财富管理业务解决方案，提升财富管理和资产管理领域的科技能力和业务能力，减少重复劳动，提升金融机构的生产效率和服务质量。

理财魔方历时七年，已穿越多个牛熊周期，服务的用户超百万。从理财魔方2017年至2022年60个月的数据统计来看，用户的月平均盈利概率近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）。

瓴岳科技

瓴岳科技
Fintopia

瓴岳科技 Fintopia

概况

领域

普惠科技

创立时间

2015年

网址

<https://www.fintopia.tech/>

地址

北京市朝阳区中青大厦

公司描述

瓴岳科技集团（Fintopia Group）始创于2015年，是以大数据和人工智能为基础的金融科技集团，致力于通过科技提高金融服务的品质与效率，为全球用户提供优秀的金融服务体验，实现“科技助力金融机构智慧改变信用生活”的使命。瓴岳科技在中国、墨西哥、巴西、泰国、菲律宾、日本、印度等地均有业务分布，集团旗下所有产品全球注册用户超6250万，全球交易金额超1220亿。瓴岳科技凭借强大的技术实力赋能传统金融机构，为合作机构提供智能画像、智能风控、智能催收、智能客服等多元化的人工智能服务，已成功服务金融机构69家。

最新融资情况

已完成融资轮次：天使轮
知名投资机构：昆仑万维

核心团队

刘永延，CEO（创始人） 贾旭东，CPO
耿博，CTO&机构合作负责人
张晋尧，CRO
王雪，海外业务负责人
严峻，CMO

技术要素

人工智能

大数据

技术人员占比



估值（70~200亿元）



瓴岳科技

瓴岳科技
Fintopia

● 需求痛点

面对浩浩荡荡的数字化变革浪潮，越来越多的商业银行开始利用金融科技重塑银行体系。然而，很多商业银行，特别是中小银行，在数字化转型过程中都面临着复合型人才短缺、数据应用不充分、业务转型配套风控不到位等问题。对于中小银行来说，联合在数字化技术方面有着丰富应用经验的金融科技公司，将成为打赢这场数字化之战的关键。

● 解决方案

瓴岳科技自成立以来便定位于技术驱动型的科技公司，凭借在人工智能、大数据等数字化科技手段方面的丰富实战经验，通过全业务链条的技术输出，致力于为金融机构提供多元化、智能化解决方案，目前已构建形成自身独特的金融服务新生态，全面赋能金融数字化变革，并已获得市场和合作方的认可。

典型案例介绍

● 国内知名股份制银行“个人大额信贷产品线”联合研发项目

国内某股份制商业银行与瓴岳科技就个人信贷大额业务产品线整体开发达成战略合作关系，瓴岳科技为其搭建了渠道营销系统（针对客户经理进行日常运营管理以及数据绩效考核），客户经理 B 端小程序（客户经理开展业务场景使用），C端的客户端进件APP（信贷业务客户进行信贷业务直接申请办理，还款等的业务操作系统），瓴岳科技不仅为该项目提供业务咨询以及技术研发并在整体业务通顺后还进行了多次迭代优化。现系统支撑该项目累计服务客户数百万级，撮合借款上亿元，瓴岳科技持续为项目提供运维服务至今。

零数科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2016年

网址

<https://www.lingshu.net>

地址

上海市浦东新区峨山路101号C3幢

公司描述

上海零数科技有限公司（简称“零数科技”）成立于2016年，总部位于上海，在北京、重庆、海南、苏州、青岛等地设有分支机构。公司是全国知名的数据共享与资产流通基础设施提供商，依托领先的区块链及隐私计算技术，服务数字经济生态。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre B轮
知名投资机构：四川新传媒、人民网、光明网等旗下的成都新跃股权投资基金

核心团队

林乐，CEO（创始人）
兰春嘉，CTO
王磊，技术总监
徐振，市场品牌总监
高翔，人力资源总监
杨建民，金融产品总监

技术要素

区块链

大数据

物联网

技术人员占比



65.38%

估值（10~30亿元）



零数科技



● 需求痛点

案例一：汽车数据产业的发展中存在问题：数据孤岛问题，数据采集成本高，数据安全问题，数据生态问题。

案例二-四：中小企业存在融资难，监管难问题。

● 解决方案

方案一：结合区块链和隐私计算可以满足确保数据真实、数据所有权交易和数据使用权交易三个不同层次的需求，产生巨大的商业价值。

方案二：在获客及尽调、监管及融资、处置等融资租赁业务过程中，通过区块链科技赋能，面向不同的参与方提供高效撮合、可信尽调、资产监管、资产交易、设备处置、行业监管等金融科技服务，为融资租赁行业打造“专家+管家”的一站式服务平台。

方案三：通过搭建应收账款的交易平台，以数字票据的方式来实现产业集群中小企业便捷地开展应收账款融资服务，从而解决中小企业融资难问题。

方案四：通过区块链技术，实现数字资产的链上确权、登记和通证发行，并通过集中化交易平台实现数字资产的高效流通。

典型案例介绍

● 汽车大数据交易平台；某融资租赁在线服务平台；某金融平台；某资产数字化流通平台

汽车大数据交易平台

公司与某全国性行业协会合作打造国内首个汽车大数据交易平台，区块链结合隐私计算，为汽车数据要素市场提供底层支撑。平台可应用于政府监管、无人驾驶算法、风险评估等场景，为汽车产业全行业建立并维护一个开放、公正、可信任的汽车数据收集、共享与应用的生态系统。

某融资租赁在线服务平台

公司与某融资租赁公司合作打造在线服务平台。该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。平台主要提供客户分层、资产公示、信息披露、租赁经济、租后管理、政府监管等服务。

某供应链金融平台

以数字票据的方式来实现产业集群中小企业便捷地开展应收账款融资服务，从而解决中小企业融资难问题。该系统既解决了核心企业担心数据泄露的痛点，又实现了不同主体平台间的打通，同时还可以引入监管节点实现科技监管。

某资产数字化流通平台

公司与某电子信息产业集团合作建设数字资产交易平台。业务聚焦基于商业资产收益权通证的发行与交易业务，弥补当前金融体系ABS市场的发展短板，服务实体经济，盘活存量资产，与现有资本市场形成错层互补，重点解决中小企业融资难题。

魔数智擎



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2015年

网址

www.magicengine.com.cn

地址

深圳市南山区北邮科技大厦1506

公司描述

深圳市魔数智擎人工智能有限公司是AI决策智能服务商，提供可解释、可干预、简单化人工智能决策模型平台，一套标准化软件，帮助客户大幅提高模型生产、迭代和管理效率，将人工智能建模工作效率提高30~40倍，输出真正落地业务化的决策智能平台，服务金融、医疗、零售、研究等行业，在智能风控、精准营销、客户关系管理、数据运营等多种业务场景，助力企业科技赋能、合规运营，创造更高的商业价值。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-A轮
知名投资机构：南京柒仟阿尔法股权投资合伙企业（有限合伙）

核心团队

柴磊，创始人、董事长&CEO
许靖，联合创始人、COO&联席CTO
徐乐，联席CTO

技术要素

人工智能

大数据

技术人员占比



估值 (<10亿元)



魔数智擎



● 需求痛点

- 监管：无法通过平台做到端到端、可溯源的监督，无法了解和评估模型背后的潜在规律以及其带来的潜在风险；
- 建模：模型管理与模型开发相冲突，增加模型管理流程后，会降低模型开发的效率，直接影响到建模人员的KPI；
- 应用：没有统一的模型应用规范，模型部署实施过程复杂而且容易发生错误，使得模型应用角色对模型上线部署产生畏惧感。

● 解决方案

平台打通了全生命周期的模型研发及管理全流程，实现从“数据-模型-应用-管理”的端到端、可解释、可溯源、业务化的AI服务。利用最新的机器学习技术来对复杂的商业决策问题进行高效分析，从而破解决策AI技术和业务落地相脱节的行业难题。另外，我们提供的端到端的模型开发和管理解决方案能够大规模提升模型的产能，比传统方式会有30-40倍的提升，解决一直制约金融机构大规模应用先进的决策AI技术的建模分析效率低下问题。有效加速金融机构的数字化转型，提升其数据资产的变现能力。

典型案例介绍

● 平台聚焦于金融领域，赋能智能风控、精准营销、智能运营等多种业务场景

某大行分行信用卡A卡模型：利用智能数据技术将百万条客户的信用卡申请记录、个人征信、第三方数据等进行特征自动衍生。并利用极速建模技术对数据特征进行建模，自动根据数据挖掘业务归因逻辑、业务规则，生成业务策略，发现违约客户的业务特征。人机协作防范信用卡风险、提升A卡风险防控效率。实现：风险区分能力变强，KS值在原基础上提升1.2%；客户建模周期缩短至3天；且白盒+可视化技术，提升了对模型的认可度；并将模型同步应用至B卡模型，降低不良。

某大行分行信用卡精准营销获客模型：项目投产两周内，某行优质借记卡客户发卡量比项目投产前两周增加33.94%，新开信用卡客户总授信额度比项目投产前两周增长42.59%。

某大行分行的某贷款产品精准营销模型：针对白名单客户建立了精准营销模型，从3月投产后两周内，与去年同一时间段相比，行内成功放款的贷款合约数增加14%，贷款金额增加651万元。

某大行分行普惠信贷客户智能营销模型：选用在分类模型中效果较好的XGBoost模型预测融资需求高的小微企业，模型在测试集中的预测效果为精确率达到39%，召回率为30%，命中率为三成，预计将提高某行普惠信贷客户转化率。

前海泽金

ZechFin
前海泽金



概况

领域

供应链科技

创立时间

2015年

网址

www.izejin.com

地址

创业投资大厦

公司描述

深圳市前海泽金产融科技有限公司（简称：前海泽金）是中国首个无特定产业背景，提供一站式、定制化产业金融服务的金融科技公司。

自2015年成立以来，我们依托核心团队20年金融科技经验，基于ABCD（AI、区块链、云计算、大数据）等领先技术，聚焦为产业金融领域的金融机构、央企、大型国企、上市公司和行业龙头等不同类型客户提供包括产融平台规划与搭建、业务解决方案实施、平台运营与推广、外部资金与资产对接等一站式金融科技服务。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-B轮
知名投资机构：云启资本

核心团队

闵炜，董事长
辛洪钧，CEO
张勇，COO
肖烽，CTO

技术要素

区块链

人工智能

自然语言处理

大数据

技术人员占比



估值（10~30亿元）



前海泽金

ZechFin
前海泽金

● 需求痛点

中小企业是建设现代化经济体系、推动经济实现高质量发展的重要基础，在支撑就业、稳定增长、改善民生等方面发挥着重要作用，然而中小企业融资贵融资难日益突出的问题一直未能解决。近几年来，国家陆续出台各项供应链金融政策，鼓励各个大型企业基于自身产业发展的需求，从集团层面推进供应链金融与产业发展的深度融合，解决中小微企业融资难题，前海泽金聚焦帮助客户量身定制从传统的强确权应付类业务到预付类、物权类等供应链金融解决方案，帮助客户搭建产融服务平台，统筹对接多元化融资需求和丰富场景资源，展开供应链金融业务。

● 解决方案

前海泽金供应链金融超级工厂为客户提供从产融平台规划与搭建、业务解决方案实施、平台运营与推广、外部资金与资产对接等一站式解决方案，不仅可以根据核心企业特征进行个性化方案定制、系统平台实施及持续迭代优化，而且具备产品的前期推广营销和后期日常运作的所有运营工作能力。对客户而言，引入前海泽金一站式解决方案即可快速实现供应链金融业务的落地。

典型案例介绍

● 核心企业产业金融SAAS平台

前海泽金基于ABCD领先技术，帮助某龙头企业搭建并运营产融服务平台，建立包括核心企业、产业链上下游供应商、商业银行等多方主体产融生态圈体系。其核心特点如下：

- 基于ABCD领先技术，建立统一平台。基于产业链真实交易背景，在整合三流信息基础上，帮助该龙头企业建立集团统一的供应链金融门户，对接建外部平台及银行；
- 二是多级穿透优质信用，实现统一确权。平台独创产品和运营体系，多级穿透核心企业优质信用，覆盖全链条供应商；
- 嵌入采购支付流程，实现统一融资。提供定制化供应链金融产品，创新多段式融单，实现支付的不同阶段设置不同的价格；与核心企业内部系统无缝对接，实现融单转让设置期限错配、利益分润等多种功能；
- 全数字化提质增效，实现统一管控。依据该龙头企业制造业产业特点和业务需求量身定制，小微供应商融资操作便捷、高效，集团财务部门、保理公司在线即可对融资申请管控，自身处理或推送外部机构；
- 一站式服务，业务落地更快速。相比传统模式，最快一个月内实现供应链金融业务的快速落地。

案例效益：

核心企业搭建了自主可控的产融服务平台，建立了线上化产融生态圈体系，为产业提质增效。

产业链中小微供应商融资时限大幅缩短，实现T+0融资放款，融资难题得到解决，经营效益得到提升。

截至目前，该龙头企业产融服务平台已累计实现交易额超过1,000亿，融资金额350+亿元，为其分布在全国各地数千家中小微供应商提供数万笔普惠金融服务，风控方面实现零风险。

亲家科技



概况

领域

普惠科技

创立时间

2018年

网址

<https://www.qinjia2018.com>

地址

北京市望京SOHO T1C座27&29层

公司描述

亲家科技总部位于北京市朝阳区，是国家级高新技术企业，北京市首批创新型中小企业，通过CMMI3级认证、信息等保三级认证。核心团队来自中国建设银行、招商银行、广发银行、平安银行、民生银行、FICO、IBM、KPMG、京东科技、用友科技、恒生电子、同盾科技等知名机构。公司专注于用科技和创新助力金融机构及中小微企业的数字化转型和高质量增长。依托大数据和人工智能等技术，目前，已打造出三大核心产品：普惠数字化平台（畅思）、营销数智化平台（领客）以及科学计算平台（弘犀），推动金融机构形成“提质、增效、扩面、降本”的普惠金融高质量发展新格局。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-A轮
知名投资机构：熊猫资本

核心团队

宋俊伟，创始人兼董事长
娄敏，联合创始人兼总裁
李伟东，联合创始人兼首席运营官
王强，联合创始人兼首席科学家
董岗，联合创始人兼企服总经理

技术要素

大数据

人工智能

深度学习

计算机识别

生物识别

自然语言处理

技术人员占比



估值（10~30亿元）



亲家科技



● 需求痛点

后疫情时代不确定性冲击长期存在的大背景和中国经济稳步增长带动中小企业融资需求不断攀升，普惠金融等政策背景引导各商业银行信贷资产布局调整，数字金融与普惠金融的交叉结合成为新的必然趋势。面对小微企业存在的信息不透明、人力成本高企等现实问题导致的信贷业务价、量、险均衡发展 and 商业可持续发展的难题，目前市场上存在的产品级解决方案，或牺牲风控、或刻画维度单一。

● 解决方案

亲家科技一直致力于探索普惠金融数字化新思路、新方法，并形成了新模式。该方案旨在助力银行数字化转型升级，通过打通普惠金融业务的各节点，实现对业务全流程和客户全生命周期管理数字化，最终实现对各种场景、各种类型、各种额度产品的全系列线上化支持；协助银行提质增效，实现普惠金融业务价、量、险均衡发展，打造普惠金融可持续商业模式，并进而实现多方共同繁荣的高质量发展。

典型案例介绍

● 畅思（CHOICE）普惠数字化解决方案

畅思以全面风险管理、全流程风险管理、多元化产品体系为支柱，创新“底线”思维方式，实现风险“B+C”穿透，不断强化金融、科技、场景的深度结合，最终形成对普惠金融中多场景、多类型、多额度的全系列产品的线上化支持。

支撑畅思体系的三大支柱具体为：

第一支柱，全面数字化风险管理，通过构筑底线和识别灰度，建设应对普惠金融业务主要风险的强力风控中台；

第二支柱，全流程数字化风险管理，以畅思平台为能力底座，打通普惠金融业务各个节点，实现对业务全流程和客户全生命周期管理的数字化；

第三支柱，基于前两个支柱的风控中台和流程底座，实现对普惠金融中多场景、多类型、多额度的全系列产品的线上化支持。

同时，畅思借助银行基础的IaaS能力，集成了多组件的小微信贷平台。平台按照低耦合，高类聚的思路将产品设计为支撑层、服务层、调度层、应用层的架构，采用了低代码、组件化、大数据、AI算法等技术，可实现和行内系统的轻量对接、复杂场景的承载、全量数据的接入、可装卸的全产品业务流。

目前，畅思已服务多家银行的线上小微信贷业务，帮助银行实现了企业级普惠金融业务的数字化转型，在“降本增效”的同时，助力普惠业务进一步向“价、量、险”平衡方向发展，获得了合作方的正面认可。

趣链科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2016年

网址

www.hyperchain.cn

地址

杭州市滨江区丹枫路399号2号楼A楼2001

公司描述

趣链科技是国际知名的区块链技术解决方案提供商，致力于为政府及企业客户加速实现数字化转型。公司成立于2016年，总部位于杭州，于2021年完成数亿元的C轮融资，成为区块链领域首家独角兽企业。公司核心团队均来自国内外一流高校，由中国工程院陈纯院士担任首席科学家。趣链科技拥有全球首个区块链3.0全栈全生态能力体系，助力客户实现高效率、低成本本地布局应用区块链。趣链科技的产品在智慧城市、金融科技、数字政法、能源双碳、元宇宙等关键领域均实现广泛应用，现已落地200+典型应用，服务300+国家机构及头部企业，支撑业务规模达数万亿人民币，服务全国数亿人。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：易方达资本领投、银宏基金跟投

核心团队

李伟，CEO&创始人

苏紫芊，CFO

李启雷，CTO

何鸿涛，COO

金国军，CSO

邱炜伟，SVP

技术要素

区块链

技术人员占比



估值 (70~200亿元)



趣链科技



● 需求痛点

- 破产案件审理周期长难度大：破产案件程序涉及公告、财产调查、审计、评估、拍卖处置等事项，程序复杂，审理周期较长；沟通成本高，案卷材料多，整理和归档困难；
- 破产案件过程不透明：在现有的线下办案模式下，案件办理流程无法有效公开，使债权人对案件流程不信任，法院对管理人的履职难监管，管理人难自证；
- 案件处理需多部门协同支持：对于企业在债务清偿之外产生的诸如职工失业救济安置等社会问题，需要政府相关政策给予支持。

● 解决方案

依托区块链技术打造的全新信息化破产管理平台包含从企业破产的申请受理到与债权相关的申报、审批及债权人会议直至破产案件资金分配的案件全流程线上化办理，通过信息化解决破产案件多主体间协同问题，通过区块链技术使案件办理过程有迹可循，使案件办理更透明。

典型案例介绍

“智破通”一站式破产管理系统

当前，陷入破产或者濒临破产的企业越来越多，传统破产管理模式难以对办理过程有效留痕，导致出现各参与方对破产流程的不信任以及管理人难自证等问题。面对当下破产案件愈来愈多的情况，趣链科技自主研发了一站式破产管理系统“智破通”，以响应我国司法侧改革号召，让破产案件管理驶入智慧发展“快车道”。“智破通”运用区块链技术，搭建了针对破产案件管理场景的联盟链，为法院、债权人、债务人、破产管理人、投资人、金融机构等主要参与方构建了线上化协作通道，实现了对案件过程化信息的有效留痕，保证了破产案件管理的公平和效率，切实优化了破产流程，保护了债务人、债权人等利害关系人的合法权益。同时，“智破通”还将发挥区块链多方可信的优势，将案件涉及的各委办局纳入链上，实现数据的共享和业务的协同，最终落实“府院联动”场景，助力破产案件管理实现真正的高效化、规范化、一体化。目前，“智破通”已在宁夏和杭州等地区与某商业银行进行深度合作，并且投入使用。系统已与全国范围内的多家一级管理人、二级管理人签订了长期合作协议及全国代理合作协议，已承载20余起破产类案件的线上申报、办理和债权人会议，支撑案件金额已超10亿元，为我国破产案件办理的数字化转型做出不俗贡献。



融汇金信



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2010年

网址

www.rxhui.com

地址

北京市海淀区复兴路21号海育大厦七楼

● 公司描述

北京融汇金信信息技术有限公司于2010年10月成立，总部位于北京。中关村、国家高新技术企业，北京市专精特新企业，由清华校友、海归博士创办的人工智能科技公司。公司拥有自然语言处理、机器学习和搜索引擎方面世界领先的学术科研和工业实践经验，为多个行业量身打造智能化解决方案，驱动行业实现跨越式智能升级。

公司在人工智能领域深耕多年，形成了全产业链的文档智能化解决方案，从数据基础建设到数据应用涵盖全面，基础层包括知识图谱构建、数据图谱构建，各类底稿文档识别；数据应用层包括智能写作、智能审核、数据分析，数据智能化查询。相关产品已在金融、政府机构、央企落地应用，显著提升了数据应用价值和工作效率。

● 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

● 核心团队

罗彤，CEO

● 技术要素 ●

人工智能

自然语言处理

计算机识别

知识图谱

技术人员占比



估值 (<10亿元)



融汇金信



● 需求痛点

投行领域的项目周期紧，涉及材料众多（以百本为单位计算），工作底稿以PDF扫描件为主，且多为非结构化数据，无法直接进行数据应用，涉及大量审计报告、银行流水、法律文书、募集说明书、销构合同等多种类型文档。同时文档专业性强，涉及审核规则繁杂多样，传统的人工方法处理耗时耗力，而且容易操作失误，且复检工作量大

● 解决方案

主要解决金融领域内较多非结构化数据识别，转化成结构化数据。如何把通用图片中文字、表格、印章和卡证票中数据快速利用起来。针对各式表单和版式文件，利用我们的人工智能平台，通过少量标注和零门槛快速建模，即可完成结构解析、要素提取、文档分类、档案编目等复杂任务，完成数据归档和数据再应用。

典型案例介绍

● 底稿识别

利用我们的底稿智能化引擎对文本、图像及表格内容进行自动识别并进行标准化数据清洗，目前已经实现对投行发布文件、投行尽调文件及会计师事务所、银行、评级公司发布的专业文档的数据识别和映射，形成结构化数据，构建标准化数据仓库，便于上层各种业务场景应用。

其中审计报告主要抽取财务三大表及90+财务衍生表；银行流水主要涉及五大行及主流股份制银行，主要抽取发行人名称、账号、交易日期、交易金额、交易信息等关键字段；营业执照主要抽取统一社会信用代码、公司名称、注册资本等关键字段；信用评级报告主要抽取首次及跟踪债券评级、评级机构等关键字段；债券募集说明书主要抽取债券关键条款；债券年报主要抽取年报财务数据；公司公告主要抽取公告披露的关键事件等。



瑞莱智慧



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2018年

网址

www.real-ai.cn

地址

北京市清华科技园

公司描述

瑞莱智慧RealAI是全球知名的人工智能基础设施和解决方案提供商，依托清华大学人工智能研究院发起设立，致力于安全、可信、可靠、可扩展的第三代人工智能技术，为高价值场景智能化升级提供一站式赋能方案。团队坚持源头创新和底层研究，在国际测评和竞赛中多次斩获冠军，发表顶会期刊论文百余篇，累计获得各项知识产权近500项，其中授权发明专利80余项，并参与20余项国际、国家及行业标准制定。目前，瑞莱智慧已在政务、金融等领域落地，为合作伙伴提供了人脸识别系统安全、隐私保护计算、深度合成和伪造检测、AI攻防靶场等全套产品和解决方案。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：中国互联网投资基金、蚂蚁集团、考拉基金、达泰资本

核心团队

田天，创始人兼首席执行官

朱军，创始人兼首席科学家

刘荔园，联合创始人

技术要素

人工智能

技术人员占比



61.00%

估值（10~30亿元）



瑞莱智慧



● 需求痛点

目前以短信验证码、人脸识别等为代表的线上身份核验机制已广泛应用于远程开户、绑卡核身、借款申请与线上支付等各类金融业务场景。但随着黑灰产攻击手段的不断升级，传统线上身份核验系统面临安全风险，例如黑产分子通过利用伪造攻击、注入攻击、对抗样本攻击等方式绕过活体检测等校验机制，从事非法借贷、冒名开卡、违规转账等违法操作，对金融机构造成重大财产损失。

● 解决方案

瑞莱智慧针对金融场景线上身份核验系统，从算法和模型层面提供安全性检测、业务场景渗透测试、防火墙加固等全景性的安全服务。基于独创的自动化检测工具，提供对抗样本攻击、深度伪造、仿冒攻击等多模式的渗透攻击测试，综合评估人脸识别等身份核验系统的安全性。同时提供模型安全防火墙产品，对现有系统进行安全加固，抵御新型攻击手段，实时检测并拦截违规身份信息，大幅提升安全性。

典型案例介绍

● 某金融机构线上身份核验系统安全升级

某金融机构的线上系统遭受黑产攻击，黑产利用新型智能化技术工具，远程破解线上人脸核验系统，威胁用户账户安全。瑞莱智慧协助该机构提升图像识别算法检测能力，对现有人脸识别流程中对活体检测后所截取的静态人脸照片做安全分析，检测照片是否符合深度伪造、对抗样本的攻击特征，对于有风险的身份信息进行实时预警，实现对黑产攻击有效拦截。同时，基于瑞莱智慧领先的模型检测能力，对现有人脸识别终端的运行环境进行系统性的安全评估，判断是否被黑产运行于常用的注入攻击环境下，可适配APP、H5、小程序等常用人脸识别客户端环境，能够在黑灰产进行具体注入攻击业务操作前进行态势感知，实现事前预警。目前，该方案已具备从全技术链路实现人脸攻击风险的全面防御，能助力金融机构大幅加强线上核验系统的安全防护水平。

优品三悦



概况

领域

供应链科技

创立时间

2015年

网址

www.youpinsanyue.com

地址

北京市朝阳区东湖国际中心A座6F

公司描述

三悦科技成立于2015年4月，是一家拥有领先的产业场景数字化转型创新能力以及在线运营优势的科技信息服务公司，专注于以科技为驱动，场景为核心的产业数字供应链金融科技服务平台。公司深入产业场景，为各产业链上的核心企业及上下游中小企业提供一站式数字供应链金融产品解决方案，并为金融机构提供场景解构、可信数据模型、资产管理等供应链金融科技服务支持。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：磐融资本

核心团队

陈芝芳，CEO（创始人） 刘利霞，产品副总监
赖崎，董事长
林华，联席董事长
吴艳艳，CTO
胡靖宇，技术总监

技术要素

大数据

区块链

人工智能

物联网

技术人员占比



估值（10~30亿元）



优品三悦



● 需求痛点

传统的产业金融服务及供应链金融，都面临严重的信息不对称痛点，缺乏技术手段赋能，金融机构对产业链情况难以掌握；对待融资资产真实背景和潜在风险难穿透；对民营、中小企业主体信用不信任，根本原因都是产业链上物流、信息流、商流和资金流信息不对称、资产难穿透、数据难验真、难实时掌握。这些痛点导致金融服务产业链风险成本高，中小企业融资难、融资贵。

● 解决方案

“数据资产平台+科技平台+智能金融平台”的模式，使交易数据形成数字资产增加企业的融资能力。通过建立交易撮合场景，使供应链B2B两端在平台上发生交易；利用区块链、人工智能等数字技术，解构交易数据形成数字资产并实现“交易画像”，形成与银行线上风控体系直连的金融场景，及不可篡改的交易数据链和信贷资金闭环管理，满足银行风控要求，实现无担保、在线智能融资服务。

典型案例介绍

● 数字资产增信赋能文旅产融新生态

三悦科技创新推动了数字资产增信在文旅金融场景下的应用，搭建了朝阳文旅金融综合服务平台，使文旅产业中小微企业获得无抵押、无担保的普惠性融资。通过“文旅场景数据+科技+金融”的创新模式，连通政企银三方，服务于各类文旅企业。

平台一端搭建“文旅综合数据平台”解构交易场景，使文旅企业的交易数据可视化，形成闭环的交易链条，形成可隔离的数字债项，使文旅企业通过真实交易获得动产融资能力；另一端与银行的线上风控系统直连，运用区块链、大数据等数字技术，确定交易内容的唯一性、合法性、公允性，再对交易账户进行监管和控制，形成智能合约，使银行可通过平台实现在线签约、智能审批、直驱放款、智能贷后管理，为企业直接提供普惠金融支持。通过金融科技赋能、创新数字化，有效控制了文旅产业的金融风险，推动了文旅产业的数字化进程。

平台将企业实际融资成本从年化利率18%降低到约4.35%，企业的融资全流程所需时间由1-2个月压缩到7个工作日，平台累计实现放款超过50亿，不良率为0。通过数字资产增信的方式为文旅企业提供普惠金融支持，在全国是首创的、具有前沿革新意义的，因此平台被商务部评为“全国创新案例平台”、被文化旅游部评为“2021旅游科技创新项目奖”。

珊瑚跨境



公司描述

CoralGlobal珊瑚跨境隶属于杭州姆珉网络科技有限公司，公司秉持“融合资源，汇聚未来”的企业理念，以“责任、合规、担当、创新”的精神和使命服务客户，与国际知名银行业金融机构合作，致力于为跨境贸易提供一站式跨境综合服务解决方案。自2016年9月成立以来，目前已在中国香港、东南亚、北美、欧洲、非洲等设有分支机构，业务覆盖的国家和地区达100+，以多元化、多维度的态势深度赋能跨境企业，加速全球化发展。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：明裕创投、华瓯创投

核心团队

徐杭，创始人	肖祺，副总裁
魏建军，联合创始人	管欣华，副总裁
胡鹏旭，副总裁	
王剑秋，副总裁	

概況科技

领域

支付科技

创立时间

2016年

网址

www.coralglobal.cn

地址

杭州市西湖区文一西路830号蒋村商务中心B2座8007

技术要素

大数据

技术人员占比



16.00%

估值（10~30亿元）



珊瑚跨境



● 需求痛点

中国卖家经营东南亚跨境本土店，面临着一系列的回款难题：

- 本土银行账户开户难，难以提现；
- 急需资金周转，但回款流程复杂，时效慢；
- 汇率波动大，手续费用高，一不小心利润就被吃掉不少；
- 回款链路不完善，安全性低。

● 解决方案

针对本土店卖家回款痛点，珊瑚跨境推出东南亚本地收款服务方案，支持泰国、印尼、马来西亚、菲律宾、越南、柬埔寨各国，以本地币种提现Lazada、Shopee、TikTok Shop等各大电商平台的资金，助力卖家一站式解决跨境收款烦恼，满足跨境电商企业对于小额、高频、快速的需求，以线上化的便捷服务，帮助中国跨境贸易企业将货款转移到中国国内。

典型案例介绍

珊瑚跨境东南亚本地服务解决方案

珊瑚跨境以科技服务为核心，联合银行合作伙伴，为出海企业提供多种综合跨境服务。譬如一些出海的中小企业来说，特别是在东南亚，由于当地的营商环境较为落后，企业遇到的挑战更多，他们本身是没有能力解决的。像珊瑚跨境服务的浙江一家出海泰国的企业，产品通过线上平台在当地卖的很好，但是却受到竞争对手的恶意投诉，珊瑚跨境就主动帮助这家企业在当地进行申诉举证，通过平台提供的资金流数据，和订单、物流数据进行对应，最后证明这家企业的业务经营，合规合法，没有任何问题。实际上，能帮助客户更好地实现业务合规，这也是很多企业选择我们的重要原因。对于中小出海企业来说，通过使用珊瑚跨境的服务，我们可以有效帮助跨境中小企业加快资金周转效率，降低在海外经营的业务合规风险。

作为与银行深度赋能合作的科技企业，CoralGlobal 珊瑚跨境安全高效的跨境收款服务方案在技术能力、安全合规方面处于行业领先地位，通过自主研发的技术平台在电商平台、商户和银行之间传递交易信息和结算授权，促进资金的跨境流动和结算。根据用户的协议和风险管理政策向用户提供跨境结算服务。

不少跨境贸易企业体量巨大，拥有众多客户、卖家，供应链网络遍布全球。这些企业需要的是兼容性更强的、规模级的解决方案，以帮助他们以更高的效率联接遍布世界各地的买家和卖家。鉴于此，公司集成“互联网+金融+贸易”的理念，不断创新技术研发，向跨境上下游发展，推出了跨境收款、进出口结汇/付汇、供应链金融、外贸收款等一站式跨境综合服务解决方案，构建了一套与跨境进出口贸易相适应的服务体系，不断推动跨境贸易生态体系的建设和完善，肩负国内跨境贸易企业“走出去”的社会责任，努力争当跨境电子商务先行先试和新兴经济的领跑者，助力跨境贸易行业创新多元发展。

声赫致远

声赫科技
SHENGHE TECHNOLOGY



概况

领域

供应链科技

创立时间

2016年

网址

<http://www.shenghe.info>

地址

上海市浦东新区LCM置汇旭辉大厦A座1606室

公司描述

上海声赫致远科技集团有限公司是一家领先的供应链金融生态解决方案提供商。通过大数据仓人工智能模型及区块链等高新科技场景，为核心企业及供应链生态中小企业、金融机构客户提供高效的一站式服务。公司专注为企业提供了一体化的金融场景解决方案，已与ABS业务配置大型银行、投资规模前20证券公司的资产管理等部门、大型保险机构、主流基金、信托、QFII、财务公司等达成战略合作伙伴关系，保持紧密沟通与渠道畅通，提高了供应链金融生态系统中的透明度、连通性和一致性。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：华创资本

核心团队

王雪程，CEO
周璐，CFO
李晓伟，COO
潘泉景，CTO

技术要素

云计算

大数据

区块链

人工智能

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



声赫致远

声赫科技
SHENGHE TECHNOLOGY

● 需求痛点

于小微企业，融资能力提升、成本下降、手续简便快捷、效率提升；于核心企业，改善核心企业现金流、提高供应商生存能力；于资产生成方，服务成本下降、风控能力提升、资金来源广泛；于资金端，多元化投资渠道、风险资产出表、资产对接效率提升

● 解决方案

公司以技术革新的思维设计的SaaS供应链金融平台提升了协同交付的效率，以神经智能算法研发的声赫智能投行平台解决了风控和效率问题，以数智化的理念创建了声赫多级流转凭证产品加速了资产的传导与企业信用的扩张。

典型案例介绍

● 上海声赫致远科技集团有限公司

基础设施企业开展供应链金融业务，可以在多场景下进行。声赫深度挖掘客户需求，创新在上交所/、深交所、交易商协会、保险交易所、北金所、银行信托非标等多平台为基础设施企业开展供应链金融业务，此外，声赫还帮助核心企业搭建供应链及保理公司，直接输出专业的系统及运营能力。供应链金融科技在广大核心企业具有普适性，我们理解是一场供应链管理和支付方式的革命。除了基础设施企业外，声赫积极拓展各行各业的产业龙头，包括但不限于央国企、建筑、能源、汽车、医疗、零售等。2022年5月，在上海交易所的大力支持下，声赫成功为某全球性智能电动汽车公司旗下的电池落地了全国首单绿色新能源电池供应链金融产品，是新能源汽车领域的首单供应链金融科技案例。

上海证券交易所首单



银行间市场交易商协会首单



深圳证券交易所首单



银行单一资金供应链信托首单



中保保险资产登记交易所应收账款转让



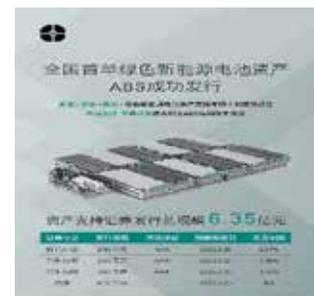
北京金融资产交易所应收账款转让



核心企业输出供应链金融系统及能力



全国首单绿色新能源电池供应链金融产品



盛立科技



概况

领域

分布式、云计算与硬件加速

创立时间

2005年

网址

<http://www.shenglisoft.com>

地址

浙江省杭州市滨江区南环路3766号新世纪大厦4F、8F

公司描述

盛立科技是一家领先的FinTech公司。公司主要为国内的金融机构和专业量化投资者提供完整的低延迟技术方案。作为国内首家引入FPGA技术的金融科技企业，盛立专注于证券、期货和现货市场极速交易系统、极速行情系统和量化交易平台的研发，拥有基于FPGA技术打造的前中后端完整的极速生态链。经过10多年的技术研究投入，盛立打造了围绕FPGA技术为核心的系列低延迟解决方案，取得了难以逾越的产品技术优势，也为不断拓展新技术和新业务打下了坚实的基础。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：浙民投领投，国泰君安证券、兴业证券、财通证券、德邦证券、国创中鼎、天创资本

核心团队

柳峰，CEO（创始人）

周游，CTO

马亮，CMO

袁亚琴，COO

吕伟，CFO

技术要素

无

技术人员占比



83.80%

估值（10~30亿元）



盛立科技



● 需求痛点

随着资本市场发展，以及大数据、云计算、人工智能对金融业的变革，私募量化交易市场规模和份额不断扩大，量化交易市场未来具有巨大发展空间，这些客户对于交易系统性能和技术要求越来越高。为了提高交易效率、降低篮子委托延时，券商以及量化私募客户需要一个独立、高效的行情系统，为进一步提升量化交易效率打下坚实的基础。

● 解决方案

在当前证券市场进入纳秒级的时代，盛立科技作为国内首家采用FPGA加速行情解决方案的供应商，FPGA极速行情项目案例丰富，市场占有率位居行业第一，能够满足业务部门尽快稳定的投入生产使用。盛立科技在整体链路上也有完整的解决方案，比如低延迟一层交换机、FPGA本地板卡、超级过滤器等硬件设施都能够降低整个链路的延迟。

典型案例介绍

● 某知名券商“GFinD极速行情”

信息决胜市场，行情唯快不破

随着国内算法交易、量化交易的快速发展，越来越多专业投资者对交易过程中“时间”竞赛快速升级。盛立科技助力国信证券，面向量化客户，推出基于FPGA硬件解码的GFinD极速行情系统，实现全硬件加速处理，纳秒级解析，每秒百万级吞吐量，多组播通道并行发布数据，构建全息订单簿。GFinD极速行情系统提供纳秒级超低延迟行情服务，助力专业量化机构在瞬息万变的市场快人一步，抢占先机。

FPGA多核硬件技术铸造纳秒级行情转发服务设备，全方面满足高频交易用户对TICK-TO-TRADE“0”的需要，让策略更早听到起跑的枪声。系统为用户提供纳秒级超低延迟的同时又保证了高并发及稳定的处理性能，成就专业量化投资者稳定、极速的行情体验



数金公服



概况

领域

支付科技

创立时间

2008年

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企业，业务涉及数字金融与绿色低碳等领域。按照“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，以数字金融为主线，打造了数字人民币智能合约应用服务平台、数字人民币流通综合服务平台、“长数链”可信区块链平台，自主研发上线了全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台“青碳行”、数字人民币商户综合服务平台“钥钱吧”，建设运维了全国首个数字人民币展示体验中心，为数字人民币推广提供了技术研发、产品创新、运营拓展、资源协同及生态建设等服务，全力打造数字金融服务公众的新生态，助力金融科技和绿色低碳产业升级。

最新融资情况

已完成融资轮次：Pre-A轮
知名投资机构：青岛动车小镇投资集团有限公司

核心团队

商健光，董事长（创始人） 许建彬，财务总监
池晓彬，董事（创始人）
钟海军，副总经理
朱妙文，技术总监
单志刚，区块链产品研发总监

技术要素

区块链

云计算

大数据

互联网

生物识别

深度学习

技术人员占比



估值（30~70亿元）



数金公服



● 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；
- 现有公众参与的碳普惠领域，低碳减排全生命周期监管，解决碳排放、碳减排核算核查的周期长、费用高、人力多等问题。

● 解决方案

- 通过数字人民币“支付即结算”属性，缩短资金流通环节，提升资金结算效率；“可编程”的智能合约属性，有效识别和防范金融风险，创新金融监管；数字人民币作为数字经济公共品“0手续费”特点，实现金融普惠；
- 通过数字人民币+智能合约+区块链打造了“青碳行”碳普惠平台，实现了碳减排数据可信采集、链上可信存储、可信共享，优化碳减排核查核算等流程，实现降本增效。

典型案例介绍

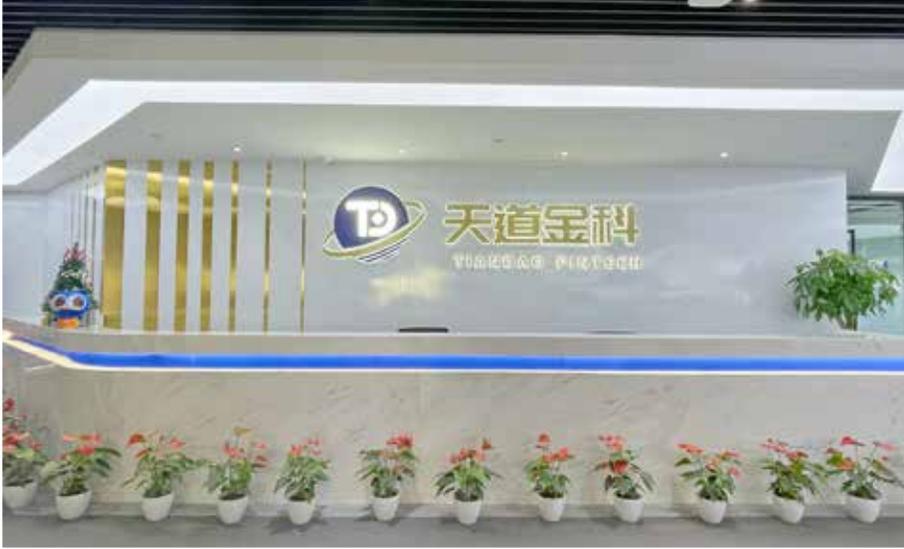
● 全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台——“青碳行”

“青碳行”是数金公共服务（青岛）有限公司自主研发上线的全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台。平台以区块链技术为依托，将“双碳”与“健康中国”战略结合，按照《低碳出行碳减排方法学》将用户地铁、公交、骑行等低碳出行行为核算为碳减排量，以区块链技术全生命周期存证碳资产，引入数字人民币作为计价和支付手段，通过智能合约将碳减排量兑换到用户数字人民币钱包中，实现公众绿色低碳出行可量、可视和可得，以“绿色出行、健康生活”理念倡导全民共同参与。平台充分发挥“长数链”区块链技术在金融科技和低碳减排领域的创新应用，从用户碳账户的开立、出行行为低碳减排的产生到碳资产的确权、转移、消纳等全生命周期在链上存证，确保了碳数据的真实性、唯一性和准确性，实现了碳减排数据的可信采集、可信存储和可信共享，解决了数据多方信任问题，极大程度激发了多合作方共识节点的参与度，从构建碳普惠城市综合解决方案入手，为未来数字金融和绿色低碳协同发展提供城市级实施方案。这一数字金融碳普惠项目，是区块链、数字人民币智能合约等技术特性与公众碳普惠领域的一次成功尝试，对促进我国数字金融+区块链+碳普惠的融合发展提供了很好的推广应用与示范效果。



扫码下载“青碳行”App

天道金科



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2020年

网址

www.tdft.cn

地址

杭州市拱墅区环城北路165号汇金国际大厦12楼D座

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、产业效应发挥难”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。

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、台州金控、台州开投

核心团队

任军霞，CEO（创始人）

李响，CTO

周德元，VP

徐频，VP

葛黎萍，CMO

宋丹阳，CSO

技术要素

人工智能

大数据

云计算

区块链

技术人员占比



80.00%

估值（10~30亿元）



天道金科



● 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、产业效应发挥难”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



天津金城银行



概况

领域

综合金融科技

创立时间

2015年

网址

<https://www.kcbebank.com>

地址

天津市滨海新区响螺湾迎宾大道旷世国际大厦B座

公司描述

天津金城银行成立于2015年4月，是国务院批准的全国首批五家民营银行之一，注册资本金30亿元，主要股东包括三六零安全科技股份有限公司、天津华北集团股份有限公司、麦购（天津）集团有限公司等12家民营企业。金城银行以“安全普惠、智能互联”为愿景，秉承工匠精神、坚持技术驱动，综合运用大数据、云计算、人工智能、网络安全等硬科技、新技术，通过在线方式向中小微企业、“专精特新”等科创企业、供应链产业链中的实体企业以及广大的个人消费者，提供安全、高效和便捷的数字金融服务。

最新融资情况

无

核心团队

刘威，董事长
温树海，行长
王斌，副行长
杨焯，行长助理

技术要素

云计算

大数据

知识图谱

人工智能

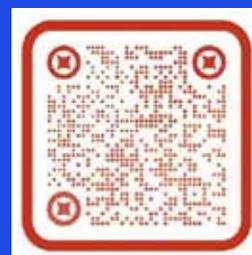
自然语言处理

深度学习

技术人员占比



估值（30~70亿元）



天津金城银行



● 需求痛点

中小微企业由于没有足够的抵质押品，长期面临着融资难、融资贵等困境。近年来，受国际宏观经济形势叠加疫情影响，中小微企业经营不确定性风险持续提升，近两年融资可获得性持续下降。

● 解决方案

2021年6月，天津金城银行推出面向中小微企业的数字信用贷款产品“金企贷”，支持企业在线申请，无需抵押，额度立等可见，资金分钟到账，按日计息，随借随还，极大程度提升了客户的融资服务体验。金城银行自主研发的“潮汐”智能风控决策系统，对小微企业从信用历史、经营能力、财务状况、负面信息等多维角度进行用户画像，消除了传统信贷中银企信息不对称的问题，实现了覆盖贷前、贷中、贷后的全流程智能在线风控。

典型案例介绍

● 天津金城银行，数字金融助力“乡村振兴”

天津市某养殖场总经理纪会武，养牛20多年来第一次感受到了“艰难”。受新冠疫情影响，2021年下半年开始，养殖场日常所需的草料价格一路走高，供应量也极不稳定，然而下游鲜奶收购价格不升反降，养殖场原料成本与牛奶售卖价格出现了严重倒挂，每月损失近20万元，养殖场资金周转出现困难。

2021年12月15日，纪会武申请了金城银行针对中小微企业推出的数字信贷产品“金企贷”，纯线上申请，无需抵押质押，在手机上操作不到20分钟，金城银行就给该养殖场批核了139万额度，提款更是一分钟到账，及时缓解了养殖场的资金周转压力。2022年4月，基于该养殖场良好的还款记录，金城银行为其提额37万元，同时也进一步降低了年化利率，进一步缓解了养殖场的资金成本压力，助力养殖场渡过难关。

妥妥递科技



概况

领域

监管科技

创立时间

2017年

网址

www.totodi.com

地址

成都市交子金融科技中心

公司描述

四川妥妥递科技有限公司，是2017年在监管部门的指导下成立的监管科技公司，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，先后参与多项国家级科技创新项目和行业标准的制定与试点。妥妥递科技聚焦金融监管科技领域，应用前沿的区块链、人工智能、隐私计算等技术，为券商、基金、信托、银行等金融机构持续赋能；提供前、中、后台整体数字化解决方案，解决私募资管行业数字化不足、系统与数据孤岛等问题，为行业发展和信息化建设提供有力保障，成为助力产业数字化转型加速发展的行业基础设施。

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

大数据

云计算

区块链

技术人员占比



估值 (<10亿元)



妥妥递科技



● 需求痛点

私募行业发展迅速但整体而言IT基础相对薄弱，管理人建设成本较高，传统手工运营解决方式在多托管模式下数据管理难，数据分散，信息披露无统一通道；募资阶段合规推荐难，合格投资者辨别难，适当性过程举证难，违规风险高。综上，不仅监管需要智慧化的数字监管，解决行业数据孤岛实现互通互联，管理人也有强烈需求实现合规募集标准化、前中后台全流程一体化数据管理及智慧运营。

● 解决方案

妥妥递私募基金综合服务平台，为私募基金行业各方提供资管服务全周期技术服务解决方案。帮助私募机构解决运营系统的数据孤岛现象，实现行业数据互通互联，规避信息差产生的合规风险。在管理人端，通过标准化的合规流程，避免人为理解产生的成本与风险。在监管端，通过提高私募机构的信息化建设与数据联通，保证管理人可以获得标准统一的合规流程，提升监管效率，实现智慧监管。

典型案例介绍

● 妥妥递私募基金综合服务平台

妥妥递私募基金综合服务平台，作为行业标准的制定与试点平台，已服务基金产品数万只，服务全国4,000家私募、公募等资产管理机构，以及超过3,000家机构投资者、全部券商托管机构。行业各方通过妥妥递基金综合服务平台互通互联，已实现合规资金募集超过5,000亿人民币。

网智天元

Wiseweb®
网智天元



概况

领域

监管科技

创立时间

2007年

网址

<http://www.wiseweb.cc/>

地址

北京市西城区新华1949园区33栋

公司描述

网智天元科技集团成立于2007年，注册资金8750万元，是国内知名的舆情监控与全域风险管理服务商。公司核心团队成员主要来自解放军最高工程技术学府——国防科技大学。公司是国家高新技术企业和国家专精特新“小巨人”企业，连续6年荣获工信部赛迪所评选“中国大数据企业50强”，公司当前已经备案科创板IPO辅导。

网智天元主营业务聚焦于政府、金融领域。核心产品和解决方案长期持续服务包括国防部、外交部、中央网信办、科技部、中国银保监会、中国证监会等20多个国家部委和超过1000家金融机构客户，是国内大数据舆情管理、大数据安全治理、金融风险管理领域的龙头企业。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：首建投、宁波高灵、西藏万青、西藏珠峰、柳梧城投、国丰鼎嘉

核心团队

莫倩，首席战略官（创始人）

王恺，董事长

蔡锦森，总经理

王升，副总经理

张传文，副总经理

技术要素

大数据

人工智能

知识图谱

自然语言处理

技术人员占比



42.00%

估值（10~30亿元）



网智天元

Wiseweb®
网智天元

● 需求痛点

声誉作为金融机构长期培育积累的无形资产，金融行业对加强声誉风险管理重要性的认识不断提升，也更加意识到单一机构的声誉风险可能传导至其他机构，从而引发系统性风险。基于以上原因，需加强声誉风险防范和全面风险管理，金融机构需要有专业的管理系统帮助其有效的解决声誉风险管控中存在的痛点和难点，也需要专业的服务商为其提供声誉风险管控一体化的解决方案。

● 解决方案

作为长期服务于银保监会声誉风险管理体系及舆情系统平台的厂商，在服务期间参与并建设了保险行业声誉风险管控指数体系；针对银保监会发布的《银行保险声誉风险管理办法（试行）》，推出《战鹰金融行业声誉风险管控解决方案》深度剖析金融机构声誉风险管理中存在的痛点和难点，提供专业的声誉风险管控全流程一体化解决方案，帮助实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，提升声誉风险管控能力，维护金融机构的品牌形象和良好信誉。

典型案例介绍

● 某六大行声誉风险管控解决方案

战鹰声誉风险管控平台的功能是通过可视化首页、关键节点控制、关键信息监控、多维预警、声誉风险监控和风险报告等环节进行全流程的金融机构声誉风险管控服务。



根据项目需求，协助该行总行构建全国机构垂联动动的舆情及声誉风险工作业务平台，实现舆情数据和监测指标标准化入库及共享应用服务。基于战鹰声誉风险管控平台功能的基础上构建了声誉管控协同办公平台。该平台分4个模块，即舆情工作台、统计分析、考核评分、办公流程指引，支持三个层级：总公司、分公司、支公司的声誉风险管控协同办公，增强各分支机构声誉风险防范意识，完善该行总行一站式声誉风险体系建设与管控。

通过专业金融行业知识本体和声誉风险管理知识图谱体系实现文本、语音、图像等监测和识别能力，对金融行业相关信息敏感程度的甄别能力，对该行各分公司的正面宣传和负面舆情信息情况进行全面掌控，可通过图表分析，获知到舆情信息的传播趋势、各机构声誉危机度等信息，从而更好的掌控各个分支机构声誉风险点，便于进行舆情处置和正面宣导等工作。与此同时，线上培训专家、舆情智囊团队全流程配合该行总行进行培训、突发事件演练、案例集及相关报告服务工作。

微言科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2017年

网址

<https://www.weiyankeji.cn/>

地址

深圳市福田区凯丰路国际金融科技城13楼

公司描述

公司提供以智能决策、隐私计算、区块链、人工智能技术为核心，通过与合作伙伴共同研发联合SaaS服务，服务实体、赋能实业，助力各行业实现数据驱动的智能转型，业务规模化高效落地。另外，微言科技还自主研发了自动化建模平台，协助业务伙伴挖掘业务数据中的隐含规律，获得业务专家模型，全方位助力提升业务决策能力，创造业务价值。

最新融资情况

已完成融资轮次：B轮（正在进行中）

知名投资机构：海通证券、国信证券、余杭金控旗下投资机构，软银中国、利欧股份、新安金融、汇尊资本、赛智创投

核心团队

黄聪，创始人&CEO

强锋，CTO

韩彧，产品团队负责人

李茂，销售团队负责人

技术要素

人工智能

大数据

云计算

知识图谱

技术人员占比



估值（10~30亿元）



欢迎扫码关注微言科技公众号

微言科技



● 需求痛点

- 金融信贷决策：信贷决策过程中风控建模、模型应用及风控策略专业人力不足、成本高，系统工具缺乏；对信贷申请人信息收集有限，无法全面判断风险；
- 智能营销：投放不精准，成本高；
- 车险核保：赔付率高、无法全面识别客户风险。

● 解决方案

- 金融信贷决策：本地化部署决策智能平台；通过生态合作伙伴，开发联合SaaS服务，为金融机构输出反欺诈评估、信用评估、内容风险监控等覆盖信贷全流程的SaaS服务；
- 精准营销：运用客户数据以及外部数据源，通过隐私计算联合建模，为客户打标签，从而精准投放；
- 车险核保：通过生态合作伙伴，开发联合SaaS服务，为保险公司输出风险评估服务。

典型案例介绍

- 金融信贷决策：某国有大型银行、某全国性股份制商业银行、某华北区上市城商行、某华南区农商行、小某华北区消费金融机构、某知名信贷机构；
- 智能营销：某大型医疗集团、某知名体检企业、某大型综合金融服务平台；
- 车险核保：多家知名保险企业。

迅策科技



VONE[®]

VISION

概况

领域

财富科技

创立时间

2016年

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一家基于互联网技术架构的金融科技公司，做新一代资产管理与数据服务全系统，利用大数据、AI的相关技术，专注于资管数据应用领域的中后台建设。主要为公募基金、信托、券商、私募基金、保险资管、银行资管、银行理财子公司和企业财务公司等金融机构提供智能资管与数据解决方案。迅策科技的创始团队具有多元化行业背景，金融团队来自于国家开发银行、上海证券交易所顶级金融机构，具备资深的国内外资本投资经验；研发团队曾服务于腾讯科技、恒生电子等多家知名科技类上市公司，平均工作经验逾10年，积累了深厚的研发实力。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：云锋基金、创新工场等

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

技术要素

人工智能

大数据

机器人流程自动化(RPA)

技术人员占比



估值 (70~200亿元)



迅策科技



● 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

● 某理财公司理财数据应用集市项目

随着银行理财业务的快速发展，规模迅速扩张，理财子公司内部管理及监管机构对业务运作情况的分析监管要求也越来越高。前期XX理财已投产数据管理与服务系统，该系统提供业务系统的数据采集、数据存储、数据计算、统一的作业调度、数据资产管理和运维管理等功能，基于该系统提供的数据服务，监管报送与报表系统、反洗钱系统以及公司关键业务报表已经投产，支持了公司相关业务的平稳开展。

然而，由于理财领域核心业务复杂，涵盖理财产品管理、产品销售、投资交易、资产管理、估值核算、监管报送、信息披露等，数据治理项目发现公司依旧存在大量数据问题，例如系统之间数据割裂、关键数据不统一、数据交互复杂、数据质量及时效性难以保障。同时，各业务部门在日常业务操作中存在大量业务操作线下化、数据传输人工化、数据不共享、数据指标口径不统一等痛点。

通过对以上存在着各类问题的分析，迅策科技针对本次项目建设以数据中台建设为基础，充分利用现有资源基础，统一各类业务接口和技术标准，加强整合和互联互通。实现“统一技术架构、加强信息共享、标准系统交付接口”，提升自主开发和随机应变能力，快速响应业务需求。通过数据中台的建设，进行数据集成、数据治理及数据服务，消除数据孤岛，降低数据运营成本，提升数据价值。进一步实现金融数据整合，帮助企业沉淀能力，提升业务效率，全面构建公司数据资产和延伸数据服务管理体系。

本次项目建设目标主要体现在以下几个方面：

- 公司全域数据治理；
- 构建理财数据指标体系；
- 多元化数据分析体系；
- 实现主数据统一管理；
- 构建实时数据处理基础。

亚信安全



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2015年

网址

<https://www.asiainfo-sec.com/>

地址

四川自由贸易试验区成都高新区天府三街199号B区8F

公司描述

亚信安全是中国网络安全软件的领跑者，是业内“懂网、懂云”的网络安全公司。承继亚信近30年互联网建设经验，目前已成为中国网络安全行业的重要力量，成功执行北京冬奥会、建党100周年、历年两会等国家网络安全保障任务。公司于2022年在上交所科创板上市。

亚信安全在云安全、身份安全、终端安全、安全管理、高级威胁治理、5G安全等领域突破核心技术，用实力筑牢云、网、边、端之安全防线。公司在中国网络安全电信行业市场份额占比第一，连续五年蝉联身份安全市场份额第一，终端安全市场份额占比第二，在云主机安全、威胁情报、EDR等技术领域处于领导者象限，是中国网络安全企业10强。

最新融资情况

已上市

核心团队

陆光明，董事长

郑京，董事会秘书

马红军，副总经理、首席运营官兼首席营销官

吴湘宁，副总经理、首席研发官

汤虚谷，财务总监

技术要素

大数据

云计算

物联网

5G

技术人员占比



估值 (30~70亿元)



亚信安全



● 需求痛点

各大银行纷纷启动数字化转型战略，引领业务创新，提高人均产能。各大银行需要将业务迁移到云主机上。面对越来越严峻的安全形势，提升云主机的安全防护成为用户的建设需求，既要保障业务正常运行，保护主机中的数据安全，还要满足行业监管要求。

● 解决方案

通过云主机安全防护系统保障云主机获得最有效、最及时的轻量化防护，并使用EDR检测技术，实现异常行为的检测和分析，及时帮助用户消除安全隐患；利用虚拟补丁系统，实现对0day漏洞的有效防御；最后搭建云主机安全管理平台，实现对混合云中的云主机资产统一纳管。

典型案例介绍

● 某国有银行 云主机安全防护项目案例

解决方案

● 无代理方式保护云主机安全

通过在云主机上使用无代理杀毒技术，保障宿主机和虚拟机都能获取最有效、最及时的轻量化防护，规则策略不受虚拟机漂移影响。使用亚信安全主机入侵检测及防御技术，实现重要业务系统的保护和防御，防范数据泄露。通过 EDR 检测能力，实现异常行为的检测和分析，同时为后续溯源提供参考，及时清除隐患。

● 虚拟补丁缩短防御真空期

通过部署虚拟补丁系统，实现对 0day 漏洞防御，利用虚拟补丁技术，无需重启服务器即可实现补丁更新，在保证业务连续性前提下实现漏洞攻击防护。

● 多中心统一管理

由于金融行业多数据中心、混合云的特点，客户面临云主机无法统一安全管理的难题。通过建立云主机安全管理平台，实现对混合云中的云主机资产统一纳管。主备数据中心的安全策略，经过云主机安全管理平台的统一调度，实现在云业务迁移时，策略也随之进行变更和迁移，解决了以往由于迁移业务带来策略无法变更，手动调整的难题，实现了节省运维成本的目的。

项目效果

- 首先在合规层面上帮助客户解决了云上主机安全的有无问题，满足了等保2.0和行业监管需求；
- 针对云主机上的恶意行为，利用亚信安全信端终端检测及响应系统（EDR）在主机层面的恶意行为检测，以最快速度发现攻击行为，并通过相关告警，实现应急响应处置，平均响应时间缩短60%；
- 利用虚拟补丁技术，实现对 0day 漏洞攻击的防护，免去了打补丁的复杂操作，对比传统补丁修复方式节省80%维护成本，达到阻断漏洞攻击的效果，保护了云上资产免遭攻击和数据泄露；
- 通过建立统一的云主机安全管理平台，实现对云内 6 万台主机的资产纳管，解决了云主机安全策略随业务迁移而变更的难题，有效节省了运维成本。

眼神科技

eyecool
眼神科技



概况

领域

大数据与AI

创立时间

2016年

网址

www.eyecool.cn

地址

北京市海淀区中关村软件园信息中心1号楼A106

公司描述

眼神科技是一家基于多模态生物识别的AI能力提供商。公司拥有指纹、人脸、虹膜、指静脉及多模态融合生物识别等自主可控算法，实现“人”的增强身份认证和行为轨迹精细数字化。

公司拥有400余项专利，参与制修订了108项国家/行业标准，是第一批国家级“专精特新”小巨人企业和单项冠军企业，核心技术获得了“国家技术发明奖二等奖”。

通过ABIS多模态生物识别统一平台，眼神科技助力行业伙伴安全便捷高效地接入AI能力，全渠道赋能产业数字化。已携手2000+合作伙伴，推动金融、安防、工业制造等众多产业智能化升级，让全球超10亿民众享受人工智能的安全与便捷。

最新融资情况

已完成融资轮次：A轮
知名投资机构：先锋国盛

核心团队

周军，CEO（创始人）
杨春林，首席标准专家
江武明，CTO

技术要素

生物识别

人工智能

技术人员占比



估值（10~30亿元）



眼神科技



● 需求痛点

随着金融科技的迅速发展，银行纷纷以提升服务和降本增效为目标，探索数字化转型。但在转型过程中，跨部门、跨行业多场景数据海量增加；大量算法不兼容，增加系统建设成本；信息孤岛依然存在，缺乏有力的大数据支撑等问题，掣肘转型进程的快速、有效推进。

● 解决方案

眼神科技依托于多模态生物识别算法，打造了具备“多模态数据感知、多维智能推理、强数字认证、数据权限控制、AI工程化生产”能力的ABIS“生物识别与身份认证”能力开放平台。通过ABIS平台为客户搭建AI金融大脑，从底层构建多算法兼容的智能算法仓，基于人、物、场的智能识别和数据推理，解决系统和数据孤岛问题，赋能全业务数字化转型，降本增效。

典型案例介绍

● 眼神科技ABIS平台，助力某国有银行实现数字化转型

某国有银行以客户需求为导向，提升网点效能为目标，致力于通过生物识别平台和智慧网点建设，实现智能化升级和降本增效。

眼神科技为该银行搭建了ABIS多模态生物识别统一平台，融合指纹、人脸、指静脉、虹膜等多模态生物识别技术，运用先进的分布式微服务架构，实现多模态的自动决策体系、多维度、可配置的人员身份特征识别体系，全面应用于智能网点、智易通等应用场景。平台支持多渠道、全天候、高并发，可横向扩展，且有完整的参数控制、运行监控预警、数据统计分析功能等。

依托ABIS平台及多模态生物识别技术，该银行通过智能化个性服务，为客户提供多场景、无断点的客户体验和有温度的金融服务，实现数字化转型和降本增效。

易思汇



概况

领域

支付科技

创立时间

2013年

网址

www.et.cn

地址

北京市丰台区南四环西路186号汉威国际广场二区2号楼8层

公司描述

易思汇是由腾讯创新创业、IDG资本、China Equity、新东方、真格基金共同投资的全球领先的留学金融平台，留学家庭通过易思汇的系统，最快3分钟在线完成支付流程，人民币付款自动换汇到全球院校。目前易思汇的业务覆盖9个国家的1,700余所高校，历史交易量突破500亿元人民币，服务30余万个留学家庭。易思汇的反洗钱系统被多家银行和支付公司采购，与腾讯共同推出了腾讯留学缴费，并成为银联云闪付跨境缴费官方合作方。易思汇是中国金融科技100强企业（2019、2020《中国金融科技竞争力100强榜单》，中关村互联网金融研究院），全球跨境支付150强企业（2020 Cross-Border Payments 150, FXC Intelligence）。公司管理团队成员均毕业于海外名校，并有着在知名银行和国际教育机构工作的丰富经历。

最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：腾讯创业创新

核心团队

高宇同，董事长

尚啸，CEO

路瀚程，COO

盛峥山，CTO

技术要素

人工智能

大数据

自然语言处理

深度学习

计算机识别

技术人员占比



估值（10~30亿元）



易思汇



● 需求痛点

传统的留学缴费过程中，中国留学生通过银行柜台电汇进行学费支付，会遇到各种各样的问题，用户在留学缴费乃至整个跨境支付过程中，都面临着支付链条长、费用成本高、操作繁琐、非工作时间不办理、时间成本大等问题，是跨境支付领域需要突破和解决得难点和痛点。

● 解决方案

易思汇以大数据、人工智能、云计算等技术为核心，构建基础设施，通过自主研发智能审单系统、智能缴费提醒系统、智能风控系统等核心技术，满足用户围绕跨境金融服务的全方位需求。帮助数万留学家庭把原来跑柜台繁琐、复杂的事情，轻松缩减到像充话费一样简单容易。最快3分钟在线完成支付流程，人民币付款自动换汇到全球院校，每周七天跨时区的多语言客户服务团队将帮助学生减少与校方沟通的成本，并且提供更为周到、细致的一对一专人服务服务。

典型案例介绍

● 留学缴费咨询服务平台

为广大留学生群体提供优质服务

主流留学国家国际留学生人数持续增长，并在预计未来3-5年复合增长率保持在6%-8%，留学需求依旧火热。留学将在相当长的时间里发挥国内教育资源的有益补充的作用。截止2022年12月，易思汇留学缴费服务平台已累计帮助服务了30万+留学家庭，年活跃用户16万+，历史交易量突破500亿元人民币，为广大留学生家庭送去了优质服务。

例如：University of Toronto 周同学表示“易思汇给我的体验感特别好，在临近缴费季的时候，还好客服提醒我按时缴费，不然我的课程可能就被学校取消了，很感激有易思汇陪伴”。

满足传统银行业务需求

通过开放合作，留学缴费平台已给银行、支付公司等金融机构赋能，通过自主研发智能审单系统、智能缴费提醒系统、智能风控系统等核心技术为其提供一整套的客户准入、合规审核、风险控制等技术解决方案，有效提升了合作伙伴的业务效率，降低了时间成本和资金管理风险，获得了客户的高度认可和市场的广泛好评。智能审单和智能风控系统的应用，提高了支付机构和银行对留学缴费交易的反洗钱能力，减少了个人逃汇的风险，为监管机构对留学行业的监管提供了数据支持和系统支持。例如：易思汇与某大型互联网企业共同开发了“某留学缴费产品”，是助力行业技术应用创新的知名企业。公司产品被某大型综合金融机构嵌入APP中使用，成为其重要合作伙伴之一，也被多家主流银行嵌入到其App中，推广至更多留学家庭使用。

银柘科技



概况

领域

普惠科技

创立时间

2016年

网址

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

地址

广州市天河区黄埔大道中309号羊城创意产业园自编3-22

公司描述

银柘科技是一家总部位于广州的房屋数字科技服务企业，业务区域覆盖珠三角大湾区的主要城市以及华南地区南宁、重庆等地。旗下良策品牌一直致力于围绕不动产提供服务，以金融服务为依托，以数字化系统化为抓手，通过整合线上线下供给和需求，提供智能化流程化行业解决方案，并围绕房屋链接多产品多服务，构建领先的房屋数字化智能服务平台，打造房家生活一站式服务。

最新融资情况

无

核心团队

陈晖，董事长、创始人
吴艳华，执行董事、创始人

技术要素

无

技术人员占比



估值 (<10亿元)



银柘科技



● 需求痛点

- 房屋交易从“看房-签约买房-银行贷款-资金监管-房屋交易完毕”的全流程一站式线上交易是未来的发展趋势，但行业作业方式传统，从作业习惯上，数字化转型迭代困难；
- 行业资源分散，小型机构为主，行业利润水平一般，一直未有领军企业搭建系统服务该行业；
- 行业人力成本较高，人员流动频繁，传统作业模式需要大量中后台人员作业，线下作业效率急需提高。

● 解决方案

- 银柘科技-良策通过房屋交易全流程线上化系统服务赋能，为传统行业系统化、数字化、智能化以及可视化提供了基础作业系统。基于良策深耕行业20年，熟悉多维度多城市的作业方式，为行业友商，上下游机构，以及联动机构按需使用必要的模块和流程配置。该服务模式颠覆了传统市场作业习惯，降低人力成本投入，提高了作业效率；
- 通过平台化模式整合行业资源、减少业务流程多、机构利润分散的行业现状，实现利润集中，效益提高，作业效率提高的作业模式；
- 通过整合行业运营模式，减少企业中后台投入，以做件工厂模式提供全流程化服务，赋能市场机构，减少中后台运营成本，系统化赋能协同市场机构调整利润机构；
- 通过AMP系统、实现客户、产品与银行的自动智能匹配，实现“比银行更懂你、比你更懂银行”。

典型案例介绍

● 某系统服务供应商-业务系统赋能服务

良策业务平台由BPM（Business Process Management 业务管理系统）、AMP（AI Management Platform 良策AI管理平台）、银企直联系统、良策APP（机构版、客户版、办公版）良策小程序等核心系统程序组成、是银柘科技为解决传统房屋交易及房屋金融机构多业务流程中分散审批而自主研发的集中业务管理平台——以简化用户操作、减少人为操作错误、强化业务流程管理为目的。

系统关注和呈现每一个业务流程及各个环节，通过BPM建模，清楚地描述业务流程的每个步骤——从案件发起、进度跟踪到结果反馈，全流程数字化多线程并发管理，推动业务有序流转，提升协作效率。良策业务管理系统对业务的赋能，最终目的是为运营提效，而数字化转型将改变企业的决策模型，助力企业管理更精准，服务更高效。

银柘科技与某系统服务供应商合作，共同开发房屋线上交易全流程一站式服务，通过将传统线下业务升级为线上服务，为客户提供更流畅，更便捷的房屋金融服务，让客户实现业务进度全流程可视化。另外，亦可帮助B端商户把传统线下作业流程线上化、系统化，通过系统手段，串联整个企业内部的管理流、业务流和数据流，全面实现业务贷前申请受理和审核、贷中合同和放款审批、贷后数据统计的全流程线上操作，助力提升业务的办理和管理效率，达到降本增效的目的。

源堡科技



概况

领域

保险科技

创立时间

2019年

网址

www.yuanbaotech.cn

地址

亚洲金融大厦

公司描述

源堡科技是国内首家专注于网络安全风险量化管理领域的科技企业，公司以网络安全风险量化管理为核心，率先打造了包含产品、服务和解决方案的全方位风险量化管理生态体系，实现网络风险清晰可视、精准量化，形成了从网络安全保险技术支撑、企业风险管理到攻击面管理、供应链安全、智能网联汽车相关保险及风险管理等多元化商业布局。

目前，公司服务领域已涉及政府、金融、能源、电信、医疗、汽车、教育、互联网、工业互联网等多个重点行业。客户包括中再、人保、太保、平安、国寿、建信财险、英大财险、国任财险、瑞再、国家电网、中信集团、中核凯利、国汽智联、等国内外知名企业。

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，创始人&CEO
罗广超，联合创始人
梁露露，联合创始人

技术要素

人工智能

大数据

技术人员占比



估值 (10~30亿元)



源堡科技



● 需求痛点

在网络安全保险实际产业探索过程中，传统网络安全风险管理技术与保险业务需求不匹配，难以量化风险和损失，存在可保性、网安险定价及承保、风控管理等难题，如何创新核保技术、量化风险评估和定价建模，有效反映和量化网络安全风险，成为网络安全保险产业亟需解决的瓶颈问题。

● 解决方案

源堡科技“防+保”主动型风险管理解决方案基于公司自主研发的网络风险自动化评估与管理系统，集成风险评估、安全评级、量化评估、核保支持、风险监测、应急响应等功能，打造“承保前、承保中、出险后”全链条一站式闭环式服务，以专业的网络安全技术能力、场景化评估分析能力和数据整合分析能力，协助保险公司和被保险企业审查风险累积水平并实施网络安全风险管控。

典型案例介绍

“防+保”主动型风险管理解决方案

承保前-智能化销售支持服务

网络安全保险销售支持系统CARE（Cyber Analysis and Resilience Expert System），通过可视化大数据互动营销展业，有力提升保险销售人员专业性、降低沟通成本，全面的网络安全健康体检，实现客户的网络安全风险等级的分钟级快速评估，帮助客户针对不同场景的风险进行货币化展现，让客户清晰地了解网络安全风险带来的预期总损失，并定制化推送保险方案，助力销售轻松展业，提高成单率。

承保前-风险评估服务

保险方在开展网络安全保险业务时，首先需要目标投保客户进行安全风险评估，以确定是否满足核保要求，此时需要借助专业的第三方风险量化管理科技公司，输出风险量化评估结果，为保险公司提供可保或不可保的判定依据。该方案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评估，为企业提供精准的风险画像分析、场景化风险敞口量化分析，通过风险模拟等方式估算风险事件的发生概率及其可能造成的货币化损失，为保险定价及承保提供定量的技术依据。

承保中-7*24h全生命周期风险监测服务

完成投保后，由于网络安全风险动态变化，保险方有必要对投保方的网络安全风险进行持续跟踪，防止发生风险的较大偏离，超出保险公司的风险承受范围。源堡科技通过为客户提供包括7*24h 小时自动化安全风险分析+专家级安全服务+分钟级预警服务，实现全方位、全天候对投保客户进行风险动态管理，帮助客户实时洞察分析风险动态变化态势，从源头上降低出险率、减少事故损失

出险后-鉴定理赔服务

源堡科技通过“专家级”安全团队提供分钟级出险响应，能够更好地对事故发生的原因、损失评估和应急响应支持等方面提供专业服务，不仅能够妥善解决客户在理赔过程中的各种问题，最大限度减少企业损失，第一时间帮助企业恢复正常经营秩序。

浙里信



概况

领域

普惠科技

创立时间

2020年

网址

www.zhelixin.com

地址

浙江省杭州市拱墅区环城北路165号汇金国际大厦C座10层

公司描述

浙里信致力成为中小微企业全生命周期信用科技服务商。通过对中小微企业的政务大数据、市场大数据、产业生态数据等多重数据进行整合应用，运用云计算、大数据、金融工程能力，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，致力于成为数字信用专家。

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

核心团队

唐嘉成，CEO（创始人）
宋丹阳，Director
陈晓旭，CMO

技术要素

人工智能

大数据

区块链

技术人员占比



估值（10~30亿元）



浙里信



● 需求痛点

长期以来，我国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 and 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展，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

● 某五金产业区块链综合服务平台

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具的重要抓手。



知识视觉



概况

领域

保险科技

创立时间

2016年

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号大成仓智汇园212号

公司描述

知识视觉是中国知名的智能决策支持平台服务商，公司基于新一代人工智能和知识图谱技术打造了智能决策支持服务平台，赋能金融领域客户的数字化和智能化升级。通过知识视觉的智能决策支持平台，金融企业可大幅降低从业人员的专业性要求，减少70%以上的培训时间。通过人机协作，90%以上的客户需求都能准确地得到解决，确保服务的质量和效率。该平台让金融企业的业务专家能完全无代码化地自行研发智能决策支持应用，无需专业技术团队的配合，让智能决策支持覆盖金融服务的每一个环节。

最新融资情况

已完成融资轮次：A++轮
知名投资机构：长润资本、闻名投资

核心团队

向飞，CEO（创始人）
焦龙，COO（创始人）
王一哲，CTO（创始人）
周正，数据总监

技术要素

知识图谱

技术人员占比



估值 (<10亿元)



知识视觉



● 需求痛点

根据LexisNexis的调查结果，已经有82%的美国保险公司在自己的业务中采用了人工智能技术。人工智能已经渗透入保险的各个环节，但绝大部分还是集中在当前的主要决策领域，包括营销（93%）、承保（97%）和索赔（96%）。智能决策支持系统的重要性在保险行业内已经获得普遍共识，但一般负责开发的人员不仅要精通技术，还要熟练掌握保险业务流程，这种复合型人才的需求大幅地提升了系统开发的周期和成本。

● 解决方案

为了解决以上问题，知识视觉打造了一款智能决策支持系统开发工具平台。该平台支持完全无代码化的智能决策支持系统研发过程，保险业务专家可以在没有技术研发团队的支持下，独立完成研发工作。该平台支持信息化知识的采集和管理，支持半结构化数据和非结构化数据的处理，支持人机协作或全自动的知识提取过程，同时支持模板化的应用开发和实施部署，大幅降低了实施周期和成本。

典型案例介绍

● 智能健康险服务平台

智能健康险服务平台是一个基于知识视觉自主独立研发的智能决策服务系统开发，专注于健康险理赔全流程服务的在线业务处理平台。

智能健康险服务平台有四个主要组成部分，分别是智能理赔系统、智能录入系统、智能核赔理算系统和智能辅助作业系统。

智能理赔系统通过智能影像质量检测、自动影像分类和智能错误提示等功能大幅的提升客户的理赔效率和体验。

智能录入系统通过高精度OCR、智能结构化表格理解和医学知识图谱可以实现理赔影像高效地文本化、结构化和标准化处理工作。

智能理赔系统自动对理赔案件进行理算核赔，拦截未通过规则的案件，交予作业人员进行理算审核，大大节省审核人工，提升核赔效率。预设全国医疗机构数据资源有效支撑保单配置环节以及理算扣费环节的品质与效率，通过自定义相应的诊断拦截规则，将复杂情况交由系统自动化处理，减少处理人工成本、降低案件在理算核赔时的风险，并支持客户通过可视化规则引擎自定义新的规则以扩展风控模型的能力。

智能辅助作业系统的目标是将智能理赔、智能录入、智能核赔以及其它辅助功能模块进行有效的协同，实现整个理赔业务全流程的数字化和智能化升级。

通过智能健康险服务平台不仅可以缩短金融外包服务作业人员的培训周期和成本，还可以大幅降低人员专业性要求，同时还能提升理赔工作的效率和质量。

纸贵科技



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2016年

网址

<https://www.zhigui.com>

地址

北京市海淀区海淀文化艺术大厦A座9层

公司描述

纸贵科技成立于2016年，是国内最早一批从事区块链赋能实体经济的技术型企业，致力于为政府、金融机构、企业等搭建区块链底层技术设施并提供垂直行业解决方案，服务场景包含新基建、智慧城市、金融科技、数据治理、产品溯源、司法存证、数字藏品、元宇宙等。纸贵科技是国家区块链新型基础设施“星火·链网”首批骨干节点技术供应商，工信部“可信区块链推进计划”副理事长单位、超级账本全球首批认证服务商、国家级高新技术企业。公司已申请专利和软件著作权近400项，参与制定和编写多项行业标准和白皮书，自主研发的区块链底层平台被工信部评选为“中国区块链十佳底层技术平台”。

最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：赛富亚洲投资基金创始人阎焱，能源巨头隆基股份创始人李振国

核心团队

唐凌，创始人兼CEO
宣松涛，联合创始人
陈昌，执行总裁

技术要素

区块链

大数据

知识图谱

边缘计算

虚拟现实

自然语言处理

技术人员占比



66.00%

估值（10~30亿元）



纸贵科技



● 需求痛点

- 区域货币政策业务落实质效受制于人工天花板；
- 企业票据资产融通缺乏综合服务门户；
- 企业 - 银行 - 人民银行间的票据贴现 - 再贴现暂未全通路打通；
- 企业缺乏便捷获取融资的渠道，银行没有高效批量获客途径。

● 解决方案

以票据全生命周期为服务落脚点，聚焦企业与银行间票据业务搭建供应链通票据综合服务模块提供票据融资信息服务，针对银行与人民银行间“再贴现”业务打造自动化、精细化、智能化的再贴现业务前置系统。双系统实际跨域互联，实现企业票据资产从融通到获得货币政策工具支持全链路上化。

典型案例介绍

“供应链融通”供应链金融综合服务平台

“供应链融通”平台是在中国人民银行西安分行的指导下，由纸贵科技与西安金融电子结算中心共建的专注于供应链金融业务的全流程一站式服务平台，面向以商业汇票为主的供应链金融资产流通融资需要，搭建政、银、企等各类市场主体间的信息沟通桥梁，支持资金供需双方高效对接，创新拓宽供应链上下游企业融资渠道。平台服务内容包括票据贴现撮合、票据秒贴、票据质押融资等，后端连接金融机构，将金融机构供应链金融服务能力赋能于平台，同时为金融机构提供“一键再贴现”服务。平台于2021年10月正式上线，截至2022年9月末，“供应链融通”平台交易量突破100亿元。



2021年，“供应链融通”平台入选陕西省金融科技创新成果；荣获“2021区块链创新应用杰出案例”奖；荣获“2021年度中国双链创新应用典型案例奖”，并入选《2021中国双链创新应用示范案例集》。2022年，“供应链融通”平台被纳入西安市委办公厅、西安市人民政府办公厅联合下发的《西安市2022年优化营商环境重点任务清单》；被纳入中国人民银行西安分行营业管理部、西安市工业和信息化局、西安市科学技术局印发的《关于进一步优化提升供应链金融服务水平支持西安市产业链创新链融合发展的实施方案》。

质数斯达克



概况

领域

区块链、隐私计算与安全

创立时间

2019年

网址

<https://www.stacs.cn/>

地址

四川自由贸易试验区成都高新区交子大道33号1栋18层1808号

公司描述

成都质数斯达克科技有限公司是数字经济基础设施建设和运营服务商，专注于用100%自主可控的区块链技术“质能链”，与生态伙伴共同构建数字经济时代的新型基础设施，以“链接数字新世界”。

质能链是中国为数不多完全原创的区块链技术。质数斯达克自行编写的40多万行源代码，通过了著名安全审计公司NCC金融安全级审计及工信部多项性能与安全测试，颠覆了源自加密货币社区的底层技术架构。

质数斯达克是国际证券服务协会（ISSA）正式会员，是其中为数不多的科技企业之一。同时，还是环球银行金融电信协会（SWIFT）全球商业合作伙伴。

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）

李成才，核心研发部总监

陈皓，首席战略官

吴桐，首席财务官

汪恒，副总裁

聂宇，副总裁

技术要素

区块链

技术人员占比



估值 (<10亿元)



质数斯达克



● 需求痛点

数字经济的核心是数据和连接，数字经济的发展要求全新的数字化基础设施技术。在数字化转型过程中，客户和市场需要提高商业连接效率，解决数据孤岛问题，低成本的构建新的信任和信用体系。为解决以上的问题，数字经济必须建立一套以数据为核心的全新信息和业务处理体系。我们把数字经济中的最基本的数字对象定义为智能元数据，区块链是联接、储存和处理智能元数据的新型基础设施技术。智能元数据是可编程的数据，数据本身包含了处理代码，可根据条件自动链上执行，完成对数据自身的处理。根据数字经济应用场景的不同，数字资产、可信数据、数字藏品、溯源凭证等，都是智能元数据的一种。

● 解决方案

凭借多年的技术实践积累，质数斯达克使用100%自主研发的区块链技术 - 质能链，打造了多方互联，协同处理智能元数据的区块链操作平台，为客户提供全新的数字经济技术底座、业务价值和运营服务。在金融领域，金融资产可以在质能链上转化为可交互的智能元数据，增强了金融机构之间信息交互和交易处理的能力，并增加了金融数据的安全性和可穿透监管能力，实现了市场效率和监管效率的提高。

典型案例介绍

● 基于质能链技术的系列案例

在中国，质数斯达克支持中央国债登记结算公司建设基于区块链技术的数字债券体系，助力国家区块链试点数字债券项目；与中国银联构建基于区块链技术的理财支付结算一体化解决方案，服务百万亿级的中国理财市场。

● 银行理财支付结算一体化解决方案

为提升理财代销市场业务效率、解决市场痛点，质数斯达克与中国银联合作，共同为银行理财市场的主要参与者（理财子公司/代销银行）提供了基于质能链技术的支付清算一体化解决方案，使用智能元数据来传递业务信息，帮助银行理财子公司高效、快速的连接全国数千家银行，并可实时在区块链上进行理财产品信息交换、支付结算和垫资快赎等业务，覆盖了理财产品全生命周期的服务需求。解决方案的各参与方各自持有区块链节点并直接联接，节点、应用程序及业务数据均归持有机构所有，通过点对点安全通道直接在合作机构之间完成传输及存储，在架构上保证了数据的隐私和安全，并保障了技术和业务的分离。

目前，解决方案已于2021年12月完成技术验收，于2022年5月完成业务上线验收，并于2022年7月完成首个应用试点。解决方案自推出以来，与多个合作金融机构已达成合作意向，在满足理财子公司批量高效接入代销银行开展理财代销业务的同时，为支付结算、垫资快赎等业务服务提供了联接基础。

● 中债区块链数字债券系统

质数斯达克作为中央国债登记结算有限公司的科技服务提供商，为中债登建设和升级基于区块链的数字债券技术底座，形成了区块链数字债券簿记建档发行业务原型系统，并支持中债登在区块链上发行国内首个数字债券。在这项革命性的技术升级中，基于区块链的数字债券可以实现债券资产数字化、智能化、自动化，提高了机构间业务的连贯与流畅度，增强了债券资产的治理能力和服务能力。

区块链分布式账本的特点，使得债券的发行与交易更加有效、敏捷、透明，可以获得更好的扩展性和流动性，满足目前高度数字化和生态化的商业需求。它还提高了资产和资金的运转效率，降低了风险敞口，同时更有利于监管机构的穿透式监管，促进市场的互联互通。

智慧星链



概况

领域

供应链科技

创立时间

2019年

网址

www.xmszjr.com

地址

厦门市思明区桃园路16号（南楼）瑞达国际金融中心610室

公司描述

智慧星链（厦门）数字科技有限公司是国内知名的物流供应链金融科技企业。公司秉承“智慧物流，星链助力”的理念，通过大数据、深度学习、IoT、人工智能、区块链、云计算等前沿技术，提供物流信息化管理平台、物流金融科技产品及物流供应链一体化解决方案。

最新融资情况

无

核心团队

胡文明，CEO（创始人）
陈源恩，CIO（创始人）
任建伟，董事

技术要素

云计算

大数据

技术人员占比



估值 (<10亿元)



智慧星链



● 需求痛点

物流行业信用体系缺失，车队信用普遍无法获得银行认可，物流金融相对空白；
优质货主方账期时间长，下游承运商需要现金结算，账期不匹配。

● 解决方案

根据平台痛点，智慧星链与平安银行合作：

- 通过专项产品输出见证嵌入平台交易结算，解决平台运费清分及支付功能；
- 通过见证系统采集的订单流和资金流信息，为融资提供数据支撑并锁定资金用途及还款资金来源；
- 通过严格筛选货主方，降低运费回款资金风险；通过开立回款资金专户，锁定还款来源。

典型案例介绍

● 物流运费代垫案例介绍

YCP是国内外知名快销品的物流承运商，智慧星链与平安银行合作，通过见证账户体系+融资的方案为YCP网货平台解决了支付及运费垫资的难题。

通过见证体系解决平台传统清分财务操作麻烦，并将交易资金与自有资金分离，解决运输企业/车队长与司机之间资金划转结算需求，增加平台公信力。

基于账户体系为平台提供了运费代垫产品，授信主体为车队负责人、运输企业、运输企业主，授信额度高、期限长、还款方式灵活、支付方式可选、准入简单：



中银金科



概况

领域

综合技术赋能

创立时间

2019年

网址

<https://www.fintechboc.cn/sy>

地址

上海市浦东新区中国银行卡园园区

公司描述

中银金科是中国银行旗下全资子公司，于2019年在上海成立。目前已在苏州成立子公司，在武汉、成都和海南设立基地，服务能力可辐射全国。中银金科是中银集团对外输出技术能力的统一窗口，积极响应国家战略，充分发挥国有大行金融科技优势，引领重点领域技术突破。

公司在金融科技领域深耕多年，先后在金融领域推出了多款优秀科技产品，赢得市场肯定，斩获多项行业殊荣。此外，公司也积极探索非金融场景，助力各行业数字化转型。

未来，中银金科将继续在科技领域积极投入，提升研发质量，提供更高效、更专业的金融科技服务，共筑数字中国！

最新融资情况

无

核心团队

赵忠滨，董事长
唐啸，总裁

技术要素

人工智能

大数据

区块链

机器人流程自动化(RPA)

5G

技术人员占比



94.97%

估值

无



中银金科



● 需求痛点

传统风控具有依靠人工审核、数据来源少、特征规模小、关联度低等特点，无法满足风控现有需求量大、精准度要求高等业务特点，对金融机构的安全运营带来巨大挑战。

数字化、智能化转型背景下，金融机构业务亟需智能风控利器，为业务的经营和发展保驾护航。

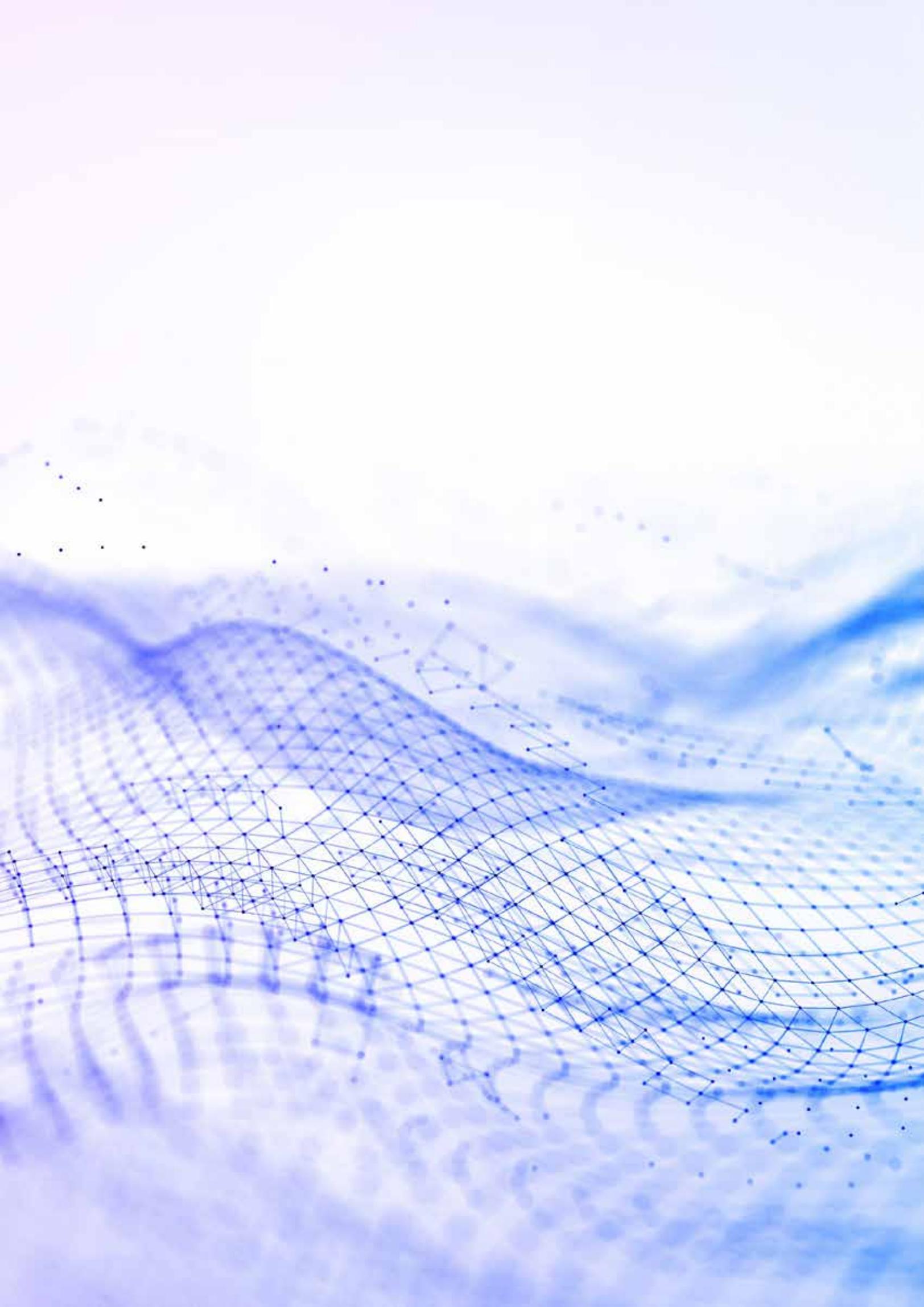
● 解决方案

基于中银金科十数载信贷风险管理成果积淀，以大数据为基础，以多种前沿技术为依托，以风险指标为决策依据，构建的统一信用风险领域数据智能化分析及应用平台，贯穿贷前、贷中、贷后全流程，为全面识别、防范和化解风险提供有力支撑。

典型案例介绍

● 某农商行智能风控项目

为某农商行打造全行统一的智能风险决策管理平台。该项目通过整合风险数据、风险指标、风控模型和风控系统，建立全渠道客户风险画像、三查报告和风险大盘，统一进行风险决策和预警，提高风险决策和信贷业务处理的效率。同时，该项目以金融科技为基础，实现业务产品快速接入风险服务、风险线上自动决策、风险统一管理和展示、客户全域风险查询和自动预警四个方面的功能。



4 附件

附件一

2022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
2022年			
1月	《中国银保监会办公厅关于银行业保险业数字化转型的指导意见》	中国银保监会	http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-01/27/content_5670680.htm
1月	《金融科技发展规划（2022-2025年）》	中国人民银行	http://www.chinaccer.com.cn/guwen/2022010516303.html
3月	《关于加强新市民金融服务工作的通知》	中国银保监会等	http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-03/06/content_5677508.htm
3月	人民银行金融科技委员会召开会议研究部署2022年重点工作	中国人民银行	http://www.gov.cn/xinwen/2022-03/24/content_5680986.htm
3月	《中国银行业数字化转型研究报告》	新浪金融研究院	https://finance.sina.com.cn/jinrong/yh/2022-03-23/doc-imcwiwss7642196.shtml
4月	《关于加强信用信息共享应用推进融资信用服务平台网络建设的通知》	国家发展改革委办公厅、中国银保监会办公厅	http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-04/09/content_5684261.htm
4月	《中国互联网金融协会 中国银行业协会 中国证券业协会关于防范NFT相关金融风险的倡议》	中国互联网金融协会等	https://www.sac.net.cn/tzgg/202204/t20220413_148867.html
4月	《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》	中国人民银行等	https://www.safe.gov.cn/safe/2022/0418/21223.html
5月	《中国人民银行关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》	中国人民银行	http://www.gov.cn/xinwen/2022-05/26/content_5692366.htm
6月	《关于进一步加大金融服务支持疫情防控促经济保民生稳发展的实施方案》的通知	中国银行保险监督管理委员会深圳监管局	http://www.csrc.gov.cn/shenzhen/c104305/c4013897/content.shtml
6月	《国务院关于加强数字政府建设的指导意见》	国务院	http://www.gov.cn/zhengce/content/2022-06/23/content_5697299.htm
6月	《关于对科技创新企业给予全链条金融支持的若干措施》的通知	北京市地方金融监督管理局等	http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/20209/t20220906_2809770.html
7月	《中国银保监会关于加强商业银行互联网贷款业务管理提升金融服务质效的通知》	中国银行保险监督管理委员会	http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-07/16/content_5701331.htm
9月	《中国银保监会 中国人民银行关于推动动产和权利融资业务健康发展的指导意见》	中国银行保险监督管理委员会等	http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-10/01/content_5715505.htm
10月	《金融领域科技伦理指引》	中国人民银行	http://www.czifi.org/newsinfo/4509335.html
10月	《关于数字经济发展情况的报告》	国家发展和改革委员会	https://www.ndrc.gov.cn/fzggw/wld/hlf/lddt/202211/t20221116_1341446.html
11月	进一步加快政策性开发性金融工具资金投放使用和基础设施项目建设	国家发改委	https://36kr.com/newsflashes/2003668879806345
11月	关于印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》的通知	中国人民银行等	http://www.gov.cn/xinwen/2022-11/21/content_5728133.htm
12月	《中共中央 国务院关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》	中共中央国务院	http://www.gov.cn/zhengce/2022-12/19/content_5732695.htm

附件二 评选专家委员会简介

现任中国互联网协会数字金融工作委员会副主任委员、国际货币基金与日本政策研究大学院联合培养政策与科学研究生。目前分管中国银行业协会信息科技、团体标准、远程银行专业委员会，并参与负责金融科技师认证培训、金融科技应用大赛、函证区块链平台建设、中国银行业高管人才库建设等项目。曾任财政部世界银行司资金管理处、国内贸易部外资办处长；中国民生银行总行公司业务部、零售银行部、机构金融部、电子银行部、运营管理部等部门领导。

现任中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任，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。

高峰

中国银行业协会首席信息官、国家金融与发展实验室特聘高级研究员



尹振涛

中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任



朱建平

南开大学理学博士、耶鲁大学公共卫生学院生物统计系访问学者



陈琦伟

亚商集团董事长、华东师范大学长三角金融科技研究院院长



蒋鲲

成都市武侯区第八届委员会政协委员、九三学社四川省委员会促进技术创新工作委员会委员



现任厦门大学管理学院教授、博士生导师，厦门大学健康医疗大数据国家研究院副院长，厦门大学数据挖掘研究中心主任、国家社科基金重大项目首席专家。教育部新世纪优秀人才，福建省首批高层次A类人才。担任中国统计学会顾问、教育部高等学校统计学类专业教学指导委员会副主任委员、中国统计教育学会副会长、中国商业统计学会副会长等、中国商业统计学会数据科学与商业智能分会会长、厦门市统计学会会长。主要研究方向数理统计、数据挖掘、数据科学与商业智能、健康医疗大数据。

目前担任成都未来数字研究院院长兼理事长、成都市科技金融协会创始会长、重庆西部金融商会执行会长、电子科技大学发展战略研修班主讲教师。

中国著名国际金融学家及资本市场专家。曾先后受邀担任国家外汇管理局、国家开发银行等国家级金融管理机构和政府部门专家顾问，上海证券交易所公司治理专家委员等。专业代表作《国际竞争论》获颁“孙冶方经济学优秀著作奖”，是中国最早将国际通行的企业兼并收购及重组引入国内的学者型企业家。九十年代至今，主持了一系列中国企业上市、上市公司收购兼并和重组以及VC和PE投资等多项案例，2019年开始在中国金融学会金融科技专业委员会、北京金融科技产业联盟、上海金融业联合会、上海市银行同业公会等支持和指导下创建“长三角金融科技创新与应用全球大赛”，体现了洞察中国经济金融资本市场主流商业机会的前瞻力和影响力。

附件三 毕马威中国金融科技团队



综合金融科技



黄艾舟
金融科技
主管合伙人



供应链科技



张君一
金融业审计服务
合伙人



财富科技



王国蓓
资产管理业
主管合伙人



支付科技



彭成初
金融业审计服务
合伙人



保险科技



张豪
金融业税务
主管合伙人



监管科技



王大鹏
金融业风险科技
主管合伙人



普惠科技



蔡正轩
金融业审计服务
合伙人



平台技术
赋能



综合技术赋能



大数据与AI



区块链、隐私
计算与安全



分布式、云计算
与硬件加速



陈思杰
金融科技财务咨询
审计服务合伙人



柳晓光
金融业数字化与
金融科技咨询合伙人



开云
金融业数字化
赋能咨询合伙人

附件三

毕马威中国金融科技团队

*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 |
| ● 蔡正轩
金融服务合伙人 | ● 陈思杰
金融服务合伙人 | ● 葛明一
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 | ● 何可人
金融服务合伙人 |
| ● 胡东方
金融服务合伙人 | ● 黄小熠
金融服务合伙人 | ● 刘洁
金融服务合伙人 |
| ● 潘盛
金融服务合伙人 | ● 彭成初
金融服务合伙人 | ● 沈耀文
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 |
| ● 叶洪铭
金融服务合伙人 | ● 叶云晖
金融服务合伙人 | ● 张君一
金融服务合伙人 |
| ● 张鲁阳
金融服务合伙人 | ● 张楠
金融服务合伙人 | ● 张品
金融服务合伙人 |
| ● 左艳霞
金融服务合伙人 | ● 杨家俊
企业服务合伙人 | ● 陈展
税务服务合伙人 |
| ● 冯治国
税务服务合伙人 | ● 葛乾达
税务服务合伙人 | ● 何玮超
税务服务合伙人 |
| ● 李然
税务服务合伙人 | ● 廖雅芸
税务服务合伙人 | ● 罗健莹
税务服务合伙人 |
| ● 盛敏
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 | ● 徐猷昂
税务服务合伙人 | ● 张平
税务服务合伙人 |
| ● 周敏晶
税务咨询合伙人 | ● 杜剑敏
交易咨询合伙人 | ● 葛怡婷
风险咨询合伙人 |
| ● 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 |
| ● 刘皓宇
风险咨询合伙人 | ● 柳晓光
管理咨询合伙人 | ● 苏刚
交易咨询合伙人 |
| ● 王大鹏
风险咨询合伙人 | ● 王强
交易咨询合伙人 | ● 杨眉
管理咨询合伙人 |
| ● 周海滨
交易咨询合伙人 | ● 寇薇
税务服务总监 | ● 李晓蕾
税务服务总监 |
| ● 卢山
税务服务总监 | ● 邵劭
税务服务总监 | ● 朱栗宁
税务服务总监 |
| ● 李海洋
交易咨询总监 | ● 孙帅
交易咨询总监 | ● 张云玥
交易咨询总监 |
| ● 唐山山
管理咨询总监 | ● 王军强
管理咨询总监 | ● 王琨
风险咨询总监 |





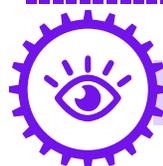
关于我们

毕马威中国 金融科技系列报告



毕马威2016至2021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。



毕马威2020至2022年中国金融科技企业首席洞察报告



毕马威中国 金融科技系列报告



《金融科技动向》系列报告



《2021粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20评选报告》



关于毕马威中国

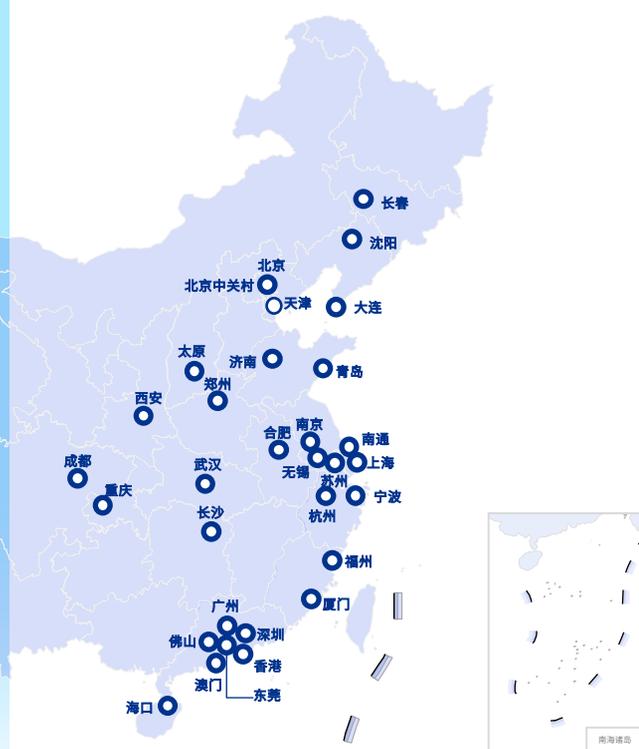
- 毕马威中国 2022

约 **15,000** 名合伙人及员工

- 目前在**31**个城市设有办事机构

毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务

毕马威办公室所在地与客户邻近，而且毕马威以统一的经营方式来管理中国内地、香港特别行政区和澳门特别行政区的业务。这能确保我们能够高效和迅速地调动各方面的资源，为客户提供高质量的服务。



在中国香港特别行政区提供专业服务已逾78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

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。

© 2023 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。