



## 免责声明：

本报告中所含资料及其所含信息为一般性信息，并非活动举办方对入围企业的完整、详尽的表述，活动举办方也未对入围企业信息执行任何审阅程序。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，活动举办方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，活动举办方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质量标准。活动举办方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，活动举办方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

01	2021年评选概览	08
02	趋势与洞察	17
03	企业介绍	22
04	附件	63
05	举办方介绍	67

# 卷首语



近年来，金融科技蓬勃发展，加速了金融业的创新变革及数字化转型，成为全球金融中心城市关注的焦点。作为改革开放前沿和科技创新之都，深圳高度重视金融科技的发展，已逐步成为亚太金融科技的领跑者。《深圳市扶持金融科技发展若干措施》即将正式发布，《若干措施》提出“鼓励相关机构发布金融科技榜单”，我很高兴地看到深港澳金融科技联盟、深圳市金融科技协会、香港电脑学会联合毕马威在大湾区发布了“2021年度粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20榜单”。这是专门针对大湾区金融科技新兴企业拟定的榜单，这既有助于发现并扶持一批金融科技潜力企业，也将进一步完善深圳的金融科技产业生态体系。同时，对推进湾区金融市场互联互通、助力粤港澳大湾区打造国际科技创新中心，以及深圳先行示范区建设都具有重要意义。

深圳市地方金融监督管理局 局长

何杰

飞鱼企业20榜单评选旨在发掘金融科技创新的新生力量，并借助评选活动搭建粤港澳大湾区金融科技产业相互了解、交流合作的桥梁，推进区域金融科技产业链、价值链协同融合发展，进一步营造良好的行业创新生态，对于深圳市助力湾区金融科技建设与发展、打造全球科技创新中心、抢占金融科技创新高地意义重大。深圳作为粤港澳大湾区核心城市之一，拥有雄厚的技术优势和创新创业资源，深圳市科学技术协会将积极抢抓“十四五”发展机遇，在金融科技产业领域深化与港澳地区合作，努力实现优势互补、互惠互利、合作共赢。



深圳市科学技术协会 党组书记、驻会副主席

林祥

# 卷首语



当前是金融科技逐步迈入高质量发展的新阶段，福田作为全国三大金融强区之一，致力于打造成为联通港澳、引领华南、服务全国、辐射全球的国际创新金融中心。福田持续发力金融科技产业，支持金融科技产业集聚发展，支持银行、证券、保险、基金等金融机构运用科技手段开展业务创新、优化业务流程，推动新兴金融科技业态行稳致远。入选飞鱼20的企业，是大湾区金融科技产业的新生力量，是加速区域金融创新要素集聚和流动的载体，福田热情欢迎他们加入，在这片福地上共创美好未来。

**深圳市福田区人民政府 副区长  
朱江**

金融业未来发展的重要方向就是金融科技，大湾区的发展，特别是经济的发展，金融科技将成为重要的推动力。深圳市金融科技协会致力于促进金融科技领域各种创新要素的集聚和有关资源的有效对接互动，进而推动深圳及至粤港澳大湾区金融科技产业健康发展。粤港澳大湾区得天独厚的金融科技基础、开放的政策环境、丰富的应用场景为金融科技发展提供了一片沃土，金融科技飞鱼20企业具备“体量小、创新强、发展快”的特点，是大湾区金融科技创新发展的生力军，通过扶持和培育飞鱼企业发展，将有助于营造大湾区金融科技创新氛围，进而推动行业产业集群和生态建设。



**深圳证券交易所 总工程师  
喻华丽**

# 卷首语



香港特别行政区作为大湾区内高度开放和国际化的城市，是国际金融中心并以专业服务享誉全球，加上“一国两制”的双重优势，在大湾区建设中担当重要角色，促进和支持区内经济发展，提升大湾区在国家发展中的角色和功能。在2021年10月，人民银行与香港金融管理局（金管局）签署的《关于在粤港澳大湾区开展金融科技创新监管合作的谅解备忘录》中提及，人民银行与香港金管局同意将“金融科技创新监管工具”与“金融科技监管沙盒”进行联网，在依法依规前提下稳妥有序推进金融科技创新合作，提升粤港澳大湾区金融服务质效，加大支持粤港澳大湾区建设力度。香港特别行政区政府支持金融机构及科技企业投入研发使用各项金融科技方案，从而促使它们把握粤港澳大湾区互联互通所带来的机遇。为此，粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20榜单意义重大，推动粤港澳大湾区金融科技发展，透过大湾区内金融科技业界的专家评委，选举出快速增长的标志性企业。

**香港特别行政区政府投资推广署 金融科技主管**

**梁瀚璟**

飞鱼企业20榜单，代表二十家粤港澳大湾区中，竞争优势突出、科创能力高强、未来增长潜力巨大的高成长性金融科技企业，是产业发展的重要创新推动力量，对于完善大湾区金融科技产业梯队、构建金融科技生态体系，具有特殊意义。“粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20榜单”能够支持本地金融科技企业发展，特别是初创企业，并有助行业进军大湾区市场，对于提升本港产业水平亦有所裨益。而本项活动，由香港与深圳合作主办，并获两地政府支持，能有助拉近彼此关系，为日后港深科技界有更多合作，奠下良好基础，可谓深具意义。



**香港电脑学会会长  
郑松岩博士**

# 卷首语



粤港澳大湾区作为我国开放程度最高、经济活力最强的区域之一，在金融服务与科技创新等领域具有领先优势。通过举办粤港澳大湾区金融科技飞鱼20企业评选，聚合粤港澳大湾区优秀金融科技代表企业，激发湾区金融科技创新活力，完善金融科技产业梯队建设，有助于深化粤港澳大湾区金融科技互联互通，推动区域间人才、技术、资本等层面的双向流动，为粤港澳大湾区金融高质量发展注入新动力。

**毕马威中国 深圳管理合伙人**

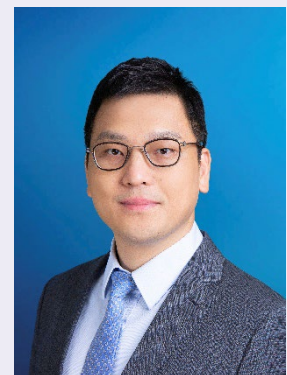
**毕马威中国 华南区金融服务业主管合伙人**

**李嘉林**

作为中国经济转型升级的重要引擎，大湾区是中国向世界展示创新发展的窗口，多项鼓励政策的实施与落地，为金融科技在大湾区的发展带来广阔空间。近年来，随着金融科技、绿色金融、跨境金融、数字货币等新金融业态的发展，金融科技新生态正在粤港澳大湾区加速形成，也更加欣喜地看到，技术浪潮之下，大数据、云计算、人工智能、区块链等技术在金融领域前沿技术开发和场景运用能力持续深入。

**毕马威中国 金融科技主管合伙人**

**黄艾舟**



# 01 2021年评选概览



# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选

## 项目简介

2021年粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20评选活动在深圳市地方金融监督管理局、香港特区政府创新及科技局、香港特区政府投资推广署、深圳市科学技术协会、深圳市福田区人民政府等单位支持下，由深港澳金融科技联盟、深圳市金融科技协会、香港电脑学会主办，毕马威中国协办，进一步激发湾区金融科技创新和发展活力，充分发挥湾区多体制并存、市场化主导及开放性的优势，加速区域金融跨境联通，促进各地优势、功能互补融合。

榜单以“飞鱼企业”类比大湾区高成长企业，因高成长企业具备飞鱼的特征——成长于温暖水域，体型小、游得快、飞得远。本届榜单征集以“湾区金科、‘鱼’跃千里”为主题，旨在遴选出一批竞争优势突出、科创能力强、未来增长潜力巨大的高成长性金融科技企业，发挥飞鱼企业在金融科技产业的中坚力量，完善大湾区金融科技产业梯队，推动大湾区金融科技创新发展。

## 评委会组成

评选委员会将由十多位来自不同背景的专家组成，当中包括交易所、银行、保险、基金等领域，专长覆盖信息科技、数据、资本市场、创投、风控、财务和金融服务等领域。

## 评选标准核心维度



# 入围企业专业领域分布

云计算与  
智能自动化

 金智维  
KINGSWARE

供应链  
科技

.velotrade®

保险  
科技

 乐约健康  
OneDegree Group

区块链、  
隐私计算与  
安全

CLUSTAR 星云

大数据  
与AI

 SequoiaDB  
巨杉数据库

平台技术  
赋能

 杉岩数据  
SANDSTONE

 海云安  
secidea

FANO Labs 有光科技

普惠  
科技

 ZA Bank

 微言科技  
Weiyantech

Dashu  
大数金融

 中证信用云  
China Securities Credit Technology

财富  
科技

AQUMON

合规  
科技




 价值在线  
VALUEONLINE

 QTRADE

 高灯科技

# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选榜单

\*以下名单按照拼音首字母顺序排序，排名不分先后

 企业简称	 企业全称	 地区
弘量研究	弘量研究有限公司	香港
有光科技	有光集团有限公司	香港
高灯科技	深圳高灯计算机科技有限公司	深圳
华锐技术	深圳华锐分布式技术股份有限公司	深圳
海云安	深圳海云安网络安全技术有限公司	深圳
巨杉数据库	广州巨杉软件开发有限公司	广州
金智维	珠海金智维信息科技有限公司	珠海
价值在线	深圳价值在线信息科技股份有限公司	深圳
乐约健康	乐约信息服务（深圳）有限公司	深圳
OneDegree 集团	OneDegree 集团	香港
平安壹帐通银行	平安壹帐通银行（香港）有限公司	香港
深圳苹果树	深圳苹果树数据科技有限公司	深圳
大数金融	深圳前海大数金融服务有限公司	深圳
杉岩数据	深圳市杉岩数据技术有限公司	深圳
深圳CA	深圳市电子商务安全证书管理有限公司	深圳
Velotrade	Velotrade Management Limited	香港
微言科技	深圳微言科技有限责任公司	深圳
星云Clustar	深圳致星科技有限公司	深圳
众安银行	众安银行有限公司	香港
中证信用云	中证信用云科技（深圳）股份有限公司	深圳

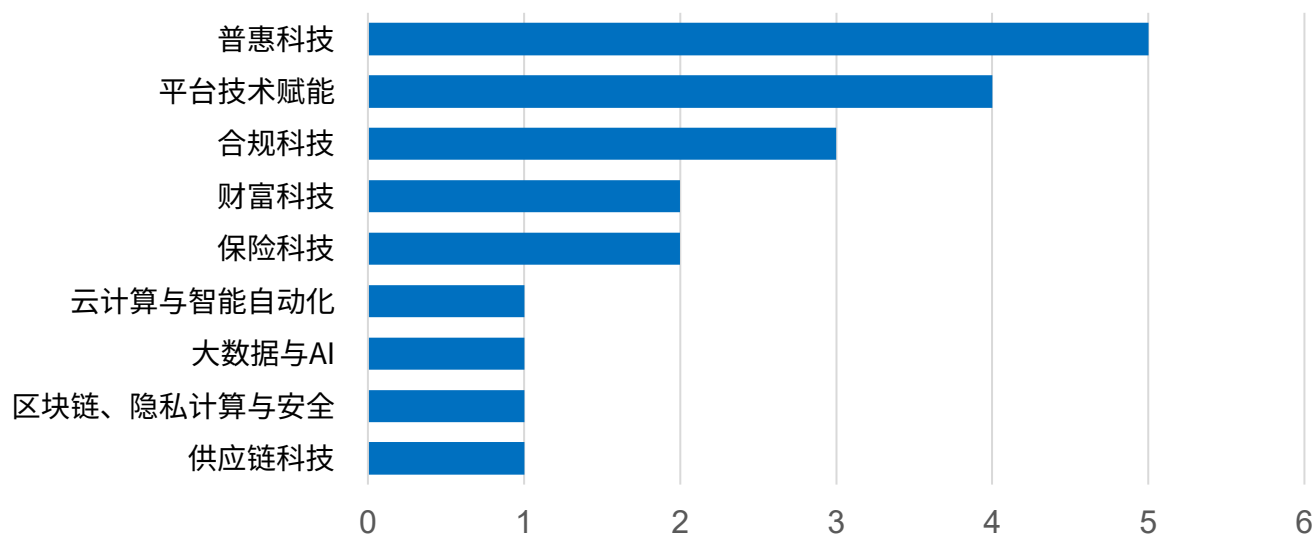
# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选总体概况

01

专业领域分布：金融科技细分赛道百花齐放，普惠科技、平台技术赋能、合规科技分列前三；财富科技、保险科技并列第四

从上榜企业主要从事的业务领域来看，普惠科技、平台技术赋能、合规科技分列前三，分别占比25%、20%和15%；财富科技、保险科技并列第四，各占比10%。

专业领域分布

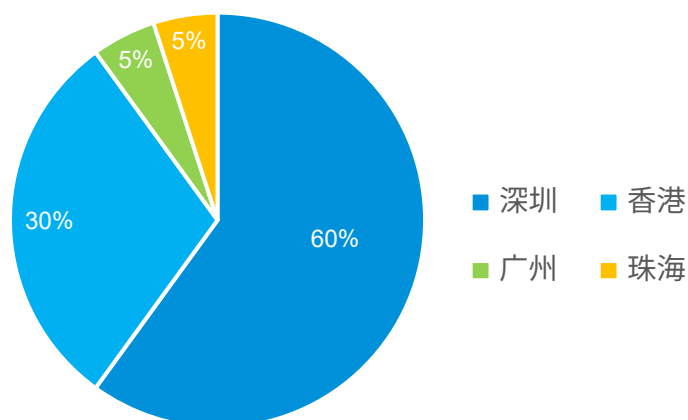


02

城市和地域分布：深、港两地城市聚焦效应强劲

从上榜企业城市分布来看，主要还是以深圳、香港、广州为主，基本涵盖了粤港澳大湾区金融科技企业，珠海也在不断发力，吸引更多的优质金融科技企业入驻。

城市和地域分布，%



以上信息基于上榜企业披露信息进行归纳、整理和分析。

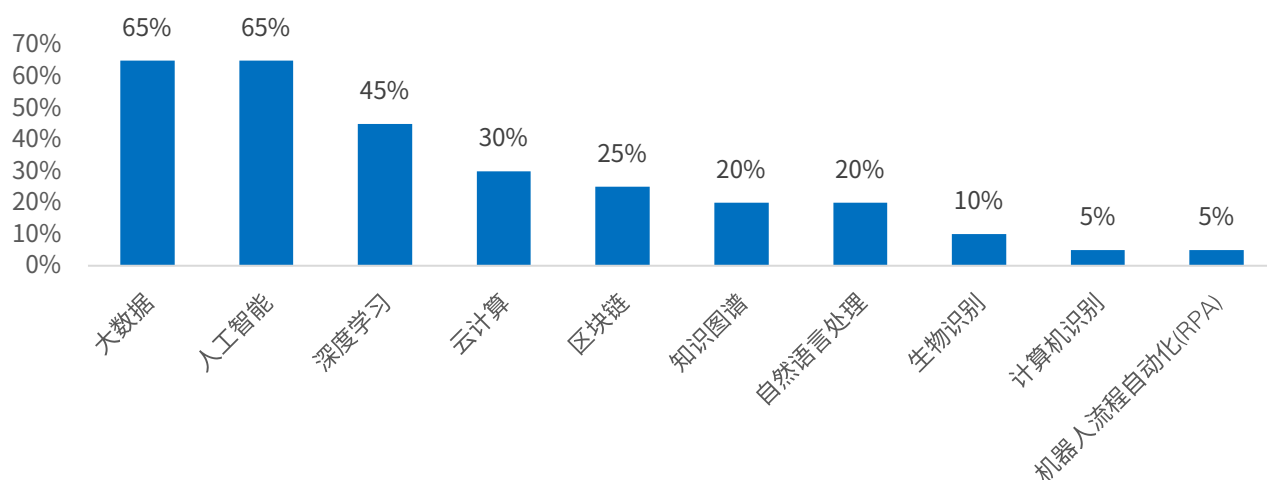
# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选总体概况

03

主要技术要素分布：大数据、人工智能、深度学习、云计算仍为行业最主要的核心技术

在上榜企业中，大数据、人工智能、深度学习与云计算是金融科技企业的核心技术，占比均在30%以上，其中区块链、知识图谱以及自然语言处理等技术要素也在不断发展，尤其是区块链技术，随着金融落地场景的不断丰富预计将快速发展。

主要技术分布

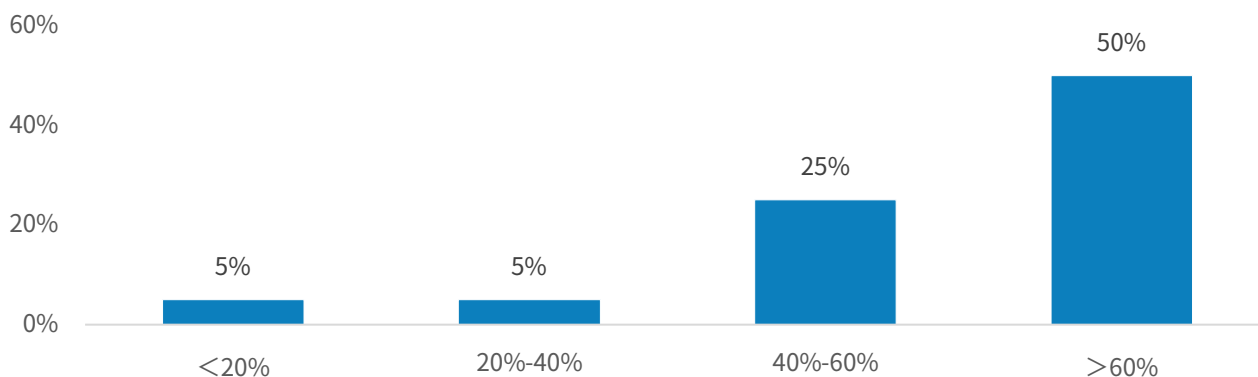


04

技术人员比例分布：金融科技技术人才占比保持高位

技术人才占比是衡量金融科技企业创新能力的重要指标。2021年上榜企业仍保持了较高技术人才占比，三分之二的企业技术人才占比超过40%，半数企业技术人才占比超过60%。

技术人员比例分布



以上信息基于上榜企业披露信息进行归纳、整理和分析。

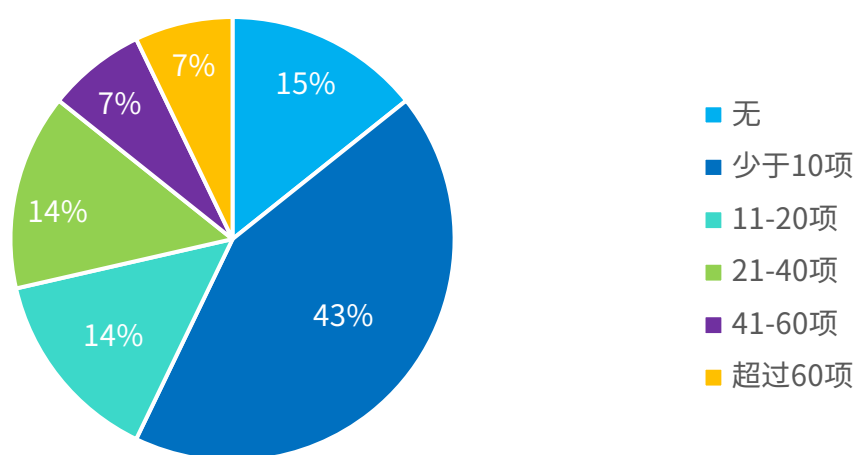
# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选总体概况

05

## 企业拥有专利数量分布：七成企业专利拥有数量小于20项

专利数量是衡量金融科技企业创新能力的重要指标，据上榜企业公开专利数据显示，58%企业拥有专利数量少于10项，专利数量超过60项的占比7%。从细分领域来看，主要的专利分布集中在区块链、金融科技、合规科技领域。

企业拥有专利数量分布

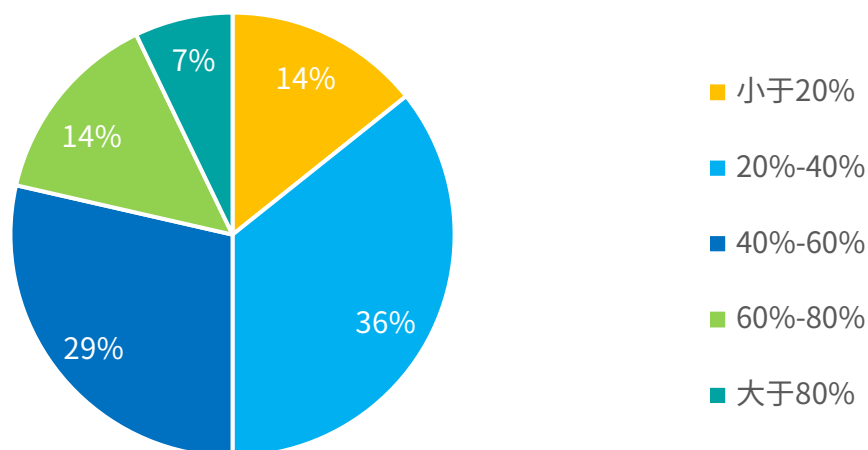


06

## 研发费用投入分布：半数金融科技企业研发费用占比大于40%

金融技术创新与技术人才的培育离不开企业的持续投入，根据上榜企业披露信息显示，半数企业研发费用占比大于40%，近四分之三企业研发费用占比大于20%，上榜企业在研发技术与人才上的投入也不断加大。

研发费用投入占比



以上信息基于上榜企业披露信息进行归纳、整理和分析。

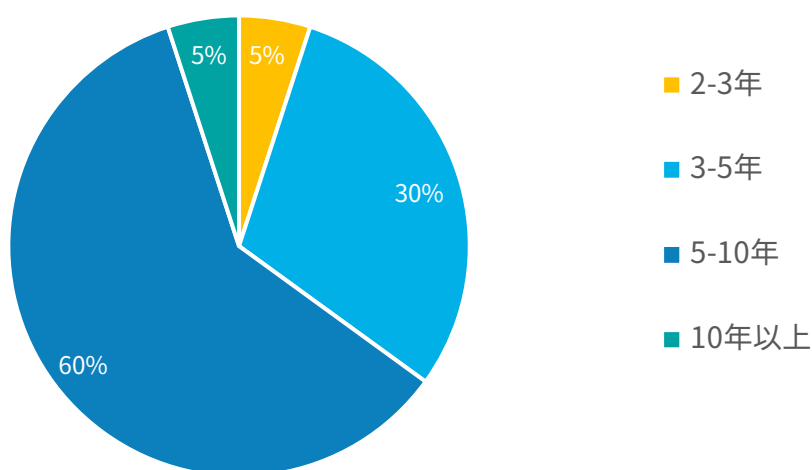
# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选总体概况

07

## 成立时间分布：超半数企业成立五年以上

从上榜企业的成立年限看，95%的企业成立3年以上，其中65%企业成立5年以上，行业深耕成果逐步显现，技术与团队能力不断积累。

成立时间分布

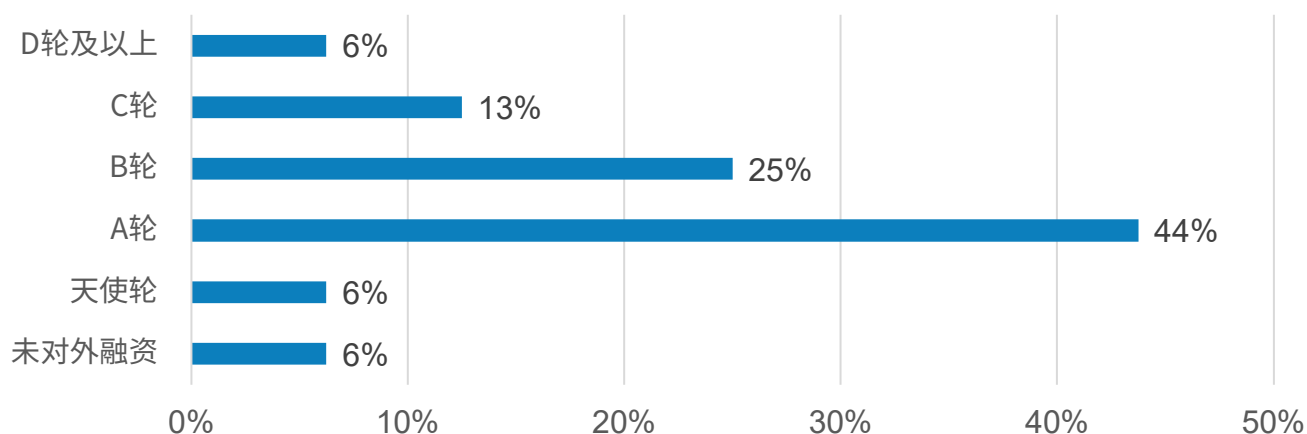


08

## 融资轮次分布：近八成企业处于较早融资阶段

从融资轮次来看，根据本次上榜企业披露信息显示，处于较早融资阶段（天使轮、A轮、B轮）的企业占比为75%，未对外融资及D轮以上融资企业各占比6%，整体而言还有较大的融资空间。

融资轮次分布



以上信息基于上榜企业披露信息进行归纳、整理和分析。

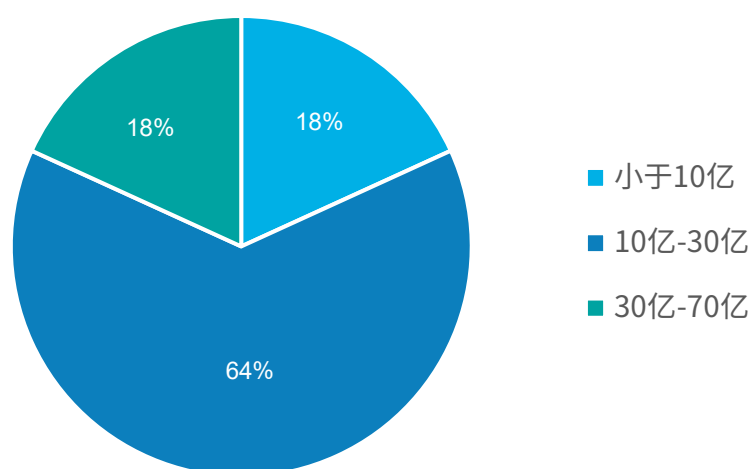
# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选总体概况

09

## 估值分布：近半数上榜企业位于10-30亿估值区间

从估值规模看，2021年的上榜企业中估值规模在10亿至30亿这一区间的企业占比64%，估值规模小于10亿的企业占比18%，暂未有超过70亿估值规模的企业，反映出粤港澳大湾区金融科技企业以中小规模企业为市场主体的行业特征，未来还有很大的发展空间。

估值分布

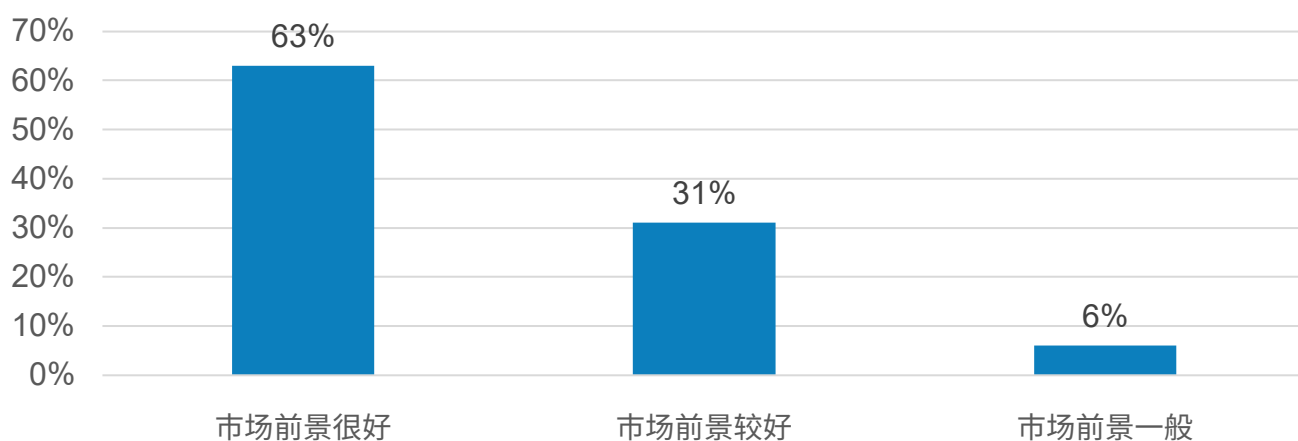


10

## 市场前景信心指数分布：整体对市场前景发展充满信心

从企业当前业务领域的市场发展前景信心程度来看，上榜企业整体对市场前景发展非常有信心，对公司业务在行业的竞争力以及金融科技行业未来发展也充满信心。

市场前景信心指数分布



以上信息基于上榜企业披露信息进行归纳、整理和分析。



## 02 趋势与洞察

# 粤港澳大湾区2021年金融科技趋势与洞察-核心技术发展

## 01 人工智能技术

超大规模的机器学习模型不断涌现，以轻量级算法、专用AI芯片、边缘端部署为特征的微型人工智能成为落地的关键，跨模态的融合应用持续提升智能表现。生物识别、自然语言处理、计算机视觉、深度学习、联邦学习、知识图谱等智能技术的研究与发展，使人工智能在客服、运营、服务、营销、风控等金融业务领域实现广泛应用，并通过与5G、云计算、大数据等技术的融合创新，推动金融产品不断创新和服务模式持续变革。

## 02 大数据技术

伴随着数据要素市场化进程，海量数据的管理治理和流通交易等新兴技术成为关键。大数据管理平台已成为数据管理治理环节的重要载体，能够实现数据整合、集成，以及数据资产的管理，增强数据质量与可用性。数据流通交易以数据确权、数据定价、数据安全为核心，借助身份认证、数据脱敏、差分隐私、多方安全计算、联邦学习、可信执行环境等技术应用，能够实现安全合规下的数据共享及交易，从而提升数据流动性。

## 03 区块链技术

作为一种由密码算法、共识机制、点对点通信协议、分布式存储、分布式计算等多种核心技术高度融合而成的分布式基础架构，区块链技术具备不可篡改、可追溯、信息安全等特点，能够促进多组织之间数据共享、流程优化和降本增效。在国家相关政策的推动下，区块链技术正处于快速发展期，已在数字钱包、交易存证、支付清算、资金管理、信用增进、供应链金融、贸易金融等金融场景实现应用。

## 04 云计算技术

以容器和微服务为基础的云原生技术已成为云计算的主要发展方向，以Serverless为代表的新架构技术也在快速发展。云计算作为核心基础设施，既能够与5G、工业互联网、物联网等结合，形成“云网融合”，也能够与人工智能、大数据、区块链等技术结合，形成新兴技术平台，亦能够直接应用于业务层面。目前，云计算技术已在信贷、融资、支付清算、数字货币、资产管理、智能风控等多种金融场景中发挥重要的赋能作用。

# 粤港澳大湾区2021年金融科技趋势与洞察-主要行业应用

## 01 银行业

新兴技术的发展为银行业解决产品与服务的同质化问题、实现战略转型提供了支撑手段。银行业应用金融科技打造精准营销、智能风控、智能反欺诈等创新业务场景，实现信贷风控模式由贷前控制向贷中、贷后控制转移，驱动融资、信贷、支付结算、财富管理等核心业务创新发展，同时，也进一步实现对小微企业、民营企业等长尾客户的覆盖，从而助力普惠金融发展。

## 02 证券业

金融科技在证券业的渠道服务、前、中、后台业务支持、风控、监管等场景的应用不断加深。具体来说，证券业应用金融科技推进远程人工服务、自助远程服务等线上智能化服务渠道升级，在前台推进智能投顾、量化交易等服务极速化，在中台加强风控系统建设以及强化流程自动化应用，在后台的清算托管以及基础设施建设场景不断深入。在监管方面，通过建立监管大数据平台，辅以人工智能分析等技术赋能，推进穿透式监管的落实。

## 03 保险业

金融科技在保险业的展业、销售、客服、核保、理赔等环节已建立良好的应用基础。保险业正步入从前端到后台的全域业务流程数字化转型阶段，涵盖移动展业、数字营销、数字中台、核心系统等环节，同时，云计算、大数据、物联网、AI、区块链、RPA及OCR等技术的相互融通发展，推动行业基于底层基础设施自下而上构建起新的客户链接方式和商业模式，进而开拓新的业务领域和解决方案。

## 04 资管业

资管行业已将科技广泛应用于募、投、管、退各环节，正经历底层系统向平台、应用层面的全面转型。目前，资管业人工智能与大数据技术应用最为普遍，包括数字化营销与获客、智能投研、交易决策、投资者教育与保护等环节；云计算技术作为底层基础技术，普遍应用于数据存储与系统搭建领域。金融科技助力资管机构实现降本增效和解决投资者风险适配的问题，但在底层系统的统一与个性化差异的平衡、智能投顾的效能等方面仍有待突破。

# 粤港澳大湾区2021年金融科技趋势与洞察-政策发展（内地）

01

## “十四五”阶段金融行业数字化转型面临新的使命

2022年初，中国人民银行发布《金融科技发展规划（2022—2025年）》，该规划依据《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》制定，提出坚持“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，以加强金融数据要素应用为基础，以深化金融供给侧结构性改革为目标，以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线，预计将推动金融科技应用逐步转向探索针对社会民生需求、适老化需求、绿色低碳发展、公平普惠场景等差异化客群的智慧场景及技术服务。

02

## 监管领域不断细化，金融业务活动全部纳入监管

围绕“金融活动全面纳入监管”这一政策基调，2020年以来监管部门在各个细分领域不断补位。截至2021年底，在银行、证券、保险、基金、征信等各主要领域均发布了金融科技相关的法规或征求意见稿，金融机构及非金融机构均纳入监管，类似金融活动适用类似的标准，监管框架得到进一步完善。新的金融科技发展规划中提出，对金融科技创新实施穿透式监管，筑牢金融与科技的风险防火墙，由此将通过互联网等科技平台开展金融业务的金融科技形态纳入监管，避免金融风险跨部门、跨行业传播，同时防止“数据-网络效应-金融业务”的闭环效应而产生垄断。

03

## 数据要素重要性提升，数据治理和应用成为监管重点

随着数据领域《网络安全法》《数据安全法》和《个人信息保护法》三大上位法的陆续施行，数据逐渐由资源工具升级为生产要素之一，金融数据要素的数据治理与应用重要性提升，预计金融领域数据治理、数据流通相关规则将陆续出台，为金融科技发展提供政策支撑与保障。一是强化金融数据全生命周期质量管控。近年来，一行两会相继发布《银行业金融机构数据治理指引》《金融业数据能力建设指引》等政策文件，推动金融机构提升数据全生命周期应用与治理水平。二是强调科技赋能金融数据治理。例如，2021年央行启动金融数据综合应用试点，探索人工智能、物联网、隐私计算等技术在金融数据治理、数据安全共享等方面融合应用，促进数据安全与数据价值增值之间的平衡。

04

## 监管科技加快全方位应用，强化数字化监管能力建设

在审慎监管的前提下，监管思路转向依托数据驱动、实时预警、联防联控的主动型“监管科技”，从而提升金融监管的预见性、精准性和有效性。一是夯实监管科技应用基础。运用自然语言处理、模式识别等技术对监管规则、合规要求进行结构化处理，搭建有效支持规则识读、执行、对接的监管科技平台。二是加强数字化监管能力建设。打造权威专业化风控基础设施，按照“共建、共享、共用”原则建立维护金融科技风险库、漏洞库和案例库，健全风险联防联控机制。三是筑牢金融与科技风险防火墙。加快建立智能算法模型安全评估和合规审计体系，及时披露决策机理、运行逻辑和潜在风险。

# 粤港澳大湾区2021年金融科技趋势与洞察-政策发展（港澳）

## 01 湾区发展，支持创新

香港政府在过去四年间，投放超过1,300 亿元建设香港为国际创新科技中心，并与深圳以至大湾区的创科发展相辅相成，使创科成为香港新经济动力，成就《十四五规划纲要》下的国际创新科技中心。政府正研究加快位于落马洲河套地区的港深创科技园建造工程。在《发展策略》下，港深创科技园与落马洲、新田一带地方，将会整合为新田科技城，当中与创科相关的土地估计约有240 公顷。新田科技城联同深圳科创园区组成占地约540 公顷的深港科创合作区，势必成为推动大湾区国际科技创新中心建设的重要引擎。

## 02 政策税制，培育人才

企业更可享受低廉而简单的税务结构，以及不同政府资助项目和人才补贴计划。香港设有便利入境安排及具针对性的就业计划，致力培养本地人才及吸引内地人才。其中科技人才入境计划旨在加速输入海外和内地科技人才来港从事研发工作，而6所本地大学已相继推出与金融科技相关的学士和硕士课程及资助计划以培养本地人才。另外，金管局推出金融科技人才培育计划升级版（FCAS 2.0），提供四个不同的实习计划。

## 03 企业融资，连接海外

金融业是香港的重要经济支柱，也是最国际化的产业。香港积极吸引金融科技企业投资进入香港市场，2021 年的首两个季度，香港已成功吸引 8900 万美元的金融科技投资，同比增长 29%。香港证券交易所所在过去12年内，7次成为全球最大的 IPO市场，专为科技公司设计的上市制度吸引越来越多亚洲金融科技公司在香港上市。

## 04 金融科技2025

2021年6月，香港金管局公布“金融科技2025”策略，旨在鼓励金融业界于2025 年前全面应用金融科技，并提供合理、高效的金融服务，惠及香港市民及整体经济。策略的五大主要范畴为全面推展银行数码化、加深央行数码货币研究、发挥数据基建潜能、扩展金融科技人才库及善用资源政策支持发展。2020年11月，香港金管局公布商业数据通策略，是一项新世代的金融数据基建，旨在令银行体系更有效地发挥金融中介的作用，提升香港的普及金融。并在同期制定促进香港银行业采用合规科技两年计划。在2021年间，8家虚拟银行，4家虚拟保险公司及1家虚拟资产交易平台全面合法合规地在香港营业，为香港金融科技提供完整的生态系统。

# 03 企业介绍

## 概况

### 领域

财富科技

### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2016

### 网址

<https://www.aqumon.com/zh-cn/>

### 地址

香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊康桥大厦19楼

## 公司描述

AQUMON弘量研究通过金融、算法和科技的结合，在境内结合境外，金融机构结合个人客户业务中布局，在合规的前提下致力实现透明、稳定、实时和普惠的理财体验。利用科技赋能每一位投资者及带给投资者最大化的收益。AQUMON 被评为KPMG中国金融科技50强之一，已与150+机构客户合作，提供可扩展的财富管理解决方案，并为投资者、家族办公室和EAM提供定制化的量化投资策略。

目前AQUMON的投资者包括阿里巴巴创业者基金、中银国际旗下附属机构、香港政府支持的数码港、香港科技大学、联想创投、郑和资本。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：Pre B轮

知名投资机构：郑和资本、联想创投、阿里巴巴香港创业者基金、永隆银行家族、香港政府旗下数码港

## 核心团队

雷春然，CEO兼联合创始人

黄耀东博士，量化研究主管和联合创始人

林叶良，金融科技总监

## 技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 科技金融
- 机器/深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

超过 3.3 亿人没有银行账户，但他们却拥有总计 59 万亿美元资产。但目前以传统金融公司业务难以回应市场需求，提供智能化、透明化的智能财富管理服务。

1. 缺乏专业科学根据的投资服务: 随着科技的高速发展，我们正处于一个信息爆炸的时代。由于机构的人力有限，传统金融机构的资产管理经理难以做到真正科学的决策，分析最优秀的投资方案提供给客户。
2. 开发成本高昂，效率低: 机构研发自己的智能投顾产品需要大量的人力物力、时间和资金，特别是在算法、IT端的资源投入。高昂的营运成本代表这些机构无法扩大规模、且复用性较低。也有金融机构采用贴牌外包形式上线智投系统，结果是机构内部和监管机构审核的流程花费时间冗长，加重了机构监管负担。

## 解决方案

AQUMON 弘量智投研发及推出新型智能投顾合作赋能模式-云端智能投顾系统 RaaS (Robo-advisor as a Service)

1. 兼容性强，发展大数据和机器学习技术: 蕴含 10,000 小时研发的 SmartX-Ray (公募基金) SmartGlobal (ETF) 为底层的强力算法策略。策略涵盖境内外 2 万支公募基金和 4000 支 ETF 大数据分析，为客户提供超过 200+ 低成本、个性化的组合推荐。
2. 降低人力成本，快速上线: RaaS 能与银行现有的基金平台兼容，能快速地与银行的系统进行对接，降低银行 IT 开发的压力，银行等对接机构的成本将大幅下降 50%。开发迅速，更快上线，时间缩短 20 倍，只需 4-6 星期。AQUMON 提供算法策略组 lever 化管理和服务自动化流程，并提供云端接口给机构，机构进行对接后即可上线云端的智投系统。
3. 更个性化的智能投顾: RaaS 平台提供完全可定制的风险评估模块来满足客户的需求。我们还提供全套量身定制的投资偏好，以满足客户的各种投资目标: 其中包括风险、主题、区域和行业的不同投资偏好。

## 典型案例介绍

### AQUMON | 华泰国际

从 2020 年开始，AQUMON 开发并推出了基于云端的智能顾问服务 (SaaS 合作模式) 使金融机构轻松即刻金融科技服务集成到自己的平台中。Robo-advisor as a Service 简称 RaaS 将 AQUMON 的旗舰策略与云界面相结合，为客户带来了智能投资服务的入门。

RaaS 是为了机构平台所实施的智能投顾应用程序界面。RaaS 将使用复杂的量化模型为客户提供最佳投资建议，并在客户确认后处理相关的交易执行。通过将这种颠覆性的金融技术与投资咨询相结合，我们希望按客户的需要及风险承担能力，为客户提供个性化的参考投资组合资讯，并更简易自主地在建立最适合自己的优质投资组合。

SaaS 将包含如开通服务，风险等级同步，推荐组合，建仓，追加，调仓，卖出等一系列业务功能。

### AQUMON | 华泰国际

数字化财富管理平台及软件即服务 (SaaS) 供应商 AQUMON 与华泰国际旗下一站式财富管理平台“涨乐全球通”合作，推出“乐投”智能投顾合作项目。目前“乐投”智能投顾服务已正式在“涨乐全球通”App 内上线。

“乐投”智能投顾通过使用 AQUMON 的大数据分析和组合构建工具，筛选贝莱德 (BlackRock)、摩根史丹利 (Morgan Stanley)、富兰克林 (Franklin) 等全球顶级基金管理公司旗下基金，形成优质基金池；并基于市场数据设计缜密基金评价体系，对基金池内产品进行二次筛选。该评价体系综合考量宏观经济、行业经营、基金投向、历史表现、基金经理和基金公司等超过 200 个因子，以定量研究方法及动态量化模型对基金进行评分及筛选。

相较于市面上其他智能投顾服务，“乐投”提供多达 10 个不同风险偏好和波动率的投资组合，每个组合中的基金数量约为 8 至 11 种，覆盖股票、债券等多类资产，涉及美国、亚洲、欧洲多个国家和地区及医疗、科技、金融等多个热门投资主题。其中部分投资组合过去 5 年的累计回测收益率超过 140%，超过基准收益率 2 倍的同时年化波动率不到 20%。

AQUMON 团队以其出色的分析和研究能力为“乐投”智能投顾服务提供大数据和科学建模技术支持。其独有的智能咨询即服务 (Robo advisor-as-a-Service) 的 SaaS 业务模式，通过云技术，为客户研发个性化的投资组合，并可灵活配置于移动终端和网络平台内，高度定制化产品界面和使用流程，优化用户的投资体验。



## 概况

### 领域

平台技术赋能

### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、机器/深度学习

### 创立时间

2015

### 网址

<https://www.fano.ai/>

### 地址

香港沙田香港科学园科技大道西19座15楼1507-1511室

## 公司描述

有光科技是一间衍生于香港大学的人工智能创业公司。公司专注于语音识别、话者分离、声纹验证及自然语言处理等人工智能技术。有光科技总部位于香港科学园，在深圳和广州设有办事处。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：香港大学、维港投资、香港科学园、Saltagen Ventures

## 核心团队

李安国，创始人兼董事长

温豪夫，创始人兼首席执行官

林润生，首席科学家兼首席技术官

## 技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 自然语言处理
- 深度学习
- 生物识别

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

目前企业对客户服务沟通的评价往往通过人工抽检录音方式，效率低下，覆盖面窄且缺少来电原因分析，客户流失率高，容易降低客户满意度。企业迫切希望能通过实现100%全面质检，利用自然语言处理技术对通话进行分类，通过定位通话中的风险项，减少客户等待时长，提前监测减少客户流失，挖掘潜在的业务机会。

## 解决方案

智能质检模块对全量的语音、文字进行质检，分析坐席跟客户之间的对话数据，提供质检分析结果。通过质检分析，描绘完整用户画像，建立标签体系，掌握用户身份，属性，习惯，偏好等，帮助实现千人千面精准经营，有效提升转化。

## 典型案例介绍

### 智能语音分析系统 Callinter 为客服中心提供合规检测及商机挖掘

一家全球电信运营商采用有光科技智能语音分析系统Callinter来发掘业务洞察力，监测电话销售服务质量，并提高运营效率，过程包括：

**语音转写：**支持普通话、粤语、英语在内的多种语言，包括混合语言

**坐席辅助：**实时为人工坐席提供知识库内容和推荐答案，提升客服效率

**合规检测：**对客服的话术进行识别和分析，检出不符合规范的内容并提醒

**服务评分：**建立客观的评分标准，对坐席的表现进行评价，完善内部管理和培训体系

**商机挖掘：**分析客服通话内容，在海量通话中挖掘潜在的销售机会

**情绪分析：**对客户和坐席的情绪进行分析，判断客户满意度，提升客服质量

**提升用户体验及满意度：**坐席对于投诉的处理往往需要记录后转交主管处理，容易造成较长等待时间，交接内容可能出现疏漏导致不好的用户体验。

**减少客户流失：**利用Callinter的客户流失分析，潜在流失客户的成功续约率从60%提升至79%。与传统的人工客服相比，Callinter成功检出的潜在客户流失数量提升了46.2%。

## 概况

### 领域

合规科技

### 标签

财税科技

### 创立时间

2017

### 网址

www.goldentec.com

### 地址

深圳市南山区大冲商务中心B座27楼

## 公司描述

高灯科技于2017年5月成立，是一家以发票数字化为基础，通过构建去人工化、在线化、科技合规的行业专业云设施，面向企业和监管提供财税合规及交易合规管理平台的财税科技公司，并构建了以“纳税人数字化”为底层的合规服务平台。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：腾讯、鼎晖、中投中财、深创投、高瓴、万达、普思、IDG

## 核心团队

高峡，董事长兼CEO

张民遐，联合创始人、总裁

## 技术要素

- 大数据
- 云计算
- 区块链
- 人工智能
- 交易鉴证
- 深度学习

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

真正为纳税人建立合规计划的设计、合规证据链数字化存储、合规风险识别，真正意义上做的合规体系的建立。企业合规体系的改变为数字在线，“以数治税”核心在于培育数据要素市场要加速政务数据的开放，提升社会数据的价值；并推进政务数据和社会数据的融合使用，形成对社会治理和产业升级的强大推动力。

## 解决方案

随着经济全球化进程的加快，科技创新的能力成为国家竞争力的核心，财税科技作为科技创新的重要一环，在塑造国家核心竞争力上发挥重要作用，探索治理数字化与有序合规发展的有机结合已然成为国家治理现代化的重中之重。高灯科技希望能够链接监管部门、纳税人（企业及自然人）和服务机构三边，围绕“税务数字化、管理留痕化、多方共治化、合规无感化”的目标，打造统一的财税合规数字化转型平台。

## 典型案例介绍

### 财税合规数字化转型平台

- ① 面向高速增长型企业，高灯科技以电子档案及鉴证服务、票据及资金协同、全流程合规管理计划三方面构建交易业务真实性核验闭环；
- ② 面向快速成长型企业，高灯科技通过财税管家提供“合规SaaS+在线专业合规服务”系统平台，简化合规管理流程；
- ③ 面向政府监管机构，高灯科技通过搭建电子凭证交换中心助力数字政府的建设，帮助连接企业数据、税务治理、市场监管以及城市管理各层面的公共监管平台，充分实现区域内数字经济体和监管之间的互联互通；
- ④ 高灯科技通过交易鉴证平台、数智财税平台、高灯大数据、开放平台这四个支柱构建云基础设施，支撑全域客户服务能力。

# 深圳华锐分布式技术股份有限公司



## 概况

领域  
财富科技

标签  
科技金融

创立时间  
2016

网址  
www.archforce.cn

地址  
深圳市福田区中康路136号深圳新一代  
产业园5栋2301

## 公司描述

深圳华锐分布式技术股份有限公司（简称“华锐技术”）创立于2016年9月，是中国优秀的分布式低时延技术公司，掌握核心技术，专注于为证券行业提供下一代分布式低时延基础技术及核心业务系统，其高可靠、高可用、高并发、低时延、水平扩展能力处于世界前列水平。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金融技术的引领者。

公司坚持自主、开放、创新的技术路线，定位于分布式低时延基础技术提供商、行业信创解决方案提供商和证券行业核心业务平台提供商。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C轮

知名投资机构：深创投、招银国际、招商局创投、红杉中国、国君证券、华泰创新、兴证投资、招证投资、安信投资、粤民投、深圳高新投、中信建投投资、东证资本、汇添富等

## 核心团队

邹胜，董事长，深圳市领军人才  
苗咏，总经理，福田英才  
赵楠，首席技术官，福田英才  
何志东，核心交易产品负责人，深圳市领军人才  
谭泉洲，实时风控产品总监  
曹雷，华锐金融科技研究所所长

## 技术要素

- 金融科技
- 分布式技术
- 低时延技术

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

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

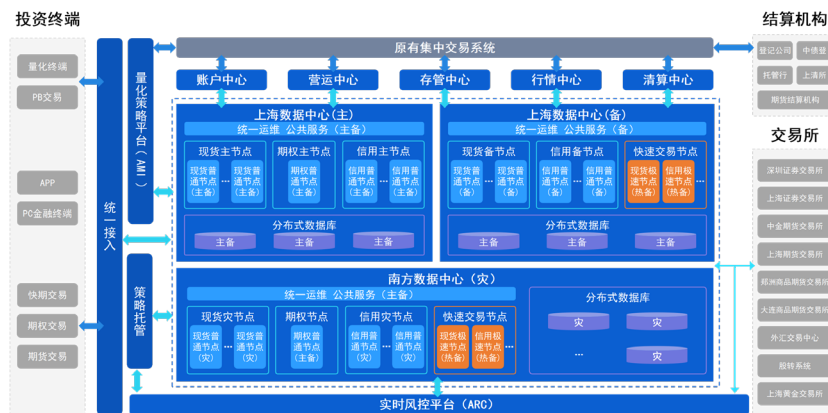
## 解决方案

华锐专注于分布式低时延技术领域，打造出强大的分布式系统基础平台AMI，成为支撑大型关键金融应用的企业级高可用、低时延技术平台，重构了核心业务系统，实现交易、风控等核心业务系统的升级换代和自主可控。分布式架构使得扩展性、高可用等方面全面提升；高性能计算大幅提升性能；智能模型、超高算力大幅提高预警准确性和有效性；全栈信创解决方案实现证券核心业务系统自主可控。

## 典型案例介绍

### 某券商新一代核心交易平台

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



机构交易系统自2019年接入第一位投资者开始，已稳定运行三年，机构业务量大幅提升：目前在华锐ATP上运行的总账户数超过200个，日均交易量超过200亿元，日均委托笔数超过300万笔，日委托笔数峰值超过500万笔。机构业务系统采用极速热备部署，可同时实现极致速度和高可用能力，盘中故障恢复或备机切换RPO=0、RTO<30秒。

零售域采用两地三中心高可用部署，所有交易节点统一运维，支持多两融节点、多现货节点、多期权节点水平扩展。该系统支持账户数量达3000万，最大订单数量超过5000万，支持沪市200个报盘库和深市300个报盘网关；可实现并发委托量超过10万笔/秒；高可用，可实现主备数据中心级自动切换、数据零丢失，灾中心切换RPO<1秒，RTO<60秒。

## 概况

### 领域

平台技术赋能

### 标签

### 创立时间

2015

### 网址

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

### 地址

深圳市福田区梅林街道孖岭社区金融科技城

## 公司描述

深圳海云安网络安全技术有限公司成立于2015年，是深圳国资参股投资的专注于应用安全领域的创新型国家高新技术企业。公司以“安全每一行代码”为己任，致力于“可信应用，主动防御”系列应用安全产品研发推广，长期为金融、政府、企事业单位提供安全开发、APP安全、数据安全等全面解决方案。

作为开发安全优秀厂商，海云安凝聚了一批优秀信息安全人才，搭建了高水平网络安全实验室。海云安核心团队主要来自清华、中科院、北理工等世界一流高校院所，形成了“清华+博士”技术底蕴。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：深圳担保集团

## 核心团队

谢朝海，董事长

齐大伟，首席技术官

谢琪，副总裁

李志勇，副总工程师

纪舟航，运营总监

彭波，副总经理

## 技术要素

- 软件安全
- 代码审计
- 开发安全
- 软件供应链安全

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

某互联网银行JAVA, C++等多种语言同时使用, 一年就需要对500多个工程, 近9000万行代码需要检测, 并且需要对多次扫描结果要分析比对, 工作量大, 任务艰巨。

## 解决方案

深圳海云安公司自主研发的源代码检测分析管理平台SCAP 2000+人工服务的解决方案, 把源代码审计工作嵌入到编码开发实施过程, 实现代码安全漏洞和质量缺陷的发现、确认、修复、回归等闭环管理。

## 典型案例介绍

### 某互联网银行源代码审计案例

某互联网银行通过海云安的SCAP进行源代码安全审计, 增强了应用程序的安全性, 提高了系统的代码质量, 达到了银行安全合规要求, 可以在软件开发生命周期的早期发现和修复缺陷, 降低了修复成本。

通过SCAP平台自动检测, 极大的提高了测试人员的工作效率, 迄今累计执行检测次数超过20000次, 检测应用系统/子系统数超过2500套, 检测代码数超过3.5亿行, 检测发现的缺陷总数超过1000000个, 其中高危缺陷种类超过80类, 高危缺陷数量超过40000个(包括安全漏洞和代码质量缺陷)。

通过SCAP平台实施源代码审计, 促使开发人员在缺陷检测、修复中不断加强安全编程技能, 安全编码规范要求得到了实践和有效落地施行, 实现了有效提高该行应用软件高可用性、高安全稳定性的目标。



## 概况

### 领域

大数据与AI

### 标签

科技金融

### 创立时间

2012

### 网址

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

### 地址

广东省广州市南沙区水岸广场东区21楼

## 公司描述

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

## 最新融资情况

已完成融资轮次：D轮

知名投资机构：中金资本，元禾重元，越秀产业基金

## 核心团队

唐迅，CEO（联合创始人）

许建辉，高级研发副总裁（联合创始人）

Danny Chen（陈元熹），首席架构师及研发副总裁

萧少聪，产品及运营资深总监

## 技术要素

- Big data大数据
- Original distributed database原生分布式数据库
- Lakehouse湖仓一体
- Multi-model多模引擎

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

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

## 解决方案

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

## 典型案例介绍

### 基于湖仓一体技术的万亿级金融数据实时处理平台

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

以某银行平台为例，SequoiaDB基于湖仓一体架构为该平台进行数据的持久化存储及提供高并发查询服务，目前接入的数据包括核心系统及多个外围系统的准实时数据，实现交易数据的实时计算加工及加工数据存储，并提供在线查询服务。每日实时同步加工几十个系统的过亿条数据，数据规模超万亿，存储规模超过300TB，实现交易数据的实时计算加工及加工数据存储，并提供在线查询服务。在其联机高频数据查询服务中，SequoiaDB使用SQL、JSON实例提供资产视图、手机银行/网银、综合理财、核心下移交易等查询接口，为全行超五十个业务系统提供了全行统一的实时数据交易服务，接口日均查询量超2,000万，99%的交易耗时集中在2秒内，节省运维团队数据提取的成本至每年节省1,000人天，并且平均查询远超行业标准，已达毫秒级。

## 概况

### 领域

云计算与智能自动化

### 标签

人工智能

### 创立时间

2016

### 网址

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

### 地址

珠海市香洲区水湾路368号南油大酒店  
主楼901室

## 公司描述

金智维是一家专注于提供企业级RPA平台的人工智能公司。公司核心团队组建于2009年，由IT领域资深专家、金融交易的全栈型开发骨干以及人工智能领域研发团队组成，至今已拥有十余年企业级RPA技术的积累。金智维致力于用科技创新手段推动企业的数字化建设，在国内率先推出具有自主知识产权的企业级RPA平台、凭借安全、高效、稳定的处理能力，兼具易扩展、易维护、易使用的管理特点，金智维企业级RPA平台获得业界客户的高度认可和广泛应用。未来，金智维将继续以数字员工服务千行万业，助力数字经济，共建数字中国。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：高瓴创投（领投），启明创投，琥珀资本，珠海科创投，君盛投资，太和基金

## 核心团队

廖万里，CEO（创始人）

金卓，COO

屈文浩，售前总监

欧阳博文，RPA产品总监

刘金朝，AI技术团队总监

## 技术要素

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

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

当前，各行业在业务运营中存在大量依赖业务人员手动处理的高频重复和跨系统数据搬运等操作。随着人力费用不断攀升，企业在成本控制、运营管理方面压力日益增大，而传统IT开发只能解决30%~40%左右的流程自动化需求，无法高效满足运营过程中存在的大量流程自动化长尾需求。

## 解决方案

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

## 典型案例介绍

### 金智维金融行业案例

金智维服务某银行共同打造的企业级RPA平台，全面整合智能服务视觉感知、语音识别、文本理解、知识推理等能力，以场景为驱动实现行外系统、AI平台、业务系统、影像与语音系统整合，现已落地700余个业务场景的流程自动化，覆盖前台操作、中台流转和后台支撑，广泛运用在全行累计60余家总分行机构，有效提升前台服务感知，改进中台操作规范，强化后台支撑能力。

金智维服务某银行开展企业级RPA能力建设，截至2021年10月，项目已累计实施1000个RPA应用场景，覆盖集团境内外个各机构，RPA应用领域包括信用卡、个人业务、公司业务、中小企业信贷业务、房贷业务、资金托管、结算业务、渠道运营、客户服务等业务。全行单日节省工时最高达8057小时，折合人力超过1000人。

以金智维助力某银行反洗钱补录业务实现降本增效为例：RPA机器人通过模拟人工操作，实现执行交易明细归属地查询、关联系统交易要素丰富等合规校验工作的操作自动化，有效降低人因风险及提高补录结果准确性，让业务流程更顺畅、更高效，将业务人员从繁琐重复的工作中释放出来，实现真正的无人值守。



## 易董

### 概况

#### 领域

合规科技

#### 标签

人工智能、科技金融、自然语言处理、知识图谱、数据驱动、机器/深度学习

#### 创立时间

2015

#### 网址

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

#### 地址

深圳市福田区滨河大道9289号京基滨河时代广场北区B座09楼、14楼&15楼

### 公司描述

深圳价值在线信息科技股份有限公司是一家总部位于深圳市的国家高新技术企业。价值在线利用人工智能、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服务产品——“易董”产品，是我国资本市场合规科技与监管科技的代表产品。

价值在线产品赋能上市公司合规管理和资本运营，提升公司治理与信息披露水平。截至2022年03月21日，核心产品“易董”已部署A股上市公司试用用户5219家，占全部上市公司比例86.93%，付费用户已达2737家，其中A股上市公司2581家，占全部上市公司比例52.33%。已成为中国资本市场服务上市公司最多的专业机构。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：深圳证券时报传媒有限公司

### 核心团队

苏梅，董事长&创始人

朱继刚，联合创始人

王愈，联合创始人

薛自强，联合创始人

赵洋，CTO&联合创始人

### 技术要素

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

### 技术人员占比



### 估值



## 需求痛点

自2011年开始深交所推出“信息披露直通车”以来，监管部门大幅减少事前形式审核，将工作重点转向对违规行为的事后监管，上市公司合规压力显著增加，越线踩雷的案例屡见不鲜。而原有市场合规服务以专业人员的服务为主，收费高昂且难以满足大量的普适性需求，董办人员强烈希望市场能够有一款支持合规业务知识学习、满足监管要求等需求的合规智能化办公软件。

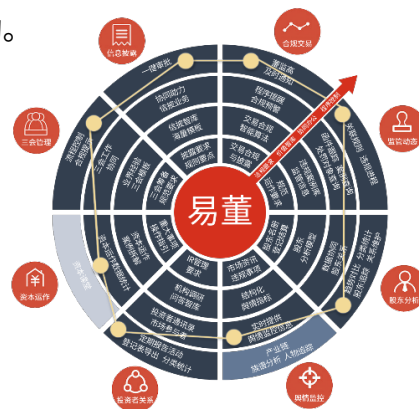
## 解决方案

“价值在线”创新性的以监管科技解决资本市场合规业务面临的“痛点”——易董智能合规共创平台，利用人工智能、云计算、大数据、机器/深度学习等技术，聚合了资本市场合规监管专业知识，打造集知识管理、合规流程控制一体的平台，全面提升了董办工作的智能化、信息化水平，实现低成本、可扩展、高质量的满足所有资本市场合规需求，提升整体市场合规水平。

## 典型案例介绍

### 易董智能合规共创平台填补国内监管科技空白

截至2022年3月21日，核心产品“易董”已部署A股上市公司试用用户5219家，占全部上市公司比例86.93%，付费用户已达2737家，其中A股上市公司2581家，占全部上市公司比例52.33%。已成为资本市场服务上市公司最多的专业机构。



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

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

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

## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

科技金融、知识图谱、人工智能、数据驱动

### 创立时间

2015

### 网址

www.leyue100.com

### 地址

深圳市福田区凯丰路10号翠林大厦1506

## 公司描述

乐约信息服务（深圳）有限公司是中科院旗下的科技企业，是一家健康医疗大数据+保险科技公司。公司成立于2014年，是我国商业健康险智能TPA领域的开创者。公司致力于打通医疗与保险之间的数据孤岛，搭建“医疗+保险”融合发展的基础设施。乐约健康一方面为患者提供商保直付服务，解决商保用户传统理赔模式下“理赔难”、“手续繁”、“报销慢”的痛点问题；另一方面，向健康险行业提供基于医疗大数据的智能TPA服务体系，解决长期以来困扰健康险发展的逆选择与保险欺诈问题、健康险智能理算和自动化理赔问题，推动商业健康险行业的智能化转型升级，进一步提升用户的服务体验。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B+

知名投资机构：CE Innovation Capital、深创投、建兴医疗基金、同创数金基金

## 核心团队

付新华，CEO（创始人）

曾重，CTO

杨磊，商保部副总经理

## 技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 知识图谱
- 区块链

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

商业健康险的传统理赔，需要用户复印提交单证，保险公司人工录入审核，导致理赔难、手续繁、报销慢等痛点问题持续存在；另一方面，保险公司也长期面临保险欺诈风险高、市场逆选择等痛点问题，导致运营成本居高不下，行业数字化、智能化水平难以提高。

## 解决方案

乐约健康商业健康险智能化TPA服务体系，一方面受各地政府委托，建设和运营医疗健康+保险融合发展的基础设施，解决商保理赔和风控数据的合法性、合规性和标准化问题，实现健康险风控和理赔的数字化和智能化；另一方面，持续与各大三甲医院合作共建商保一站式结算平台，解决商业健康险用户理赔的痛点问题，实现零手续、零等待的出院一站式结算。

## 典型案例介绍

### 深圳市商保便民服务平台

深圳市商保便民服务平台是我国华南地区首个区域级的“医疗健康+保险”融合发展的基础设施，也是深圳市国家电子健康卡试点示范的重要内容。平台于2018年底与深圳市电子健康卡一同首发，首批接入平台的医院包括深圳市人民医院，北京大学深圳医院和深圳市罗湖医院等4家医院，支持中国平安、中国人寿、中国人民保险、太平洋人寿、泰康在线、富德生命人寿、众安保险、百年人寿等十余家保险公司的健康险产品的院内“一站式”结算。

平台上线后，一方面推动了深圳地区电子健康卡的普及和应用，通过电子健康卡、健康深圳app和各医院公众号，深圳地区的商保患者，可以便捷的在线发起健康险的理赔申请，保险公司通过平台，可以快速完成用户数据授权、智能核保核赔和快速理赔等服务，在大幅减少理赔时间、提升用户端理赔保险的使用体验的同时，通过打通与医院的数据链接，应用智能化核保核赔模型，也大幅降低了骗保风险，减少理赔受理、核赔等过程的工作量。

深圳市作为粤港澳大湾区一体化的前沿阵地，有大量的港澳人士和国际人才在深圳市工作和生活，国家政策鼓励大湾区地区推出适应于本区域的人身险产品，并鼓励在粤港澳地区率先实现跨境保险公司和跨境保险产品的院内直接赔付。深圳市已经在这方面做了大量的基础工作，包括推动商保便民服务平台技术升级，提出大湾区相关的医院管理评价标准体系等。乐约健康作为平台的技术支持和运营服务方，也在积极探索在满足法规和监管需求的前提下，实现跨境保险公司和保险产品在深圳医疗机构的“一站式”结算服务。

下一步，乐约健康将进一步扩大健康大数据+保险科技的技术研发和产品迭代力度，让保险科技成果，更多的服务于大湾区居民的多层次医疗保障体系，使保险更有保障，让科技更有温度。



# OneDegree Group

## 概况

### 领域

保险科技

### 标签

科技金融

### 创立时间

2016

### 网址

www.onedegree.hk

### 地址

中国香港特别行政区观塘鸿图道35号天星中心28楼

## 公司描述

香港保险科技公司OneDegree集团成立于2016年，致力推动保险科技创新的加速发展。旗下OneDegree Hong Kong于2020年4月获得香港保险业监管局发布的虚拟保险牌照，为客户及企业提供多元化保险产品；包括宠物险、火险、危疾险等。其推出的宠物医疗保险产品“毛价保”是香港首屈一指的互联网宠物保险明星产品，推出首年已为香港宠物提供上亿保额的医疗保障。自在熊是OneDegree集团联营的保险经纪公司旗下的品牌，2021年5月完成天使轮融资，获得全国保险经纪牌照和网销资质。自在熊与国际知名保险公司安盛保险合作，在内地推出第一款宠物险产品，服务中国新一代宠物主，为全国客户提供专业且全面的宠物医疗保险产品以及完善的报销流程服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B1轮

知名投资机构：BitRock Capital、新鸿基有限公司、AEF大湾区创业基金、数码港投资创业基金和国泰创投等

## 核心团队

郭彦麟，OneDegree集团共同创办人

鄧尚宽，自在熊创始人兼首席执行官

## 技术要素

- 保险/互联网保险

## 技术人员占比



80%

## 需求痛点

中国内地的宠物医疗保险仍处于市场培育阶段，市场参与者需合力解决供需有效匹配的问题。与此同时，宠物医疗市场存在发展不完善、数据累积不足、宠物ID识别困难、及医疗骗保等诸多问题。

## 解决方案

“自在熊”是OneDegree集团联营的保险经纪公司旗下的品牌，基于对保险业务全环节和尖端科技的深度理解，创新业务模式，恰如其分地将技术融入保险业务各环节，志在打造一个客户、医院、服务商、保险公司持续共赢的模式。

## 典型案例介绍

OneDegree集团成立于2016年，致力推动保险科技创新的加速发展，于香港、台北、深圳和新加坡设立据点。旗下OneDegree Hong Kong于2020年4月获得香港保险业监管局发布的虚拟保险牌照，为客户及企业提供多元化保险产品；包括宠物险、火险、危疾险等。其推出的宠物医疗保险产品“毛价保”是香港互联网宠物保险明星产品，于产品推出首年已为香港宠物提供上亿保额的医疗保障。

自在熊是OneDegree集团联营的保险经纪公司旗下的品牌，一直致力于开发体验好、报销快、适合养宠人的保险产品，让宠物主更安心地与宠物一起享受生活。借鉴香港的宠物保险明星产品的设计经验，推出适合内地市场的产品，服务中国新一代宠物主，并提供了专业且全面的宠物医疗保险产品以及完善的报销流程服务。

自在熊初期就在宠物医疗数据与风控技术手段方面有重大动作：例如与中国最大的宠物医疗SaaS供应商深度绑定合作，基于海量宠物历史病历及消费记录，并利用大数据挖掘技术，在产品定价、销售、风控层面做到行业前列。例如与国际领先的生物识别科技公司深度合作，利用人工智能、大数据技术采集宠物生物特征，并建立单一身份识别档案，采集简单，识别准确率高（99%以上），能有效控制一单多用等骗保行为。

自在熊后续会进一步发挥技术在保险业务中的力量，控制风险、提升体验，例如建设基于机器学习的风控模型，建立基于医院数据的直赔模式。

除了技术的创新应用，自在熊还突破性地采用超级MGA的业务模式，即除了不提供资本满足偿付能力外，为合作方提供保险公司的几乎其他所有能力和服务，包括保险产品的分析和运营，产品市场分析，精算评估分析，发布和开发新保险产品，产品管理意见（包括消费者教育、消费者投诉、产品适应性），客户运营，保险分销，核保，理赔管理等。

也正是因为自在熊在保险科技和模式创新方面的优势与潜力，获得了业内实力不凡的合作伙伴的支持，携手全球老牌头部保险集团和再保险公司，共同打造OneDegree集团在内地的品牌新势力。

# 平安壹账通银行（香港）有限公司

## 概况

### 领域

普惠科技

### 标签

科技金融、数据驱动、机器/深度学习

### 创立时间

2018

### 网址

<https://www.paob.com.hk/>

### 地址

香港九龙观塘海滨道123号绿景NEO  
1903-04室

## 公司描述

平安壹账通银行（香港）有限公司是壹账通金融科技有限公司的全资子公司以及中国平安保险（集团）股份有限公司的成员公司，致力于通过优化以客户为中心的服务以及创新先进的技术，来创建虚拟银行生态圈。平安壹账通银行于2019年5月获香港金融管理局发出虚拟银行牌照，目前正发展多元化业务，包括中小企银行业务及个人银行业务。

平安壹账通银行于开业一周年之际，中小企贷款资产达10亿港元，“中小企融资担保计划”下“九成信贷担保产品”于2021年8月的市占率更超过四成，反映其发展路向及可持续的经营模式得到社会各界认可，亦标志着向实现普惠金融跨出一大步。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：不披露

知名投资机构：不披露

## 核心团队

冯钰龙，行政总裁

肖静，副行政总裁

朱咏蕾，副行政总裁

袁定远，首席风控官

## 技术要素

- 大数据
- 人工智能
- 深度学习
- 生物识别

## 需求痛点

中小企申请贷款的手续繁复冗长，例如需提交财务报表、流水账等多份文件，并需亲身到银行分行申请，最终受理时间可能长达数星期。另外，中小企业财务信息透明度不高，抗风险能力弱，缺乏足够抵押物等因素，都令中小企融资难、融资贵、融资慢。

## 解决方案

为了解决中小企融资难题，平安壹账通银行打造了风险评估平台，以进出口电子报关等数据进行信贷分析，是香港运用替代信贷审批模式作风险评估的虚拟银行。这一审批模式可以更透彻地分析客户的实时业务状况，有助团队了解客户的业务前景和潜力，并降低自身的借贷风险；审批放款从传统模式需要数星期缩短到5天以内；全线上无纸化业务操作流程，践行绿色金融服务。该创新模式为中小企业提供融资便利，切实服务实体。

## 典型案例介绍

### 替代信贷审批模式

疫情期间，有中小企客户急需申请贷款，将资金用于业务扩张，他曾在传统银行申请贷款，等待数月仍未获批核。平安壹账通银行的中小企团队了解他的融资需要，取得客户同意后，从合作伙伴“贸易通”获取到该客户的报关数据，经过替代信贷审批模式分析后，仅用时2天半就核准了其贷款申请，顺利地为客户解决融资需求，而且所需时间远低于传统审批模式。

平安壹账通银行将创新业务模式及金融科技相结合，这种实时、高效的虚拟银行服务，突破了以往企业贷款审批需要数周的局限，进一步协助中小企灵活地获得简单、高效、便捷的银行服务，拓展业务。

此外，平安壹账通银行还配备了专业的客户服务经理团队，协助中小企客户了解及设定账户操作，真正让客户安心，传递“有温度的金融服务”。

## 概况

### 领域

合规科技

### 标签

人工智能、金融科技、自然语言处理、机器/深度学习

### 创立时间

2016

### 网址

www.qtrade.com.cn

### 地址

南山区粤海街道滨海社区白石路3939号  
怡化金融科技大厦20层

## 公司描述

深圳苹果树数据科技有限公司（QTrade）是腾讯旗下金融科技与监管科技公司。公司从金融OTC（场外交易市场）行业特点出发，以聊天场景为入口、金融市场实时行情数据为依托、AI语义解析能力为核心、固定收益业务工作流程解决方案为抓手，打造了一款符合监管需求、提升固收从业者工作效率的专业化交易沟通工具和一站式工作台。QTrade目前已服务超过中国市场1200家金融机构、20000余名固收从业人员；用户包括国有商业银行、股份制银行、大中城市城农商行以及金融市场中90%以上的券商、基金机构。作为腾讯TOB业务在金融领域的重要布局，QTrade将持续为万亿级交易市场提供优质服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：B轮

知名投资机构：腾讯、高瓴资本

## 核心团队

周靖宇，CEO

刘芳菲，总裁

严爱冬，合伙人兼首席创新官

## 技术要素

- 人工智能
- 自然语言处理
- 深度学习
- 大数据

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

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

## 解决方案

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

## 典型案例介绍

### 宁波银行银行间债券业务智能承分销系统

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

#### 解决痛点：

- 1、信息发布工具分散，债券发行计划无法触达更多投资人，沟通效率有待提升；
- 2、债券一级市场定价机制不透明，各方信息不对称明显；
- 3、簿记/投标过程管理不规范，相关工作底稿未被有效留存；
- 4、系统之间割裂，一个流程需要跨多个系统，业务流程缺乏系统直通式支持；
- 5、发行结果和中标结果无法直接触达投资人，需要手动通知，效率低；

#### 解决方案：

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

## 概况

### 领域

普惠科技

### 标签

人工智能、小微金融、风控、自然语言处理、机器/深度学习

### 创立时间

2014

### 网址

www.dashuf.com

### 地址

深圳市南山区科发路19号华润置地大厦D座23楼

## 公司描述

大数金融是国内知名的信贷科技解决方案提供商，大金额无担保小微贷款技术的引领者，消费信贷细分市场的创新者。基于团队研发的新一代数字化小微贷款技术，大数为银行提供多元的信贷科技与业务解决方案，助力银行升级信贷能力，践行普惠金融。

大数金融总部位于深圳，业务覆盖24个省份60余座城市，与国有银行、多家股份行及几十家城商行、农商行建立合作，累计支持银行向超过30万小微企业主、个体工商户发放普惠信贷700多亿元。

大数金融的科技创新成果获得世界银行、G20共同颁发的“2019全球中小微企业金融奖·年度产品创新金奖”，亚洲银行家“2020中国最佳信贷技术实施”、“2021中国最佳普惠金融项目”等权威认可。

## 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

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

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

“融资难、融资贵”是国内外小微企业普遍面临的困境。多年来，我国各级政府部门密集出台政策和措施，引导商业银行资金向小微企业倾斜。但客观上，银行传统的小微贷款技术在风控上始终无法将大量风险为灰度的小微客群进行有效甄别和区分，“风险、效率、规模”三个目标无法兼得成为“小微信贷可能三角”。

## 解决方案

大数金融基于团队研发的新一代数字化小微贷款技术，为银行为主的金融机构提供多元的数字化小微信贷解决方案，覆盖产品和流程设计、精准获客、数字风控、智能运营、底层科技等全维度，帮助金融机构突破“风险、效率、规模”三个目标无法兼得的“小微信贷不可能三角”，助金融机构建立起自主的数字风控能力与智能化小微信贷业务体系。

## 典型案例介绍

### 联合运营助力银行信贷技术数字化进阶

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

#### 案例：助力股份行打造全线上纯信用的经营贷产品项目

针对该股份行打造自营产品拓展小微客群的需求，双方针对其小微企业客户纳税数据共同开发了一款全线上税务类经营贷产品。合作中大数金融将数字风控技术转移给银行，涵盖数据治理、模型开发、贷前策略、外部数据应用建议、模型策略落地及迭代优化，同时协助银行完成风控系统的本地化部署及营销系统建设。经过近两年的稳健运营，项目在近20家分行落地，覆盖40多个城市，累计对小微企业发放经营性贷款15亿元。

#### 案例：助某区域性银行建立零售信贷业务能力，深耕本地客户

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





## 概况

### 领域

平台技术赋能

### 标签

金融科技、智能存储

### 创立时间

2014

### 网址

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

### 地址

深圳市福田区上梅林凯丰路10号湾区国际金融科技城14层

## 公司描述

杉岩数据是一家面向 5G+AIoT 时代，提供大数据智能存储产品和解决方案的国家高新技术企业。以新一代智能分布式存储技术为核心，致力于打造云计算、人工智能、物联网等领域的数据存储基石，已在 10+ 行业实现大规模商用部署，总交付容量超过 5000PB，服务于私有云、混合云、金融科技、智慧政务、智慧医疗、智慧交通、智慧安防等 20 多个不同类型的应用场景。

据国际数据公司 IDC 报告显示，杉岩数据以 25.2% 的市场份额位居中国对象存储市场第一；并于 2021 年底入选 Gartner 中国区 iSDS 《中国软件定义存储竞争格局报告》，已累计 80 多项发明专利及软件著作权。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：C 轮

知名投资机构：中远海运发展，达晨财智，襄禾资本，无锡金投，顺为资本，广发乾和等

## 核心团队

陈 坚，董事长兼 CEO

邱尚高，CTO

## 技术要素

- 大数据
- 云计算
- 人工智能

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

金融科技时代，金融业务模式和客户服务模式正在经历一场前所未有的创新和变革，随着金融产品创新能力不断提升，数字化、智能化不断催生新兴的服务模式和新产品。金融行业将逐步向“全面云化”、“分布式化”、“智能化”、“开放化”的新技术体系演进。杉岩数据面向银行、证券、保险等金融客户推出了软件定义存储的产品和完善的解决方案，旨在帮助客户夯实存储底座，更稳、更快地进行信息系统的升级和持续转型。

## 解决方案

杉岩数据非结构化数据统一管理解决方案，帮助金融客户实现跨业务系统的非结构化数据统一存储、统一管理和价值挖掘提升客户业务管理水平。以杉岩MOS海量对象存储为底座，提供海量存储和智能数据处理能力，对视频、图像、语音、文档、证件、票据、文本等非结构化数据进行价值信息挖掘。

## 典型案例介绍

### 杉岩非结构化数据统一管理解决方案



**业务前台：**支撑核心系统、费控系统、客服系统、移动展业以及OA系统，按照“小前台、强中台、大后台”的原则以敏捷的小前台对接外部多种个性化的需求。

**数据中台：**针对金融业务系统，提供非结构化数据如视频、图像、文档的采集与展示等组件；提供证件、票据、语音、文本的内容检索和分析API；提供数据门户，实现非结构化数据档案管理能力。

**能力后台：**提供统一的智能存储，具备海量数据存储、元数据检索、数据生命周期管理，以及利用插件化的AI框架能力，整合金融行业的AI能力，对非结构化数据进行价值信息提取。

# 深圳市电子商务安全证书管理有限公司



**深圳CA**

## 公信力网络安全 服务商首选

数字认证 密码应用 数据安全

900万+ 企业用户 | 1.2亿+ 自然人用户 | 7亿+ 发证量 | 53亿+ 证书调用量 | 530万+ 跨境证书

### 概况

#### 领域

平台技术赋能

#### 标签

科技金融

#### 创立时间

2000年

#### 网址

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

#### 地址

深圳市南山区高新中二道深圳软件园8栋3楼

## 公司描述

深圳市电子商务安全证书管理有限公司简称“深圳CA”，金融壹账通（股票代码为“OCFT”）旗下公司，总部位于深圳，是经中华人民共和国工业和信息化部及国家密码管理局批准的权威认证机构。

2000年8月成立至今，已成为华南地区电子认证服务的权威机构。依托先进多元的数字认证生态平台，融合区块链、大数据等技术，致力于在金融、政务、医疗、供应链领域为客户提供权威、可信的全套一体化安全服务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：不披露

知名投资机构：不披露

## 核心团队

吴昊，总经理

李晨，副总经理

杨振燕，副总经理

刘启然，财务总监

## 技术要素

- 密码应用
- 区块链
- 隐私计算
- 生物识别
- 大数据

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

- 由于内地和香港电子签名法律体系存在差异，实现线上业务电子签名互认需要解决跨区域法律认定标准和相关技术标准体系协调统一等难题；
- 当前证书及签名支持两地法律互认和满足相应技术标准要求，同时具有跨境认证服务资质CA机构少；
- 港股远程开户由于粤港两地政策、认证手段等存在差异，缺少实际操作路径。

## 解决方案

利用深圳CA 作为具有粤港互认资质的内地合法第三方机构提供电子认证服务，并依据《中华人民共和国电子签名法》、香港特别行政区《电子交易条例》、《粤港电子签名证书互认证书策略》等相关政策，为证券公司建立一个安全的身份认证及在线签署平台，保障证券公司港股远程在线开户业务中用户身份的真实有效，同时解决远程在线开户业务在线无纸化签署的合法性问题。

## 典型案例介绍

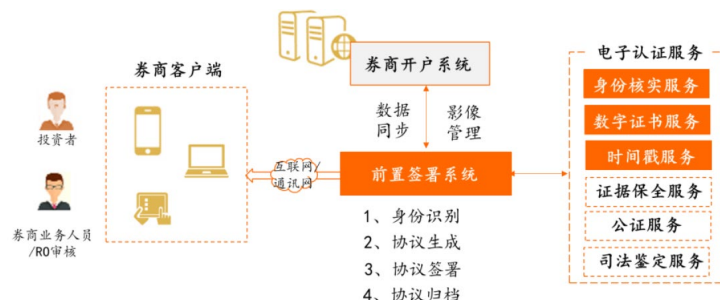
### XX证券港股开户电子认证服务项目

#### 案例概述:

围绕XX证券港股无纸化网上开户业务场景与需求，建设网上开户平台和可靠电子签名服务体系，实现全流程港股网上开户业务办理，确保网上开户与传统线下纸质开户协议具备同等法律效力，为XX证券业务创新提供法律支撑与保障。

#### 建设内容:

基于数字证书实现证券客户真实身份的认证。通过集成电子签名能力，实现开户协议的在线签署，利用数字证书对电子协议签署操作和传输过程进行确认，并且可以通过技术手段鉴定签署行为是由用户本人自愿签署的，以确保电子签署后的协议合法有效，一旦发生业务纠纷事件，可以通过查询系统日志，通过合法的验证手段验证签名文档的完整性和真实性，防止用户主观意愿的抵赖行为，从而建立有效的责任认定机制。



## 概况

### 领域

供应链科技

### 标签

科技金融、数据驱动

### 创立时间

2017

### 网址

<https://www.velotrade.com/zh-hans/>

### 地址

香港数码港道100号数码港3座E区4楼

## 公司描述

Velotrade运营的数字化贸易融资平台服务于全球企业客户，透过专业方案为客户提供可靠的资金支持。Velotrade于2018年完成了首单的合规人民币跨境贸易资产转让业务；在2020年，成功达成与日本知名银行的合作，为该银行提供内部核心贸易系统的金融科技服务。

Velotrade是在香港证监会监管下的科技金融机构，并荣获香港金管局颁发的奖项。团队坚持以创新科技为主导，开发更高效便捷及可持续发展的产品和服务，同时严格遵守合规程序，建立了更严谨的风控体系加强客户和资金管理。Velotrade目前在全球发展，以大中华区、越南和欧美为核心，积极拓展业务。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A轮

知名投资机构：不披露

## 核心团队

Gianluca Pizzituti，CEO（创始人）

Vittorio De Angelis，执行主席（创始人）

Emmanuel V. Pitsilis，高级顾问（创始人）

## 技术要素

- 大数据
- 云计算
- 人工智能
- 区块链

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

亚洲开发银行最新调查报告显示，2020全球贸易融资缺口高达1.7万亿美元。一方面，**出口商和中小企业**缺少充足资讯、机会和可靠的服务提供商去解决融资需要。另一方面，**机构投资者**同样希望优化使用流动资金。对于这庞大且持续增长的融资资产类别，投资者的投资意愿日益增长，需要更多的关键的市场资讯。

## 解决方案

Velotrade通过数字化贸易融资方案，为企业客户提供稳固的资金支持，着重有持续需求却被忽略的中小企业客户。同时，团队严格执行风控程序，杜绝虚假贸易和可疑交易。此外，平台技术具灵活度和兼容性，使用介面简单易用，还有高延展性的自动化客户端。透过匹配企业客户跟投资者紧迫的双重需求，Velotrade为双方提供的方案均得到了很好的回应。

## 典型案例介绍

### Velotrade与前交所完成首次中国内地跨境贸易融资交易

Velotrade 通过与平安集团旗下的深圳前海金融资产交易所（前交所）合作，实现在中国内地进行初次交易。该交易是一家中国内地国有企业与一家医疗设备制造商之间的贸易融资交易，也是第一次让 Velotrade 平台上的机构投资者接触到中国内地的应收账款。Velotrade 是第一家获得香港证券及期货事务监察委员会第1类受规管活动牌照的公司。

Velotrade设立了简化便利的新用户引导流程，同时是一个可靠合规的非国内资金来源。这对各方都是有利的：Velotrade 平台上的国际投资者多了一个外部投资渠道，同时中国内地公司通过前交所多了一个外部融资渠道。

在前交所、Velotrade 公司开展此类跨境项目之前，由于资本项目管制，外国投资者无法参与中国境内贸易融资。然而，Velotrade 联合前交所为外国投资者提供了一个受监管的平台，投资者能够以中国人民银行认可的香港受监管实体的身份参与交易，即可直接进入中国境内市场。

Velotrade 在线平台采用现代技术，在审批过程中提高效率，并加快融资速度。通过使用与银行相同的技术平台，Velotrade 坚持谨慎进行身份验证和尽职调查，符合当今最严格的合规标准。



### 概况

#### 领域

普惠科技

#### 标签

人工智能、科技金融、知识图谱

#### 创立时间

2017

#### 网址

www.weiyankeji.cn

#### 地址

深圳市福田区国际金融科技城

### 公司描述

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

### 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：软银、信义、汇尊、新安、米袋

### 核心团队

姚志平，创始人

黄聪，CEO（创始人）

### 技术要素

- 人工智能
- 深度学习
- 知识图谱
- 大数据

### 技术人员占比



### 估值



## 需求痛点

AI训练模型高成本及低迁移性限制AI赋能碎片化场景的能力。

## 解决方案

打造普惠的产品化人工智能决策服务平台，封装技术细节，让用户专注业务。

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

## 典型案例介绍

### 微智·智能决策平台

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

#### 金融案例

GL银行：

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

华夏银行：

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

深圳一横N纵平台建设：

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

顺德惠企平台运营：

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

#### 政府案例



# CLUSTAR 星云

## 概况

### 领域

区块链、隐私计算与安全

### 标签

人工智能、科技金融、机器/深度学习

### 创立时间

2018

### 网址

www.clustarai.com

### 地址

深圳市南山区粤海街道大冲社区深南大道9676号大冲商务中心（一期）2栋3号楼18C-1

## 公司描述

深圳致星科技有限公司是一家以算力为核心的隐私计算技术提供商，专注于高性能隐私计算算力产品研发与技术创新。公司产品包括隐私计算的软件计算平台，软硬一体机、算力加速卡以及芯片等。致力于以“算力+”技术布局与战略理念，为隐私计算应用规模化落地打造算力“基建”，高效赋能数据有序共享与综合应用。公司由香港科技大学智能网络系统实验室主任，高性能网络权威科学家陈凯教授创立，核心技术团队来自香港科技大学、北京大学、中科院、阿里云、intel等知名学府与一线企业，先后获得红杉中国、基石资本、香港科技园、招银国际、华泰创新等多家知名机构投资。

## 最新融资情况

已完成融资轮次：A+轮

知名投资机构：红杉资本、基石资本、香港科技园、华泰创新、招银国际

## 核心团队

陈凯，创始人

陈沫，CEO

张骏雪，CTO

王乐业，AI科学家

赵彬，产品总监

王玮，硬件研发总监

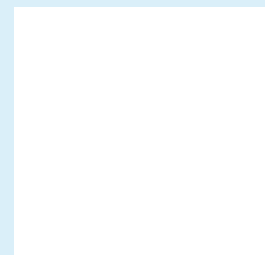
## 技术要素

- 人工智能
- 联邦学习
- 同态加密
- 多方安全计算
- TEE
- 高性能网络通信技术

## 技术人员占比



## 估值



## 需求痛点

数字经济时代，随着我国数字经济总体规模不断扩大，数据价值挖掘与数据隐私安全成为当前社会与经济发展的刚需。金融作为天然的数据密集型产业，监管合规与业务创新是各金融机构的两大主线任务，如何在安全、合规的前提下，高效率地发挥数据要素价值，是金融机构长期思考的难题。在市场需求、技术衍进及法律指引下，隐私计算技术快速崛起，为数据安全流通提供了有效方式。

## 解决方案

星云Clustar面向金融企业级用户研发了全栈式星云隐私计算平台，在保证数据“可用不可见”的前提下，引入更多维度的数据优化迭代模型，实现跨机构、跨地域、跨行业的数据资源互通共用，达到数据隐私安全与合规下的智能风控、联合营销、银企对接、数据治理、展业促活等效果，使金融机构能够更加专注解决业务问题，为金融机构间的数据合作、应用与流通提供金融级数据隐私安全防护。

## 典型案例介绍

### 星云隐私计算平台项目

星云隐私计算平台自上线以来，通过构建联邦学习多方安全建模平台、搭建联邦学习模型，赋能金融营销，以及提供联邦数据网络算力加速等方式，帮助银行实现了当月营销转化率达3.5倍以上，联邦模型AUC达到0.73，同态加密算力提升50-70倍等不同维度的业务效能拓展及提升。

星云隐私计算平台具有**高安全、高性能、企业级**等创新性特点，具体表现为：1) 采用自研的业界首个不泄露交集内与交集外的数据交集算法，具有可验证的安全性，实现金融级数据隐私安全防护能力；2) 通过自研的业界首个异构计算加速方案，支持不同类型数据的加速融合计算，配合即插即用的星云隐私计算加速卡可实现50-70倍的单点算力加速；3) 面向金融机构等企业级用户提供全栈式隐私安全计算平台产品，覆盖金融场景中的联合建模、联合查询、联合统计等等应用场景诉求，为企业间数据合作、应用与流通提供金融级数据隐私安全防护。

#### 某互联网银行

依托算力解决方案  
实现联邦学习网络算力加速

CLUSTAR 星云  
隐私计算一体机  
隐私计算加速卡



70-100x 算力提升  
99.9% 服务可用性

#### 某国有银行

依托隐私计算平台能力  
搭建联邦学习多方安全建模平台

CLUSTAR 星云  
联合建模



全国首个 国有大行隐私计算平台  
数据不出域 隐私合规保障

#### 某股份制银行

依托海量安全可信数据源  
搭建闪电贷营销模型

CLUSTAR 星云  
联邦学习模型训练



数据可用 不可见  
3.5倍 转化率提升  
0.73 联邦模型AUC



### 概况

#### 领域

普惠科技

#### 标签

人工智能、科技金融、数据驱动、机器/深度学习

#### 创立时间

2018

#### 网址

<https://bank.za.group/hk/>

#### 地址

香港数码港道 100 号数码港 3 座资讯科技大道 13 楼

### 公司描述

众安银行有限公司（“众安银行”）由众安科技（国际）集团（“众安国际”）创立，是香港首批获香港金融管理局颁发牌照的虚拟银行。2020年3月24日，众安银行正式面向全港市民提供服务，成为香港第一间正式开业的虚拟银行。众安银行目前提供存款、贷款、转账、卡支付、保险及商业银行服务，亦是香港首间获证券及期货事务监察委员会颁发第1类受规管活动（证券交易）牌照的虚拟银行。截至2021年12月31日，众安银行获得超过50万用户支持，同年6月30日，个人存款及贷款量分别为港币77亿元和港币13.5亿元。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：不披露

知名投资机构：不披露

### 核心团队

许洛圣，CEO

叶巨然，CRO

吴忠豪，ACE

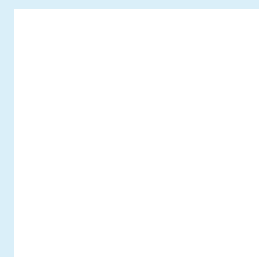
### 技术要素

- 云计算
- 人工智能
- 深度学习

### 技术人员占比



### 估值



## 需求痛点

香港金融业务发展蓬勃，传统银行服务却存在不少痛点，例如：实体分行等候时间长并设有服务时间限制、服务门槛较高、网上银行功能不齐全以及服务介面不友好等。为推动香港迈向智慧银行新纪元，香港金融管理局引入虚拟银行，希望推动香港金融科技创新、提升用户体验并促进普及金融。众安银行致力透过集团公司众安在线于科技创新领域累积的经验，为用户打造全天候的虚拟银行体验。

## 解决方案

作为中国第一间互联网保险公司，众安在线拥有出色的技术实力以及创新金融服务的丰富经验，在快速开发和推出金融产品方面具备优势。众安银行借鉴了集团公司在大数据、人工智能及云计算等领域累积的经验，并把它应用到虚拟银行的“互联网场景化”。众安银行以“用户共创”为模式，把用户的意见融入到产品设计与开发，凭领先的创新研发能力，打造贴近用户需求的数字银行产品和服务。

## 典型案例介绍

### 自家研发 eKYC 方案



众安银行的技术团队凭借机器学习等领域丰富的技术积累及专利发明，自行研发并构建了香港身份证eKYC技术解决方案，借科技赋能处理全线上开户程序。目前开户所需点击次数约为30次，最快记录为120秒。

方案充分利用了当前先进的计算机视觉和机器学习（含深度学习）技术，结合逾50项独家发明专利，提供人脸辨识、生物认证、证件防伪等服务。方案通过深度学习的视频验真技术，分析证件在不同旋转角度时的精细光学特性，对用户展示身份证件进行真伪识别、篡改辨识、翻拍辨识和文字信息提取，并通过人脸识别和活体检测技术来验证用户是持证本人。

透过自研的先进3D神经网络特征学习、多模态特征融合、精准目标识别以及高度定制的文字识别技术，方案能有效识别身份证真伪，同时返回高精度的文字识别结果。在大量数据验证下，能够将证件验证的误识率控制在0.5%，拒识率控制在10%以内，而文字提取准确率更是达到99%以上。

通过自研的eKYC，众安银行完成了香港身份证、内地身份证、港澳通行证的OCR识别及鉴真。并以此为基础，支撑起了香港及访港内地客户的在线开户功能。此为香港首创，并同时为香港同业提供技术支持，共同打造生态为客户提供便捷的在线开户功能。



## 中证信用云

China Securities Credit Technology

### 概况

#### 领域

普惠科技

#### 标签

科技金融

#### 创立时间

2016

#### 网址

www.xinyongyun.com

#### 地址

深圳市福田区莲花街道深南大道2012号  
深圳证券交易所广场44楼

### 公司描述

中证信用云致力于推进普惠金融的有序发展，着眼于普惠金融生态圈的价值挖掘。公司运用互联网、大数据、区块链、人工智能等技术，构建包括数据风控和运营监控等全面数据风控体系，为普惠金融场景中的资产方、资金方、增信担保等参与机构提供动态穿透式的全生命周期数据风控服务。

### 最新融资情况

已完成融资轮次：不披露

知名投资机构：不披露

### 核心团队

潘琳，总经理

赵宇，产品部高级总监

焦堃，数据风控部高级总监

朱琦，运营管理部高级总监

赵阳，业务部总监

### 技术要素

- 大数据
- 区块链
- 人工智能
- 云计算

### 技术人员占比



### 估值



## 需求痛点

在普惠金融业务场景下，资金方、增信方、资产方以及资产证券化方等多方间存在高度隔离、标准各异、动态交易等痛点，并且底层资产具有同质化程度高、金额小、笔数多的特点，面临着评估难、管理难、监控难等问题。

## 解决方案

针对普惠金融业务的痛点，中证信用云打造出一套贯穿贷前、贷中、贷后的全面风险管理体系，建立起了完整的普惠金融风控解决方案，通过科技赋能，形成全生命周期的统一风险管理云平台。平台是基于大数据、云计算、区块链、人工智能等科学技术的创新应用，整体的应用场景丰富、应用链条完整，能够覆盖到风险的识别、度量、监测、预警、刹车等全流程管理，对底层资产实施准实时的主动风控，帮助客户看透底层资产、实施有效监控、精细化运营管理。

## 典型案例介绍

### 某信托公司普惠金融数据风控解决方案

“科技+金融”的独特属性，优化了传统金融服务流程、改进了传统金融业务模式，与合作方共同参与业务前中后各个环节，覆盖业务风险全流程管理，帮助合作方穿透底层资产、紧盯关键指标、实施有效控制。

产品自推向市场后，通过SaaS服务方式，已为多类型数家机构提供服务，包括银行、增信/担保机构、信托公司等，合作期间获得了合作机构的一致认可，在行业内具有较好的品牌影响力。

某信托公司作为中证信用云合作机构之一，在普惠金融领域已同行业多个头部平台合作发行集合资金信托计划。在项目管理过程中，亟需系统提升信托项目的资产管理及资产质量评估的效率，经过前期业务合作过程中其对中证信用云的数据风控能力及科技能力的检验与认可，该信托公司通过SaaS服务方式接入中证信用云的统一风险管理云平台，实现从贷前到贷后的全流程资产风险管理。

- **贷前风控审批阶段**，平台的实时风控规则引擎，基于多维度交叉特征的信用评价方法，结合大数据和人工智能等新兴科技手段，对每笔入池资产进行实时智能风控审批，筛选入池资产，提升资产质量。
- **贷中监控预警阶段**，运用区块链技术，实现对各阶段数据的规范化检查，多方校验，确保数据准确性的同时，形成数据追溯链。同时，平台数据可视化，对资产池内的客户画像、资产特征、风险表现、主体运营跟踪和舆情监控等指标进行全方位的统计、分析。此外，设置核心指标阈值，进行监控、预警，当触及阈值或风险事件发生时，自动预警。
- **贷后资产处置阶段**，通过接入资金方、资产方数据，从资产端和资金端两个维度实现对每笔资产的全生命周期追踪，精准匹配双方不良资产信息，解决双方信息不对称问题，提高处置效率，加快不良资产盘活速度。平台根据接入的贷后数据，统计分析形成风控规则效能报表，验证规则效能，量化业务指标，支持规则迭代升级，实现数据反哺业务。

截止2021年底，平台已累计为该信托公司提供服务规模近1亿元，有效提升了入池资产风险分析和管理水平，降低了资产逾期和不良，保证了资金安全。

# 04 附件

# 附件一

## 粤港澳大湾区金融科技相关政策汇总

时间	发布单位	政策	链接
2021.11	香港特别行政区政府财经事务及库务局	“三箭齐发”推动金融科技发展	<a href="https://www.fstb.gov.hk/sc/blog/blog031121.htm">https://www.fstb.gov.hk/sc/blog/blog031121.htm</a>
2021.11	香港特别行政区政府创新科技署	创科署支持推出金融科技沙盒3.0	<a href="https://www.news.gov.hk/chi/2021/11/20211103/20211103_112627_230.html">https://www.news.gov.hk/chi/2021/11/20211103/20211103_112627_230.html</a>
2021.10	广州开发区金融工作局	《广州市黄埔区 广州开发区促进金融科技高质量发展十条措施实施细则》	<a href="http://www.gz.gov.cn/gfxwj/qjgfwj/hpq/qbm/content/post_7830799.html">http://www.gz.gov.cn/gfxwj/qjgfwj/hpq/qbm/content/post_7830799.html</a>
2021.10	香港金融管理局	“中小企融资担保计划”支持措施生效	<a href="https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2021/10/20211005-4/">https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2021/10/20211005-4/</a>
2021.10	香港特别行政区政府	行政长官2021年施政报告 拓创科用地 建科技中心	<a href="https://www.news.gov.hk/chi/2021/10/20211006/20211006_101102_067.html">https://www.news.gov.hk/chi/2021/10/20211006/20211006_101102_067.html</a>
2021.09	福田区人民政府	《关于进一步实施福田英才荟计划的若干措施（2021）》	<a href="https://sz.shenkexin.com/news/info-policy-6176.html">https://sz.shenkexin.com/news/info-policy-6176.html</a>
2021.08	香港特别行政区政府创新科技署	创新及科技基金概览	<a href="https://www.itf.gov.hk/l-tc/about.asp">https://www.itf.gov.hk/l-tc/about.asp</a>
2021.06	香港金融管理局	金管局公布“金融科技2025”策略	<a href="https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2021/06/20210608-4/">https://www.hkma.gov.hk/chi/news-and-media/press-releases/2021/06/20210608-4/</a>
2021.06	香港金融管理局	金管局推出“合规科技采用实务指引”系列	<a href="https://www.hkma.gov.hk/gb_chi/news-and-media/press-releases/2021/06/20210617-5/">https://www.hkma.gov.hk/gb_chi/news-and-media/press-releases/2021/06/20210617-5/</a>
2021.03	广州市推进粤港澳大湾区建设领导小组	《广州市关于推进共建粤港澳大湾区国际金融枢纽的实施意见》	<a href="http://fgw.gz.gov.cn/gkmlpt/content/7/7193/post_7193245.html#481">http://fgw.gz.gov.cn/gkmlpt/content/7/7193/post_7193245.html#481</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。



# 附件一

## 粤港澳大湾区金融科技相关政策汇总（续）

时间	发布单位	政策	链接
2020.11	深圳市地方金融监督管理局	《深圳市扶持金融科技发展若干措施（征求意见稿）》	<a href="http://sf.sz.gov.cn/ztzl/gfxwj/gfxwjyjzj_171008/content/post_8303081.html">http://sf.sz.gov.cn/ztzl/gfxwj/gfxwjyjzj_171008/content/post_8303081.html</a>
2020.09	广州市地方金融监督管理局	《关于贯彻落实金融支持粤港澳大湾区建设意见的行动方案》	<a href="http://www.szgba.gov.cn/zx/wqzc/content/post_73.html">http://www.szgba.gov.cn/zx/wqzc/content/post_73.html</a>
2020.08	省地方金融监管局、人民银行广州分行、广东银保监局、广东证监局、人民银行深圳市中心支行、深圳银保监局、深圳证监局	《关于贯彻落实金融支持粤港澳大湾区建设意见的实施方案》	<a href="http://gdjr.gd.gov.cn/gdjr/zwgk/jrzcfg/content/post_3060183.html">http://gdjr.gd.gov.cn/gdjr/zwgk/jrzcfg/content/post_3060183.html</a>
2020.05	福田区金融工作局	《深圳市福田区支持金融科技发展若干措施》	<a href="http://www.szft.gov.cn/xxgk/zwgk/zcfg/qzfwj/bgsgfxwj/content/post_8736046.html">http://www.szft.gov.cn/xxgk/zwgk/zcfg/qzfwj/bgsgfxwj/content/post_8736046.html</a>
2020.04	中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局	《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-05/15/content_5511766.htm">http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-05/15/content_5511766.htm</a>
2018.11	深圳市人民政府	《深圳市战略性新兴产业发展政策》	<a href="http://www.sz.gov.cn/zwgk/zfxxgk/zfwj/szfwj/content/post_6576672.html">http://www.sz.gov.cn/zwgk/zfxxgk/zfwj/szfwj/content/post_6576672.html</a>
2018.11	香港证券及期货事务监察委员会	证监会对虚拟资产交易平台采取新方针	<a href="https://apps.sfc.hk/edistributionWeb/gateway/TC/news-and-announcements/news/doc?refNo=19PR105">https://apps.sfc.hk/edistributionWeb/gateway/TC/news-and-announcements/news/doc?refNo=19PR105</a>
2018.10	广州市金融工作局	《广州市关于促进金融科技创新发展的实施意见》	<a href="http://jrjg.gz.gov.cn/zwgk/xxgk/xxgkml/qtwj/content/post_2788942.html">http://jrjg.gz.gov.cn/zwgk/xxgk/xxgkml/qtwj/content/post_2788942.html</a>
2017.09	香港保险业监管局	保监局推出新措施促进香港保险科技发展	<a href="https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/press_releases/insurance_authority_introduces_new_initiatives_to_facilitate_insurtech_in_hong_kong.html">https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/press_releases/insurance_authority_introduces_new_initiatives_to_facilitate_insurtech_in_hong_kong.html</a>
2017.07	福田区人民政府	《关于促进福田区金融科技发展的扶持措施（试行）》	<a href="http://sf.sz.gov.cn/gfxwjcx/content/post_2994297.html">http://sf.sz.gov.cn/gfxwjcx/content/post_2994297.html</a>

以上信息取自公开渠道，并非有关政策完整列示，清单仅供参考，详情请咨询有关机构。

# 附件二

## 评选专家委员会名单（按姓氏笔画排序）

姓名	职位
马智涛	微众银行副行长兼首席信息官
王德英	博时基金管理有限公司副总经理兼首席信息官
乔旭东	深圳市创新投资集团创新投资研究院总经理
李培杰	广东省股权交易中心副总裁
李惠光	香港应用科技研究院董事局主席 香港城市大学副校长（行政）
林远栋	渣打银行大湾区行政总裁
郑松岩	中国银行（香港）首席信息官 香港电脑学会会长
胡珊	平安集团科技发展委员会秘书长
倪明选	香港科技大学（广州）创校校长
高宏	招商局金融事业群/平台 执行委员会委员（常务）（首席数字官）
唐启波	戈壁创投合伙人
黄艾舟	毕马威中国金融科技主管合伙人
梁松光	香港交易所集团首席科技总监
喻华丽	深圳证券交易所总工程师
蔡正轩	毕马威中国金融科技合伙人（华南区）
蔡颖凯	永明金融首席大湾区策略师
廖亚滨	深圳市金融科技协会联席会长

# 05 举办方介绍

# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选举办方介绍

## 深港澳金融科技联盟

深港澳金融科技联盟成立于2019年12月，成员单位囊括中银香港、香港交易所、中国平安、招商银行、微众银行、国信证券、华为、腾讯等三地最具代表性和影响力的金融机构、金融科技企业及业内重要社会组织。联盟以“加快人才培养、加深行业交流、推动产业创新、推进三地交往”为发展宗旨，以“推动三地人才标准统一、加强三地金融科技空间载体建设、培育金融科技企业、举办三地金融科技交流活动、开展金融科技规划研究”为主要任务，致力于为三地共建全球金融科技中心贡献力量。

## 深圳市金融科技协会



深圳市金融科技协会  
Shenzhen FinTech Association

深圳市金融科技协会成立于2005年，原名为深圳市金融信息服务协会，是以金融机构为主，联合有关金融科技企业组成的地方性、专业性、非营利性，服务金融创新的技术性社会组织，协会是深圳市5A级社会组织，同时也是全国最具特色、最活跃的金融CIO社群。深圳证券交易所为协会会长单位。协会现有会员单位超过180家，涵盖深交所、中国平安、微众银行、国信证券、博时基金、华为、腾讯等有影响力的金融机构和科技企业。

## 香港电脑学会



HONG KONG  
COMPUTER SOCIETY  
香港電腦學會

香港电脑学会是非盈利机构，于1970年成立，致力于推动香港资讯科技（IT）专业及业界发展；至今拥有超过一万名会员，广泛来自香港资讯科技界，从公司到个人会员，共同为提升专业和业界的形象及水平而努力不懈。香港电脑学会的25位理事会成员，主要由IT供应商、学术机构和大型企业的领导人所组成。资讯科技总监分部、各专家小组及各项目委员会会在特定领域提供专业知识和资讯，并组织定期活动，包括会议、研讨会和与IT相关的各种主题的访问等，以推广香港的资讯科技。

# 2021年粤港澳大湾区 金融科技飞鱼企业20评选举办方介绍

## 毕马威中国



毕马威在中国内地、香港和澳门运营的成员所及关联机构统称为“毕马威中国”。毕马威中国在二十八个城市设有三十一家办事机构，合伙人及员工超过14,000名，分布在北京、长沙、成都、重庆、大连、东莞、佛山、福州、广州、海口、杭州、合肥、济南、南京、宁波、青岛、上海、沈阳、深圳、苏州、太原、天津、武汉、厦门、西安、郑州、香港特别行政区和澳门特别行政区。在这些办事机构紧密合作下，毕马威中国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。

### 毕马威中国金融科技系列报告

#### 毕马威2016至2021年中国金融科技50企业评选报告

毕马威中国于2016年首度发布了毕马威中国金融科技企业50评选（KPMG China Fintech50），报告一经发布受到业界广泛关注。



#### 《2021年金融科技企业首席洞察报告》



# 2021年粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20评选举办方介绍

## 《新形势系列刊物——加速数字金融》



## 《金融科技动向》系列报告



## 《2022年宏观经济十大趋势展望》



## 《冲破迷雾 致胜惟新——区域性银行数字化转型白皮书》



通过以下官网与二维码获取更多信息：

香港电脑学会

<https://www.hkcs.org.hk>



深圳市金融科技  
协会

毕马威中国

特别说明：

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。虽然已致力提供准确和及时的资料，但不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。