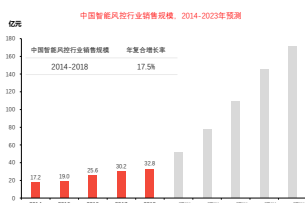


2019 年 中国智能风控行业研究报告

行业走势图



人工智能团队

王则焜 分析师
邮箱: cs@leadleo.com

相关热点报告

- 人工智能系列深度研究——2019 年中国人工智能行业研究报告
- 人工智能系列深度研究——2019 年中国智能家居行业研究报告
- 人工智能系列深度研究——2020 年中国医疗机器人行业研究报告
- 人工智能系列深度研究——2020 年中国工业机器人行业研究报告

报告摘要

智能风控是应用智能化技术加强金融领域风险管控的重要手段。智能风控在金融领域的应用可保障金融机构的业务效率和安全性, 扩展业务覆盖人群, 完善业务流程, 降低风控成本, 促进风控管理差异化和信贷业务人情化。智能风控行业运用互联网、大数据、人工智能、区块链等先进技术手段、措施和方法, 达到机器和业务流程的智能化转型, 突破以人工方式进行经验控制的传统风控的局限性和空间性。在良好的经济、政策、技术背景下, 中国智能风控行业有望持续扩容, **2023 年中国智能风控行业市场规模预计达到 170.8 亿元。**

热点一：智能风控企业较集中的省份消费信贷发展程度

截至 2018 年, 北京市拥有包含获批的消费金融公司、银行、其他金融机构、网贷代理平台等消费信贷服务提供商共计 102 家、广东省 150 家、上海市 90 家, 浙江省 67 家。受地域、资源、城市消费信贷发达程度等因素影响, 中国智能风控企业集中在北、上、广、浙四个省市, 截至 2019 年年初, 中国智能风控企业共计 600 逾家, 分布在 25 个省份, 其中北京 (183 家)、广东 (77 家)、上海 (131 家)、浙江 (59 家) 四省市智能风控企业数量占比约 80%。

热点二：征信数据趋于整合、共享和开放

目前, 中国智能风控行业数据及风控模型发展尚处于发展初期, 部分企业数据较孤立, 如互联网巨头依托其自身生态, 积累丰富的消费、社交、信贷数据, 但其数据仅限于内部运营及风险控制。数据作为智能风控行业的竞争热点, 数据孤立或违规共享均不利于智能风控行业的可持续发展, 因此打破数据孤岛, 推动数据的合规共享和开放将成为行业的重要发展趋势。

热点三：信贷场景的智能风控将逐渐走向全流程监管

在智能风控领域的信贷场景中, 部分消费金融平台过分强调贷前的风险控制, 忽略贷中及贷后的风险管理。但风险存在于信贷流程的各个环节, 信贷流程任意环节的风控缺失都将提高信贷企业或平台的运营风险。信贷全流程化监管将打通信贷业务流程的每一个环节, 在贷前、贷中、贷后的每一个业务环节嵌入智能风控模型进行风险控制与管理, 搭建智能化全流程信贷风控系统。

目录

1	方法论.....	6
1.1	方法论.....	6
1.2	名词解释.....	7
2	中国智能风控行业发展背景.....	8
2.1	中国智能风控行业定义.....	8
2.2	中国智能风控行业应用技术.....	9
3	中国智能风控行业发展现状.....	12
3.1	中国智能风控行业产业链.....	12
3.1.1	中国智能风控行业上游.....	12
3.1.2	中国智能风控行业中游.....	13
3.1.3	中国智能风控行业下游.....	16
3.2	中国智能风控行业市场规模.....	20
3.3	中国智能风控行业企业图景.....	23
3.3.1	中国智能风控行业企业发展状况.....	23
3.3.2	中国智能风控企业分布情况.....	24
3.4	中国智能风控行业商业模式.....	25
3.4.1	产品服务变现.....	25
3.4.2	联合运营.....	25

4	中国智能风控行业相关政策法规.....	27
5	中国智能风控行业发展趋势.....	29
5.1	征信数据趋于整合、共享和开放.....	29
5.2	信贷场景的智能风控将逐渐走向全流程监管.....	30
6	中国智能风控行业竞争格局.....	32
6.1	中国智能风控行业竞争格局概览.....	32
6.2	中国智能风控行业典型企业分析.....	35
6.2.1	浙江同盾科技有限公司.....	35
6.2.2	浙江邦盛科技有限公司.....	38
6.2.3	百融云创科技股份有限公司.....	40

图表目录

图 2-1 中国智能风控行业应用技术	9
图 3-1 中国智能风控行业产业链.....	12
图 3-2 智能风控产品供应商代表性企业	14
图 3-3 智能风控解决方案服务商代表性企业.....	15
图 3-4 智能风控综合型服务商代表企业	16
图 3-5 智能风控覆盖信贷业务全流程	16
图 3-6 贷前风控业务环节	17
图 3-7 贷中风控业务环节	18
图 3-8 智能反欺诈模型	18
图 3-9 贷后监控环节	19
图 3-10 保险欺诈三大特征.....	20
图 3-11 银行业金融机构用于小微企业贷款情况，2015-2018 年	21
图 3-12 不良贷款余额及不良贷款率，2013-2018 年 H1.....	22
图 3-13 中国智能风控行业销售规模，2014-2023 年预测.....	23
图 3-14 智能风控行业新增企业数量 2013-2018 年 H1.....	24
图 3-15 中国智能风控企业分布，截至 2018 年.....	25
图 3-16 中国智能风控行业商业模式	26
图 4-1 中国智能风控行业相关政策	28
图 5-1 百行征信部分接入企业.....	30
图 5-2 全流程智能风控体系.....	30
图 5-3 同盾科技全流程风控解决方案	31

图 6-1 中国智能风控行业竞争主体	32
图 6-2 互联网巨头竞争优势	33
图 6-3 互联网企业与四大国有银行合作	34
图 6-4 同盾科技投融资情况，截至 2019 年 8 月	36
图 6-5 同盾科技三大服务体系	37
图 6-6 邦盛科技投融资情况，截至 2019 年 8 月	39
图 6-7 邦盛科技四大业务体系	39
图 6-8 百融云创投融资概况，截至 2019 年 8 月	41
图 6-9 百融云创三大业务板块	42

1 方法论

1.1 方法论

头豹研究院布局中国市场，深入研究 10 大行业，54 个垂直行业的市场变化，已经积累了近 50 万行业研究样本，完成近 10,000 多个独立的研究咨询项目。

- ✓ 研究院依托中国活跃的经济环境，从金融大数据、交易反欺诈、信贷管理等领域着手，研究内容覆盖整个行业的发展周期，伴随着行业中企业的创立，发展，扩张，到企业走向上市及上市后的成熟期，研究院的各行业研究员探索和评估行业中多变的产业模式，企业的商业模式和运营模式，以专业的视野解读行业的沿革。
- ✓ 研究院融合传统与新型的研究方法，采用自主研发的算法，结合行业交叉的大数据，以多元化的调研方法，挖掘定量数据背后的逻辑，分析定性内容背后的观点，客观和真实地阐述行业的现状，前瞻性地预测行业未来的发展趋势，在研究院的每一份研究报告中，完整地呈现行业的过去，现在和未来。
- ✓ 研究院密切关注行业发展最新动向，报告内容及数据会随着行业发展、技术革新、竞争格局变化、政策法规颁布、市场调研深入，保持不断更新与优化。
- ✓ 研究院秉承匠心研究，砥砺前行的宗旨，从战略的角度分析行业，从执行的层面阅读行业，为每一个行业的报告阅读者提供值得品鉴的研究报告。
- ✓ 头豹研究院本次研究于 2019 年 09 月完成。

1.2 名词解释

- **结构化数据**: 结构化数据又称行数据, 是由二维表结构来逻辑表达和实现的数据, 由明确定义的数据类型组成, 严格地遵循数据格式与长度规范, 主要通过关系型数据库进行存储和管理。
- **非结构化数据**: 数据结构不规则或不完整, 没有预定义的数据模型, 不方便使用数据库二维逻辑表来表现的数据。包括所有格式的办公文档、文本、图片、XML、HTML、各类报表、图像和音频/视频信息等等。
- **大数据**: Big Data, 无法在一定时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合, 是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产。
- **互联网金融**: 传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。
- **互联网金融风险信息共享系统**: 7×24 小时连续运营的业务系统, 该系统采用星型网络结构与接入机构相连。
- **机器学习**: Machine Learning, 专门研究计算机怎样模拟或实现人类的学习行为以获取新的知识或技能的学科, 使计算机重新组织已有的知识结构使之不断改善自身的性能。
- **区块链**: 分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术的新型应用模式。
- **云计算**: Cloud Computing, 基于互联网的相关服务的增加、使用和交付模式, 通常涉及通过互联网来提供动态易扩展虚拟化的资源。
- **人工智能**: Artificial Intelligence, 研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学。

- **同盾科技**：中国第三方智能风险管理服务提供商。
- **邦盛科技**：中国金融领域实时反欺诈与授信的国家高新技术企业。
- **百融云创**：中国金融领域智能风控服务提供商。



2 中国智能风控行业发展背景

2.1 中国智能风控行业定义

智能风控是应用智能化技术加强金融领域风险管控的重要手段。智能风控在金融领域的应用可保障金融机构的业务效率 and 安全性，在有效降低风险事件发生概率和损失的前提下，扩展业务覆盖人群，完善业务流程，降低风控成本，实现贷前、贷中、贷后全链条自动化的同时，促进风控管理差异化和信贷业务人情化。

智能风控行业运用互联网、大数据、人工智能、区块链等先进技术手段、措施和方法，达到机器和业务流程的智能化转型，突破以人工方式进行经验控制的传统风控的局限性和空间性。

2.2 中国智能风控行业应用技术

大数据、人工智能、云计算、区块链等金融科技代表技术为智能风控的应用落地提供技术支持。

图 2-1 中国智能风控行业应用技术



来源：头豹研究院编辑整理

(1) 大数据在智能风控行业的应用

大数据技术在智能风控领域的应用主要体现在信用风险管理方面，智能风控服务商通过建立大数据风险控制模型、分析智能风控需求主体所需承担的信用风险，实时计算统计结果，解决信息不对称问题，为智能风控需求主体提供精准的信用评分和征信结果。例如邦盛科技利用大数据实时处理技术，解决数据高并发与低延时的处理难题，企业自主研发的“流立方”流式大数据实时处理技术可实现复杂数据的毫秒级运算，提升智能风控系统的数据处理性能。

(2) 人工智能在智能风控行业的应用

人工智能技术在智能风控领域的应用体现在信贷风险控制方面，结合结构化和非结构化数据，覆盖各类型智能风控需求主体，实现风控业务流程的精准识别、控制和监测。在智能

风控领域，人工智能应用核心的五大技术包括生物特征识别、机器学习、自然语言处理、计算机视觉、知识图谱。各核心技术的应用可完善优化风控模型，提升模型算力，深入刻画用户画像、洞察用户需求、识别用户风险。例如邦盛科技运用机器学习技术对目标客户进行智能化风险侦测和识别，精确量化目标用户潜在可能性，实现对海量数据的高效处理，解决智能风控场景业务经验缺失的问题。

(3) 区块链在智能风控行业的应用

在智能风控领域，区块链在智能风控系统中的应用主要体现在三个层面：**①数据流转层面**，区块链可提供金融数据追溯路径，有效破解数据确权难题，数据在不同实体间流转的时候，整个过程是完全共享的，保证金融数据流通的合规；**②数据质量层面**，区块链制定了数据标准，并通过共识验证改善数据质量，提高数据的可信度。区块链数据不可篡改的特性可提高数据质量；**③数据安全性层面**，数据的加密技术在区块链上的应用可保障数据信息及整个系统的安全性。

前哨 2020 | 科技特训营

掌握创新武器 抓住科技红利
Insights into Tech and the Future

直播时间
每周四20:00-21:00

全年50次直播课程
+私享群互动

随报随听

王煜全

海银资本创始合伙人
得到《全球创新260讲》主理人



扫码报名

微信咨询: InnovationmapSM
电话咨询: 157-1284-6605

3 中国智能风控行业发展现状

3.1 中国智能风控行业产业链

中国智能风控行业上游市场参与主体为资源供应商，为中游智能风控服务商提供数据、技术及配套资源。中国智能风控行业中游参与主体包括智能风控产品供应商、智能风控服务提供商，为下游各应用场景提供智能风控产品及解决方案。伴随金融风控技术日益成熟，以及消费金融机构对于低风险运营的需求，智能风控逐渐向各应用场景渗透，其中较典型的应用场景包括信贷领域、保险领域。

图 3-1 中国智能风控行业产业链



来源：头豹研究院编辑整理

3.1.1 中国智能风控行业上游

中国智能风控行业上游参与主体包括数据资源供应商、配套资源供应商。有多年智能风控行业市场运营经验的专家表示，数据是智能风控行业的核心竞争资源，行业利润率高达70%~80%，但智能风控行业尚未建立数据资源共享机制，智能风控大数据资源分散，数据集中度较低，中游智能风控服务商的数据采购成本以每年50%的速度增长。配套资源供应

商为智能风控行业中游提供智能风控系统及技术资源，其采购成本占据上游整体采购成本的**10%-20%**。

中国智能风控行业上游参与主体包括三类，第一类参与主体是为产业类企业（传统征信公司，如前海征信、鹏元征信）提供数据的国家机关、行业协会，例如公安部、工商局、航空公司、社保局及学信网等。国家机关可为产业类企业提供居民身份证信息、银行卡信息、航空出行信息、企业工商信息、学历信息等。

第二类参与主体是为创新型企业（同盾科技、百融金服等企业）提供数据的金融机构、银行，创新型企业通过采集、整合各类基础数据为银行、互联网金融机构提供模型和数据，同时积累网贷数据。

第三类参与主体为互联网巨头，其自身生态链积累较多电商、社交、搜索数据，具备向智能风控业务端输出风控产品和数据的能力，通常互联网巨头所产生的数据不对外开放，主要应用于企业内部的风控数据积累。

3.1.2 中国智能风控行业中游

中国智能风控行业中游参与主体包括智能风控产品供应商、智能风控解决方案提供商及智能风控综合型服务商，其中**智能风控产品供应商占比约 30%，智能风控解决方案提供商占比近 20%，智能风控综合型服务商占据中游整体参与主体的 50%**。

(1) 智能风控产品供应商

智能风控产品供应商为下游应用场景提供智能风控产品，代表性企业包括上海冰鉴科技、上海数尊信息科技等企业。部分智能风控产品供应商凭借其自身优势布局智能风控各应用场景，如信贷场景、保险场景等，其中**信贷业务场景占比高达 80%**。智能风控产品供应商数据资源及技术实力强劲，但服务领域及对应产品较单一，如上海数尊宝科技，企业发布“实时个人风控信息查询产品”整合众多权威机构数据源，覆盖个人用户逾 8 亿，助力金融机构

提升个人信贷决策效率。智能风控产品提供商可基于其数据优势，扩展其服务领域的多场景业务需求。伴随智能风控行业的规范发展，单一孤立的风控产品难以适应行业发展现状，产品结合解决方案的综合型运营方式将成为未来风控的发展方向，部分智能风控产品供应商通过拓展业务范围向智能风控综合型服务商转型。

图 3-2 智能风控产品供应商代表性企业

代表性企业	产品与服务	产品应用场景	产品优势
数尊科技	实时个人风控信息查询产品	金融机构个人信贷业务	整合20+权威机构数据源，覆盖8亿+个人用户
	企业级智能风险管控产品	金融机构企业信贷业务	灵活部署、多数据融合多策略承载，充分满足金融机构多场景的业务需求
冰鉴科技	个人与企业征信产品		拥有基于实际风控业务灵活配置决策流
	银行与新金融风控产品	500~5,000元小额消费贷场景、 5,000~50,000元大额消费贷场景	产品覆盖未被人行征信报告覆盖的人群
	标准与定制化产品		基于运营商强授权模型的明鉴分，人工智能算法
	模型与IT系统产品		客户每月直询量超过3,000万

来源：头豹研究院编辑整理

(2) 智能风控解决方案提供商

智能风控解决方案提供商为下游各应用场景提供智能风控解决方案，代表企业包括钛镭科技等企业。智能风控解决方案提供商通过覆盖下游应用场景智能风控各环节，满足各场景应用需求，例如数据管理、模型建立、决策引擎、数据分析等。智能风控解决方案提供商所提供的解决方案相对独立，可适应下游多场景覆盖。例如钛镭科技的智能风险管理解决方案，该解决方案提供欺诈监测、信用评分、身份认证、授信额度、资产定价等问题的模型构建，适用于金融、保险、税务、社保以及精准营销等众多应用场景。智能风控解决方案服务商为扩大业务辐射范围有望增加业务类型，部分智能风控解决方案提供商通过拓展业务范围向智能风控综合型服务商转型。

图 3-3 智能风控解决方案服务商代表性企业

代表性企业	解决方案	解决方案应用场景	服务优势
数美科技	银行业务事中风控解决方案	银行业务支付、转账、信贷、营销等环节	解决银行业支付、转账、信贷、营销各环节痛点
	电商行业解决方案	电商服务获客、营销、数据爬取等环节	实现电商行业获客、营销、数据爬取等环节的精准防御
钛镭科技	全流程智能风控解决方案	金融、保险、税务、社保	覆盖多场景风险咨询、数据管理、风控决策全流程服务

来源：头豹研究院编辑整理

(3) 智能风控综合型服务商

智能风控综合型服务商为下游各应用场景提供智能风控产品和服务，代表企业包括同盾科技、邦盛科技、百融金服等企业。智能风控综合型服务商自主研发能力较强，技术实力强劲，部分企业通过研发差异化产品或核心技术构建技术壁垒，保持较强的竞争优势。例如邦盛科技，企业自主研发国际领先的“流立方”大数据实时分析处理平台，流式大数据实时处理技术，用于解决数据高并发与低延时的处理难题，可在毫秒间做出复杂计算、并行计算、关联分析等，打破实时风控面临的大数据处理瓶颈。目前，智能风控综合型服务商通过加深产品和服务在各场景应用，包括银行、第三方支付、证券、保险、互联网金融等应用场景延伸。伴随智能风控综合型服务商技术及品牌实力的增强，其应用场景有望得以持续拓宽，产品及服务的渗透有望持续加深。

图 3-4 智能风控综合型服务商代表企业

代表性企业	产品与服务	解决方案	核心技术
邦盛科技	实施交易反欺诈	银行业事中风控解决方案	流式大数据实时处理技术
	互联网风险数据	互联网支付事中反欺诈解决方案	规则引擎与模型引擎
	机器防御	互联网信贷授信风控解决方案	风险侦测和目标用户识别
	反洗钱	证券行业解决方案	决策引擎
同盾科技	信贷风控服务	行业解决方案	地理定位技术
	反欺诈服务		黑产识别技术
	用户增长服务	业务解决方案	实时团伙检测
	开放银行服务		生物探针

来源：头豹研究院编辑整理

3.1.3 中国智能风控行业下游

智能风控是智能化技术手段在金融领域的重要应用，行业中游智能风控服务商为下游各应用场景搭建智能风险管理体系，研发智能风险产品，以提高下游应用场景的业务效率和安全性。智能风控产品及服务的应用，为下游各应用场景降低风险事件的发生概率，扩展各场景业务覆盖人群、完善业务流程、降低风控成本。

(1) 信贷领域

在信贷领域，智能风控的应用可覆盖包括贷前、贷中和贷后三个阶段的信贷业务全流程。

图 3-5 智能风控覆盖信贷业务全流程



① 贷前风控

在贷前风控业务环节，可分为获客、身份验证、授信管理等环节，帮助下游信贷场景对其客户进行申请人风险评分和预测。

图 3-6 贷前风控业务环节



来源：头豹研究院编辑整理

在获客环节，智能风控体系可基于大数据建立用户画像，基于人工智能技术对用户进行产品生命周期管理。**在身份验证环节**，通过生物特征识别等技术核验申请人身份，以及图关联技术对申请人进行关联分析，构建智能反欺诈模型，避免及排除团伙诈欺的可能性。**在授信管理环节**，智能风控服务商可基于数据源，通过建模进行风险定价，针对有优质信贷资格的客户可降低贷款费率，对于信贷资信差的客户，可提高费率，实现资金有效分配，保证资源优化配置。

② 贷中风控

在贷中风控环节，智能风控服务商将助力下游信贷场景实现交易欺诈识别，通过接入大数据协助贷方实现借款方的动态监控、异常行为预警等风控管理流程，有效防范与控制欺诈交易等贷中风险。贷中风险控制主要包括**信用评分、风险定价、审批、交易监控和交易反欺诈**五大环节，智能风控服务商将利用智能化手段为下游信贷场景的信贷交易进行风险判定。

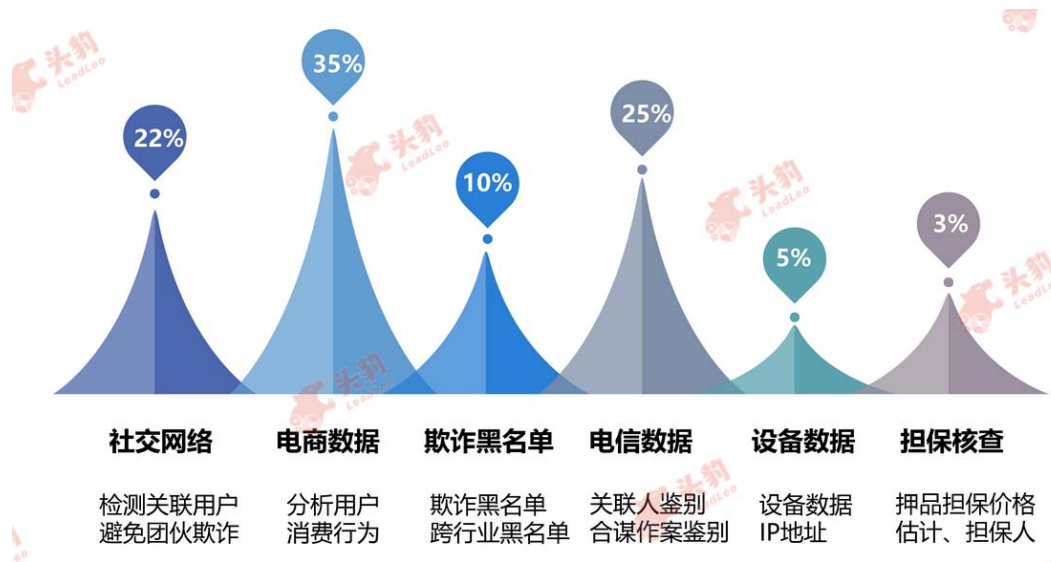
图 3-7 贷中风控业务环节



来源：头豹研究院编辑整理

伴随互联网信贷的发展，线上信贷业务逐渐增多，为避免信贷欺诈的发生，部分金融机构选择与上游供应商或第三方智能反欺诈机构进行合作，通过金融机构内部数据和第三方数据融合，基于高维度变量和丰富应用场景，构建反欺诈模型。同时，智能风控服务商利用大数据、机器学习等技术优化反欺诈规则，提高欺诈案件识别率，为下游信贷场景降低欺诈风险。

图 3-8 智能反欺诈模型



来源：头豹研究院编辑整理

③ 贷后风控

贷后风控是信贷管理的最终环节，贷后风控可针对有逾期征兆或行为的信贷用户进行管理、识别和催收，贷后风控的精细化程度将影响下游信贷场景的业务管理质量。中游智能风

控服务商可利用机器学习等技术精准估计违约风险，制定风险管理策略，并通过自动监控策略执行情况及时优化调整方案，提升业务端风险管理体系的有效性，打造信贷风控闭环。贷后风险控制主要包括贷后监控、存量客户管理、催收三大环节。

图 3-9 贷后监控环节



来源：头豹研究院编辑整理

(2) 保险领域

保险企业面临的风险覆盖业务风险、财务风险、资金运用风险等诸多方面，而业务风险中的**承保和理赔**风险较突出。承保风险的产生源于保险企业对经济环境、市场环境、投保人信用等风险的把控不足，理赔风险的产生主要来自承包人、从业人员和第三方服务商的**欺诈与渗漏**。据国际保险监管者协会测算，全球每年约有**20%~30%的保险赔款涉嫌欺诈**，**损失金额高达 800 亿美元**。中国车险欺诈是**保险欺诈的重灾区**，**车险欺诈在保险欺诈中占比高达 80%**，**每年涉案金额高达 200 亿元**。因此，通过应用智能风控产品和服务，精准识别潜在风险，并对其进行制度化管控，降低保险企业整体赔付水平，提升保险企业运营效率是智能风控在保险领域的应用重点。

图 3-10 保险欺诈三大特征



来源：头豹研究院编辑整理

在保险领域，智能风控的应用主要体现在**定价承保、核保核赔环节**，中国智能风控服务商可借助内外部数据在财产险的查勘、定损、核算等环节识别风险特征，降低保险企业所承担的风险。**在核保环节**，中游智能风控服务商利用人工智能、大数据等技术实现对投保材料的自动识别与结构化，提升信息采集效率，通过 AI+大数据建模，自动识别高风险客户与异常指标，为核保与定价提供辅助。**在理赔环节**，中游智能风控服务商应用深度学习算法、大数据挖掘等技术，为保险客户提供智能理赔服务体验。智能理赔服务覆盖从报案调度、查勘定损、核损核价、理算核赔到结案支付的理赔全流程。

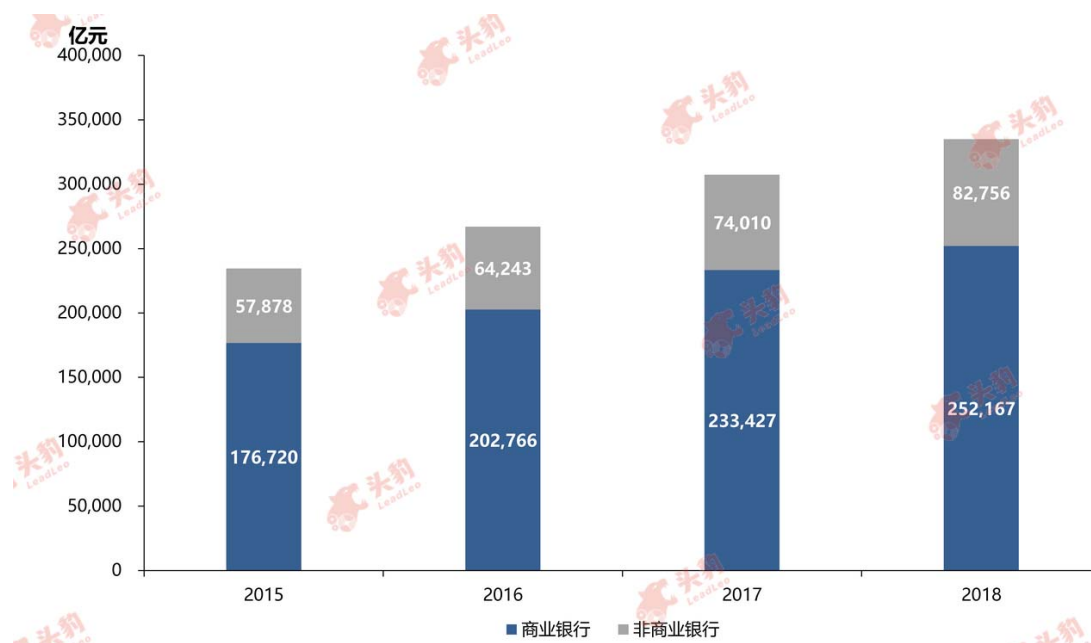
例如，平安集团旗下的金融壹账通推出的“智能保险云”是以智能认证、智能闪赔、智能公估为核心的保险金融科技产品体系，在“智能闪赔”环节，智能保险云可利用图片定损、自动定价、智能风控技术高效准确完成对车辆的查勘定损。该技术可使车险理赔时效由行业平均的两三天缩短至两个小时，减少由人工操作带来的管理风险，改善理赔服务“时效慢纠纷多”和“渗漏风险高”等情况。

3.2 中国智能风控行业市场规模

2014 年中国智能风控行业销售规模为 17.2 亿元，得益于经济、政治、技术环境的支

持，中国智能风控行业得以稳定发展。在经济层面，伴随金融机构消费贷款、互联网消费金融放贷规模快速增长，“十三五”期间中国的消费信贷规模达 10 万亿，年度增长率在 20% 以上。2015 年至 2018 年银行金融机构用于小微企业的贷款从 234,598 亿元增长至 307,437 亿元，增长率保持 10% 以上，其中商业银行占据主导地位，占比 75% 以上。消费信贷的类型覆盖住房、文化、旅游、教育等多种类型，消费信贷的发展可全面满足居民的生活消费需求，大众可利用信用贷款购买的服务种类日益增多。消费信贷服务效率逐渐提高，为大众的消费生活带来了便利。消费信贷行业发展过快，而行业监管制度、信贷企业风控能力的缺失导致消费信贷企业面临较大的运营压力。

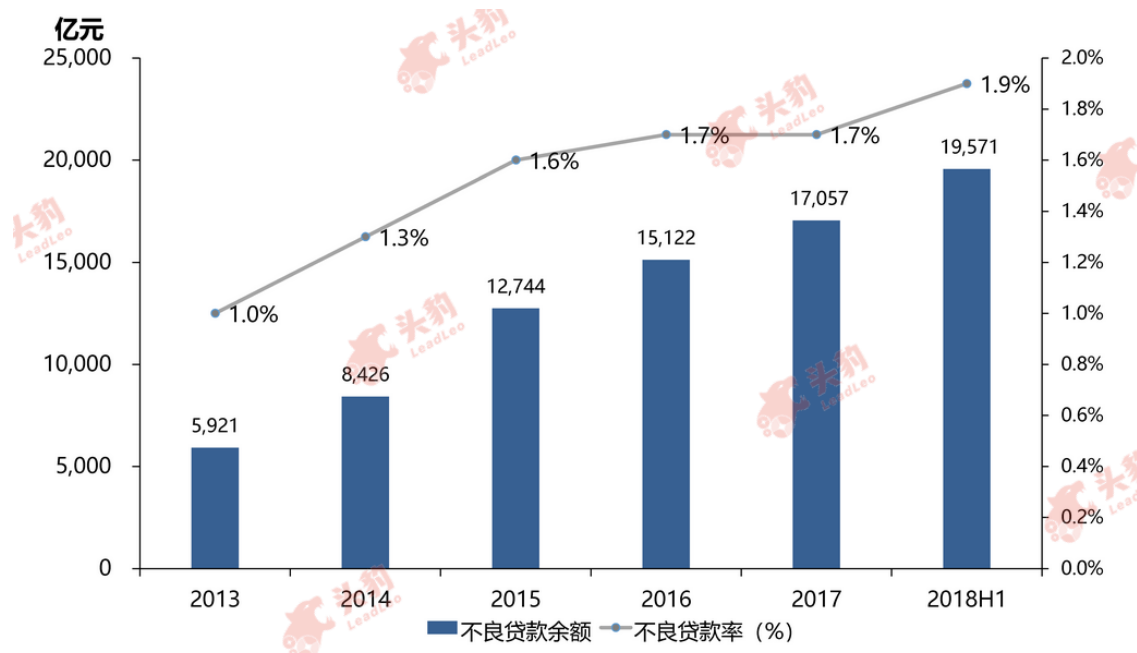
图 3-11 银行业金融机构用于小微企业贷款情况，2015-2018 年



来源：银保监会，头豹研究院编辑整理

2013 年至 2019 年上半年，近五年间**商业银行不良贷款余额涨幅超 200%，不良贷款率从 1% 上涨至 1.9%**。商业银行不良贷款率持续上涨，因此金融业对于信用风险的管理需求推动智能化风控产品及服务的落地。

图 3-12 不良贷款余额及不良贷款率，2013-2018 年 H1

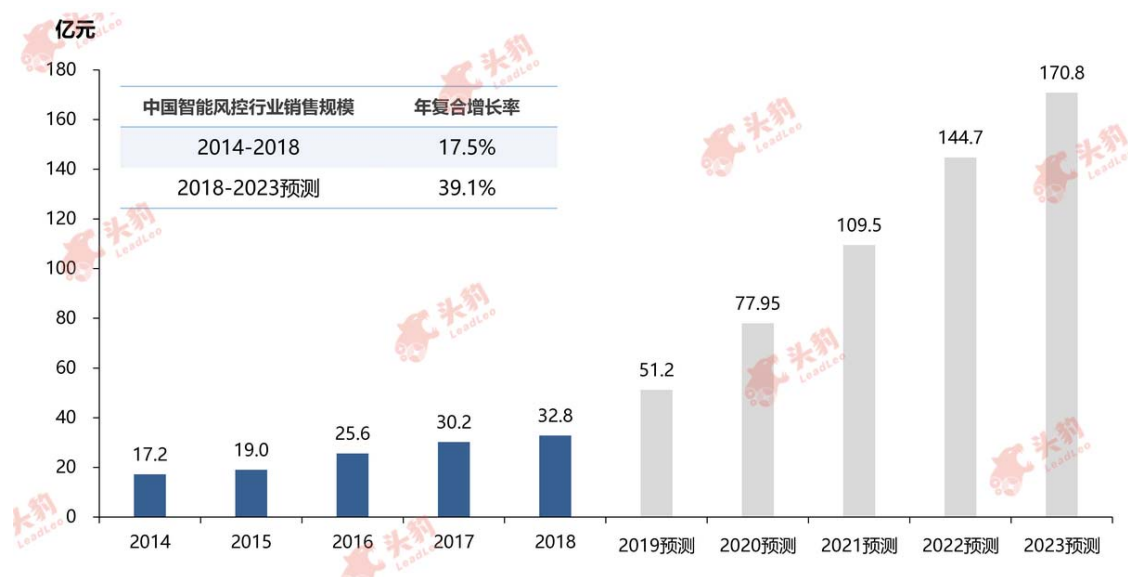


来源：银保监会，头豹研究院编辑整理

在政策层面，自 2017 年起，政府针对消费金融领域的专项整治活动及监管政策出台，消费金融进入合规发展阶段，完善科技与金融结合机制，加强金融机构内控，提高信贷支持创新等政策红利为智能风控行业的发展提供政策支持。

2018 年中国智能风控行业市场规模为 32.8 亿元。2014 年至 2018 年，中国智能风控行业市场规模的年复合增长率为 17.5%。2018 年下半年，政府出台多项利好政策，为智能风控行业的合规化、智能化发展提供制度保障。2018 年 6 月中国人民银行在《中国区域金融运行报告（2018）》中强调，政府需充分发挥窗口指导和信贷政策的结构引导作用，重视应用“技术+数据”进行风险管理，改变传统以人为为主的风控模式，借助于全面多维度的数据、通过模型自动甄别分析、实时计算结果，防范金融风险。政府积极推动信息技术在金融风控领域的应用，助力智能风控行业科技水平的稳定提升。在技术层面，大数据、人工智能、云计算、区块链等金融科技代表技术的发展，助力智能风控应用的落地，为行业发展提供技术支持。在良好的经济、政策、技术背景下，中国智能风控行业有望持续扩容，2023 年中国智能风控行业市场规模预计达到 170.8 亿元。

图 3-13 中国智能风控行业销售规模，2014-2023 年预测



来源：头豹研究院编辑整理

3.3 中国智能风控行业企业图景

3.3.1 中国智能风控行业企业发展状况

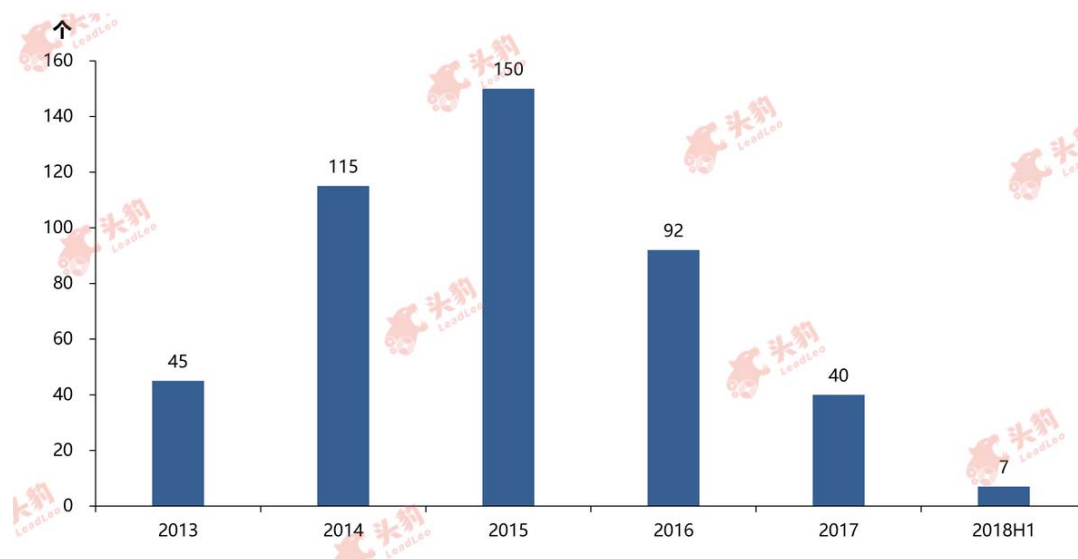
2009年，银监会出台《消费金融公司试点管理办法》，对消费金融公司的定义、设立、变更、出资人条件，业务范围及经营规则等做出了监管要求，启动消费金融公司试点，消费金融进入起步阶段。

2013年至2017年，银监会更新出台了《消费金融公司试点管理办法》，对出资人条件、业务范围及经营条件有所放宽，促进了股权多样化，拓宽了消费金融公司资金来源，并且扩大试点城市范围，行业进入快速发展阶段。伴随消费金融行业的快速发展，部分消费金融机构、平台的信贷不良率、还款逾期率持续攀升，同时暴力催收、违法催债等乱象频发，为稳定消费金融行业发展，降低消费金融机构及平台的运营风险，部分风控企业应运而生。

2013年中国智能风控新增企业仅45家，2014年中国智能风控企业新增企业为115家，同比增长逾150%，2015年中国智能风控新增企业近150家。但自2016年起，部分针对消费金融领域的监管政策陆续出台，消费金融机构门槛逐渐升高，短时间内影响其增速，同时，智能风控新增企业数量开始回落，2016年中国智能风控企业新增数量降至92家。

自 2017 起，针对消费金融领域的专项整治活动及监管政策出台，消费金融进入合规发展阶段，截至 2018 年上半年中国智能风控新增企业数量仅 5 家。

图 3-14 智能风控行业新增企业数量 2013-2018 年 H1

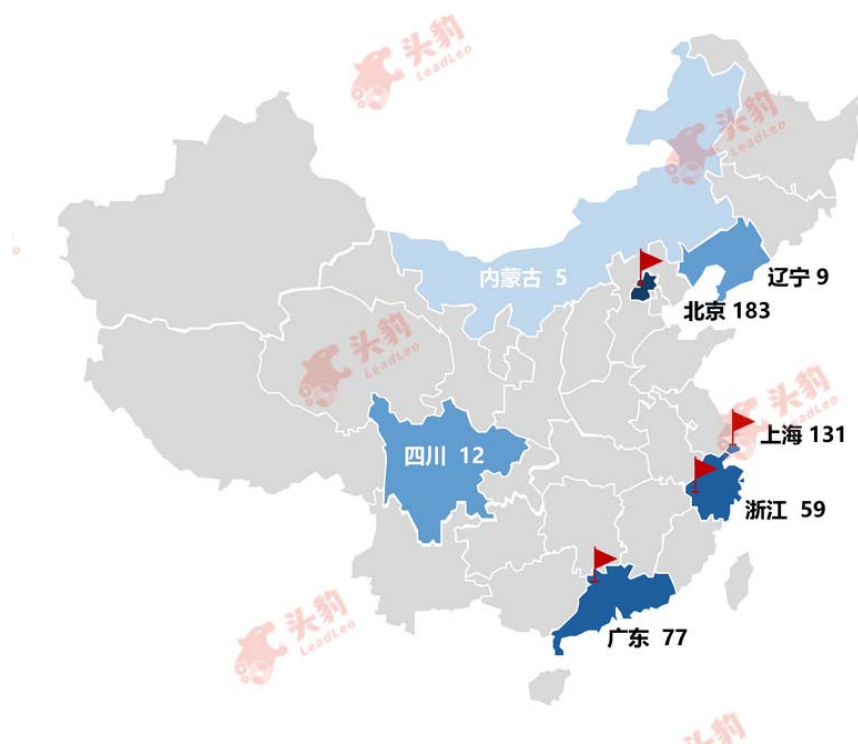


来源：头豹研究院编辑整理

3.3.2 中国智能风控企业分布情况

中国智能风控企业较集中的省份消费信贷发展程度较高，截至 2018 年，**北京市拥有包含获批的消费金融公司、银行、其他金融机构、网贷代理平台等消费信贷服务提供商共计 102 家、广东省 150 家、上海市 90 家，浙江省 67 家。**受地域、资源、城市消费信贷发达程度等因素影响，中国智能风控企业集中在北、上、广、浙四个省市，截至 2019 年年初，中国智能风控企业共计 600 逾家，分布在 25 个省份，其中北京 (183 家)、广东 (77 家)、上海 (131 家)、浙江 (59 家) 四省市智能风控企业数量占比约 80%。

图 3-15 中国智能风控企业分布，截至 2018 年



来源：头豹研究院编辑整理

3.4 中国智能风控行业商业模式

3.4.1 产品服务变现

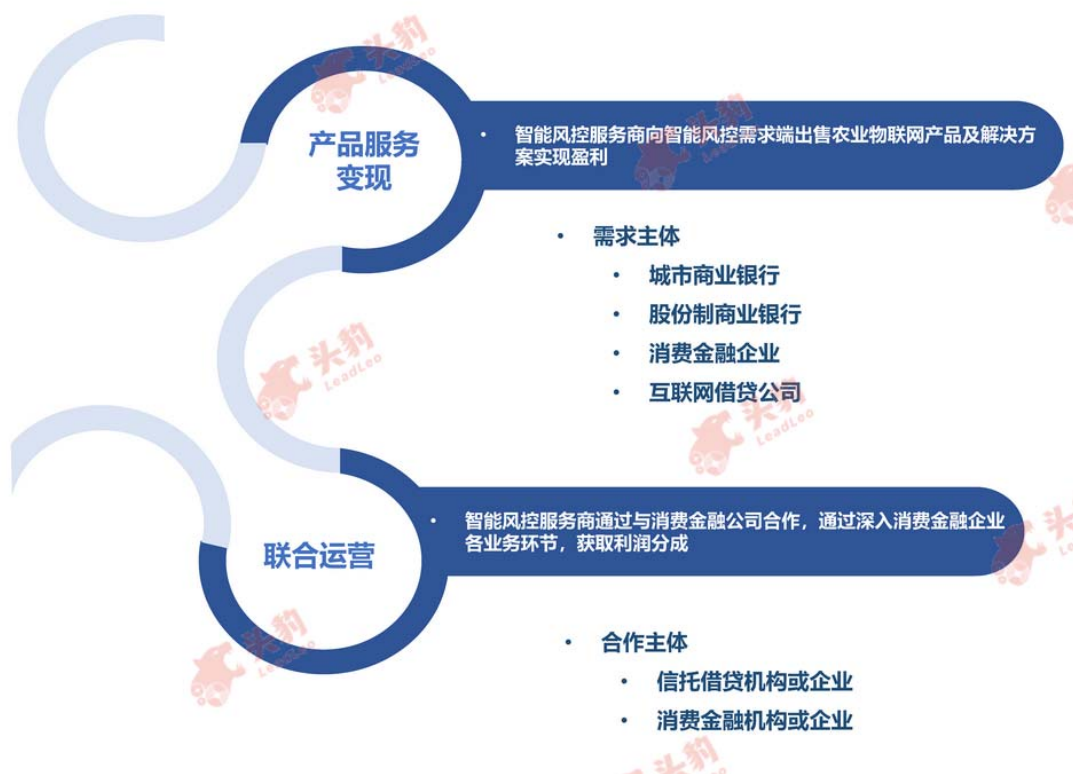
智能风控服务商基于银行业金融机构、消费金融企业等需求主体的运营需求，向其出售智能风控产品及解决方案实现盈利。风险控制是降低金融机构运营风险的核心手段，因此在智能风控行业需求端，**城市商业银行、股份制商业银行、消费金融公司和互联网借贷公司客户数量占比较高，其数量占据行业整体需求的 60%**。现阶段，智能风控行业各需求主题对于智能化风控尚处于尝试阶段，伴随金融核心数据技术的延伸，智能风控的应用将逐渐走向成熟。

3.4.2 联合运营

智能风控服务商通过与消费金融公司合作，深入消费金融企业各业务流程，获取利润分成。常见的应用场景为信托借贷，如消费金融企业需自建消费金融业务，智能风控服务商需辅助其建立智能风控模型、风控审批系统等产品及服务，智能风控服务商可从中获取贷款利

润分成。在联合运营模式下，消费金融企业的放款量、在贷余额、坏账数据都将影响智能风控企业的利润分成。

图 3-16 中国智能风控行业商业模式



来源：头豹研究院编辑整理

4 中国智能风控行业相关政策法规

防范化解金融风险是政府保护居民、国家财产安全的重要手段，自 2017 年起，政府出台多项针对金融领域的监管政策，旨在加强金融风控能力建设，运用监管规制、内部控制、风险管理等手段提高金融企业风险管理的规范化、信息化、科技化水平。2017 年 4 月，银监会发布《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》，提出加强信用风险管控，维护资产质量总体稳定，完善流动性风险治理体系，提升流动性风险管控能力，推进互联网金融风险治理，促进金融合规稳健发展加强外部冲击风险监测。政府对金融信用风险管控力度的持续加大推动智能风控行业的发展。

2017 年 7 月，中国人民银行在《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》中明确指出，政府将统筹推进金融统计、征信、反洗钱、国库等全国性公共金融信息基础设施建设，积极推动新技术应用，如区块链、人工智能的应用研究等，加强金融科技和监管科技研究和应用，规范及普及互联网金融相关技术应用。2018 年 6 月中国人民银行在《中国区域金融运行报告（2018）》中强调，政府需充分发挥窗口指导和信贷政策的结构引导作用，重视应用“技术+数据”进行风险管理，改变传统以人为为主的风控模式，借助于全面多维度的数据、通过模型自动甄别分析、实时计算结果，防范金融风险。政府积极推动信息技术在金融风控领域的应用，助力智能风控行业科技水平的稳定提升。

图 4-1 中国智能风控行业相关政策

政策名称	颁布年份	颁布主体	主要内容及影响
《中国普惠金融发展情况报告》	2018-09	银保监会	运用互联网、大数据、云计算等金融科技手段，发展数字普惠金融。突出抓好普惠金融供给体系、风险防范和监管体系，加强金融风险防范
《中国区域金融运行报告（2018）》	2018-06	中国人民银行	政府需充分发挥窗口指导和信贷政策的结构引导作用，重视应用“技术+数据”进行风险管理，改变传统以人为为主的风控模式
《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》	2017-07	中国人民银行	政府将统筹推进金融统计、征信、反洗钱、国库等全国性公共金融信息基础设施建设。加强金融科技和监管科技研究和应用，规范及普及互联网金融相关技术应用
《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》	2017-04	银监会	加强信用风险管控，维护资产质量总体稳定，完善流动性风险治理体系，提升流动性风险管控能力，推进互联网金融风险治理，促进金融合规稳健发展加强外部冲击风险监测

来源：头豹研究院编辑整理

5 中国智能风控行业发展趋势

5.1 征信数据趋于整合、共享和开放

在智能风控行业有多年市场运营经验的行业专家表示，目前，中国智能风控行业数据及风控模型发展尚处于发展初期，部分企业数据较孤立，如互联网巨头依托其自身生态，积累丰富的消费、社交、信贷数据，但其数据仅限于内部运营及风险控制。数据作为智能风控行业的竞争热点，数据孤立或违规共享均不利于智能风控行业的可持续发展，因此打破数据孤岛，推动数据的合规共享和开放将成为行业的重要发展趋势。

2018 年在央行监督指导下，由芝麻信用、腾讯征信、前海征信、考拉征信 8 家市场机构与中国互联网金融协会共同发起组建**百行征信有限公司**。**百行征信是中国第一家市场化个人征信机构，企业通过制定共享数据、确保应用数据质量和可信度、建立标准化个人征信数据平台，降低行业获取和使用数据门槛。目前百行征信已与逾 240 家信息共享合作机构签约，其中包括金融科技公司、助贷机构、民营银行、互联网贷款企业，百行征信可助力签约企业全面介入征信系统，实现传统征信和大数据征信间的信息共享及风险联动预警，快速识别有效化解其潜在金融风险。百行征信的入局助力智能风控行业数据端建立共享生态，为行业未来实现数据共享提供资源支持。**

图 5-1 百行征信部分接入企业

机构分类	机构名称
P2P平台	拍拍贷、人人贷、宜人贷、和信贷、恒信易贷、你我贷等
小额贷款企业	成都40多家小额贷款企业集体接入、深圳市中安信业小额贷款有限公司、深证市汇业小额贷款有限公司等
消费金融企业	捷信消费金融、中银消费金融、招联消费金融、苏宁消费金融等
汽车金融企业	广汽汇理汽车金融、东风标致雪铁龙汽车金融、一汽汽车金融等
银行机构	亿联银行、微众银行、新网银行、富民银行等

来源：头豹研究院编辑整理

5.2 信贷场景的智能风控将逐渐走向全流程监管

在智能风控领域的信贷场景中，部分消费金融平台过分强调贷前的风险控制，忽略贷中及贷后的风险管理。但风险存在于信贷流程的各个环节，信贷流程任意环节的风控缺失都将提高信贷企业或平台的运营风险。信贷全流程化监管将打通信贷业务流程的每一个环节，在贷前、贷中、贷后的每一个业务环节嵌入智能风控模型进行风险控制与管理，搭建智能化全流程信贷风控系统，弥补信贷企业和平台的风控疏漏。

图 5-2 全流程智能风控体系



来源：头豹研究院编辑整理

现阶段，部分智能风控创新型企业推出信贷业务全流程服务需求，例如同盾科技，企业推出全流程风控解决方案，产品为客户提供业务、流程、系统、风控、运营以及团队建设等

全流程咨询方案，协助客户完成业务落地，打造金融产品，完善风控能力。此外，企业推出智能分析服务、智能信审、信贷保镖、逾期管家等一系列产品，以满足智能反欺诈和信贷业务全流程服务需求，在客观标准化风险评估的基础上，对业务流程实施智能跟踪预警，通过灵活执行差异化风险策略，有效控制坏账，同时符合监管层的合规要求。全信贷生命周期的管理助力金融、信贷企业提升作业效率、降低欺诈风险、提高服务质量，信贷业务全流程监管将成为智能风控信贷场景的发展方向。

图 5-3 同盾科技全流程风控解决方案



来源：头豹研究院编辑整理

6 中国智能风控行业竞争格局

6.1 中国智能风控行业竞争格局概览

中国智能风控行业竞争主体包括以百度金融为代表的国内互联网巨头,以鹏远征信为代表的产业类公司、以同盾科技为代表的创新类公司。

图 6-1 中国智能风控行业竞争主体



来源：头豹研究院编辑整理

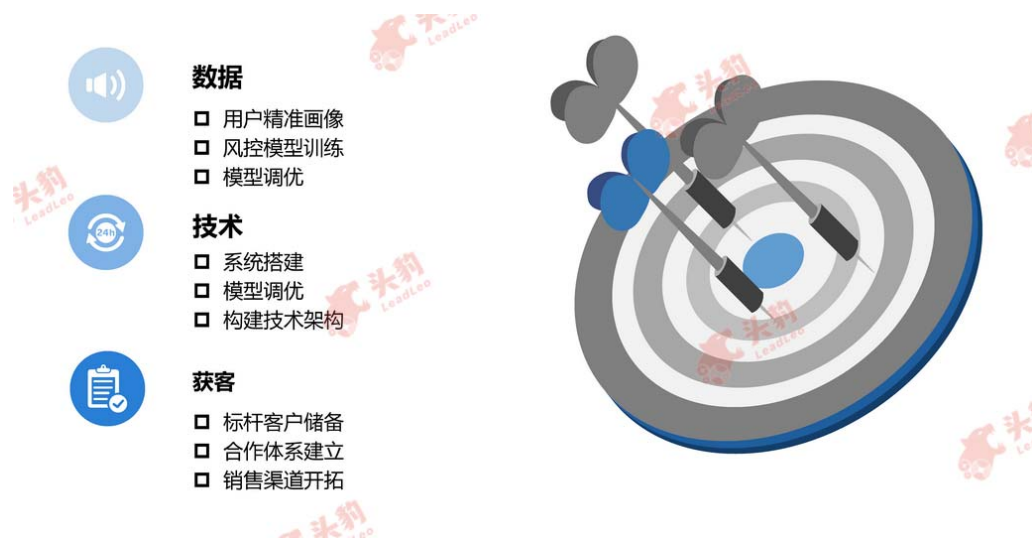
(1) 产业类公司

以前海征信、银联智策等企业为代表的产业类公司凭借其数据、资源优势布局中国智能风控行业。产业类公司通常为传统征信企业，在征信数据、资源等方面具有较大优势，例如前海征信，企业背靠中国平安集团拥有海量线上线下金融类数据，资源优势突出，且平安集团丰富的风险管理和建模能力为前海征信提供技术和助力。但相较于创新型企业，产业类企业产品及业务输出较固定，灵活性不高，为用户提供定制化服务的能力较弱。

(2) 互联网巨头

以百度金融、京东金融、腾讯信用、蚂蚁金服等企业为代表的互联网企业凭借其数据、技术及获客优势布局中国智能风控行业。

图 6-2 互联网巨头竞争优势



来源：头豹研究院编辑整理

在数据源方面，互联网企业积累了大量用户行为数据，同时拥有大规模自营金融业务数据及搜索数据。

阿里巴巴电商平台积累大量销售数据、用户购买数据、商品数据、客户咨询数据及售后数据等，为阿里巴巴旗下**蚂蚁金融**提供丰富的消费者行为数据，利用数据优势为用户精准画像。**腾讯**在社交领域占据优势，企业拥有海量社交数据，社交数据拥有群体性、关系性特征，**微信、QQ 等社交软件的使用人群占据全国社交用户的 90%，日均集纳流量逾百亿**，企业利用其丰富的社交数据，分析**腾讯信用**用户的信用状况，降低企业承担的风险。**百度**拥有中国互联网领先的流量资源，其搜索数据涵盖用户属性、兴趣爱好、消费场景、信用评分等维度，为旗下**百度金融**提供多维度数据基础。

在获客和客群方面，互联网巨头以银行、保险公司和持牌消费金融机构等大客户为主，客单价高，生命周期长。目前**百度金融、蚂蚁金服、腾讯金融**等分别与四大行达成战略合作，利用金融大数据帮助其获取客户，占据行业内的优质客群。

互联网巨头在数据资源、技术实力、获客能力等方面均占据优势，相较于其他竞争主体，发展前景广阔，未来市场空间较大。

图 6-3 互联网企业与四大国有银行合作



来源：头豹研究院编辑整理

(3) 创新型公司

以同盾科技、邦盛科技等企业为代表的智能风控创新型企业凭借其技术实力布局中国智能风控行业。创新型企业专注于智能风控领域的技术、算力、产品及解决方案的输出，相较于其他竞争主体，专业技术实力较强。例如同盾科技，企业在数据方面，通过建设系统化的数据资产管理体系，形成企业内部统一的数据规范标准，实现数据业务增值。

目前，智能风控行业存在数据孤岛、数据割裂及数据缺失等问题，同盾科技将部分本地的风险分析工作转移至云端，挖掘在云端做数据分析的优势，为用户提供基于大数据的风险控制、反欺诈及数据核验服务，同时具备决策引擎、模型平台、复杂网络为代表的核心风控工具以及授权爬取、代理检测、人机识别、地址匹配、地理位置识别等核心风控技术，推动跨行业联防联控的全新理念和 SaaS 服务相结合，打破数据孤岛，构建完善反欺诈体系。

推广

deansel

改变营销增长格局 布局品牌私域生态

鼎栈—专注品牌私域增长落地的顾问公司

扫码咨询

网站: www.deansel.com
邮箱: info@deansel.com
电话: 156-0190-7109

杨永康
鼎栈创始人&CEO

6.2 中国智能风控行业典型企业分析

6.2.1 浙江同盾科技有限公司

6.2.1.1 企业简介

同盾科技是中国领先的第三方智能风控解决方案提供商，成立于 2013 年。同盾科技主要业务是为多个行业客户提供风险控制与反欺诈服务，涉及的反欺诈领域包括账号风险、交易风险、支付风险、商户风险、网络信息风险、企业内部风险等。同盾科技拥有多项自主知识产权的核心产品，以满足企业风险管理的不同需求。目前，同盾科技已获得四轮融资，融资金额数千万。

自 2013 年起，同盾科技共完成四轮融资，于 2017 年完成了 7,280 万美元的 C 轮融资，由信达汉石资本、天图资本领投，部分老股东跟投。完成 C 轮融资后，同盾科技将加大产品创新的投入，底层计算能力建设，持续提升产品的创新及服务能力，为优质的综合服务提供质量保证。为加快全球化业务合作，同盾科技将进行战略性的跨境投资。此外，同盾科技也致力于提高员工的忠诚度，也将着重在提升员工福利待遇方面发力。

图 6-4 同盾科技投融资情况，截至 2019 年 8 月

融资时间	融资轮次	融资金额	投资方
2019-06	战略投资	数千万人民币	中航投资、浙商创投、广发全球投资基金
2019-04	D轮	超1亿美元	国泰全球、中白基金
2017-10	C轮	7,280万美元	信达汉石、天图资本、淡马锡投资
2016-04	B+轮	3,200万美元	尚城资本、元禾控股、启明创投
2015-05	B轮	3,000万美元	启明创投、IDG资本、华创资本
2014-08	A+轮	未披露	宽带资本CBC（领投）、线性资本
2013-11	A轮	1,000万人民币	IDG资本、华创资本

来源：头豹研究院编辑整理

6.2.1.2 业务模式

同盾科技的主流产品分为三个类别，信贷风控产品，反欺诈产品，核心风控工具信息核查服务。信贷风控产品是在借贷的申请、复审、贷后三个环节向现代机构提供信贷风控服务，该产品运用大数据将个人提交的申请材料、不良信用记录以及多平台借贷记录加以整合，降低信贷机构的借贷风险，减少资金损失。

同盾科技反欺诈产品种类较多，其主要的核心处理方式覆盖全网全面的数据监控，关联云端数据，实时监测，实时核实，降低因网络欺诈而造成平台资金赔付损失以及政策监管风险。核心风控工具依托海量的同盾数据，为企业提供丰富的大数据风险指标，实现多场景的数据可视化实时分析和追踪，旨在为内部运维人员提供策略配置的支撑，以及为行业提供欺诈情报支撑。

图 6-5 同盾科技三大服务体系



来源：头豹研究院编辑整理

6.2.1.3 企业优势

(1) 产品优势

同盾科技的反欺诈产品覆盖欺诈风险的全部种类，作弊，账号欺诈，交易欺诈，信贷申请欺诈，通过实时风险分析引擎，诈骗行为可以迅速被发觉。此外，同盾科技拥有综合性风险识别技术和模型，依托数据优势支撑风险模型运作，以及实时风险分析引擎，基于经验策略和机器学习模型组合的方式，对数百万指标进行筛选和计算。不仅如此，同盾科技的实时风险分析引擎可以支持 5,000 多家互联网企业同时发出反欺诈请求，每日的发欺诈请求数量多至数亿次。目前，同盾科技拥有超过 3,000 台物理服务器，超 10,000 台的虚拟机来支持引擎运转及平台计算。此外，同盾科技的实时风险分析引擎还可以根据客户业务的增长而纵向延伸，线性扩展。

(2) 数据优势

目前，反金融欺诈行业尚未形成数据共享的行业规范，因此，专业的技术团队及海量的数据储备，将成为同盾科技的绝对竞争优势。同盾科技的综合性风险识别技术和模型，依托技术手段获取海量交易数据和用户信息，支撑模型平台运作。模型平台基于客户自由数据和

同盾大数据风险指标联合建模，同时为客户提供行业监测模板和几十种不同场景的欺诈规则。除提供定制化服务外，同盾科技还支持自主配置业务规则，其商业模式具有较高的扩展性。

(3) 团队优势

反欺诈行业利用机器帮助人类完成大量基础且重复的工作，但对于深度的欺诈风险识别和判断还需要依赖拥有多年经验的技术团队。同盾科技的反欺诈团队拥有超过 200 人，企业的核心团队是由来自顶级互联网公司，海外安全团队等具有多年跨领域反欺诈及风险管理经验的技术人员组建。其技术团队拥有多年对抗欺诈风险的经验，同时拥有为近万家客户服务的经验，已形成一套完整的反欺诈产品及运营体系。

6.2.2 浙江邦盛科技有限公司

6.2.2.1 企业简介

邦盛金融信息技术有限公司（简称“邦盛科技”）成立于 2010 年，是中国金融领域实时风控高科技企业。邦盛科技的客户群体覆盖银行，证券，保险，网络信贷等众多领域，与近百家跨行业的知名企业建立合作关系。邦盛科技专注金融实时风控领域，由业务和技术专家团队匠心打造中央实时风险防控及互联网授信体系，拥有实时金融风险监控产品为主线的高性能解决方案，在金融实时风控领域占据重要地位。

自 2015 年起，邦盛科技共完成 4 轮融资，共计 4.67 亿人民币。近期完成的 Pre-C 轮投资方为国投创业所管理的国家科技重大专项成果转化基金和高新创投基金。完成 Pre-C 轮融资后，邦盛科技将持续聚焦金融实时风控领域，进一步提升产品及解决方案性能。同时，为加强交互网络及售后体系建设，邦盛科技将研发新一代实时智能分析处理基础平台。除金融领域外，邦盛科技将利用核心产品“流立方”开发非金融领域的饮用场景，例如航空航天，军事，反恐等。

图 6-6 邦盛科技投融资情况，截至 2019 年 8 月

融资时间	融资轮次	融资金额	投资方
2019-06	C轮	3.5亿人民币	国投创业、新湖中宝鼎珮投资集团、君联资本
2018-01	Pre-C轮	1.5亿人民币	国投创业
2017-05	B+轮	1.6亿人民币	方广资本、君联资本、基石资本等
2016-07	B轮	1.35亿人民币	新湖控股、Mfund魔量基金、君联资本、达晨创投
2015-06	A轮	2,200万人民币	绿盟科技

来源：头豹研究院编辑整理

6.2.2.2 业务模式

邦盛科技为消费者提供实施风控产品及服务，服务类型包括线上反欺诈、线下反欺诈、企业内控、反洗钱、风控咨询、信用反欺诈、行业欺诈信息共享等在内的 10 余项产品及服务，适用于多种应用场景。为避免数据外泄的风险，所有系统产品均部署在客户本地机器，风控数据只用于内网流转，物理隔绝。在识别客户身份时，利用综合设备指纹技术、人机识别技术、代理侦测技术、虚假号码识别技术等，对客户身份进行综合识别。此外，邦盛科技的规则条件配置较灵活，业务人员可以自主实现规则配置，减少对技术人员的依赖。

图 6-7 邦盛科技四大业务体系



来源：头豹研究院编辑整理

6.2.2.3 企业优势

(1) 团队优势

邦盛科技是国家认证的高新技术企业,是浙江省高新技术企业研发中心。邦盛科技近 80% 的技术成员来自美国道富、阿里、IBM、华为、浙江大学等名企高校,核心风控团队成熟有保障。此外,为保证企业的科技创新实力,邦盛科技与浙江大学建立战略合作关系,保证企业优秀技术人员的稳定输入。

(2) 技术优势

邦盛科技自主研发流式大数据极速处理技术,该技术可实现百万级群吞吐与毫秒级延时。用于解决数据高并发与低延时的处理难题,可在毫秒间做出复杂计算、并行计算、关联分析等,技术可实现完全自主自控,打破了实时风控面临的大数据处理瓶颈,数据处理性能世界领先。此外,邦盛科技的风控引擎包括规则引擎与模型引擎,二者并行运行,互相补充,引擎可实时判断交易流水和风控规则或模型的匹配度。并且,支持高并发低延时在规则数量和逻辑复杂的情况下,引擎吞吐量不受影响,支持集群部署,吞吐量线性增长。除风控引擎和数据基础外,邦盛的决策流引擎可根据客户需求,在不同业务产品下任意灵活的调配决策引擎,以实现准入预授信、申请反欺诈、实时授信决策、 workflow 分配、催收预警等模型策略管理及优化,贯穿信贷各个生命周期,实现全流程风险管理。

6.2.3 百融云创科技股份有限公司

6.2.3.1 企业简介

百融云创科技股份有限公司(简称“百融云创”)创立于 2014 年,其前身为百融金融信息服务股份有限公司,通过人工智能、大数据、云计算等技术手段为金融机构提供信贷风控、精准营销、保险大数据等产品服务,以及提供不同场景下的一站式解决方案,旨在帮助金融行业客户提升运营、管理效率。截至目前,百融云创已为工商银行、广汽租赁、中国平

安、海尔消费金融、中宏保险、分期乐等数千家金融机构提供产品与服务。

自 2014 年始至 2019 年 8 月，百融云创共获得 4 次融资，融资金额总计约为 12.2 亿元。

图 6-8 百融云创投融资概况，截至 2019 年 8 月

融资时间	融资轮次	融资金额	投资方
2018-04	C 轮	10 亿人民币	中国国新基金
2016-06	B+ 轮	1,000 万人民币	中金前海基金
2015-10	B 轮	2 亿人民币	未披露
2014-12	A 轮	1,000 万人民币	未披露

来源：头豹研究院绘制

6.2.3.2 业务模式

百融云创运用算法、人工智能、大数据等核心技术手段，在精准获客、风险控制、定制化金融产品三大方面布局智能风控、智能营销、大数据服务三板业务板块，帮助信贷、保险行业降低获客成本和客户流失率，提升风险管理水平。

在智能风控层面，百融云创为金融机构提供贷前、贷中、贷后全生命周期产品和服务，其主要产品为大数据风控、企业征信、客户价值管理等。在智能营销层面，百融云创基于“榕树”智慧金融服务平台充分挖掘用户价值，向金融机构提供精准个性化推荐服务，实现高效引流，精准获客。在大数据服务层面，百融云创根据不同行业的应用场景为金融机构提供定制化的大数据解决方案，最大化提升金融结构的经营价值。

图 6-9 百融云创三大业务板块



6.2.3.3 竞争优势

(1) 技术优势

2018年3月百融云创成立了首家人工智能金融实验室，由美国圣母大学教授李俊出任首席科学家，在人工智能、大数据、区块链方面进行更深的探讨与研究。2018年5月，百融云创与五道口金融学院共同成立“金融大数据研究中心”，研究新经济模式下人工智能、大数据技术与金融行业结合带来的创新与应用实践，促进产、学、研、用协同发展。截至2018年底百融云创拥有自主研发的软件著作权46项。百融云创不断增强自身技术实力，有效提升核心竞争力，快速占领市场份额。

(2) 产品优势

百融云创通过人工智能、金融云平台服务能力，自主研发推出“产业+科技+金融”的小微金融解决方案，为小微企业金融业务提供大数据赋能、资产化赋能、平台赋能等服务。其中在大数据赋能方面上，百融云创基于B端小微企业信息和C端小微企业核心管理人员信息，并结合大数据采集与分析能力，形成“B（企业信息）+C（个人信息）”线上小微企业全息风险画像，为金融机构提供精准营销服务，提升普惠金融运营效率。



头豹研究院简介

- 头豹研究院是中国大陆地区首家 B2B 模式人工智能技术的互联网商业咨询平台，已形成集行业研究、政企咨询、产业规划、会展会议行业服务等业务为一体的一站式行业服务体系，整合多方资源，致力于为用户提供最专业、最完整、最省时的行业和企业数据库服务，帮助用户实现知识共建，产权共享
- 公司致力于以优质商业资源共享为基础，利用大数据、区块链和人工智能等技术，围绕产业焦点、热点问题，基于丰富案例和海量数据，通过开放合作的研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



四大核心服务：

企业服务

为企业提供定制化报告服务、管理咨询、战略调整等服务

云研究院服务

提供行业分析师外派驻场服务，平台数据库、报告库及内部研究团队提供技术支持服务

行业排名、展会宣传

行业峰会策划、奖项评选、行业白皮书等服务

园区规划、产业规划

地方产业规划，园区企业孵化服务



报告阅读渠道

头豹科技创新网 —— www.leadleo.com PC端阅读全行业、千本研报



头豹小程序 —— 微信小程序搜索“头豹”、手机扫右侧二维码阅读研报



图说



表说



专家说



数说

详情请咨询



客服电话

400-072-5588



上海

王先生：13611634866

李女士：13061967127



南京

杨先生：13120628075

唐先生：18014813521



深圳

李先生：18916233114

李女士：18049912451