



毕马威

# 2023毕马威中国 金融科技企业 双50报告



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



金融科技  
Fintech



[kpmg.com/cn](https://kpmg.com/cn)

## 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



## 2023年评选概览

06-21



## 趋势与展望

22-44



## 中国金融科技企业介绍

45-251



## 附件

附件一: 2023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

252-256



## 关于我们

毕马威中国金融科技系列报告

关于毕马威中国

257-260

# 卷首语



陶匡淳

毕马威亚太区及  
中国主席

2023年是“金融科技”这一行业概念焕发生机的一年。在政策端，2023年中央金融工作会议明确提出，要做好“数字金融”这篇大文章，将数字金融提升到国家战略部署的新高度，为金融科技未来发展指明了方向；在技术端，以大模型为代表的新一代人工智能在行业的垂直化发展有望为金融科技带来颠覆式的影响；在应用端，数智化已成为金融行业发展的共识，金融服务体验、服务效率得以重塑，并在获客、营销、风控、投顾等多个业务场景实现智能化落地。值此新技术带来新场景，新发展塑造新格局的行业变革之际，毕马威中国全新发布2023年中国金融科技企业“双50”榜单。自2016年榜单首发以来，毕马威金融科技企业年度评选已走过第八个年头，上榜企业的地域分布更广泛、技术要素类型更丰富、企业成熟度更高、商业模式也更加优化。我们将秉承毕马威的企业服务精神，持续做中国金融科技行业发展道路上的忠实陪伴者和见证人。



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

2023年12月中央经济工作会议召开，从九个方面系统部署了2024年经济工作，首要任务即是以科技创新引领现代化产业体系建设。金融科技发展以科技为本，立足当下，以AIGC应用为代表的大模型作为底层通用技术在引发新一轮科技革命的同时，也有望通过行业垂直化发展重塑金融科技产品和服务的供给模式，推动金融业务模型的创新，促进金融高质量发展。从今年的入榜企业来看，已有不少企业明确提到已布局大模型相关技术，如何在具体金融落地场景中体现大模型的应用价值将成为企业未来的竞争重点。与此同时，我们也应看到，尽管大模型在提升流程效率、优化人机交互等方面已展现出较为可观的商业价值，但是大模型本身的可靠性、可解释性仍需进一步论证，并且金融的强监管属性决定了大模型的行业规模化应用还面临着未来一系列的考验。



**张楚东**


毕马威中国副主席  
亚太区及中国金融业  
主管合伙人

时隔六年召开的中央金融工作会议首次提出“加快建设金融强国”，为我国金融业的发展描绘了宏伟蓝图，这一战略目标的提出，不仅是对金融行业自身发展的期许，更是对国家整体经济实力提升的迫切需求。金融行业的数字化转型被视为实现金融强国的重要途径，作为数字化转型核心技术驱动力的金融科技，正借助大数据、人工智能、区块链等技术，特别是大模型技术的崛起，有望引领金融科技领域的革命性变革。展望未来，金融科技企业需要紧跟前沿技术趋势，把握发展机遇，在促进金融业数字化转型、服务实体经济、防范金融风险等方面发挥更大作用。作为行业的一员，我们有责任推动金融科技与实体经济的深度融合，为实体经济高质量发展贡献力量，让我们携手共进，以科技为翼，金融为帆，共同驶向金融强国的辉煌未来。

**陈少东**

毕马威中国  
金融业审计主管  
合伙人

做好数字金融大文章，中国金融科技企业任重道远，我们欣喜地看到一批富含创新基因的企业持续强化技术实力，聚焦大数据、AI、区块链、安全计算等细分赛道，不仅在国内市场上精耕细作，助力金融信创，还放眼世界推动产品服务出海，极大提升了中国金融的全球影响力。我们也看到中国创新型金融机构对数字化转型的重视程度与日俱增，探索以更加审慎、客观的方法评估自身数字化能力，用以指引金融科技应用方向。预计随着“数据要素×”“算力基础设施高质量发展”等行动稳步推进，金融大模型、生成式AI等技术日臻成熟，金融科技广泛且深入地融入到财富管理、普惠金融、供应链金融、绿色金融、养老金融等场景之中，中国金融机构和金融科技企业的关系将更加紧密，还将融入更多产业端的企业主体来做大做强数字金融生态，推进科技、金融、产业“三融合”。



# 2023年 评选概览



# 2023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双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

## 综合金融科技

百信银行  
AIBANK

WeBank  
微众银行

陆金所控股  
LUFAX

奇富科技  
CIFU

KCB  
金城银行

XW 新网银行

马上消费  
www.msxf.com

SMB 江苏苏宁银行

Chongqing Fumin Bank  
重庆富民银行

## 财富科技

金斧子  
DataYes!

盈米基金

基煜基金

理财魔方

HUND SUN 恒生

华锐技术

牛投邦

金仕达 Kingstar

金证股份

比数数据科技集团

QTRADE

九方财富

普益智慧云

美市科技

## 保险科技

南燕

手回集团

Leapstack  
跃层

中保车服

灵犀科技

美保

众安信科

白鸽在线

乐橙云服

CREDITX

微保科技

## 普惠科技

WeLab  
汇立集团

金蝶信科

Dashu  
大数信科

深投控

微众信科

SAY 萨摩耶云

百望云

天创信用

须弥数科

浙里信

Fintopia

客一客

良策

江苏联合征信

## 供应链科技

联易融  
Linklogis

GLP  
普洛斯产融科技

道口金科  
daokoujinke

开鑫科技  
KAIXIN TECHNOLOGY

JDT 京东科技

三悦科技

简单汇

dowsure 豆沙包

声赫科技

智慧星链

## 支付科技

银联商务

壹钱包

SUNRATE

EASY TRANSFER

数金公服

Coralglobal  
珊瑚跨境

科道芯园  
KEYDOM

## 监管科技

价值在线  
VALUEONLINE

高灯科技  
GOLDEN TECH.

AHI 慧安金科

妥妥妥  
totodl.com

Wiseweb  
网智天元

文因互联  
Memory Connected

## 综合技术赋能

百融云创  
Bairong, Inc.

Finogeeks  
凡事极客

DCITS  
神州信息

金融壹账通  
ONECONNECT

司库立方

中企云链  
Cloudchain

中信科技  
CITIC Technology

新希望金融科技  
X W FINTECH

中银金科  
BOC FINTECH

优钱科技

## 大数据与AI

来也  
Weyan Tech

金智维  
KINGSWARE

天道金科  
TIANDAO FINTECH

达观数据  
DATA GRAND

聚信科技  
Credit AI

海云安  
Secidea

卡方科技

宏瓴科技  
SIGREAL TECH

金邦达 Goldpac

DataPipeline

羽乐科技  
YULORE

## 区块链、安全计算与分布式技术

布比科技  
BUBI TECH

亚信安全

零数科技

云象  
YUNPHANT

悬镜  
ARINPON

纸贵科技

洞见科技  
INSIGHTONE

乐为科技  
LEWEI TECH

质数斯达克  
hashSTACS

## 平台技术赋能



# 2023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
百融云创	百融云创科技股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
百望云	百望股份有限公司	2023
百信银行	中信百信银行股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018
保准牛	北京优全智汇信息技术有限公司	2023, 2020, 2019, 2018
布比科技	布比（北京）网络技术有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017
达观数据	达观数据有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
大数信科	深圳大数信科技术有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
恒生电子	恒生电子股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
华锐技术	深圳华锐分布式技术股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
汇立集团	WeLab汇立集团	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
慧安金科	慧安金科（北京）科技有限公司	2023, 2022, 2020, 2019
基煜基金	上海基煜基金销售有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
价值在线	深圳价值在线信息科技股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019

# 2023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
江苏苏宁银行	江苏苏宁银行股份有限公司	2023
金城银行	天津金城银行股份有限公司	2023, 2022
金蝶信科	金蝶信用科技（深圳）有限公司	2023, 2021, 2020, 2019
金斧子	深圳市金斧子网络科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
金融壹账通	深圳壹账通智能科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018
金仕达	上海金仕达软件科技股份有限公司	2023, 2022, 2020
金证股份	深圳市金证科技股份有限公司	2023, 2022, 2021
金智维	珠海金智维信息科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
京东科技	京东科技控股股份有限公司	2023, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
卡方科技	上海卡方信息科技有限公司	2023, 2022, 2020
开鑫科技	开鑫科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
来也科技	来也科技（北京）有限公司	2023, 2021, 2020
理财魔方	北京口袋财富信息科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020

# 2023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
➤ 联易融	联易融科技集团	2023, 2022, 2021, 2020, 2019
➤ 灵犀科技	心有灵犀科技股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2016
➤ 陆金所控股	陆金所控股有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
➤ 马上消费	马上消费金融股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
➤ 牛投邦	北京牛投邦科技咨询有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
➤ 平安壹钱包	平安壹钱包电子商务有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019
➤ 普洛斯产融科技	普洛斯产融科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
➤ 奇富科技	上海淇毓信息科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019
➤ 萨摩耶云科技集团	萨摩耶云科技集团控股有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2017
➤ 神州信息	神州数码信息服务集团股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
➤ 手回集团	深圳手回科技集团有限公司	2023, 2021, 2020, 2019, 2018
➤ 天创信用	天创信用服务有限公司	2023, 2022, 2018, 2017, 2016
➤ 通联数据	通联数据股份公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017

# 2023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
➤ 微保科技	北京微保科技有限责任公司	2023, 2022, 2021
➤ 微众银行	深圳前海微众银行股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
➤ 文因互联	北京文因互联科技有限公司	2023, 2019
➤ 新网银行	四川新网银行股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019
➤ 新希望金融科技	成都新希望金融信息有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
➤ 寻汇	寻汇SUNRATE	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018
➤ 亚信安全	亚信科技（成都）有限公司	2023, 2022
➤ 易思汇	留服数科（北京）科技有限公司	2023, 2022
➤ 银联商务	银联商务股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
➤ 盈米基金	珠海盈米基金销售有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019
➤ 中企云链	中企云链股份有限公司	2023, 2022, 2021
➤ 中银金科	中银金融科技有限公司	2023, 2022
➤ 众安信科	上海众安信科信息技术服务有限公司	2023, 2022, 2021, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016



# 2023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	2023, 2022, 2021
北京快确	北京快确信息科技有限公司	2023, 2021
比财集团	比财数据科技集团	2023, 2022, 2021
车晓科技	北京车晓科技有限公司	2023, 2022
道口金科	北京道口金科科技有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
洞见科技	深圳市洞见智慧科技有限公司	2023, 2022, 2021
豆沙包	豆沙包科技（深圳）有限公司	2023, 2022
凡泰极客	深圳凡泰极客科技有限责任公司	2023, 2022
高灯科技	深圳高灯计算机科技有限公司	2023, 2020
海云安	深圳海云安网络安全技术有限公司	2023, 2022
宏瓴科技	北京宏瓴科技发展有限公司	2023, 2021
简单汇	简单汇信息科技（广州）有限公司	2023, 2022
江苏联合征信	江苏省联合征信有限公司	2023

# 2023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
➤ 金邦达宝嘉	金邦达宝嘉控股有限公司	2023
➤ 九方财富	九方财富控股有限公司	2023
➤ 科道芯国	四川科道芯国智能技术股份有限公司	2023
➤ 客一客	深圳市客一客信息科技有限公司	2023, 2022
➤ 氩信科技	上海氩信信息技术有限公司	2023, 2021
➤ 乐橙云服	深圳小步奔跑科技集团有限公司	2023, 2022, 2021
➤ 乐为科技	四川乐为科技有限公司	2023, 2022
➤ 瓴岳科技	瓴岳科技集团	2023, 2022
➤ 零数科技	上海零数科技有限公司	2023, 2022, 2021
➤ 美保科技	广州美保科技有限公司	2023, 2020
➤ 美市科技	上海美市科技有限公司	2023
➤ 南燕集团	上海南燕信息技术有限公司	2023
➤ 普益智慧云	普益智慧云科技（成都）有限公司	2023

# 2023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
三悦科技	北京优品三悦科技发展有限公司	2023, 2022
珊瑚跨境	杭州姆珉网络科技有限公司	2023, 2022
声赫科技	上海声赫致远科技集团有限公司	2023, 2022
数金公服	数金公共服务（青岛）有限公司	2023, 2022, 2021
司库立方	北京司库立方科技有限公司	2023
天道金科	天道金科股份有限公司	2023, 2022, 2021, 2020
妥妥递科技	四川妥妥递科技有限公司	2023, 2022, 2021
网智天元	网智天元科技集团股份有限公司	2023, 2022
微言科技	深圳微言科技有限责任公司	2023, 2022, 2021, 2020
微众信科	深圳微众信用科技股份有限公司	2023, 2020, 2019, 2018, 2017, 2016
须弥数科	浙江须弥数字科技有限公司	2023, 2022, 2021
悬镜安全	北京安普诺信息技术有限公司	2023
银柘科技·良策	银柘科技（广州）有限公司	2023, 2022

# 2023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
优钱科技	深圳优钱信息技术有限公司	2023
羽乐科技	北京羽乐创新科技有限公司	2023
云象	杭州云象网络技术有限公司	2023, 2021
栈略数据	上海栈略数据技术有限公司	2023, 2020
浙里信	浙江浙里信征信有限公司	2023, 2022, 2021
纸贵科技	西安纸贵互联网科技有限公司	2023, 2022
质数斯达克	成都质数斯达克科技有限公司	2023, 2022, 2021
智慧星链	智慧星链（厦门）数字科技有限公司	2023, 2022
中保车服	中保车服科技服务股份有限公司	2023, 2020
中信科技	中信科技发展有限公司	2023
重庆富民银行	重庆富民银行股份有限公司	2023
逐风科技	北京逐风科技有限公司	2023



# 2023年榜单企业多维度分析

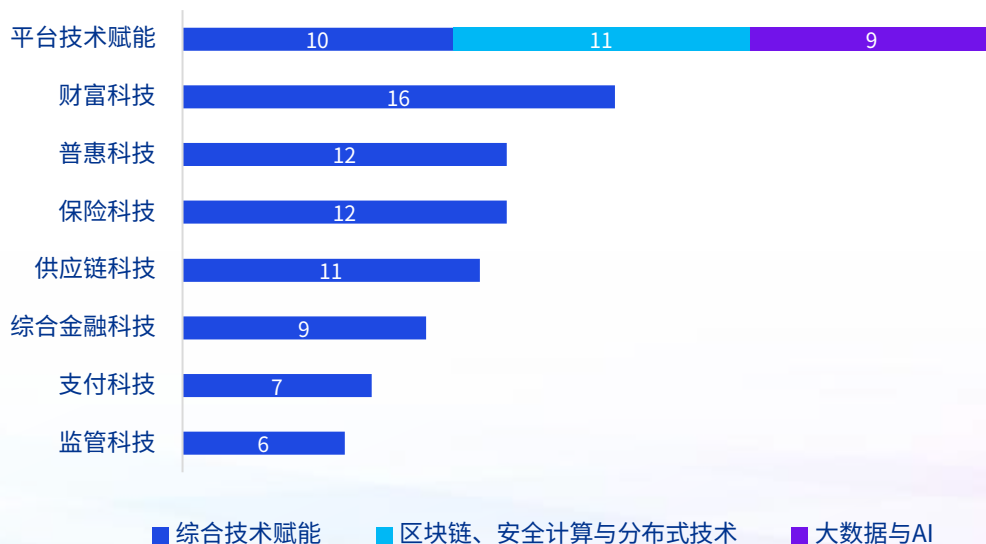
## 专业领域分布

平台技术赋能和财富科技位列一二、普惠科技和保险科技并列第三；AI和区块链等仍是底层技术中的核心技术

从上榜企业主要从事的业务领域来看，2023年平台技术赋能、财富科技类企业分列一、二位，与2022年排名一致，企业占比分别为29%和15.5%。普惠科技类和保险科技类企业并列第三，占比11.7%。供应链科技、综合金融科技、保险科技、支付科技、监管科技等专业类别入选企业位列第四到第八（图1）。

为了更好地体现金融科技的重科技属性，2023年平台技术赋能赛道被进一步细分为综合技术赋能，大数据与AI，区块链、安全计算与分布式技术等三个子赛道。其中区块链、安全计算与分布式技术仍在子赛道中位列第一，企业占比10.7%，综合技术赋能和大数据与AI分列二、三位，企业占比9.7%和8.7%。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。

图1 榜单企业专业领域分布，家



# 2023年榜单企业多维度分析

## 城市和地域分布

### 京、深、沪位列前三，成都首次排名第四，京津冀、长三角和粤港澳仍是主要聚集区

从城市分布来看，北京（32家）、深圳（22家）、上海（20家）三地的上榜企业数量明显领先，而成都地区上榜企业数量从去年的7家上升到8家，首次排名第四（图2）。从区域分布来看，位于长三角、粤港澳和京津冀城市群的企业占比达88%，较去年下降，主要原因在于成都上榜企业数量增加显著拉高了成渝地区的总体占比，表明全国范围内金融科技发展地区差异有缩小趋势（图3）。

结合评选阶段的企业地区分布来看，东北、西北、西南地区的企业今年参选积极性提高，也侧面佐证了这一趋势，有望推动地区间金融科技发展形成合力，实现高质量发展。

图2 榜单企业城市分布，家

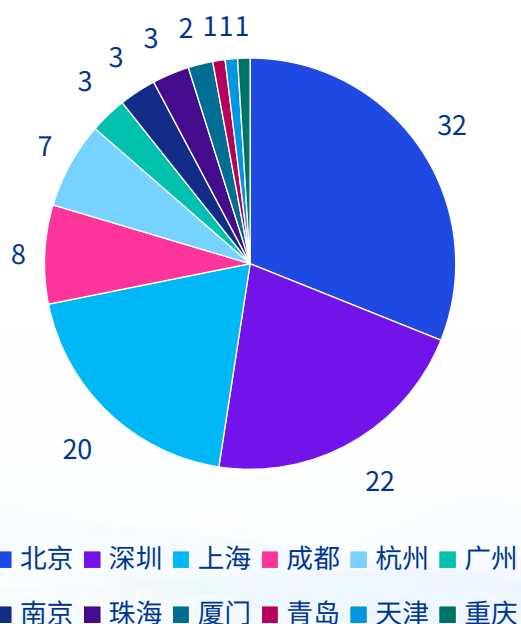
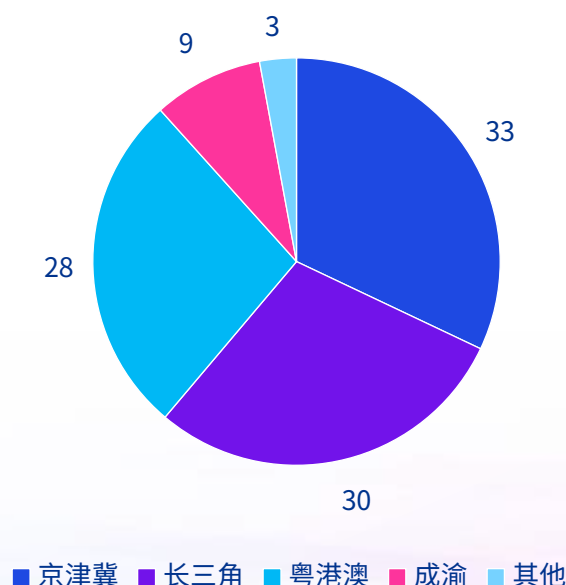


图3 榜单企业城市群分布，家



# 2023年榜单企业多维度分析

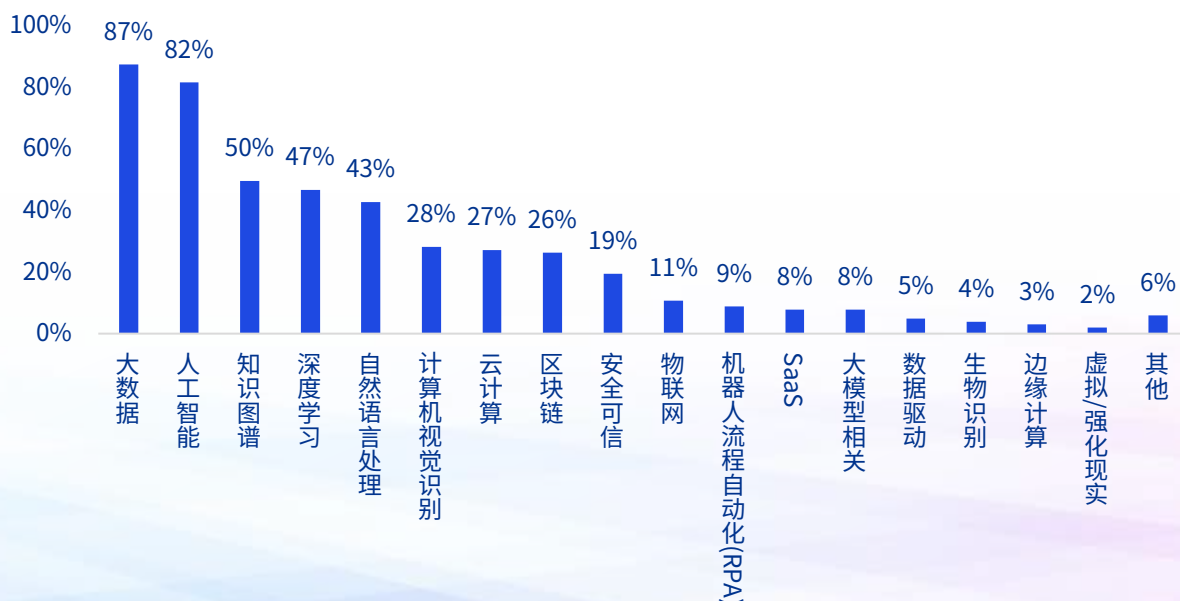
## 主要技术要素分布

### 技术要素类型更加丰富多彩，安全可信、大模型相关等技术要素占比明显提升

除ABCD等传统技术要素外，入榜企业所选择的技术要素类型更加多样化，较去年而言，安全可信、大模型相关、数据驱动三类技术要素为新增类型且占比均在5%以上（图4），一定程度上可以反映出金融科技企业在行业监管、技术变革等多重背景下，正积极探索，求变求新求发展。

其中，安全可信的细分技术方向包括隐私计算、数据安全、风险管理、风控建模等，符合金融行业严监管、重安全的特性，结合实际调研情况来看，金融科技企业对于安全可信技术的重视程度正逐年强化。大模型相关的细分技术方向包括AIGC、对话式AI、AI Agent、金融大模型、AGI等，反映出在大模型技术爆发背景下，金融科技企业已展开布局，值得注意的是，如何在具体场景中体现大模型应用价值是各家的关注重点。数据驱动暂无细分方向，但随着国家数据局成立、数据要素入表、“数据要素X”等政策信号陆续释放，金融科技企业明显在加大对数据要素的关注度和投入度，有望催生出更多细分方向。

图4 榜单企业主要技术要素分布



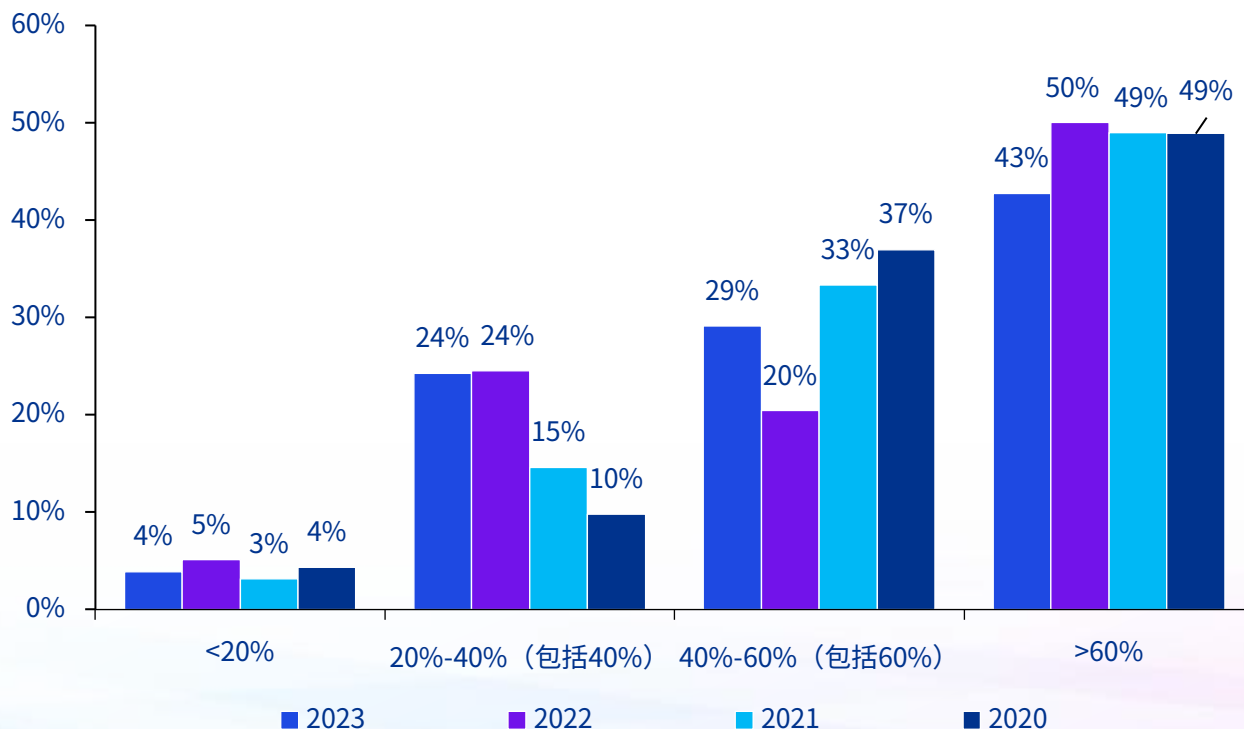
# 2023年榜单企业多维度分析

## 技术人员比例分布

### 七成上榜企业技术人员占比超过40%

技术人员在金融科技企业中扮演着至关重要的角色，技术人员占比不仅反映了企业对研发和技术创新的投入程度，也是衡量企业能否快速适应市场变化、开发新产品和服务、以及实现业务模式创新的关键指标。金融科技企业普遍重视技术人才，2023年72%的上榜企业技术人员占比大于40%，比2022年增加2个百分点（图5）。拥有高比例技术人才的金融科技企业，更有可能在技术创新方面取得突破，在激烈的市场竞争中占据优势地位。

图5 榜单企业技术人员占比分布





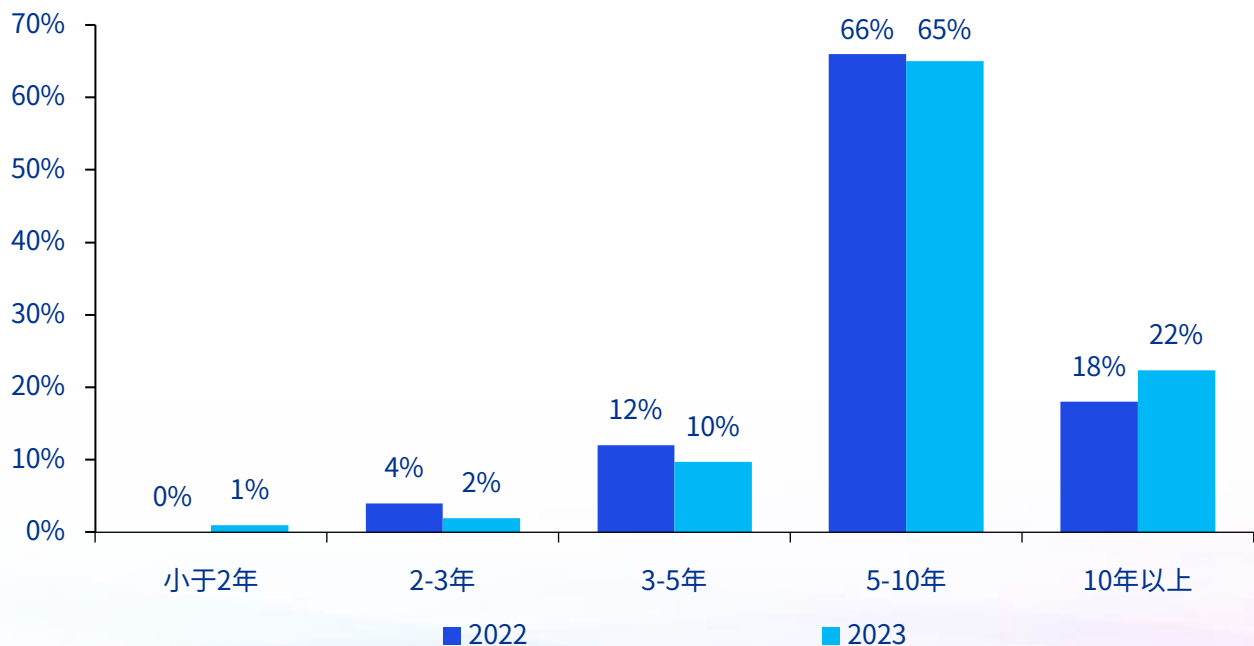
# 2023年榜单企业多维度分析

## 企业成立时间分布

### 成立10年以上上榜企业占比提升

数字经济的蓬勃发展为金融科技企业提供了广阔的舞台，长期深耕此领域的企业通过优化数据处理、提升交易速率、简化金融服务流程，以及创新金融产品与服务等方式不断巩固其市场地位。2023年成立10年以上上榜企业占比22%，比2022年上升4个百分点（图6）。2023年上榜的企业既有成立时间不久的行业新星，也不乏成立20年以上的行业资深玩家，这也反映毕马威中国的金融科技双50榜单不仅见证了这一趋势，也吸引了更多企业加入这场数字经济的盛宴。

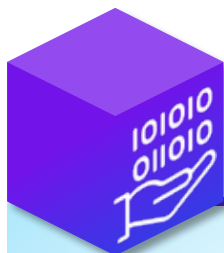
图6 榜单企业成立年限分布



# 趋势与展望



# 2023年金融科技年度趋势



## 金融大模型的发展将对金融科技行业范式产生深远影响

2023年12月中央经济工作会议召开，在全面总结2023年经济工作的基础上，从九个方面系统部署了2024年经济工作，首要任务即是以科技创新引领现代化产业体系建设。立足当下，人工智能发展突飞猛进，各行各业均面临如何融合应用智能技术的关键之问，巨大应用潜力背后是新硬件、新算法、新数据的全面涌现。与此同时，生成式AI（“AIGC”）被看作是推动数字经济时代生产力范式变革的标志性应用，其技术基础为依据大量参数进行深度学习的大模型（Large Language Models），大模型有望作为新的底层通用技术，点燃第四次科技革命。着眼未来，大模型的真正价值最终将体现在具体场景中，产业竞争也将从“技术底座”转向“场景应用”。行业想要依靠大模型产生新变革，首先要解决通用大模型在行业内的落地应用——开发行业大模型，成为AI技术实用化落地的新风向标。

移动互联网时代，中国金融科技在移动支付、数字信贷等领域均创新无数，大幅提升了金融数字化、智能化水平，走在了世界前列。由于前期的积累，金融业在行业垂直类大模型落地所需的三大支柱：算法、算力、数据中相较其他行业都有独特优势。其中数据决定了大模型的智能范围，而金融行业掌握了海量的历史数据和文字资料等，为行业大模型的开发提供了天然的便利；金融科技企业在金融数字化、智能化的过程中在算法方面形成了自己独有的解决方案，行业领先度明显；算力领域虽然存在瓶颈，但是和其他传统行业相比，仍具有优势。

国内厂商正积极开展金融大模型布局，其中不乏亮眼成果，相关企业未来需凭借“有数据”和“懂场景”构建竞争优势。预计随着底层大模型从增量转入存量阶段，拼质量、拼落地会成为竞争重点，发力模型推理侧的企业竞争优势会进一步显现。总的来看，未来金融大模型的发展将对目前的行业范式产生以下几项深远影响：

**赋能金融业降本增效。**大模型在金融业的应用广泛，可以从全链条为金融业赋能和提质增效。在前台，智能客服在大模型超强自然语言理解能力的助力下可以显著减少客户等待时间，提高客户满意度，并减轻客服人员的负担和提升工作效率。在中台，大模型能改变金融机构内知识获取、内容创作、会议与沟通、代码开发与测试的方式，全方位提升金融机构内部运营效率。在后台，大模型作为技术底座将大幅降低技术应用门槛，基于少量金融标注数据的微调就能支持广泛的金融业务场景。

# 2023年金融科技年度趋势

**改善风险管理。**由于样本积累速度和模型复杂度的限制，传统的金融风险控制模型在风险识别和迭代频率上存在明显不足。基于生成网络和深度学习的大模型可以学习更长周期、更复杂的风险模式。它可以利用迁移学习对不同的业务垂直领域进行自适应匹配，提高风险控制识别的准确性，并显著降低样本要求。目前多家金融机构都正尝试将AI大模型技术应用在贷前风控、贷后预警等场景，例如尝试使用大模型技术解读人行征信报告，以此构建新的风控模型降低信用违约率风险等。

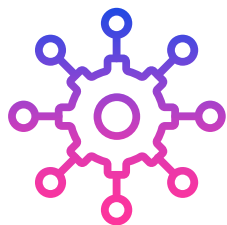
**重塑客户服务流程和体验。**大模型技术可以通过自然语言处理和语音识别技术，提供更自然、更人性化的服务，通过洞察客户需求的深度和广度，界面的人性化、友好度，以及沟通的可持续性和可深化度来体现出金融服务的“温度”。例如在财富管理中，生成式AI在客户端可以通过语义理解及信息整合推演能力大幅提升用户交互体验；对持牌理财师而言，生成式AI可以大大提升投顾的效率和准确率，为真人理财师更好赋能。

**AI认知和理念的转变。**随着AI技术从过往的辅助手段和支持工具变为企业的核心技术，一个企业的业务能力可能会取决于其AI技术水平和应用水平。企业需要构建新的AI战略，从顶层规划、中层设计、底层实现、跨层管理、通层优化这五个层面、体系化地去推进AI创新和变革。

尽管大模型在金融业的未来拥有无限想象空间，但是其本身的可靠性、可解释性仍需进一步论证，并且金融的强监管属性决定了大模型的规模化应用还面临着准确性和严肃性的考验。结合大模型训练的技术逻辑来看，数据是决定模型性能的关键要素，保证底层数据质量和合规性是推动大模型适配更多金融业场景的首要前提。数据质量方面，金融业的自有数据质量一般比其他行业更高，但是大模型训练往往需要跨领域和跨企业的数据，无疑增大了数据治理的难度，部分机构甚至不得不采取人工批注的方式，未来相关主体还需持续发力数据清洗、标准化、质量验证等基础环节。数据合规性方面，2023年8月15日《生成式人工智能服务管理暂行办法》发布，强调“使用具有合法来源的数据和基础模型”，另外在银行等金融机构“数据不能出境、数据不能出行”的要求下，金融领域大模型目前以本地私有化部署为主，所用数据需经过合规授权，预计未来大模型的商业化扩展应用和合规管理体系建设将同步推进。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 综合金融科技

### 科技投入更加关注产出能效，同业科技输出向生态赋能方式转变

综合金融科技企业凭借科技优势和与生俱来的金融行业基因积极拥抱大模型带来的新一轮科技发展机遇，一方面持续加大科技投入，在目标和方式上更加注重业务导向和精准聚焦；另一方面则持续向同业输出科技能力，在服务方向上从传统技术赋能向全方位生态赋能转变。

#### • 在科技投入目标和方式上更加注重业务导向和精准聚焦

随着金融科技的产业格局进入平稳发展期，规范化和高质量发展成为行业发展的主线。具有科技创新基因的金融机构紧抓大模型崛起的技术发展机遇，在技术投入目标和方式上更加关注产出能效。

如何提升科技的投入产出比，为业务“增值”成为创新型金融机构增加科技投入的主要考量。例如目前大模型和生成式AI在金融行业的发展趋势已成为行业共识，但如何通过大模型的金融行业垂直化发展赋能具体业务、展业和获客是主要关注点。从投入方式来看，以往技术驱动下的“广撒网”式投入正逐渐被业务需求驱动、客户体验驱动、产品场景驱动所代替。随着金融行业的数字化变革向纵深发展，科技投入从以往的单一技术投入向技术赋能下的业务落地场景聚焦，例如数据资产化、零售数字化、智能投顾、智能风控等成为主要投入领域。

2023年11月，中国人民银行发布《金融数字化能力成熟度指引》，提出了金融数字化能力成熟度模型、成熟度计算方法，明确了不同维度金融数字化转型能力相应的分档要求。创新型金融机构纷纷开始借鉴相关指引衡量自身的金融科技应用水平，检视自身数字化发展的优势与短板，并借此进一步加速业务价值导向的数字化转型步伐，提升数字化经营能力、数字化创新能力等数字经济时代的核心竞争力。

# 2023年金融科技赛道趋势

## • 对外输出科技能力从技术赋能向生态赋能转变

创新型金融机构通过对IT基础设施分布式、服务化和云化等核心能力的提升，除对内进行业务赋能，也持续对外输出技术服务能力。例如对于中小金融机构而言，基于云原生技术的应用开发可以屏蔽传统硬件基础设施的差异，提升资源利用率，同时通过SaaS PaaS等云计算服务能力协助其提升业务的敏捷度，提升决策和开发效率。在此基础上，通过金融产业链优势，从To G和To B两端入手，跨界对诸如电子政务、智慧医疗、城市大脑、智慧校园等多产业链上的多行业进行技术输出，打通产业数字金融生态，向生态赋能转变。

2023年10月，国务院发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，明确提出鼓励金融机构运用科技手段提升普惠金融服务水平。创新型金融机构天生具有金融和科技的双重基因，是普惠金融的核心推动力之一。在技术的不断突破下，创新型金融机构通过技术、场景、金融的融合发展不断深化和优化小微金融服务能力，提升普惠金融服务水平。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 财富科技

### AI助力财富管理创新，机构核心系统自主化提速

2022年底以来，AIGC的爆发式发展给金融行业带来了巨大的想象空间。财富科技企业把自身在AI应用领域积累的数据和经验应用到金融大模型训练，为投顾、营销等财富管理业务场景提供支撑。根据毕马威联合中国互联网金融协会发布的《2023中国金融科技企业首席洞察报告》，从落地赛道来看，财富科技有望成为AIGC率先落地的三大热门赛道之一，仅次于综合金融科技和平台赋能科技。预计随着AIGC技术的成熟、财富管理机构探索大模型的更多应用场景，AIGC有望在全流程财富管理中应用。

- **一是AIGC在投顾、投研、营销等财富管理业务场景的应用，提升效率和服务升级**

在投顾应用方面，生成式AI在语义理解和信息整合推演能力较强，财富管理机构通过使用AIGC驱动的内部聊天机器人为客户提供更快速、更准确的服务，通过大模型技术推动智能理财助理实现从“检索式AI”到“生成式AI”转变。财富管理机构把生成式AI和自身的数据库与知识资源结合起来打造内部聊天机器人，由于聊天机器人的回答是来自机构自身的数据库和内容积累，而不是从互联网搜索，提升了回答的准确度和针对性。内部聊天机器人作为理财顾问的数字化个人助手，可以突破理财师自身理财知识储备的限制，帮助理财顾问更快找到所需要的信息，赋能理财顾问，为不同类型的客户提供定制化的服务方案，提升理财效率和规模。



# 2023年金融科技赛道趋势

在投研应用方面，利用AIGC大模型提升研究报告生成效率。研究人员在报告撰写前先收集大量相关资料和数据，再基于资料进行撰写，然而人工搜索报告和数据费时费力，还存在资料收集不全面等问题。为了解决这一问题，例如工行通过AIGC等技术赋能报告撰写，首先采用机器人流程自动化RPA技术在目标客户端获取预先设定的类型和数量的研究报告、通过目标客户端的API接口获取结构化数据等；在获取初始数据后，基于机器学习算法和AIGC大模型对初始数据集进行热度筛选处理以及信息归纳提取处理，以得到目标数据集；最后根据目标数据集对初始金融研报进行配置处理，以得到目标金融研报<sup>1</sup>。

此外，AIGC能够对海量的金融数据、新闻、社交媒体等信息进行实时分析，迅速捕捉市场动态，为客户提供投资建议等。值得注意的是，相关监管不明确，以及面临数据安全、数据隐私等问题，AIGC在直接为客户提供投资建议方面具有相关安全合规风险。

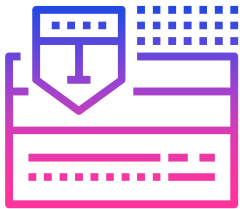
## • 二是财富科技企业协助财富管理机构核心系统自主化改造

“全家桶”服务是指金融科技服务商将多种金融科技服务整合在一起，为客户提供一体化、综合服务。“全家桶”服务能够弥补自主研发能力相对较弱的中小财富管理企业的研发短板，通过科技赋能业务管理，推进中小财富管理企业数字化转型。但是随着科技创新战略的深入推进，以及金融监管强调在关键产品技术上要自主可控，越来越多的财富管理企业尤其是头部企业加速科技研发投入，打造自主可控的系统，减少对“全家桶”服务的依赖。财富科技企业积极拥抱新技术，能够及时把最新技术和自身的技术积累相结合，提供高效的金融服务解决方案。大中型财富管理企业通过购买细分领域最新的技术解决方案部署到系统中，通过借助分布式技术模块化和分散等特性，逐渐提升核心系统的高效性、稳定性和自主性。

<sup>1</sup> 工行新专利：利用AIGC大模型和RPA等，提升研报生成效率，网易，2023年12月7日，<https://www.163.com/dy/article/ILCGNGSG055240KW.html>



# 2023年金融科技赛道趋势



## 保险科技

### 保险科技向风险减量管理演进，与产业升级相结合不断拓展服务边界

当前的保险业风险管理原则已逐渐从风险等量管理向风险减量管理演进，即利用更加专业和先进的科技手段，通过主动介入被保险标的的风险管理而降低事故发生概率，从而实现社会风险总量的减少。保险科技公司一方面依托于新技术的广泛应用，将原本不可保风险转化为可保风险，将原本限制承保条件放宽至全面承保等要素的转变将创造出更加广阔的保险市场空间。另一方面，科技不再依托保险而存在，而是渗透到各行各业发展过程中，在发展过程中衍生出新的风险管理诉求，通过与产业升级相结合从而不断拓展保险科技的服务边界。

#### • 科技助力保险科技不断拓宽服务边界

随着科技的发展和渗透，之前的一些不可保风险得以获得有效的识别、度量，从而转化为可保风险。例如在车险领域，我国作为全球第一汽车产销大国和第一保有量大国，车险是我国财产保险领域保费收入第一大险种，目前我国车险制度正处于范式转换期，其面向传统面向燃油汽车的产品设计，对于智能电动汽车的适应性存在诸多不足。随着5G通讯技术、激光雷达、车联网等技术的迭代升级，汽车自动驾驶技术等级越来越高，带来的不仅是车辆出险率的下降，还有保险责任主体的变化，或将从车主转移至车企或者自动驾驶系统提供商，传统车险的产品逻辑、定价模式将发生深刻变革。未来车险标的不仅针对驾驶行为，也针对车辆本身和车上人员、财产等，可能将对保险定价的精准性和保险服务的生态化产生促进作用。

## 2023年金融科技赛道趋势

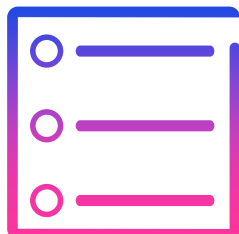
### • 与多行业共创保险+开放生态圈将成为保险科技重要的增量市场

打造以保险+不同行业的大保险生态将成为保险行业重要的增长引擎，即通过保险这一媒介触达、链接价值链上下的各行各业，共同创造和分享价值，发挥各自优势取长补短，在这一过程中积极运用保险科技为保险行业与各行各业融合提供技术赋能。例如在人身保险赛道，重点落在结合健康养老打造保险+生态；车险在财产险中占比较大，因此如何联合汽车行业进行汽车上下游的保险+生态建设则成为主要关注点。此外，保险科技正通过技术赋能渗透到健康管理、汽车后市场服务、电力燃气、医疗商保、物业停车等多行业领域，在系统建设及对接、营销服务、自动化核保及理赔等多个方面助力发展。

此外，生态的构建离不开开源创新的支持。正如大模型的发展需要源代码开源，保险科技的开放生态也需要开放在不同组织之间共享和管理保险相关数据和其他类型的个人信息的API。开放保险生态的建立需要将数据的“所有权”交还给消费者，消费者可以指定哪些企业出于何种目的使用其信息，从而实现行业高度的数字化、智能化、协同化，构建完整生态。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 普惠科技

### 数实共生和数字化平台服务加速普惠金融发展

#### • 数实共生将加速普惠金融发展

从数实融合到数实共生，企业用户和个人用户在现实生活和数字生活之间切换愈发顺畅，研产供销服管、衣食住行等非传统金融场景中的金融需求随之快速增加，正驱动金融机构等深入挖掘普惠群体的工作生活场景，利用技术创新、模式创新、产品创新等手段将金融普惠服务嵌入各类场景之中，从而实现基础金融服务更加普及、经营主体融资更加便利等普惠金融高质量发展目标。尤其在技术创新方面，Web3.0、VR、AR、MR等技术应用，可以打破时空限制，使得金融服务的触角延伸至越来越多元化的主体，并为这些主体提供虚实互动、无缝衔接的服务体验，将持续助力小微企业和个体经营者获取更为灵活、便捷的金融服务，进一步解决老年人、残疾人群体等面临的“数字鸿沟”问题。

#### • 数字服务平台助力中小微企业数智化转型

中小微企业数智化转型是建设数字中国的重要组成部分，但仅靠自有资源很难实现数智化转型的目标。中小微企业是国民经济的重要组成部分，企业数量占国内企业总数的99%以上，对经济增长、创新、就业和创建现代化产业体系等起着举足轻重的作用，中小微企业的数智化转型将为数字中国的建设提供有力支撑。同时，中小微企业数智化转型对自身也起到重要作用，通过引入人工智能、大数据、云计算等技术，企业可以实现生产自动化、管理智能化，提升运营效率和增强竞争力。然而我国中小企业量大、面广，是数智化转型的重点和难点。数智化转型需要大量资金、研发和人才投入等，中小微企业资金有限，在技术研发和人才培养方面相对薄弱，难以承担高昂的转型成本。



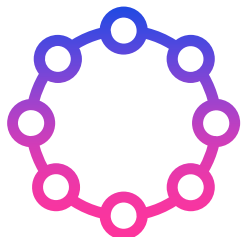
## 2023年金融科技赛道趋势

以互联网平台为基础的数字服务平台为中小微企业提供了数字化转型渠道。数字服务平台是指互联网平台企业、工业互联网平台企业、大型企业、数字化转型服务商等基于自身基础设施、数字技术、行业积累等方面优势，面向中小微企业提供的便捷、高效的服务体验平台。通过数字服务平台，中小微企业可以广泛的接入数字化资源，通过SaaS、PaaS等应用程序和数据集成技术，构建数智化业务流程，满足瞬息万变的市场需求，加速中小微企业的数智化转型。另外，数字服务平台通过API经济和生态系统建设，为中小微企业提供了丰富的应用场景和创新机遇，企业可以根据自身需求灵活选择和集成各类API服务，快速开发和部署创新应用，同时，数字服务平台上的合作伙伴和开发者也可以为企业带来新的技术和商业模式，推动企业不断创新发展。





# 2023年金融科技赛道趋势



## 供应链科技

### 多方携手共拓供应链金融新蓝海，场景化产品创新初显

随着数字经济的蓬勃发展，供应链金融数字化渗透率逐步提升。供应链科技的深入发展以及供应链金融相关政策的出台等，今年以来供应链金融科技出现一些新变化。

#### • 一是银行携手第三方平台共拓供应链金融新蓝海

随着金融行业数字化转型和“科技-产业-金融”良性循环的深入推进，数字化技术不断应用于产业金融领域，之前以金融机构和核心企业为主导的供给方主体逐渐扩大到供应链科技企业、工业互联网平台等群体。在政府鼓励银行等金融机构大力发展普惠金融的背景下，银行作为资金的来源方，更加注重与供应链科技第三方平台的合作。例如，农业银行提出了“农行链上金融助力小微企业”的口号，与核心企业的ERP系统搭建银企直通渠道，获取供应商订单信息，同时也逐步扩大了与一批优质供应链服务平台的合作。

2023年以来经济复苏基础尚不牢固，建筑、钢铁等行业经营压力较大。供应链金融服务平台虽然通常在与企业的合作中不承担信用风险，但仍需要关注上述行业的核心企业在供应链融资中违约造成的潜在声誉风险。

#### • 二是确权模式逐渐弱化，场景化创新助力供应链金融

目前，传统的核心企业确权模式竞争也越来越激烈，市场上开始出现融资费率价格战的苗头，不少供应链平台转向场景化融资，包括依托于仓储物流信息、订单运单信息、发票和交易信息等。场景化融资受欢迎的原因在于供应链金融平台能够实现信用数据共享，银行可以基于实时数据对供应商放款，降低融资成本，预计将会出现更多的场景化创新产品。

## 2023年金融科技赛道趋势

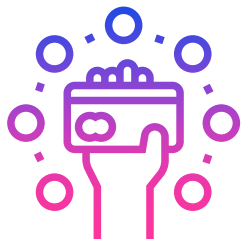
在核心企业确权模式下，应付账款融资或是反向保理是供应链平台的主导产品之一。这种融资安排有助于优化核心企业的负债结构，使有息负债无息化。为了让报表使用者更全面地了解企业的负债敞口，2023年11月，财政部颁布的《企业会计准则解释第17号》（以下简称《准则》）要求核心企业披露供应商融资安排（即由银行替核心企业向供应商提前偿付应付账款）的信息。《准则》从2024年1月1日开始执行。随着信息披露要求更加全面、透明，预计核心企业在供应链金融中的确权思维也会逐步弱化。

### • 三是司库体系引领变革，央企供应链金融平台蓬勃发展

2022年初，国资委发布的《关于推动中央企业加快司库体系建设进一步加强资金管理的意见》提出，“要加强供应链金融服务管理”，“引入优质金融资源，搭建供应链金融服务平台，精准对接供应链实体企业特别是中小企业在生产、流通、交易等各环节的金融需求，提供优质高效的供应链金融服务”。以此为契机，中央企业加快了构建供应链平台的步伐。据媒体统计，很多央国企都已设立了商业保理公司，并在从事数字科技、物流等集团内企业的支持下开展供应链金融业务。2023年11月，央企司库体系建设迎来收官<sup>2</sup>。在产品方面，不少央企下属的供应链科技公司把应收账款的数字化债权凭证作为前期的主导产品。

<sup>2</sup>降低资金成本防控风险，央企司库体系建设迎来收官，第一财经，2023年12月6日，<https://finance.sina.com.cn/jjxw/2023-12-07/doc-imzxcsii8708432.shtml>

# 2023年金融科技赛道趋势



## 支付科技

### 移动支付创新场景应用，跨境支付开拓出海新篇章

随着支付技术应用的不断成熟，支付行业的竞争也日趋激烈，支付企业不断开拓新应用场景，通过支付平台进行赋能，提供一体化和综合化服务。同时，部分支付企业通过“走出去”开拓新兴市场为企业的第二增长曲线。

#### • 一是移动支付平台不断丰富场景应用，基于支付平台提供一体化服务

从C端来看，第三方支付平台通过挖掘新场景和产品创新拓展业务。一方面，移动支付平台不断开拓新应用场景，移动支付场景越来越丰富。根据《中国互联网络发展状况统计报告》，截至2023年6月，中国网络支付用户规模达9.43亿人，占网民整体的87.5%<sup>3</sup>。庞大的网络支付用户为丰富场景应用提供基础，移动支付平台在传统支付的基础上联合政府部门提供公安、公积金、医疗、环保、税务、民政、教育、交通出行等多种服务。另一方面，移动支付平台积极探索刷掌支付等新型生物识别技术，为客户提供更加便捷和多样的支付方式。例如，微信于2023年5月正式推出刷掌支付，亚马逊于2023年11月推出了升级版的掌静脉支付系统。相比刷脸支付，刷掌支付具有更强的私密性和抗风险能力，也更容易被用户接受，但是也要注意数据采集、存储和使用的安全合规。

从B端来看，移动支付平台基于支付功能进行赋能，提供一体化的服务。对于小企业来说，移动支付平台除了提供支付功能外，还在此基础上提供帮助餐厅打造外卖下单系统等其他增值服务，增加客户黏性。对于大中型企业，增强支付系统与企业内部ERP系统联动，把支付功能与企业内部的财务、内控等功能结合，减少审批流程和手续，发挥协同作用，提升办公效率。

<sup>3</sup>截至今年6月，网络支付用户规模达9.43亿人，人民网，2023年10月18日，[http://paper.people.com.cn/rmrbhwb/html/2023-10/18/content\\_26022110.htm](http://paper.people.com.cn/rmrbhwb/html/2023-10/18/content_26022110.htm)



# 2023年金融科技赛道趋势

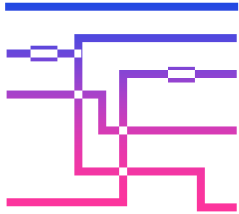
- **二是跨境支付平台提供综合化金融服务，“一带一路”沿线国家成为出海新风口**

越来越多的跨境支付平台除了为客户提供支付服务外，还提供换汇、企业外汇风险管理等服务。外汇风险是从事跨境业务的企业不得不面对的风险，从事跨境服务的企业尤其是中小企业外汇风险管理人员不足，外汇管理能力相对较弱。跨境支付平台基于自身的技术优势和数据积累，在支付系统上提供外汇风险管理模块化服务，提示外汇风险、提供外汇风险对冲方案等。此外，跨境支付平台还探索提供平台开店、全球收单、海外营销、供应链融资等服务，为客户提供综合化服务以增强客户黏度。

与此同时，跨境支付平台积极出海尤其是“一带一路”沿线国家开拓海外客户。随着我国出口结构发生变化，与美欧等传统发达国家贸易增速回落，与“一带一路”沿线国家的贸易规模增加、贸易速度提升，我国跨境支付平台更加注重开拓“一带一路”沿线国家市场。但是和欧美等传统发达国家相比，“一带一路”沿线国家的中小企业存在收款难、成本高等问题，对外贸企业提出新挑战。针对“一带一路”沿线国家跨境支付的痛点，跨境支付平台在当地获取牌照或者与银行合作，积极进行产品和服务创新，帮助当地企业完成收付款，解决交易低效、高成本、不透明等问题。但是，跨境支付企业在出海中也要注意和当地文化融合、合规风险、数据安全等问题。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 监管科技

### 监管科技有望借助大模型提升监管效率

随着金融行业数字化转型逐步推进，对数字化监管能力提出更高要求。AIGC等新兴技术的快速发展，新一轮科技革命为金融监管科技发展提供想象空间，监管科技的发展将会越来越依赖于科技手段，以实现更高效、更精准的监管。同时，监管科技的发展也将推动金融科技创新，为金融行业深入数字化转型赋能。

#### • 一是金融监管智能化发展要求金融监管科技企业对业务有深刻的理解

随着人工智能、大数据、区块链等技术的发展，监管科技在数据聚合、风险建模、实时监控等传统金融业务的监管中进行了应用，促进了金融监管的数字化、智能化。在金融监管向智能化发展的过程中对监管科技提出了更高的要求，当前金融监管更强调行为监管和穿透式监管，金融体系结构日益复杂，以及技术变化导致金融风险传到突破时空限制等对监管科技提出了挑战。

面对金融监管提出的挑战，金融科技企业需要立足业务稳健经营，对行业语言、被监管金融机构的业务有较深入的理解，才能更清楚被监管机构面临的痛点和业务需求，进而提供有针对性、专业性强的技术服务。由于监管要求不断变化，监管科技企业需要持续追踪最新的监管动态，深入理解包括监管政策、法规和标准等在内的金融监管环境及时调整服务。同时，科技的发展日新月异，监管科技企业需要深刻理解科技应用，紧跟技术发展的步伐，引入最新技术应用到金融监管中，研究新问题，形成快速响应和产品迭代能力，持续提升行业声誉。

# 2023年金融科技赛道趋势

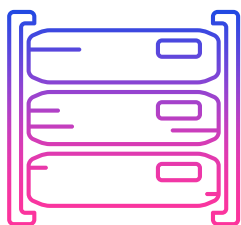
## • 二是大语言模型为监管科技的发展注入新动力

随着AIGC等科学技术的不断发展，监管层面的监管科技和金融机构层面的合规科技都通过促进新技术和监管场景融合，优化监管流程，提高监管效率。但是，当前的大模型在金融监管场景应用中存在一些挑战，大模型在真实性和事实验证上存在的问题导致对金融监管场景的理解和判断上存在误差和不可解释性，在监管科技的领域应用较为谨慎。因为金融监管审慎、容错率低、需要可解释。随着机器学习模型在各个领域的广泛应用，人们对于模型的可信度和可解释性的要求也越来越高。金融领域模型的可解释性尤为重要，因为金融行业是强监管、高合规行业，金融领域的业务需要严格符合监管要求，做出的每一个判断和决策都要能够解释。

但是大模型可以辅助由人力进行决策的业务场景，为风控合规提供信息参考，通过人机协同，实现人技充分结合，使技术逐步深入金融合规工作实际，为人力提供有效支持。未来大模型在监管科技领域的应用有望通过大模型+金融行业小模型方式，为大模型注入高质量的金融数据和领域经验，结合专家知识，以及一些经典的决策类算法进行综合性判断，辅助提高可解释性。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 平台技术赋能

### 新一轮发展机遇开启，顺潮而上做好数字金融大文章

2023年10月，中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。其中，数字金融的概念为首次在中央层面会议和文件中出现，可以看作是金融创新与科技创新叠加融合形成的一种高级金融形态<sup>4</sup>。回顾金融创新与科技创新的融合模式来看，主要经历了线上平台模式为主、场景金融为主、深化数实融合，再到做好数字金融的演变。

在当前阶段，信创、出海等趋势确定性较高，“数据要素×”“算力基础设施高质量发展”等行动稳步推进，又恰逢金融大模型、生成式AI带来技术变革机遇，有望驱动中国金融科技价值持续释放，并进一步影响全球市场，助力数字金融高质量发展。

### 子赛道 1

#### 综合技术赋能

#### 信创与出海双轮驱动， 内强外拓创造新动能



金融科技企业的技术能力越是综合，场景化落地应用越是丰富，面临的市场选择也越多，而不论是立足国内深耕信创土壤，还是驶向海外开辟新篇，往往是扎实修炼内功，基于优势基因找准外拓赛道的企业才能真正获得持续动能。

<sup>4</sup>发挥数字金融在支持经济增长中的重要作用，光明日报，2022年6月9日，  
[https://news.gmw.cn/2022-06/09/content\\_35797327.htm](https://news.gmw.cn/2022-06/09/content_35797327.htm)



# 2023年金融科技赛道趋势

- **信创生态愈发成熟，有望借出海赛道助力金融高水平开放**

在金融信创的长期驱动下，中国金融科技企业坚持自主创新，不断推进国产芯片适配、核心操作系统迁移等重点工作，已逐渐磨砺出自身的竞争优势。在金融高水平开放和“一带一路”等政策引导下，兼具技术实力和国际市场嗅觉的厂商，开始发力东南亚、中东、非洲、南美等海外市场，以产品出海、IT架构出海、服务出海、解决方案出海等多种形式，助力金融机构等的全球化信息系统建设和跨国经营，赋能电子支付、跨境电商、普惠金融等多种业态，将国内成熟的落地案例和实践经验向海外复制。这不仅有利企业获得业务方面的增长，也能反过来推动金融高水平开放，持续提升中国金融的国际影响力。值得注意的是，此类出海实践往往也会面临地区间信息基础设施良莠不齐、适应本地监管法律法规成本高、理解用户习惯和文化差异难度大等各方面巨大挑战。

- **科技属性不断强化，内生核心能力加快向外跨界赋能**

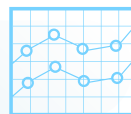
在金融与科技趋向深度融合的过程中，以技术手段作为主要输出形式的企业倾向于持续强化自身科技属性，采用迭代开发、产学研联动、开放式合作等方式快速推进产品技术创新，并积极借助政府倡导的“揭榜挂帅”、“赛马”等机制，申报关键技术攻关项目，解决金融科技行业面临的主要瓶颈和前沿问题。随着内生核心能力不断强化，这些企业正加快跨场景、跨主体甚至跨行业赋能的步伐，开辟第二增长曲线。其中，颇具代表性的就是银行系金融科技子公司，此类主体成立伊始就以技术立身，服务于母行数字化转型，能以母行实际业务痛点和应用场景为牵引，整合全行优势资源推出有实效、可落地的数字化解决方案。相较一般的第三方金融科技公司而言，银行系金融科技子公司业务需求相对稳定，享有更加友好的创新环境且天然继承了母行的特色基因，因此它们向外跨界时不仅有一定的抗风险能力和经验优势，还能快速找到垂直赛道，展开差异化竞争。

# 2023年金融科技赛道趋势

## 子赛道 2

### 大数据与AI

### 发挥数据要素乘数效应， 生成式AI应用潜力初显



金融业数字化转型仍在走深向实，数据作为数字经济新型的重要的生产要素之一，从资源化、资产化到资本化的逐级跃升将成为必然，“数据要素×金融服务”、“大数据+大算力+强算法”等新范式随之出现，如何理解并充分发挥数据要素的赋能作用成为数字金融发展的新命题，生成式AI作为新范式的典型产物将是破题关键，厘清其应用价值则是“题眼”所在。

#### • 数据资产入表一小步，牵动数字金融发展一大步

自2022年12月19日“数据二十条”对外发布，到国家数据局正式挂牌，再到《企业数据资源相关会计处理暂行规定》于2023年8月发布，并自2024年1月1日起实施，中国数据要素市场建设明显提速。尽管数据资产入表会计处理只是迈出了其中的一小步，却是牵动数字金融发展从零到一，超前迈进的一大步，具体体现在促进金融业数字化转型和金融服务创新两方面。

（一）就数字化转型而言，强化数据治理、激活数据要素潜能已成为金融科技公司和金融机构等主体的推进重点。数据资产入表将为构建数据资产管理体系、建立企业级数据资产目录、设计主题化数据资产地图等工作提供标准化、可量化的价值参考，进而充分反映企业层面的数据投入成本和效益产出，真正做到数据驱动决策，以数据资产的管理和增值促进企业竞争力提升。

（二）就金融服务创新而言，国家数据局等正不断强调发挥数据要素的乘数效应，赋能经济社会发展，金融数据有望与科技、工商、税务、能源环保等多源数据融合，助力银行、保险、证券等金融机构主体探索创新基于数据资产运用的金融产品和服务，过程中数据要素既是生产工具又是劳动对象，只有将数据资产化、资本化之后并通过交易充分流动起来才能产生更高的经济价值。因此，数据资产入表虽然只是一小步，却能实实在在有效地推动行业层面的数据确权、标准建立、交易流通和开放共享等各领域发展，从而实现全行业乃至全社会数据要素的优化配置和高效利用，将数字金融的推进，数字经济的发展落到实处。

# 2023年金融科技赛道趋势

## • 生成式AI推动场景效率及人机交互体验到达新高度

2023年AIGC热潮涌动，金融场景中的AI应用也随之从“感知-认知-决策”进入到“生成”阶段。相较前三阶段，生成式AI应用的最大特点在于“创造能力”，一方面机器可高效生成大量高质量内容，极大提高了执行效率，另一方面相关内容具有原创性和独特性，将大幅优化人机交互体验。现阶段，金融领域的生成式AI应用的“表象”主要包括以自然语言处理、智能语音、机器视觉为核心技术的对话机器人、虚拟数字人等应用，机器的“创造能力”体现在开/闭卷问答、文本生成、知识问答等方面，可落地于智能外呼、智能投顾、智能合约、数字客服等场景中。预计随着生成式AI应用全面接入金融大模型，其“内在”智能将进一步解锁，使得现有场景的应用效果达到新高度，并带来“迭代式”的场景变革。例如在智能营销场景中，大模型强大的跨任务学习能力和多模态数据挖掘能力，将助力营销策略设计、广告流投放等真正做到千人千面千场，进一步地，在最终用户侧，“智能设备+生成式AI”、“SaaS软件+智能助理（Copilot）”等人机协作模式变革，将催生出一批人工智能体（AI Agent）产品和相关场景。





# 2023年金融科技赛道趋势

## 子赛道 3

### 区块链、安全计算 与分布式技术

### 数据安全成重要抓手，算力供需 错配倒逼计算架构变革



面向做好数字金融大文章的目标，金融创新需要保安全，科技创新需要保算力。一方面，中国金融监管仍是“严”字当头，数据安全正成为最基础性的安全，将是区块链、安全计算等技术赋能金融安全的重要抓手。另一方面，金融科技创新目前普遍面临着算力供需错配困境，相关企业在硬件信创、分布式架构、AI算力数据中心等方面的落地探索和应用创新，期待有效解决金融业的燃眉之急，更有望助力国产算力攻关克难。

#### • 强化数据全生命周期安全之外，还需加码数据流通活动等全方位安全

随着金融业数字化转型不断深入，金融服务日趋线上化、智能化，金融领域数据资源持续扩张，数据要素的价值已充分体现在支撑业务贯通、助力智能决策等方面。但同时也使得攻防对抗持续升级，安全防护挑战日渐加剧，面向数据生产、存储、传输、访问、使用、销毁的全生命周期安全技术体系正加速形成，例如部分金融机构的数据安全管理已经能追溯到代码生成环节。而随着数据要素市场化加速建设，除数据本身安全值得重视外，数据开放、共享和交易等流通活动和搭载平台的安全防护压力也日益加大，不仅需利用隐私计算等技术实现参与方数据间的“可用不可见”，还要实现数据使用的“可控可计量”，将催生出数据分级分类评估、数据安全流通管理平台建设、数据安全检测认证等创新机遇。

#### • 区块链助力金融服务拓宽加深，平台化、综合化趋势明显

在国家政策和金融领域前沿应用研究引导下，智能合约、共识算法、加密算法等区块链技术愈发成熟完善，各类“区块链+”应用正加快落地步伐，主要场景包括供应链金融、贸易金融、资金管理、支付清算、数字资产等，落地路径以“平台化”形式为主，能充分实现多方协同合作创新，促进数据安全开放共享，构建可信生态网络。此外，随着区块链平台的金融数据库系统与政务、医疗、教育卫生等相关领域数据有效整合，平台综合化属性也愈发明显，能在更大范围和程度上促进金融服务实体经济，持续推动数据要素资产化、价值化。

# 2023年金融科技赛道趋势

预计随着以“星火·链网”为代表的“国家级新型基础设施”加快建设，依托各地、各行业的超级节点和骨干节点，现有区块链应用将进一步标准化、规模化，最终形成辐射全国的共建、共享、互信、互联平台，形成全国一体化的新型基础设施和服务网络。

## • 计算硬件和架构创新求变，助力国产算力突破封锁

在计算硬件方面，全球GPU（Graphics Processing Unit，图形处理器）、GPGPU（General Purpose Graphics Processing Unit，通用图形处理器）等供货紧张，尤其国内还面临着高端GPU产品禁售限制，正倒逼创新技术企业探索替代方案。一是多元异构计算，除GPU外，根据业务场景需要部署FPGA（Field Programming Gate Array，现场可编程门阵列）、ASIC（Application Specific Integrated Circuit，专用集成电路）、NPU（Neural-network Processing Unit，网络处理器）、TPU（Tensor Processing Unit，张量处理器）等多种异构计算能力，并尽可能接入国产芯片；二是硬件高速互联，以芯片互联技术、高速网络建设为支撑，形成强大的集群化算力，弥补单个硬件的算力性能缺陷；三是软硬件联合设计，积极兼容CUDA生态以外的异构计算架构，在实现异构算力统一调度管理的基础上，力求综合计算效率最优。

在计算架构方面，金融机构等主体为持续扩充底层算力、保障异构算力协同，往往需要基于原有IT基础设施架构进行合理规划，还要兼顾新旧系统过渡衔接、业务平稳迁移、核心业务逻辑下移等需求，分布式架构正成为主流。在实施落地方面，分布式架构对具体硬件的依赖性较弱，生态丰富且易于集成，能实现弹性扩展和快速迭代，各子系统相对独立有利于故障隔离，能提高整体系统的安全性；在支持场景应用方面，分布式架构可按照业务需求灵活部署计算任务，动态调整算力资源分配，充分赋能边缘场景创新，推动金融业务跨区域、跨场景协同和业务持续拓展。分布式架构所代表的金融科技架构变革也加速了自下而上的全技术栈信创步伐，领先科技企业在分布式数据库、中间件和多云管理平台等关键系统软件领域的自主能力不断提升，支撑金融创新可持续发展。





# 中国金融 科技企业介绍



# 百融云创



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2014年

### 网址

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

### 地址

北京市石景山区石景山区实兴大街30号院

## 公司描述

百融云创成立于2014年3月，2021年3月在香港联合交易所主板成功上市。作为一站式服务的AI科技领航者，百融云创深耕NLP、隐私计算、机器学习和云计算等前沿科技，打造了决策式AI和生成式AI两种相辅相成的AI技术方案，并提出MaaS（模型即服务）+BaaS（业务即服务）的服务模式，推动AI在垂直行业的普惠化发展。

百融云创基于长期对行业的理解和洞察，沉淀下深厚且独有的行业Know-How。百融云创将行业Know-How与AI技术进行有机结合，重点围绕提升决策分析能力、提升资产运营效率两大主线，帮助垂直行业完成数智化发展，实现全面赋能。

客户群体覆盖银行、保险、电子商务、汽车、招聘、出行、物流、票务、外卖、旅游等多个垂直场景等超7000家机构。

## 最新融资情况

已上市

## 核心团队

张韶峰，CEO  
郑威，CFO

## 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<=估值<30亿）



## ● 需求痛点

财富管理正进入“黄金时代”，财富管理的价值之一就是为海量的客户匹配到合适的金融产品和服务，这个匹配的过程需要营销作为桥梁。传统模式下，800-1000人就是一名客户经理的管户上限，面对百万、甚至千万级客户，金融机构仅靠人力显然是力所不能及的。

某国有大行省分行近年来大力推动财富管理业务的发展，但是在营销环节，存在营销策略响应率低、营销效果评估体系缺失、营销策略和模型管理制度不完善等问题。

## ● 解决方案

财富管理智能营销解决方案。

## 典型案例介绍

百融云创财富管理智能营销解决方案，以数字化手段、闭环式的迭代体系，全面提升行方财富类产品的营销效果，激活存量客户，实现经营效益和客户价值的双提。

百融云创围绕客户人生阶段、投资潜力及职业属性、MOT等维度，进行静态分析，360度还原客户并对其进行分层分群。同时，数智化的洞察激活海量长尾客户，大大拓展客户服务的边界，使得行方能够找到服务海量中长尾客群的抓手，确定差异化经营主题和经营策略。

策略是营销最重要的“落脚点”，也是驱动智能营销方案的核心引擎。基于客户洞察和分层，百融云创沿着时间流、资金流，为行方制定了多波次、立体化策略规划。

以提高营销响应率为指引，一方面，百融云创分析评估行内历史营销策略的效果，评估行内几百条策略策略，筛选出几十条策略，将高成功率的策略进行保留优化；另一方面，自主搭建事件类营销和规则模型营销策略几十条，形成本地化的策略库。同时，开发了产品响应、资产提升等多个模型，使得客户转化效果提升了5倍。

百融云创对行内业务情况进行细致调研，打通行内大数据平台、企业数据平台、精准营销系统、客户经理营销渠道四个系统的交互，通过大规模策略应用A/B TEST，实现人闲机不闲的营销闭环运营流程。

在智能营销体系的助力下，该行完成了5家分支行营销试点工作，整体营销效率和获客资源得到双提升。行方趁热打铁，以此为基础建立起完善的数字化营销体系，并将新的标准化策略陆续推广至几十家支行，覆盖千万级客户群体。



# 百望云



## 为客户提供数字化基础设施及SaaS服务



## 概况

领域  
供应链科技

### 创立时间

2015年

### 网址

<http://basf-pre.baiwang.com/>

### 地址

北京市海淀区中关村壹号A1座16-18层  
百望股份有限公司

## 公司描述

百望云以“链接商业企业，让交易更简单”为使命，致力于以数据驱动业务创新，为政府、企业及公共组织提供电子票据合规管理、智能财税管理、智能供应链协同、数字精准营销、智能风控等数字化解决方案和服务。

作为一家综合企业数字化解决方案提供商，百望云通过构建线上化、自动化、智能化的企业商业社交网络，实现从采购优化、对账结算、电子发票、智慧财税到支付融资的数字商业全闭环，通过技术和模式创新实现商业社会的减碳提效，助力产业互联网数字化变革。

凭借优秀的解决方案能力，百望云服务了众多大型企业集团，并为大量中型企业及超1700万免费企业用户提供云财税数字化解决方案，客户涵盖金融保险、互联网、连锁零售、餐饮等多个行业。

## 技术要素

数据驱动

用户画像

知识图谱

大数据

风控

SaaS

## 最新融资情况

百望云正在港股IPO中，受监管机构静默期要求，不适合透露过多关于融资计划和上市规划的详细信息。

股东方面，阿里巴巴是最大机构股东，持股11.87%；陈江涛通过北京旋极信息持股9.91%；复星国际持股5.31%；深圳东方富海投资持股4.81%。

## 技术人员占比



## 估值 (70亿<=估值<200亿)



## 核心团队

陈杰，创办人，执行董事、总经理兼董事会主席

杨正道，执行董事，首席执行官（CEO）

金鑫，执行董事，首席运营官（COO）



## ● 需求痛点

银行传统线下单户单批的业务模式时效性差，业务无法批量化、规模化。尽管银企数据直连的业务模式实现了更便捷的产品体验和金融服务的可获得性，但也客观存在诸多问题，例如基于订单数据的客户画像不完整、数据缺失无法惠及到二级经销商和订单数据真实性等等。为了解决针对于中小微企业存在的信贷类业务痛点，基于核心企业交易数据的线上化供应链信贷方案应运而生。

## ● 解决方案

百望云利用从财税数字化解决方案中积累的海量数据资源和大数据分析技术，推出数据驱动的智能解决方案。在客户的适当授权下，百望云分析平台上处理的交易凭证所产生的交易数据，使金融服务提供商能够了解企业（尤其是小微企业）的业务表现及经营状况，识别有融资需求的符合资格企业，改善金融服务提供商的风险管理。同时，百望云亦协助有融资需求的小微企业寻找合适的融资产品。百望云也利用大数据分析技术开发智能采购优化服务，使企业能够作出更好的采购决策。

## 典型案例介绍

百望云在供应链场景引入发票数据，通过发票信息及AI智能算法全面评估企业交易环节信用状况，基于全流程智能风控协助资金方实现线上化、智能化、批量化、自动化的风险管理，真正实现“以票定贷，促融助融”“以票为链，赋能产业”，满足核心企业的上游供应商和下游经销商的融资需求，针对其在供应链闭环中所处的定位，构建供应链中占主导地位的核心企业与上下游企业一体化的金融供给体系和风险评估体系，通过差异化的产品及风控设计，综合性的客户画像和更完整的数据链路，评估企业的信用状况，降低企业成本，提升产业链各方价值，加强供应链产品逻辑的深度和宽度。

通过数据挖掘、数据集成及数据衍生等，实现供应链场景客户不同维度的数据融合，构建企业标签库，通过多维度数据交叉验证，刻画企业完整经营画像，评价企业真实经营能力。通过发票准入模型跳出传统供应链金融依赖核心企业确权的逻辑，有效甄别企业整体经营风险，并对企业贷后风险做持续性、高维度跟踪。

针对核心企业上下游供货商/经销商，基于发票数据中的交易链路关系识别优质核心企业上游供货商身份，一方面关注供货商与核心企业点对点之间的供货稳定性、合作时长和退货等指标，另一方面关注供货商作为单个经营主体整体的经营风险；除此以外，将核心企业潜在的风险传导可能性纳入供应链上下游主体的综合考量中，关注核心企业自身在进销侧的异常所引发的连锁反应。

# 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。

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

## 最新融资情况

截至2022年年末，百信银行注册资本56.34亿元，各股东方持股比例为：中信银行持有65.70%，百度公司持有26.03%，加拿大养老基金持有8.27%。

## 技术人员占比



## 估值（70亿<=估值<200亿）



## 核心团队

陈龙强，财富科技团队负责人





## ● 需求痛点

随着金融市场的发展，金融产品日趋复杂化，交易策略衍变日新月异。普通投资者所拥有的投资知识也难以匹配自己的投资理财需求，对于专业投资顾问服务和投资咨询的需求日益迫切。

## ● 解决方案

财富投教云助理——AI驱动全新财富管理服务体验，让每一次对话都能传递财富密码。

新财富：超越传统的信息获取形式，从问题到答案，真正的“All in One”；

新服务：更全面的财富管理服务，原生海量金融知识，产品智能化推荐，产品多维度智能解读；

新体验：基于对话的交互手段，7x24小时人+数字人，1对1个性化交流；

新技术：低成本场景接入，模块化服务接入，开箱即用的便捷。

## 典型案例介绍

### 财富投教云助理

AI驱动全新财富管理服务体验，让每一次对话都能传递财富密码

#### 产品透视

覆盖存款、理财、基金  
3大类产品、多维度信息

#### 金融市场分析

建立宏观、行业、微观三个  
核心纬度多类监测指标

#### 产品智能推荐

针对用户、产品多维画像  
建立个性化产品推荐能力

#### 理财知识问答

金融领域基础知识储备  
精准识别千余个知识点



### 新财富

超越搜索的流量入口  
从问题到答案，  
真正的“All in One”

### 新服务

更全面的财富管理服务  
原生海量金融知识  
产品智能化推荐  
产品多维度智能解读

### 新体验

超越对话的交互手段  
7x24 人+数字人  
1对1 个性化

### 新技术

低成本场景接入  
模块化服务接入  
开箱即用的便捷

注：部分功能正在内测升级中



# 保准牛



守护全球的美好

## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

北京市亦庄经济开发区伟鑫大厦A座501  
保准牛

## 公司描述

保准牛由保险科技、大数据、人工智能等多维驱动，运用先进的AI和大数据技术，通过数据化算法和产品模型形成动态迭代的反馈闭环，为万物、万景、万人、万场提供专业化、创新型的定制保险产品及服务。

公司自2015年成立至今，已获得来自于招商局、经纬创投、远毅资本、大河资本、新毅资本、曦域资本、华智资本等重量级资本的青睐和多轮投资。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机视觉识别

深度学习

自然语言处理

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C1轮

知名投资机构：曦域资本、华智资本

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

晁晓娟, CEO

冯佳茵, CFO、高级副总裁

赵全, 高级副总裁

张之琦, 经纪公司总经理

郭佑存, 副总裁

# 保准牛



## ● 需求痛点

保准牛是一家由保险科技、大数据、人工智能等多维驱动的场景保险定制平台。传统保险模式存在着工种标准不统一、无法精细化定价、风险管控不足、产品灵活性欠缺、客户需求不匹配等问题。保准牛运用先进的AI和大数据技术，为不同行业、场景、客户提供风险可控、工种适配、保障方案灵活、全线上化操作的定制化保险产品及服务，真正做到了让“行行都可保、人人有保障”。

## ● 解决方案

保准牛基于保险业务的沉淀、数据和科技能力，以行业独有的产品创新重构能力，配合自研的神盾风控系统、产品工厂、在线动态定价等先进的系统，一方面为各行业场景、企业及个人定制专业化、创新型的保险产品及服务，帮助企业客户精准识别潜在风险，转嫁经济赔偿责任；另一方面帮助保险公司及其他合作伙伴实现新增空白市场、优化存量市场、通过风控要利润、创新产品增需求。

## 典型案例介绍

保准牛作为优秀的场景保险定制平台，已与数百家保险公司达成合作，链接超1500+渠道，同时公司拥有超4万+工种定价库，超100+知识产权。目前已服务蓝领、体育、旅游、人力资源、泛互联网、健康、医药、餐饮、共享经济、O2O、医美等众多领域，定制了超8000种创新产品。

### 1. 产品合作：

2023年，保准牛与安徽省体育场馆协会达成战略合作，共同制定了中国体育场馆协会团体标准——体育场馆运营管理风险识别与保险配置规范。保准牛基于对体育行业保险业务的沉淀、数据、科技和产品创新能力，针对不同体育场景进行风险评测，生成覆盖安保、人员、承办方风险、活动规模、活动危险程度在内的风险评测雷达图，并根据风险数值提供科学合理的风险保障建议，智能推荐保险产品，实现线上化投保与查询，全方位覆盖各类体育场景，转嫁和解决场馆运营过程中的潜在风险。



### 2. 系统合作：

2021年，保准牛与某头部P财险公司总公司、分公司合作雇主险、团意险等产品，业务全面采用神盾风控系统，并且双方建立风控专项小组每两周沟通迭代风控及产品策略，合作至今累计赔付率控制在60%左右；2022年在双方良好的合作基础上，保准牛参与了P公司总部团雇风控项目，并成功中标相关服务，赋能P公司管控全国团雇业务，降损增效。





# 布比科技



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

北京市朝阳区曙光西里甲5号院16号楼  
凤凰置地A座1106

## 公司描述

布比科技成立于2015年，是一家专注于区块链技术及应用场景应用的创新驱动型科技公司，公司创始团队由中科院博士、国际优秀密码学和计算机安全专家以及来自知名互联网企业的高管组成。目前，布比科技已成为国内优秀的区块链产业综合服务商。

多年来，布比科技勇于探索前沿技术，拥有完全自主研发、安全可控的区块链底层技术，在多语言智能合约、多链快速并行、跨链交互、加密共识算法、隐私保护以及去中心化数字身份等商用级区块链关键技术均有领先于行业的创新突破。

## 技术要素

区块链

大数据

物联网

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：点亮资本、北京亦庄国际投资及发展有限公司、招商局创投、创新工厂等

## 核心团队

蒋海，CEO

王璟，高级副总裁

祁富雷，副总裁

刘罡，首席战略官

赵正涌，副总裁

高慷，副总裁

## 技术人员占比



80.00%

## 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 布比科技



## ● 需求痛点

布比科技致力于区块链核心基础设施建设和产业场景应用。在基础设施建设方面，布比科技是国家级区块链新型基础设施“星火·链网”核心的骨干节点建设商和生态合作伙伴，同时为国内外企业/行业提供区块链建设服务；在产业场景应用方面，布比科技作为“星火产融”的技术服务商，用区块链技术在产业与金融之间建立数字化信任，打通产业、金融的动脉，让金融血液渗透进产业毛细血管。此外，在数字政务工业互联网、数字原生资产等场景中，布比科技也在积极为企事业单位提供可信、高效的定制化解决方案。

## ● 解决方案

布比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，形成成熟商业模式，打造区块链产业综合服务能力。产业场景应用产品及运营能力：区块链+产业金融等领域，形成成熟模式，正在规模化推广。全栈的区块链基础设施建设能力：“星火链网”的节点建设为中心，同时，涉及企业/行业区块链、海外全球化区块链的建设。

## 典型案例介绍

布比科技作为国内优秀的区块链产业综合服务商，拥有完全自主研发、安全可控的区块链底层技术，在多语言智能合约、多链快速并行、跨链交互、加密共识算法、隐私保护以及去中心化数字身份等商用级区块链关键技术上有领先于行业的创新突破。

布比科技致力于区块链核心基础设施建设和产业场景应用。在基础设施建设方面，布比科技先后参与马来西亚等国际超级节点建设，广西南宁、内蒙古包头、辽宁阜新、河北邯郸、上海鲜链、四川阿坝、长沙经开区等众多骨干节点建设，为星火链网生态建设发挥了重要作用。

在产业应用方面，布比科技与中国信通院共同发布了星火产融，以“星火·链网”为依托，以超级节点、服务节点、骨干节点组成的分布式可信网络为基础搭建的，目标是连通产融各方生态资源，构建面向产业级金融融合的服务中台，可以帮助服务端实现一次对接服务全国、产业端一次对接多处复用的高效协同。

星火产融建立了产融协同的新模式，在产业与金融之间建立数字化信任，打通产业、金融的动脉，让金融血液渗透进产业毛细血管。这种模式，切实有效地提升金融服务实体经济的能力，大规模地助力金融服务中小企业，将成为数实融合的典范。

# 达观数据

达观数据  
DATA GRAND



## 概况

领域  
大数据与AI

### 创立时间

2016年

### 网址

www.datagrand.com

### 地址

上海市浦东新区博霖路66号5楼

## 公司描述

达观数据是一家为企业提供各类场景智能文本处理的国家高新技术企业，是行业首家国家级专精特新“小巨人”企业，荣获中国人工智能领域最高奖“吴文俊人工智能奖”，福布斯科技创新50强，胡润百富全球未来独角兽；连续多年入选国际权威咨询集团 IDC 创新者、毕马威金融科技50强；曾荣获共青团中国青年创新创业大赛总冠军、ACM CIKM算法竞赛全球冠军、EMI Hackathon 数据竞赛全球冠军、全球三十佳最佳创业公司、中国人工智能科技创新Top 50等众多荣誉资质。

## 技术要素

人工智能

自然语言处理

知识图谱

光学字符识别

大语言模型

智能搜索推荐

## 最新融资情况

达观数据已顺利完成C轮5.8亿元融资，投资方包括中信、招商、广发和中信建投在内的四家中国头部券商，以及知名投资机构深创投、弘卓资本、襄禾资本、尚珉资本、众麟资本、联想之星和阳光保险集团。

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

陈运文，董事长兼CEO

纪达麒，CTO

冯佳妮，COO

刘江贤，CSO

高翔，联合创始人

纪传俊，联合创始人



## ● 需求痛点

信贷业务是商业银行最重要的资产业务，也是商业银行的主要盈利手段。银行智慧信贷解决方案着眼于银行信贷业务全生命周期，功能覆盖贷前信息识别与录入审查、贷中信息审核与校验、贷后管理追踪与预警，以前沿AI技术提升金融机构智慧信贷水平，解决各环节效率低下、风险审查不全面等问题。近年来，随着多元化金融的快速发展及人工智能的兴起，传统的银行信贷面临着前所未有的挑战。线下人工贷款审核效率低下，审核周期长等问题严重制约着银行贷款业务的快速发展。

## ● 解决方案

达观数据智慧信贷文档分析系统赋能信贷全流程，实现了贷前智能尽调、贷中材料智能审核和贷后信贷追踪三位一体的全流程智能信贷解决方案。自研曹植大语言模型、NLP、OCR、RPA、知识图谱等各种前沿AI技术，打造了业内首个智能信贷系统，对影印件材料进行机器阅读理解与预审，实现尽调报告自动生成。已服务于股份制银行、城商行、农商行等100多家银行及金融从业机构。

## 典型案例介绍

近年来，随着多元化金融的快速发展及人工智能的兴起，传统的银行信贷面临着前所未有的挑战。线下人工贷款审核效率低下，审核周期长等问题严重制约着银行贷款业务的快速发展。达观数据利用曹植大语言模型、NLP、OCR、知识图谱等先进的人工智能技术，结合行业专家经验，让计算机像业务员一样理解文档内容，为银行提供贷前、贷中、贷后一站式智慧信贷文档分析系统。按照业务员的思维方式对文档中的关键要素做审核，赋能信贷管理部、授信评审部、零售金融部、普惠金融部、公司金融部等部门，助力贷前客户资信调查，贷中客户资料真实性、合规性审核，以及贷后客户综合管理。

达观与某股份制城商行合作对公审贷业务，为满足客户融资的便利，拟开放客户在渠道端上传贸易背景资料（包括但不限于合同、发票等），引入合同OCR识别贸易合同和发票中的要素信息，并根据规则制定系统控制功能，加速客户融资效率。同时在CRMS业务申请及放款流程中同步使用合同OCR识别技术，对客户提供的合同、发票等材料进行识别，并对识别后的内容进行业务校验及控制管理。





# 大数信科

Dashu  
大数信科

Dashu  
大数信科

## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2014年

### 网址

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

### 地址

广东省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。基于团队首创的数字小微信贷技术，并依托云计算、人工智能、大数据等前沿科技，大数信科在小微信贷的营销获客、产品和流程设计、数字化风险管理、业务运营、IT建设等维度构建了完善的数字信贷技术体系，为银行提供多样的数字信贷业务解决方案，助力银行升级信贷能力，践行普惠金融。

大数信科业务从深圳辐射至全国24个省份60余座城市，累计帮助70余家银行业金融机构向超过80万普惠金融客群发放逾1,000亿普惠性贷款。

2019年和2022年，大数信科两度获得世界银行集团、G20共同颁发的“全球中小微企业金融奖”。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：红杉资本，PAG太盟，春华资本，光大控股

## 核心团队

柳博，CEO（创始人）

王海龙，总裁（联合创始人）

漆瑾声，CRO

## 技术要素

人工智能

大数据

自然语言处理

计算机识别

深度学习

生物识别

## 技术人员占比



## 估值（30亿<=估值<70亿）



# 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：与全国性银行联合运营全线上经营贷产品

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：助民营银行打造数字化小微信贷业务生态

针对银行打造特色产品、拓展小微客群的需求，双方联合打造了一款全线上发票贷产品。合作中，大数为银行定制了有效整合线上场景资源的联合运营方案，对银行输出从数据治理、风控建模到系统交互等方面能力，共同构建产品与运营体系，包括在银行大的产品形态下提供多款子产品的内核设计。联合运营一年后，银行开始自担风险。联合运营两年后，合作项目累计覆盖超5万小微客户，联合运营产品单月授信破20亿，最高授信达300万元，在同类型产品中处于市场头部。实践证明，对于不具备网点优势及品牌势能的民营银行，通过联合运营能够有效打造产品竞争力，建立可持续经营的小微信贷业务生态。



# 恒生电子

HUND SUN 恒生



## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

1995年

### 网址

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

### 地址

杭州市（滨江）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）。恒生聚焦金融行业，为证券、期货、基金、信托、保险、银行、交易所、私募等超过2000家金融机构提供整体解决方案和服务。公司已连续16年入选FinTech100全球金融科技百强榜单，2023年最新排名全球第22位，位列中国上榜企业第一。恒生自创立起便以技术服务为核心，注重科技创新。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，公司依靠“产品领先”战略，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

2003年，上海证券交易所主板上市（600570.SH）

## 核心团队

刘曙峰，董事长

范径武，总裁

官晓岚，执行总裁兼首席战略官

张永，执行总裁

张国强，高级副总裁

白硕，首席科学家

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

自然语言处理

知识图谱

区块链

## 技术人员占比



## 估值（估值≥200亿）





## ● 需求痛点

近年来，随着潜在供应链风险持续加剧，金融行业信息技术应用创新进程显著加快。目前，金融信息技术应用创新已步入“深水区”，逐步从试点进入规模化推广，再到应用落地的关键阶段。而在证券、基金、期货等非银领域，交易、分析、运营等特定的行业应用场景对于IT系统的高可靠、高可用、低延时等性能有着更高的要求。对于金融机构而言，实现IT信息基础设施的转型升级势在必行。

## ● 解决方案

长期以来，恒生电子积极响应行业发展趋势，持续通过核心产品适配改造、基础设施自研等措施，推动金融信息技术产业升级。公司与金融机构、国内IT基础设施厂商保持深度合作，凭借自身二十余年的金融IT整体解决方案服务经验，目前已形成集“咨询规划-架构设计-实施交付-售后运维”为一体的金融自主创新整体解决方案，为证券、基金、期货等金融机构的自主创新建设提供全栈式服务。

## 典型案例介绍

截至目前，恒生电子旗下100%产品已完成适配改造，完成实施项目160多个，为70多家金融机构提供自主创新建设服务。

在客户侧，恒生电子为金融机构提供全面的自主创新落地保障，通过“一站式”服务降低系统自主创新带来的稳定性风险，确保业务的可持续性运行。在生态侧，恒生电子作为整体解决方案提供者，广泛适配国内软硬件基础厂商，与华为、中国信通院等机构达成战略合作，为客户提供具有性价比的产品与解决方案。

- 恒生UF3.0在某头部券商完成基础软硬件全面适配改造，并实现三个月快速上线落地。系统覆盖了167个高低频交易场景，从首日交易首笔订单处理至今，UF3.0适配后的核心交易系统已正常运行十余个交易日，表现稳定。这一重大突破，为行业进一步推动核心系统自研攻关树立了标杆应用案例，标志着证券行业在核心交易系统自主创新方面迈向全新高度。
- 恒生LDP极速交易系统在某头部券商完成落地上线，为其机构服务提供了强有力的技术引擎。系统全面适配主流国内IT基础软硬件，并在此基础上通过对代码优化、编译优化、硬件调优等，实现了领先的低延时交易能力，较于调优前全链路交易性能提升50%以上。同时，实现了单节点支持20万账户，支持一键平行扩展和账户一键迁移。支持分布式部署，支持多地多中心，RPO=0，RTO秒级，可用性99.999%。

# 华锐技术



R&D, Product and Solution System



## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

2016年

### 网址

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

### 地址

深圳市福田区新一代产业园5栋21-23楼  
(总部)

## 公司描述

华锐技术是领先的分布式基础软件公司和证券、资管核心业务平台提供商，国家级专精特新小巨人企业，研发了世界级分布式低时延消息中间件，打造了行业领先的新一代分布式证券、资管核心业务平台，实现了核心系统信创的弯道超车和先进替代。公司秉持“科技报国”理念，致力于帮助金融机构实现核心业务系统的分布式转型，提升中国金融基础设施自主能力，成为下一代分布式低时延技术的引领者。

公司在研发方面一直保持高强度投入，已获得专利授权105件，软件著作权147项。公司拥有3位深圳市领军人才和700多位高素质员工，总部位于中国深圳，在北京、上海、长沙设立了研究所和研发中心。

## 技术要素

分布式

低时延

高可用

## 最新融资情况

融资完成时间：2022年12月

轮次：D轮

## 技术人员占比



估值 (30亿<=估值<=70亿)



## 核心团队

邹胜，董事长

苗咏，总经理

赵楠，首席技术官





## ● 需求痛点

国家和证券行业对金融核心系统自主可控需求迫切，当前采用基于主机和数据库的集中式架构，严重依赖国外产品，面临国家金融安全的卡脖子问题。同时业务高度耦合，业务需求响应时间长，已无法满足行业业务创新的要求。证券行业核心系统在吞吐、时延、可靠性方面要求高，核心技术亟待突破。

## ● 解决方案

华锐技术是中国领先的分布式基础软件公司和证券资管核心业务平台提供商，致力于提升中国金融基础设施自主能力。公司自主研发了下一代分布式低延时消息中间件AMI，助力中国分布式低延时中间件领域的发展，重构了证券行业的交易、风控、行情、资管等核心业务系统。公司所有产品都已完成信创适配和调优，构建了软硬件一体的全栈信创解决方案，实现了核心系统信创的弯道超车和先进替代。

## 典型案例介绍

### 新一代核心交易平台NGTP——证券公司财富业务数字化底座

作为国内信创的先行者，华锐技术率先开展信创基础设施研究，并创办了证券行业第一个分布式技术实验室，全线产品均已实现对信创的全面支持。2022年8月，华锐技术在头部券商率先于行业内实现了新一代信创分布式低延时核心交易平台的正式上线，完成近400营业部1600万零售客户整体切换，实现了横向全链路、纵向全栈的信创适配和先进替代，是新一代分布式低时延架构在中国证券公司核心交易领域的一次重大突破，也是2022年中国证券市场最重大的技术创新。





# WeLab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

深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇A4栋101

## 公司描述

亚洲知名的金融科技集团WeLab汇立集团提供多元化金融科技服务，其中包括营运亚洲首批持牌数码银行 - WeLab Bank汇立银行及消费金融服务，在中国香港、中国内地、印度尼西亚和马来西亚四地，拥有逾6,000万位用户以及超近900家企业客户。WeLab汇立集团透过自主研发的风险管理系统、专利私隐计算技术和领先的人工智能技术，为消费者提供革新金融服务，同时向顶尖的金融机构及企业提供独有的金融科技解决方案。

WeLab汇立集团旗下在各地拥有多个品牌，包括中国香港的WeLend和WeLab Bank汇立银行、中国内地多项业务、以及印度尼西亚的Maucash和Bank Jasa Jakarta。

WeLab汇立集团的投资机构包括安联集团、建银国际、IFC、长江和记TOM集团，以及红杉资本等。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C-1轮  
知名投资机构：安联集团

## 核心团队

龙沛智，创始人及集团CEO  
潘 轶，中国区CEO  
叶天赐，CRO  
梁雋文，COO

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

自然语言处理

## 技术人员占比



估值 (70亿<=估值<=200亿)



# WeLab汇立集团



## ● 需求痛点

- 全球银行业正进入4.0阶段-数字银行时代，在东南亚等新兴市场，数字银行也方兴未艾，科技出海正当其时，面对新的客户和全数据化的运营，集团深度洞察行业核心诉求，提供一站式完整解决方案。
- 源自从0到1建设一家数字银行的成功经验，集团具备金融行业先发优势，拥有标准模块化、成熟度高的产品，并极具性价比。

## ● 解决方案

依托WeLab汇立集团控股的两家数字银行，以及拥有解决数字银行建设与运营的完整实践经验，能够帮助客户快速、低成本地建立、改造、运营数字银行。且数字银行解决方案已实现模组标准化，无需调整，一经购买，快速上线，同时支持本地化和云原生部署，适用于本地化监管政策及系统要求，极具竞争力的价格也可帮助客户实现更高价值。

## 典型案例介绍

**客户痛点：**成立40年来，印尼某中小型传统银行一直聚焦于区域性企业银行服务，业务增长缓慢，而与企业银行服务不同，当地零售银行业务处于巨大蓝海市场；为了充分触达印尼的年轻消费者用户，客户对便捷创新的数字银行改造技术需求迫切。

**解决方案：**集团运用其在中国建设运营持牌数字银行的科技、知识和经验，将这一印尼本土经典品牌打造成以科技及普惠金融理念为核心的全新数字银行。



**客户收益：**1) 经过数据清洗与加工，形成标准化数据资产；2) 打造数据生产、存储、流通、应用全链路安全管控体系，有效提高数据安全，防止数据泄露；3) 构建银行客户画像，实现精准营销，辅助数据化运营决策，有效降低营销成本；4) 将数据服务统一、规范化，为前端提供有效支持，快速响应。



# 慧安金科

AHI 慧安金科  
www.ahi-fintech.com

## 金融行业人工智能解决方案提供商



安全可靠的模型，可解释的模型和预测结果；  
人机智能融合实现提前预警和主动防范；  
主动识别异常风险，实时事中风险拦截。

AHI 慧安金科

### 概况

领域  
监管科技

#### 创立时间

2017年

#### 网址

<https://www.ahi-fintech.com/>

#### 地址

北京市海淀区花园路甲13号院7号楼庚坊国际大厦15层

### 公司描述

慧安金科（北京）科技有限公司（简称：慧安金科）成立于2017年，是一家为金融机构提供风控、监管和合规解决方案的人工智能技术创新企业。公司依托于在美国加州伯克利分校和清华大学十余年的机器学习算法理论研究和工程实践经验，以自主研发的主动式机器学习技术为核心，成功打造出一系列创新型AI产品和解决方案。

作为监管科技的探索者和人工智能创新技术应用的实践者，一直致力于科技赋能，围绕金融科技不断进行研发创新，将创新技术深度应用于金融风控与监管科技领域，进行多层次、多维度、全场景的探索实践。

### 技术要素

人工智能

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

### 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：重庆两江中新嘉量基金、创新工场、高瓴资本、险峰长青、丹华资本

### 核心团队

黄铃，CEO

段亦涛，CTO

徐巍，首席科学家

### 技术人员占比



### 估值（估值<10亿）





## ● 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

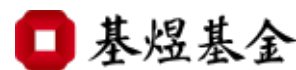
### 方案效果

- 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

2016年

### 网址

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

### 地址

上海市浦东新区银城中路 488 号 1503 室

## 公司描述

基煜基金是国内知名的专注服务机构投资者的独立基金代销机构，立足机构投资者的公募基金配置需求，推出了机构间基金投资一站式数字化解决方案，包含交易平台“基构通”及投研平台“基构云”，服务机构投资者“投得快”提高运营效率；“投得好”提高基金挑选和投研效率；“投得稳”加强风控管理。上游对接150多家公募基金的10000多只基金产品，实现主流基金公司及产品全覆盖；下游对接全国1000多家机构投资者（金融机构类型全覆盖），公司通过全方位赋能机构资管能力，交易量逐年稳健增长，保持市场领先地位，引领了行业标准的建立，加快机构投资专业化发展。

## 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

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值 (无)



## 核心团队

王翔，董事长

张鸣，执行总裁

黄超，CIO

王凯申，首席研究官

蒋颢頔，首席合规官



## ● 需求痛点

“资管新规”要求所有资管产品“去资金池”、“打破刚性兑付”、“净值化管理”，向专业化、数字化转型。除了交易运营环节之外，投资研究、风险管控、科技平台搭建等方面也面临相似的行业痛点：低效重复的手工操作、海量数据研究缺乏系统支持、合规和操作风险显著放大、科技平台重复建设耗费资源等，都阻碍了资管机构扩大管理带宽和提升效率的进程。

## ● 解决方案

基煜基金运用人工智能、大数据、NLP、RPA、低代码、开放API等前沿技术，针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，提供了一站式数字化整体解决方案，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并大幅提升机构投资决策效率，全面精准赋能机构基金研究能力，实现基础设施升级，业务流程重构。

## 典型案例介绍

### 基构云-基金全流程投研决策数字化平台

#### 1. 唯一将定性调研信息结构化并形成数据沉淀的平台

结合基煜多年基金研究标签框架沉淀，平台将基金经理的调研信息刻画为14个维度，细分成104个标签，目前已积累近6万个标签内容。平台已覆盖了超1000位基金经理，标准化整理了超2000篇调研纪要，并且提供100+标准化OpenAPI服务，机构直接在现有投管系统内操作不用跨平台对接。

#### 2. 独家横向纵向对比的债基净值异常监控模型

平台采用大数据lambda架构，最优选型组kafka+flink，亿级数据分析毫秒级响应，能实时计算出各类债基监控指标是否超标，且基煜债基异常监控模型创新性的将模型分为日常监控及债市调整期监控。基煜债基异常监控通过纵向与横向对比相结合的方法，因时制宜地选择恰当的模型，及时准确的识别出净值异常波动的基金。

#### 3. 创新复杂数据计算与文本生成智能工具

基煜智能文本生成工具，在基础公开数据上，加入了独特数据运用和模型算法，可以针对单只基金自动生成汇总报告，针对基础公开数据运用大数据FlinkCDC进行数据实时更新和分析，自动形成图表，并运用NLP语言技术和大模型能力实现文本提炼总结，另可实现复杂量化数据的秒级生成，可在10秒之内完成通篇报告（约54个图表）的生成。



# 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9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双发展。目前是中国合规科技方向细分领域的优质企业，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。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

云计算

区块链

## 最新融资情况

暂无融资计划

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

苏梅，董事长兼CEO

王愈，副总经理

朱继刚，副总经理

薛自强，联合创始人

刘守卫，研究所所长

王书鑫，研究所副所长

# 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。全面提升了董办工作的智能化、信息化水平，实现低成本、可扩展、高质量的满足所有资本市场合规需求，提升整体市场合规水平。

## 典型案例介绍

“价值在线”以上市公司、拟上市公司、债券发行人、证券公司等为服务对象，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，助力董秘办管理电子化以及合规信息化产品的发展。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，截至2023年12月25日，已部署试用用户6015家，其中A股上市公司4807家（占全部上市公司比例90.19%），同时，付费用户已达3074家，市场占有率56.78%，并保持每周增加十家以上的速度持续增长，已成为资本市场服务上市公司最多的专业机构。包含大型企业在内的过千家上市公司均已成为易董的签约用户。

在“价值在线”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。





# 江苏苏宁银行



## 概况

领域  
综合金融科技

### 创立时间

2017年

### 网址

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

### 地址

江苏省南京市建邺区庐山路248号河西金融城4号楼

## 公司描述

江苏苏宁银行成立于2017年6月，位于江苏南京；是江苏省首家数字银行；定位于“科技驱动的O2O银行”，秉承“金融科技+场景金融=普惠金融”的经营逻辑，聚焦微商金融、产业链金融、科创金融、支付金融、消费金融、财富管理六大核心业务，力争成为“长三角核心区普惠金融客群最多、Fintech应用最多、具有领先优势的专精特新数字银行”。

成立以来业务高速发展，已服务6500万个人客户和120万小微客户。坚持“科技使金融更简单使命”，成为江苏省首家获得国家高新技术企业认定的商业银行，2022年入选穆迪“全球20家新锐银行”，2023年8月再次入选新加坡《亚洲银行家》“全球10大数字银行”，位居第六位。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

黄金老，董事长  
王景斌，行长  
储兵，副行长  
黄进，副行长，首席信息官

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

云计算

区块链

物联网

## 技术人员占比



## 估值（估值≥200亿）





# 江苏苏宁银行



## ● 需求痛点

小微企业、长尾客户这类普惠金融重点群体，长期面临融资难、融资贵问题。以传统金融服务模式做普惠金融，难点包括：服务成本问题，小微金融客单价低；信用数据问题，很多小微企业没有信贷记录；时效问题，小微企业现金流偏紧；异化定价问题，不能根据风险来定价；以及如何服务海量用户的问题等。开展既“普”又“惠”的金融服务，一直是业界难题。

## ● 解决方案

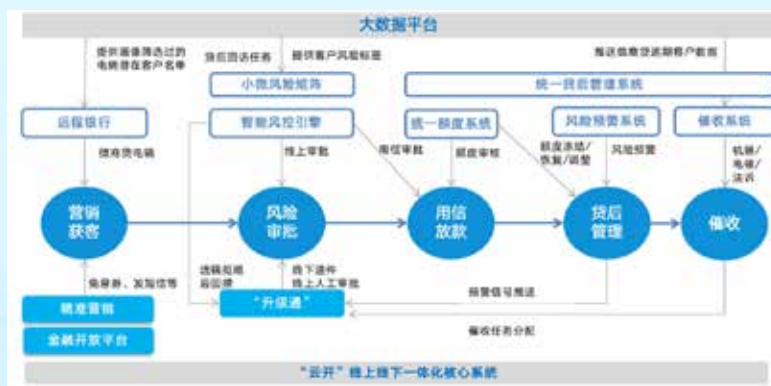
江苏苏宁银行针对小微企业贷款难、首贷难现状，秉承“金融科技+场景金融=普惠金融”的发展逻辑，聚焦市场缝隙业务，独创“321”模式的小微金融发展思路，打造了场景基因很强的小微金融独特发展之路。“321”模式是指：“3支撑”-用户体验、场景基因、数据风控，“2聚焦”-聚焦缝隙业务、聚焦微小商户，“1融合”-线下融合线上（O2O）。

## 典型案例介绍

自2017年6月成立之初，江苏苏宁银行就将自己定位为“科技驱动的O2O银行”，以数字驱动为核心，实现业务数字化、管理数字化，同时利用区块链、大数据、人工智能等数字技术，发展大数据风控、智能合约管理、物联网金融等应用，业务覆盖微商金融、产业链金融、科创金融、支付金融、消费金融、财富管理等六大领域，助力实体经济发展，为小微、个人提供更加多元、便捷、安全的金融服务，让用户获取金融服务、员工提供金融服务就行像网购、点外卖一样简单。

江苏苏宁银行充分应用数字技术，集中突破“小微风控卡脖子攻关工程”，先后自主研发“天衡”小微风险矩阵、“透镜”智能风控引擎、“两仪”算法平台、“统一额度系统”“秋毫”风险预警系统等一系列科技系统，再造小微获客运营、风险审批、用信放款、贷后预警全流程，真正实现“千人千面”的精细化风控。

截至2023年9月末，江苏苏宁银行总资产稳居千亿规模之上，达到1,063.94亿元；实现营业收入32.23亿元，同比增长10.08%；净利润7.34亿元，同比增长15.5%；累计服务小微企业客户超过280万户，提供了1,300多亿元的资金支持，切实帮助小微企业降低了抵押、担保、沟通、资金占用等各项贷款成本。



# 金城银行



## 概况

领域  
综合金融科技

### 创立时间

2015年

### 网址

www.kcbebank.com

### 地址

天津自贸试验区（中心商务区）融义路  
1352号宝信大厦22-23层

## 公司描述

金城银行成立于2015年4月，是银保监会批准设立的商业银行。2020年8月，经银保监会批准同意，金城银行成功引入三六零安全科技股份有限公司作为第一大股东。

金城银行是一家数字银行，拥有安全硬核的数字科技实力，以及扎实稳健的数字风控能力。金城银行坚持以“数字化服务实体经济和老百姓”为自身的时代使命和立行之本，以“在线化运营、数字化服务、国际化探索”为自身的差异化定位和特色化经营之道，以打造一家“世界领先的数字银行”为目标，致力于通过数字化方式为全国的中小微企业及广大消费者提供安全、高效、便捷的数字金融服务。

## 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

## 最新融资情况

无融资

## 技术人员占比



## 估值（70亿<=估值<200亿）



## 核心团队

刘 威，董事长  
温树海，行长  
李俊强，监事长  
张志超，执委会总裁  
杨 焯，行长助理



## ● 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，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，无需抵质押，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。金城银行自主研发智能风控决策系统，对中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。截至2023年末，累计注册中小微企业客户数超过200万户。

## 典型案例介绍

### 金城银行助力智慧农业“黑科技”

#### “让天下没有难种的地”

国内某生态农业科技公司是一家以芯片应用为技术底蕴，将物联网、大数据、区块链等技术应用于农业生产以提升农产品品质和产量的国家高新技术企业。该公司自主研发的“AIPA（智慧决策型精准农业）”技术体系，按照“一平台四中心”专业化运营，即“全数据物联网平台、智能装备研发中心、云计算研究中心、作物表型机理研究中心、农田水利灌排设计中心”，拥有独立自主的研发团队和芯片技术以及核心算法。

“我们研发出了一系列基于物联网技术的智慧农业传感器，可以实现温度、湿度、光照等环境数据的采集，自动指导设备浇水施肥。”该公司创始人胡建龙表示，农民们也无需时刻走在田间地头，只需要动动手指点开APP就能在手机上实时监测种植情况。公司能运用“黑科技”改变过去“面朝黄土背朝天”的传统农作物培植模式，让农民的工作和生活更有“幸福感”，让天下没有难种的地。

从最初的6人团队发展到30余人，该科技公司步入快速发展通道，已在全国多地投产了10余个智慧化农业种植生产基地。持续的技术研发需要及时的资金支持，该科技公司申请了金城银行“金企贷”，并获得了数百万元授信，“没担保、没抵押，就能为我们的创业资金实现有效补充，还能循环使用，随借随用，太方便了。”



# 金蝶信科



## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

深圳市南山区粤海街道粤海街道科技园  
科技南十二路2号金蝶软件园A座

## 公司描述

金蝶信用科技（深圳）有限公司成立于2015年，是金蝶集团旗下子公司，致力于“让每个企业拥有数字信用”，将金蝶数据能力与信用科技相结合，形成企业征信、评信、用信于一体的全链条创新，打造了独特的“数字化生意+数字化信用+数字化信贷”业务模式。

截至2023年上半年，金蝶信科已累计与超过100家金融机构开展合作，为超过100万家企业提供了数字信用相关服务，帮助银行金融机构精准滴灌小微，截至2022年，户均放款金额31万元。

## 技术要素

SaaS

风控

征信

反欺诈

小微金融

数据驱动

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）



## 核心团队

王宏，CEO

朱海勃，COO

李星，CTO

李竹君，CFO

# 金蝶信科



## ● 需求痛点

金蝶信科主要为小微企业提供数字信贷服务，帮助金融机构跨越“产品难、获客难、风控难”的小微信贷服务三大鸿沟。传统模式下，小微企业信贷业务手续繁琐、流程冗长，金融机构面临人力瓶颈，无法满足小微企业“短频急”的资金需求，更难支撑海量小微企业金融服务需求。因此，通过共建共享数字化可持续金融生态，对助力小微普惠实体高质量发展至关重要。

## ● 解决方案

金蝶信科以企业大数据征信云服务“泾渭云”为技术底座，“金蝶效贷”及“金蝶效融”为融资服务窗口，基于金蝶740万用户场景优势，打通企业云服务与金融机构的信贷服务通路，将企业数据转化为信用数据资产，为金融机构提供多维数据征信及风控解决方案。助力金融机构更高效实现精准风控和场景获客。

## 典型案例介绍

截止2023年11月，金蝶信科的主要客户包括互联网银行、股份制商业银行、城市商业银行、其他持牌金融机构等超过100家银行业金融机构，金蝶信科通过企业大数据征信云服务“泾渭云”，创造性地将信用服务植入企业数据中台，在企业授权之后，通过对企业财税、ERP、工商司法黑名单等多维数据进行交叉验证，可以快速转化成企业信用资产，为银行金融机构提供小微风控新路径，并将银行小微信贷产品嵌入企业应用场景中，帮助企业用户凭借自身信用快速申贷，83%的用户在1天内完成申贷审批，帮助小微企业申贷成功率提升50%以上。

- 金蝶信科与某银行合作的供应链金融项目中，基于“泾渭云”的大数据征信风控模型，为某银行提供数十万次数据采集服务，助力其实现供应链金融上下游小微企业放款累计超50亿元；
- 金蝶信科联合某银行，针对业内信息不对称、多头借贷风险难控等问题，将企业税票数据、工商司法及特殊名单等多维数据进行深度分析、挖掘，构建精准的企业税票贷评分模型，实现从用户申请、审批、额度核定到贷后的监控预警。

# 金斧子



## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

2012年

### 网址

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

### 地址

广东省深圳市南山区科兴科学园B3 18层

## 公司描述

金斧子集团致力于成为中国领先的“研究与科技”驱动型家庭资产配置服务平台，基于成熟的投研、风控、产品、投后、基金理财师、保险理财师、科技服务体系，打造家庭理财服务云平台（Family Financial Cloud）。迄今为止，金斧子累计资产配置规模超600亿，为超过150万个新时代中产以及高净值家庭提供专业、独立、实时、高效的一站式理财咨询与资产配置服务。

## 技术要素

人工智能

大数据

## 最新融资情况

获得1.72亿的Pre-D轮融资

## 技术人员占比



## 估值（10亿≤估值<30亿）



## 核心团队

张开兴，CEO  
江明玉，CTO  
何昆鹏，CMO  
赖任君，副总裁  
林国国，副总裁



## ● 需求痛点

- 1、千人千面的客户资产配置需求；
- 2、一站式、全方位家庭资产配置服务。

## ● 解决方案

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

## 典型案例介绍

- 2012年，金斧子官网首发，打造理财产品信息搜索与撮合平台；
- 2013年，开始搭建理财顾问团队，七大金融科技赋能理财师；
- 2015年，搭建大数据后台与云服务系统；
- 2016年，推出秒查净值功能，实现证券基金“募投管退”四个环节的全链条优化和互联网优化；
- 2017年，上线理财师展业工具“理财狮”APP，提高理财师展业效率；
- 2018年，上线ALC-家庭保险智能规划精灵，利用AI科技与智能模型，实现全生命周期家庭保障规划及一站式互联网保险服务；
- 2019年，公募电商系统上线，实现基金销售全流程线上化。

# 金融壹账通



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2015年

### 网址

<https://www.ocft.com>

### 地址

广东省深圳市福田区益田路5033号平安金融中心21楼

## 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。

## 技术要素

人工智能

大数据

区块链

云计算

深度学习

自然语言处理

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）



## 核心团队

沈崇锋，董事长兼CEO

黄润中，监事长

罗永涛，CFO

毕伟，总经理助理

李捷，CTO

贾燕菁，董秘兼银行事业部总经理



# 金融壹账通



## ● 需求痛点

金融壹账通是面向金融机构的商业科技服务提供商，为国家高新技术企业。当前，金融机构的数字化转型的需求尤其明显，一方面需要与寻求颠覆金融服务行业的互联网企业竞争对手竞争，另一方面还需要应付中国经济转型带来的业务结构化转变，但大多数金融机构缺乏数字化转型的内部人才和能力，这就为可靠且信誉良好的合作伙伴所提供的整体端到端的解决方案创造了市场。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，在“一体两翼”发展战略指引下，以服务金融机构数字化转型为一体，同步拓展生态和境外两翼，积极推动金融服务生态的整体数字化转型。

## ● 解决方案

金融壹账通拥有强大的人工智能、大数据和区块链等前沿科技实力，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、数字化保险和提供数字金融基础设施的加马平台，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。

## 典型案例介绍

金融壹账通成立以来，客户覆盖国内100%的国有银行和股份制银行、98%的城市商业银行、65%的财产险公司及49%的人身险公司。截至2023年11月，金融壹账通已与国内92个政府及监管机构开展合作，并服务20个国家地区的173家境外金融机构。

- “普惠金融人工智能开放创新平台”，是金融壹账通建设全球创新金融产品及场景实验田的核心产品，旨在打造普惠金融新一代人工智能开放创新平台。该平台通过探索面向普惠金融典型应用场景端到端解决方案，打造典型应用示范，并在关键共性的技术——普惠金融场景的智能认知技术与感知技术上取得显著突破。该平台打造了集“金融产品与方案”，“金融可配置平台”与“资源环境构建”三位一体的业务创新标杆，已申请专利超过80项，并且先后获得中国智能科学技术最高奖项吴文俊人工智能科技进步奖、广东省专利优秀奖等。
- 聚焦在寿险业务上，金融壹账通致力于向保险机构提供全险种、多场景、新技术、强融合的数字化寿险解决方案。其中，“全能代理人”是金融壹账通倾力打造首款面向全球寿险代理人市场的数字化寿险产品，其通过结合先进的AI技术能力，为全球保险机构提供代理人数字化转型的全流程解决方案，帮助保险公司在增员、培训、展业、绩效及客户经营等多个具体模块提质增效。
- 2022年，某保险公司牵手金融壹账通就“代理人解决方案项目”开启合作，首期项目已于2022年底顺利交付，交付成果涵盖了APP及Web端的商机管理、营销管理和客户管理等模块，项目进度及效果均有良好表现，迄今双方已成功落地了三期项目。在该保险公司“以客户为中心”的数字化转型战略中，金融壹账通打造的“全能代理人”解决方案有效帮助其代理人提高服务效率，并促进潜在客户的转化。



# 金仕达

金仕达 Kingstar

# 金仕达 Kingstar

## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

1995年

### 网址

<https://kingstartech.com>

### 地址

上海市浦东新区张江高科技园区  
亮景路210号

## 公司描述

金仕达是一家服务于资本市场数字化建设的新一代信息技术服务商，为金融机构提供金融市场交易管理、风险与合规管理技术解决方案，为大宗商品产业链企业提供风险管理与交易软件，赋能产业供应链安全。金仕达总部位于上海，在上海、深圳、武汉、北京、南京和香港分别拥有子/分公司，拥有众多来自世界五百强、大型互联网公司行业内核心架构师和业务专家，并吸引了大量国内985及海外Top 100高校的优秀年轻人加入。公司深耕行业二十多年，以核心技术为驱动，坚持科技自主创新，致力于用科技为整个社会持续创造价值。

## 技术要素

交易平台

风险管理

产业链金融

风控

人工智能

量化模型

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：上海国际集团旗下投资平台、招商局集团及招商证券联合出资的招商数科基金、J.P.Morgan、IDG、华盖等。

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)



## 核心团队

张治国，CEO

黄贤峰，高级副总裁兼董事会秘书

张 华，副总裁

秦建明，副总裁

匡志明，副总裁

吴 江，副总裁

## ● 需求痛点

证券公司正从传统经纪业务向开放型数字化券商转型，未来竞争力将体现在：接口开放程度，差异化服务快速支持，数字化服务能力，以及对机构客户的全面支持。传统的核心交易（集中式）系统业务代码高耦合、模块多、部署复杂、扩展难度高、升级风险大，往往“牵一发而动全身”；在机构服务方面，无法满足高并发、低延时，且升级改造难、需求响应慢，难以支撑券商新业务快速发展。

## ● 解决方案

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

## 典型案例介绍

2018年，基于自主研发的新一代分布式容错总线技术，金仕达投入新一代分布式交易核心平台（DTP）的研发。次年，金仕达正式与国内某头部券商合作，进行集中交易系统到新一代分布式交易平台的全面重构；同年在新一代分布式交易平台相继上线普通交易、信用交易业务。顺应国产化趋势，该券商新一代全功能证券核心交易系统信创节点正式投产上线并接入实盘，以完全自主可控的方式实现国产化升级。



新一代分布式交易平台上线后，接入机构客户交易，大幅度提高了该券商服务于机构客户的能力，加快其财富管理转型的步伐。自实盘运行以来，平台运行稳定，未出现交易事故，交易订单响应速度由毫秒级提高到微秒级，订单处理容量从每秒仅支持数千笔提高到数十万笔，策略订单成交率长期保持在90%左右，得到机构客户高度认可。

此外，在安全性设计方面，平台具有高可用性，系统设计无单点故障，满足应用级灾备，交易数据零丢失；在故障定位方面，系统提供反演机制，并配套智能监控平台，运维升级方便，故障定位简单；另外，平台接口全面开放，开发成本低，客户易于接入，帮助券商实现了全面打造“OpenAPI”的数字化服务。

未来，金仕达将持续打磨产品、技术，砥砺前行，革故鼎新，赋能行业数字化转型。



# 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行业领先优势。

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

机器人流程自动化(RPA)

区块链

自然语言处理

## 最新融资情况

公司已于2003年在上海证券交易所上市。后续，公司会根据战略发展需要，适时推动开展收购、并购、再融资等资本市场计划。

## 技术人员占比



## 估值 (70亿<=估值<200亿)



## 核心团队

李结义，董事长 总裁（创始人）

王清若，联席总裁

廖亚滨，CIO

吴晓琳，高级副总裁

王海航，高级副总裁





# 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，公司为行业客户提供覆盖前中后台业务的全方位技术赋能解决方案，全面满足财富管理、机构服务和数字化运营等多元化业务诉求，推动证券公司数智化和信创化转型发展。

公司在行业某头部券商上线的新一代交易订单系统，成为行业首家千万级客户迁移案例。该券商的新一代交易订单系统，基于金证新一代交易系统打造，以分布式架构设计，基于交易与清算、交易与报盘分离的原则，采用低时延、全内存、多节点等技术打造，提供标准类、创新类等全业务品类交易，打造客户微秒级交易下单体验。

在资管科技领域，公司为公募基金、证券资管、银行理财、信托、保险资管、私募基金等大资管行业客户提供全产品线资管科技解决方案，构建全渠道、全资产、全市场的“一体化”“自动化”“数智化”平台。

公司顺应行业发展趋势，携手行业某大型券商打造行业领先的全资产、全业务、高性能A6投资交易系统，稳定支撑万亿级资产管理规模，成功打造资管科技标杆案例，引领行业数字化转型。

## RPA数字员工的价值体现

RPA (Robotic Process Automation), 全称机器人流程自动化, 其融合AI等数字化技术, 能够辅助人自动化完成大量重复且规则明确的工作流程, 被形象地称为“数字员工”。

### 工具集成



### 人员赋能



## 概况

### 领域

大数据与AI

### 创立时间

2016年

### 网址

<https://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室

## 公司描述

金智维是一家专注于提供企业级RPA平台的人工智能公司, 依托“RPA+AI+大数据”等数字技术融合, 打造数字化能力底座与一站式数字员工解决方案, 助力企业构建人机协同创新生产力组织。

目前, 金智维已成为RPA行业的翘楚, 服务客户超1000家, 为全行业提供超80万名数字员工, 在IDC报告中被认定为2022年中国RPA+AI市场份额第一, 连续多年入选IDC中国Fintech 50强、毕马威领先金融科技50强, 并于2023年获评国家级专精特新“小巨人”企业。

未来, 金智维将继续专注于研发“RPA+X”产品矩阵与能力平台, 坚持以RPA数字员工构建全新的数字化生产力, 服务千行万业, 助力数字经济, 共建数字中国!

## 技术要素

人工智能

大数据

语义分析

知识图谱

深度学习

自然语言处理

## 最新融资情况

已完成融资轮次: C轮

知名投资机构: 国开金融、温润投资(温氏投资)、粤财基金、中金资本旗下中电中金基金、顺为资本、君盛投资、正菱创投

## 核心团队

廖万里, 董事长兼CEO

金卓, 常务副总裁

姜志刚, 副总裁

盛丰平, 副总裁

屈文浩, 产品创意总监

曹海镖, 财务总监

## 技术人员占比



86.00%

估值 (30亿<=估值<70亿)





## ● 需求痛点

随着数字经济的高速发展，当前金融机构数字化转型步伐不断加快，各类组织的内部信息系统越趋复杂，业务处理的自动化及智能化需求日益旺盛。然而，金融机构在传统经营和业务处理模式上，仍存在大量手工处理环节，已经难以满足数字化时代服务与监管要求的时效性。

## ● 解决方案

金智维依托“RPA+AI+大数据”等数字技术融合，打造数字化能力底座与一站式数字员工解决方案，助力企业构建高效的人机协同创新型生产力。金智维RPA数字员工通过模拟人类与计算机的交互过程，可以安全稳定地接管和执行基于规则、重复的业务流程，从而辅助人完成规则明确的重复性劳动、提升工作效率、降低人力成本、控制人因风险，实现企业业务流程的自动化和智能化。

## 典型案例介绍

某大型国有股份制商业银行经过多年的信息化系统建设，已经打造了功能齐全的信息系统，有力支撑了全行业务创新发展。但随着业务量逐年增长，仍存在少量系统功能联动不足，需要用户在不同系统中分别操作的情况。为解决内部办公、业务运营等领域的跨系统对接难、人工操作繁琐、办公效率低下等问题，该行通过引入金智维RPA，帮助业务人员完成规则明确的重复性劳动，降低人因风险，提高办公效率，实现银行业务流程的自动化和智能化。截至目前，该行RPA项目已覆盖超90+家境内外机构，共上线1700多个业务场景，累计节省超过1500人/年，有效助力银行提升前台服务感知、改进中台操作规范、强化后台支撑能力。

某国内知名证券公司在日常业务中积累了海量的数据，而这些数据大部分源自每日流转成千上万笔交易，其中许多交易业务都需要人工操作，需要耗费大量的时间进行重复操作，严重影响业务效率。为优化现有业务流程，帮助公司快速实现降本提效，该证券公司通过引入金智维RPA，顺利完成业务流程自动化的改造，成效显著。截至2023年5月，该公司总部已上线550余个应用场景，涉及20个业务部门，4个子公司，基本涵盖财务、清算、估值、报送、监盘、日常管理证券业常见业务场景，预计每日可节省至少629小时。



# 京东科技

JDT 京东科技

# JDT 京东科技

## 概况

### 领域

供应链金融科技

### 创立时间

2013年

### 网址

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

### 地址

北京市亦庄经济开发区科创十一街18号院

## 公司描述

京东科技是京东集团旗下专注于以技术为政企客户服务的业务子集团，秉承“以科技引领产业数智化升级，推动世界更加高效和美好”的使命，致力于为城市、企业、金融机构等各类客户提供全价值链的技术性产品与服务。

在供应链金融领域，京东科技以数智供应链+供应链金融的“双链联动”模式，面向政府、企业和金融机构输出供应链金融科技平台技术及运营能力，助力核心企业实现数字化转型，以及产业链上的中小微企业高效便捷获得融资服务。

## 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

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值（估值≥200亿）



## 核心团队

李娅云，CEO

## ● 需求痛点

当前核心企业在推进供应链金融落地方面尚存在数字化程度较低、数字基建成本高、风控能力不足、运营提升困难等关键挑战。供应链金融数字生态的建设能有效推动传统模式下过度依赖于核心企业的融资模式，发展为金融机构、金融科技公司、产业企业等生态伙伴共同参与、协同的发展的生态化发展模式。

## ● 解决方案

京东供应链金融科技平台以“十大供应链金融业务系统+十大数智供应链服务体系”构建的“双十模型”，面向政府、企业和金融机构输出供应链金融科技平台技术及运营能力，助力各产业链的中小微企业高效便捷地解决融资难题。平台涵盖了保理融资系统、信用流转系统、采购融资系统、动产融资系统、仓单融资系统、票据融资系统、信用融资系统、融资租赁系统等10大供应链金融业务系统平台。

## 典型案例介绍

京东供应链金融科技着力推动了“科技—产业—金融”的三角循环，助力核心企业实现数字化转型以及产业链的中小微企业高效便捷地获得融资服务，目前已累计覆盖30多个产业场景，包括食品、酒水、饮料、摩托车、电动自行车、通讯数码设备、家电、家具家装、卫生洁具、纸品、连锁酒店等细分场景，整体服务数百家核心企业、数百万家中小企业。

- 比如在3C数码行业，通过多元化的“科技+金融”产品，某知名IT服务提供商无论是在融资规模、融资成本，还是融资便捷性、安全性、时效性等方面，都极大满足了产业链客户的融资需求；
- 在能源化工行业，为某国有信托公司搭建了中海油供应链金融服务平台，并上线面向海油下游客户专属的订单信用融资产品“海油e融”。平台上线不到一年时间，为60余家下游采购商客户提供融资服务近4亿元；
- 在产品创新方面，京东科技与某央企旗下云电子商务平台携手，创新打造“到货贷”产品，由此上游供应商获得融资的时点，较此前大幅提前了1至6个月左右；
- 京东科技还携手某国有股份制银行共同推出——基于数字人民币智能合约的可编程供应链金融全链路解决方案，并在橡塑行业某集团面向下游的采购融资场景实现行业首单落地，助力下游客户融资效率提升了十倍左右。

# 卡方科技

卡方科技 &lt;

## 卡方科技 <

智能投资交易平台引领者

### 概况

领域  
财富科技

#### 创立时间

2017年

#### 网址

<https://www.kafangtech.com>

#### 地址

上海市闵行区田林路1016号科技绿洲三期2号楼9楼

### 公司描述

上海卡方信息科技有限公司成立于2017年，是领先的数智化交易服务与金融科技专家。以AI算法力、技术实现力和金融理解力为核心驱动，卡方科技构建了新一代分布式、低时延、开放技术架构的数智交易产品体系，国产化的AI算法模型库能力支持交易的全链路场景，已为数百家基金、资管机构与券商客户提供了包括算法交易核心系统、增值模块产品、咨询与数据分析服务在内的专业化解决方案，同时持续提供安全、稳定、高效的交易运营服务，支持科技监管赋能，驱动金融数智化升级与信创发展。

### 技术要素

人工智能

大数据

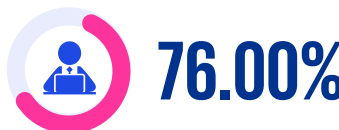
深度学习

### 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：软银、斯道、国泰君安、东方证券、M31

### 技术人员占比



### 估值 (10亿<=估值<30亿)



### 核心团队

陆 洋，联合创始人

郑 盛，联合创始人

何剑勇，CEO



## ● 需求痛点

伴随着证券投资市场机构化、量化的发展，传统的业务生态受到了来自各方面的挑战，数字化转型和金融科技能力建设已经成为各投资机构必须面对的话题。同时，伴随着市场有效性的不断提升，传统的算法服务无法解决绩效收益下降难题；此外，机构客户也面临着多终端多通道对接难、证券交易系统国产软硬件适配复杂等问题。

## ● 解决方案

“金融+科技”已经从技术革命转变为引领业务高质量发展与体系化服务的战略引擎。以数字化转型为基础、以科技引领业务，卡方科技定位智能交易服务专家，为机构客户提供完整的交易解决方案，通过人工智能算法技术将业务理解与科技创新发挥到极致，用AI赋能资管投资领域。目前卡方已获得70余家券商、数百家基金及资管机构的青睐与选择。

## 典型案例介绍

卡方科技已完成CMMI L3全球认证、信息技术服务管理体系认证ISO20000及知识产权管理体系认证。截至目前，卡方算法交易日均成交量数百亿，PB交易系统市占率达前3，已合作基金及资管机构数百家，券商超70家，头部券商上线率达100%，并有累计投研过亿元自建超算实验室投入使用。卡方科技现已拥有近百余项自主知识产权，属于国家高新技术企业，获得信息技术服务管理体系和知识产权管理体系认证资格。

### 案例：《卡方ATO助力S券商自营投资绩效综合提升约287%》

S券商的自营部门此前使用的是传统交易系统及内嵌的被动算法；出于对数智升级与绩效提升的需求，2023年5月在同业专家推荐下，卡方科技ATO智能资产管理平台正式接入S券商的柜台并开始实盘交易。接入初期，S券商证投部门的日均交易量为3亿。卡方科技ATO智能资产管理平台对应交易团队通过分析，给出了策略交易时间调整建议，帮助客户获得了日均3bps以上的绩效提升。2023年7月，卡方科技ATO智能资产管理平台支持直接接入H极速柜台，绩效提升更加明显，约为日均4-6bps，对比以往绩效综合提升约287%。同时，S券商自营部门于ATO的日均交易量已提升至20亿左右，并将持续大幅上量。

目前，基于自有系统算法接入及性能改造的交易合作模式已逐步成为市场主流，卡方ATO合作方案已推广至数十家头部券商自营、资管及公募机构。

# 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

南京市建邺区白龙江东街9号金鱼嘴基金大厦B2栋18楼

## 公司描述

开鑫科技成立于2012年12月，主要股东为建邺国资、江苏信保集团、江苏信托、无锡创投等大型国有企业。

作为国内知名的供应链金融科技服务企业，开鑫科技致力于利用区块链、云计算、大数据、物联网等技术，为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，帮助企业建立数字化金融运营体系。

成立以来，开鑫科技及其控股公司拥有专利、软著100余项，服务中小微企业近5万家次，2015年荣获江苏省金融创新奖，2018年被评为高新技术企业，2020年-2022年连续三年入选毕马威中国领先金融科技50企业榜单，全资子公司2022年度被认定为江苏省专精特新中小企业、江苏省专精特新软件企业。

## 最新融资情况

最新融资轮次：天使轮

投资机构：建邺国资、江苏信保集团、江苏信托、无锡创投、协立投资、扬子江投资基金

## 核心团队

周治翰，董事长、总经理

唐晓媛，副总经理

胡汉光，总经理助理

张名予，总经理助理

汪宁，总经理助理

## 技术要素

区块链

云计算

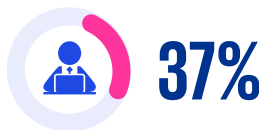
大数据

物联网

人工智能

深度学习

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





## ● 需求痛点

供应链金融的主要参与主体有核心企业、资金方（银行、保理等）、融资方（中小企业）。传统供应链金融中，资金方面对的资产小额分散、核实资产真实性效率低；核心企业虽然拥有海量产业数据，却缺乏金融风控经验，信用无法传递至中小企业；作为融资方的中小企业持有核心企业的应收账款，却无法用于银行融资，面临着融资难、线下申请繁琐、放款慢等问题。

## ● 解决方案

为了解决困扰中小微企业的融资难、融资贵等问题，开鑫科技牵头立项“产业金融大数据服务平台”项目，通过综合应用大数据、区块链、隐私计算等业界领先的技术体系，开启供应链金融科技ODM服务的先河。深度挖掘中小微企业数据价值，建立基建、医药、物流、电子、纺织、钢铁等多个产业链领域的金融风险控制模型。

## 典型案例介绍

2023年，开鑫科技联合某金融资产交易平台、某纺织企业，创新推出基于区块链技术的金融产品创新——数字资产凭证。凭借出色的金融科技能力，开鑫科技主要负责数字资产凭证的风控建模，为数字资产凭证发行、流转、安全等提供全面技术支持。

作为“链主”，该纺织企业的上游供应商有1000多家，绝大多数是民营中小企业。依托开鑫科技对产业链场景进行的数据建模与数据治理，该企业将企业应付账款转化为数字资产凭证。该凭证可在开鑫科技联合的某金融资产交易平台的供应链资产数字化交易平台上进行签发。

相比于电子债权凭证，数字资产凭证具有更多的数据维度，且具有不可篡改、可转让、可增信等价值。更重要的是，它解决了应收账款的线上确权难题。对于供应商而言，持有该纺织企业发行的数字资产凭证相当于吃了一颗“定心丸”，贷款会按照合同约定时间节点到账。

未来，数字资产凭证未来可在各类产业链场景中进行复制，充分盘活供应链生态内企业沉睡资产，繁荣供应链资产交易生态；也将探索逐步引入更多金融机构以及央企的低成本资金，构建更为完善的供应链金融生态，降低民营中小企业的融资成本。



# 来也科技

来也

来也

## 概况

### 领域

大数据与AI

### 创立时间

2015年

### 网址

<http://www.laiye.com>

### 地址

北京市海淀区中国电子大厦B座16层

## 公司描述

来也科技是中国乃至全球的数字化劳动力领跑品牌，凭借其大语言模型赋能的智能自动化解决方案构建的软件机器人，可代替人工完成枯燥、重复性高的工作，解放生产力，帮助企业解决数字化转型挑战并扩大其数字化劳动力规模。目前，来也科技业务遍及中国、东南亚、欧洲、中东和非洲，帮助制造业、通信、电力、金融、零售等多行业的企业客户，实现了各种业务场景的深度突破与打通，构建起了端到端的自动化解决方案。目前来也科技已服务超过250家500强企业，200余个省市府及上千家中小企业。来也科技旗下的企业级对话式AI平台和机器人流程自动化RPA产品都入选了Gartner魔力象限。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C++轮

知名投资机构：光速光合中国、光速美国、微软、平安、凯辉基金、厚朴Magnolia成长基金、优山资本、VMS Group鼎珮集团、远东宏信旗下周济同历

## 核心团队

汪冠春，董事长兼CEO

胡一川，CTO

周玉荣，COO&政企业务中心总经理

范里鸿，高级副总裁&财务负责人

## 技术要素

人工智能

AI Agent

机器人流程自动化(RPA)

智能文档处理(IDP)

对话式AI

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



# 来也科技

## ● 需求痛点

过去20-30年，大部分企业都购买或自建了大量软件系统，使得业务流程可以建立在系统之上从而更高效的运转，并让数据得到沉淀，有利于更好的分析和决策。但是，随着系统越来越多，系统的维护、更新、连接变得复杂并成本高昂，而沉淀下来的数据大部分是非结构化的，很难被有效利用，这给企业带来了新的挑战。为了解决这些问题，企业往往需要构建更多系统，这反而加剧了问题本身。另一方面，大部分系统在设计时主要关注功能实现而未充分考虑员工的体验，员工学习和使用这些系统的成本越来越高，员工在大量非结构化数据中寻找有效信息的难度也越来越大，这导致员工的很多时间都花在复杂的系统和繁杂的数据中，这既阻碍了企业效率和生产力的提升，也影响了员工的积极性和创造性。综上所述，我们要从根本上重新思考系统、数据和员工的关系，给员工提供能够提升生产力和创造力的工具，为企业打造面向未来的劳动力。

## ● 解决方案

来也科技提供的是全新的智能的以“数字员工为先”的数字化劳动力平台。它能促进人机协同，并带来对客户和员工体验提升、持续降低运营成本和新技术成功落地更强的掌控。同时，大语言模型和基础模型将用于应用场景设计和创建过程中，以加快软件开发和上线时间，并为客户提供更多价值。

## 典型案例介绍

来也科技以“让每个人拥有智能助理”为愿景，以大语言模型驱动的智能自动化技术赋能多个行业、践行社会责任，助力政企实现智能时代的人机协同。

截止2023年5月，某供电公司携手来也科技在财务部已部署上线22个数字助手，已实现ERP做账、转账签名审批预制证等工作任务流程自动化。4月起已累计节省人工工时超150小时，每年预计可节省人工工时超900小时，部分业务流程处理效率提升100%，数据准确率达100%。

2020年起，某基金管理公司携手来也科技，积极引入RPA+AI技术，构建创新研发平台，逐步建设数字人工工厂，推动员工虚拟化、岗位数字化。目前该基金公司数字人工工厂已上线指数量化机器人、估值机器人等10个部门116个场景，整体工作效率提升达75%，可实现数据采集、监管报送等流程近100%的执行准确率。

某基金管理公司携手来也科技已搭建融合RPA与AI的数字化员工平台，用以协助公司中10余个部门，部署了15个数字化员工。公司通过采用数字化员工全替代和人机交叉复核两种模式，累计节省人工工时超1500人/天，部分流程业务处理效率提升100%，人工数据核对时间减少60%，数据准确率达99.36%。

来也科技携手某股份有限公司的数字化劳动力项目，每年约可间接减少23755吨碳排放（根据来也科技的数字化劳动力碳减排模型测算）。



# 理财魔方



理财魔方



## 理财魔方

选基金 用工具 学攻略 跟牛人

### 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

理财魔方是基于AI，为中产零售客户和机构客户提供智能财富管理服务的平台。

通过移动互联网为客户提供千人千面的个性化投资策略构建，风险控制和交易管理，帮助客户安全，透明，稳健地获取长期收益。目前涵盖公募基金，私募，保险。

### 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

### 最新融资情况

2021年获得8700万人民币B轮融资  
长江国弘、亚杰天使三期、明裕创投等

### 技术人员占比



56.00%

### 估值 (10亿<=估值<30亿)



### 核心团队

袁雨来，创始人兼 CEO  
马永谱，联合创始人兼首席金融专家  
姜海涌，联合创始人  
刘立坤，CTO  
李 莉，CFO





# 理财魔方



## 理财魔方

### ● 需求痛点

普通基民金融认知不足，盈利概率低，私行客户中，只有10%的超高净值客户才能得到真正专业的TOP5%的私人银行家的服务。传统银行理财师及券商投顾人均有效服务半径仅有50人。目前财富管理机构智能化管理能力不足，投研能力积累难，投研到交易流程冗长。

### ● 解决方案

一方面，理财魔方用AI工具帮助普通投资者构造千人千面的财富管理服务，让普通投资者可以享受到私人银行级的专业服务。

另一方面，理财魔方充分发挥研发与技术优势，将率先打造出有竞争力的AI与金融服务深度融合的技术系统赋能给机构伙伴，帮助机构伙伴快速构建可无限复制的、专业化的智能财富管理能力。

## 典型案例介绍

经过近8年的持续不断的研发投入和线上迭代，理财魔方已逐步建立以人工智能技术为驱动，以个性化风险定制为核心的基金投研和组合构建体系，自主研发和训练了一整套工具系统、AI算法和模型，大幅提升了投资者的盈利概率。在金融投研、交易技术和客户运营都形成了有型的实践成果：

- 依托近8年的金融投研和资产配置时间，建立了以人工智能技术驱动的、以个性化的风险定制为核心的智能金融投研平台（魔力平台），补齐了现有行业中主流资产配置体系中只注重业绩，忽视风险的短板；
- 基于互联网行业中精细化运营的经验，摸索出一套全生命周期的“伴随式”投顾服务流程，并将其落地成配套的智能客户运营工具链，大幅提升了投资者的持有期限；
- 建立起了行业中第一个千人千面的基金组合交易系统，避免了固定基金组合千人一面可能会导致的踩踏效应，助力了国内组合交易个性化方面的发展；
- 依托云原生和现代化的软件架构，自研了一套自主知识产权的高性能基金交易核心系统，实现了秒级的弹性伸缩，攻克了基金组合调仓业务的交易峰值的难题，有效的避免了为应对大调仓业务峰值而预留资源造成的资源浪费。

# 联易融



# 联易融

Linklogis



## 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

深圳市前海深港合作区南山街道枢纽大街66号前海周大福金融大厦28-31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，股票代码为09959.HK，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，联易融连续三年在中国第三方供应链金融科技解决方案提供商市场占有率排名第一。联易融致力于通过科技和创新来重新定义和改造供应链金融，成为全球领先的供应链金融科技解决方案提供商。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。

通过定制化的解决方案和行业领先的科技基础设施，联易融能为供应链金融生态圈的各方带来切实价值，满足核心企业和金融机构不断发展的业务和科技需求，同时为中小企业提供优质的融资体验，支持实体经济发展。截至2023年上半年末，联易融累计资产服务规模超过9,500亿元，已经与1,548家核心企业及金融机构达成合作，覆盖中国百强企业中的41家及全部中国前20大商业银行；客户覆盖全国32个省及行政区，服务了超过21万中小微企业。

## 最新融资情况

2021年4月，联易融在港交所主板正式上市。

## 核心团队

宋群，联易融创始人、董事长及CEO

冀坤，联易融联合创始人、总裁

## 技术要素

人工智能

区块链

云计算

大数据

隐私计算

边缘计算

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





## ● 需求痛点

- 1、供应链金融场景各类影像资料的整理、核查处理高度依赖人力；
- 2、各行业间文档板式、制式差异大，信息核验成本高；
- 3、金融客户在融资租赁等需要评估企业经营风险的场景时，面临流程长、交叉核验成本高的现状；
- 4、面临新的业务场景，如何建立专属模型算法库，提高已有服务的扩展性和开发迭代自由度。

## ● 解决方案

联易融蜂羽AI平台作为一款针对金融场景的轻量级一站式低门槛AI开发平台，能对数据、算法和模型等组件进行自由组合，高效便捷地进行模型开发与服务部署，助力金融机构与企业快速构建高精度AI应用，同时也沉淀了供应链金融领域多款场景化智能解决方案，如智能中登、贸易背景智能核查、跨境单证智能审核等。平台也能为联易融和服务客户的结构或非结构化数据解析需求提供数据处理能力底座，并通过服务接口实现敏捷集成，输出结构化影像数据应用于外围业务系统，实现整体的降本增效以及减少人工操作风险。

## 典型案例介绍

蜂羽AI平台集成了联易融在供应链金融场景沉淀的多款文档AI智能工具、产品及解决方案，包括即拆即用的智能产品、用于文档AI迭代训练的平台工具等。其中贸易背景智能核查、智能中登等场景化的产品，非常适用于银行在开展短贷、供应链金融、政采贷等相关业务时用智能化能力替代纯人工审核，大大提升了相关业务开展的效率。目前联易融在服务多家国有大行时输出了合同智能解析、贸易背景核查智能解决方案等多项产品，分别应用于银行的供应链金融业务平台，实现了70%以上的工作效率提升。

此外，风控对于银行是最重要的课题，一般银行对于中小企业也是从工商信息、舆情、司法、财报等多个维度去考察提交融资申请企业的风险情况。基于此，蜂羽AI平台集成了发票验真、智能财报、智能司法等多款针对风控需求的产品，基于“RPA+大数据+AI”的全栈式能力，可插拔式地应用到银行自有的风控系统。不仅能帮助客户全方位地搭建了贷前、贷中、贷后的风险把控平台，其财报智能解析和分析产品，将原本需要一周的录入和审核时间缩短到几个小时。

以联易融蜂羽AI平台为某家外资银行客户搭建跨境单证智能审核&AI训练管理平台项目为例，在这一项目中，联易融与银行部门深入合作，助力承兑、托收、赊销等实际业务场景下的降本提效和风险把控，服务内容涵盖跨境场景下各单据和证件的自动化解析、不同单证间符合场景需求的智能化审核、建设底层AI训练管理平台等。

蜂羽AI平台的优势在于：第一，沉淀供应链金融场景下丰富的OCR案例，全部支持模型迭代：提供了标准模板识别的所有案例，如文字识别、表格识别、卡证识别等，且提供了非标准模板识别的常用建模案例，可快速适配快速应用，且所有案例的模型支持基于用户数据迭代优化；第二，积累了供应链金融领域的海量真实数据，如贸易资产数据、企业交易数据等，也随之打造出了数十款高精度垂直领域模型，如OCR、表格识别、要素提取和关系抽取等，可直接应用于客户的业务；第三，可支持多方安全的联合建模，基于用户私有数据，通过联邦学习建模，可训练出泛化性更优且更契合客户场景的个性化模型。



# 灵犀科技



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2012年

### 网址

www.ideacome.com

### 地址

杭州市余杭区良睦路1166号鼎创财富中心B1楼16层

## 公司描述

心有灵犀科技股份有限公司，2012年创建于杭州，是保险数字生态领域的领跑者，拥有全国保险代理和公估牌照，荣获国家高新技术企业，杭州市独角兽企业。

灵犀科技围绕“一体两翼”发展战略，以保险金融&大出行为主体，线上与线下场景为两翼，凭借科技赋能、供应链聚合及商业模式创新，为客户提供融合场景的数字化营销与服务解决方案，成功打造蜂巢云平台、灵犀养车、灵犀金服、灵犀企团等细分领域优质品牌。

截至2023年，灵犀科技已完成多轮战略融资，主要股东由杭州市政府旗下的杭州市金融投资集团、杭州市余杭区政府直属国有企业余杭国投集团、上市公司恒生电子、森马股份以及国内外知名VC机构组成。

## 最新融资情况

融资轮次：D+轮

投资方：余杭国投、中保投与金戈资本

## 核心团队

孔强，CEO

林峰，CTO

周华锋，副总裁

屈丽佳，副总裁

程凯，副总裁

## 技术要素

物联网

大数据

人工智能

图像识别

大语言模型应用

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



# 灵犀科技



## ● 需求痛点

保险与大出行的数字化进程远比消费互联网更为复杂，形成服务闭环更难，改造周期也更长。灵犀科技十年深耕数字经济之大成，针对行业特点打造全套数字权益解决方案，一站式满足行业伙伴在营销推广、业务管理、权益体系、风控合规等方面诉求，达到降本增效的目的。

## ● 解决方案

**SaaS服务解决方案：**提供专业、极致的供应链聚合、营销服务、客户服务、运营管理、风险管理、AI赋能六大模块的SaaS服务解决方案。

**数字化商品解决方案：**共享灵犀生态内优质的供应链资源，为合作伙伴提供C端营销与服务一站式解决方案。

**产品定制解决方案：**通过保险新场景、新渠道的产品量身定制，为合作伙伴带来全新的客户价值与业务增量。

## 典型案例介绍

### 1、司机驾到：

依托人工智能、大数据等先进技术，结合智能硬件及云平台系统，构建商用车智慧驾驶一站式解决方案，降低事故发生概率，推动商用车安全领域的创新变革。项目上线至今，累计降低30%事故率，减少50%以上的财产损失。

### 2、灵犀骑手：

为骑手群体量身定制智能头盔，通过AI语音技术解决骑手在行车中处理订单、接驳电话、语音导航等痛点问题，从源头上保护了骑手的出行安全。助力骑手平台、骑手、保险公司、电信运营商等多方共赢。

### 3、保险先知：

为保险行业提供基于通用人工智能技术的智能投保、保险方案、保险顾问等智能化在线协同服务。

# 陆金所控股

陆金所控股  
LUFAX

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/>

### 地址

上海平安大厦

## 公司描述

陆金所控股 (NYSE LU; 06623.HK) 是领先的小微企业主金融服务机构。致力于为小微企业主提供获取普惠型产品和服务的便捷渠道，并赋能机构合作伙伴，落实普惠金融，支持实体经济。

多年来，陆金所控股持续发力人工智能。23年6月，于业内推出首个专业领域人工智能大语言模型“无师”，审批特定场景准确率达90%，有力推动风控审批提效；而此前发布的推出的全线上化人工智能小微贷款解决方案“行云”，截至9月30日，“行云”已累计服务客户1,572万人，客户累计获得借款 2,070亿元，申请流程平均耗时降低31%。而今年前三季度，智能客服平台累计服务客户620万人次，智能客服平台解决率超82%。专属顾问服务148万人次，收到客户锦旗、书信等方式认可表扬1,255件，客户满意度超96%。

## 最新融资情况

已上市

## 核心团队

赵容爽，陆金所控股董事长兼CEO  
计葵生，陆金所控股联席CEO  
徐兆感，陆金所控股首席财务官  
林允祯，陆金所控股首席风控官  
毛进亮，陆金所控股首席技术官

陈东起，陆金所控股联席CEO、  
平安消费金融公司董事长

## 技术要素

人工智能

大数据

区块链

计算机识别

云计算

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值 (估值>=200亿)



长按扫描二维码关注我们



# 陆金所控股



## ● 需求痛点

陆金所控股致力于将领先的科技布局与运营经验相结合，以提升金融服务的竞争力。公司灵活运用人工智能、大数据和区块链三大核心技术，将数字化技术深度融入业务实践中，以替代重复性、消耗人力的工作，提升自身运营效率。通过综合运用人工智能、大数据、云计算等技术，不断推出创新解决方案，优化线上贷款流程，减少用户等待时间，加强线上线下联动。

## ● 解决方案

陆金所控股为小微企业发展增添动力，保障小微融资服务的可得性。能够更加精确地评估小微企业还款能力，有效降低信贷风险。在线平台借助人工智能技术，自动优化线下审批流程，减少人为错误和处理时间，解决原业务流程复杂、申请体验输入多、等待多、疑问多等痛点，大幅降低用户等待时间。服务质效的提升让陆金所控股的融资支持更加快捷精准。

## 典型案例介绍

陆金所控股于业内推出“全线上业务流程+线下咨询服务”的O2O服务模式。聚焦小微为其提供“省心、省时、省钱”融资服务。不断优化线上贷款流程，减少用户等待时间，加强线上线下联动，通过人工智能应用持续升级小微信贷服务体验。

公司提升数字金融服务质量的应用已经涵盖了业务各方面：推出“工单平台审核机器人”、“巡检机器人”等数字化运营应用，极大降低运营成本，提升业务处理效率。同时，陆金所控股自主搭建数据库，以更好的支持小微融资业务，保障数据安全。

以其于业内率先推出AI视频贷款方案“行云”为例，可同时在线服务数百位客户。AI智能贷款解决方案—“行云”以人工智能为核心，对小微信贷业务流程进行改造，能够实现零文字输入、全程拟人AI虚拟形象面对面服务。对小微信贷流程进行改造，借助拟人AI客服、无感人脸识别、OCR光学字符识别、ASR自动语音识别等技术实现了操作流程的数字化再造。同时，该AI客服可同时在线服务数百位客户，精准预测客户需求并同步感知客户情绪变化，为客户提供“千人千面”的解答和指导服务，服务准确率近90%。而“行云”则以人工智能重塑业务流程，能够实现贷款申请最少零文字输入、全程拟人AI虚拟形象面对面服务，解决原业务流程复杂、申请体验输入多、等待多等问题，减少31%借款申请流程时间、提升4倍信息吞吐量，大幅提升客户体验。

其次，陆金所控股则通过大模型等新技术的应用，提供了更便捷的金融风控产品和服务。在人工审批方面，陆金所控股首个专业领域人工智能大语言模型“无师”已在审批系统上线，审批特定场景准确率达90%，助力陆金所控股风控审批提效，提升小微融资服务质量，有效支撑了小微企业可持续稳步发展。

# 马上消费



# 马上消费

WWW.MSXF.COM

## 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”)是一家经原中国银监会批准,持有消费金融牌照的科技驱动型数字金融机构。

秉承“科技让生活更轻松”的使命,马上消费以用户为中心,聚焦普惠金融,通过科技赋能创新,致力于打造成为全球备受信赖的金融服务商,为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供小额分散的消费金融服务。公司积极助力消费升级、拉动内需和服务实体经济发展,不断为地方税收、就业等经济社会发展作出积极贡献。截至2023年底,累计纳税超78.1亿元,直接创造就业人才3100余人。

## 最新融资情况

2016、2017、2018年分别完成三次增资扩股,注册资本金达40亿元。股东包括重庆百货大楼股份有限公司(600729.SH)、北京中关村科金技术有限公司、物美科技集团有限公司、重庆银行股份有限公司(01963.HK、601963.SH)、阳光财产保险股份有限公司、浙江中国小商品城集团股份有限公司(600415.SH),以及新一轮战略投资者中金公司、中信建投及重庆两江新区等央企与地方国资背景资本。

## 核心团队

赵国庆, 董事长

郭剑霓, 总经理

蒋宁, 副总经理兼首席信息官

孙磊, 副总经理兼董秘

林亚臣, 副总经理

## 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



72.05%

## 估值 (70亿<=估值<200亿)





# 马上消费



## ● 需求痛点

随着移动互联网、新一代智能技术与客服系统深度融合，通过自然语言处理、深度学习、机器人学习等技术，大幅提升金融服务效率、降低人力成本，但与此同时依然存在话术配置流程复杂、固化，不自然，服务多样性不足、应答能力不足等问题。

## ● 解决方案

马上消费结合自身在数字金融领域的多年创新实践，依托自研大模型搭建了更加智能化的客服平台，在大幅降低人力成本的同时，提升复杂缠绕问题解决率、人机交互感知程度，以及意图理解、流程构建、知识生成等运营内容的效率，提供更加有效、精准、智能化的客户洞察方式，识别客户需求，提升客户服务质量和客户满意度，进一步推动行业数字化转型和高质量发展。

## 典型案例介绍

天镜大模型将应用于营销获客、风险审批，客户运营、客户服务、安全合规、资产管理6个零售金融最典型的场景，以模型和数据驱动业务，让大模型真正落地，解决行业痛点问题。

### 天镜大模型的“炼金术”

#### 汇聚群体智慧

马上消费依托积累的大量的绩优客服真实通话数据训练天镜大模型，让天镜拥有一对多客户服务的能力，也可作为人工坐席的辅助角色，帮助推荐、优化回答，大大提高问题解决效率。此外，大模型真正沉淀出群体智慧知识库，将优秀坐席经验低成本、规模化复制给全体客服和新员工，形成创新流水线，实现知识的循环和积累。基于大模型驱动的智能客服平台通过在线交互的强化学习技术实时优化大模型预测精度，提升智能客服机器人服务质量，意图理解准确率达91%，相较于传统AI的68%有较大提升；用户满意度达98.6%，问题识别率93.6%，日均提供咨询服务8万次，年均提供智能客服2880万次，据零壹智库对部分消费金融应用2023年上半年活跃度进行排名，公司“安逸花APP”产品活跃度位居第一。

#### 唤醒沉睡知识

大模型的诞生，高效解决了提取、利用非结构化文档中的数据资料的痛点。天镜能同时在多个文档的文字、图表等多模态文本中找到并融合答案，充分理解后将其组织为人更容易理解的语言。

#### 众创数据价值

天镜大模型SQL生成平台不再需要代码等指令，也不需要专业的数据洞察，可直接向AI输入问题，天镜自动理解需求、生成结构化的查询语言，再给出注释和解释，按照人的意思去完成任务。

#### 打造数字分身

以数字人框架为基础，基于天镜大模型能力，构建“天镜数字人”，以“数字外表+智慧大脑+情感内心”为特点，旨在打造大模型驱动的“三合一”数字员工，擅理解，有温度，懂心理学的智能秘书，或不休不眠的智能“打工人”。



# 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

NewBanker成立于2016年，专注服务中国财富管理行业的业务架构和科技解决方案，是一站式财富管理数字化服务商。

成立近七年来，为近百家大型金融机构和全国性财富管理机构提供技术和业务解决方案。服务对象主要包括公募基金、银行理财子公司、券商资管、保险资管、期货资管、以及大型私募证券基金等各类资产管理机构；同时还包括银行、证券公司、信托公司和基金销售公司等机构的各类财富管理业务。其中，在公募基金等大型资产管理行业中，已超80%的服务覆盖率。

## 技术要素

营销获客

智能投顾

科技金融

财富管理

数字化资产配置

知识图谱

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮融资

知名投资机构：经纬中国、元生资本、知春资本、概念资本、凡创资本、中金资本等。

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）



## 核心团队

李清昊，CEO

贾贵，COO

## ● 需求痛点

金融机构在财富管理和资管营销数字化的业务架构、应用架构等方面需要持续迭代，以实现全局化的体系建设和持续创新的技术应用。过往稳态类系统在信息记录类、流程控制型功能中投入过多，而在业务数智化和运营一体化建设领域停滞不前，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，只看重系统搭建和静态功能开发，无法支持配套的动态运营能力建设和低成本、可持续的系统迭代能力。

## ● 解决方案

NewBanker将财富管理科技实践总结为一整套技术系统及配套运营解决方案，系统包括：理财顾问工作台、客户端平台、销售现场及财富规划、内容管理系统、组合与策略系统、产品营销系统、Next-Best-Action。系统之间相对独立、各自分工、相互配合。围绕完整的数字化业务架构，NewBanker有针对性地为基金、银行理财子、资管等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

某大型基金公司，是国内最早一批基金公司，常年排名行业前列。NewBanker协助建立跨部门营销中台，支撑直销、渠道、机构、高客等业务部门在营销工具、内容生成、亮点挖掘、多端分发等层面统一建设和管理，极大的提升了营销运营效率和投入产出比，帮助客户提升行业竞争力和领先优势。

某大型国有银行下属理财子公司，作为最早成立的银行系理财子公司之一，NewBanker协助搭建行业领先的渠道业务平台，服务母行十几万理财经理和客户经理，围绕理财经理日常的营销展业、销售支持、产品咨询等场景构建赋能平台。同时NewBanker基于行业实践，为中后台提供日常运营支持，有效的贯穿了整体作业能力，极大提升了理财子的服务半径和业界口碑。

某股份制银行，作为有区域优势的股份制银行，需要围绕自身优势经营好区域内的存量客户群体，除了银行日常存贷汇类业务，更需要从财富管理全生命周期角度来为客户提供全方位终身服务。NewBanker协助在ToC客户端平台中，搭建财富管理入口，借助目标规划系统，真正实现以客户需求场景为中心，为客户提供财富分析建议、投资组合规划、家庭基础保障规划、子女教育规划、及养老退休规划五大服务。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变得简单、合理、高效，带给客户更专业优质的服务体验。

某大型证券公司，作为行业头部的证券公司，在整体市场千变万化的大环境下，需要为投资者提供高效、便捷的投后服务，以稳定客户群体，提升客户LTV。NewBanker协助建立客户投后服务平台，通过数字化技术的应用，实现投后服务的自动化、集中化和个性化，提升了客户满意度和运营效率。

某大型财富管理机构（下称A机构），在全国有上百家分支机构，员工数千人，是国内首批获得基金销售牌照的专业机构。A机构一直在尝试数字化转型，以适应财富管理数字化大趋势。NewBanker结合行业实践及A机构的业务实际，以“客户端平台”、“理财顾问平台”、“目标规划系统”为基础，为A机构提供了一整套财富管理数字化解决方案，典型了A机构的行业领先地位，系统上线后一直颇受理财师欢迎，使用率常年位居内部应用头部。



# 平安壹钱包

# 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> 或  
<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

平安壹钱包是中国平安旗下专注于支付、账户、积分、商旅、商城等领域提供数字化解决方案的综合型平台服务公司。我们与合作伙伴联合共建，在金融支付、商旅出行、车生态、健康生态、中小微商户等场景，针对企业客户数字化支付、数字化运营的痛点与需求提供数字化解决方案，为用户提供“省心、省时、省钱”的优质体验。

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

知识图谱

人工智能

深度学习

## 最新融资情况

暂无融资计划

## 技术人员占比



## 估值 (无)



## 核心团队

钟毅，平安壹钱包总经理  
李宏伟，平安壹钱包总经理助理  
吴鹏越，平安壹钱包CTO



# 平安壹钱包

# 壹钱包

## ● 需求痛点

平安壹钱包是中国平安旗下专注于支付、账户、积分、商旅、商城等领域提供数字化解决方案的综合型平台服务公司。我们与合作伙伴联合共建，在金融支付、商旅出行、车生态、健康生态、中小微商户等场景，针对企业客户数字化支付、数字化运营的痛点与需求提供数字化解决方案，为用户提供“省心、省时、省钱”的优质体验。

## ● 解决方案

一方面，壹钱包提供安全、稳定、高效的金融支付服务，助力金融机构、企业客户提升支付服务效率；另一方面，壹钱包通过集合积分、商旅、商城、加油等供应链能力与资源，为客户打造数字化用户经营体系，帮助企业提升用户活跃、转化、留存；加强企业费控管理，实现降本增效与经营效率提升，持续提升用户在“省心、省时、省钱”方面的体验。

## 典型案例介绍

### 案例1：壹钱包聚合加油平台

平安壹钱包打造“聚合加油平台”连接平安车生态用户与加油站，协同平安集团在车生态服务市场打造“省心、省时、省钱”的加油服务。聚合加油平台连接全国31个省份7万座加油站，拥有领先的加油站网络，平台与中石油、中石化达成在全国范围内的直连战略合作，与民营及外资油站品牌联合，形成全国广泛的加油合作网络；平台提供全线上化的超便捷体验，用户在不下车情况下完成加油和支付，满足用户“选站省时、买单省时、售后省时”的多元化需求；平台通过引入外部油企优惠，并打通平安体系内各专业公司权益，自业务上线以来累积为用户节省数亿元的加油费用。2023年，聚合加油平台服务了超过500万的平安生态客户，加油交易规模达到50亿。

### 案例2：“财智云”平台

平安壹钱包推出的“财智云”平台，聚焦企业消费，依托数字化手段助力企业消费实现最优化管理。财智云平台自2019年上线以来，已与众多企业事业单位合作，平台订单交易总量累计超三千万笔，总交易金额超百亿元。

财智云通过全流程SaaS服务、规模化采购能力构建的企业全消费聚合场景、运用丰富的技术产品及成熟的科技手段，灵活适配各类企业费用管理需求，为企业提供一站式全流程企业消费采购管理解决方案，赋能企业降本节支、风险防控、效率提升及体验优化。财智云也为企业提供弹性化、多样化的员工福利解决方案，提高员工满意度的同时提升企业福利管理水平。

# 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

上海市浦东新区张扬路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、资产监管等方面的供应链金融数字化综合服务，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。

## 技术要素

大数据

物联网

人工智能

RPA

知识图谱

自然语言处理

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值 (无)



## 核心团队

束辰亮, CEO



# 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、货物资产运营等为一体的金融监管仓综合服务方案，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

目前，普洛斯产融科技的货物融资服务方案在冷链、大宗农粮等行业均有案例落地，累计合作、支持升级了上百个金融监管仓。尤其在冷链行业，普洛斯产融科技已向大型国有股份制银行、城商行、外资银行等金融机构提供进口冻品货物融资的“供应链金融科技+资产运营监管”服务，支持金融机构深入冻品产业链，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。

2023年2月，普洛斯产融科技支持某银行落地了该行首单批量化冻品交易融资业务。该业务模式无需依托核心企业担保，而是基于真实贸易前提下借款企业自身主体信用，以场景内信息流、资金流、物流三流管控和入库货物质押担保作为增信手段，为企业提供冻品采购订单融资服务。

期间，普洛斯产融科技为该银行提供冻品采购订单融资的全流程协同管理服务，包括实时呈现从订单下单、厂家发货再到货物流转过程中的物流、货权、货值、货量等信息变化，以及线下货物监管和调剂销售等服务，从而支持该银行提升对货物资产的管控能力与管控效率。双方还以系统直连的方式实现融资流程的全指令信息交互与收放款线上化，借款企业从采购下单、银行提款、付款、提货、银行还款等流程均以线上化方式完成，大大提升了借款企业的融资体验。



# 奇富科技

QIFU 奇富科技



## 概况

领域  
综合金融科技

### 创立时间

2016年

### 网址

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

### 地址

上海市普陀区同普路800弄4号1118室

## 公司描述

奇富科技，原360数科，是中国知名金融科技上市公司。公司于2016年成立，2018年12月在美国纳斯达克上市，2022年11月在香港上市，2023年2月，品牌由360数科更名为奇富科技。

奇富科技是中国卓越的人工智能驱动的信贷科技服务平台，秉承“始于安全 恒于科技”的初心，凭借智能服务、AI研究及应用、安全科技，赋能金融机构提质增效，助推普惠金融高质量发展，让更多人享受到安全便捷的金融科技服务。截至2023年3季度末，奇富科技已经帮助154家金融机构，为2940万个人用户和小微企业提供普惠信贷近1.7万亿元。

## 最新融资情况

已两轮上市

## 核心团队

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

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值（估值≥200亿）



## ● 需求痛点

由于缺乏担保品和过往在银行有迹可查的信用记录，仍存在许多未被传统金融服务覆盖的消费群体和小微企业。这里所讲的未被充分覆盖，包含两种情况，一是银行不授信，从银行处无法获得信贷服务；二是授信额度不充分，满足不了用户可负担的需求。

## ● 解决方案

奇富科技在从成立的第一天起，就在用大数据、人工智能先进技术，帮助金融机构有效触达、充分服务上述人群。通过自研技术，奇富科技建立了一整套涵盖智能获客、智能风控、智能运营、智能贷后管理等全流程对客服务系统。2023年，奇富科技更是引入大模型这样的新技术，更精准地服务金融客群。

## 典型案例介绍

在福建某山区小县城，有一家布艺工坊，由老板秦女士经营。一场大客户欠款危机，直接导致2023年年初员工工资无法按时发放。临近过年，秦女士心急如焚，跑遍县城的各大银行，可银行却对她爱莫能助——征信“白户”的标签，成为了秦女士贷款路上的绊脚石。银行要么让她办理抵押贷款，要么让她必须先要在银行做结算、过半年才能申请信用贷款。

被银行拒绝后，秦女士开始求助互联网借贷平台。在多个平台的算法中，秦女士被识别为普通消费用户，只能拿到了几千到一万元的额度，距离她十多万元的需求相去甚远。

艰难时刻，秦女士找到了奇富科技旗下产品360借条。注册后，基于知识图谱和自研的大语言模型，360借条人工智能引擎精准识别了秦女士经营者的身份，给出12万元的额度，解了她的燃眉之急。

AI的努力并不止于此。随着对数据的不断积累和画像信息的完善，秦女士的信用额度不断提高，最终达到了20万。

而在这个过程中，奇富科技大模型还精细化了原有的动支预测模型，在预测到秦女士有借款需求时，为她自动发放了利率优惠券，降低了借贷成本。360借条以高效简洁的审批和还款流程，为秦女士提供了便捷的资金周转服务。

今年，秦女士在360借条上一共申请了7次借款，每次都是在关键时刻，满足了她对资金周转的需求。

大模型的注入，受益的绝非秦女士一人。在用户画像方面，奇富科技小微识别模型整体AUC达0.9以上，模型额外识别兼职、家庭小微等小微身份用户500多万，使得已标识小微用户规模扩大25%。

为了更好地服务用户，奇富科技还在国标行业分类的基础上对客群进行了行业特征的重新定义与划分，将企业所属行业利用模型进行重新打标，有行业信息的小微用户覆盖达93.1%。通过重新打标，利用对专家知识的融合、推理与发现，奇富科技构建了覆盖900多个行业信息的金融知识图谱，贯穿用户整个生命周期。到3季度末，奇富科技已为中国2450多万小微和家庭兼职小微用户赋予了适用于信贷场景的行业标签，便于今后能更好地根据行业特性服务小微用户的资金周转。



# 萨摩耶云科技集团

实现在云经济时代下的数字化、智能化、生态化商业增长和产业转型



## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

深圳市福田区梅林街道梅都社区中康路  
136号深圳新一代产业园5栋1501

## 公司描述

萨摩耶云科技集团是一家独立云服务科技解决方案供应商，以人工智能、大数据、移动互联网和云计算等核心技术能力为支持，通过深度应用AI决策，自主研发一系列SaaS产品组合及数智萨摩耶云平台，为各行各业客户提供端到端云原生科技解决方案，包括金融云、产业云、海外云。其中，金融云为公司主营业务，主要是面向金融机构客户，提供普惠金融场景下的科技赋能，包括智能营销获客、智能风险管理、智能客户运营和产品设计在内的覆盖业务运营各个阶段的科技解决方案。

截至2023年6月30日，萨摩耶云科技集团已服务1.16亿小微商户及客户、93家金融机构、950家不同行业的企业客户、2390家互联网平台，创造了开放、集成、完整的闭环生态体系。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

林建明，创始人、董事长兼 CEO

## 技术要素

人工智能

SaaS

科技金融

消费金融

风控

营销获客

## 技术人员占比



估值 (10亿<=估值<30亿)





# 萨摩耶云科技集团



## ● 需求痛点

传统上，金融机构在开展普惠金融业务时，风险评审普遍依赖于人工经验、线下尽调、纸质审批、重抵押强担保的风险管理作业模式，成本高企、效率低下、无法准确判断和控制风险、无法识别高价值客户。此外，金融机构在开展普惠金融业务时，往往存在不熟悉互联网流量生态，缺乏精准触达目标客群的手段，缺少可嵌入金融服务的场景，不具备能够支撑通过互联网形式进行纯线上获客的预算机制、组织机制、人才和技术等痛点。

## ● 解决方案

萨摩耶云科技集团解决方案涵盖线上化、数字化、智能化的精准营销获客服务，帮助金融机构触达线上亿万客户；涵盖数据分析解读、风险评估、反欺诈、决策建议的智能决策服务，帮助金融机构实现精准识别风险；以涵盖客户全生命周期产品组合服务、运营管理、实时效果监控预警，帮助金融机构提升运营效率。通过前述一系列覆盖业务全生命周期的金融云服务，帮助金融机构在无需新增大量人力投入的前提下建立全流程数字化的业务系统，达到全流程的智能化决策，实现普惠金融数字化智能化转型，取得高效增长。

## 典型案例介绍

客户A是一家近年来新成立的互联网商业银行，专注于小微企业和个人消费者。2019年开始，该客户成立不到两年时间，仅有银行核心系统。面临创建初期资产规模、用户数高增长的业绩压力，及开辟可进行线上批量获客的消费金融产品的需求，我们向其提供以智能营销获客为主的早期的金融云解决方案。

2019年合作的6个月中，我们为其带来了22万交易用户，及15亿元普惠金融资产，效果得到客户认可。

2020年开始，该客户的业务规模得到拓展，我们基于其获客、运营、风险管理等方面的复合需求，进一步向其提供一整套金融云解决方案。通过获客、风险管理、客户运营三大功能业务系统的开发部署，帮助该客户快速实现了线上批量化消费金融产品设计，业务机制、风控体系的建立，团队行业知识、运营能力的培训，以及相关数据模型的建设与调优。在此过程中，该客户按照经我们服务而产生的消费信贷业务的收入的约定比例付费，极大解决了客户开辟新业务线的顾虑。

在全链路金融云解决方案的基础上，客户A与我们继续深入合作。通过将我们的端口与客户A核心系统进行对接，我们进一步向其输出了人行二代征信报告SDK自动化解析工具等技术组合的重要部分，并通过为其部署一系列封装的通用中台系统帮助其解决了产品运营和基础设施建设等问题。在萨摩耶云科技集团的助力下，目前该客户已迅速进入国内民营银行第一梯队，截至2023年底，该客户贷款余额超过200亿元。

# 神州信息



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

1984年

### 网址

www.dcuts.com

### 地址

北京市海淀区西北旺东路10号院东区18号楼神州信息大厦

## 公司描述

神州数码信息服务集团股份有限公司（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，推出数字金融、数据资产、场景金融、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，更好地服务实体经济！

## 技术要素

大数据

云计算

区块链

人工智能

## 最新融资情况

已上市，目前市值约110亿。

## 技术人员占比



## 估值（70亿<=估值<200亿）



## 核心团队

郭 为，董事长  
李鸿春，总裁  
于宏志，常务副总裁  
刘伟刚，财务总监兼董秘  
马洪杰，副总裁



# 神州信息



## ● 需求痛点

工信部赛迪研究院《2022中国银行业IT解决方案市场预测分析报告》指出，到2026年，中国银行业整体IT市场投资规模将达到5,132.3亿元，2022-2026年的年均复合增长率为16.7%。其中，中国银行业IT解决方案市场规模预计2026年将达到1,390.1亿元，2022年到2026年年复合增长率达23.55%。作为领先的金融数字化转型合作伙伴，神州信息致力于成就客户、聚焦数云融合的金融科技、推动行业数字化转型。

## ● 解决方案

神州信息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，推出数字金融、数据资产、场景金融、云+信创四大业务，并且拥有全面的金融科技产品和解决方案谱系，形成包括核心应用、云计算、数据智能、智能银行、数字金融、信贷管理、风险管理、科技监管在内的八大产品族以及从咨询、实施到运维的全面服务，为银行客户的金融科技需求提供全面支撑。

## 典型案例介绍

神州信息坚持自主创新、打磨核心技术，八大金融产品族覆盖超过300款金融软件产品，累计服务金融机构超过1900+、农业用户700万+、中小微110万+、ICT客户3200+。连续5年入选IDC全球金融科技百强，并在银行核心业务系统、渠道管理系统等市场连续十一年蝉联占有率第一。

### 某农商行新一代国产化核心业务系统

为全面重塑科技架构，以自主可控、持续发展和科技创新为基本方向，该农商银行通过新一代国产化核心业务系统建设，一是以“大中台、瘦核心、敏捷前台”为原则，构建新一代应用架构，将全行关键通用能力整合于企业级业务中台，打造客户、产品、风险、支付、交易等九大业务能力中心，增强数据互通。二是通过自研统一开发平台，引入移动化平台及构建DEVOPS体系等，实现关键业务系统开发能力自主可控及对客渠道系统敏捷化。三是借力新建核心账务系统的应用分布式、微服务化，以及客户维度分库、数据库国产化等架构能力提升，为业务发展夯实基础核心能力。

### 某股份制银行数据资产管理平台项目

数据作为新型生产要素，数据资产化已成为银行数据资产管理的重要环节，为推动某股份制银行数字金融业务的全面转型，在现有元数据管理平台、数据标准与数据质量管理系统的基礎上，通过建设数据资产管理系统，实现对全行数据资产的全面有效管理。该系统为数据资产管理各项工作开展提供有效工具支撑，提高数据服务的敏捷程度，促进数据价值释放，增强全行的数据资产管理能力。



# 手回集团



## 手回集团业务板块



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2015年

### 网址

在建中

### 地址

深圳市福田区梅林街道孖岭社区凯丰路10号翠林大厦20层01室

## 公司描述

手回集团是一家数据驱动、AI赋能的金融科技创新企业，旗下子公司拥有经国家金融监督管理总局批准的保险中介经营资质以及国家卫健委批准的医疗机构执业资质。目前已获得国内知名投资机构歌斐资产、红杉中国、经纬中国、天士力、信天创投等的投资，估值已达数十亿，旗下子公司服务用户超千万人。

## 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

## 最新融资情况

2021年3月 C轮

## 技术人员占比



估值 (30亿<=估值<70亿)



## 核心团队

光耀, CEO

韩立炜, CTO

刘丽, CPO



# 手回科技



## ● 需求痛点

随着移动互联网技术的日益普及，中国消费者的购买习惯和需求已经发生了翻天覆地的变化。在数字化的浪潮下，中国的保险行业也将迎来新一轮快速增长势头。然而，一些内外部力量也给保险行业带来了新的挑战，如市场供需不平衡、个性化的客户需求、创新商业模式的冲击，以及越来越复杂的保险欺诈等。面对数字时代的机遇与挑战，行业链条上——用户、平台、保司之间的闭环解决方案，就显得尤为迫切。

## ● 解决方案

- 1、产品研发：保险科技提供产品设计新思路，满足个性化需求；
- 2、产品交易：技术渗透各业务环节，率先完成线上交易服务闭环提升效率；
- 3、用户服务：科技与人工服务双轨加速，为用户提供更适合的服务。

## 典型案例介绍

### 打造一站式保险服务，满足用户多元需求

手回科技集团旗下子公司——小雨伞保险经纪，致力于为用户提供优质的保险产品和协助理赔、售后等服务，多年来坚持研发投入，自主打造行业领先的全流程保险交易系统，上线了智能咨询顾问“静静”、智能核保系统“小智”、AICS智能理算系统，率先在 2018 年做到线上保险服务闭环，用户的咨询—购买—核保—协助理赔整个交易服务环节，都可以在线上完成。做到了从“依靠人工”转向“依靠智能”，提高运维效率。

### 用科技赋能保险风控，驱动行业健康发展

手回科技集团孵化了PICUS系统，对外赋能多元化保险交易场景，例如核保、理赔场景的风控策略。

PICUS 通过智能核验和多维定价，对行业内风控管控的三大痛点发起挑战：行业内频发的各种欺诈、人工核保成本高效率低、行业内部数据不对称导致的信息孤岛。运用科技，让 PICUS 拥有数据洞见能力，助力行业反欺诈能力的提升，同时还可以精准定位风险，用更优的费率保障更广泛的人群，促进金融普惠。

# 天创信用



## 天创信用 信行天下

我们为信用而生，用科技力量显现信用价值，造福天下有信者

### 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）十层  
1001

### 公司描述

天创信用服务有限公司成立于2015年，是一家信用科技运营商和大数据服务提供商，持有人民银行颁发的企业征信牌照。作为行业内头部的信用科技企业之一，天创信用始终坚持“客户为先”的服务理念，不断追求技术卓越和客户满意度，通过专业的大数据技术、智能算法、量化模型等高科技能力，为金融机构、产业集团和政府提供优质的可满足多场景需求的信用产品与解决方案，至今已累计服务客户超过2000家，成为众多客户信用风险管理的首选服务提供商，同时也受到了政府监管机构、行业组织的高度认可。

### 技术要素

人工智能

大数据

数据驱动

机器/深度学习

### 最新融资情况

2019年01月完成A轮融资，融资金额为3,500万元。

融资机构为：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）

### 技术人员占比



### 估值（估值<10亿）



### 核心团队

李文贤，CEO

赵千里，副总裁

高少峰，副总裁

董 恺，副总裁

刘晨一，副总裁





# 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

### 某国有银行贷前信用模型建设项目业务场景

- 产品：消费分期、现金分期；
- 渠道：覆盖多个业务渠道；
- 利率：14-18%左右。

### 某国有银行贷前信用模型建设项目需求分析

- 建立一个多渠道的通用模型；
- 补充新的有效数据源；
- 提升主模型性能。

### 解决方案

- 针对全渠道融合样本建通用模型（三个版本），KS达到40+；
- 针对6个分渠道分别建模，最好KS达到40+；
- 筛选出可用于预警字段，单变量最高lift>3，可用于识别高风险客户；
- 利用客户的训练样本，通过机器学习的模型进行训练，以预测信用风险，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具有稳定性。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维康组合，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KS42，特定场景模型有4个渠道能达到KS40。

# 通联数据

通联数据  
Datayes!

# 通联数据 Datayes!

## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

2013年

### 网址

<https://www.datayes.com>

### 地址

上海市虹口区塘沽路463号华虹国际大厦16楼

## 公司描述

通联数据以AI赋能投资为初心，致力于让研究更高效、让决策更可靠，成为值得尊敬的投资科技公司。公司系全新一代数据与分析智能平台，AI+HI创新实践者，赋能投研、投资和投顾，服务机构投资者和个人投资者。公司产品包括：Datayes!Pro（萝卜投资）、金融大数据（基础+高频+另类数据）、萝卜投研（Datayes投研）等。公司已累计服务上千家机构投资者、超千万个人投资者，机构客户涵盖券商及其资管公司、公募、私募、银行及理财子、保险及其资管公司、信托、期货等。公司创始股东是中国万向控股，公司拥有全球化战略布局，在上海、北京、深圳、南京、成都、香港、新加坡、美国等地设有专业团队，具备服务海内外客户的能力。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮  
知名投资机构：民生人寿保险股份有限公司

## 核心团队

肖风，董事长  
蒋龙，CEO

## 技术要素

人工智能

大数据

深度学习

自然语言处理

知识图谱

计算机识别

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)





## ● 需求痛点

在大数据和大模型时代，金融机构面临数据多、细、碎等问题，需要对数据整理和加工；同时，随着数据普及，原有基础数据的阿尔法价值在降低，需要开发新的另类数据助力持续挖掘超额收益。金融的核心是基于预测的优化资源配置决策，基于数据构建模型进行预测和决策，需要借助一定的分析工具让研究更高效、让决策更可靠。

## ● 解决方案

通联数据致力于打造全球领先的数据和分析智能平台。公司推出基础+高频+另类数据的立体数据体系，基础数据总量达PB (=1024TB) 级，另类数据引领行业，多个为独家数据源，提供差异化维度，助力挖掘超额收益；推出数据和分析智能平台Datayes!Pro (萝卜投资)，发布AI盈利预测 (准确率超分析师一致预期) 等，2023年以来上新AI业绩点评、AI复盘、投研助理Datayesir、AI新股点评等，助力投资者提升效率。

## 典型案例介绍

截至目前，通联数据已累计服务上千家机构客户，涵盖各个类型金融业态。为某头部证券提供多个独家另类数据，利用人工智能赋能资产管理，助力挖掘阿尔法；数据产品为某跨国保险资管提供量化研究服务，助力构建和发挥保险资管差异化核心能力。以数据和分析工具全方位赋能某头部券商，参与持续数字化转型，助力提升投资研究能力；助力某头部券商进一步提升买方投顾能力，形成财富管理特色化和差异化高质量发展核心竞争力；赋能某信托业务发展，以数字化提升投研能力，增强主动管理，创投优质资产；中标某银行理财子公司终端及数据需求项目，增强客户投研能力，助力商业银行理财子公司业务高质量发展。

通联数据的产品提升效率、增强效果明显。以深圳某金融机构为例，该机构与通联数据开展合作后，研报阅读时间从原来的平均需3小时降至15分钟；新闻资讯阅读噪音新闻从之前的95%降至20%；运用AI盈利预测模型预测盈利只需10分钟，此前纯手工则平均需8小时；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。



# 微保科技



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2014年

### 网址

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

### 地址

北京市东城区东四街道南新仓A座1507室

## 公司描述

北京微保科技有限责任公司成立于2014年，是一家保险数字化交易服务商。微保科技以保险智能收付业务切入行业服务，建立以“微小保”为品牌的SaaS服务体系，已服务近百家保险公司客户，年处理交易规模过千亿元人民币，成为细分行业翘楚；2021年公司打造数字化保险供应链SaaS服务平台，建立以“微云保”为品牌的SaaS服务体系，已服务近30家经代机构，上万家保险独立代理人，年保费销售规模近亿元；2023年公司进入险资ABS资产管理业务，建立以“微融保”为品牌的SaaS服务体系，为中小险企保单质押贷款提供资产证券化通道，盘活千亿存量资产；同年，公司成立AIGC人工智能研究院，搭建保险业人工智能公共服务平台，进而创新应用生态，推动人工智能的行业普惠；2023年12月，公司启动纳斯达克上市程序，力争2025年上半年成功登录纳斯达克资本市场。

## 技术要素

保险交易数字化服务

聚合支付SaaS服务

数字化供应链SaaS服务

险资ABS资产管理SaaS服务

AIGC人工智能研究院

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B++轮

投资机构：珠海大横琴发展有限公司

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）



## 核心团队

杨斌，创始人、董事长兼CEO

冯威，联合创始人、CTO

冯楠，高级合伙人、COO

# 微保科技



## ● 需求痛点

1. 支付业务：传统资金系统收付费管理能力不足；业务系统、收付渠道的重复对接，既带来高成本，同时又造成了管理的分散，给对账带来巨大难题；传统资金系统无法满足实时业务支持业务渠道对于收付费提出更新更高的需求；传统资金系统技术架构无法扩展并支撑繁杂的业务场景对接；
2. 数字化供应链业务：产品签约难，对接排期时间长，系统开发维护成本高；
3. 资产管理业务：中小保险公司保单质押贷款ABS发行规模门槛高；缺少经验及管理能力；
4. 小金保业务：保险账户资金流动性差，无法使用保险账户价值购买非保险产品。

## ● 解决方案

1. 支付业务：微保科技新一代保险资金收付中台采用聚合支付SaaS平台+支付中台私有化部署相结合的方式，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；
2. 数字化供应链业务：统一、快速、多接口、最小化成本对接方案；经销商快速入驻，3分钟拥有专属商城；
3. 资产管理业务：通过中小保险公司资产组合发行降低操作成本；提供资产证券化产品的结构设计、登记发行、基础资产筛选、现金流测算、风险识别、投后管理等方面服务；
4. 小金保业务：为保险公司提供更丰富的账户解决方案，以“一账通”式账户体系提升保司资金流动性。

## 典型案例介绍

案例1：2017年，国内头部某财险公司采用微保科技在业界首创的车险聚合二维码支付产品，在其全国各营业网点落地实施，帮助其用户实现了支付宝、微信支付等扫码付款的方式。微保科技微小保聚合支付SaaS服务平台会对扫码后的车险投保单信息及订购状态进行实时更新，符合银保监会关于车险支付的监管要求，开创了车险扫码聚合支付的全行业第一个案例。为此，微保科技获得当年度腾讯公司（微信产品线）颁发的年度行业创新奖。

案例2：2019年，国内保费排名前三的某保险公司，各业务板块收付交易系统不统一，存在管理分散、资金系统效率低等严重问题，严重制约了该保司业务的快速发展。2018年，微保科技成为该保险公司支付中台系统的建设方，历经5个月系统全面上线，新系统安全、稳定、高效的收付费管理能力，有力地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、风险防控、对账管理等能力，大幅度降低了系统运行和后续业务扩展的运营成本。

案例3：2021年，国内某大型财险公司采用微保科技集中支付综合管理平台产品，实现了多支付通道、多业务系统交易集中管理等能力，提升了各分支公司的收付业务效率。尤其是通过新平台，实现了集中对银行渠道、业务平台、资金平台、财务平台的多方对账功能，降低了财务资金日常管理压力。

案例4：2022年，国内某大型寿险公司上线了微保科技为其构建的新一代资金管理平台，具备了统一收银、统一签约、统一渠道等能力，实现了数据统一与对账的统一的应用，最终解决了：资金收款结算渠道单一、付款结算不能实时结算、结算效率时效差、资金信息不集中、无法进行有效的分析和管控、人工操作多且效率低、系统差错风险高等诸多问题。同时，还降低了资金管控风险、提高了资金结算效率、满足了业务多元化发展要求。

案例5：2023年，微保科技为国内某寿险公司提供更丰富的账户解决方案，以“一账通”式账户体系提升保司资金流动性，在符合监管合规的前提下，打通保险产品在全场景下的消费通道，实现了优体验、高稳定、低成本的保险账户支付功能。在解决投连险等产品账户资金流动性差，又无法直接购买非保险产品等行业痛点的基础上，还大幅拓展了保单的功能和保险价值。



# 微众银行

**WeBank**  
微众银行



## 概况

### 领域

综合金融科技

### 创立时间

2014年

### 网址

www.webank.com/

### 地址

深圳市南山区沙河西路1819号深圳湾科技生态园7栋A座

## 公司描述

微众银行是领先的数字银行。本行以“让金融普惠大众”为使命，以科技为发展驱动力，专注为小微企业和普罗大众提供更为优质、便捷的金融服务。

开业九年来，本行坚持践行普惠、服务小微，推出“微粒贷”、“微业贷”、“微众银行财富+”等一系列符合国家政策导向的普惠金融产品。目前，本行服务个人客户突破3.7亿人、小微市场主体超410万，在践行普惠金融、服务实体经济、深化金融供给侧结构性改革和解决金融服务不平衡不充分问题等方面取得积极成效。

开业九年来，本行持续在区块链、人工智能、大数据和云计算等关键技术领域开展研用攻关，并建成全球首个完全自主可控、支持亿级用户和高并发交易的分布式核心系统，是国内首家获得国家高新技术企业认证的商业银行。本行自成立以来，科技人员占比始终保持在50%以上，历年科技研发费用占营业收入比重约10%，累计申请发明专利超3600项。同时，本行将主要技术成果在国内外全面开源，通过连接合作伙伴构建开放、共赢的数字普惠金融生态圈。

目前，本行已跻身中国银行业百强、全球银行1000强，并被国际知名独立研究公司Forrester称为“世界领先的数字银行”。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

李南青，行长  
马智涛，CIO

杨强，CAIO

## 技术要素

人工智能

区块链

云计算

大数据

## 技术人员占比



## 估值 (无)





## ● 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，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；依托数字化大数据风控、数字化精准营销、数字化精细运营的三个数字化模式，走出了一条“成本可负担、风险可控制、商业可持续”的小微模式，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。

微众银行以金融科技为基础，依托数字化大数据风控、数字化精准营销、数字化精细运营的三个数字化手段，走出了一条“成本可负担、风险可控制、商业可持续”的小微模式道路——“微业贷”模式，化解了银行为小微企业提供服务面临着服务成本高、风险成本高、运营成本高的“三高”难题，打通了小微企业融资服务的“最后一公里”和惠企政策落地的“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线上金融服务。

截至2023年6月末，微业贷已辐射30个省/自治区/直辖市，累计超410万家小微市场主体申请，累计授信客户超120万家，累计授信金额超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%，超50%的授信企业客户系企业征信白户，累计有超30万企业在微众银行获得第一笔企业贷款，微业贷真正做到服务下沉客群，精准滴灌实体经济领域中小微企业。截至2023年6月末，微业贷科创金融已经在全国20个省及直辖市、200多个地级市开展业务，吸引近32万家科创企业前来申请，已申请企业占所在地区科创企业总数的比例达17%，在当地国家高新技术企业的渗透率超25%，累计授信超2,600亿元。

首贷户是衡量普惠金融服务质效的一个重要指标。微众银行以数字科技为基础建立的以数据驱动的全流程的可量化风控体系，能让服务首贷户变得更加可行。截至目前，微业贷超50%的授信企业客户都是在银行没有过企业贷款记录的“征信白户”，2020年、2021两年新增企业贷款首贷户达到10万户，2022年全年新增小微企业首贷户6.2万，实现小微企业金融服务的扩面增量、降本增效。

# 文因互联



## 概况

领域  
监管科技

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

北京市海淀区西三环北路89号1层1-1

## 公司描述

文因互联是一家认知智能解决方案提供商，以大模型技术为基座，结合NLP、提示学习、知识图谱等技术，通过多年行业实践积累，自主研发了文因飞梭、文因快察、文因快报等多款产品。

实现对业务文本进行文档解析、智能信息提取、智能内容生成、深度语义理解与关联分析。

致力于企业知识的深度挖掘与有序传承，进而助力企业实现大规模的流程自动化和敏捷的市场响应。先后帮助上交所、全国股份转让系统、大型金融集团、城商行、基金公司等金融业头部机构实现数字化转型。

## 技术要素

人工智能

机器人流程自动化(RPA)

知识图谱

大数据

深度学习

自然语言处理

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C1轮

知名投资机构：国科新能创投

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）



## 核心团队

鲍捷，CEO

汪祥高，总裁

孙洋，副董事长

沈莉，副总裁

宋劫，首席科学家



# 文因互联



## ● 需求痛点

文因互联是一家AI知识管理解决方案服务商。企业在传统模式下难以有效挖掘和传承内部知识，导致知识体系缺乏系统化，限制了流程自动化潜力，进而影响企业效率和市场响应速度。文因互联实现对业务文本进行文档解析、智能信息提取、智能内容生成、深度语义理解与关联分析，助力企业实现提高工作效率、沉淀知识工程，形成内部知识良性循环。

## ● 解决方案

文因互联以大模型技术为基座，结合 NLP、提示学习、知识图谱等技术，通过多年行业实践积累，自主研发了文因飞梭、文因快察、文因快报等多款开箱即用产品。文因互联在实际深入了解企业需求和行业特点的基础上，为各类企业提供个性化的知识管理解决方案。

## 典型案例介绍

截止目前，文因互联已服务多家头部金融机构，于20多个细分行业核心业务场景，落地100+项目。文因互联获得中国证监会首批科技服务商备案，以大模型为基座，结合NLP与KG技术，对金融文本进行智能解析，构建业务知识库以及流程自动化系统，实现更有效率的资源配置。

- 文因互联携手某银行基于文因大模型打造债券类文档智能审核系统，实现外规内化，构建金融文档专家知识体系，赋能债券合规质控审核。文因互联利用深度学习、自然语言处理等人工智能技术，基于机器文本理解与挖掘，沉淀专家知识，实现文档智能提取、核查结果可视化，并支持导出带核查结果的批注版文件，在助力提升债券发行效率的同时，增强发行文档质量，减少监管问题通报。
- 文因互联携手某证券机构探索底稿智能核查应用，实现单文件核查（如招股说明书、债券募集说明书）、多文件交叉复核、文档一致性比对和等功能。减少人工出错概率，帮助投行工作人员对招股说明书进行高效复核。以文档识别、内容解析、NLP处理等为基础，打造智能API服务框架，为投行未来其他智能应用以及其他业务应用提供标准化能力输出，初步构建智能中台技术底座。

# 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

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

### 地址

中国（四川）自由贸易试验区成都高新区吉泰三路8号

## 公司描述

新网银行成立于2016年末，由新希望集团、小米集团、红旗连锁公司等共同发起的全国三家互联网银行之一，是四川乃至中西部地区唯一一家具备全国展业资质的法人银行。新网银行坚持技术立行，是全国第二家获得高新技术企业认证的银行和国家新一代人工智能社会实验承担机构，累计提报专利申请520项。新网银行专注普惠金融业务，坚持只做大中型银行不能服务的客户，只做技术能够管控风险的业务，通过创新应用数字技术，有效破解了普惠金融业务风险识别难、作业成本高的难题，信贷业务实现了秒申秒贷，其中C端客户审批时长20秒以内，B端客户审批时长10分钟以内。目前日发放超过20万笔零售贷款并新增600家小微企业授信，显著扩大了普惠金融的可得性和覆盖面。新网银行借助数字技术，发挥非接触服务优势，积极践行双碳战略，成为全国第一家全面实现经营活动碳中和的法人银行，数字金融业务累计减少碳排放146万吨。

## 最新融资情况

初始股东注资后，新网银行无其他融资。

## 核心团队

王 航，董事长  
江 海，党委书记、行长  
李秀生，党委委员、副行长、首席信息官  
刘 波，副行长、首席运营官

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

机器人流程自动化

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



估值（70亿<=估值<200亿）





# 新网银行

XW 新网银行

## ● 需求痛点

小微企业面临金融抑制和融资成本高的问题，其“小、短、频、急”特征的需求难以获得满足，“不普惠”是常态。小微企业客单价低，主流银行机构在开展小微经营贷款业务时，受限于线下进件、人工操作和专家审批模式成本较高，作业模式不经济，商业可持续性较低。同时，多数小微企业受经营规模、抗风险能力、规范性不足等原因，往往存在财务数据失真、经营数据维度不统一等问题，导致银行对小微企业信用风险评估识别难度较大。

## ● 解决方案

新网银行探索应用数字技术解决小微普惠信贷业务作业成本高和风险识别难的问题，将小微企业的普惠金融贷款门槛做到了100万元以内，大大提高了普惠金融的可得性和覆盖面。新网银行在小微普惠信贷业务中以机器审批代替人工，实现了全在线操作、全实时审批，提高了作业效率，降低了作业成本。新网银行基于大数据和智能技术，基于政务数据、企业行为数据等进行高维建模，弥补了小微企业因内控机制缺失导致的财务数据失真问题，得以准确地评估小微企业客户信用风险和还款能力。

## 典型案例介绍

针对供应链领域的小微企业，新网银行聚焦其“短、小、频、急”的融资痛点，量身打造了“全线上、全实时、纯信用、随借随还”去中心化的小微企业供应链金融产品，实现了1000元至300万元以内小微信贷业务秒申秒贷。新网银行小微信贷客户主要集中在批发零售、制造业、建筑业等行业，占比超过80%；经营年限平均6年，年营业收入中位数为1,500万元，企业负债总额中位数为260万，企业员工数低于30人的超过85%，民营企业占比超过90%；平均贷款期限不超过1年，100万元以内的占比70%，小微企业范围覆盖全国31个省市自治区直辖市。

新网银行利用数字化技术基于高维建模，依托供应链上下游的企业交易行为数据，深入了解小微企业的经营环境和风险因素，准确识别其信用风险和还款能力，有效解决了小微普惠业务风险识别难、作业成本高的难题。新网银行围绕小微企业经营数据开发衍生了数千个风险特征变量，形成了多维度的风险画像，针对不同的数据源以及细分场景，构建了多个信用子模型，涵盖了对企业信用风险、经营风险以及企业主个人信用风险的综合评估，针对特定的产品与客群制定了模型融合方案，为小微企业信用风险评估提供有效决策支持，每日新增600家小微企业授信，显著扩大了普惠金融的可得性和覆盖面。

# 新希望金融科技



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2018年

### 网址

[www.xwfintech.com](http://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楼

## 公司描述

成都新希望金融信息有限公司是世界500强企业新希望集团子公司，公司通过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，致力于服务中小型商业银行在存、贷、汇三大基础金融领域，以最低成本和最高效率实现全面数字化转型。“存”即一站式搭建银行自有的大额存单、理财、保险、基金的销售平台。“贷”为快速搭建拥有自主获客入口、自主品牌，以人工智能为风险管理核心能力的银行自营数字信贷平台。“汇”是快速搭建一个银行自有的让陌生客户三分钟成为银行信用支付客户的全套支付与风险管理平台。截至目前，新希望金融科技已为超490家银行总行提供了一站式数字化转型服务。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

徐志华，CEO  
吕文勇，执行总裁  
高 斌，执行总裁  
王 鑫，副总裁  
周智杰，副总裁

## 技术要素

人工智能

大数据

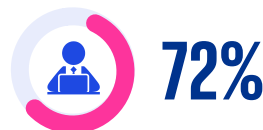
知识图谱

计算机视觉识别

深度学习

生物识别

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)





# 新希望金融科技



## ● 需求痛点

在息差收紧、同业竞争加剧、监管指标趋严背景下，银行如何针对不同客群精准化服务，实现足额、低价、便捷的用户体验是银行致胜数字化浪潮的关键。而传统的分散采购，花费高、投产慢、迭代慢；而助贷模式的可控性弱且不符合监管导向。因此，如何解决银行数字化面临的技术不可行和经济不可行问题，实现“客户如何获取、风险如何管理、运营如何保障、系统如何支撑”四大痛点的统筹解决是行业痛点。

## ● 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，涵盖存贷汇三大领域，为银行提供全自营数字零售整装解决方案；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、全周期获客活客的数字普惠能力。

## 典型案例介绍

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，一年内新增放款320亿，3年时间余额突破200亿，其中县域乡村级客户占比近一半，不良率仅0.3%。通过数字能力升级，实现单个客户经理管户最多达2000户。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。

山东地区某城商行，通过“天翔（CROS）智慧零售平台”的“数字普惠超级工厂”能力，3天即可上线一款新产品，在热点事件、乡村振兴、小微专项服务等主题下创设了烧烤贷、光伏贷、直播贷、人才贷等近20款细分场景产品，精准契合不同客群服务需求，在山东城商行激烈竞争下构筑起竞争壁垒，实现喜人的业绩成果，实现了社会效益和经济效益的双赢。

# 寻汇



## 概况

领域  
支付科技

### 创立时间

2016年

### 网址

www.sunrate.com

### 地址

8 Marina View, #13-05 Asia Square  
Tower 1, Singapore

## 公司描述

寻汇SUNRATE创立于2016年，致力于为全球企业提供安全、高效的数字化全球支付与财资管理解决方案。依托自主研发的强大技术引擎、广泛的支付网络与定制化API方案，寻汇SUNRATE助力企业在190+国家及地区开展业务。

公司的全球总部位于新加坡，并在香港、雅加达、东京、伦敦和上海等多地设有办事处。与花旗、渣打、巴克莱、摩根大通等国际顶级银行达成合作的同时，寻汇SUNRATE也取得了Mastercard和Visa的主会员资质，持续为全球企业提供一站式数字化服务。

## 技术要素

SaaS

模式创新

风控

数据驱动

风险管理

增值服务

## 最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：Sequoia Capital Southeast Asia（现名为Peak XV Partners）、Prosperity7 Ventures、Softbank Ventures Asia等

## 核心团队

Paul Meng, CEO  
Joshua Bao, CMO  
Michael Dong, COO

## 技术人员占比



## 估值（70亿<=估值<200亿）





# 寻汇



## ● 需求痛点

当前，世界各国稳步迈入“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

基于创新技术、牌照及业务资质、银行与卡组织网络，寻汇SUNRATE搭建了包括国际支付、商务卡、全球收款、财资管理等在内的多元化产品矩阵，业务能力可覆盖全球190+国家及地区，并支持130+币种的收付款服务。通过持续完善技术与底层架构，寻汇SUNRATE以支付为入口、SaaS化的产品为理念，打造更具创新性的行业解决方案，使全球企业客户能够根据自身不同的贸易形态，获得极具效率及成本优势的一站式数字化服务，全面解决B2B外贸、跨境电商、在线航旅等企业面临的收付款流程繁琐、时效慢、费率高等核心痛点。

- 寻汇SUNRATE国际支付产品，可无缝接入全球支付网络，助力企业在190+国家展业。通过国际清算体系搭配本地清算能力，无论是极速到账还是足额需求均可灵活满足，且以完善的银行网络支持批量国际支付，充分优化支付成本，全面提升效率。
- 寻汇SUNRATE全球收款产品，支持10大主流币种及众多新兴市场小币种，满足多样化的收款需求。依托强大的全球和本地收款能力，充分覆盖北美、欧洲、东南亚等地区，支持亚马逊、eBay、速卖通、Shopee等主流跨境电商平台和独立站。可提供企业专属同名收款账号，带来更高效的贸易流程和结算体验。

# 亚信安全



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2001年

### 网址

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

### 地址

中国（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，CEO，高级副总裁

马红军，COO，高级副总裁

## 技术要素

人工智能

大数据

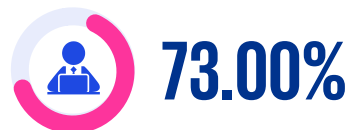
知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值（70亿<=估值<200亿）





# 亚信安全



## ● 需求痛点

数字化转型带给银行效率的提升，但同时，也给黑客提供了更多的攻击机会。近年来，勒索、数据失窃等网络安全事件频发，给银行正常的生产经营带来巨大的挑战。终端已经逐渐成为抵御黑客攻击新的边界。为了有效的抵御攻击，终端被塞满了各种功能，终端越来越重，终端运维越来越繁杂，同时，无论从人、工作任务、工具、时间，作为防守方的安全运维人员和攻击方的黑客组织存在极具的不平衡，如何缓解这种攻防的不平衡，同时将运维人员从繁杂的工作中释放出来，是每个组织安全管理者需要解决的问题。

## ● 解决方案

亚信安全终端安全一体化解决方案以终端安全防护为重心，围绕终端安全治理各方面而构建的完整解决方案，包括病毒查杀，勒索防护，无文件攻击，恶意行为检测，损害清除，漏洞利用阻止，虚拟补丁防护等安全防护能力，补丁管理，漏洞扫描，外设管理，终端审计，资产管理，安全基线，文件分发，远程运维等终端运维管控能力和终端检测与响应（EDR）为一体的综合解决方案，即插即用式的设计满足金融客户在不同阶段的建设诉求。

## 典型案例介绍

### 需求背景

某金融客户此次项目改造主要集中在公司核心办公网终端。公司原采用赛门铁克的终端防护设备，杀毒+终端IPS功能，要求国产化。原赛门铁克方案会出现终端卡顿的现象，影响公司的正常办公。有信创改造需求，要求能平滑过渡。

### 建设方案

通过采用亚信TrustOne终端一体化的方案（杀毒+补丁管理+终端审计+资产管理等功能），实现对赛门铁克的替换。通过TrustOne实现信创和非信创的统一管理的需求，通过部署TrustOne+LinkOne多级管理架构，可实现多分支机构终端统一管理的功能。

### 建设成效

一体化管理，提升运维效率：一个平台统一下发一体化策略，未知资产探测等功能，可以实现终端层面上的态势运营，提升公司的运维效率，满足公司统管的要求。减少资源消耗：金融更关注终端运行的资源占用率以及是否会出现卡顿的现象，经过实际测试，我司TrustOne占用率更低，通过替换亚信终端设备，对原业务正常运行影响较小。方便扩展：未来有零信任的相关需求，只需开通相应模块即可满足，为后期扩展带来便利。

# 易思汇



## 概况

### 领域

支付科技

### 创立时间

2013年

### 网址

www.et.cn

### 地址

北京市丰台区丰台科技园9号楼东塔7层

## 公司描述

留服数科（北京）科技有限公司由腾讯创业创新、IDG资本、China Equity、新东方、真格基金共同投资，其自主研发的“易思汇”留学缴费服务平台，业务覆盖9个国家的1700余所高校，历史交易量突破600亿元人民币，服务30余万个留学家庭。

易思汇平台利用人工智能、云计算、大数据等技术，真正从技术层面、基础设施层面，改善用户体验、降低成本、节约时间。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，利用数字技术，以线上化、场景化、平台化等方式安全高效地为跨境生态提供优质产品和解决方案，为国际高等教育提供人民币国际化技术支持。

## 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、IDG资本、新东方教育产业基金、真格基金、China Equity

## 核心团队

高宇同，董事长、联合创始人

尚 啸，CEO、联合创始人

路瀚程，COO、合伙人

盛峥山，CTO、合伙人

## 技术要素

人工智能

大数据

计算机识别

深度学习

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）





## ● 需求痛点

中国留学生通过传统银行柜台电汇支付留学费用的过程中，会遇到各种各样的问题与麻烦，乃至整个跨境支付过程中，用户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的难点和痛点。

## ● 解决方案

通过自主研发智能审单系统、智能缴费提醒系统、智能风控系统等技术，满足用户跨境留学缴费的全方位服务需求，帮助数十万留学家庭把传统银行电汇存在的等待时间较长、无专业留学指导、操作复杂和沟通困难等问题化繁为简，用户最快3分钟完成在线支付流程，每周七天跨时区的多语言客户服务团队指导用户操作，降低与校方的沟通成本，并且提供更为周到、细致的一对一专人服务。

## 典型案例介绍

### 留学缴费咨询服务平台

#### 一、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作用。截止2023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，历史交易量突破600亿元人民币，为广大留学生家庭送去了优质服务。

例如：加拿大某高校周同学表示“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”。

#### 二、满足传统银行业务需求

通过开放合作，易思汇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：与某互联网支付平台共同开发的留学缴费产品，成为行业技术应用创新的引领者。公司产品被某银行卡联合组织嵌入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。

# 银联商务



## 概况

领域  
支付科技

### 创立时间

2002年

### 网址

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

### 地址

上海浦东新区张衡路1399号

## 公司描述

银联商务是国内大型的非银行支付机构，提供以银行卡收单、网络支付为基础的综合支付服务，以及多样化和专业化的商户增值和信息科技服务。实体服务网络覆盖中国内地所有地级以上城市及港澳地区，并拓展至96%的县域，横跨多个行业。

根据NilsonReport历年发布的亚太地区收单机构排名，银联商务自2013年度以来连续十年收单交易金额排名榜首。

近年来，银联商务基于“支付银商”“增值银商”“科技银商”的发展定位，和以“用”为先的科技服务理念，始终坚持以科技作为发展的核心驱动力，深入研究云计算、区块链、大数据、人工智能、物联网等领域的新颖技术，推动商业智能生态建设，为“数字中国”建设注入动能。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

田林，董事长  
王炎方，总裁

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值（估值>=200亿）





# 银联商务



## ● 需求痛点

- 财务对账人员在电脑前看得两眼昏花，手脚发麻；
- 信息填报人员在系统中不断复制粘贴，沦为“工具人”；
- 报表制作人员谨慎地计算、汇总，稍不注意就一错百错。

## ● 解决方案

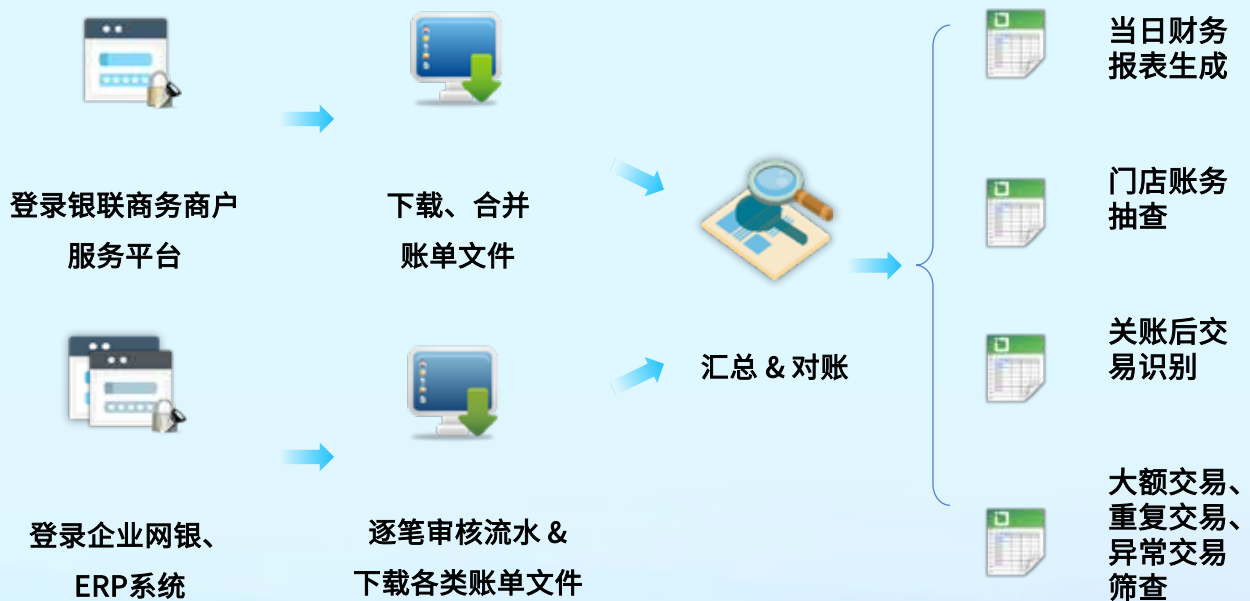
数据收集 & 报表生成：RPA智企简程通过查询、抓取、整合、统计多个系统中数据，自动化形成各类报表；

系统之间数据同步：RPA智企简程将系统数据自动化整理形成数据报表，并录入另一个系统；

账单分类及核对：RPA智企简程将账单文件从网银系统、OTA系统、ERP系统或其他自有系统中下载，跟据客户业务规则进行分类、汇总、转录。

## 典型案例介绍

某烟草专卖品牌每日流水较大，财务人员需登录ERP系统、银商的商户平台以及4个网银系统中获取账单，经过繁杂的分类汇总和对账后，形成各类报表和筛查结果文件，费时费力。现在，该企业每天固定2小时以上的工作完全由RPA机器人完成，每日用时10余分钟，准确率达100%。



盈米基金

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

广州市海珠区保利国际广场北塔8楼

## 公司描述

盈米基金（全称：珠海盈米基金销售有限公司）是证监会批准的独立基金销售机构，成立于2015年5月，为深度运用互联网技术、深度耕耘泛资管行业的创新型科技金融公司。2019年12月，获准成为首批基金投顾业务试点机构；2021年7月，成为投顾服务资产超百亿的机构；2022年7月，盈米基金投顾服务资产规模突破300亿元，占全市场规模20%以上。

## 技术要素

人工智能

大模型

知识图谱

图数据库

深度学习

自然语言处理

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮  
知名投资机构：高成本

## 技术人员占比



## 估值（30亿&lt;=估值&lt;70亿）



## 核心团队

肖雯，创始人兼CEO  
刘文红，联合创始人、副总裁  
刘永，联合创始人、副总裁  
林杰才，副总裁  
杨媛春，副总裁





## ● 需求痛点

当下，中国公募基金已然成为居民家庭财产重要的资产配置方向，基金投顾、养老投顾等对于增强投资者获得感、促进共同富裕有着重要作用。与居民投资基金产品热情相对应的却是“基金赚钱，基民不赚钱”的尴尬境况，而这种情况是整个财富管理行业都面临的困境，同时也是困扰着无数投资者的顽疾。

## ● 解决方案

盈米基金将自身深厚的行业经验和互联网技术深度融合，在自研的核心业务平台之上针对细分客户群提供更精准、更专业的全生命周期产品及服务解决方案，具体有：针对专业机构投资者提供交易运营服务及投研投顾业务解决方案的蜂鸟业务；向个人提供公募基金投顾方案的且慢业务；为理财团队/金融机构提供个性化的解决方案的启明业务；以及为投资者提供定制化的家庭保障及综合财富管理的解决方案的稳行业务。

## 典型案例介绍

在基金投顾业务中，内容作为一种重要工具，被越来越广泛地应用和深入使用。在我们展开的基金投顾业务中，内容场景具有以下四个特点：

**时效性：**基金投顾业务通常与当前的市场行情、行业动态和宏观经济环境密切相关，因此内容的创作必须及时快速，以持续地提供新鲜感。如何连续地创造内容是基金投顾业务中内容服务的难点之一。

**有效性：**传统的内容分发方式单一，缺乏对市场动态的敏锐观察和对用户特点的考虑，忽视了不同人群和不同需求的差异性。因此，如何打造高效的基金投顾内容分发体系是内容服务的另一个难点。

**多样性：**传统的基金投顾内容通常只包括图文内容，但随着移动互联网的发展，内容的载体越来越多样化，如信息图、短视频、直播等。跨媒体的内容管理体系也成为基金投顾内容服务的重要目标之一。

**合规性：**传统的内容合规主要通过人工审核来实现，但投资顾问内容形式多样，移动互联网发展迅猛，海量内容数据给内容合规带来了巨大挑战。

盈米“基金投顾内容平台”作为盈米基金投顾服务的数据中台之一，服务了内容服务中内容协同编辑、基于模板的内容创作、内容素材管理、内容检索、内容分发和内容合规等多个内容场景。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，为前台业务提供决策支持和资源供给。目前已集合了100多家官方媒体资讯、数千家自媒体文章与音视频、海外基金类视频、股票和基金研报、公告等海量资料，总计1388万条资讯、86万篇文章、26万篇报告、380万篇公告、1万篇音视频，累计超百亿字，6万分钟音视频时长。通过自然语言处理+业务知识构建和标签矩阵匹配的方式实现内容自动打标分类，实现科学分类、归档、上架，赋能各内容输出场景的精准匹配、高效筛选和生产创作。该项目于2021年12月成功入选“广州资本市场创新试点第一批项目”。

# 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

北京丽泽金融商务区平安幸福中心

## 公司描述

中企云链股份有限公司（以下简称“中企云链”）是领先的独立产业数字金融平台，自2015年成立以来，一直秉持初心使命，以科技力量解决供应链金融“确权难”的行业痛点，让产业链上中小微企业，更快捷、高效的享受普惠金融服务资源，助力大中小融通发展。

中企云链依托物联网、区块链、人工智能和大数据等技术驱动，打造数字化平台，实现产业链上下游数据的共通、共享，打通资金端与资产端的高效对接通道，有效实现金融活水的精准滴灌。

## 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

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值（无）



## 核心团队

刘江，执行董事、董事长

宋文东，副总经理

刘长波，执行董事、总经理

董罡，副总经理

柏晓琳，财务总监、董事会秘书、副总经理

赵红军，执行董事、副总经理

姜勇，副总经理

张岩，副总裁、首席风险官



# 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，扩大服务半径；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。

但是并非所有A公司的上游供应商都愿意接收云信并进行融资。一方面，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。

# 中银金科



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2019年

### 网址

www.fintechboc.com

### 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6月13日在上海注册成立，前身为成立于2008年的中国银行软件中心（上海）。目前已在苏州成立子公司，在武汉、成都和海南设立研发基地，服务能力可辐射全国各重点区域。

中银金科拥有雄厚的金融技术研发实力，构筑金融科技特色优势，屡获国内外行业殊荣。此外，中银金科也积极探索非金融场景，助力政企机构的数字化转型，用科技赋能各领域客户。

作为中银集团对外输出技术能力的统一窗口，中银金科将积极响应国家战略，做好重点区域的发展支持，充分发挥国有大行的金融科技优势，引领重点领域技术突破。未来，中银金科将积极为客户提供更加高效、更加专业的金融科技服务，愿与客户共同探索数字化时代，共筑数字中国！

## 最新融资情况

中国银行全资控股

## 核心团队

暂不披露

## 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（估值≥200亿）





## ● 需求痛点

面对数字化转型的浪潮，金融机构及政企机构均有相关的科技赋能需求，涵盖数据治理、风险管控、监管合规、业务流程等。中银金科作为中银集团对外输出技术能力的统一窗口，整合沉淀研发成果，不断实现技术创新，为客户提供高效、专业的金融科技服务。

## ● 解决方案

脱胎于中国银行软件中心（上海），中银金科在金融科技领域深耕多年，秉持中行信息科技基因，目前可在金融领域、场景生态领域提供服务，如智能反洗钱、智能风控、数字人民币、银发、教育等。中银金科重视科技创新，在大数据、隐私计算和区块链等前沿科技领域已积累了研发成果，可对外输出。

## 典型案例介绍

成立至今，中银金科的客户覆盖多层次多类型金融业机构，涵盖政策性银行、国有行、股份制银行、城商行、农商行及保险公司等，提供金融领域科技解决方案，促进相关机构的数字化转型。同时中银金科逐步向政企客户提供服务，在产业数字化领域贡献科技力量。

**智能反洗钱：**依托十数载专业反洗钱领域的技术积淀，中银金科与多家银行业机构达成合作，提供智能反洗钱与合规生态系列解决方案，涵盖制裁筛查、可疑侦测、客户全生命周期合规管理、数据质量核验、交易真实性、机构合规风险评估等。在实际项目实施过程中，适配不同类型的金融机构的反洗钱业务需求，帮助相关金融机构更好地践行反洗钱责任，提升反洗钱合规业务的工作效率，防范业务风险，满足监管要求，收获客户好评。

**智企司库：**中银金科依托多年服务银行客户的经验，响应国资委政策号召，利用先进的数字信息技术，以资金集中和信息集中为重点，以提高资金效率、降低资金成本、防控资金风险为目标，以服务战略、支撑业务、创造价值为导向，锻造智企司库管理系统，帮助企业实现资金等金融资源实施监控与统筹调度，为企业集团数字化转型提供专业化、全球化和智能化支撑，目前已经与多家央企、国企达成合作。

**IFRS 17保险新会计准则解决方案：**以成熟大数据产品群、AI平台为底座，融合覆盖产险寿险公司的实施经验，形成金融科技应用密集、落地实施手段多样、技术体系自主可控、一站式的新会计准则IFRS 17产品解决方案，赋能保险公司，满足监管新规，实现业财一体化。

# 众安信科



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2021年12月

### 网址

<https://www.zhongan.io/>

### 地址

上海市青浦区双联路158号1幢11层W区  
1179室

## 公司描述

基于人工智能、大数据、云计算等前沿技术的探索与研发，融合众安生态优势。经过实际业务验证，围绕三大标准化科技产品系列——业务增长系列、业务生产系列、业务基建系列，以及战略轻咨询、全域数字化运营、技术共建等定制化服务，打造了“科技+服务”的价值交付体系，助力客户加速数字化转型升级。至今，众安的国内外科技输出客户超750家，覆盖银行、保险、券商、高端制造、互联网平台等多行业。

“以用户增长为核心”的数字化技术能力，众安信科致力成为中国最佳的金融数字化转型服务商。

## 技术要素

金融智能模型

大数据

云原生

AIGC

核心系统

智能运维

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值 (无)



## 核心团队

钮程昊，CEO

毛一烽，CTO



## ● 需求痛点

新技术浪潮的到来和用户行为变革，金融机构数字化转型正当时，企业将以科技与生态驱动，向数字化和精细化发展模式转变，并通过打造核心能力驱动长期发展

## ● 解决方案

三大产品引擎——业务增长引擎、业务生产引擎、业务基建引擎为助力金融机构聚能释量

业务增长引擎：基于大数据和人工智能，支持公域转私域持续价值提升

业务生产引擎：国内首个云原生保险核心系统

业务基建引擎：打造业务系统的自动化生产流水线和运行管理环境+企业级数据中台，提供端到端的全链路数智能力

## 典型案例介绍

累计服务超过700家客户。覆盖银行、保险、券商、高端制造、互联网平台等多行业。海外布局已遍布香港、东南亚、日本和欧洲等各大市场，并继续深耕已开拓的海外市场。

# 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

福建省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”）是智能风险管理服务技术提供商，通过持续研发创新，依托行业细分场景，构建全栈全域风险管理服务平台，以保险保障为基础，以科技创新为驱动，以风险减量为目的，依托云计算、大数据、AI等信息技术手段，赋能企业数字化升级，为公共服务、公共卫生、公共交通等社会治理场景提供数字化建设，为市民生产生活保驾护航。2021年初，白鸽在线首次对接资本市场，先后引进了不同领域战略投资者，包括世界500强企业新希望集团、美亚梧桐基金、华智资本等。现已是国家高新技术企业、人行金融科技创新监管应用企业、专精特新企业、科技小巨人企业及独角兽企业。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮  
知名投资机构：华智资本

## 核心团队

涂锦波，创始人、董事长、CEO	梁志超，副总经理
刘家嘉，资深副总裁	柯葳彬，副总经理
施文铮，资深副总裁	吴毅琳，财务总监
刘晓敏，资深副总裁	徐震，生态营销总监
陈少煌，副总裁	

## 技术要素

大数据

云计算

物联网

人工智能

计算机视觉识别

机器人流程自动化(RPA)

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）





## ● 需求痛点

传统保险市场侧重于风险发生后的赔偿，缺乏前期有效的预防措施，使客户难以在潜在风险出现前进行有效干预。其次，由于缺乏多维度数据积累，保险公司难以对保费进行灵活定价，在后续风控环节，同样难以对客户风险进行深入理解和有效管控。这些问题共同导致了传统保险模式较难应对当今数字经济场景下更具复杂性、多变性的风险挑战。

## ● 解决方案

白鸽在线致力成为“数字经济场景下的新基建”，将碎片化、无感化、场景化的保险科技服务全链条嵌入应用场景，在用户获得保险保障的同时，大量保单、场景等数据沉淀并形成相应定价、风控模型，最终构建“风险评估、风险保障、风险预防”三位一体的智能风险管理服务体系，形成在生产生活、质量监管、态势预感、综合分析、预警预测、辅助决策等领域的智慧应用输出。

## 典型案例介绍

以基于燃气场景的风险管理解决方案为例，通过物联网和大数据分析技术构建全方位风险评估、态势监测、预警通知和数据支撑服务。

### 用户投保前：

为用户提供家庭智能厨房监控设备，通过大数据算法对厨房各项环境数据进行综合评估分析，判断用户投保环境的风险等级，并根据评估系数，适配“一户一专案”的家庭厨房安全风险管理服务方案，满足用户个性化需求。

### 保障期间：

各项环境数据指标皆预设风险预警值以及风险阈值，多传感器对厨房温湿度、燃气、明火、烟雾等进行实时监控，实时回传油温数据、用电设备功率时长、燃气开关时间等风险因子数据到监控中心。例如，当燃气打开且灶火前摄像头超过3分钟未捕捉到活体人像时，系统即发出警鸣声，提醒用户注意燃气使用安全。其他环境数据一旦触及风险预警值，监控中心将通过终端设备或人工呼叫方式，向用户发出风险提醒，并第一时间做好上门应急服务准备工作。

### 事故发生后：

家庭厨房安全监控中心将用户日常各项环境数据进行建模分析，包括用电用气用火行为模型和环境数据模型，为保险公司核赔提供归责依据。同时，基于多个模型的系数评估，可为客户调整新的风险保障服务方案，以更好地适应其实际需求。

# 北京快确



## 概况

### 领域

财富科技

### 创立时间

2018年

### 网址

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

### 地址

北京市西城区金融街27号投资广场B座  
1508

## 公司描述

北京快确信息科技有限公司 (QTrade) 是腾讯旗下领先的金融科技与监管科技公司, 以人工智能核心技术及交易机器人产品赋能中国固收市场电子化转型与智能化进程, 为固收市场基础系统平台建设与互通互联输送合规的智能解决方案, 持续为固收市场提供领先的技术服务。

QTrade拥有自己的AI实验室, 聚焦金融固收领域机器人、用户画像、推荐及对话分析系统的研究与落地。2022年, 由QTrade AI实验室打造的任务型机器人“资金交易机器人”正式落地固收市场资金交易业务场景。机器人解决了传统一对一询价模式下成交不足、沟通效率低下等问题, 拓宽客户覆盖能力和交易半径, 在提升交易效率的同时, 为市场创造了更多流动性。

## 最新融资情况

已完成融资轮次: B轮  
投资方: 腾讯、高瓴资本

## 核心团队

周靖宇, 创始人兼CEO  
刘芳菲, 联合创始人兼总裁  
严爱冬, 合伙人兼首席创新官  
邹鸿岳, AI研究中心负责人

## 技术要素

人工智能

大数据

自然语言处理

计算机视觉识别

深度学习

知识图谱

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 北京快确



## ● 需求痛点

QTrade是一家以即时通讯、AI、金融数据等技术产品赋能固收市场电子化转型的金融科技平台。固收资金业务的交易策略需反应不同对手特性，最常用的一对一场外询价模式沟通成本极高，受人力信息处理能力上限约束，向对手实施差异化交易策略的空间有限；目前市场其他模式也难实现不同对手的差异化策略。QTrade资金机器人可降低沟通成本、提升交易效率、实现多策略询价并达成交易全链路电子化。

## ● 解决方案

QTrade作为固收市场金融科技专业服务机构，创新性将自然语义识别和人工智能生成技术应用到固定收益交易中，精准解析本方交易员询价策略与具体条件，迅速理解对手方意图，为后续多轮交易沟通对话提供支持。机器人代替了一对一人工对话，解放人力，让交易节奏更顺畅紧凑；机器人可实现多条件多对手的并行询价，设置不同交易策略并自动匹配，极大提升交易效率，实现交易规模最大化。

## 典型案例介绍

截至当前，QTrade已服务市场超1400家金融机构、逾23000名交易员，用户包括国有商业银行、股份制银行、大中城市城农商行及市场95%以上的券商、基金机构。QTrade资金机器人已与大型银行下属理财子公司、知名基金公司建立深度合作。通过模仿交易员语言习惯，还原模拟真实交易对话，机器人可自动进行逻辑判断、应答询价、头寸汇总，有效降低交易员人工操作风险。机器人首日上线已成功协助客户完成数十亿交易，交易额持续增加，是市场中鲜有的AI辅助交易成功案例。

在实际业务场景中，机器人可从每日交易笔数、交易资金量、业务交互流程三个维度来提升效率：

1. 被动应答：一个交易员人工每日可处理交易20-30笔，相比人工，机器人可协助交易员处理10倍以上交易笔数至200笔，同时实现交易处理零失误，更好地满足合规要求；
2. 主动询价：交易员个人虽有上百名对手方，但常做交易的仅其中2、30名，限制了交易量级。机器人可大幅扩大交易询价触达面，形成长尾效应，将一个交易员的人工交易量提升至少3倍以上；
3. 验户及对券：资金交易验户及对券的人工处理时长最少需15秒，而机器人已实现自动2秒验户并当下反馈结果，提升5-10倍流程效率；对于质押券的对券环节，机器人可通过API接口与机构内部打通，实现自动批量对券。

# 比财集团



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



## 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OpenAPI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。

## 技术要素

科技金融

财富管理平台

数字化资产配置

人工智能

大数据

机器/深度学习

## 最新融资情况

D1轮已完成5,000万美金银行系战略投资，D2轮已经签约银行系战略投资者、暨香港主板上市公司，交易金额3亿港元（约3,850万美元），D轮总计约8,850万美元，计划12月完成红筹架构后交割

## 技术人员占比



## 估值（估值>=200亿）



## 核心团队

王卫东，创始人、董事长兼首席执行官

吴剑林，CFO兼大湾区理财中心总裁

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



# 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适合的理财产品。

## 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。

#### 资产端 - 全资产

通过Open API直连资产端、聚合了银行存款、银行理财、理财子产品、公募基金、券商资管和保险等六大类资产，并基于单一主账户（普惠理财账户）提供国内独有的一站式财富管理平台。

#### 财富端 - 全连接

赋能财富管理端，API连接自建/联管理财场景、异业场景和代销金融机构，使得比财云成为开放银行数字基建，比财生态（Ecosystem）成为普通理财用户最便捷的理财入口。

#### 平台 - 生成式AI

研发生成式AI财富科技、基于数据中台（CDP）、财富大模型（LLMs）和生成式AI为不同的理财人群提供的生成式AI财富科技解决方案，未来实现跨大类资产配置AI服务。

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成立于2016年，是专注于信用风控的专业基石服务商，由上汽集团投资、华软投资等机构战略投资。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年以上金融、保险、风控、车联网等相关行业积累和技术经验。公司总部位于北京，在国家核心经济区域：上海、广东、成都、深圳等地均有产业布局。车晓科技依托大数据、AI、BI、5G、IOT等底层关键技术，历经十余年的行业沉淀，自主开发保险风控平台、汽车金融风控平台、商用车风控平台、科技资产管理平台、新保险交易平台、渠道管理平台、政府智能监管风控平台、机构智能评级平台、不良资产管理等核心生态产品，为保险+金融提供穿透式、全链条风控保障和增值服务；产品同时为监管方、保险方、资金方、资产方、渠道方、终端客户提供全链条的以风控为核心的《科技金融+科技保险+科技资管》综合解决方案。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：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

人工智能

## 技术人员占比



估值（70亿<=估值<200亿）





# 车晓科技



## ● 需求痛点

保险科技发展走过十年征程，行业已从起步期、爆发期逐步回归理性，迈向高质量发展的新阶段。依据中央金融工作会议精神，要做好科技金融、数字金融等五篇大文章，为金融支撑服务高质量发展指明了方向。

当下保险科技行业亟需探索出具有创新性、特色性、里程碑意义的新方案，为保险业进一步挖掘科技赋能巨大潜力、打造生态化开放性新趋势、持续聚焦行业新赛道新机遇、改善新型风险强化监管职能做出更大的贡献。

## ● 解决方案

车晓科技携手行业龙头级金融机构与国家级产研机构充分发挥各自优势，密切协同促进金融科技、保险科技、IOT科技相关产业链、创新技术链全面融合贯通。车晓科技积极推动HLS阻拦索技术的试验落地，并希望通过公司的不断发展，将领先性核心技术及商业化突出成果落地，推广至行业生态链各级，影响并推进建设全民信用、科技信用。

## 典型案例介绍

**案例1：车晓科技x某大型银行机构-智慧消金移动展业案例：**该案例系统将原有消金所属的相关信贷产品，进行完整的线上化展业，同时对汽车金融订单数据进行全面梳理，形成信贷管理方案、授信管理标准的夯实基础。该案例系统打破原有行业相关系统的单一化、数据分裂化，以及管理无法集中化的现象。建立全流程跟踪体系，实现资产质量有效提升，根据移动展业、智能评级、风险检测等子系统的赋能，将银行机构方消金业务一体化进行完整线上管理。

**案例2：车晓科技x某大型银行机构-汽车金融分期业务案例：**该案例是与银行机构合作研发的汽车金融分期付款业务案例。案例充分考虑到全国区域、监管合规、电子化以及资金交互。将银行机构内外的业务和资金交互进行完全隔开，并按照银行机构的个人消费贷款管理办法进行深度沟通和设计。将业务获客端、信贷工厂、视频面签等功能模块进行深度融合，确保渠道机构端可以全天候24小时展业，同时将监管合规等前置化，使得业务开始即完全按照合规展业进行，将原有订单耗时72小时提升至2小时内完结，全面提升效率的同时优化相关业务环节。

**案例3：车晓科技x某大型银行机构-风险评估管理案例：**该案例主要以大数据服务为支撑，融合HLS+IOT相关技术，将资产风险数据进行数据建模，同时生成风险评估报告，提供给银行机构进行风险管理与审核。该案例能够帮助银行机构建立资产风险管理标准与风险评测，完整实现风险及时发现、及时提醒等功能，融合银行机构内相关的金融产品场景，助力银行机构在未来产品推广层面进行业务和资产的评估，打造银行机构业务风险规范化进程，有效解决银行机构在展业中的资产风险不及时、评估不准确等问题。

# 道口金科



## 概况

领域  
供应链科技

### 创立时间

2018年

### 网址

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

### 地址

北京市海淀区中关村东路8号东升大厦B座5层

## 公司描述

道口金科是由清华大学五道口金融学院互联网金融实验室孵化的北京市“专精特新”、国家高新技术企业。公司由清华资管集团和清华大学校友基金共同出资创立，致力于打造清华大学产学研一体化、世界一流的金融科技和大数据公司。公司专注于企业大数据集聚、并依靠强大的大数据存储/运算、认知图谱构建——自然语言处理（NLP）/三元组（RDF）/图计算、风控建模——特征工程/逻辑回归（LR）等领域的先进大数据应用技术，构建企业知识图谱，创新产业数字金融，致力于成为数字产业化领域的引领者。公司拥有“毕马威金融科技50强”“科技创新型企业”等荣誉。

## 技术要素

大数据

知识图谱

自然语言处理

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮  
知名投资机构：百望股份

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）



## 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  
严文高，副总裁  
于浩然，副总经理



## ● 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。

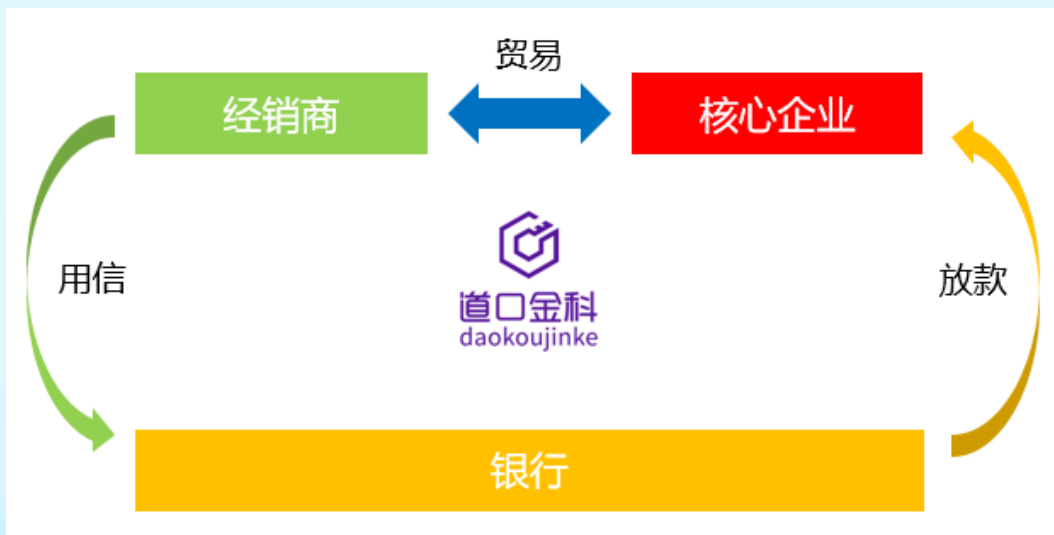
## 典型案例介绍

### 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的中小微企业授信、增信服务落地。



# 洞见科技



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 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305

## 公司描述

洞见科技是信用产业集团“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与数据要素生态服务商，致力于赋能数据价值的安全释放和数据智能的合规应用，已通过国家高新技术企业及深圳市“专精特新”企业认定。公司聚焦于为政务、金融、通信、能源等行业客户提供高质量的隐私计算基础设施、高可信的数据生态资源接入与高增效的场景数智建模服务，已取得了大量隐私计算商业合作案例。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

区块链

深度学习

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

投资机构：松禾资本、元起资本等

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）



## 核心团队

姚明，CEO（创始人）

李博，副总裁（合伙人）

毛赛，总裁（创始人）

王湾湾，数据科学家（合伙人）

殷宝玲，高级副总裁（联合创始人）

何浩，CTO（联合创始人）



## ● 需求痛点

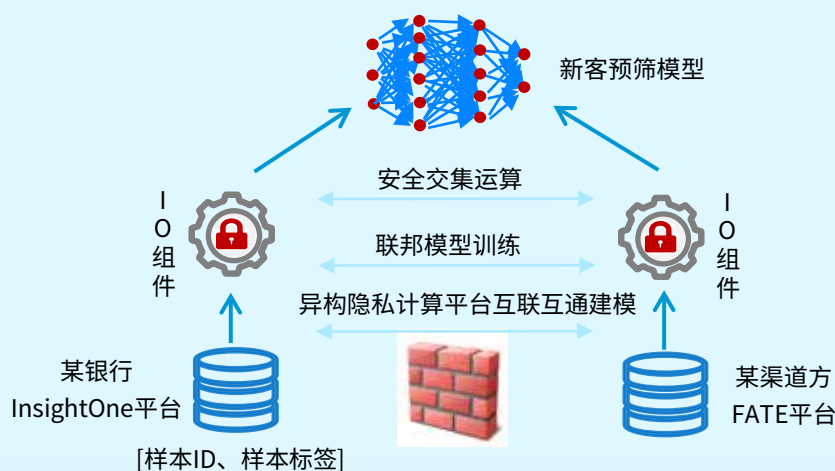
某银行希望提高线上消费贷产品在某渠道方的营销转化率，优化客群质量，但在实际应用中，一是存在银行自有数据维度不足，需要引入该渠道方的支付交易数据进行联合建模，构建新客预筛模型。二是数据在流通过程中存在被泄露、被复制、被缓存、被滥用等后链路风险。三是不同隐私计算平台之间存在异构性，使平台与平台之间形成了“计算孤岛”。

## ● 解决方案

洞见科技隐私计算平台支持与多种开源平台及闭源平台的互联互通，在银行与渠道方之间构建安全可信的数据协作通道，并以互联互通的方式安全引入该渠道方的支付交易数据进行联合建模，构建新客预筛模型，实现风控预筛，提高线上消费贷产品在某渠道方的营销转化率，优化客群质量。

## 典型案例介绍

### 洞见科技互联互通联合建模案例：某股份制商业银行线上消费贷新客预筛模型



交易行为特征约2800维，涵盖不同交易类型、不同支付方式的交易笔数、天数、金额等多个维度。

1. 成功交易
2. 失败交易
3. 线上交易
4. POS交易
5. ATM交易
6. 消费金融类
7. 娱乐类
8. 公共事业类
9. 医疗机构类
10. 加油类
11. 节假日交易类
12. 工作日交易类
13. 周末交易类
14. 分时段交易类
15. ……

#### ➤ 实践方案与成效

- 模型AUC达到**0.8+**、KS达到**0.5+**
- 模型上线后，审批通过率提升**3-4倍**
- 最高区间通过率的提升度为**6倍**
- 异构隐私计算平台之间的互联互通建模应用

# 豆沙包

dowsure 豆沙包



## 概况

领域  
供应链科技

### 创立时间

2016年

### 网址

<https://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号华超大厦19层1908

## 公司描述

Dowsure豆沙包作为领先的跨境电商数字API平台，2017年在中国首创了跨境电商保险，2019年通过其API技术和先进的模型及算法，与银行合作上线数字金融产品，为跨境电商卖家提供更快捷、便利、且安全的资金解决方案。

在深耕跨境行业多年的时间里，Dowsure豆沙包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Amazon，eBay，Shopee等平台达成合作。

Dowsure豆沙包已经累计助力数万商户，覆盖跨境电商GMV数百亿。

## 技术要素

人工智能

大数据

建模分析

机器/深度学习

产业链金融

互联网保险

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：汇丰、PNP China、VenturesLab、前海一方、

其他资本市场计划：计划于2024年6月完成C轮融资，预计融资金额约2,000万美元，投资机构待公开

## 核心团队

裴忠方，CEO（创始人）

黄柯，CPO（联合创始人）

陈鑫昌，COO（联合创始人）

罗莹，保险板块负责人（联合创始人）

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）





# 豆沙包

dowsure 豆沙包

## ● 需求痛点

跨境电商正处于蓬勃发展的阶段，越来越多跨境卖家对于扩大业务板块有着迫切的需求，但由于该行业的特殊性，跨境卖家回款周期长、风险把控难、库存压力大、支付手续费高等问题导致其需承担较大的资金周转压力。然而对于跨境卖家来说，融资渠道又较传统行业更为困难，因为传统银行对跨境电商的业务理解及风险评估存在一定的难度，跨境电商行业内也缺乏专业的机构提供融资服务。

## ● 解决方案

Dowsure豆沙包深耕行业多年，基于对跨境场景的深度理解，研发了数字模型评估算法DVA、账户双锁技术DAL、信用支付网络CPN三大科技创新模型，获得若干项国家专利，通过XFCloud金融云、Dow+豆荚云等产品面向合作伙伴提供跨境电商科技一站式SaaS服务，包括协助金融机构获客、数据、建模、账户双锁等一系列全流程云服务。助力金融机构可以迅速切入跨境行业与日俱增的融资需求，亦为跨境电商卖家提供了更方便、快捷、安全的一站式资金解决方案。

## 典型案例介绍

### Dowsure豆沙包&某股份制商业银行

某股份制商业银行秉承“笃守诚信，创造卓越”的核心价值观，一直致力于为小微企业客户、私人银行客户等提供一系列专业化客户综合金融服务方案。

在关注到近年来跨境电商快速发展的趋势和巨量的客户需求后，希望可以快速上线产品切入这个千亿级别的市场。

Dowsure豆沙包和该银行建立联系后双方达成一致，使用Dowsure跨境金融云，并成功上线了该行的跨商贷产品，打造了跨境信贷产品的服务标杆“520”即：“最快5分钟申请，2分钟审批，0秒钟到账”，自上线以来已经通过该产品服务数千家跨境商户。

# 凡泰极客



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2017年

### 网址

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

### 地址

深圳市福田区翠林大厦1901

## 公司描述

凡泰极客成立于2017年，旨在通过一套自主创新、中立可靠、灵活开放的云原生数字引擎，为数字世界的高效运行提供坚实的支撑。凭借其插件化、嵌入式、轻量灵活的产品特点，核心产品FinClip覆盖超过500家企业用户，拥有10个发明专利、30个软件著作权。公司总部位于深圳，在北京、上海、香港、广州、成都、武汉等地设立分支机构。有多个行业成功案例如证券、基金期货、银行、互联网、央国企、物联网、保险、传媒、政务、电信、地产、机场、教育等。

## 技术要素

人工智能

大数据

建模分析

## 最新融资情况

2023年2月融资2,000万元

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）



## 核心团队

梁启鸿, Founder、董事长

杨涛, Co-Founder、CEO

李丹, CFO

王艳飞, COO



# 凡泰极客



## ● 需求痛点

数据化时代已经到来，传统的电子化信息化时代企业软件仍然停留在由内而外的web1.0时代，开发的流程都是由业务部门提出需求，然后由it部门规划并开发或者外购第三方软件产品，这样会形成信息孤岛，产品也越做越臃肿，它总是在“打通”，企业安全也只取决于物理边界，系统只支持预先计划好的业务内容。以APP应用为例，增加一个新的需求之后，开发完成只能重新发版，还需要用户配合安装升级，开发周期长、成本高、用户体验差。

## ● 解决方案

数字化时代的企业软件要求要实现由外而内——web2.0跃迁至跨企业间连接与生态协同，要打破系统藩篱直接提供细颗粒度可组装功能模块，突破物理边界建立数字安全，由企业数字边界扩展到合作伙伴边界，要支持不可预见的业务内容在不可预见的设备敏捷触达。凡泰极客核心产品FinClip SDK实现了技术“云化”任何App，变身超级App，协助企业在数字化、智能化时代提升自身竞争力。

## 典型案例介绍

### FinClip协助某城商行构建超级APP

#### 项目背景及特点：

1. App难以通过数字化运营激励用户与场景产生高频交互；
2. 积分商城、会员权益等业务适合发布至多个终端，行方需要将大量已开发好的功能模块，便捷发布至自有App、微信等公域平台；
3. 业务功能由不同部门、支行、甚至外部服务公司开发，难以统一管理维护。

#### 解决方案：

1. 营销渠道多端覆盖：FinClip支持“一套代码、多端发布，帮助行方将服务应用上架至微信等社交平台。用户可在不同渠道获得一致的服务体验，同时实现渠道与廊坊银行App间的自由跳转，最终实现场景获客、活客、黏客；
2. 更优的用户体验：银行App可根据已有用户画像对用户进行精细化管理，灵活呈现不同小程序给用户使用，轻易实现对用户的个性化服务；
3. 业务统一管理平台：银行App业务功能可以由内外部合作伙伴共同提供内容，内容以小程序方式提交至FinClip管理平台，运营人员可针对小程序实现内容审核、发布管理、数据查看的全流程管理。

#### 业务价值：

1. 该银行App“会员中心”小程序上线一月，用户打开次数即超4W；
2. “会员中心”小程序在App端与微信端同步上线，通过微信端小程序引流至该银行App超1W次；
3. 积分商城、线上营销活动等小程序上线迭代时间周期较使用前缩短65%，开发综合成本降低45%。

# 高灯科技



## 概况

领域  
监管科技

### 创立时间

2017年

### 网址

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

### 地址

深圳市南山区兴海大道3040号前海世茂大厦24层高灯科技

## 公司描述

高灯科技于2017年5月由腾讯发起成立，逐渐发展成为专注于发票数字化领域创新应用的财税科技公司，一方面服务于监管部门，以实现数字化治理的目标，另一方面通过构建可信交易平台，帮助交易双边得到监管认可，实现交易互信、降本增效。并在交通出行、农产品交易、电子商务、社交新零售、社会化用工等领域取得了不错的成绩。截至目前，高灯科技已累计服务核心企业突破9900家、中小微企业48万、个体工商户386多万、泛C端用户9000多万，成为驱动财税数字化转型的重要力量。

高灯希望通过数字技术实现企业和监管的互信，打破信任鸿沟，通过越来越多的数字技术的引入，帮助企业实现合规交易管理，帮助监管实现扩大税基、以数治税、无打扰的数字化营商环境。助力企业通过统一的企业支出管理解决方案和开放生态，优化企业交易过程，降低交易合规风险。

## 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

## 最新融资情况

2019年10月，已累计完成三轮17.23亿融资，投资机构（深创投、腾讯、中投中财、鼎晖、高瓴、万达、IDG、普思等）

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)



## 核心团队

高 峡，CEO

张民遐，CTO

陈笑宇，高级副总裁





# 高灯科技



## ● 需求痛点

在数字化时代，大数据、云计算、人工智能等数字科技日益成熟，它们作为核心力量，推动着新一轮的企业创新与变革。财税作为企业运营的关键枢纽，其数字化、数智化的转型对于企业应对复杂多变的数字化环境至关重要。在传统的交易场景中，交易双方面临着诸多问题，如交易真实性、合法性、可信度和透明度等等。

## ● 解决方案

作为新一代数字化企业支出管理平台，助力企业通过统一的企业支出管理解决方案和开放生态，优化企业交易过程，降低交易合规风险，基于企业支出的生态化服务平台，通过将专业服务机构、甲方企业以及交易服务商进行支出数字化链接，面向中等以上企业提供企业支出咨询、技术性支持以及对接可信交易服务商的新一代数字化企业支出管理平台，为企业解决由于不能全面掌握支出数据导致的资金流动性不足、以及接入服务商风险鉴别滞后导致的制度性交易成本高的问题。

## 典型案例介绍

高灯科技于 2017 年 5 月由腾讯发起成立，逐渐发展成为专注于发票数字化领域创新应用的财税科技公司，一方面服务于监管部门，以实现数字化治理的目标，另一方面通过构建可信交易平台，帮助交易双边得到监管认可，实现交易互信、降本增效，高灯科技希望通过构建可信交易服务网络，实现交易数据的数字化、智能化和合规化，从而帮助企业、个人和政府构建数字化的营商环境。

以发票数字化为基础，高灯科技不断探索财税科技的创新应用。其在数字化转型、可信交易、数字化治理等方面的创新成果涵盖了企业支出管理的全流程，包括发票、费用、薪税等方面，为企业提供了全方位、一站式、智能化的数字化解决方案，帮助企业实现支出的在线化、智能化和合规化。通过将云计算、大数据、人工智能等先进技术与财税管理相结合，高灯科技成功构建了一套完整的数字化财税解决方案。这套方案不仅能解决传统财税管理中存在的效率低下、合规性差等问题，更能帮助企业实现财税管理的数字化转型，提升企业的竞争力。

将服务触角延伸至多边交易平台，探索解决不同场景和科技深度融合的时代命题。通过为出租车、网络货运、灵活用工等交易场景提供交易的数字化鉴证和存证服务，高灯科技不仅实现了交易过程的透明化和合规化，更推动了交易双方的信任和合作。这种多元化的服务布局使高灯科技能够满足不同行业的实际需求，推动各行各业的数字化转型。

在数字化治理方面，高灯科技也有着深入的实践，通过与政府部门合作搭建纳税人信用及风控的业务系统，利用大数据和区块链等技术对交易数据进行实时监测和分析，高灯科技助力政府进行数字化治理和决策。这种数字化的治理实践不仅提高了政府的治理效率，也增强了政府的治理能力，为社会创造了更大的价值。

# 海云安



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

深圳市福田区梅林街道孖岭社区国际金融科技城15楼

## 公司描述

深圳海云安网络安全技术有限公司成立于2015年，是一家专注于安全左移的国家高新技术企业、“专精特新”企业。秉承“成就安全美好的数字化新世界”的愿景和“安全中国代码，保护数据价值”使命，海云安提出了“左移开发安全，右拓安全运营”的思想，专注于提供安全左移系列工具、平台方案，将安全和数据合规从传统的右移模式转变为左移模式，在软件开发的早期阶段就引入安全和合规措施，提高安全保护能力，降低安全合规成本，降本增效。

海云安公司创始人是国内知名“红客”谢朝海博士，核心技术团队来自清华大学、新加坡国立大学、中科院、北理工等世界一流高校院所，形成了“清华+博士”的深厚技术底蕴。

## 最新融资情况

2023.3月，公司全国布局，业务范围覆盖广，获得深圳担保集团、深创投、粤科集团等著名国资的投资近亿元。

## 核心团队

谢朝海，董事长  
彭波，CEO  
纪舟航，副总裁  
齐大伟，首席技术官  
谢琪，副总裁

## 技术要素

软件开发&供应链安全

隐私&数据安全

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）





## ● 需求痛点

随着安全左移理念的普及，整个行业都在围绕安全左移来思考全新的安全模型。但真正将安全融入开发流程的产品仍较少。传统代码安全产品通常在项目完成后进行整体安全检测，导致漏洞响应滞后。此外，这些产品未能快速解决定位问题代码的问题，导致开发人员需要从大量问题中查找属于自己的部分，从而降低安全响应效率。

## ● 解决方案

海云安推出了「开发者安全智能助手」平台，旨在帮助开发者解决代码安全问题。这款产品将安全能力嵌入开发环境中，实现安全左移。通过提供实时安全建议，提高开发者的安全意识和技能。此外，借助大语言模型技术，「开发者安全智能助手」平台能够自动生成缺陷解释和修复代码，提高代码质量和编程效率。

## 典型案例介绍

### 某大型证券公司开发者安全智能助手实践案例

某大型证券公司在研发交付流程中，由于源代码和开源组件安全检测滞后，导致安全团队在应用系统上线评估时面临巨大压力。现有流程中，开发人员无法实时进行安全扫描，导致应用系统建设早期难以保证源代码和开源组件安全性。然而，在应用系统上线运行或即将上线时发现漏洞和合规问题，再进行修改将大大增加成本。

#### 解决方案：

通过引入海云安开发者安全智能助手，实现源代码和开源组件安全左移到开发编码阶段。

开发者安全智能助手将SCA开源组件检测能力以及SAST白盒检测能力内置到开发环境中，实现在开发者环境下对自研部分代码和第三方开源组件的深度检测，并通过将大语言模型（LLM）技术引入静态白盒检测场景，进一步将误报率稳定控制在10%以内，极大减少排除误报时间；同时，还为开发者提供自动生成针对性的缺陷成因解释、自动生成修复代码等功能，在提高代码质量的同时，通过对话的交互，开发者还能够参考大模型生成的代码编写用例，来大幅提高编程效率。

#### 最终效果：

在应用开发编码阶段，开发人员通过开发者安全智能助手实现即写即测即修即验证，快速闭环。对比过往上线前安全卡点的检测和修复时间减少90%以上，极大的减轻了安全团队和开发团队在上线前的压力。

#### 客户评价：

“我们开发团队和安全团队在海云安开发者安全智能助手的帮助下，降低项目安全风险，提高开发效率。平台易用性减轻了安全漏洞和许可证合规风险排查难度，AI功能辅助研发人员快速修复代码，让团队更专注于核心业务开发。”

# 宏瓴科技



# 宏瓴科技

## SIGREAL TECH

### 概况

#### 领域

大数据与AI

#### 创立时间

2019年

#### 网址

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

#### 地址

北京市朝阳区光华路SOHO

### 公司描述

宏瓴科技是国家级高新技术企业、北京市“专精特新”中小企业、中关村高新技术企业、中关村金种子企业及科技部认证的科技型企业，目前公司拥有核心专利及软著90余项。

宏瓴科技以AI foundation 模型为核心，自主研发出全栈式风险评估量化平台。该平台通过端到端的技术解决方案，为汽车主机厂、出行平台、物流配送、跨境电商等行业提供智能风险识别、风险预测、风险量化及定价，并通过精细化运营实现风险减量，降低企业风险管理成本。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：pre-A

知名投资机构：英诺天使、元和资本、银河系资本、上汽资本

### 核心团队

鲁鑫，CEO

张频，CTO

### 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<=估值<30亿)





# 宏瓴科技



## ● 需求痛点

保险科技领域最核心的挑战是如何准确识别和评估风险。这一挑战在智能出行、无人驾驶、大规模物流配送风起云涌的时代背景下变得更为突出。传统精算模型已经远远无法满足这些新兴领域的风险识别/评估需求。宏瓴科技自成立起，就致力于运用革命性的人工智能技术来解决行业中风险识别/评估方面的痛点，推动整个保险科技领域从精算统计时代向人工智能时代跨越。

## ● 解决方案

宏瓴科技运用AI技术实现场景化风险减量，利用Transformer+Self Supervision预训练等多项前沿技术，以终为始，依托核心团队在保险精算和人工智能领域多年的积累，自力更生，深入业务场景，洞察客户需求，与头部的主机厂、物流配送平台、出行平台、跨境电商及保险公司精诚合作，深度磨合，一步一个脚印地去打造产品，数据，模型三者相辅相成的闭环，构建“保险+科技+服务”的商业新模式。

## 典型案例介绍

目前，宏瓴科技与国内主流中大型保险公司均已达成合作并落地实施。同时，为多家新能源造车新势力、汽车主机厂设计创新型保险服务；为出行平台提供一站式保险承保、理赔服务；与国家级平台合作创新保险服务。

宏瓴科技使用海量行程数据与出险记录构建GPT原理类似的transformer大模型，更好地解决传统保险精算模型与一般精算模型和机器学习算法在面对单个驾驶员特定驾驶行为和风险特征时无法预估驾驶行为风险的问题。同时，基于transformer利用地图信息、个人、车辆、历史出险记录信息、轨迹信息、道路信息、车内外视频信息等多模态数据更好的地实时评估驾驶习惯与驾驶风险。

宏瓴科技通过使用大模型分析处理实际案件理赔中占据公估审核人员大量时间和人力成本的非结构化图片信息与理赔数据，并构建图神经网络识别异常关系，节约大量人力审核成本并有效提示识别人工可能遗漏的案件风险。

承保场景下，宏瓴科技利用驾驶行为评估等大模型的预测结果在车辆承保实时报价中发挥定价作用；保中运营场景下，宏瓴科技运用高危驾驶行为预警等大模型的预测，为客户做好车辆风险管控提供管理数据和管理建议；理赔场景下，宏瓴科技使用事故真实性和事故还原等大模型，为客户提供智能风控、智能查勘和智能估损等能力。

# 简单汇



## 概况

领域  
供应链科技

### 创立时间

2017年

### 网址

<https://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，成立于2017年6月，孵化于全球领先的智能科技集团——TCL，是一家智慧供应链金融科技服务商，致力于联合全国性大行及非银金融机构，为全国各产业链中小企业持续提供优质便捷的供应链金融服务，助力产融共赢。

简单汇具备丰富的实体经验和产业智慧，并围绕核心企业产业链，运用大数据、区块链、人工智能、物联网等先进的科技手段，搭建出保理云、票据云、信用云、汇科云“四朵云”产品，为全国不同行业、场景、供应链主体提供综合供应链金融科技解决方案。同时，简单汇获得广东省“专精特新”企业、DCMM3、CMMI3、等保三、多项管理体系认证、专利及软件著作权等荣誉资质，以“金融+科技+产业”的组合路线，走出魅力独具的专业服务之路。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

童泽恒，董事长  
肖丽华，副总裁  
陈迎颖，副总裁  
杨晓文，副总裁

李伟，副总裁  
钟鸿敏，副总裁

## 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（10亿<=估值<30亿）





## ● 需求痛点

产业链生态的融资痛点主要体现在两个方面，一方面是企业本身，除了头部供应商之外，大部分供应商，尤其是离核心企业越远的供应商综合素质普遍不高，应对市场波动的风险能力不足；另一方面是数据本身，与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走访企业，风控成本极高，阻碍银行普惠推广。因此导致了中小企业融资难，融资慢，融资贵的问题。

## ● 解决方案

简单汇以“金融+科技+产业”的组合方式，创新供应链业务模式，进而改变中小企业融资模式；专注解决中小企业融资难、融资贵、融资慢的问题，持续提供优质、高效的融资服务，降低中小企业融资成本。简单汇从供应链场景入手，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线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

简单汇信息科技（广州）有限公司，成立于2017年6月，孵化于全球智能科技集团——TCL，是一家智慧供应链金融科技服务商。简单汇联合全国性大行及非银金融机构，为全国各产业链中小企业持续提供优质便捷的供应链金融服务，助力产融共赢。

源于产业，更懂产业。简单汇具备丰富的实体经验和产业智慧，并围绕核心企业产业链，运用大数据、区块链、人工智能、物联网等先进的科技手段，搭建出保理云、票据云、信用云、汇科云“四朵云”产品，为全国不同行业、场景、供应链主体提供综合供应链金融科技解决方案。某国际供应链管理有限公司因业务条线众多，下游客户账期长短不一，财务部门无智能平台进行统一管理，人力沟通成本较高，且容易出现偏差。该公司通过简单汇平台接收首笔下游客户开具230万供应链票据，成功切换结算模式，由先行垫款转变为接收供应链票据，有效地加强了企业对下游应收账款的管理，提前锁定了回款，规范下游客户应收账款管理，让整个产业链条资金管理更便捷。

简单汇专注于解决中小企业融资过程中的困难，通过“金单”“供应链票据”等方式，实现企业根据实际需求拆分任意次数、任意金额进行融资，满足中小企业“小、频、急”的个性化资金需求，形成对现有信贷产品的良好补充。目前，简单汇已在广东、江苏、山东等20个省/市设立分部，累计已服务超1,200家核心企业、超61,000多家中小微企业，涵盖电子制造、化工、基建、制药、汽车、农业等多个行业。

# 江苏联合征信



江苏联合征信  
JIANGSU UNITED CREDIT

## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2019年

### 网址

<https://www.jsuc.com>

### 地址

南京市建邺区江东中路373号20层

## 公司描述

江苏联合征信成立于2019年6月26日。公司参照地方国有金融机构管理，由江苏省国资委列名监管，人民银行江苏省分行负责行业监管，江苏省地方金融监管局负责行业指导。公司同时持有企业征信机构和信用服务业务牌照。

作为一家以数据要素为核心资源、数字技术为核心引擎的金融科技公司，江苏联合征信在建设运营江苏普惠金融基础设施、以市场化手段推动征信赋能高质量发展、依托数据及技术优势服务数字江苏建设等方面发挥积极作用。公司全面承担江苏两大普惠金融重要基础设施——江苏省综合金融服务平台和江苏省企业征信服务平台的建设运营，充分发挥征信赋能普惠金融的支撑作用，服务实体经济高质量发展。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

无

## 技术要素

大数据

区块链

征信

小微金融

信用评价

风险管理

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 江苏联合征信



## ● 需求痛点

金融是国民经济的血脉。近年来，党中央、国务院高度重视普惠金融发展，大力推动深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力。但新形势下，普惠金融发展仍面临诸多问题和挑战，金融服务实体经济不到位，社会信用基础较为薄弱，全社会融资结构不合理，中小微企业等薄弱环节融资难融资贵问题仍较突出。

## ● 解决方案

江苏联合征信围绕“一体两翼、双轮驱动”发展战略，建设运营江苏两大地方金融基础设施——省综合金融服务平台和省企业征信服务平台。公司依托海量权威企业信用数据，运用大数据、人工智能、云计算、区块链等科技手段，采用高度结合场景的数据分析应用，释放数据要素价值，多维创新征信产品和服务，充分发挥征信赋能普惠金融的支撑作用，服务实体经济高质量发展。

## 典型案例介绍

江苏联合征信围绕“征信体系建设及服务、地方金融基础设施建设、金融科技及信息服务”三大主业，重点推进江苏省综合金融服务平台和江苏省企业征信服务平台建设运营。金服平台打造普惠金融交易场景，征信服务聚焦高效促融，产生了“1+1>2”的效果。江苏省政府2022年、2023年一号文件均要求进一步发挥省金服平台和省征信平台作用，提升普惠金融服务能力。

- 江苏省企业征信服务平台实现了对全省及13个地市、1400多万市场主体的全覆盖，征信服务调用量已超过3300万次。平台依法合规归集涉企数据，覆盖工商、司法、经营、不动产等共计约12亿余条，开展多源数据融合的数据治理，形成企业征信数据资产。平台通过数据管理能力成熟度3级（“DCMM——稳健级”）评估，成为全国征信行业第一家获得该项认证的企业，并入选人民银行总行金融数据综合应用试点。平台设计开发800余个标准化指标标签，智能化搭建征信数据模型，高效支撑征信产品和服务，创新研发10多项征信产品，应用到江苏省综合金融服务平台等多个平台。
- 江苏省综合金融服务平台，作为江苏普惠金融服务实体经济的主渠道，面向中小微企业和金融机构，设立了贷款、担保、保险、融资租赁、转贷、保理等服务板块，整合融资需求、金融产品、政策支持，叠加省征信平台的征信服务，减少银企信息不对称，挖掘企业的信用价值，打造网络化“一站式”金融服务基础设施，让企业融资“多走网路、少跑马路”，企业可通过平台“一键式对接金融机构”、“全方位享受扶持政策”。截至12月26日，平台注册用户超174万户，入驻金融机构449家，发布金融产品3014项，累计撮合融资授信超3.96万亿元，支持中小微企业超37.7万户。

# 金邦达宝嘉

金邦達 Goldpac

## 值得信赖

的金融科技产品和服务提供商

推动数字化、平台化战略  
深化金融科技创新

### 概况

领域  
大数据与AI

#### 创立时间

1993年

#### 网址

www.goldpac.com

#### 地址

珠海市前山福溪金邦达信息科技园

## 公司描述

金邦达宝嘉成立于1993年，2013年在香港联交所主板上市，是中国第一、全球第四的智能安全支付产品和解决方案提供商。业务遍及30多个国家和地区，服务全球1000多家金融机构。

作为全球智能交易整体解决方案的引领者，同时也是通过全球六大信用卡组织认证的金融科技企业，金邦达宝嘉以“让交易更安全、更便捷”为使命，为全球客户提供智慧安全支付领域的嵌入式软件、安全支付产品以及智能金融自助设备等，并依托AI人工智能、大数据、安全加密、区块链等先进科技，为金融、政府、卫生、交通、通信、零售等多领域客户提供数据处理服务、系统平台服务及相关整体解决方案。金邦达宝嘉以“打造安全支付产业链的创新生态”为己任，坚定不移地推进平台化、数字化战略，助力全球金融业的高质量、可持续发展。

## 技术要素

人工智能

大数据

SaaS

营销获客

精准营销

自然语言处理

## 最新融资情况

1. 金邦达宝嘉已上市（股份代码：03315.HK）
2. UMV悠觅平台计划融资中

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）



金邦达公众号

## 核心团队

卢闰霆，董事会主席、集团创始人

侯平，首席执行官

卢威廉，高级副总裁



# 金邦达宝嘉

金邦達 Goldpac

## ● 需求痛点

UMV悠觅平台是通过AI赋能，以内容和功能为主线，全力打造创新互联网获客模式的第三方综合金融科技平台。伴随着科技和社会的不断变革，银行等金融机构在“获客、活客、留客”三个角度逐渐呈现疲态，难以实现AI等创新技术的能力构建与快速应用。UMV悠觅抓住时代机遇，帮助银行等金融机构紧贴时代发展，精准把控流量，通过以AI为基础的创新技术，为金融机构创新发展赋能。

## ● 解决方案

UMV悠觅平台以AI技术为抓手，以内容和功能为主线，以传递精准金融需求为手段，全面打造金融业务闭环，从而实现金融机构与流量的双赢发展。基于对行业的深度理解，UMV悠觅通过AI技术的赋能，打造兼具“可玩性、便捷性、安全性”的综合平台，助力更多金融机构对C端流量和小微客群的精准触达，提供更加便捷、更低成本、更高效率的科技服务。

## 典型案例介绍

截至2023年年底，金邦达UMV悠觅平台已经与国内外数十家金融机构展开试点合作，涵盖国有银行、股份制银行、地方城商行、跨国银行以及交通领域的发卡机构等。

UMV悠觅平台与总部位于福州的某股份制银行展开深度合作，共同打造基于AIGC技术的科技获客平台，通过AIGC技术为卡片设计赋能，形成规模化推广，仅半年时间就达到获客量的猛增。

悠觅平台与某跨国银行在信用卡精准获客方面展开合作，利用AI技术、智能推荐算法等自主核心技术，通过对卡产品的多维度信息拆解，进行多重定义，集合流量端的复杂分析，努力达到“一对一”精准匹配，实现银行精准营销。

UMV悠觅平台与某国有大行在商城图片审核方面展开深度合作，通过自主研发的AI智能图片审核系统，对商城中商户上传的信息进行相关的审核工作，从而规避合规风险、降低人力成本、提高审核效率，目前系统在多家银行运行良好。

UMV悠觅平台与某城商行在AI语音外呼领域展开深度合作，在银行卡卡片的妥投确认等方面为银行赋能。悠觅平台的AI语音外呼系统是一种基于AI技术的智能电话呼叫系统，功能强大，既提高电话呼叫的效率和准确性，还能做到智能语音识别，大大降低银行成本。

# 九方财富

**九方财富**  
股票代码：09636.HK



## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

1996年

### 网址

<https://www.9fcf.com/>

### 地址

上海市青浦区徐民东路88号

## 公司描述

九方财富 (09636.HK) 总部位于上海，是一家领先的在线投资决策解决方案提供商，专注于在线投资者内容服务市场。我们在人工智能、大数据、云计算等尖端科技的加持下，以数据服务的模式向用户提供专业的投资决策解决方案，丰富个人投资者的金融知识及市场经验，助力其更好地了解金融市场及制定投资计划或决策。

## 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

区块链

## 最新融资情况

2023年3月登陆港交所主板 (股票代码09636.HK)

2023年9月纳入“港股通”名单并生效

## 技术人员占比



## 估值 (70亿<=估值<200亿)



## 核心团队

陈文彬，董事长兼首席执行官

才子，执行董事

张福明，首席技术官



## ● 需求痛点

我国有2.2亿个人投资者，然而投资顾问仅有约8万人，证券投顾市场的人才缺口巨大。加之绝大部分个人投资者可投资资产较少，难以享受优质的传统投顾服务。与此同时，在注册制背景下我国上市公司的总数快速增长，导致对应的金融数据日益膨胀，普通个人投资者学习成本及投研难度不断增加。

## ● 解决方案

九方财富早在2019年便开始布局投顾线上化、智能化解决方案，先行推出了第一代文本对话机器人“AI旺财”。2023年，随着一众大语言模型突破创新带来的技术革新，九方财富也紧随其后，借助自身在证券领域多年经验积累形成的行业特色知识库，于8月正式推出业内首款证券投顾数字人产品，突破了传统投顾服务的行业瓶颈。作为智能投顾领域的先行者，我们也希望借此机会让更优质、更亲民、更有温度的证券投顾服务触达到广大个人投资者，为资本市场的投资侧改革、为进一步实现普惠金融作出贡献。

## 典型案例介绍

### 坚持“以客户为中心”，AI赋能投顾服务的创新

随着大模型技术突破创新，我们积极探索“AI+投顾”的新方向，借助公司在证券领域深耕多年积累形成的资源优势，构建了8大九方独有的金融特色知识库，并融合通用金融行业数据库训练出百亿级参数的“九章证券领域大模型”作为智能投顾核心大脑，同时融合了知识图谱、自然语言处理、实时语音交互等多项先进AI技术，推出了业内首款证券投资数字人产品“九哥”。“九哥”支持大盘分析、板块挖掘、热点追踪、个股诊断、量化策略、金融百科、事件推理、情绪陪伴等8大核心能力，从维度、广度、深度全方位重构与客户的连接。

### 深化科技赋能，企业数智化合规风控成效显著

企业经营管理的数智化转型也是我们持续探索与实践的课题。合规内控方面，公司大量投入AI、大数据、知识图谱、NLP、OCR、区块链等前沿技术，搭建了一套完善的人机协同合规风控平台，并通过AI监测官、AI巡查官等职能工具全方面赋能企业安全经营与风险管控效率提升。

AI监测官可以全量实时监控每日上亿条营销服务对话内容，及时阻断潜在违规行为、甄别风险客户行为、严控投资者适当性，已主动保护投资者超120万人。AI巡查官支持7\*24内容发布预审及直播审查，通过提前预测直播内容中潜在的违规点和风险点并自动阻断，保障内容输出的合规性。

我们的合规风控产品支持全场景、全时段、全周期管理，赋能企业经营降本增效、降低客诉风险，亦有能力对外输出。今年7月，我们的合规风控平台入选中国信通院《2023高质量数字化转型产品及服务全景图》，并于10月获得数字化软件产品服务能力“优秀级”认证，技术能力得到行业认可。

# 科道芯国

科道芯国  
KEYDOM



## 概况

领域  
支付科技

### 创立时间

2011年

### 网址

<http://www.keydom.com.cn/home>

### 地址

中国自由贸易试验区（四川）成都市高新区天  
华二路219号天府软件园C区11号楼21-23层

## 公司描述

科道芯国是一家致力于高集成安全移动支付芯片设计、制造及行业IC+IT解决方案提供的国家级高新技术、专精特新企业。公司通过自研国产替代进口的Koala6022安全移动支付NFC芯片，打破全世界集成电路领先企业手机移动支付全球垄断的行业格局；以国密安全技术为基础，提供自主知识产权的“高集成安全支付芯”系列产品；是西部地区唯一拥有国际运营商、物联网高安全GSMA SAS、国际金融高安全VISA、MasterCard、银联安全认证资质的企业。公司是国家数字人民币IC级硬件标准组两家成员单位之一、电子身份证试点单位和中央军委装备发展部“慧眼行动”成果转化唯一一家安全识别芯片的集成电路企业。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：建银国际资本管理（天津）有限公司等

最新投资情况：C轮 成都技转智石创业投资合伙企业（有限合伙）等  
D轮 建银国际资本管理（天津）有限公司等

## 核心团队

朱琳琳，董事长  
朱超凡，CEO  
罗 华，CFO  
闵 昊，CTO

陈欣然，高级副总裁  
陈为明，高级副总裁

## 技术要素

移动支付

物联网

科技金融

大数据

模式创新

增值服务

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）





# 科道芯国



## ● 需求痛点

科道芯国是致力于高集成安全移动支付芯片设计、终端产品制造及行业IC+IT解决方案提供的国家级高新技术和专精特新企业。在通信泛支付领域，国家数字货币和电子身份证不能覆盖苹果手机和非智能老年机用户群体。科道芯国以“芯+平台+应用+大数据”为战略，以国密安全技术为基础，自主研发，聚焦“行业+个人数字化生活”的便捷与安全保障的需求，致力安全移动支付发展。

## ● 解决方案

科道芯国基于国密多芯高集成核心技术，聚焦高校、K12、园区/社区/楼宇、康养等核心场景，以“芯+平台+应用+大数据”为核心战略，提供一站式解决方案。科道芯国凭借在高集成安全移动支付等核心技术领域的优势，将移动支付、身份识别、精准定位、一芯多用能力全面输出，提升核心场景的安全支付体验、身份识别的效率、位置服务的精度、多应用扩展能力、大数据应用能力。

## 典型案例介绍

以自主科技服务科技国家战略布局，研发生产7芯超级SIM、智能电子学生证、墨水屏数字工牌、电子老年证、数字人民币银行卡等覆盖全龄段的数字人民币硬钱包产品，其中的7芯超级SIM是唯一覆盖包括苹果手机在内的所有手机型号实现数字人民币NFC功能的SIM卡硬钱包；积极与银行、三大运营商等联合多维度打造便捷安全的数字人民币应用场景。以“芯+平台+应用+大数据”的方式，向行业和个人数字化输出完整的解决方案。

### “蓉宝”数字人民币徽章硬钱包项目

该项目是第31届世界大学生夏季运动会特别发行的数字人民币纪念“蓉宝”系列硬件钱包，将设计与硬件钱包和大运会精神高度结合，具有很高的收藏价值和纪念意义。本成果转化项目具备NFC技术，支持商户数字人民币POS机刷卡支付。可通过手机将硬件钱包绑定至软件钱包，实现充值、限额设置等操作。

### “基于安全移动支付的数字人民币硬钱包赋能智慧城市多行业应用”项目

该项目通过自主设计、研发、生产的硬钱包产品，搭载公司高集成安全移动支付芯片黑晶芯Inside™，围绕数字人民币安全移动支付能力，在兼顾传统卡的高安全性与刷卡NFC场景的同时，根据不同场景中的用户需求，打造出了卡类、穿戴类、超级SIM三大类上百种各具特点的数字人民币硬钱包产品，并以支付行为作为核心场景，向智能化、多功能化、信息化的方向丰富硬件钱包产品的多应用能力，助力数字人民币全面快速融入各类便民数字化生活方式。

## 客一客



## 概况

领域  
普惠科技

## 创立时间

2018年

## 网址

www.keyike.com

## 地址

深圳市宝安区前海人寿金融中心T1-12层

## 公司描述

深圳市客一客信息科技有限公司成立于2018年6月，旗下平台客一客是以综合金融为基础的营销科技平台。客一客以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，降本增效。客一客旗下有自研匹配系统、拓客广场等核心软件，更以此研发投产了直客先锋版、渠道旗舰版、电销智联版、场景智享版等SaaS化版本系统，SaaS业务市场份额全国领先。平台注册全国泛产融从业者63万+人，平台累计交易金额超过700亿。2022毕马威中国金融科技企业“双50”新锐企业，国家高新技术企业认证。

## 技术要素

人工智能

大数据

深度学习

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：中航联创（央企旗下双创平台）

## 技术人员占比



## 估值（估值&lt;10亿）



## 核心团队

凌玉飞，董事长、CEO

李康宁，董事

韩萌，COO

张棋光，CTO

杨娟，CPO

钟薇，CCOO





# 客一客



## ● 需求痛点

坚持金融服务实体经济的宗旨：中国共产党第二十次全国代表大会指出，引导金融资源更好地支持经济社会发展的重点领域和薄弱环节，以高质量的金融服务促进中国经济的高质量发展；

金融产品营销已与众多消费、投资场景深度融合：产销分离带动经纪人赛道发展机遇，公募基金代销比例按销售渠道产品保有规模43%、保险代销比例按销售渠道产品保费规模87%。因此产销分离带动经纪人赛道发展机遇，越来越多客户选择第三方机构服务。

## ● 解决方案

客一客自研营销科技平台与SaaS系统服务，提供整套互联网化软件与服务输出。结合灵活配置的订阅模块功能输出，低成本帮助泛金融从业者实现功能更新与数字化作业；提供云产品/资源库，助力金融服务行业多边用户供给与需求的精准对接，实现商业化变现。

## 典型案例介绍

### 客一客SaaS商户平台搭建与业绩数据案例

客一客目前在全国范围内部署SaaS商户超过500家，绝大部分是以传统金融服务模式为主的公司，营销获客与业务变现的效率较低，公司经营与客户管理停留在传统的粗放模式，无法实现客户的统一营销管理与精准成交。另一方面这些SaaS商户所接入的产品资源也相对较少，主要为属地化的非标产品，无法实现全国业务拓展乃至发展全国的客户与渠道，公司整体能效低。

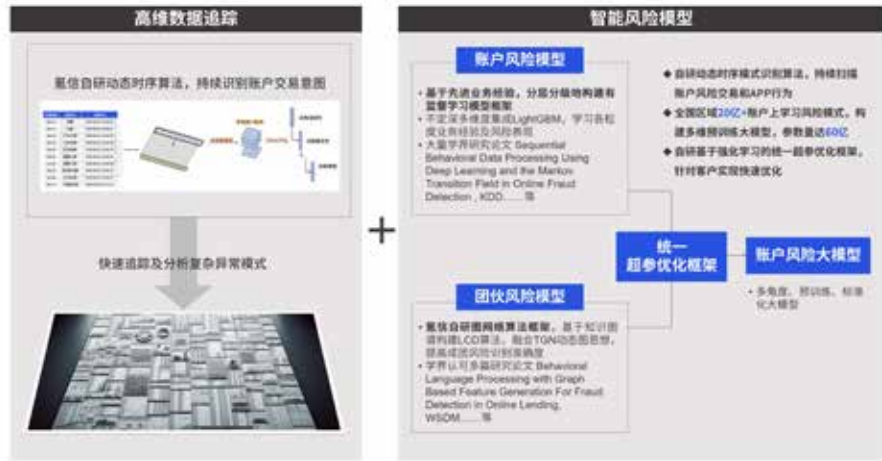


这些分布在全国的金融服务公司在接入客一客的SaaS系统之后，获得客一客的云产品库通道，一站式拥有了超过200款全国可进件、纯线上标准化的产品通道。另一方面，这些传统金融服务公司在拥有了自己的平台系统之后，获得了一整套围绕金融服务的SaaS化工具，包括全产品供应链的成交云、获客与发展团队的营销云、还有针对业务前提高通过率的匹配云工具等等。业务团队在搭载了这整套平台软件之后，实现了互联网数字化的作业模式，平台注册的渠道用户、平均单月进件笔数与业绩规模，都实现了翻番的增长。其中代表商户案例业务数据如下表所示：

序号	商户	金融业务进件	累计交易额(元)
1	银X戈	27,287	2,688,423,951
2	中X信企服	14,690	2,471,304,916
3	银X互动平台科技	5,657	1,082,416,824
4	笠X科技	16,193	686,478,152
5	贝X数科	29,682	732,884,679
6	昭X企服	1,527	514,028,028

## 氮信领航：可信AI技术特点

高维数据追踪+智能风险模型



## 概况

领域  
大数据与AI

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

上海市长宁区长宁来福士办公楼T1座41层

## 公司描述

氮信科技，AI原生，以可迁移、高扩展性的订阅制AI产品解决金融机构数字账户管理痛点，致力于成为世界一流的AI产品公司。公司主打产品“氮信领航”以超参数大模型的可信AI技术为核心，已与全国主要省份的70+银行合作，守护25亿+金融账户的安全，且仍在爆发增长。在数字经济时代，“氮信领航”作为AI专家成为了众多金融机构解决账户安全问题的得力助手。

自2015年诞生以来，氮信科技以上海为总部，深圳、南京、北京、杭州为技术研发中心，用一流的团队和创新的思维，赢得了国内知名投资机构的多轮投资。创始核心团队，源自中科大、浙江大学、上海交通大学等顶级学府，拥有超过十年的人工智能及金融行业的技术经验。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

用户画像

深度学习

自然语言处理

## 最新融资情况

暂无融资计划

知名投资机构：招商局创投、浦信金融科技基金、真格基金、火山石创投、墨白资本

## 技术人员占比



估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

朱明杰，董事长兼首席执行官

周春英，首席数据科学家



## ● 需求痛点

随着科学技术与人工智能的迭代发展，犯罪分子利用新技术不断翻新作案手法，电信网络诈骗愈加呈现出高科技化、手段多样化、作案隐蔽化等特点，单一银行技术手段难以及时识别新的变化，风控措施的迭代升级压力陡增。2022年12月《反电信网络诈骗法》颁布之后，银行面临监管的压力与处罚，传统手段的大批量管控影响普通老百姓正常的金融服务，客诉压力大大提升，需要更加科学的账户风险识别产品提前识别风险账户，及时管控。

## ● 解决方案

氮信科技基于7年可信AI模型和金融行业应用沉淀，研发上线AI Expert——“氮信领航®账户风险管理产品”，以可迁移、高扩展性的订阅制AI产品解决金融机构数字账户管理痛点。氮信领航®融合金融场景数据训练，金融专家经验，持续训练超参数大模型，形成风险识别结果，从而实现事前预测预警，已经成功成为众多金融巨头解决数字化挑战的得力助手。

## 典型案例介绍

截止至2023年12月，氮信科技已与全国主要省份的70+银行合作，守护25亿+金融账户的安全，且仍在爆发增长，并已经成功服务过中国资产规模前15的国有及股份银行中超过9成的客户。氮信科技以超参数大模型技术为底座，解决客户在数字化转型中遇到的难题，以独特的可信AI技术为引擎，把金融专业领域知识与通用大模型融合，赋能金融业务。在账户风险预测、用户经营管理、用户需求理解等方面用AI实现精准业务决策。公司获评学术届顶级奖项——中国计算机学会（CCF）“2020CCF科学技术奖科技进步杰出奖”和吴文俊人工智能科技进步奖。

四川某银行账户电诈涉案量2023年9月前一直居高不下，在公安同步涉案账户数据中排名省内第一，9月中旬开始使用“氮信领航®账户风险管理产品”，产品部署上线使用后，根据产品识别的风险账户进行管控，当月省内涉案账户排名从第一降至第四，截止到12月，目前涉案账户排名已降至省内第五。

“氮信领航®账户风险管理产品”目前已与不止一家国有大行总行合作，产品上线使用后单月助力某国有大行涉案账户压降50.42%，压降幅度同类银行第一；并且产品效果收到极大认可，在分行迅速铺开，目前全国25个主要省市，金融账户风险前3的银行中，至少2家部署了领航产品。

# 乐橙云服



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2021年

### 网址

www.lechengyunfu.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，是国内领先的大健康保险科技管理型总代。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。

## 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

## 最新融资情况

2021年12月完成PRE-A轮融资1亿元人民币

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

徐瀚, CEO

谈毅, CTO



# 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，是领先的大健康保险科技管理型总代。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。

## 典型案例介绍

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，不断完善产品推广销售科技解决方案，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核保、核赔、辅助产品研发等场景化的风险管理服务。在业务品质方向的风控上，橙引擎针对事前、事中、事后三种场景，及时预测风险，对业务品质进行自动化管控，对于不同的风险级别，打通了乐橙云服自研单/双录系统，进行风险的进一步排除，有效防范黑产、套利等不良业务；下游对保险销售人员，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。

乐橙云服旗下涵盖三大业务板块。第一，乐橙云服打造“橙星合伙人”扁平化代理人团队，旨在打造数字化时代下新型保险团队，助推行业高质量发展。通过橙星计划、培训及展业等四位一体赋能，“橙星合伙人”提升一线代理人收入，同时为其提供获客、专业技能发展等全流程展业及晋升支持；第二，乐橙云服打造“乐承高客”保险团队，专注为高净值客群及家族办公室提供产品及服务（含保险、法税、教育、医疗等）、获客、培训、转化以及稀缺资源服务的全方位赋能闭环；第三，乐橙云服连接1000+市场知名财经/母婴等类型博主，通过短视频/直播/文字的形式，获取大量曝光及商机，促进保险转化。

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

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2013年

### 网址

www.leweikeji.com

### 地址

成都市高新区益州大道中段1800号1栋9层901号

## 公司描述

乐为科技成立于2013年，是专业从事大数据存储、云平台建设、知识智能管理、人工智能服务的国家高新技术企业。主要产品有乐为云网盘、云备份、智能文档管理平台、智慧校园数据中台、AI人工智能与数字人等，公司是中国三大通讯运营商的生态合作伙伴，也是国内外大型通讯及互联网企业的技术合作与市场合作伙伴，10年来，已服务20多个行业、30多家世界500强企业、3000多个政企单位、超1000万人。

公司已通过ITSS-3、CMMI-V1.3、ISO9001、ISO20000、ISO27001、软件企业信用AAA等级认证，被认定为四川省专精特新中小企业、四川省瞪羚企业、四川省知识产权示范试点企业、成都市工业和信息化行业百强领军企业。

## 技术要素

人工智能

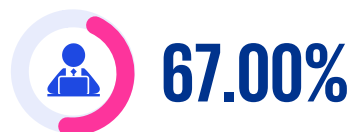
大数据

知识图谱

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）



## 核心团队

苏方红，董事长  
程 飞，总经理  
姜 松，CTO  
魏保泉，COO



# 乐为科技



## ● 需求痛点

1. 数字资产可以入表，而单位数据没有统一标准、统一存储、统一管理；
2. 文件存储及办公常用软件独立分开，难以满足单位上万级员工统一协同办公需求；
3. 文件存储分散无序，各个系统文件难以汇总到一起；
4. 网络环境复杂，文件安全性难以保障，在不同网段环境难以快速流转。

## ● 解决方案

1. 建立基于数据存储平台的数据中台，实现数据统一标准、存储、管理；
2. 构建全新底层架构，满足金融、教育等单位数万员工同时在线使用；
3. 提供文件中转站功能，流转文件需管理员进行审批；
4. 提供标准接口对接第三方系统。

## 典型案例介绍

### 以两所高校为例：

**高校一：**根据高校数据分散、数据标准不统一、应用复用率较低的问题，为其构建智慧校园数据中台，从底层到应用最大程度保障数据标准一致、管理一致、存储一致，有效发挥数据的价值。

1. 采用数据挖掘算法，集群、分割、孤立点分析还有其他算法深入数据内部，挖掘价值；
2. 预测性分析能力，预测性分析可以让分析员根据可视化分析和数据挖掘的结果做出一些预测性判断；
3. 语义引擎，能够从“文档”中智能提取非结构化数据信息，并利用一系列的工具去解析、提取、分析数据；
4. 数据质量和数据管理，通过标准化的流程和工具对数据进行处理，保证预先定义好的高质量分析结果；
5. 数据存储和数据仓库，便于多维分析和多角度展示数据按特定模式进行存储所建立起来的关系型数据库，数据仓库提供数据抽取、转换和加载，为联机数据分析和数据挖掘提供算力；
6. 可视化分析功能，直观展示数据，让数据自己说话；
7. 对接学校20多个子系统数据，助力学校收集、整合、分析数据，图形化展示领导驾驶舱，辅助决策。
8. 该项目已经验收。

**高校二：**根据银行数据管理和国产化要求，重点解决内部数据安全管理工作。

1. 定制开发“异常行为监控”功能，超级管理员可自定义异常行为规则，一旦触发将实时记录通知违规操作；
2. 通过外链分享监控，实时掌控每一条外链统计数据；
3. 自定义审批功能，创建网盘文件审批流，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；
4. 通过网盘存储+安全策略+全方位统计，为银行构建起完整的文档安全管理平台。

## 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

北京市朝阳区东三环北路中青大厦1903

## 公司描述

瓴岳科技集团（Fintopia Group）始创于2015年9月10日，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。

瓴岳科技除了深耕中国市场外，集团亦服务了东南亚、南美、非洲等地区用户，当前在印尼、墨西哥、菲律宾等地区均设有分部，服务用户超9412万人。基于大数据风控技术自主研发了“Easycash、Credmex”等本地化线上平台。截止目前，集团旗下所有产品全球注册用户超过9412万，全球交易金额超过2,000亿元人民币。

## 最新融资情况

目前，瓴岳科技集团各产品线均已实现稳定盈利，已进入独立成熟的规模化运营阶段，暂无需其他资本介入。

## 核心团队

刘永延，CEO

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

贾旭东，CPO

## 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（70亿&lt;=估值&lt;200亿）





## ● 需求痛点

随着金融领域的数字化变革越发深入，银行间的竞争已经从线下转移到线上，而对互联网技术深度、灵活的利用能力又成为竞争结果的关键点。传统银行想在数字化时代获得更进一步的发展，首先面临的是复合型人才短缺、数据应用不充分、业务转型配套风控不到位等问题，而将传统银行在展业过程中的严谨与金融科技公司在技术方面的优势相结合，则成为破局之处。

## ● 解决方案

瓴岳科技作为一家深耕金融科技领域的科技公司，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，并已获得银行、保险、融担、消金、小贷等领域合作方的认可。

## 典型案例介绍

瓴岳科技集团（Fintopia Group）为江苏某民营银行设计自营贷款获客体系，通过互联网和移动通信等信息通信技术，基于风险数据和风险模型进行交叉验证和风险管理，线上自动受理贷款申请及开展风险评估，并完成授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等核心业务环节操作，为符合条件的借款人提供的用于消费的个人贷款和流动资金贷款。

其自营获客项目上线后，优化了自营获客的方式，有效解决了银行获客难，获客贵，前期投入高的问题。长期赋能，客户粘性高，增强可持续运营性。自项目上线后，该银行一年内授信用户数30余万户，增长速度超过行内平均水平，全自动交易量提升100%，节省成本约3亿元人民币。

在该项目中，瓴岳科技集团（Fintopia Group）技术团队展示出了杰出、扎实的技术功底，采用用户全流程全部云原生，提供无限横向扩容能力，一地多可用区灾备，保证服务高可用，整体服务可用率达99.9999%，使用SpringBoot搭建服务，Mysql数据库提供数据存储。在可扩展性方面，用户流程部分云原生，可无限横向扩展，交易数量和用户数支持无上限，实现了用户流程流转、风控、账单信息同步、对账等业务模块的全面自动化。

# 零数科技



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 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、深圳、重庆、海南、苏州等地设有分支机构。公司依托成熟的区块链及隐私计算技术，提供数据共享与资产流通基础设施，重点服务政务、能源、汽车、金融、文旅、农业等领域的数字化转型，助力数字中国建设。

## 技术要素

区块链

隐私计算

智能合约

大数据

物联网

信用评估

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B2轮

知名投资机构：北京国信中数投资管理有限公司

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）



## 核心团队

林乐，CEO

兰春嘉，CTO





# 零数科技



## ● 需求痛点

数字化是金融服务实体经济的必然趋势，现阶段大部分交易场景中存在的两个核心问题：一是交易信息的真实性验证困难，信用评估成本高昂；二是跨机构之间合作流程复杂周期长，效率低下，为传统中心化的管理和监管模式带来挑战。零数科技依托于成熟的区块链及隐私计算技术打通产业和金融信息流，全面提升金融效率，让金融机构不再仅依赖主体信用，让资金流向真正优质的企业。

## ● 解决方案

零数科技迎合数据共享服务普惠金融发展趋势，打造数据价值闭环体系。公司重点围绕信贷融资、供应链金融、融资租赁、收益权融资，通过数据共享和资金控制，推动资产流通，全面提升金融效率，服务大量基于资产融资需求的企业和资产投资需求的金融机构。

## 典型案例介绍

### 新能源基础资产数字化服务平台

针对大量分散的新能源基础设施资产投前尽调难、投后管理难的痛点问题，平台以物联网+区块链为资产和资金建立信息“桥梁”。通过真实的数据对资产运营、价值等进行更为合理的剖析和估值，为金融业务产品按需输送数据。

### 供应链金融信息服务平台

以电子信用凭证为基础，以核心企业的应付账款为依托，采用区块链技术，刻画贸易背景、穿透贸易环节，使核心企业的信用得以在平台上快速可信传递，使更多供应链上下游的供应商获得平等、高效、可信、低成本的普惠金融服务。

### 长三角融资租赁（上海）在线服务平台

零数科技与某租赁公司合作打造长三角融资租赁（上海）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、政府监管等服务。

### 汽车大数据区块链交易平台

零数科技与中国汽车工业协会合作打造国内首个汽车大数据区块链交易平台，依托区块链和隐私计算技术，搭建分布式的数据共享网络，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，解决了数据安全与所有权归属问题，助力汽车数据共享和监管双落地。

# 美保科技



## 概况

### 领域

保险科技

### 创立时间

2017年

### 网址

www.meibaokeji.com

### 地址

佛山市顺德区北滘镇人昌路美的置业写字楼26楼

## 公司描述

美保科技是一家“保险+安全+科技”创新企业，致力于打造专注蓝领人群和工作场景的数智化普惠保险平台。公司基于多年在保险及互联网领域的积累，深耕垂直行业，通过互联网技术和大数据风控，以定制化保险产品，贴合场景，为蓝领人群及小微企业提供有温度、可信赖的保险产品及服务。

美保坚持“安全先行、科技保障、保险兜底”理念，通过云计算、人工智能等先进技术提供专业的安全生产SaaS云平台，为小微企业安全生产保驾护航；同时也为蓝领工人提供安全教育服务，有效地改善了行业整体风险状况，践行了美保“为基层劳动者提供保障，让保险简单而美好”的企业使命。

## 最新融资情况

未融资

## 核心团队

赵 虎，董事长（创始人）  
孔杨君，CEO（联合创始人）  
彭 智，联合创始人  
闫 帅，副总裁

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

知识图谱

深度学习

区块链

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）





# 美保科技



## ● 需求痛点

蓝领人群具有流动性强、职业风险高、风险意识差、抗风险能力弱、社保覆盖有限等特点。尤其是高空作业、货运、装修、建筑等行业，工伤意外风险比一般职业高出数倍，保险毫无疑问是刚需。虽然市场空间巨大，但传统保险机构数字化能力有限，营销依赖于线下代理人，且对蓝领工人施工作业环境缺乏风险管理手段，存在“获客难、服务难、风控难”等诸多难点。

## ● 解决方案

美保数智化保险营销服务平台，采用AI人工智能、大数据等技术实现销售环节的精细化，以及服务环节的智能化管理，帮助保险机构实现全业务流程的“系统化、在线化、数据化、AI化”。

美保安全生产SaaS云平台，为小微企业提供虚拟“云安全员”，从管理、培训多方面为小微企业赋能，协助企业进行安全生产管理，降低事故发生概率，减少保险机构赔付成本，实现普惠保障的良性循环。

## 典型案例介绍

美保科技借助AI、大数据、云计算等技术能力，结合精细化的互联网运营模式，成功构建了企业的核心竞争力，赢得市场和合作伙伴的高度认可。目前，已与多家主流财产保险公司建立了深度合作关系，累计服务小微企业超过25万家，在建筑、物流、家电服务、光伏等细分行业覆盖了350万蓝领工人。

美保解决方案具备以下特点和优势：

**营销端**，运用先进的AIGC及数字人技术，高效生产营销内容。同时，通过多维度的画像标签实现了精准投放及获客。

**服务端**，基于LLM大语言模型推出了AI客服助理，为客户提供产品推荐、行业知识和话术库等实时辅助功能，大幅提升了人工服务效率。通过服务会话的语义分析，实时监控服务质量，提高客户满意度，降低投诉率。

**理赔端**，采用OCR与NLP技术实现了医疗票据的智能分类、自动录入、智能剔费和自动理算。理赔速度从以往的按天计算，最短缩减至按分钟计算。

**风控端**，通过融合风控规则和机器深度学习的AI风控引擎，实现风控减损。同时，美保在行业首创美保“云安全员”，帮助企业管理者及时发现作业风险，减少事故发生，打造了“事前+事中+事后”贯穿企业全生命周期的风控能力。



# 美市科技



## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

2015年

### 网址

www.meix.com

### 地址

上海市浦东新区福山路455号7楼

## 公司描述

美市科技致力于为国内阳光私募管理人提供募投管全流程的SaaS软件服务，确保其业务连续性。系统包括了募集环节中的网上直销系统；基金管理环节中的资金清算结算系统和估值系统；基金投资交易环节中的投研管理系统、风控系统和投资交易系统。公司凭借在区块链、隐私计算和内存计算领域的技术能力，构建了公司在行业的核心竞争力。

美市科技以成为阳光私募行业业务系统基础设施服务商为使命而不断努力。2023年，公司成为中国证券投资基金业协会的首批电子合同服务机构，编号A01001。目前公司已构建了完整的私募服务生态，业务覆盖券商、期货、公募和银行各类机构。

## 技术要素

人工智能

大数据

云计算

区块链

机器人流程自动化

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：上海国鑫创业投资有限公司

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

金德玮, CEO

李旭, CTO



# 美市科技



## ● 需求痛点

私募基金管理人的业务范围和对接对象远超公募基金。例如，百亿私募可能需要与30多家券商的托管外包机构进行合作，同时管理500多种基金产品和众多销售渠道。然而，私募基金往往更注重投资，而在基金运营和IT建设方面缺乏经验。由于私募行业与公募基金行业存在较大差异，因此急需专业机构提升私募行业的信息化能力，以支持企业高效合规运作。

## ● 解决方案

美市科技专注于私募基金行业的IT部门角色，通过与多家券商托管外包机构、私募代销机构和研究所建立合作关系，全面解决私募管理人在1~N发展过程中的底层建设问题。同时，公司构建数据中台和业务中台，满足私募基金在销售、运营、投研、交易、风控、管理和估值等环节的需求，形成完整的业务闭环，为私募管理人提供高效、合规的运营支撑。

## 典型案例介绍

### 案例一：某百亿私募基金商城系统

某百亿私募希望通过美市科技易私募平台实现更精准的营销推广，提升渠道和直销客户的营销品宣、在线交易、售后服务。为了满足合规要求，平台构建了符合中国证券投资基金业协会相关管理办法的私域商城服务，基于微信公众号提供服务。该平台帮助私募管理人做好渠道沉淀、私域营销、客户关怀、在线交易等服务。通过平台的引入，私募管理人仅需5人就能服务2W+的高净值客户与渠道，商城日均访问量突破1000+，并能在10分钟内完成在线交易。

### 案例二：某百亿私募一体化运营、投研、交易、风控系统

某百亿私募管理300+只基金产品，与20+托管外包机构合作，每日需要处理各种运营任务和不同团队间的信息沟通，已经无法通过简单地增加人员来承接更多的工作。为了解决这一问题，该私募选择了美市科技的一体化运营、投研、交易、风控系统。通过使用数据中台，成功打通了所有合作机构，连通了托管、外包、交易、渠道、代销和研究所等各个领域，形成了完整统一的数据中台基础支撑。各个不同系统间的统一数据流转实现了整体业务管理的高效运作。上线系统后私募的管理产品数量突破了800+，合作机构数量也扩大了一倍，中后台人员数量不变，但工作效率却提升了50%。

# 南燕集团



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2015年

### 网址

<https://www.nanyanggroup.com>

### 地址

上海市静安区万航渡路623弄85号301室

## 公司描述

上海南燕信息技术有限公司（以下简称“南燕”）始创于2015年，是中国HMO管理式医疗的先行者。公司总部位于上海，在北京、广州、深圳、南京、成都、济南等8个地区设有分部。

作为拥有核心技术，为全域保险提供解决方案的专业公司，成立以来，南燕持续为保险、再保险公司，以及保险中介机构提供从产品、销售、管理到理赔、TPA健康服务等“SaaS+TPA+MGU+Med”全体系、全流程的综合解决方案。

南燕以技术改善用户的产品服务体验，通过南燕云&宇泰经纪，赋能行业上下游；通过MediLink-Global中间带搭建起HMO模式，通过生态企业中间带医疗提供严肃高端私立医疗，中间带台康提供企业健康服务，中间带棕欽提供高端客户专属医疗健康解决方案。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：Cenova千骥资本、SIG海纳亚洲、蓝驰创投、中银国际、史带投资

## 核心团队

龚 勋，CEO

黄丽丹，COO

## 技术要素

SaaS

大数据

模式创新

支付生态

风控

保险服务平台

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)





# 南燕集团



## ● 需求痛点

传统的保险公司、再保险公司和保险中介在产品设计上同质化严重，产品迭代缓慢，产品开发困难；医疗服务上环节割裂，产品服务链衔接不畅；风险控制中数据来源单一、核赔准确度低。此外，中国保险科技市场中，保险技术能力普遍薄弱，很多科技公司只用技术解决保险全流程中的一环，系统完整性很有问题。并且保险公司内部系统之间的渠道很难打通。

## ● 解决方案

南燕为保司、再保、中介提供全面的数字化升级解决方案，打造保险产业链的数字化基建，基于SaaS驱动的保险数字化基建，打造保险数字化交易平台，利用保司小核心系统、ECCS电子理赔清算系统、保险中介机构信息化合规解决方案、再保业务系统四大信息系统高效助力保司、中介、再保机构全流程合规管控、全方位效率提升。

## 典型案例介绍

截止目前，上海南燕信息技术有限公司（以下简称“南燕”）合作保险公司超过40家，服务会员超过15万，大型企业超过3200家。南燕从产品创新、客户服务、理赔支付、健康管理等方面，充分运用技术与资源优势，为客户提供全生命周期健康管理服务。

南燕与上海某保险公司联合打造出一款儿童高端医疗保险——南燕特色HMO模式下代表产品新燕宝。

在产品环节，南燕从源头上基于客户需求进行产品创新，而后通过承接该保险公司的服务，为客户在整个医疗环节中提供服务和保障。产品上线前，南燕使用保司小核心系统，帮助核保人员按条款组合产品、快速上线产品，操作便捷。根据产品设置投保规则、调整保单录入项，控制风险。

在医疗服务环节，由于该产品依托南燕旗下品牌中间带优选的全国主流高端医疗机构（各大公立及私立医院）、北上广认证的德高医精的儿科专家优势，可使少儿享受单独投保、独家绿通、免现金直付等高端就医体验。健管团队24小时提供院前、院中、院后的全方位管理式医疗服务，极大减轻患儿家属负担。

在理赔服务环节，南燕的ECCS系统帮助客户实现直接付费，即时理算；帮助历史理赔数据溯源以及建立建档；包括院前、院中以及院后控费；提高核赔准确度，减少人工干预。

# 普益智慧云



## 概况

领域  
财富科技

### 创立时间

2021年

### 网址

www.pystandard.com

### 地址

成都市高新区锦云东三巷1号金融麦田B栋B105、B106

## 公司描述

普益智慧云科技（成都）有限公司成立于2021年3月，是一家专注于金融理财与资产管理市场的大数据研发、AI智能科技服务的高新技术企业，拥有国内涵盖资管市场全口径产品与机构的大数据库，致力于做中国领先的财富管理市场全场景综合服务提供商。

公司核心团队来自西南财经大学信托与理财研究所的科研团队，自主研发关于资管数据的治理与研发、资产配置模型算法等多项核心技术，相继获得相关数据分析方法发明专利、普益标准金融数据平台、数据质量控制系统、资产配置系统等软件著作权79件，技术创新能力行业领先。公司目前已与国内超过百家知名银行、券商、基金、保险等客户建立长期合作关系。

## 最新融资情况

融资轮次：正在A轮融资中

知名投资机构：神州信息（000555.SZ）

## 核心团队

翟立宏，创始人

付巍伟，CEO

陈新春，CKO

门磊，CSO

余静波，CTO

## 技术要素

SaaS

大数据

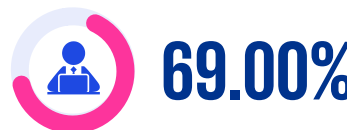
知识图谱

人工智能

量化模型

数字化资产配置

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）





## ● 需求痛点

随着“资管新规”的全面落地，资管行业监管体系标准逐渐统一规范，资管产品净值化转型背景下，财富管理机构在产品创设、代销筛选、信披监测、投资研究等各领域缺乏资管数据支持、数据质量较差，一线理财人员专业能力欠缺、资管机构科技应用研发投入不足等问题亟待解决。

## ● 解决方案

公司的金融数据平台产品是以资管数据为核心的综合性数据平台，围绕客户业务需求痛点提供数据服务，致力于帮助客户提升资管产品的研发、销售、投资研究、风险控制等关键业务环节的决策效率，最终帮助客户提升收益、降低风险和成本，以达到为客户创造价值的目的。公司推出的AI资产配置系统从金融机构角度出发，赋能一线理财人员，提升专业能力，降低成本，提升客户体验。

## 典型案例介绍

截止2023年11月，公司已与超过百家的金融机构达成长期合作关系，涵盖全国性国有银行、全国制股份银行、城商行、农商行、证券公司、基金公司、信托保险等其他非银机构。目前，普益智慧云的业务主要以金融数据为核心，衍生相关的AI科技服务产品。公司立足于财富管理行业，充分运用在资管和财富管理领域积累的强大大数据能力，专业的策略研发能力和科技服务能力，为财富管理机构提供数据支持和科技研发服务。

某头部股份银行已完成普益理财数据本地化接入，为其理财市场研究、风险监控、内部系统建设等提供支持。数据接入涵盖多层次多维度，客户能够基于个性化需要和实际应用场景，对数据进行中间指标再次加工和使用，提升其业务效率。

普益为某省级银行定制打造资产配置管理系统。该系统依托普益资管数据库和AI资产配置模型，采用自上而下的资产配置流程，进行客户分析，资本市场分析，资产配置、组合交易等。根据投资人的风险偏好和收益目标，提供风险分散化的资产配置建议及投资组合服务，有效增强对财富顾问的专业支持。该银行反馈系统上线8个月累计实现资产配置方案逾10万份。



# 三悦科技



## 概况

领域  
供应链科技

### 创立时间

2015年

### 网址

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

### 地址

北京市朝阳区光华路甲8号和乔大厦C座5F

## 公司描述

三悦科技成立于2015年，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。我们深入产业场景，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。

## 技术要素

产业链金融

大数据

机器/深度学习

科技金融

风险管理

资产证券化

## 最新融资情况

公司于2022年6月完成A轮融资3,000万元人民币，2023年8月完成4,000万元战略投资。未来拟引入政府引导基金、产业基金等，预计2024年Q2完成下一轮融资，用于已投放产品的规模和完善，现有场景的完善，数字监管平台与风控系统的升级；预计2025年Q3前进行港股IPO申报。

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)



## 核心团队

- 陈芝芳，创始人&CEO
- 赖崎，董事长
- 吴艳艳，CTO





# 三悦科技



## ● 需求痛点

三悦科技解决传统供应链金融服务中信息不对称的痛点。因产业链上四流信息不对称、资产难穿透、实时数据难验真，且缺乏技术手段赋能，银行对产业链情况难掌握，对融资资产真实背景和风险难穿透。而三悦科技的产业数字供应链金融解决方案依托数字技术，实现产业链上下游信息数据的全透明、全上链保真难篡改；一手资产情况全穿透、实时追踪可获取；潜在风险的实时监控提前预警。

## ● 解决方案

三悦科技“产业场景数据+科技+智能金融”的产融模式，通过企业的动产形成数字资产增加企业的融资能力。通过在产业端建立高质量的撮合交易场景，搜集、治理及分析产业数据，并利用区块链、AI等数字解构数据并形成数字资产，实现“交易画像”。平台与银行线上风控体直连，形成稳定金融服务场景，保证交易数据真实性和信贷资金闭环管理，为企业提供无担保、在线智能融资服务。

## 典型案例介绍

三悦科技在产业数字供应链金融领域已经与多家大型银行总行、行业头部企业、各地政府平台展开了全面的业务合作，在工业、旅游、差旅、农业、政府采购等多个行业落地。截止当前，我们已协助金融机构为超过上千家小微企业累计放款超百亿元，使企业实际融资成本从年化18%降低至不到4%，企业融资流程由原来的1-2个月，压缩到7个工作日。

我们与某特大型石油石化央企集团下属交易平台、某大型股份制银行总行共建物资采购数字供应链金融科技平台。平台以“数据+科技+金融”模式，接入多家金融机构，提供在线的融资申请入口，向平台会员企业提供基于工业品采购的数字金融服务，最高可为供应商企业提供3,000万元银行普惠信用融资。



# 珊瑚跨境



## 概况

领域  
支付科技

### 创立时间

2016年

### 网址

www.coralglobal.cn

### 地址

浙江省杭州市西湖区蒋村商务中心B2座8楼

## 公司描述

CoralGlobal珊瑚跨境作为全球贸易数字化的赋能者，坚持创新驱动战略，构建以“互联网+数字化+贸易服务”为核心的跨境服务生态体系，助力客户拓展全球商机。

截至目前，珊瑚跨境已获得相关荣誉资质共五十余项，累计服务客户数量约30w+，服务对象横跨跨境电商、外贸企业、外贸工厂、市场采购等跨境贸易生态，业务覆盖100+国家和地区，并在中国香港、东南亚、北美、欧洲、非洲等设有分支机构。全球数字新生态下，珊瑚跨境抢抓“一带一路”机遇，聚焦东南亚等新兴市场，2022年珊瑚跨境平台交易量超180亿美元，根据艾瑞咨询《2023中国第三方支行业研究报告》，珊瑚跨境东南亚跨境结算份额市场占有率为26.3%，在行业中排名第一。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

## 核心团队

徐杭，CEO

魏建军，高级副总裁

肖祺，高级副总裁

管欣华，高级副总裁

王剑秋，高级副总裁

李强，高级副总裁

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

计算机识别

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 珊瑚跨境



## ● 需求痛点

在泰国等东南亚国家的本土店铺运营过程中，回款是一个重要环节，由于目前东南亚所涉及的本土回款方式参差不齐，安全性、时效性和成本都需要卖家一一考虑，稍有不慎，不仅资金的安全合规性无法保障，还要支付高额的手续费用，更将面临资金周转的困境。

外贸行业逐渐进入稳定发展周期，但地域冲突、海外通胀以及消费疲软等因素依旧存在，加上消费升级和数字化转型等新趋势的出现，以传统制造型外贸企业为主导的外贸行业模式已经难以满足市场需求，外贸企业转型升级势在必行。

## ● 解决方案

目前，珊瑚跨境在中国香港、东南亚、北美、欧洲、非洲等设有分支机构，业务覆盖100+国家和地区，产品体系包含跨境收款、e企达、珊瑚桥、珊瑚海等，为跨境企业提供出口结算、进出口结汇/付汇、供应链金融、外贸收款、全球收单等跨境全链条优质服务。

## 典型案例介绍

截至目前，珊瑚跨境已获得相关荣誉资质共五十余项，累计服务客户数量约30w+，服务对象横跨跨境电商、外贸企业、外贸工厂、市场采购等跨境贸易生态，业务覆盖100+国家和地区，并在中国香港、东南亚、北美、欧洲、非洲等设有分支机构。全球数字新业态下，珊瑚跨境抢抓“一带一路”机遇，聚焦东南亚等新兴市场，携手银行机构共建因地制宜的“跨境支付+”服务生态，有效赋能企业开拓“一带一路”市场。

跨境收款是服务B2C跨境电商出口企业的，通过技术平台和银行的底层能力，帮助企业安全、便捷、快速的完成跨境资金流转。譬如对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。像浙江的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，我们就主动帮助这家企业在当地进行申诉举证，通过我司提供的资金流数据，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。

e企达是服务进出口B2B贸易企业的结付汇需求，是技术与数字化服务的一个标杆。譬如线下开户流程繁琐，费用高、风险高、资金周转慢、汇兑风险大、财资管理难等一些现实痛点，积极响应政府号召“最多跑一次”，以安全合规为前提的同时，实现全数字线上化操作平台，解决企业的付汇和结汇痛点。

珊瑚桥，是针对外贸中小微企业开户难的收款痛点，推出的一个外贸收款解决方案，以科技为桥梁，助力外贸企业出海展业。

# 声赫科技

声赫科技  
SHENGHE TECHNOLOGY

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

上海市杨浦区长阳路1568号366幢406单元

## 公司描述

声赫科技是一家领先的供应链金融科技解决方案提供商，其总部位于上海市，在深圳、成都等地均有设置办事处，业务分布全国各地。客户主要为央国企、产业龙头和基础设施平台及其上下游生态链的中小企业。

声赫科技是通过 SaaS 协同交付复杂的供应链金融服务，利用人工智能和机器学习算法，对市场数据、财务数据等进行全面分析和预测，帮助客户做出更加准确和智能的投资决策。为核心企业及其供应链生态中小企业、金融机构客户提供高效可靠的供应链金融科技解决方案，并提升整个供应链金融生态系统中的透明度和连通性，解决风控和效率问题，传导核心企业信用扩张。

## 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 珺，CFO  
李晓伟，COO  
潘泉景，CTO

## 技术要素

云计算

区块链

人工智能

机器学习

自动化RPA

虚拟化与容器化

## 技术人员占比



## 估值 (70亿<=估值<200亿)





# 声赫科技



## ● 需求痛点

声赫科技是一家结合多项科技技术，连接资方、企业与供应商等多方的金融科技平台。传统的小微企业，融资能力低、融资成本较高、融资手续繁琐、效率低；核心企业，需改善企业现金流、提高供应商生存能力；资产生成方，服务成本高、风控能力低、资金来源渠道狭窄；于资金端，投资渠道狭窄、成本和风险较高、资产对接效率较低。

## ● 解决方案

公司结合AI人工智能、Cloud云服务、Blockchain区块链等技术搭建Data数据服务平台，提升其智能化、自动化，利用技术服务产业融资，连接企业、供应商、律所、券商、银行等各方机构，为其提供业务全方位支持，促进融资业务顺利快速完成，同时解决风控和效率问题，加速资产的传导与企业信用的扩张。

## 典型案例介绍

截止23年9月30日，声赫科技已经累计服务核心企业超过200家，项目公司超1300家，中小企业过万家。依据AI人工智能、Cloud云服务、Blockchain区块链、Data数据服务平台等技术处理数据涉及20万张电子发票，30万份电子合同，100万份电子凭证；处理资产涉及200多个项目，超过17,000笔，提供供应链金融服务近人民币800亿元。声赫科技在供应链金融资产证券化展开众多创新，旗下声赫保理在交易所等申报产品超过200笔，储架金额超过人民币8,000亿元。

近几年，声赫科技直面新冠疫情，紧跟监管基调，运用ABCD（AI人工智能、区块链、云计算、大数据）等技术在供应链领域的应用，全年盘活新能源、基础设施以及央国企供应链资产，助力中小微企业融资近300亿元，为提振实体经济贡献力量。上交所根据2022年债券发行、承销、交易、创新、投资、存续期内履职情况等指标对各单位进行了评价的优选结果，声赫科技旗下声赫保理荣获上海证券交易所债券市场资产证券化盘活存量资产推进特色发起人。



# 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

青岛市崂山区苗岭路15号GVCC全球（青岛）创投风投中心11楼

## 公司描述

数金公共服务有限公司是一家基于公共服务领域领先的数字金融综合服务商，致力于数字金融、公共交通、绿色低碳、第三方支付等领域，为B、C、G端客户提供创新产品和技术服务，是数字人民币试点落地机构和标准组成员企业，在北京、上海、青岛分别有业务分支机构。公司以数字金融为主线，打造了数字人民币智能合约预付资金监管平台“智金卫士”、数字人民币综合服务平台“铜钱吧”、可信区块链联盟链BaaS平台“长数链”、全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台“青碳行”“沪碳行”，全国首发上线数字人民币无网无电支付在轨道交通的应用，负责建设运维了数字人民币展示体验中心和数字人民币创新实验室，助力数字金融科技生态构建和产业升级。公司先后通过CMMI软件能力成熟度三级认证、ISO20000信息技术服务、ISO27001信息安全管理体系认证以及ITSS信息技术服务标准三级符合性认证，荣获国家、省、市多项荣誉称号。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

投资机构：青岛海诺投资发展有限公司

## 核心团队

商健光，董事长

池晓彬，董事

李晓阳，合伙人

许建彬，合伙人

孙宝娣，合伙人

杨毅，合伙人

## 技术要素

区块链

大数据

云计算

物联网

生物识别

深度学习

## 技术人员占比



## 估值 (30亿<=估值<70亿)





# 数金公服



## ● 需求痛点

现有预付式消费行业机构卷钱跑路、消费者预付资金打水漂等行业痛点；  
在目前用户没有随身携带现金，且手机无电、通讯网络覆盖不到位等极端情况下的支付痛点；  
“碳达峰、碳中和”背景下，公众通过个人行为自觉、自愿参与到碳减排中，助力国家双碳战略达成的参与痛点。

## ● 解决方案

使用数字人民币智能合约特性，研发了山东省内首个数字人民币预付式资金监管平台“智金卫士”，在数字人民币APP元管家板块上线，解决了预付式行业预付资金监管痛点，保障了消费者的合法权益，帮助商户与消费者重新建立交易信任；  
基于数字人民币硬钱包与手机SIM卡的结合，采用账户模式，落地上线了数字人民币无网无电状态下在轨道交通领域的支付应用，提高了支付的多样性、安全性和便捷性。

## 典型案例介绍

数金公服公司与某国有大型银行合作，使用数字人民币智能合约特性，研发并在数字人民币APP元管家上线的山东省内首个数字人民币预付式资金监管平台“智金卫士”。通过数字人民币智能合约对预付式资金进行监管，如商户出现经营异常，消费者未使用的预付资金会通过智能合约触发机制返回其个人钱包，有效保障了消费者的合法权益，助力行业监管部门降低管理成本。

数金公服公司与大型国有银行、通讯运营商合作，研发落地了数字人民币无网无电状态下在轨道交通领域的支付应用。该项目基于数字人民币硬钱包，采用账户模式，支持手机SIM卡、手机eSE以及IC卡式硬钱包，通过硬钱包与个人软钱包的绑定，实现了在手机无电无网状态下，仍然可以通过“碰一碰”完成支付，过闸平均交易时间约为260毫秒，符合300毫秒以内交易时间的行业标准要求，满足了公众对支付工具多样性、安全性、便捷性的支付需求，体现了数字人民币的“人民性”和“普适性”。

在助力国家双碳战略方面，数金公服公司将碳普惠与数字人民币、区块链技术相结合，在国内首创上线了以数字人民币结算的碳普惠平台“青碳行”，并在上海落地“沪碳行”。碳普惠平台将公众通过地铁、公交、骑行、新能源车出行等绿色低碳的公共交通出行方式，依据方法学核算为碳减排量，并在碳普惠平台实时兑换成数字人民币，实现绿色低碳行为的可量化、可视化和可得化。

# 司库立方



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2017年

### 网址

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

### 地址

北京市朝阳区紫月路18号院3号楼7层  
701

## 公司描述

司库立方致力于重构中国银企直付和资金管理根基，以数智化驱动力结合人工智能、移动互联网、云计算等技术，秉承专业化、轻量化、全场景、广延伸的资管工具研发理念，为企业财资系统的全链条构建跨银行、多账户、统一平台的资金管理和支付解决方案。

2023年，司库立方宣布完成C轮数亿元融资。自成立以来，公司已经连续完成5轮机构融资，是该赛道上累计融资额最高的企业。截至目前，司库立方用1个API链接全球1000+银行和支付机构，累计服务企业超1000家，业务覆盖超35个行业，帮助企业管理资金规模超过20万亿。

## 技术要素

AGI

大数据

云计算

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：云晖资本、中信建投资本、贵阳创投、神骐资本（58产业基金）、信天创投

## 核心团队

李静 (Rita) , CEO  
Benson, 执行CEO  
Eric, COO  
Stone, CTO

## 技术人员占比



## 估值（不披露）





# 司库立方



## ● 需求痛点

司库立方是一家为企业提供数字化转型的司库咨询及信息化服务公司。司库管理一直都是企业管理中不可或缺的一环，司库立方是产业数字化基础设施服务商，为企业的经济发展提供足够稳固和高效的底层运转基础，产品为各业务环节赋能增效，达成资源的最佳配置，成为企业实现战略目标的重要基础环节。

## ● 解决方案

司库立方能面向不同类型的企业提供覆盖全生命周期的司库管理产品，辅助企业进行战略决策、执行和结果反馈。公司深入研究客户需求，已形成业内领先的完整产品矩阵，包含数百个微服务模块，支持积木式拼搭、灵活配置、快速交付和智能运维。无论是跨国企业、大型集团、中小企业或初创企业，都可以依托司库立方的产品实现司库管理的优化升级。

## 典型案例介绍

司库立方用1个API链接全球1000+家银行和第三方支付机构，支持全球币种，累计服务企业超1000家，业务覆盖超35个细分行业，涉及银行、保险、券商、信托、电商等领域，帮助企业管理资金规模超过20万亿，支持单个企业的日交易数超200多万笔。

目前，司库立方从战略上明确了未来的产品形态，融合AGI技术，升级四大产品线：天启司库、天相财资、天祥云，和天睿银企财资。这些产品将引领司库立方，帮助企业重构内部资金等金融资源管理体系，进一步加强资金的集约、高效、安全，促进业财银深度融合一体化管理。

司库立方构建的大模型底座不仅支持自建的私域大模型，也可以接入公域的成熟模型，从而形成企业自身强大的基础算力。基于20多年行业专业经验的沉淀和积累，司库立方构建了司库领域独有的Fine-tune以及财资领域的专属Embedding，从而完成了将行业领先的专业经验转化为AGI驱动产品能力的变革，推出了全新的AGI数智财资系列产品。

这一系列产品解决方案覆盖各行各业，满足企业在全生命周期内司库管理产品需求，辅助企业进行战略决策、执行和结果反馈。公司深入研究客户需求，已形成业内领先的完整产品矩阵，包含数百个微服务模块，支持积木式拼搭、灵活配置、快速交付和智能运维。

利用AGI技术的强大算力，司库立方的产品将变得更智能、更高效，能够准确洞察客户的需求，客户也可以从庞大的数据中提炼出有价值的见解和洞察。

# 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

浙江省杭州市拱墅区环城北路165号汇金国际大厦1幢12层

## 公司描述

天道金科致力于成为中国领先的产业数字和产业金融专家，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，针对“信息不对称、数据利用不充分、产业效应难发挥”等痛点，建设特色化产业数字科技平台，加速推进数字科技与传统产业的深度融合，解决中小微企业数字化转型“不敢转、不会转、不能转”的问题。建设产业综合金融服务平台，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，解决中小微企业“融资难、融资贵、融资慢”问题。

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

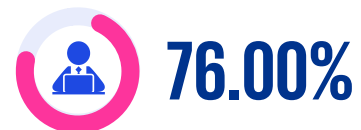
区块链

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮，3亿

主要投资机构：浙江金控，财通创新，台州金控，台州开投

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

任军霞, CEO

周德元, VP

葛黎萍, CMO

宋丹阳, CSO

唐家成, CRO

李响, CTO

张坤烽, CDO



# 天道金科



## ● 需求痛点

在产业升级、新旧动能转换过程中，始终面临着融资难、融资贵、融资慢的问题。这些问题的主要根源在于资本方和企业方的信息不对称，金融机构“看不清、不敢贷”，企业方“贷款难、体验差”，双方信息不一致，信任成本高，缺乏可信机制。

## ● 解决方案

运用区块链、云计算、大数据、人工智能等最新数字化技术，有效解决传统方式下信息交互的低效率、不对称、不可信等问题的平台。利用区块链分布式存储，存证溯源、不可篡改的特性及智能合约、密钥技术，将核心企业应付款转化为电子化权益凭证，有效传递核心企业信用，提高供应链的支付结算及融资效率，解决企业融资难、融资贵、融资慢的问题。同时促进产业上下游高效协作，提升产融结合效能，整合多方数据和资源，实现产业链、供应链、金融链、创新链、区块链五链融合，建立一套完整的产业区块链应用服务体系。

## 典型案例介绍

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、政府扶持资金、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。



# 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

成都市武侯区天府大道北段1677号交子金融科技中心A111-112

## 公司描述

自2017年成立以来，妥妥递科技始终以推动资管行业的数智化升级与发展为目标，应用区块链、人工智能、隐私计算等前沿技术，为私募管理人提供覆盖前、中、后台的一体化数字解决方案。同时，不断拓展在综合金融业务上的数智化服务边界，全方位覆盖各类资管机构数智化升级的需求，持续构建行业互联互通、紧密合作的新生态。

妥妥递科技专注于提供“合规科技和资管科技”解决方案，为资管行业提供新一代核心系统，助力资管行业客户实现数智化转型。妥妥递科技的监管报送、数据中台、风险管理、产品生命周期管理、投资管理、运营管理等产品矩阵，已与公募、券商、银行理财、保险、期货、私募、外资基金等行业中超过4000多家金融机构达成深度合作。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

最新融资情况：计划投资轮次B轮，计划投资机构是券商直营和战投，融资金额数亿元

## 核心团队

姚 耀，CEO

李 伟，人工智能VP

彭书平，产品运营VP

刘照波，营销VP

## 技术要素

大数据

区块链

云计算

生物识别

隐私计算

## 技术人员占比



## 估值（估值<10亿）





# 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

为私募管理人提供全生命周期所需的软件系统及SaaS服务，提供全业务场景的一站式系统建设及持续升级，满足私募管理人合规募集、运营、估值、交易的一体化需求。

在管理人展业推广、合规募集的过程中，妥妥递解决微信生态及百度生态的合规建站及管理难题，同时基于全市场的托管机构对接，轻松实现适当性管理，以及在线签约。当管理人需要持续提供高质量的客户服务时，妥妥递提供投资者画像及收益，灵活配置的智能披露与营销报告等。当管理人需要了解产品表现及收益时，妥妥递提供产品净值分析，风险预警，业绩分析，绩效归因，及各类费用计算与对比分析，让收益情况尽在掌握。当机构投资者需要投资管理时，妥妥递投管系统可以提供选、配、投的一体化管理服务。对有打新业务需求的管理人及机构投资者，妥妥递也提供网下打新系统服务。在各类场景中，帮助管理人“轻装上阵”，降低成本支出，减少运营风险，专注投研等核心能力，获得更高竞争优势。

# 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.com.cn/>

### 地址

拉萨市高新区核心区云慧路4号楼

## 公司描述

网智天元科技集团成立于2007年，注册资金8750万元，是中国监管科技的标杆企业、国家专精特新“小巨人”企业，连续7年荣获工信部赛迪所评选“中国大数据企业50强”。公司先后承担了17项国家级科研课题和创新工程，2022年入选工信部“人工智能产业创新任务揭榜挂帅单位”。

作为中国监管科技的标杆企业，网智天元依托领先的多语种大模型网络智能技术，积累了3,000亿金融风险全域数据，不断打造数字经济时代的关键金融信息基础设施，实现金融监管智能感知、关联分析、知识管理和风险管控四大应用，对应形成四款产品：银河多语种大模型智能平台、星图知识图谱管理平台、战鹰声誉风险管控平台和金鹏全域风险管理平台。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

风险管理

风控

自然语言处理

## 最新融资情况

已完成融资轮数：C轮

知名投资机构：首建投、宁波高灵、国丰鼎嘉。

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

莫倩，创始人兼首席战略官

王恺，董事长

蔡锦森，总经理

王升，高级副总裁

张传文，高级副总裁



# 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地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

网智天元长期服务金融监督管理总局声誉风险管理体系及舆情系统平台，参与建设了声誉风险管控指数体系；针对总局发布的《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的痛点和难点，提供声誉风险管控全流程一体化解决方案，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，维护品牌形象和信誉。

## 典型案例介绍

### 某银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，协助某银行总行构建全国机构垂直联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、考核评分和办公流程指引，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，完善建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。并构建的声誉考评模，对建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，从而更好地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建总行进行培训、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

大数据与AI

### 创立时间

2017年

### 网址

www.weiyankeji.cn

### 地址

广东省深圳市福田区国际金融科技城

## 公司描述

微言科技成立于2017年，定位在“技术驱动，场景赋能”各行业数字化转型的人工智能服务商，是智能决策、隐私计算、人工智能等技术场景化运用的创新先锋。通过智能化系统产品、场景类化的模型、算法、策略产品，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。

微言科技已在北京、上海、深圳、广州等多地设立职场。自成立以来，通过六年的时间，在金融信贷，保险核保，智能营销，智慧城市等领域形成了成熟的业务能力，已经拥有超过200多家长期合作的大型B端客户，专业能力和解决方案得到市场高度认可。

## 技术要素

人工智能

大数据

隐私计算

边缘计算

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：软银中国、利欧股份

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

黄 聪，CEO

黄增荣，CFO

吴 庄，COO

强 锋，CTO

李 茂，高级副总裁



# 微言科技



## ● 需求痛点

微言科技是一家定位在“技术驱动，场景赋能”各行业数字化转型的人工智能服务商，是智能决策、隐私计算、人工智能等技术场景化运用的创新先锋。

## ● 解决方案

微言科技通过智能化系统产品、场景类化的模型、算法、策略产品，服务实体、赋能实业，在金融信贷，保险核保，智能营销，智慧城市等领域形成了成熟的业务能力，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。

## 典型案例介绍

截止2023年12月，微言科技已和超过200家B端客户合作，涵盖全国性国有银行、全国性股份制银行、城商行、农商行，各类持牌消费金融机构、个人和企业持牌征信机构等等。

### 案例背景

某银行在消费贷和信用卡贷款产品中，由于缺少行内白户的数据支撑，无法对其还款能力和还款意愿进行高效评估，制约了该类产品的增长和不良率表现。

### 解决方案

- 通过隐私计算技术，在保护各方数据隐私和安全合规的前提下，引入了运营商的数据特征，通过联邦学习构建了联合风控模型，包括B卡和收入预测。
- 经模型验证，运营商数据模型的KS达到30以上，区分能力较强，作为单变量入模，并投入生产。

### 案例效果

- 数据效果：运营商数据覆盖率高（80%以上），稳定性好（PSI0.002），共有88个特征入模，增益显著。
- 模型表现：运营商数据模型在区分能力、泛化能力、排序性、稳定性，以及不同阶段稳定性上都表现良好，KS均达到30以上，根据该行风控技术要求，作为单变量入模，并投入生产模型，联合模型AUC提高约10%。
- 业务价值：该行在新模型策略上线后，在保持原有风险指标（逾期率0.X%）稳定的情况下，授信通过率从15%提高至18%，业务增长提升了20%。

# 微众信科



## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2014年

### 网址

<https://www.vzoom.com/vzoom-netweb/>

### 地址

深圳市南山区高新中三道软件园一期8栋2层

## 公司描述

深圳微众信用科技股份有限公司是世界500强深圳市投资控股有限公司的控股企业，公司第二大股东为蚂蚁集团。公司于2014年在深圳成立，2015年成为全国首批获得企业征信资质备案的机构，是一家以数据驱动为基础、以信用科技为核心的数字科技服务商。公司陆续布局了七大业务方向——数字征信科技、风控科技、普惠金融科技、数据科技、数字财税科技、数字评级科技、智能营销科技，可为金融、商事、政务领域多场景多客群提供服务。

## 技术要素

智能信贷

征信

小微金融

建模分析

信用评估

风险管理

## 最新融资情况

已完成战略融资

投资机构：深圳市投资控股有限公司

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

赵彦晖，董事长  
耿心伟，总裁  
宋海宗，副总裁  
王振宇，副总裁



# 微众信科



## ● 需求痛点

小微企业融资难是世界难题，在中国也同样存在。一方面，小微企业生命周期较短、抵押物较少、信息不透明，导致其在间接融资过程中面临阻碍，银行在向小微企业贷款时面临较大风险。另一方面，小微企业知名度通常不高，即便有资格发行股票和债券，也很难筹集足够的资金，由此导致其在直接融资过程中同样面临阻碍。

## ● 解决方案

微众信科发现企业涉税经营数据在解决普惠金融信息不对称方面有独特价值，通过在线实时征信系统秒级采集企业的工商、司法和涉税经营数据等替代数据，衡量企业的稳定性和经营情况等信用状况，为中小微企业进行信用评价，助力解决中小微企业信用评价缺失的问题。九年来，助力合作金融机构缓解信息不对称，提高审批和风控效率，赋能其高效率、低成本落地线上普惠信贷服务。

## 典型案例介绍

运用数字化征信和数字化风控手段，助力金融数字化转型。通过数据的引入、产品的设计、数字化风控手段、流程再造、产品的线上化和线上线下的融合，助力银行及非银金融机构数字化转型。

“专家决策+量化驱动”的风控模式，促进线上风控应用。公司引入量化驱动和机器学习技术并结合统计模型和专家决策等方法，与传统的财务指标分析、人工审批相比较，运用多维度风险指标和各类型的决策规则，形成覆盖众多业务场景、贯穿贷前贷中贷后全流程的信用科技一体化服务。

不断提高对普惠金融尤其是下沉客群的业务覆盖。一是引入替代数据，缓解普惠金融信息不对称。二是深挖个体工商户数据价值的同时充分运用外部数据，支持细分行业领域个体工商户更好的发展。三是多场景多客群覆盖。先后研发推出面向科技创新型企业融资的“科企贷”解决方案；面向制造业企业融资的“智造贷”解决方案；面向供应链企业融资的“票链贷”解决方案，面向政府采购型企业融资的“政采贷”解决方案等。

助力企业提高信用管理意识和能力。将基于企业经营数据的大数据征信，用于企业上下游供应商的管理。加强企业的输血和造血能力，一面是金融机构对企业的输血；一面是企业自己造血；双管齐下才能基业长青。

# 须弥数科



## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2020年

### 网址

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

### 地址

浙江省丽水市莲都区南明山街道水阁工业园区龙庆路289号1幢1楼1-1

## 公司描述

浙江须弥数字科技有公司是一家专注于个人不良资产领域的数字化技术服务商。2020年成立以来公司专注于个贷不良产业生态链的数字化服务，如系统研发、数据分析、策略模型搭建、互联网协商等。服务对象包括个贷不良行业投资机构（AMC机构、国有\社会资本等）、处置机构（民营资产处置机构、仲裁委、调解中心、法院等）等。

在近四年的市场化运营中，须弥数科通过布局2B和2C产业群，打造个人不良资产数字化管理平台，并以海量用户行为动态数据为依托，通过人工智能、AI算法和大数据分析等科技手段激活用户及数据价值，构建全新的资产管理数字化引擎、一站式数字化解决方案和全方位技术支持等助力行业降本增效，推动产业数字化转型升级。

## 最新融资情况

最新融资计划：天使轮；  
意向投资机构：国有资本或头部投资机构；  
融资资金：6千万元-1.2亿元人民币；

## 核心团队

朱铁成，创始人兼董事长  
朱铁骑，总经理

## 技术要素

人工智能

大数据

AI算法

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





## ● 需求痛点

2021年原银保监会办公厅下发《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》，个贷不良行业万亿蓝海打开。但作为新兴行业，行业面临诸多挑战：估值定价混乱、处置方式落后低效、上下游信息断层、债权债务对立矛盾、用户体验差等诸多现实问题，如何使个人不良资产批转进入规范化、标准化、合规化发展的良性轨道以及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

须弥数科通过自主研发的两个核心科技体系——须弥系统（To B智能资管系统）和勾销平台（To C互联网协商平台）成功打通了包括资产方、处置方、用户端在内的产业链全链路，二者相互协同形成“飞轮效应”，直击行业痛点难点，打造开放的线上生态圈，为参与方提供场景化服务，并用数据化、智能化的科技手段为各参与方赋能。

## 典型案例介绍

### 数字科技助力青年成长

须弥数科基于科技赋能及用户运营等，打造出完善的一体化智能解决方案：通过自主研发 B 端管理系统“须弥系统”为个人不良资产管理提供技术引擎，同时创新 C 端用户运营平台“勾销债务管理平台”，拓宽数据维度和深度，形成用户动态行为数据标签，并基于对数据的研究和分析推出涵盖个贷不良资产管理、资产评估、资产处置等全流程贷后管理方案。

其中须弥系统整合了“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。而勾销债务管理平台从“资产价值”到“用户成长价值”，通过用户动态用户标签画像，数据赋能实现价值重构，深度激活数据、资产及人的价值。

目前该解决方案已深度应用于浙江某科技公司，服务超350亿的个贷不良资产，沉淀了700万用户近70亿的动态行为标签数据，并依托数据搭建须弥独有的智能策略模型，累计为用户减免罚息利息超86亿元，助力近71万的青年实现了自我成长，成为了个贷不良资产管理领域以数字科技助力青年成长的典型样本。

2023年，须弥数科逐步从赋能该科技公司开始转向赋能全行业，并与行业300多家企业建立合作。下游企业中，也有多家个贷不良处置机构（包括仲裁委，调解中心，法院等）在须弥数科的技术支持下，完成了智慧处置平台的搭建和运营。另外在投资方层面，须弥数科还得到了各方资本的高度认可，成为了许多上市企业及国有机构首次涉猎个人不良资产场景业务的首选合作伙伴。

# 悬镜安全



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2014年

### 网址

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

### 地址

北京市海淀区东北旺西路8号中关村软件园一期27号楼C座1层

## 公司描述

悬镜安全，起源于北京大学网络安全技术研究团队“XMIRROR”，创始人子芽。作为 DevSecOps 敏捷安全领跑者，始终专注于以“代码疫苗”技术为内核，凭借原创专利级“全流程数字供应链安全赋能平台 + 敏捷安全工具链”的第三代DevSecOps 智适应威胁管理体系，创新赋能金融、车联网、泛互联网、智能制造通信及能源等行业用户，构筑起适应自身业务弹性发展、面向敏捷业务交付并引领未来架构演进的共生积极防御体系，持续守护中国数字供应链安全。

## 技术要素

人工智能

云计算

深度学习

知识图谱

## 最新融资情况

已完成最新融资轮次：B轮

知名投资机构：红杉中国、腾讯投资、GGV纪源资本、源码资本

## 技术人员占比



## 估值（10亿<=估值<30亿）



## 核心团队

子芽，创始人兼CEO

宁戈，CTO

董毅，COO

张弛，产研侧技术合伙人

蔡智强，供应链安全实验室负责人

李浩，业务侧技术合伙人



# 悬镜安全



## ● 需求痛点

随着AI智能、云原生和敏捷开发技术的快速普及，现代数字应用中开源代码所占的比例达到78%-90%，而同时软件设计开发复杂度不断提升，数字供应链愈发复杂。金融行业用户在数字供应链安全面临着开源风险、攻击风险、知识产权风险以及强监管要求等严峻的风险挑战。金融机构亟需搭建整个数字供应链安全风险的发现能力、分析能力、处置能力、防护能力，整体提升数字供应链安全管理的水平。

## ● 解决方案

悬镜安全将基于代码疫苗技术和人工智能的安全测试工具构建端到端的安全工具链模型，涵盖SCA、IAST、SAST、RASP、ASOC及PTE等全栈技术产品，并结合供应链安全情报平台，在数字供应链过程中自动化地进行代码缺陷扫描、开源风险治理、漏洞风险发现，同时通过在实际项目中针对代码质量、系统漏洞数、漏洞修复率、漏洞修复时间等多个指标进行风险治理，从而有效构建共生积极防御体系。

## 典型案例介绍

悬镜安全已服务了包括国有大型银行、证交所等在内的银行、证券、基金、保险、消费金融等百余家金融机构，基于代码疫苗技术打造数字供应链安全解决方案，并结合“安全左移”“敏捷右移”的理念融入到数字供应链安全全生命周期，从源头进行开源治理和安全管控，针对自研项目、外包项目在数字供应链的不同阶段引入适合的安全检测技术及工具实现自动化安全风险分析、质量管控及漏洞信息的分发流程管控，优化工作流程，提升系统应用安全的管理效率和运营能力，降低漏洞修复所带来的成本，保障数字供应链安全风险的高效治理。

以某国有股份制银行实践为例，悬镜安全助力该行搭建开发安全体系。该行作为国有四大行之一，个人客户9亿+，日均1.8亿笔快捷支付交易。结合该行自研的容器管理工具实现容器内自动化插桩，将安全能力嵌入CI/CD，支撑该行七大的交互式漏洞检测，截至目前累计插桩节点数20万+，同时在线节点数5000+，检出高中低危漏洞万余个，落实开发测试阶段的安全保障。辅助该行软件开发人员在早期阶段快速修复问题，防止其演变为上线后需花费巨资加以修复的灾难性漏洞，达到降本增效的效果。

# 银柘科技·良策



## 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专业的金融数字化科技服务平台，业务区域覆盖粤港澳大湾区的主要城市并向广西、重庆、四川、河北等多区域核心省市辐射。旗下良策品牌致力于以金融服务为依托，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、流程化的金融科技解决方案，以房、车交易金融、绿色金融、科技金融、振兴三农金融、政府融资顾问等金融服务为入口，链接多种生活场景、各类产品服务，打造普惠性的金融服务生态圈。

## 技术要素

人工智能

大数据

科技金融

SAAS

数据驱动

精准营销

## 最新融资情况

暂不披露

## 技术人员占比



11.00%

## 估值（估值<10亿）



## 核心团队

陈 晖，董事长、创始人

吴艳华，执行董事、创始人





# 银柘科技·良策



## ● 需求痛点

- 对客户而言：房屋交易链条长，相关知识复杂，学习成本高；银行贷款产品众多，没有精力、能力找到合适的产品和服务机构；
- 对银行而言：交易真实性验证难度大；客户维护成本高；客户拓展及开发效率有待提高；
- 对金融服务机构而言：体量小且分散，难以获得对等的银行资源；批量案件人工处理效率低，跟踪成本高；缺乏技术能力，技术系统自研难度大、成本高，数字化转型困难。

## ● 解决方案

- 按揭服务全流程可视化数字解决方案：为按揭行业的客户、银行、机构提供全面的线上可视化解决方案；
- 金融产品智能匹配数字化解决方案：通过人工智能技术实现金融产品智能匹配（已获得国家发明专利）；
- 房产交易数字化解决方案：结合主流电商平台，全面实现包括撮合、交易、资金存管、按揭申请、银企直连在内的房产交易全流程数字化，打造全角色online的数字化交易闭环；
- 携手某第三方支付平台打造以个人为中心、以实名和信用为基础的房产交易数字化金融平台，解决用户交易信任问题。

## 典型案例介绍

银柘科技·良策与某主流电商平台合作，共同打造房屋线上交易全流程一站式服务，为客户提供更流畅，更便捷的房屋金融服务，实现交易全流程可视化。通过交易数字化解决方案，将平台服务节点化、原子化，贯穿联通房产交易全流程，实现购房者、业主、交易机构、经纪机构等全角色online，打造数字化交易闭环。同时，通过数字化系统帮助商户串联企业内部的管理流、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，助力提升业务办理和管理效率，降本增效。

在此基础上，银柘科技·良策联手某主流电商平台、某商业银行和某支付平台，推出资金存管数字化解决方案。该数字化解决方案切实解决客户在房产交易中所面临的交易复杂且金额大、客户不放心直接交付房款给业主、业主担心不能及时拿到全部房款、经纪人服务效率低下、纠纷处理繁琐、人工损耗大等核心痛点，通过数字化交易中心支持和保障房屋交易线上履约，链接商业银行和支付平台，提供包括房款资金存管、佣金支付结算等数字化交易解决方案，有效解决广大房产交易用户的交易信任问题、保障资金安全，使广大用户的房产交易更安心、更快捷、更方便、更省钱，并有效提升房产交易中介的作业效率和业务收益。

# 优钱科技



## 概况

领域  
综合技术赋能

### 创立时间

2016年

### 网址

<https://www.uqiantech.com>

### 地址

深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇A8栋102、301、302

## 公司描述

优钱科技成立于2016年，是一家以数字科技服务中小微企业的国家高新技术企业。依托于智能AI和数字技术，搭建全链路数字化服务平台，提供差异化服务解决方案，拓展中小微企业业态服务场景，为产业数字化和数字化产业的高质量发展贡献力量。

价值观：普通人、普通事、普惠价值

企业使命：用数据科技服务中小微企业赋能全链发展

企业愿景：构建数据应用生态体系、推动数字化资产建设

## 技术要素

人工智能

大数据

数据模型

数据标签

区块链授权存证

风控引擎

## 最新融资情况

2023年11月份已经获得汕尾商会A轮融资2,000万，近期与另一家上市公司正在落地A+轮融资约5,000万

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

冀志磊，CEO

简 炜，CFO

谢海欧，CRO

桂穗湘，高级副总裁

刘远航，高级副总裁



# 优钱科技



## ● 需求痛点

- 银行端：目前随着普惠金融的发展，结合国家政策导向要求银行资金扶持中小微企业发展，银行对客利率在不断下行，获客成本在不断提升，导致银行出现了获客难，或者产品出现负收益情况。
- 小微企业端：近几年小微企业的发展受到大环境影响，生存发展挑战急剧提升，融资难、融资贵情况依旧存在。

## ● 解决方案

依托优钱科技底层数据能力、通过搭建大数据筛数模型，提高客户精准性，结合优钱科技AI智能外呼系统与标准化运营模式，提高银行获客效率，降低银行获客成本，同时也让客户直接获得银行最低利率的融资。

## 典型案例介绍

### 某民营银行“数据+科技+运营服务”一体化解决方案案例介绍：

该民营银行积极响应国家扶持中小微业务发展号召，在2021年推出针对个体工商户的纯线上经营性信用贷款，项目初期通过互联网投流模式进行获客，随着投流成本不断提升，在2022年底，单一授信客户成本已经达到4,300元每户，出现营销费用高于银行收益的情况。

在2023年1月份与优钱科技进行合作，依托优钱科技的数据科技能力，通过大数据模型进行意向客户筛选与AI智能外呼系统的赋能，提高名单转化率，结合优钱科技精准营销团队标准化运营，年规模增长50%，目前产品总授信规模超100亿，余额约30亿，单一授信客户成本降低到1,800元/户，帮助约20,000万家企业获得融资，同时使得产品获得实现了正向收益。

# 羽乐科技

羽乐科技  
YULORE

## 羽乐科技

### 概况

#### 领域

大数据与AI

#### 创立时间

2012年

#### 网址

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

#### 地址

北京市朝阳区朝来科技产业园西区14楼4层

### 公司描述

羽乐科技作为智能通信与数据服务引领者，是国家高新技术企业、北京市专精特新企业和北京市知识产权试点单位。公司成立于2012年，产品触达全球20亿智能终端用户，服务于3000余家国内外企业，业务覆盖智能通信、金融风控、智能运营等多个领域。

羽乐科技基于对通信大数据的开创性应用，为金融机构提供覆盖反欺诈，风险评估，授信决策和贷后预警等全流程服务方案，并与百行征信和朴道征信两大官方征信机构达成合作。

羽乐科技作为一家极具社会责任感的企业，将创新与社会安全紧密结合，为主管部门提供数据分析与平台支撑，致力于减少骚扰与诈骗，提升社会信任安全，凭借突出的社会贡献，多次受到工信部的嘉奖肯定。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：小米战投、GGV

### 核心团队

毛羽建，CEO

史乐，CTO

沈育德，COO

刘勇，VP

### 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 (30亿<=估值<70亿)





## ● 需求痛点

随着AI和大数据技术在金融领域的应用深化，金融机构面临的风控挑战也愈发突显。首先，风险分层维度不足，风险画像不完整，无法进行更精细化风险管理；其次，风险模型策略单一，使得风险识别不全；其三，技术支撑手段不足，缺乏数据处理和模型构建等核心技术；最后，一些金融机构持续性迭代能力差，对新环境和新风险的应变能力不足。

## ● 解决方案

羽乐科技基于对通信大数据的开创性应用，紧密贴合用户信贷生命周期，提供覆盖金融反欺诈，风险评估，授信决策和贷后预警等全流程服务方案。该方案以大数据技术为驱动，将AI智能算法与信贷风控策略紧密结合，精准洞察客户全景信用视图，满足金融机构贷前、贷中、贷后实时的信贷审批和管理需求，大幅度降低风控投入成本，持续提升企业数字化风控能力。

## 典型案例介绍

截止2023年12月，羽乐科技凭借通信大数据生态优势和专业的风控能力，与全国百余家金融机构合作，涵盖国有银行、全国性股份制银行、城商行，以及各类持牌消费金融公司、保险证券公司等。为金融机构在多样化的信贷风控场景下，实现了全流程的信贷风险闭环管理。

### 1. 全流程欺诈防范

帮助金融机构主动识别异常行为，采集异常行为数据，挖掘欺诈团伙作案特征和规律，实时动态部署智能化监控策略，降低欺诈风险，严防严据，快速响应。

### 2. 高效的客户准入

基于羽乐科技通信大数据生态，协助企业对预授信人的基本情况、信贷行为等多方面进行分析与甄别，持续强化金融机构客户准入评估能力。

### 3. 更精准的额度授信

基于羽乐科技独有的风险标签库，快速输出风险评分，对预授信客户进行更精准评估与分级，设置更为合理的授信额度和利率。提升授信模型准确度，避免逾期风险发生。

### 4. 更及时的风险预警

利用人工智能和机器学习技术，以授信人的通信指数、信贷行为做决策依据，帮助企业在第一时间发现申请人的潜在的违约风险，进一步对不同风险群体进行差异化管理，及时调整信贷策略，减少资金损失。

云象



## 概况

## 领域

区块链、安全计算与分布式技术

## 创立时间

2014年

## 网址

<https://www.yunphant.com>

## 地址

浙江省杭州市余杭区仓前街道海智中心7号楼1单元

## 公司描述

杭州云象网络技术有限公司成立于2014年，提供基于“区块链+数据安全+隐私计算”的金融数字化整体解决方案，是中国最早从事区块链技术研究与应用、法定数字货币核心技术研究的团队之一。

云象在“区块链+数据安全+隐私计算”等核心领域拥有200+项发明专利，80+项软件著作权。“关键领域联盟区块链基础设施核心技术与应用”科技成果获得多位院士高度评价。

云象共建区块链安全与平台技术教育部工程研究中心、上海区块链应用服务工程技术研究中心，建有面向全国的隐私计算与数据要素市场创新联合体，是国家级专精特新小巨人，2018、2020工信部赛迪区块链研究院中国区块链企业排行榜排名榜首。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：深创投、复星集团

## 核心团队

黄步添，董事长兼总经理

邵辉，研发中心总经理

邓旭，运营中心总经理

肖震，交付中心总经理

张有强，销售中心总经理

沈玮，技术总监

## 技术要素

区块链

隐私计算

数据安全

## 技术人员占比



## 估值 (10亿&lt;=估值&lt;30亿)





# 云象



## ● 需求痛点

云象是领先的区块链与数据安全技术服务商。随着数据要素开放共享的推进，数据安全和隐私保护成为了不可忽视的挑战。云象凭借产学研用体系的领先优势，承担隐私计算、新型信任体系、数据要素市场、数字身份等领域国家重点研发计划项目的关键技术攻关。通过在金融、政务领域进行应用示范，实现数据要素可信流通交易与隐私保护解决方案，为国家数据要素市场建设提供参考示范。

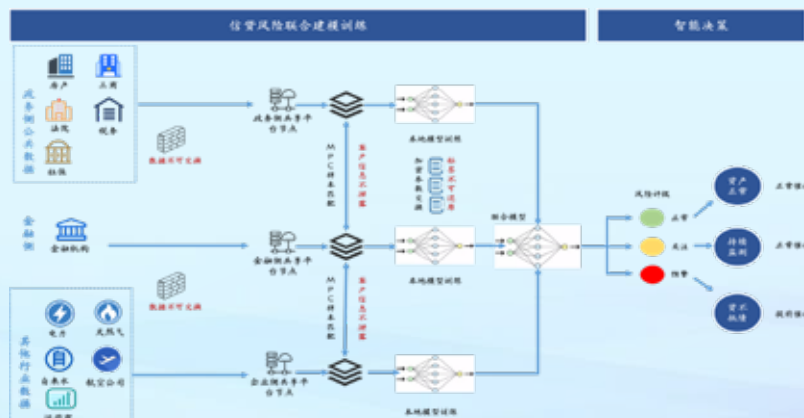
## ● 解决方案

云象自主研发的隐私计算数据安全平台-隐擎集成了安全多方计算、联邦学习、机密计算等主流的隐私计算技术及联盟区块链技术，在保护数据隐私的同时，实现了跨机构之间的数据共享和业务协作。隐擎降低了隐私计算使用门槛、提供可信计算等多种优势，实现了数据要素的可信、安全、合规流通，赋能数据要素市场的发展。

## 典型案例介绍

截止目前，云象已为数百家监管机构、金融机构、科研院所、头部企业提供区块链、隐私计算等相关软件产品或服务。参与多项国家区块链创新应用试点工作，提供数字人民币生态核心技术产品支撑，在数字债券、数字人民币、数字仓单、数字函证、数据要素市场等领域贡献众多典型应用案例。同时，云象承担多项国家重点研发计划（区块链架构、区块链生态安全监管、隐私计算、新型信任体系、数字身份、法定数字货币等），隐私计算数据安全平台入选2023年度浙江省/国内首版次软件产品。

云象与某金融机构联合开发的信贷风险联合监测系统。该系统借助云象自研的隐私计算平台来解决政府、金融机构、企业间跨域数据融合的问题。通过在政府侧、金融机构侧和企业侧部署隐私计算节点，在保证各方数据不出域的前提下，实现各数据价值的可信流转和融合，构建联合风控模型。该模型是基于多维数据对信贷主体进行风险评判，并利用机器学习对主体违约进行预测。该系统构建联合风控模型，以提高金融机构的风控效果。同时，筛选优质的数据源和数据特征，以促进信贷风险的联合监测。这一创新性的解决方案将有助于缓解金融供求双方信息不对称的问题，并促进政府、金融机构等部门的数据价值共享发现。



# 栈略数据

Leapstack  
栈略



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2016年

### 网址

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

### 地址

上海市徐汇区龙爱路7号芒果广场B座

## 公司描述

栈略数据是一家医疗保障领域数字化解决方案的科技公司。主要为保险公司、医保局等相关机构提供健康险运营及风控系统全方位解决方案。公司目前拥有北京和上海双总部，同时在南京、杭州、苏州、成都、青岛、西安、广州、深圳、长沙、福州、重庆等地设有分支机构。2019年栈略数据国际总部于香港成立，着手重点布局亚洲市场。栈略数据创始团队成员来自硅谷一线科技公司，核心团队由资深技术专家、资深保险业务专家及医疗专家组成。团队拥有丰富的人工智能、大数据、云计算技术经验以及保险风控经办业务经验。栈略数据是国家高新技术企业，至今完成多轮投资，股东背景雄厚。

## 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

## 最新融资情况

近日，栈略数据完成C+轮近2亿元人民币融资。本轮融资由启明创投领投、苏州宜和跟投，老股东君联资本继续加持，山景资本担任独家财务顾问。

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

刘戈杰，董事长兼CEO

郭志扬，CTO

潘颖炜，联合创始人

郝磊，联合创始人

古百川，首席商务官



# 栈略数据



## ● 需求痛点

人身险市场在“放开前端、管住后端”的宽松政策下，充分利用移动互联网，在展业、销售、产品设计等方面进行了大量创新，但在保单管理和理赔等创新进展较慢。行业随着“保险姓保”的监管落地进入调整期，大数量、低新业务价值的纯保障型保单成为趋势，给保险公司的费用控制带来挑战。保险公司亟需盘活数据资产，赋能保后运营风险管理，改善边际利润。

## ● 解决方案

栈略保险智图基于图计算技术，融合多核心数据，打通跨系统数据壁垒，串联保单全生命周期业务关联，构建“渠道-保单-两核-调查-客户-内外勤”业务关联的一体化图数据库，打造理赔调查风控全生命周期数智赋能平台，实现理赔的AI风险洞察、任务分配的AI调度优化与案件调查的AI策略优选，助力两大保后运营环节的降本增效与风险管控。

## 典型案例介绍

栈略数据与某头部保险公司合作，通过智图打通融合不同险种渠道、承保、核保、核赔、调查业务数据，并以保险智图为基础部署了智能调查风控、智能两核风控等业务赋能方案，同时提供大数据画像为获客、代理人展业、运营决策等各业务场景提供支撑。

理赔风控以赋能增效为核心目标，围绕理赔事中控费与事后稽核两大风控场景，实现理赔环节全覆盖。

1. 事中控费聚焦可以让理赔员有理有据拒赔或协议给付的风险场景，便于理赔人员定位风险并采取相应措施，降低理赔人员专业知识门槛，提效的同时保证控费效果；
2. 事后稽核注重复杂风险行为的定性分析，为业务管理人员提供风险监测与定期风险报告，为运营决策与理赔策略调整提供数据支持。

调查风控针对关联性欺诈、团体欺诈等隐蔽骗保方式提供有力检测手段，同时基于大数据模型，建立覆盖内勤、外勤、客户等各关联方的风险评分体系。整合近20年数据，涉及数千万保单/参保人、百万代理人信息，通过大数据模型优化调查策略，极大增强了调查环节风控能力，在不提高风险渗漏的情况下降低提掉率，提升阳性率。累计检出数千个团体欺诈，最大欺诈团体涉及600余参保人、代理人团体。



# 浙里信



## 概况

领域  
普惠科技

### 创立时间

2020年

### 网址

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

### 地址

浙江省杭州市西湖区文一西路83号

## 公司描述

浙江浙里信征信有限公司是由浙江金控旗下天道金科股份有限公司出资成立的国有控股企业。公司通过对中小微企业的政务大数据、金融大数据、市场大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 etc 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。

## 技术要素

人工智能

大数据

知识图谱

## 最新融资情况

最新融资轮次：天使轮

融资金额：1亿元

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)



## 核心团队

唐嘉成，CEO

李响，CIO

陈晓旭，CMO



# 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和全方位立体的企业画像，对接产业场景，创新平台服务模式，形成特色征信产品，支撑中小微企业信用发展，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

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。



# 纸贵科技



 纸贵科技  
链接数字世界 打造可信价值

## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2016年

### 网址

<https://www.zhigui.com>

### 地址

北京市朝阳区西坝河西里23号嘉汇中心A座412

## 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、数字文化、元宇宙、再生资源等。

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超400项，参与制定和编写了百余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：能源巨头隆基股份创始人李振国独家投资

## 核心团队

唐凌，创始人兼CEO

宣松涛，联合创始人

陈昌，联合创始人兼执行总裁

## 技术要素

区块链

大数据

人工智能

物联网

虚拟现实

视频/增强现实

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 纸贵科技



## ● 需求痛点

近年来，企业融资难、融资贵的问题一直存在。而随着科技的发展，金融科技作为金融业创新变革的引擎，不断催生着新的业务模式、技术应用和金融服务。特别是区块链技术，以其解决信任问题的独特优势，迅速在金融行业得到广泛应用。

## ● 解决方案

作为区块链赋能金融行业的引领者，纸贵科技紧密融合区块链、大数据等先进技术，为金融主管部门、金融机构和企业提供多元的数字化解决方案和数字化助企方案，不断推动区块链技术在供应链金融、商业汇票、普惠金融、企业征信等细分领域的应用，取得了显著成效，产业的金融服务效率得到显著提升。

## 典型案例介绍

### 1、区块链基础设施建设

在基础设施层面，纸贵科技作为国家级区块链新型基础设施“星火·链网”的核心技术提供商，为“星火·链网”超级节点建设提供区块链底层技术支持，并在江苏昆山、武汉汉阳、长治壶关等地参与建设了多个“星火·链网”骨干节点，构建数字经济发展的全国性高速网络，为金融科技创新提供可靠的数据流通保障。

### 2、“供应链融通”供应链金融综合服务平台

在供应链金融领域，由纸贵科技与西安金融电子结算中心在2021年共同推出“供应链融通”供应链金融服务平台，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。截至2023年12月，“供应链融通”平台交易量已突破800亿元。

### 3、小板车再生资源产业服务平台

在再生资源领域，由纸贵科技和某国有投资集团旗下城市资源循环利用公司联合投资建设的小板车再生资源产业服务平台，基于国家区块链新型基础设施“星火·链网”，将区块链、物联网、GIS等技术融入其中，为再生资源产业提供财税、交易、生产管理、金融等一体化解决方案。自2023年6月正式上线以来，半年内小板车再生资源产业服务平台的交易额已突破5亿元。

# 质数斯达克



## 概况

### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

### 创立时间

2019年

### 网址

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

### 地址

四川省成都市高新区中国华商金融中心  
T1 18楼1808

## 公司描述

质数斯达克是一家数字经济领域的科技公司，专注于运用区块链等数字化技术，帮助行业客户和行业主管机构解决资产在跨机构、跨市场、跨行业流转和处理的效率问题、成本问题和管理问题。质数斯达克已与全球多家大型机构建立合作，包括中央金融企业、银行卡联合组织、外资银行、交易所等。

质能链是由质数斯达克100%自研的新一代区块链技术，专为数字经济的新经济形态而设计，已申请发明专利165项，授权68项。

质数斯达克团队由行业知名的区块链技术专家和数字经济业务专家组成，凭借对资产数字化的深刻理解，质数斯达克已成为全球少数能够为客户提供资产数字化解决方案和运营服务的企业。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：软通动力信息技术（集团）股份有限公司

## 核心团队

邓柯，董事长兼CEO

涂钰，高级副总裁

陈皓，首席战略官

张小松，首席科学家

戴钲，高级副总裁

聂宇，高级副总裁

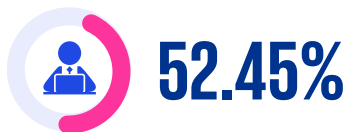
## 技术要素

区块链

大数据

边缘计算

## 技术人员占比



## 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 质数斯达克



## ● 需求痛点

传统资产的大部分业务流程都通过信息化系统来处理，业务处理逻辑分散在不同机构的不同信息系统内，其核心原因是信息化的整个框架是为了解决单一社会主体的问题而设计的，在多个社会主体之间的协同，更像是在这个框架上“打补丁”来实现的，因此它很难彻底解决多主体之间的协作问题，这就造成了资产在跨机构、跨市场、跨行业流转效率低下、成本高企等问题。

## ● 解决方案

以区块链为核心的数字化技术，可以把原有的信息化资产升级为数字资产，打破原有的信息系统架构，将原来分散在各信息系统里面的“碎片化”的资产处理规则，抽取出来形成自带处理规则的数字资产，从而大幅提高资产的流转和处理效率，降低各业务参与方的成本。

质数斯达克通过自研区块链技术，组装不同行业的数字化组件，形成行业标准化产品，从而帮助不同行业客户解决资产流转和处理的效率及成本问题。

## 典型案例介绍

### 银行理财业务应用案例

为解决银行理财市场中，理财子公司和代销银行对接周期跨度长和理财资产流转效率低下等问题，质数斯达克在行业主管单位的指导下，围绕中央数据交换平台，打造了银行理财TS系统。

银行理财TS系统极大的提升了对接效率并降低接入成本，市场机构只需一次接入，就可以与全市场的机构全部联通。同时，它将传统银行理财产品转换为数字理财产品，通过区块链智能合约完成产品发行、认购成立、代理销售、申购赎回、到期清盘等全流程处理，交易结果可实时同步，而不再需要在几百家不同机构的系统里进行多次处理，从而极大提高了银行理财产品的流转效率。

自2023年7月开始，银行理财TS系统1.0版本已陆续应用到多家银行机构和省联社。

### 债券业务应用案例

由于历史原因，债券市场始终存在着基础设施碎片化及托管体系差异化等问题，导致债券市场在业务流程、清结算和监管等方面面临巨大的挑战。质数斯达克提出了用区块链为核心的数字化技术，构建全新的“数字债券”系统，从而解决上述问题。

目前，质数斯达克已与中央金融企业、银行卡联合组织、外资银行、交易所等机构，完成了相关数字债券项目的POC验证，并实施生产。其中，中债项目截至2023年5月，共有21家机构完成接入，发行区块链数字债券8只，累计金额达700多亿元。

# 智慧星链

智慧星链 



## 概况

领域  
供应链科技

### 创立时间

2019年

### 网址

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

### 地址

厦门市思明区桃园路16号502室

## 公司描述

智慧星链（厦门）数字科技有限公司是领先的物流产业金融科技企业。公司秉承着“智慧物流，星链助力”的理念，通过大数据、IOT、人工智能、区块链、云计算等前沿技术，提供物流科技、金融科技产品及物流供应链一体化解决方案。

- 2021年荣获厦门市金融科技优秀项目三等奖；
- 2021年获得国高、市高，发明专利、软件著作权超过20项；
- 2022年获得平安银行“星云开放联盟”优秀合作伙伴；
- 2022年荣获毕马威领先中国金融科技企业50强；
- 2022年获得厦门市金融局首批认定8家“金融科技企业”之一；
- 2023年成为厦门市物流协会副秘书长单位。

## 最新融资情况

未融资

## 核心团队

胡文明，CEO  
陈源恩，CIO  
任建伟，董事

## 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（估值<10亿）





# 智慧星链



## ● 需求痛点

- 产业链账期长、垫资压力大；
- 数字化程度低，管理有待提升；
- 数据缺乏有效产业风控；
- 产业金融资金闭环缺乏抓手。

## ● 解决方案

根据平台痛点，智慧星链与银行合作：

- 通过专项产品输出账户体系嵌入平台交易结算，解决平台费用清分及支付功能；
- 通过支付中台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；
- 通过严格筛选上游企业，降低回款资金风险；通过开立回款资金专户，锁定还款来源。

## 典型案例介绍

LDW是国内外知名贸易平台，智慧星链与银行合作，通过账户体系+融资的方案为LDW平台解决了支付及贸易商融资的难题。

通过账户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，解决贸易商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融资产品，授信主体为贸易商业主，授信额度高、期限长、还款方式灵活、支付方式可选、准入简单：



# 中保车服



## 概况

领域  
保险科技

### 创立时间

2018年

### 网址

www.cias.cn

### 地址

深圳福田深业上城B座44层

## 公司描述

中保车服科技服务股份有限公司（简称“中保车服”）是经中国银保监会审议通过，在中国保险行业协会指导下，由保险行业三十多家主体公司，蚂蚁金服、滴滴出行等互联网领先企业，深圳投控、前海金控等政府投资平台及前海母基金、同创伟业、东方富海等知名投资机构共同出资建设的互联网保险服务平台，围绕信创科技、保险+汽车行业数据空间、综合理赔服务、新能源车保险四大板块，建设具有行业属性的保险科技和服务共享平台，推动保险服务标准化、线上化、智能化，提升保险资源利用率和服务水平，降低保险运营成本和科技应用成本。

## 技术要素

大数据

云计算

人工智能

## 最新融资情况

2020年10月完成Pre-A轮融资，股东构成多元、阵容强大、资源丰富，融资小于200亿

## 技术人员占比



## 估值（70亿=<估值<200亿）



## 核心团队

童清，董事长（创始人）

王小明，CEO



## ● 需求痛点

保险公司基础设施由网络、安全、数据库、计算、存储、中间件、操作系统、服务器、机房、桌面终端等软硬件构成，大量采用了国外技术，尤其是芯片、数据库等关键技术对外商依赖非常严重，在架构、基础软件、硬件设施、芯片应用、数据备份、安全风险、云端基础设施、灾备建设等关键基础设施方面，信创率整体偏低。尤其中小保险公司在信创方面面临着成本投入大、人才队伍和技术储备不足、信创环境搭建复杂、适配验证难度大、技术架构转型挑战大、业务系统散乱、数据库“去O”（指Oracle数据库）难度大、信创改造实施难度大、灾备实施难度大等共性问题，需要集行业力量共同克服。

## ● 解决方案

中保车服基于行业关键基础设施现状、存在的问题及共性难题，为解决行业信创技术路线选型、适配验证、改造建设，以及数字化、线上化转型等共性问题，创新推出“一云多芯”的保险信创云全栈解决方案，由“3朵保险信创云（信创体验云+信创生产云+信创灾备云）+1个保险信创科技生态”构成，以平台模式，低成本解决行业信创建设共性难题。该方案集合保险行业内外力量，通过平台模式，聚拢保险公司及信创服务厂商，促进信创产业与保险行业在基于信创全体系产品和技术的云平台领域的紧密合作，构建保险行业高质量的信创云平台，有效促进信创云在保险行业的使用、推广，助力信创相关安全可控技术提升以及整个信创供应链条向纵深领域快速发展，形成低成本建设、可复制推广的信创方案，提升保险行业关键信息基础设施全面安全可控能力。

## 典型案例介绍

### 中保车服金融信创云服务某保险公司信创云及管理系统建设项目

以“场景驱动、科技赋能、开放共赢”的平台模式，集成ISV提供保险场景化、基础设施和运营服务等一揽子解决方案，满足客户混合云场景诉求，全面帮助险企应对信创和数字化转型挑战。

1. 一云多芯、多云就绪：同路线多类型CPU共存的云基础设施平台，通过云基础设施屏蔽异构芯片差异，实现异构多云。
2. 统一管理、资源节省：减少控制资源占用，实现资源化零为整，实现多种类型计算资源的供给和调度，统一监控和告警管理，统一管理信创云和传统非信创云。
3. 建设灵活、降低风险：最大程度保障客户建设选型和后期采购灵活性，多路线建设降低单一路线风险。
4. 满足多种工作负载：按需调整云主机规格，x86与Arm两种架构，Intel/AMD/鲲鹏/飞腾/海光5系列CPU兼容支持；CPU绑定、NUMA绑定两种方式；具备GPU透传和vGPU两种模式（x86架构）。
5. 智能高可用策略：全场景智能故障判断，以物理节点为颗粒度设置高可用策略。
6. 极简运维：自动化安装部署，大规模环境小时级落地，过程图形化，可视化。服务多副本冗余设计，高可靠性；故障自动重启，实现服务自愈。运维指导即时在线。
7. 纳管已有资源池：充分保护已有IT投资，在不重建、不迁移、不修改现有生产系统配置情况下，快速将旧资源池并入企业云中，提供资源统一管理、审批、计费、监控、运维等功能，支持资源标准化封装，统一云服务目录，跨云编排，资源生命周期管理等云化业务场景。

帮助用户完成本地信创私有云搭建，并具备丰富的IAAS、PAAS能力，满足后续信创建设需求。私有云采用存算管分离架构，资源扩容简单，满足逐步平滑迁移到信创环境的需求。结合用户项目成本和现阶段规模体量考虑，将弹性业务部署在中保车服行业信创云，应对突发大规模资源需求，优化资源成本。帮助客户建设起统一云管平台，纳管多云资源，简化后续运维管理。

# 中信科技



## 概况

### 领域

综合金融科技

### 创立时间

2017年

### 网址

### 地址

北京市朝阳区新源南路6号1号楼17层

## 公司描述

中信科技是中信金控全资控股的金融科技企业。公司致力于深化人工智能、大数据、区块链等新一代数字技术在金融领域的应用，不断践行网络强国、数字中国、智慧社会等国家战略，把握数字经济发展趋势。

中信科技着力为客户提供数字化综合金融解决方案，构建以客户为中心的财富管理线上平台、统一的数字化客户服务体系以及互利共赢的数字生态；对内聚合集团产品与服务、对外联通客户与合作伙伴的综合服务能力，用科技为业务发展全面赋能。

## 最新融资情况

2023年12月12日，中信金控取得原中信云网所持的中信科技100%股权。

## 核心团队

常戈，中信金控财富管理部总经理，兼中信科技执行董事、总经理

## 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（估值<10亿）





# 中信科技



## ● 需求痛点

在人工智能、隐私计算等前沿科技快速迭代的背景下，传统线上金融服务平台难以整合和共享不同类型金融机构的产品和服务，金融客户难以在同一线上平台获取一站式的综合金融服务。金融行业面临新一轮数字化、智能化转型机遇，以支撑综合金融服务、企业精细运营、管控升级和价值提升。

## ● 解决方案

在中信金控的指导下，中信科技积极布局人工智能、隐私计算、大数据等方面的技术能力，推进对客综合金融服务门户及对内共享后援服务中心建设。以客户为中心，以为用户创造价值为导向，通过构建开放共赢的数字金融生态，聚合跨机构的产品与服务，联通客户与合作伙伴的综合服务能力，为C端客户提供精准且多样化的金融服务，为B端业务发展和经营管理全面赋能，提供高质量金融科技服务以及资本、风险、财务、采购管理等综合管理数字化解决方案。

## 典型案例介绍

2023年以来，中信科技已实现与中信旗下11家金融机构和1家非金机构合作，机构范围涵盖银行、保险、证券、基金、信托、消金等。中信科技聚焦管控、连接、赋能三大定位，通过深化数字化、智能化财富管理平台的建设和运营，为金融机构财富管理业务提供先进的科技赋能，打造数字化核心竞争力。中信科技致力于联通金融机构渠道、产品、服务，利用数据赋能，以人为本，提供一体化、个性化、高质量的财富管理服务；并运用前沿科技创新手段，以智能化赋能业务发展，实现专业化财富管理服务的客群下沉，扩大财富管理金融服务半径，提升金融服务效率，以实际行动践行数字普惠金融业务发展。

**对客综合金融服务门户：**在中信金控的指导下，中信科技推动建设、运营中信财富广场，在对客综合服务、内部协同营销两方面积累领先经验。在对客综合服务方面，实现“一个中信，一个客户”的统一服务体系，联接各金控金融子公司线上服务渠道，打通用户、客户和产品体系，为客户提供了更全面丰富的财富管理服务。通过建立跨子公司的统一账户体系，为客户呈现其中信金控各子公司持有的资产情况，提升客户全局化管理自身投资组合的体验。通过加强数字化技术应用，落实了智能化资产配置、财富规划服务的建设，实现了专业服务能力下沉；结合前沿科技打造中信金控数字人财富顾问“小信”，拓宽了财富管理的服务范围、降低了财富管理的服务成本。在内部协同营销方面，项目建立了全局客户标签体系，实现了更加全面和准确的客户画像，及与客户需求匹配的精准化服务；并搭建了多机构共同参与的商机平台，实现了营销资源汇聚、商机转介、业绩统计，助力管理效能提升。

**共享后援服务中心：**中信科技积极推动财务共享和采购管理平台建设，为中信金控及集团内十余家公司提供服务。共享平台使用安全的国产化信创技术和创新性一体化平台，采用微服务架构，以高扩展性支撑多法人应用，并应用智能审核机器人集群等先进智能化技术，提升系统易用性和审核效率，可根据接入企业灵活定制流程、系统和运营解决方案。通过专业化服务，提升接入企业综合管理数字化、智能化水平，提高业务运营效率、降低运营成本。

# 重庆富民银行



## 概况

领域  
综合金融科技

### 创立时间

2016年

### 网址

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

### 地址

重庆市渝北区财富东路2号涉外商务区一期B1栋

## 公司描述

重庆富民银行成立于2016年8月，是中西部首家民营银行。作为一家以数字驱动为引领的金融机构，富民银行始终坚持科技立行理念，坚定走差异化、特色化的发展道路，依托领先的金融科技硬核能力、稳健的大数据智能风控体系、成熟的数字化人力资本能力和高效的互联网开放运营模式，锚定产业、生态、场景探索，构建起了互联网信贷、线上支付、金融市场和财富管理全谱系的产品体系。打造运营、数据、服务和技术“四位一体”的数字能力体系，注重金融科技运用与多向赋能，向近百家同业机构提供基于机器学习算法研发的量化智能投研产品，连续四年入围全国网上银行服务企业标准“领跑者”。

## 最新融资情况

暂不披露

## 核心团队

张国祥，董事长  
楚龙春，行长  
晏东，常务副行长

## 技术要素

大数据

知识图谱

机器流程自动化 (RPA)

深度学习

自然语言处理

## 技术人员占比



## 估值 (无)





# 重庆富民银行



## ● 需求痛点

传统银行在开展普惠金融业务时，因数字化程度不足，面临信息获取难、服务成本高、风控模式不匹配、数据归集和利用水平低下等问题，制约了数字普惠金融的发展。

于小微企业而言，存在许多融资痛点，如“金融机构给的额度很低，无法满足小微企业经营需要”“缺乏抵押物，很难得到融资的机会”“申请材料复杂繁琐，效率不高”等。

## ● 解决方案

重庆富民银行数实结合，集成行内数据资源、技术资源、产品资源、风控资源、服务资源，创研“数字化小微信贷一体化解决方案”，构建适用于全国1.77亿商事主体的“两纵三横”产品矩阵，线上贷款业务自动化审批率达99.5%，小微客户审批时效为分钟级，普惠小微信用贷款发放占比80%以上，居重庆银行业前列，不断满足新时代背景下的小微客群融资需求。

## 典型案例介绍

重庆富民银行通过对小微企业及经营者的客群画像、融资需求、数字信用等进行多维度特征分析，兼顾普适性及个性化小微金融服务需求，通过顶层规划和分步实施，创新性的打造“两纵三横”产品矩阵。

两纵为“企业信贷标准产品”和“商户信贷标准产品”结合二者的业态差异，适配不同的数据源、评价模块以及评价主体权重，保证产品的客群适用性。其中“商户信贷标准产品”重点解决对长尾小微客群的服务问题。

三横则是对服务深度的探索，大胆创新，谨慎实践，由浅至深打造“普惠级、行产业级和场景级”产品，全景化对小微企业提供服务。



# 逐风科技



## DataPipeline

### 概况

#### 领域

区块链、安全计算与分布式技术

#### 创立时间

2016年

#### 网址

<https://www.datapipeline.com>

#### 地址

北京市海淀区上地东路35号院1号楼3层  
1-312-328

### 公司描述

DataPipeline 作为下一代数据基础设施提供商，秉持“连接一切数据、应用和设备”的使命，致力于“成为中国的世界级数据中间件厂商”。DataPipeline 将业务聚焦于组织的数据管理全景，并基于 DataOps 理念打造下一代数据基础设施。DataPipeline 核心团队成员来自全球知名信息管理软件及服务供应商、中科院等国内外大型企业及机构，其深厚的数据科学与金融领域经验、国内外前沿技术能力，使得 DataPipeline 自成立之初即被注入技术创新基因，并具备扎实的服务基础。目前，DataPipeline 已通过银行、证券、保险、能源、电信等行业新型数据基础设施最佳实践，获得包括国有大型银行、国有大型油气生产商供应商、国有大型移动通信公司等世界五百强企业在内的数百家客户深入认同。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：B+轮

知名投资机构：金沙江创投、经纬创投、BV 百度风投

### 核心团队

陈诚，CEO

陈雷，COO

陈肃，CTO

王锐，技术副总裁

### 技术要素

大数据

云计算

### 技术人员占比



70.00%

### 估值 (10亿<=估值<30亿)





# 逐风科技



## ● 需求痛点

随着新业务形态的不断涌现，企业对于数据时效性的需求正持续上升，特别是在营销、客户服务、产品迭代和风险管理等领域。为了快速响应业务需求和提高运营效率，企业需要高效利用实时数据。然而，由于多元异构数据的复杂性，使得企业难以实时捕捉数据的变化，从而无法快速响应业务需求和市场变化，错失市场机会或不足以迅速应对风险。

## ● 解决方案

DataPipeline采用基于日志的增量数据获取技术，具备“数据全、传输快、强协同、更敏捷、极稳定、易维护”的突出特性，成功实现了多种异构数据库系统间的集成与分发。在异构数据实时同步的准确性、系统的稳定性、易用性、安全性等方面，DataPipeline展现了出色的性能，充分满足了客户需求，可用于各类实时数据加工场景，从而使得客户可以根据最新数据进行运营管理与决策制定。

## 典型案例介绍

DataPipeline 通过多年的发展，在系统性能指标、架构设计的专业性和技术先进性方面获得了广泛客户的认可。截至目前，DataPipeline在金融、电信、能源等多个关键领域得到了广泛应用，为特大型金融保险企业、大型国有银行、商业银行、证券公司、大型移动通讯企业等众多知名企业提供了服务。

在与某大型商业银行的合作中，DataPipeline 提供了从单系统的实时处理到多系统的数据汇聚，从营销场景试点到经营决策大规模推广的多场景支持。DataPipeline 有效地满足了该行在数据管理上从传统批量处理升级到实时处理的需求，同时也支持了深入的数据洞察，帮助其实现了数据价值极大化释放。

在与某城商行的合作中，实现了秒级的数据实时采集，并支持多种数据源的敏捷接入，有效打破了业务系统间的数据孤岛，为该银行提供了实时灵敏的数据支撑，实现了数据的可信共享、资源的合理配置及服务质量的显著提升。

在与某集团的合作中，DataPipeline 成功打通了其全渠道数据，实现了数据在经营、管理和创新方面的有效赋能。同时，与集团旗下的汽车和消费金融业务子公司展开了合作。相应地，该集团在精益管理和组织内部协作方面也发生了重大变化，前端业务部门、后台支持部门、生产与研发部门实现了有效的有机联动。



# 附件



# 附件一

## 2023金融科技相关法律法规汇总

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
<b>2023年</b>			
1月	《关于促进数据安全产业发展的指导意见》	工业和信息化部、国家互联网信息办公室等	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-01/15/content_5737026.htm?eqid=89b49f240002c2da000002648ac9fb">https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-01/15/content_5737026.htm?eqid=89b49f240002c2da000002648ac9fb</a>
1月	《加快建设数字河北行动方案（2023-2027年）》	河北省人民政府办公厅	<a href="http://info.hebei.gov.cn/hbszfxzgk/6898876/7026469/7026511/7026506/7059290/index.html">http://info.hebei.gov.cn/hbszfxzgk/6898876/7026469/7026511/7026506/7059290/index.html</a>
2月	《数字中国建设整体布局规划》	中共中央、国务院	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/2023-02/27/content_5743484.htm">https://www.gov.cn/zhengce/2023-02/27/content_5743484.htm</a>
4月	《2023年数字乡村发展工作要点》	中央网信办、农业农村部、国家发展改革委、工业和信息化部、国家乡村振兴局	<a href="http://www.cac.gov.cn/2023-04/13/c_1683027266482224.htm?eqid=ebae06e100012ba000000004643791a1">http://www.cac.gov.cn/2023-04/13/c_1683027266482224.htm?eqid=ebae06e100012ba000000004643791a1</a>
4月	《深圳前海深港现代服务业合作区支持金融业高质量发展专项资金管理办法》	深圳市前海管理局	<a href="http://www.gd.gov.cn/gdywdt/zwzt/ygadwq/zxzc/content/post_4154080.html">http://www.gd.gov.cn/gdywdt/zwzt/ygadwq/zxzc/content/post_4154080.html</a>
5月	《关于支持国家级金融科技示范区建设若干措施》	北京市地方金融监督管理局、北京金融街服务局	<a href="https://www.bjxch.gov.cn/file/20230619/1687162232002016119.pdf">https://www.bjxch.gov.cn/file/20230619/1687162232002016119.pdf</a>
5月	《北京市加快建设具有全球影响力的人工智能创新策源地实施方案（2023-2025年）》	北京市人民政府	<a href="https://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202305/t20230530_3116889.html">https://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202305/t20230530_3116889.html</a>
6月	《广东省人民政府关于进一步深化数字政府改革建设的实施意见》	广东省人民政府	<a href="https://www.gd.gov.cn/xxts/content/post_4207011.html">https://www.gd.gov.cn/xxts/content/post_4207011.html</a>
6月	《数字人社建设行动实施方案》	人力资源社会保障部	<a href="http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgnr/qt/gztz/202306/t20230626_502000.html">http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgnr/qt/gztz/202306/t20230626_502000.html</a>
6月	《关于更好发挥数据要素作用进一步加快发展数字经济的实施意见》	中共北京市委、北京市人民政府	<a href="https://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202307/t20230719_3165748.html">https://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202307/t20230719_3165748.html</a>
7月	《上海市推进城市区块链数字基础设施体系工程实施方案（2023—2025年）》	上海市人民政府办公厅	<a href="https://www.shanghai.gov.cn/nw12344/20230731/74d21b6a0d7e4f909168ad372c2b4f82.html">https://www.shanghai.gov.cn/nw12344/20230731/74d21b6a0d7e4f909168ad372c2b4f82.html</a>
8月	《元宇宙产业创新发展三年行动计划（2023—2025年）》	工业和信息化部办公厅、教育部办公厅、文化和旅游部办公厅、国务院国资委办公厅、等	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202309/content_6903023.htm">https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202309/content_6903023.htm</a>
9月	《北京市促进未来产业创新发展实施方案》	北京市人民政府办公厅	<a href="https://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202309/t20230908_3255227.html">https://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202309/t20230908_3255227.html</a>
9月	《数据资产评估指导意见》	中国资产评估协会	<a href="http://www.cas.org.cn/ggl/427dfd5fec684686bc25f9802f0e7188.htm">http://www.cas.org.cn/ggl/427dfd5fec684686bc25f9802f0e7188.htm</a>
9月	《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》	国务院	<a href="https://www.gov.cn/zhengce/content/202310/content_6908495.htm">https://www.gov.cn/zhengce/content/202310/content_6908495.htm</a>
11月	《“数字湾区”建设三年行动方案》	广东省政府办公厅	<a href="http://www.gd.gov.cn/gdywdt/zwzt/ygadwq/zxzc/content/post_4287723.html">http://www.gd.gov.cn/gdywdt/zwzt/ygadwq/zxzc/content/post_4287723.html</a>
11月	《关于推动市属国有企业加快财务数字化转型指导意见》	深圳市国资委	<a href="http://gzw.sz.gov.cn/ztl/zcjd/gtydssgyqyjkcszhxzdyj/content/post_10949788.html">http://gzw.sz.gov.cn/ztl/zcjd/gtydssgyqyjkcszhxzdyj/content/post_10949788.html</a>
11月	《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》	中国人民银行 金融监管总局等八部门	<a href="https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202311/content_6917268.htm">https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202311/content_6917268.htm</a>
11月	《坚定不移走中国特色金融发展之路——中央金融工作会议为金融发展指明前进方向、激发信心动力》	中央金融工作会议	<a href="https://www.gov.cn/yaowen/liebiao/202311/content_6913215.htm">https://www.gov.cn/yaowen/liebiao/202311/content_6913215.htm</a>
12月	《银行外汇展业管理办法（试行）》	国家外汇局	<a href="https://www.gov.cn/govweb/zhengce/zhengceku/202312/content_6923403.htm">https://www.gov.cn/govweb/zhengce/zhengceku/202312/content_6923403.htm</a>

## 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。

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、吉利大学客座教授。

### 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



### 蒋鲲

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



### 林健武

现任清华大学经济管理学院、深圳国际研究生院双聘金融学教授、量化投资研究中心主任



### 郑小林

博士、教授，现任浙江大学计算机学院教授、博士生导师，斯坦福大学访问学者。浙江大学计算机创新技术研究院副院长，浙江大学人工智能研究所副所长



林博士在华尔街从事金融投资十多年，曾经在美国迈格尼塔投资公司担任全球量化投资战略交易总监。曾就职于美国摩根士坦利和高盛等国际一流投资机构近十年，担任高盛投资战略副总裁。林教授早年毕业于清华大学，获双学士及硕士学位，是经管学院第一届工业工程毕业生。后赴美留学，获得美国宾夕法尼亚大学（UPENN）系统工程博士及双硕士。

林教授是国际金融工程师协会（IAFE）风险管理委员会委员，兼任国际金融工程杂志副主编和美国多家学术刊物审稿专家。

现兼任中国工业与应用数学学会金融科技与算法专委会秘书长、深圳市金融方面的特聘孔雀专家、深圳市财经咨询委员会专家。

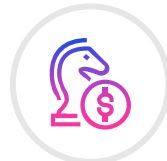
国家重点研发项目“大规模复杂数字服务网络关键技术与应用”首席科学家，IEEE Senior Member，CCF杰出会员，浙江省万人计划科技创新领军人才、省151人才，阿里巴巴“活水计划”理事会理事。担任CCF服务计算专委会执行委员，CCF数字金融分会常务委员。兼任杭州征信、泰隆银行、东阳农商银行、江山农商银行等独立董事。



# 附件三 毕马威中国金融科技团队



**黄艾舟**  
金融科技  
主管合伙人



普惠科技



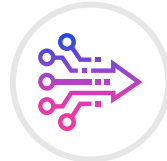
**蔡正轩**  
华南区金融业  
主管合伙人



综合金融科技



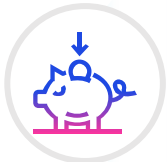
**刘洁**  
金融业审计服务  
合伙人



供应链科技



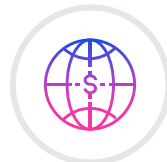
**张君一**  
金融业审计服务  
合伙人



财富科技



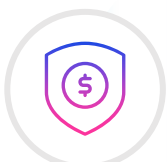
**王国蓓**  
资产管理业  
主管合伙人



支付科技



**彭成初**  
华东及华西区  
金融科技主管合伙人



保险科技



**张豪**  
金融业税务  
主管合伙人



监管科技



**王大鹏**  
金融业风险和监管  
科技主管合伙人



平台技术  
赋能



大数据与AI



区块链、安全计算  
与分布式技术



综合技术赋能



**陈思杰**  
金融科技财务咨询  
审计服务合伙人



**柳晓光**  
银行与资管行业首席信息  
官咨询服务主管合伙人

# 附件三 毕马威中国金融科技团队（续）

\*以下名单排名不分先后

<b>陶匡淳</b> 毕马威亚太区及中国主席	<b>邹俊</b> 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	<b>张楚东</b> 毕马威中国副主席，亚太区及中国金融业主管合伙人
<b>陈少东</b> 金融业审计主管合伙人	<b>史剑</b> 银行业主管合伙人	<b>李嘉林</b> 华南区首席合伙人
<b>黄艾舟</b> 金融科技主管合伙人	<b>张豪</b> 金融业税务主管合伙人	<b>王国蓓</b> 资产管理业主管合伙人
<b>郑昊</b> 管理咨询主管合伙人	<b>唐艳茜</b> 华南区私人 and 家族企业主管合伙人	<b>蔡正轩</b> 华南区金融业主管合伙人
<b>彭成初</b> 华东及华西区金融科技主管合伙人	<b>柳晓光</b> 银行与资管行业首席信息官咨询服务主管合伙人	<b>王大鹏</b> 金融业风险和监管科技主管合伙人
<b>鲍传松</b> 金融服务合伙人	<b>陈思杰</b> 金融科技财务咨询审计服务合伙人	<b>陈展</b> 税务服务合伙人
<b>窦友明</b> 金融服务合伙人	<b>范秋妲</b> 税务咨询合伙人	<b>冯治国</b> 税务咨询合伙人
<b>葛明一</b> 金融服务合伙人	<b>葛乾达</b> 税务咨询合伙人	<b>葛怡婷</b> 风险咨询合伙人
<b>龚凯</b> 金融服务合伙人	<b>管祎铭</b> 金融服务合伙人	<b>何可人</b> 金融服务合伙人
<b>何玮超</b> 税务咨询合伙人	<b>赫荣科</b> 管理咨询合伙人	<b>胡东方</b> 金融服务合伙人
<b>黄婉珊</b> 金融服务合伙人	<b>黄小熠</b> 金融服务合伙人	<b>李然</b> 税务服务合伙人
<b>李莹</b> 金融服务合伙人	<b>刘洁</b> 金融服务合伙人	<b>刘利平</b> 金融服务合伙人
<b>刘侨敏</b> 企业服务合伙人	<b>陆正耀</b> 税务咨询合伙人	<b>罗健莹</b> 税务咨询合伙人
<b>苗桢</b> 企业服务合伙人	<b>潘盛</b> 金融服务合伙人	<b>盛敏</b> 税务服务合伙人
<b>水青</b> 金融服务合伙人	<b>唐琰</b> 税务服务合伙人	<b>唐莹慧</b> 金融服务合伙人
<b>王婧</b> 企业服务合伙人	<b>王俪儿</b> 税务服务合伙人	<b>王琰</b> 企业服务合伙人
<b>吴钟鸣</b> 金融服务合伙人	<b>奚霞</b> 金融服务合伙人	<b>徐海峰</b> 企业服务合伙人
<b>徐佩瓠</b> 企业服务合伙人	<b>徐猷昂</b> 税务服务合伙人	<b>宣杰</b> 信息审计合伙人
<b>杨眉</b> 管理咨询合伙人	<b>叶洪铭</b> 金融服务合伙人	<b>叶云晖</b> 金融服务合伙人
<b>虞京京</b> 金融服务合伙人	<b>张君一</b> 金融服务合伙人	<b>张立弘</b> 信息审计合伙人
<b>张鲁阳</b> 金融服务合伙人	<b>张楠</b> 金融服务合伙人	<b>张品</b> 金融服务合伙人
<b>左艳霞</b> 金融服务合伙人	<b>陈新辉</b> 信息审计总监	<b>李海洋</b> 交易咨询总监
<b>李晓蕾</b> 税务服务总监	<b>刘秀凤</b> 管理咨询总监	<b>彭远芳</b> 信息审计总监
<b>孙帅</b> 交易咨询总监	<b>张云玥</b> 交易咨询总监	<b>朱栗宁</b> 税务咨询总监





# 关于我们

# 毕马威中国 金融科技系列报告

## 毕马威2016至2022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2023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（续）

## 《金融科技动向》系列报告



## 《2023金融业大模型应用报告》



# 关于毕马威中国

## 毕马威中国

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。

## 率先进入并长期致力发展中国市场



### 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](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：  
<https://home.kpmg.com/cn/en/home/about/offices.html>

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。

© 2024 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。