2020年
中国智能风控行业精品报告

2020 China Intelligent Risk Management Industry Research Report

2020年中国スマートリスクコントロール業界エクセレンスレポート

报告标签：反欺诈、金融科技、人工智能

报告主要作者：王则烨

2020/07
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，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。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，同时政府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。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，2024年中国智能风控行业市场规模预计达到203.0亿元。

◆ 政策红利推动智能风控行业合规发展
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，同时鼓励智能风控需求主体运用监管规制、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。

◆ 数据的合规共享和开放将成为行业的重要发展趋势
目前，中国智能风控行业的数据及模型发展尚处于发展初期，部分企业数据较孤立。数据作为智能风控行业的竞争热点，数据孤立或违规共享不利于智能风控行业可持续发展，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。

◆ 信贷场景的智能风控将逐渐走向全流程监管
风险存在于信贷流程的每一个环节，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。

企业推荐：
同盾科技、邦盛科技、百融云创
目录

◆ 名词解释 ........................................................................................................................................ 07
◆ 中国智能风控行业市场综述
  • 定义及特点 .................................................................................................................................. 08
  • 企业图景 ....................................................................................................................................... 09
  • 产业链分析
    ✓ 产业链上游分析 ......................................................................................................................... 11
    ✓ 产业链中游分析 .......................................................................................................................... 12
    ✓ 产业链下游分析
      ➢ 信贷领域应用场景分析 ........................................................................................................... 16
      ➢ 保险领域应用场景分析 ........................................................................................................... 20
  • 中国智能风控市场规模 .................................................................................................................. 22
◆ 中国智能风控行业驱动因素
  • 信贷风险显现催生信用风控需求 ................................................................................................ 23
  • 金融科技助力智能风控产品落地 ................................................................................................ 25
◆ 中国智能风控行业政策分析 ............................................................................................................ 27
◆ 中国智能风控行业发展趋势
  • 征信数据趋于整合、共享和开放 ................................................................................................ 29
  • 信贷场景逐渐走向全流程监管 .................................................................................................. 30
◆ 中国智能风控行业风险分析 ............................................................................................................ 31
◆ 中国智能风控行业竞争格局

©2020 LeadLeo

www.leadleo.com
目录

- 竞争格局概述 ................................................................. 32
- TOP10企业排名 .............................................................. 34
- 中国智能风控行业投资企业推荐 ........................................ 35
  - 同盾科技 ................................................................. 35
  - 邦盛科技 ................................................................. 38
  - 百融云创 ................................................................. 43
- 专家观点 ................................................................. 46
- 方法论 ................................................................. 47
- 法律声明 ................................................................. 48
目录

- Terms 07
- Intelligent Risk Management Industry Overview 08
  - Definition and Features 08
  - Corporate Pictures 09
  - Industry chain Analysis 11
    - Upstream analysis 11
    - Mid-stream analysis 12
    - Downstream analysis 13
      - Analysis of Application Scenarios in the Credit Field 16
      - Analysis of Application Scenarios in the Insurance Field 20
  - China Intelligent Risk Management Industry Market Size 22
- China Intelligent Risk Management Industry Driver 23
  - The Emergence of Credit Risk has Created Demand for Credit Risk Control 23
  - Fintech Helps Intelligent Risk Control Products Land 25
- China Intelligent Risk Management Industry Related Policy 27
- China Intelligent Risk Management Industry Trend 29
目录

- Credit Information Data Tends to be Integrated, Shared and Open .......................................................... 29
- Credit Scene is Gradually Moving Towards Full-process Supervision ....................................................... 30
- Intelligent Risk Management Industry Risk Analysis .................................................................................. 31
- Intelligent Risk Management Industry Competitive Landscape .............................................................. 32
  - Competitive Landscape ................................................................................................................................. 32
  - TOP10 Enterprise ....................................................................................................................................... 34
- Intelligent Risk Management Industry Valuable Enterprise Recommendation ........................................... 35
  - Tongdun ...................................................................................................................................................... 35
  - Bangsun Technology .................................................................................................................................. 38
  - Bairong ......................................................................................................................................................... 43
- Expert's point ................................................................................................................................................ 46
- Methodology ................................................................................................................................................ 47
- Legal Statement ............................................................................................................................................ 48
名词解释

- **结构化数据**：又称行数据，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。
招聘 行业分析师

我们一起“创业”吧，开启一段独特的旅程！

邮箱：fs.recruitment@frostchina.com

工作地点：北京、上海、深圳、香港、南京、成都
中国智能风控行业市场综述——定义及特点
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，主要应用于金融领域，旨在保障金融机构的业务效率和安全性

智能风控定义
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和安全性，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。

传统风控
传统风控主要依靠人工进行身份信息匹配与查验，风控效果亟待提升。在金融科技的助力下，部分企业利用多维度数据及AI风控模型实现智能风控的应用，帮助机构精准排查潜在风险用户。如微众银行推出了基于舆情的贷中风控平台，辅助识别贷中用户画像，提升风控效果。

智能风控与传统风控的比较

<table>
<thead>
<tr>
<th>智能风控</th>
<th>传统风控</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>数据维度</td>
<td>数据维度</td>
</tr>
<tr>
<td>数据关联度高，可交叉验证</td>
<td>数据关联度低</td>
</tr>
<tr>
<td>以深度学习、集成学习模型为主，可应用相关关系</td>
<td>以线性模型为主，因果关系强</td>
</tr>
<tr>
<td>IT系统完善，AI技术充分应用</td>
<td>IT系统相对简单</td>
</tr>
</tbody>
</table>

智能风控的优势
智能风控通过构建智能风险管理体系，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

<table>
<thead>
<tr>
<th>智能风控的优势</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>智能风控实现贷前、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</td>
</tr>
<tr>
<td>智能风控助力金融机构提高业务效率和安全性，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</td>
</tr>
<tr>
<td>智能风控综合运用互联网、大数据、人工智能、云计算、区块链等高新技术，促使风控业务流程自动化、智能化，实现数据驱动</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：头豹研究院编辑整理
©2020 LeadLeo
www.leadleo.com
受地域、资源、城市消费信贷发达程度等因素影响，中国智能风控企业较集中的省份分别为北京、上海、广东、浙江四个省市。

中国智能风控企业集中在北上广浙四个省市。据2019年数据统计，中国智能风控企业数量约600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%。

中国智能风控企业集中在北京、上海、广东、浙江四个省市，截至2019年初，中国智能风控企业共计600余家，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%。

### 智能风控企业技术研发、升级维护投入情况

- **企业将核心技术研发和创新作为建立企业护城河的关键**
- **60%**的企业技术研发类人员占总员工人数的比重为**50%**以上
- **在企业技术研发、升级及维护投入层面，35%的智能风控企业的研发投入高于公司总成本的50%（技术研发投入/公司总成本）**

技术研发投入占公司总成本的比例

- **50%以上**
- **41-50%**
- **31-40%**
- **21-30%**
- **20%以下**
自2009年起，居民消费水平提升，刺激消费信贷行业发展，但不良贷款余额及不良贷款率持续攀升，行业监管趋严，自2016年起智能风控新增企业数量开始回落。

中国金融智能风控新增企业数量

2013年～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。

自2017年起，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。

2016年开始逐步落实的严格监管政策，智能风控甚至金融科技的新企业数量开始回落

- 2016年《网络借贷信息中介机构业务活动管理办法》等监管政策颁布与落实，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

《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》
《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》
中国智能风控行业市场综述——产业链分析

中国智能风控行业上游参与主体为数据资源供应商，中游智能风控服务商为下游信贷、反欺诈场景的企业及个人用户提供智能风控产品和服务。

中国智能风控行业产业链

上游：资源供应商
数据资源供应商
配套资源供应商
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
数据资源采购成本占据上游整体采购成本的10%~20%
智能风控产品供应商
智能风控解决方案提供商
智能风控综合型服务商
智能风控配套系统的采购成本占据上游整体采购成本的10%~20%

中游：智能风控服务商
智能风控产品供应商
智能风控解决方案提供商
智能风控综合型服务商
智能风控产品供应商占据中游整体参与主体的30%
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，信贷业务场景占比高达80%
智能风控解决方案供应商占据中游整体参与主体的50%
智能风控解决方案供应商占据中游整体参与主体的20%
各场景应用需求
数据管理
模型建立
决策引擎
数据分析

下游：应用场景
代表性应用场景
反欺诈 40%
关联分析 5%
信贷 45%
其他 10%

应用场景：银行 保险 证券 互联网金融
完善业务流程
降低风控成本
降低风险事件的发生概率
拓展各场景业务覆盖人群
提升业务效率、保障业务安全性

来源：头豹研究院编辑整理
©2020 LeadLeo
www.leadleo.com
中国智能风控行业市场综述——产业链上游分析

数据是智能风控行业的核心竞争资源，行业利润率较高；配套资源供应商为智能风控
中游提供智能风控系统及技术资源

➢ 数据是智能风控行业的核心竞争资源

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%。

➢ 数据是智能风控行业的核心竞争资源

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服务的能力，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。

智能风控数据类型及大数据征信优势

大数据征信优势

大数据征信助力智能风控提升数据维度多元化

• 数据维度日渐广泛，助力金融机构全面评估信息主体信用风险
• 应用场景丰富，信用评估时效性提高，减少信息不对称
中国智能风控行业市场综述——产业链中游分析（1/3）
智能风控产品供应商为下游应用场景提供智能风控产品，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

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。

智能风控产品供应商代表企业产品及应用场景概要

来源：数尊科技，冰鉴科技，头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业市场综述——产业链中游分析（2/3）
智能风控解决方案供应商为下游各应用场景提供智能风控解决方案，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，例如决策引擎、数据分析等。

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，代表企业包括钛镕科技等企业。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。

例如钛镕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、资产定价等关键的模型构建，适用于金融、保险、税务、社保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。

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。

智能风控解决方案服务商代表性企业

<table>
<thead>
<tr>
<th>解决方案</th>
<th>解决方案应用场景</th>
<th>服务优势</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>银行业务事中风控解决方案</td>
<td>银行业务支付、转账、信贷、营销等环节</td>
<td>解决银行业务支付、转账、信贷、营销等各环节痛点</td>
</tr>
<tr>
<td>数美科技</td>
<td>电商行业解决方案</td>
<td>电商服务获客、营销、数据爬取等环节</td>
</tr>
<tr>
<td>钛镕科技</td>
<td>全流程智能风控解决方案</td>
<td>金融、保险、税务、社保</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：头豹研究院编辑整理
©2020 LeadLeo
中国智能风控行业市场综述——产业链中游分析（3/3）
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，其自主研发能力较强，技术实力强劲

智能风控综合型服务商案例分析
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。

智能风控综合型服务商代表企业产品及解决方案

<table>
<thead>
<tr>
<th>代表性企业</th>
<th>产品与服务</th>
<th>解决方案</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>邦盛科技</td>
<td>实施交易反欺诈</td>
<td>银行业务事中风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>互联网风险数据</td>
<td>互联网支付事中反欺诈解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>机器防御</td>
<td>互联网信贷授信风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>反洗钱</td>
<td>证券行业解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td>同盾科技</td>
<td>借贷风控服务</td>
<td>行业解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>反欺诈服务</td>
<td>行业解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>用户增长服务</td>
<td>业务解决方案</td>
</tr>
</tbody>
</table>

同盾科技核心产品与解决方案

<table>
<thead>
<tr>
<th>解决方案</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>银行风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td>保险风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td>基金理财风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td>汽车金融风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td>非银行信贷风控解决方案</td>
</tr>
<tr>
<td>三方支付风控解决方案</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>核心技术</th>
<th>核心产品</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>计算机视觉</td>
<td>业务风控服务</td>
</tr>
<tr>
<td>语音交互</td>
<td>风控数据产品</td>
</tr>
<tr>
<td>机器学习</td>
<td>人机识别</td>
</tr>
<tr>
<td>知识图谱</td>
<td>反欺诈服务</td>
</tr>
<tr>
<td>自然语言处理</td>
<td>贷前反欺诈</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>贷前审核</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>智能信审</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>智能催收</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>贷后监控</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>信贷保镖</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>同盾知信分</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>同盾定制分</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：头豹研究院编辑整理
©2020 LeadLeo
智能风控是智能化技术手段在金融领域的重要应用，常见的应用场景包括信贷、保险等领域；智能风控的应用可覆盖贷前、贷中和贷后全流程信贷业务。在信贷领域，智能风控的应用可覆盖贷前、贷中和贷后全流程信贷业务。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。在**贷中风控**环节，智能风控服务商可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。
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。

1. 中小企业贷前信用评估场景
   - 受理：用户申请、机构传入、实时接口调用
   - 验证：用户画像比对欺诈规则判断、机构专属的用户画像、实时自动迭代用户画像
   - 授信：机构识别欺诈客户、疑似欺诈反馈（可选）

2. 智能风控平台流程
   - 输入：用户申请、机构传入、实时接口调用
   - 输出：欺诈等级、命中规则明细

在高维、非结构化、高度分散的数据环境下，智能风控企业利用知识图谱等技术，加速数据筛选，甚至完全自动化审核和评估，有效减少风险。

在大数据征信与央行征信不断融合发展的背景下，智能风控企业的数据来源日渐多元化且完整，征信报告可靠度逐步提升。

智能风控企业基于生物特征识别，如人脸识别、活体识别等技术模型的应用，实现身份自动化识别，并作出精准拦截。

智能风控企业基于高纬度变量和丰富应用场景构建反欺诈模型，同时动态优化反欺诈规则，提高欺诈案件识别率。

智能风控企业结合维度相对网站的征信数据，授信流程实现自动化、便捷化和差异化。
中国智能风控行业产业链下游分析——信贷领域应用场景分析 (3/4)

在贷中风控环节，智能风控服务商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。

基于半监督技术的可疑交易识别模型体系

图可视化

分析模块

客户级别资金交易网络

客户级别属性关系网络

高维交易知识图谱特征

风险密集子图

基于图的半监督预测模型

优势：依赖少量标注黑样本，挖掘未知风险模式和风险团伙，将人效比提升至40倍，实现分钟级完成亿级点边网络的大规模图挖掘算法，在分钟级别处理百亿级别交易流水
在中国智能风控行业产业链下游分析——信贷领域应用场景分析（4/4）

贷后风控环节

- 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。

智能催收系统

- 功能特色：
  - 实现案件的智能判定与派案
  - 支持多种催收方式
  - 整合优化生态圈资源（包括委托公司、客服外呼、短信平台、支付平台、外部数据平台）

优势：

- 智能风控企业利用人工智能技术，优化逾期早期的流程，采用机器替代人工，降低人工成本，回款率得到保障，能够达到人工催收的90%以上

来源：云融金科，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo
中国智能风控行业产业链下游分析——保险领域应用场景分析（1/2）
智能风控在保险领域应用可助力保险企业对经济环境、市场环境、投保人信用等因素进行风险控制，有效规避及减轻保险企业风险

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。

智能风控在保险领域的反欺诈应用案例及优势

中国保险行业欺诈概况
- 20%-30%的全球保险赔款涉嫌欺诈
- 全球保险欺诈损失金额达800亿美元
- 中国车险欺诈占保险欺诈比例为80%
- 中国车险欺诈金额约为1200亿元/年

中国保险行业欺诈特征
- 多样化
  - 车险常见欺诈类型有摆放现场、二次碰撞、故意出险、虚假盗抢、酒驾/毒驾掉包、重复索赔等30多种
- 专业化
  - 从交警、医院寻找案源，然后专业造假或买断案件，由专业的物损或者伤残评定机构出具“鉴定”，以“合法”途径获取非法利益
- 团体化
  - 从“个案偶发类”演变为“团伙蓄意类”，如北京市破获车险诈骗团队，共骗保超200起，涉及8家保险公司，诈骗金额超300万元

金融壹账通立体化车险反欺诈体系及应用案例

应用于酒驾调包反欺诈

专家观点
- 深度学习
- 多维度立体模型
- 集成学习

精准的欺诈风险评分

应有优势：
- 某保险企业赔付率从2017年的53.0%下降到2018年的50.3%，损失减少减损率从4.5%上升到7.3%
- 零部件和维修人工成本分别降低12.3%和13.8%

深度学习
集成学习
多维度立体模型

来源：国际保险监管者协会，中国保险行业协会，金融壹账通，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo www.leadleo.com
中国智能风控行业产业链下游分析——保险领域应用场景分析（2/2）

在保险领域，智能风控的应用主要体现在定价承包、核保核赔环节，智能风控服务商可借助内外部数据在查勘、定损等环节识别风险特征，降低保险企业所承担的风险。

在保险领域，智能风控的应用主要体现在定价承包、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。

### 传统保险理赔业务挑战

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>理赔效率低</strong></td>
<td>传统保险理赔流程复杂，赔付过程耗时长</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>理赔成本高</strong></td>
<td>传统理赔过程的各个环节需人工参与，且理赔流程冗长，人力成本高</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 华为云保险智能理赔解决方案应用优势

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>高效率</strong></td>
<td>秒级定损，提高理赔效率</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>基于华为云企业EI构筑智能化理赔解决方案，保险企业在理赔定损环节实现秒级定损，大幅提高理赔效率，缩短理赔时间</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>低成本</strong></td>
<td>借助人工智能技术，降低人力成本</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>华为云保险智能理赔解决方案利用人工智能技术，助力保险企业提高理赔过程自动化水平，大幅降低理赔过程中人工的投入</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>高加保率</strong></td>
<td>缩短理赔时间，提升用户满意度</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>华为云保险智能解决方案通过人工智能技术，促使保险企业实现从传统理赔到智能理赔的转变，减少理赔时间，提高用户满意度和用户保单加保率</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：华为云官网，头豹研究院编辑整理
推广

前瞻2020 科技特训营

掌握创新武器  抓住科技红利

扫码报名
咨询微信：innovationmapSM
电话：157-1284-6605

王煜全
海银资本创始合伙人
Frost&Sullivan，中国区首席顾问
中国智能风控行业市场综述——中国智能风控软件行业市场规模

大数据、人工智能等金融科技技术助力智能风控应用的落地，为行业发展提供技术支持，同时得益于经济、政治环境的支持，中国智能风控行业市场规模有望持续扩容。

- 消费金融领域的专项整治活动及监管政策陆续出台
  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。2019年中国智能风控行业市场规模为51.2亿元。2015年至2019年，中国智能风控行业市场规模的年复合增长率为17.5%。

- 政府多措并举，助力企业提升风控智能化水平
  2018年下半年，政府出台多项利好政策，为智能风控行业的规范化、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，2024年中国智能风控行业市场规模预计达到203.0亿元。
中国智能风控行业驱动因素——信贷风险显现催生信用风控需求（1/2）

商业银行不良贷款余额持续上升，对中国信贷风险抵补能力提出考验，政府多措并举，助力企业提升风控智能化水平

- 商业银行不良贷款余额持续上升，对中国信贷风险抵补能力提出考验

自2015年，中国五大银行（工商银行、建设银行、交通银行、农业银行和中国银行）的不良贷款余额维持上升趋势，其中工商银行不良贷款率居首位，其次为建设银行与交通银行。相较于其他四家银行，农业银行的不良贷款率增减幅度最大，虽然从2015年至2019年，农业银行不良贷款率虽有显著下降趋势，但相较其他银行，其不良率曲线明显波动较大，仍需提升其风控能力的稳健性。商业银行不良贷款余额持续上升，对中国信贷风险抵补能力提出考验，催生智能风控产品及服务需求。

来源：Wind，头豹研究院编辑整理

中国五大银行不良贷款金额及解决措施
中国智能风控行业驱动因素——信贷风险显现催生信用风控需求（2/2）

中国商业银行不良贷款余额及不良贷款率呈上升趋势，金融业信贷风险暴露持续显现，加速推动智能风控产品及服务的落地

- 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
- 信贷风险暴露持续显现催生信用风险的管理需求

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。

- 信贷风险暴露持续显现催生信用风险的管理需求

2013年至2019年，近六年间中国商业银行不良贷款余额由0.6万亿元增长至2.4万亿元，涨幅超200%，不良贷款率从1%上涨至1.9%。中国商业银行不良贷款余额及不良贷款率呈上升趋势，金融业信贷风险暴露持续显现，催生各场景信用风险的管理需求。

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。

### 中国商业银行关注类贷款金额，2016-2020H1

来源：中国银保监会，头豹研究院编辑整理

### 中国商业银行不良贷款余额及不良贷款率，2013-2019年

来源：中国银保监会，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo www.leadleo.com
中国智能风控行业驱动因素——金融科技助力智能风控产品落地（1/2）

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为智能风控的应用落地提供技术支持。

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。

区块链技术在智能风控领域的应用：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方面：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。

金融科技在智能风控领域的应用概况

- **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。

- **区块链技术在智能风控领域的应用：**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方面：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。

来源：江苏银行，众安科技，邦盛科技，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo www.leadleo.com
中国智能风控行业驱动因素——金融科技助力智能风控产品落地（2/2）

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，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等方面。

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。

人工智能技术在智能风控领域的应用概况（以信贷场景为例）

应用优势：
确保本人申请，防范虚假申请骗贷
客户风险定制化筛选，提升业务效率
信审平均审核时长下降60%

应用优势：
24小时精准监控预警
拓展营销渠道3倍以上
运营人工成本减少80%

应用优势：催收回款率平均提升56.04%

来源：同盾科技，头豹研究院编辑整理
©2020 LeadLeo
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。

### 中国智能风控行业相关政策

<table>
<thead>
<tr>
<th>政策名称</th>
<th>颁布日期</th>
<th>颁布主体</th>
<th>政策要点</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>《银行业金融机构数据治理指引》</td>
<td>2018-05</td>
<td>银保监会</td>
<td>银行业金融机构应当将数据应用嵌入到业务经营、风险管理和内部控制的全流程，持续完善风险管理办法，有效识别、计量、评估、监测、报告和控制各类风险，优化业务流程，监控执行情况并适时优化调整，提升风险管理体系的有效性，实现数据驱动银行发展</td>
</tr>
<tr>
<td>《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》</td>
<td>2017-12</td>
<td>银监会</td>
<td>规范网络小额贷款经营行为，完善经营规则和监管机制，实现监管全面覆盖和风险有效防控。排查企业是否建立较为完善的网络小额贷款风险控制体系；与第三方机构合作开展贷款业务的，是否外包授信审查、风险控制等核心业务等，严厉整治小额贷款公司网络</td>
</tr>
<tr>
<td>《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》</td>
<td>2017-07</td>
<td>中国人民银行</td>
<td>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</td>
</tr>
<tr>
<td>《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》</td>
<td>2017-04</td>
<td>银监会</td>
<td>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</td>
</tr>
<tr>
<td>“十三五”国家科技创新规划的通知</td>
<td>2016-07</td>
<td>国务院</td>
<td>完善科技与金融结合机制，形成各类金融工具协同融合的科技金融生态。引导银行等金融机构创新信贷产品与金融服务，提高信贷支持创新的灵活性和便利性，支持民营银行面向中小微企业创新需求的金融产品创新</td>
</tr>
</tbody>
</table>
中国智能风控行业政策分析——利好政策颁布与落实，行业发展潜力释放
政府积极推动区块链、人工智能等金融科技创新技术和监管科技研究，规范及普及互联网金融相关技术应用

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。

中国智能风控行业主要政策文件及官方报告

<table>
<thead>
<tr>
<th>政策名称</th>
<th>颁布日期</th>
<th>颁布主体</th>
<th>政策要点</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>《中国普惠金融发展情况报告》</td>
<td>2018-09</td>
<td>银保监会</td>
<td>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</td>
</tr>
<tr>
<td>《中国区域金融运行报告（2018）》</td>
<td>2018-06</td>
<td>中国人民银行</td>
<td>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，改变传统以人为主的风控模式</td>
</tr>
<tr>
<td>《2018年政府工作报告》</td>
<td>2018-03</td>
<td>国务院</td>
<td>加快金融体制改革，改革完善金融服务体系，支持金融机构扩展普惠金融业务，规范发展地方性中小金融机构，着力解决小微企业融资贷款难问题；加强金融机构风险内控，健全对影子银行、互联网金融、金融控股公司等监管</td>
</tr>
<tr>
<td>《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》</td>
<td>2016-08</td>
<td>中国银监会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室</td>
<td>网络借贷信息中介机构应当按照国家网络安全相关规定和国家信息安全等级保护制度的要求，建立信息科技管理、科技风险管理和科技审计有关制度，保护出借人与借款人的信息安全</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：中国政府网，头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业发展趋势——征信数据趋于整合、共享和开放

中国智能风控行业数据及风控模型发展尚处于发展初期，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。

智能风控行业尚处于发展初期，数据孤岛问题较突出

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。

政府强势引导，数据共享和开放趋向合规

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家市场机构与中互金协会共同发起组建百行征信有限公司。百行征信是第一条市场化的个人征信机构，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接入征信系统，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。
中国智能风控行业发展趋势——信贷场景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，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

信贷全流程化监管将打通信贷业务流程的每一个环节

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。

全信贷生命周期的管理，提升运营效率

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。

全流程智能风控体系

1. 身份认证
   - 资料提交
   - 资料审核
   - 身份认证

2. 反欺诈
   - 贷前欺诈识别框架
   - 交易欺诈评分
   - 数据建模

3. 授信
   - 资料项列出
   - 信用评分
   - 交易审批

4. 风险定价
   - 搭建风险定价模型
   - 风险资产价格的评估
   - 差异化的风险定价

5. 交易监控
   - 设计监控规则
   - 建立行为评分模型
   - 周期性监控

6. 贷后监控
   - 生成风险监控报告
   - 生成风险预警信号
   - 风险分析、风险应对

7. 智能催收
   - 账龄滚动模型
   - 动态监控
   - 失联模型

来源：新时代证券，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo www.leadleo.com
中国智能风控行业风险分析——数据源中断导致资本避险

数据隐私监管趋严导致部分数据源中断，部分智能风控行业数据源中断，影响其产品及服务精准度，投资者资本避险，行业投资热度下降

数据隐私监管趋严导致部分数据源中断
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%，智能风控服务商为下游各应用场景提供的产品及服务均建立在大数据资源的基础上，更多维度的数据源、更大量的数据，以及更快的处理数据的能力，是体现智能风控服务商能力的关键。自2019年起，监管部门对数据隐私管控趋严，部分智能风控上游数据资源供应商遭遇清查，勒令关停涉及侵犯用户隐私的业务如爬虫业务。部分智能风控服务商失去对接数据源，数据源中断将影响智能风控服务商的风控建模能力或反欺诈模型精准程度，削弱其核心竞争力，为投资者带来经营风险。

资本避险，行业资本热度逐渐减弱
数据隐私监管趋严导致部分智能风控服务商数据源中断。银行、消费金融公司面临第三方风控服务合作趋向谨慎，行业资本热度逐渐减弱。2018年至2019年，众多智能风控服务上获得资本关注，如同盾科技、冰鉴科技、融汇金科等企业，融资金额高达千万美元以上，但伴随数据隐私监管趋严，自2019年10月至今，仅氪信科技、微言科技、排列科技等少数几家智能风控企业宣布获得新一轮融资，且均未透露具体融资额度。智能风控获投企业数量骤减，且投资金额下降表明投资者信心受到严重影响，行业资本热度的减弱。

智能风控行业资本热度减弱

来源：头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业竞争格局——竞争格局概述（1/2）
智能风控行业参与者各具优势，产业类企业和互联网巨头拥有丰富的数据资源，创新型企业技术优势突出，互联网巨头获客成本低且获客能力较强

中国智能风控行业典型参与者概况

### 产业类企业
- 拉卡拉
- 鹏元征信
- 银联智策
- 招商银行
- 前海征信
- 招商证券
- 中国平安

背靠中国平安集团拥有海量线上和线下的金融类数据，丰富的风险管理和建模能力。

### 互联网巨头
- 腾讯
- 微信
- 喜马拉雅
- 京东
- 阿里巴巴
- 阿里云

微信、QQ等社交软件的使用人群占全国社交用户的90%，日均接纳流量逾百亿。

### 创新型企业
- 百融云智
- 同盾科技
- 蚂蚁金服
- 京东金融
- 邦盛科技
- 腾讯信用

具备决策引擎、复杂网络为代表的核心风控工具、代理检测、地理位置识别等核心风控技术。

来源：头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业竞争格局——竞争格局概述（2/2）

根据企业背景划分，中国智能风控行业参与者可分为三种：以传统征信企业为代表的产业类公司；以百度金融为代表的互联网企业；以同盾科技为代表的创新型企业。

- **产业类企业**：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，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。
- **互联网巨头**：以百度金融、京东金融、腾讯信用、蚂蚁金服等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。
- **创新型企业**：以同盾科技、邦盛科技等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。

来源：华为官网、深信服官网、升腾资讯官网、瑞云科技官网、头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业竞争格局——TOP10企业排名

本报告从智能风控服务商的数据源、技术能力、获客能力、多场景服务能力四个方面对中国智能风控行业进行评分，同盾科技居行业首位。

本报告从智能风控服务商的数据源、技术能力、获客能力、多场景服务能力四个方面对中国智能风控行业进行评分，每个指标评分区间为1-5分，并根据指标评分与指标权重计算出行业排名情况。

- **数据源（权重40%）**
  智能风控企业的数据源是智能风控行业的核心竞争资源，是衡量企业绝对竞争优势的重要指标。多维度数据的支撑是企业的反欺诈模型和风险控制模型的精准度奠定坚实基础。智能风控服务商对接的数据源数量积累和提升企业获取数据的能力是构建绝对竞争优势的关键。

- **技术能力（权重20%）**
  智能风控服务商的金融科技水平是体现其风控产品智能化、信息化和精准化的关键。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。

- **获客能力（权重20%）**
  中国智能风控服务商的客户拓展能力是衡量其品牌辐射范围和产品渗透率的重要指标，部分企业依托资源、技术优势成为下游政府及企业的长期服务商，稳定企业现金流，增强品牌知名度。

- **多场景服务能力（权重20%）**
  中国智能风控服务商的多场景服务能力是体现其产品落地能力的重要指标，智能风控服务商通过提升产品落地能力丰富扩大其服务场景，因此企业在各场景的产品战略布局是判断其产品应用及渗透率的重要参考。

中国智能风控行业企业综合评分情况，截至2020年5月

<table>
<thead>
<tr>
<th>企业</th>
<th>数据源</th>
<th>技术能力</th>
<th>获客能力</th>
<th>多场景服务能力</th>
<th>综合评分</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>权重40%</td>
<td>权重20%</td>
<td>权重20%</td>
<td>权重20%</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>同盾科技</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
<td>5</td>
<td>4.4</td>
</tr>
<tr>
<td>集奥聚合</td>
<td>5</td>
<td>2</td>
<td>5</td>
<td>3</td>
<td>4.0</td>
</tr>
<tr>
<td>量化派</td>
<td>4</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>3.8</td>
</tr>
<tr>
<td>第四范式</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>3.6</td>
</tr>
<tr>
<td>邦盛科技</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
<td>3</td>
<td>3.2</td>
</tr>
<tr>
<td>顶象技术</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
<td>3.2</td>
</tr>
<tr>
<td>壹帐通</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>3.2</td>
</tr>
<tr>
<td>数美科技</td>
<td>3</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>3.0</td>
</tr>
<tr>
<td>闪银奇异</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
<td>4</td>
<td>2.8</td>
</tr>
<tr>
<td>氪信科技</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>2.6</td>
</tr>
</tbody>
</table>

备注：中国智能风控市场格局明朗，行业头部企业的地位基本稳定，因而此报告中的排名仅为对现有骨干企业未来成长性的预测与判断。头豹将持续关注该领域，并不断更新企业排名。
中国智能风控行业投资企业推荐——同盾科技（1/3）

同盾科技是中国第三方智能风控解决方案提供商，为多个行业客户提供风险控制与反欺诈服务

企业简介
浙江同盾科技有限公司（以下简称“同盾科技”）成立于2013年，是中国第三方智能风控解决方案提供商。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。

融资概况
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。同盾科技将利用C轮融资加强产品创新的投入，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。

战略规划
同盾科技将致力于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。

<table>
<thead>
<tr>
<th>融资时间</th>
<th>融资轮次</th>
<th>融资金额</th>
<th>投资方</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2019-06</td>
<td>战略投资</td>
<td>数千万美元</td>
<td>中航投资、浙商创投</td>
</tr>
<tr>
<td>2019-04</td>
<td>D轮</td>
<td>于1亿美元</td>
<td>国泰全球、中白基金等</td>
</tr>
<tr>
<td>2017-10</td>
<td>C轮</td>
<td>7,280万美元</td>
<td>天图投资、信达汉石等</td>
</tr>
<tr>
<td>2016-04</td>
<td>B+轮</td>
<td>3,200万美元</td>
<td>尚珹资本、IDG资本等</td>
</tr>
<tr>
<td>2015-05</td>
<td>B轮</td>
<td>3,200万美元</td>
<td>启明创投、华创资本等</td>
</tr>
<tr>
<td>2014-08</td>
<td>A+轮</td>
<td>-</td>
<td>宽带资本、CBC线性资本</td>
</tr>
<tr>
<td>2013-11</td>
<td>A轮</td>
<td>1,000万人民币</td>
<td>IDG资本、华创资本</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：同盾科技官网、企查查、头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo

www.leadleo.com
同盾科技智能风控行业投资企业推荐——同盾科技（2/3）

同盾科技的智能风控产品包括风控产品与服务和解决方案两种，风控产品及服务包括信贷风控决策引擎等；解决方案包括小微信贷风控和零售信贷风控。

产品分类

同盾科技的智能风控产品包括风控产品与服务和解决方案两种，风控产品及服务包括信贷风控决策引擎、全流程风控解决方案；解决方案包括小微信贷风控和零售信贷风控。

产品与服务

- 信贷风控决策引擎
- 全流程风控解决方案

解决方案

- 小微信贷风控
- 零售信贷“端到端”解决方案

投资亮点：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，诈骗、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。

来源：同盾科技官网、头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo
中国智能风控行业投资企业推荐——同盾科技（3/3）
同盾科技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

浙江同盾科技有限公司

投资亮点：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。

投资亮点：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。

同盾科技行业解决方案

- 新金融
  - 零售信贷全流程解决方案
  - 小微信贷风控解决方案
  - 信用卡业务全流程风控解决方案
  - 反欺诈解决方案

- 保险
  - 同盾智车分
  - 复杂网络与反欺诈
  - 信保联合运营
  - 物流行业风险解决方案

- 汽车金融
  - 汽车零售信贷解决方案
  - 汽车批售信贷解决方案
  - 车抵贷解决方案

- 政企
  - 物联网卡智能运营解决方案
  - 电力营销业务深化应用解决方案

来源：同盾科技官网，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo

www.leadleo.com
中国智能风控行业投资企业推荐——邦盛科技（1/5）
邦盛科技是中国金融领域实时风控高科技企业，其客户群体覆盖银行、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

浙江邦盛科技有限公司

邦盛科技是中国金融领域实时风控高科技企业，其客户群体覆盖银行、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。

浙江邦盛科技有限公司（简称“邦盛科技”）成立于2010年，为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。

融资概况
自2015年起，邦盛科技共完成5轮融资，共计4.67亿人民币。近期完成的Pre-C轮融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。

战略规划
未来邦盛科技将加强交互网络及售后体系建设，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”开发非金融领域的应用场景，例如航空航天、军事、反恐等。

邦盛科技金融业务

<table>
<thead>
<tr>
<th>服务类型</th>
<th>服务内容</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>实时反欺诈</td>
<td>平台、产品、技术、数据、规则三位一体，毫秒级中央布控实时监控体系</td>
</tr>
<tr>
<td>互联网信贷</td>
<td>客户行为差异化评估建模全生命周期信贷风险管控体系</td>
</tr>
<tr>
<td>机器学习</td>
<td>一站式部署，实时智能决策平台、模型、智能评分卡、智能规则相结合</td>
</tr>
<tr>
<td>智能证券产品</td>
<td>基于高性能的量化计算平台，构建领先的智能应用和智能决策产品</td>
</tr>
</tbody>
</table>

融资概况

<table>
<thead>
<tr>
<th>融资时间</th>
<th>融资轮次</th>
<th>融资金额</th>
<th>投资方</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2019-06</td>
<td>C轮</td>
<td>3.5亿人民币</td>
<td>国投创业、新湖中宝、君联资本等</td>
</tr>
<tr>
<td>2018-01</td>
<td>Pre-C轮</td>
<td>1.5亿人民币</td>
<td>国投创业</td>
</tr>
<tr>
<td>2017-05</td>
<td>B+轮</td>
<td>1.6亿人民币</td>
<td>基石资本、君联资本等</td>
</tr>
<tr>
<td>2016-07</td>
<td>B轮</td>
<td>1.35亿人民币</td>
<td>达晨创投、君联资本等</td>
</tr>
<tr>
<td>2015-06</td>
<td>A轮</td>
<td>2,200万人民币</td>
<td>绿盟科技</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：邦盛科技官网、企查查、头豹研究院编辑整理
邦盛科技的智能风控产品包括风控产品与服务和解决方案两种，风控产品及服务包括信贷风控决策引擎等；解决方案包括小微信贷风控和零售信贷风控。邦盛科技智能风控代表性产品

### 产品分类

- **实时交易反欺诈**
  - **应用场景**
  - 产品特色
  - 针对金融领域交易场景中面临的风险，对交易行为进行逐笔的事中监控，基于用户的历史交易行为习惯，结合邦盛科技反欺诈风险数据，实时判断每一笔交易行为的风险性，并在事中对风险进行预警和控制

- **机器防御服务**
  - **应用场景**
  - 产品特色
  - 针对政府类、票务类、电商类、招聘类、银行类、社交类等网站面临的网络机器人未授权访问和信息爬取问题。该产品基于邦盛特有的“流立方”数据流处理技术为基础，支撑规则，辅以设备指纹技术、代理侦测技术、人机识别技术，结合数据，实现多层次多维度的网络机器人识别与防范

### 来源：邦盛科技官网、头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业投资企业推荐——邦盛科技（3/5）
邦盛科技智能风控服务包括互联网风险数据服务、机器防御服务等；邦盛科技在反欺诈行业与信贷行业拥有丰富的客户资源。

邦盛科技智能风控代表性服务

服务

- 互联网风险数据服务
  - 业务重点：邦盛科技数据管理平台主要根据统一的规范标准，处理信息的采集、交换、存储、用户访问、传输等，是实现企业信息资源共享和信息系统得到协同发展的基础
  - 应用场景：银行、支付、证券、保险、互联网金融、医疗、通讯、交通、物流、军工
  - 产品特色：数据采集处理、数据跟踪管理、强大的数据存储能力、多语言支持

- 机器防御服务
  - 业务重点：邦盛科技在反欺诈行业与信贷行业拥有丰富的客户资源，结合对互联网金融安全领域的深入研究，现已形成一套多维度数据服务体系
  - 应用场景：银行、第三方支付、保险、证券、金融
  - 产品特色：合规：符合两高法对网络安全、用户隐私等方面的法律法规要求；专业：200多家大中型金融机构客户经验；安全：提供本地化数据部署与应用方案，确保客户业务数据100%安全
中国智能风控行业投资企业推荐——邦盛科技（4/5）
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、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

邦盛科技有限公司

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。

投资亮点：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。

邦盛科技资源优势

邦盛科技四大业务体系

实时反欺诈
- 平台、产品、技术、数据、规则五位一体毫秒级事中风险防控体系

互联网欺诈
- 客户行为差异化评分建模全生命周期信贷风险管控体系

机器学习
- 一站式部署，实时智能决策平台模型、智能评分卡、智能规则相结合

互联网风险数据
- 支持本地化、云端两种模式，有效性高、生命周期长

来源：邦盛科技官网，头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业投资企业推荐——邦盛科技（5/5）

邦盛科技技术实力强劲，其自主研发的流式大数据极速处理技术可实现百万级群吞吐与毫秒级延时，可打破实时风控面临的大数据处理瓶颈。

### 浙江邦盛科技有限公司

#### 投资亮点：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。

#### 邦盛科技核心技术

<table>
<thead>
<tr>
<th>流立方</th>
<th>机器学习</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>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</td>
<td>可智能化进行风险侦测和目标用户识别，解决 规则识别目标样本线性不可分割问题</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- **技术特点**：超高并发超低延时、自主可控、高兼容

<table>
<thead>
<tr>
<th>设备指纹</th>
<th>决策流引擎</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>可观察客户交易环境及行为变化，解决金融行业过去无法准确定位与控制的风险问题，提高 反欺诈能力</td>
<td>协同流引擎，实时判断交易流水和风控规则或模型的匹配度</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- **技术特点**：准确性高，99.999%、稳定性强、易用性强

<table>
<thead>
<tr>
<th>地址模糊匹配</th>
<th>智能IP识别</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>基于地址的风险识别服务可做到地址真实性校 验、地址名称模糊匹配、单位名称模糊匹配</td>
<td>核心功能包括IP地址类型识别、代理IP识别、 VXN地址及IP位置解析等4项服务</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- **技术特点**：标准化地址库和单位名称库、特有地址匹配算法

<table>
<thead>
<tr>
<th>风控引擎</th>
<th>关联图谱</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>引擎可实时判断交易流水和风控规则或模型的 匹配度</td>
<td>基于邦盛大数据处理平台，结合时间等维度探 索对象间的关联关系，实现最优化匹配客户业 务的数据指标</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- **技术特点**：支持高并发低延时、非线性、高可扩展性

<table>
<thead>
<tr>
<th>风控引擎</th>
<th>聚类算法的黑名单感染分析、自动化社团侦测</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 基于邦盛大数据处理平台，结合时间等维度探 索对象间的关联关系，实现最优化匹配客户业 务的数据指标 | 实现多层次多维度的网络机器人识别与防范， 解决伪装正常访问的自动化机器点击。

- **技术特点**：一站式解决方案，集时效、准确和便利性一体

来源：邦盛科技官网，头豹研究院编辑整理

©2020 LeadLeo www.leadleo.com
中国智能风控行业投资企业推荐——百融云创（1/3）

百融云创通过人工智能、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

百融云创科技股份有限公司

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。

来源：百融云创官网，头豹研究院编辑整理

百融云创融资概况，截至2020年05月

<table>
<thead>
<tr>
<th>融资时间</th>
<th>融资轮次</th>
<th>融资金额</th>
<th>投资方</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2018-04</td>
<td>C轮</td>
<td>10亿人民币</td>
<td>中国国新基金</td>
</tr>
<tr>
<td>2016-06</td>
<td>B+轮</td>
<td>1,000亿人民币</td>
<td>中金前海基金</td>
</tr>
<tr>
<td>2015-10</td>
<td>B轮</td>
<td>2亿人民币</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>2014-12</td>
<td>A轮</td>
<td>1,000万人民币</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

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。

投资亮点

• 成立了中国首家人工智能金融实验室
• 成立“金融大数据研究中心”
• 自主研发的软件著作权46项
• 15%销售收入投入研发
• 30%研发经费投入预研
• 50%的人员投入研发
• 获得中国人民银行颁发的企业征信备案证书
• 通过公安部国家信息安全等级保护三级认证
• 银行合作伙伴多达22家
• 保险业合作伙伴逾10家
• 投资方包括中国国新、高瓴资本等知名投资机构

来源：百融云创官网，头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业投资企业推荐——百融云创（2/3）
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

百融云创科技股份有限公司

产品简介
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。

在智能风控领域：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。

<table>
<thead>
<tr>
<th>信贷风控</th>
<th>反欺诈</th>
<th>与数千家金融机构搭建反欺诈联盟，甄别借款人多平台借款意向和借款行为，在信贷审核环节判别客户欺诈风险，有效帮助金融机构风险前置，及时止损</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>信用评估</td>
<td>基于用户信用信息，判定申请人的信用风险，逾期风险，评估客户还款能力的模型</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>资产管理</td>
<td>帮助客户对不良资产包的可回收金额进行评估，以便对不良资产包的案件质量有估值依据</td>
</tr>
<tr>
<td>保险大数据</td>
<td>保险营销</td>
<td>为用户建立客制化保险销售模型，以及为保险营销提供精准的画像，辅助保险销售，实现客户精准营销</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保险风控</td>
<td>识别代理人风险状况，降低由于代理人行为带来的客诉和其他损失，对刻意隐瞒，带病投保，理赔欺诈等常见高风险投保行为进行识别和定位，降低保险公司潜在损失</td>
</tr>
<tr>
<td>营销</td>
<td>精准营销</td>
<td>充分挖掘用户价值，提供“千人千面”个性化推荐，实现高效引流，精准获客</td>
</tr>
</tbody>
</table>

来源：百融云创官网、头豹研究院编辑整理
中国智能风控行业投资企业推荐——百融云创（3/3）
百融云创智能风控解决方案应用于银行和保险两大场景，结合先进的人工智能技术，帮助保险行业打造新的业务模式和商业形态

解决方案应用场景分析
百融云创智能风控解决方案应用于银行和保险两大场景，（1）**保险行业解决方案**：结合先进的人工智能技术，帮助保险行业打造新的业务模式和商业形态，利用多种模型和系统工具，提升营销转化效果，同时进行风险评估和精准定价，帮助保险行业打造差异化产品和服务，提升核心竞争力；（2）**银行综合解决方案**：为用户提供全生命周期的营销和风险管理产品及服务，实现前端营销获客、贷前识别欺诈客户风险、准确评估申请人，贷中实时动态监控预警，贷后有效触达。

来源：百融云创官网，头豹研究院编辑整理
专家观点
消费信贷行业发展过快，但行业监管制度、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；数据监管趋严，行业趋向合规发展

在智能风控行业
拥有超过6年市场运营经验的专家表示

- 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。“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。

- 城市商业银行、股份制商业银行等主体是智能风控行业的主要需求用户。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最高，其数量占据行业整体需求的60%。

- 智能风控行业尚处于发展初期，行业乱象滋生。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。

- 监管趋严，行业趋向合规发展。数据监管政策陆续出台，行业监管趋严，部分不合格公司的出局，能够有效引导其他竞争主体从本质、根源上落实数据安全合规，将业务重心专注于智能风控整体的技术创新、行业准则和社会责任层面。

来源：头豹研究院编辑整理
©2020 LeadLeo www.leadleo.com
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，从反欺诈、金融科技、人工智能等领域着手，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。
法律声明

本报告著作权归头豹所有，未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得头豹同意进行引用、刊发的，需在允许的范围内使用，并注明出处为“头豹研究院”，且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。

本报告分析师具有专业研究能力，保证报告数据均来自合法合规渠道，观点产出及数据分析基于分析师对行业的客观理解，本报告不受任何第三方授意或影响。

本报告所涉及的观点或信息仅供参考，不构成任何投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在法律许可的情况下，头豹可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。本报告所指的公司或投资标的的价值、价格及投资收入可升可跌。

本报告的部分信息来源于公开资料，头豹对该等信息的准确性、完整性或可靠性不做任何保证。本文所载的资料、意见及推测仅反映头豹于发布本报告当日的判断，过往报告中的描述不应作为日后的表现依据。在不同时期，头豹可发出与本文所载资料、意见及推测不一致的报告和文章。头豹不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，头豹对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。