

# 中国金融科技

## 创新应用报告

\* 未经许可不得转载

© 零壹智库信息科技（北京）有限公司

# 目 录

中国金融科技创新发展现状

01

中国金融科技创新应用情况

02

金融科技创新应用标杆案例

03

金融科技创新应用发展趋势

04

# PART1

中国金融科技创新发展现状

# 监管方向及政策支持

α 零壹财经·零壹智库

- ✓ 从金融科技的发展来看，监管上经历了从严监管，控风险，定规矩，到做规划，定目标，支持上市的鼓励阶段。
- ✓ 在中国人民银行印发的《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》中，央行将金融科技定义为技术驱动的金融创新，随着人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，金融科技将为金融发展提供源源不断的创新活力。





## 全国及各大城市金融科技政策时间轴



# 金融科技的技术演变：大数据

α 零壹财经·零壹智库

2012年

数据仓库

## ✓ 数据仓库

企业数据构建在关系型数据库上，例如Oracle、Mysql，但关系型数据库已经无法支撑大规模数据集的存储和分析

2015年

大数据分析平台

## ✓ 大数据分析平台

一线互联网公司纷纷使用Hadoop技术栈来构建企业大数据分析平台，千人千面的推荐系统、精准定向程序化交易的广告系统、互联网征信、大数据风控系统开始出现

2018年

业务数据化，  
BI与数据可视化

## ✓ 业务数据化，BI与数据可视化

Spark技术框架成熟，解决流式（实时）计算的问题；BI与数据可视化帮助企业进行数据分析以实现商业价值或风险分析

业务智能化，  
知识图谱和数据智能

## ✓ 业务智能化，知识图谱和数据智能

Flink技术在中国市场的迅猛落地；数据应用走向智能化，辅助企业进行决策

# 金融科技的技术演变：云计算

α 零壹财经·零壹智库



资料来源：腾讯云

# 金融科技的技术演变：人工智能

α 零壹财经·零壹智库

## 第一阶段：人工智能起步期

达特茅斯会议提出“人工智能”



1956

1957

罗森布拉特发明第一款神经网络 Perceptron



算力突破受限，机器未能完成大数据训练



1970

1986

BP算法出现，大规模神经网络训练



## 第二阶段：机器学习时期

人工智能计算机 DARPA未实现，政府投入缩减



2000

2014

深度学习算法成功，语音和视觉识别领域识别率为99%和95%



## 第三阶段：深度学习时期

AlphaGo战胜世界围棋冠军李世石



2016

2018

联合国发布《发展4.0：自动化和AI为亚洲可持续发展带来的基于与挑战》



谷歌量子霸权论文登上Nature，清华“天机”AI芯片发布



2019



# 金融科技的技术演变：区块链

α 零壹财经·零壹智库

## 2008-2013 加密货币时代

中本聪发表比特币白皮书，标志着第一个区块链应用诞生；

比特币网络正式上线；

现实世界第一笔比特币交易，由Laszlo Hanyecz进行，他以10000BTC的价格购买了两个Papa John比萨（约合25美元）；

Litecoin发布；

以太坊项目开启。

## 2014-2017 智能合约时代

去中心化自治组织“TheDAO”诞生；

以太坊遭遇黑客攻击，发生硬分叉，出现以太坊经典（ETC）、以太坊（ETH）并行，两条链各自代表不同的社区共识和价值观；

比特币分叉：BTH和BTC，BTH开始支持智能合约；

工信部发布《中国区块链技术和应用发展白皮书》

中国人民银行在北京召开数字货币研讨会，重点部署数字货币和区块链研究。

## 2018-至今 大规模应用时代

欧盟政府承诺出资3亿美元开发区块链项目；

Facebook发布Libra白皮书；

美国参议院举行听证会“检查数字货币和区块链的监管框架”；

3000多个Dapp被创建，其中2700个建立在以太坊上；

我国多个省市出台区块链专项发展政策，“落地”应用领域和场景，涉及金融、制造、民生、政务和通信等多个方向。

# 市场参与主体

零壹财经·零壹智库

## 信贷科技解决方案供应商



## 保险科技解决方案供应商



## 证券科技解决方案供应商



## 资管科技解决方案供应商



## 支付科技解决方案供应商



## 监管科技解决方案供应商



## 持牌系金融科技公司



## 互联网巨头系金融科技



## 专业金融科技公司



## 技术型公司



## 金融科技-机构数量（按公司注册时间统计）



✓ 据不完全统计，从2010年至2015年，我国每年新增金融科技机构数量逐级上升，2015年新增金融科技公司数量达到654家。2015年过后，每年新增数量逐步下滑。

# 代表性金融科技公司估值

α 零壹财经·零壹智库

公司	最新市值/估值	标签	简介	成立时间	所在地
蚂蚁集团	2250亿美元	金融综合服务	全球领先的金融科技开放平台	2000-10-19	浙江-杭州
陆金所	394亿美元	财富管理	平安集团旗下互联网财富管理平台	2011-09-29	上海
京东数科	2000亿元	金融综合服务	互联网金融服务平台	2012-09-05	北京
微众银行	1176亿元	互联网银行	中国首家互联网银行	2014-12-16	广东-深圳
捷信集团	85亿欧元	普惠金融	中东欧以及亚洲领先的消费金融提供商	2010-11-10	天津
旷视科技	800亿元	人工智能	人工智能产品和行业解决方案服务商	2011-10-08	北京
商汤科技	100亿美元	人工智能	全球领先的人工智能平台	2014-11-14	北京
金融壹账通	77亿美元	银行金融科技子公司	中国平安旗下金融科技解决方案提供商	2015-12-29	上海
度小满金融	240亿元	金融综合服务	百度旗下金融科技服务平台	2015-01-19	北京
云从科技	230亿	人工智能	人脸识别及计算机视觉服务商	2015-03-27	广东-广州
依图科技	150亿元	人工智能	计算机视觉科技公司	2012-09-29	上海

数据来源：01FINDs

# PART2

中国金融科技创新应用情况



# 创新试点应用政策及时间轴

零壹财经·零壹智库

- ✓ 为加快全国科技创新中心和国家金融管理中心建设，2019年12月，人民银行总行批复支持北京在全国率先开展金融科技创新监管试点。试点之初，人民银行营业管理部牵头，会同相关部门成立试点领导小组，统筹推进北京金融科技创新监管试点工作，于3月、8月先后两批次共计17个应用进入试点，并正式向用户提供服务，在全国9个试点省市中处于领跑地位。目前全国9个地区共有60个项目开展创新试点工作。
- ✓ 试点工作目标：引导持牌金融机构在依法合规、保护消费者权益的前提下，推动金融科技守正创新，赋能金融服务提质增效，营造安全、普惠、开放的金融科技发展环境。

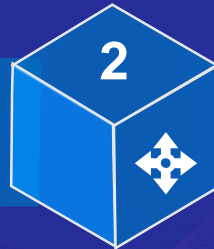
## 1 扩宽试点深度

以北京为例，应用规模由第一批的6个增加为第二批的11个，由单一的银行领域拓展到保险领域，涉及的业务场景也更加广泛。



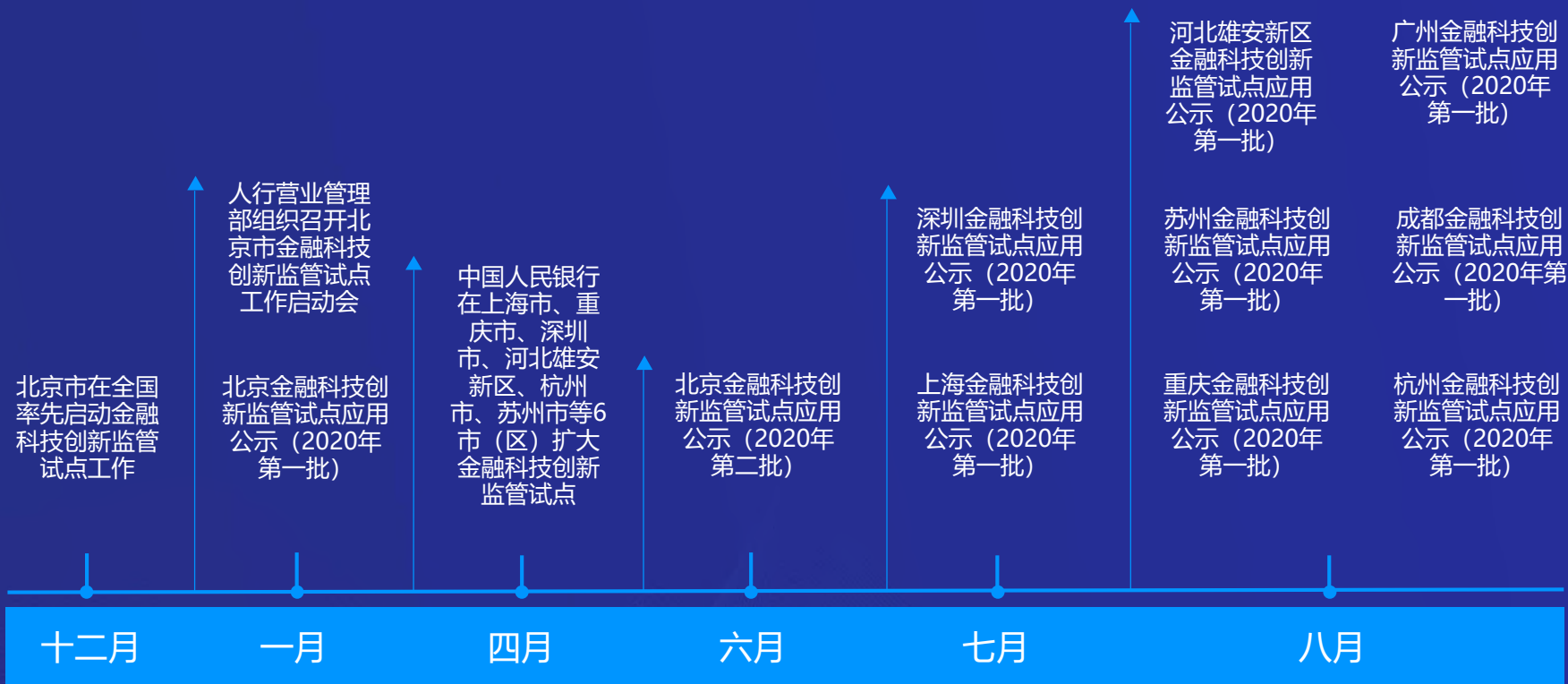
## 2 延伸试点广度

申报主体由仅限持牌金融机构扩展至科技公司，但涉及的金融服务创新和金融应用场景须由持牌金融机构提供。



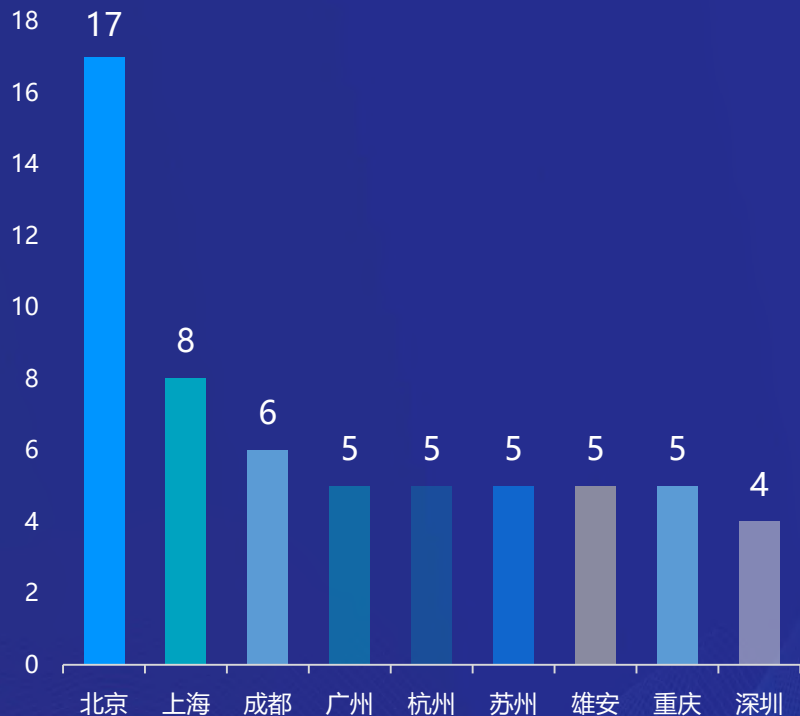
# 创新试点应用政策及时间轴

α 零壹财经·零壹智库



# 应用试点的特征分析：地域分布

零壹财经·零壹智库



## 试点地域分布

- ✓ 本次金融科技创新应用试点，全国共计60个。
- ✓ 在地域分布上：

北京共17个（28%），上海8个（13%），  
成都6个（10%），广州5个（8%），  
杭州5个（8%），苏州5个（8%），  
雄安5个（8%），重庆5个（8%），  
深圳4个（7%）。

# 应用试点的特征分析：申请机构类型

零壹财经·零壹智库

机构类型



申请机构类型

- ✓ 本次金融科技创新应用试点，全国共计113家机构参与。其中，银行占据主导地位，合计60家银行参与，其次为科技公司，合计27家。
- ✓ 另外，支付机构、征信公司、清算组织、保险等机构也积极参与到监管试点当中。

# 应用试点的特征分析：关键技术

大数据 48	人工智能 32	区块链 19	云计算 8	生物识别 10
TEE 5	物联网 5	API 4	流媒体 4	OCR 4
5G 4	密钥算法 2	分布式 2	SE芯片 2	边缘计算 1
GIS 1	卫星遥感 1	支付标记 1	VR 1	自动驾驶 1

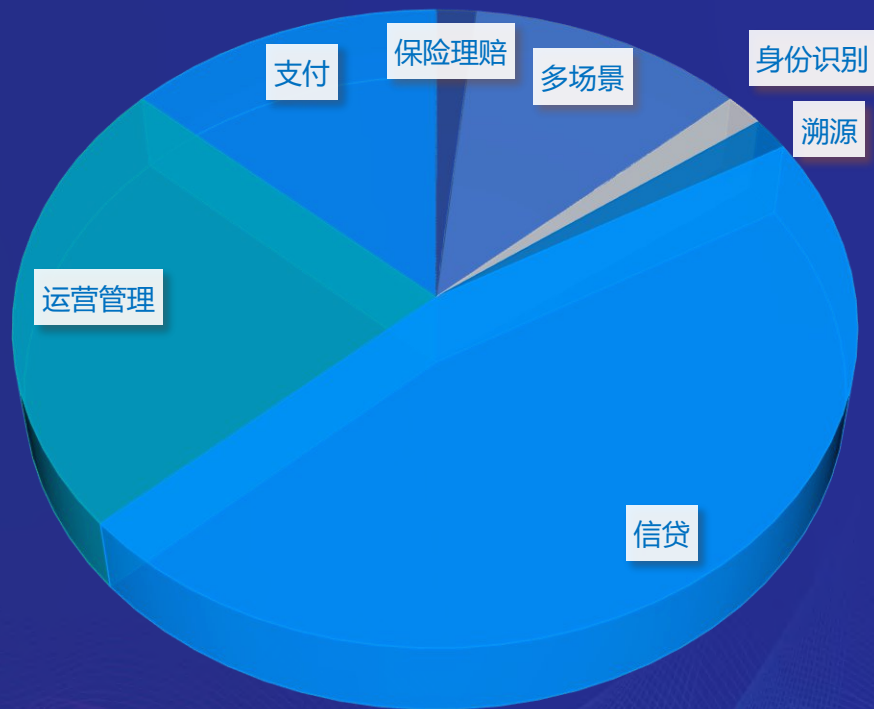
## 关键技术

- ✓ 关键技术上，以大数据、人工智能、区块链、云计算为主。全部试点应用/产品当中，涉及大数据的有48个，人工智能32个，区块链19个，云计算8个。
- ✓ 其他主要涉及生物识别、TEE、物联网、API、流媒体、OCR、5G等多种技术。



# 应用试点的特征分析：主要应用场景

α 零壹财经·零壹智库



## 主要应用场景

- ✓ 在本次60个金融科技创新应用试点主要应用场景上，信贷场景的占比为47%，运营管理等23%，支付为13%，多场景为12%。身份识别、溯源、保险理赔三个场景占比均为2%。

# 创新试点应用领域及代表机构

零壹财经·零壹智库

信贷



运营管理



支付



多场景



身份识别



溯源

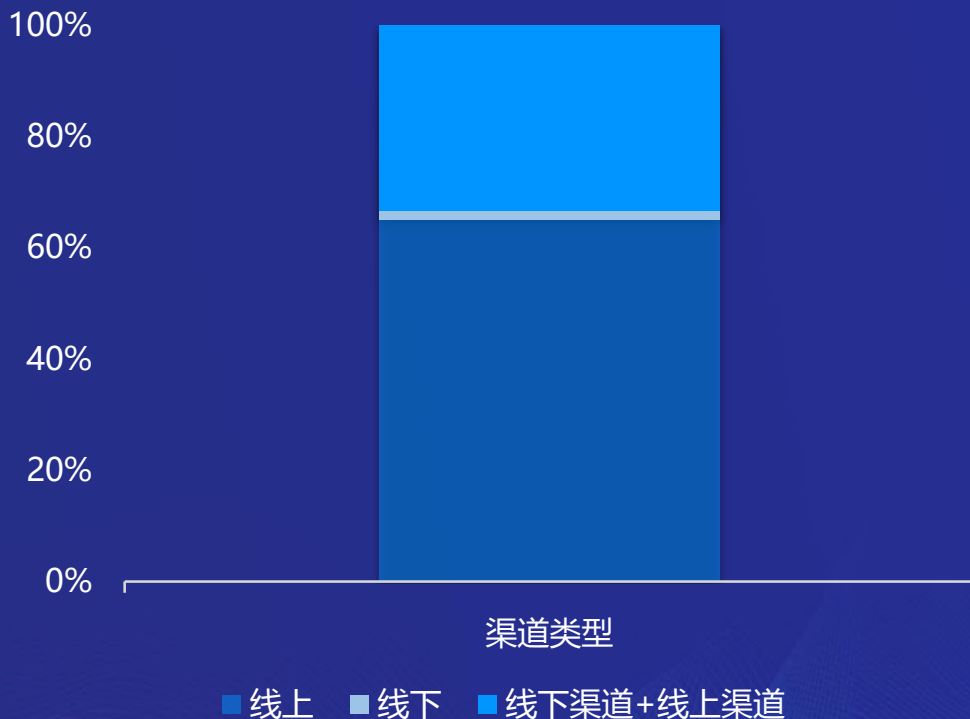


保险理赔



# 应用试点的特征分析：渠道类型

零壹财经·零壹智库



## 渠道类型

- ✓ 在应用/产品的渠道类型上，基本达到了线上全覆盖。
- ✓ 其中，线上占比为65%，线上+线下相结合占比为33%，线下为2%。

## 试点机构参与数排行

### 银行

机构	试点参与数	试点城市
工商银行	6	北京、上海、雄安、广州
农业银行	4	北京、杭州、成都
建设	4	北京、上海、杭州、雄安
民生	3	北京、成都
中国银行	2	北京、深圳
交通	2	上海、广州
邮储	2	北京、雄安
上海银行	2	上海
百信	2	北京
重庆银行	2	重庆

### 非银行

机构	试点参与数	试点城市
中国银联	5	北京、上海、苏州
京东	2	北京、广州
度小满	2	北京、重庆
腾讯云	2	北京、重庆
国网征信	2	北京、雄安

# PART3

金融科技创新应用标杆案例



# 金融科技创新应用标杆案例

α 零壹财经·零壹智库

1

农业银行——微捷贷产品



## 核心技术

- ✓ 大数据、生物识别

## 应用创新

- ✓ 利用行内外数据对企业进行多维度画像，科学设计授信模型，精准洞察融资需求，有效管控信用风险；
- ✓ 实现信贷业务申请和交易的实时监控和精准拦截，提供涵盖事前防控、事中控制和事后分析与处置为一体的全流程信用风险解决方案。

## 预期赋能成效

- ✓ 预计到 2020 年末，微捷贷贷款客户达到 15 万户，贷款余额不低于 1000 亿元。

## 创新应用功能

以行内开户的小微企业金融资产、房贷或小微企业纳税行为为依据，借助大数据分析技术打造“微捷贷”产品，助力纾解小微企业融资难融资贵问题。

通过构建云评级、云授信和云监控模型，实现对客户的精准画像，打造全流程线上运作的贷款模式，有效实现小微企业融资的快申、快审和快贷。

## 2

### 中国银行——基于区块链的产业金融服务



#### 核心技术

区块链、云计算、大数据、人工智能

#### 应用创新

基于区块链互信的关系网络，实现供应链上中下游企业、金融机构、物流以及政府等各方信息高速交互；

依托大数据与人工智能技术，解决传统中小微企业的融资难、融资贵等问题；零知识证明等技术，增强对企业隐私信息的保护。

#### 预期赋能成效

预计最多服务企业客户 2 万户，构建正向循环的产业融合生态。

# 金融科技创新应用标杆案例

α 零壹财经·零壹智库

1

## 建立供应链 企业诚信体系

实现对供应链商流、信息流、物流、资金流的数据管理，打通多方数据孤岛，集合产业链上下游数据信息

2

## 金融服务

通过移动银行远程服务、大数据智能分析等手段，为中小微企业提供包括可拆转融电子融资工具、流动资金贷款、应收账款融资等场景在内的金融服务

3

## 促进产业生态发展

基于区块链的可追溯性及供应链相对闭环的特性实现对相关业务产品及企业行为的穿透式监管

# 金融科技创新应用标杆案例

零壹财经·零壹智库

3

## 宁波银行——快审快贷产品



### 核心技术

### 应用创新

### 预期赋能成效

人工智能

大数据

通过对企业、个人的多维度数据进行综合分析，优化信贷审批模型，自动推断授信金额和等级，解决不同主体融资过程中的信息不对称问题，实现信贷智能管理，助力纾解小微民营企业融资难融资贵问题。

预计 2020 年全年快审快贷可新增授信额度 25 亿元，新增提款 38 亿元。

通过线上线下不同渠道，实现小微企业和小微企业主均可快速申请抵押贷款



## 创新应用功能



**数字化申请材料：**仅需提供业务申请书、身份证明、营业执照、征信授权、抵押权证等材料的扫描件或原件照片，无需提供纸质复印件。



**灵活用款：**在授信期间，额度金额内可随借随还，实现资金“短缺随时借，盈余随时还”，切实节省财务成本。



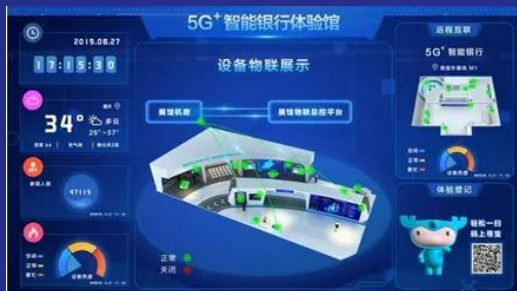
**专属优先处理：**在评估、审批、出账等环节对产品设置专属标记，各系统对标记业务优先处理、限时办理完毕。



**智能审批：**在移动端进行抵押物认定和客户身份识别，实现无人工干预和系统自动评估审批。

## 4

### 建设银行——5G+智能银行



#### 预期赋能成效

- ✓ 预计减少业务审核总量的近20%，节约审核人员工作时间45076小时/月，预计释放全行约342人的工作量；
- ✓ 引导服务人员集中在后端和实现集约化，解决网点局部人力紧张或高峰时段服；
- ✓ 提升客户服务体验，为未来银行网点转型提供指导性经验。



#### 关键技术户画像

- ✓ 5G、物联网、人工智能、大数据、生物识别等。

#### 应用创新

- ✓ 通过金融科技技术赋能，打造智慧银行网点，以视频、语音交互等方式为用户提供互动沉浸式的创新金融服务体验。



# 金融科技创新应用标杆案例

α 零壹财经·零壹智库

## 远程办理

利用 5G 技术支持远程办理部分金融业务，扩大自助

业务服务范围至理财、信用卡、账户服务（不涉及银行账户的远程开立）等 19 大类 270 项金融服务项目。

通过物联网平台自动感知并收集网点内人员、设备及环境的动态变化，跟踪用户行为轨迹，实时监控设备运行状态及运行日志。

## 线上线下融合

实现手机银行和 5G 网点的线上线下融合，重塑金融服务流程，为客户提供更优质的理财、信用卡等金融服务及扶贫购物等非金融服务。



若监测到算法黑箱、系统漏洞等系统问题，自动阻断交易，同时将问题日志推送至后台运维管理员，提前采取预控措施。

## 预期规模

预计建设网点 68 个，每个网点月均到店客户最多达 8000 人次，月均业务量最多达 7500 笔。

# 金融科技创新应用标杆案例

零壹财经·零壹智库

5

## 广发银行、同盾科技——基于知识图谱的安全金融服务



广发银行 | CGB



核心技术  
大数据、知识图谱

应用创新

预期赋能成效

- ✓ 基于知识图谱和大数据技术，分析企业关联关系和客户经理关系网络，实现快速风险挖掘和分析，为对公客户提供安全信贷服务，为个人客户提供安全理财产品销售服务。
- ✓ 面向对公信贷场景，辅助进行贷前风险识别；面向理财产品销售场景，加强客户经理违规风险防范能力，预计年服务广发银行约5万用户。

## 关联关系快速构建

提供可视化图谱构建设置、管理和配置化知识展示功能，可根据需求制定分析对象，快速生成图谱，分析制定对象关联关系。从更多维度实现对用户的风险挖掘、分析，进而降低群体性业务风险发生概率。

在个人理财产品销售场景中，将传统的客户经理交易行为监测与基于知识图谱的图关联监测相结合，完善合规风控模型，防范违规操作风险，保障客户资金安全。

## 合规风险识别、监测

## 丰富对公风险排查手段

将业务场景转换为图结构或图关联指标的形式，实现数据由单点到图的转换，深度分析企业间投资、担保、一致行动人等关系，提升贷前授信风险识别能力。

为相关业务提供线上化的风险评估和防控功能，降低纯线下风控流程中用户灯带、纸质文件传递成本，为用户提供更好的服务体验。

## 风控功能便捷化




## 6

### 钛镭科技、苏州银行——基于大数据的供应链知识图谱分析产品



苏州银行  
BANK OF SUZHOU



 核心技术	 应用创新	 预期赋能成效
综合运用大数据、复杂网络、图数据库、关联图挖掘等技术构建供应链知识图谱平台。	<ol style="list-style-type: none"><li>1、通过大数据特征融合和关联识别技术手段形成行业知识图谱，拓展了复杂网络社区发现算法在多个场景的应用；</li><li>2、整合多源异构企业数据，形成企业关联关系网状数据；</li><li>3、将分析范式由传统的向量空间（二维表形式）模式，转变为拓扑结构（图形式）的分析模式。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1、为苏州银行信贷产品研发提供分析展示和决策支持，提升苏州银行对中小企业融资的服务能力；</li><li>2、有效优化中小企业信贷服务流程，提升风险管理水平，将供应链场景下的信贷审批准确率提升至 98%。</li></ol>



## 创新技术应用

### 多元数据

将银行资金流向数据与企业工商、经营、行业协会等数据进行结构化整合，构建企业信息管理模块，实现对企业上下游关联关系和经营信息的获取整合和关系识别，丰富企业供应链特征数据维度。

### 关联图分析

通过关联图分析技术，识别、分析并生成企业供应链上下游关联关系，结合中小企业所在行业的宏观运行情况和银行资金交易数据构建企业关联图谱。

### 知识图谱分析

通过图数据库搭建供应链知识图谱分析应用平台，存储企业供应链上下游关联关系图数据，并提供可视化分析展示系统，深入挖掘企业供应链特征数据价值。

### 交叉核验

提供整合供应链上下游信息和行业知识库的查询分析和可视化功能，结合原有的线下背景审查及信用交叉核验机制，辅助银行对企业进行风险评估。

# PART4

金融科技创新应用发展趋势

# 金融科技创新应用发展趋势

α 零壹财经·零壹智库

## 创新试点应用将助力中国金融科技创新标准体系的建立

- ✓ 人民银行营业管理部主任杨伟中：继续探索监管科技应用，建立事中运行监测指标体系，推进试点应用运行监测平台建设，加强试点应用的运行监测及预警，严控金融风险；研究制定“出箱”标准，完成试点应用的全流程测试，真正实现“进得去、出得来”，努力打造具有中国特色，与国际接轨的“中国版”监管沙箱

## 金融科技从银行科技到保险、资管科技的全面铺开

- ✓ 银行科技——进一步深化数字化改革，将数字化应用到各大业务流程
- ✓ 保险资管科技——推进人工智能、大数据、云计算、区块链等技术在理赔、信用风险监控、精准营销、支付转账、金融合约、监管审计、投顾、投研、投资等方面应用

## 数据、技术与场景将构成三位一体的科技创新体系

- ✓ 数据是企业重要资产
- ✓ 技术是金融科技的核心
- ✓ 场景是业务的落脚点

# 金融科技创新应用发展趋势

α 零壹财经·零壹智库

## 金融科技将注重以降 本增效为中心，重塑 行业增长

- ✓ 金融科技将全面赋能金融机构降本增效与价值提升
- ✓ 服务实体经济、服务金融行业，以创新方法助推金融行业稳健发展

## 5G、区块链等新技术 加速金融科技深化

- ✓ 加速区块链、5G新技术应用，加速金融科技产品创新
- ✓ 新技术在金融发展中起着重要作用，将加速金融科技深化，促进技术与产业相结合，赋能金融业务发展

# 附录

60项金融科技创新监管试点应用名单



# 60项金融科技创新监管试点应用名单

零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
基于物联网的物品溯源认证管理与供应链金融	工商银行	北京	基于物联网和区块链技术，结合工商银行ECSP，实现产品全链条质量管控与信息透明	2020年1月14日
微捷贷产品	农业银行	北京	运用大数据、人工智能、移动互联网等技术，有效管控信用风险，拓展小微企业长尾市场	2020年1月14日
中信银行智令产品	中信银行、度小满、携程、中国银联	北京	利用支付标记化等技术，使支付标记（Token）成为商业银行、收单机构、电商企业等交互的“智慧令牌”	2020年1月14日
手机POS创新应用	中国银联、小米数科、京东数科	北京	面向小微企业、“三农”领域等商户，自主研发的新型POS产品	2020年1月14日
AlBank Inside产品	百信银行	北京	通过API形式开放金融服务，快速组装成行业解决方案，服务不同行业场景	2020年1月14日
快审快贷产品	宁波银行	北京	采用大数据、人工智能等技术，自动推断授信金额和等级，解决不同主体融资过程中的信息不对称问题	2020年1月14日
基于智能机器人的移动金融服务项目	工商银行	北京	基于5G、自动驾驶、物联网、生物识别、云计算、人工智能、语音语义分析等技术，打造网点服务智能机器人	2020年6月2日
基于区块链的产业金融服务	中国银行	北京	基于区块链互信的关系网络，实现供应链上中下游企业、金融机构、物流以及政府等各方信息高速交互	2020年6月2日



# 60项金融科技创新监管试点应用名单

零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
5G+智能银行	建设银行	北京	基于5G、物联网、人工智能、大数据、生物识别等技术打造智慧银行网点	2020年6月2日
普惠小微企业贷服务	北京银行	北京	应用大数据、AI、流计算技术等，提升信贷风险管理能力	2020年6月2日
“一路行”移动终端理赔产品	中国人寿	北京	运用GIS、OCR、分布式技术，建立全国性移动车险理赔管理应用平台	2020年6月2日
多方数据学习“政融通”在线融资项目	腾讯云、浦发银行北京分行、北京小微企业金融综合服务公司	北京	基于大数据、机器学习等技术，进行大数据联合建模	2020年6月2日
天翼智能风险监控产品	中国电信、天翼	北京	基于人工智能、大数据、生物识别等技术，打造统一风控数据模型，构建多维用户风险画像和风控双决策引擎	2020年6月2日
国网智能风控产品	国网征信、邮储银行	北京	基于神经网络算法、时间序列分析算法等技术，通过电力大数据赋能信贷风险管理	2020年6月2日
移动金融云签盾	中金金融认证、民生银行	北京	基于SM2算法的私钥分散生成存储和多私钥协同签名技术，应用于民生银行多个交易场景中用户身份认证	2020年6月2日
智能云小店服务	拉卡拉	北京	运用大数据、云计算、人工智能、人脸识别等技术,采用SaaS模式,为用户提供一站式的门店经营解决方案	2020年6月2日

# 60项金融科技创新监管试点应用名单

α 零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
基于区块链的企业电子身份认证信息系统 (eKYC)	国家计算机网络与信息安全管理中心、中关村银行、百信银行、民生银行	北京	通过区块链、大数据等技术组建可信联盟链，链接银行、监管机构、权威数据机构，形成金融机构共享企业数据机制	2020年6月2日
基于多方安全图计算的中小微企业融资服务	交通银行、中移信息通信科技、上海富数	上海	基于多方安全图计算和大数据分析技术，从惠民服务和中小微企业融资两大类场景切入，打造线上线下一体化服务	2020年7月21日
基于区块链的小微企业在线融资服务	浦发银行	上海	打造“可信物流链”，提供线上线下相结合的融资服务	2020年7月21日
“上行普惠”非接触金融服务	上海银行	上海	运用人工智能、数字证书、大数据等技术为小微企业提供基于移动银行的融资产品	2020年7月21日
基于人工智能的智慧供应链融资服务	华瑞银行	上海	通过运用人工智能技术提高人工审核工作效率，降低操作风险，运用区块链技术降低数据被篡改风险	2020年7月21日
基于区块链的金融与政务数据融合产品	中国银联、浦发银行、上海银行	上海	综合运用区块链、大数据、云计算、深度学习等技术搭建数据共享平台，提升小微企业获得融资服务的效率	2020年7月21日
“信盟链”风险信息协同共享产品	建信金科、建设银行	上海	运用区块链、K-匿名、分布式身份认证技术，建立联盟及风险信息协同共享产品	2020年7月21日
“融通保”中小微企业票据流转支持产品	兴业数金、兴业银行	上海	运用分布式账本、人工智能、大数据、云计算等技术构建企业级SaaS服务平台	2020年7月21日

# 60项金融科技创新监管试点应用名单

α 零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
“易融星空”产业金融数字风控产品	聚均科技、工商银行	上海	综合运用物联网、区块链、人工智能、大数据、云计算等创新技术，打造四流合一（物流、商流、资金流、信息流）的产业金融数字风控平台	2020年7月21日
百行征信信用普惠服务	百行征信	深圳	利用大数据、AI等技术，优化风控技术手段	2020年7月31日
基于TEE解决方案的智能数字信用卡	中信信用卡中心、华为	深圳	基于华为SE、TEE、设备指纹等技术，打造“AI智能识别+银行人工面签”的智能数字化发卡模式	2020年7月31日
基于智慧风控的面向产业互联网中小企业融资服务	招商银行	深圳	运用大数据、机器学习、图深度学习技术，构建金融与商业双维度风控模型，打造线上风控平台	2020年7月31日
基于区块链的境外人士收入数字化核验产品	微众银行、中国银行深圳市分行	深圳	利用区块链和大数据技术，实现对境外人士境内经常项目下合法收入的线上自动验证	2020年7月31日
基于多方学习的涉农信贷服务	重庆农商银行、腾讯云	重庆	基于多方学习、大数据技术，强化银行KYC体系和风险建模基础	2020年8月7日
支持重庆地方方言的智能银行服务	重庆银行	重庆	通过语音识别处理合成、深度学习等技术，提供支持重庆方言的智能语音服务	2020年8月7日
基于5G的数字化移动银行服务	重庆银行	重庆	利用5G、eID、大数据等技术，构建一站式数字化营销及客户关系关系综合化创新平台	2020年8月7日

# 60项金融科技创新监管试点应用名单

α 零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
基于区块链的数字函证平台	厦门银行、富民银行、中国互联网金融协会、博雅正链	重庆	运用区块链技术构建银行函证领域的解决方案	2020年8月7日
“磐石”智能风控产品	度小满、光大银行重庆分行	重庆	基于大数据、AI等技术，打造线下和线上相结合的金融科技风控产品	2020年8月7日
“亿亩田”-基于卫星遥感和人工智能技术的智能化农村金融服务	网商银行	杭州	通过卫星遥感和人工智能技术，丰富农户的可信数据，结合线下贷前调查建立精准全面的农户风险评估及管理体系	2020年8月14日
基于可信身份认证的智能银行服务	杭州银行	杭州	结合身份证读取、活体检测、图像识别、远程实时视频和区块链等金融科技手段，打造在银行封闭环境下基于可信身份认证的智能银行	2020年8月14日
面向跨境电商境内商家基于区块链的融资风控产品	连连智能、稠州银行	杭州	通过区块链等技术，实现跨境电商境内商家订单融资信息上链存证，同时为跨境电商境内商家提供融资推荐服务	2020年8月14日
基于商贸物流供应链的风控平台	传化支付、传化公路物流、建设银行杭州分行	杭州	利用大数据等技术对物流信息、用户信息、支付订单信息进行风险建模	2020年8月14日
基于知识图谱的风控产品	海康威视、农业银行浙江分行	杭州	运用知识图谱、机器学习+图深度学习等技术，实现对金融欺诈风险账户的识别功能，帮助降低相关业务的金融风险	2020年8月14日

# 60项金融科技创新监管试点应用名单

α 零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
长三角一体化智慧银行服务	苏州农商银行	苏州	综合应用5G、远程视频、SE、TEE、云计算、大数据等技术，通过线上线下业务融合，建设智慧银行平台	2020年8月14日
基于区块链的长三角征信链应用平台	人民银行苏州市中心支行、苏州银行、苏州企业征信服务、苏州同济区块链研究院	苏州	基于区块链等技术搭建征信链应用平台，实现征信机构跨区域、跨系统的信息共享和服务协同	2020年8月14日
基于大数据的APP风险防控产品	通付盾、江苏农信社、常熟农村商业银行	苏州	通过大数据、机器学习、设备指纹等技术建立APP风险防控系统	2020年8月14日
基于“端管云一体化”平台的特约商户非现场管理产品	科蓝软件、中国银联、银联商务、农业银行苏州分行、公安部第三研究所	苏州	基于eID、云识读、远程视频、图像识别、OCR、数字证书等技术，构造“端管云一体化”平台	2020年8月14日
基于大数据的供应链知识图谱分析产品	钛铭智能、苏州银行	苏州	综合运用大数据、复杂网络、图数据库及关联图挖掘等技术构建供应链知识图谱平台	2020年8月14日
雄安新区建设链金融服务平台	建设银行雄安分行	雄安	运用区块链、大数据技术，构建建设项目资金拨付和融资解决方案	2020年8月14日
基于区块链的供应链金融服务	渤海银行石家庄分行	雄安	运用区块链技术搭建供应链金融系统	2020年8月14日

# 60项金融科技创新监管试点应用名单

零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
基于智能风控的支付服务	联通支付	雄安	通过大数据、机器学习等技术，打造基于智能风控的支付服务	2020年8月14日
征迁安置资金管理区块链信息系统	工银科技、工商银行雄安分行	雄安	实现征迁资金申请提交、资金审批、补偿款发放的全流程数字化处理，运用区块链技术协助政府优化征迁工作	2020年8月14日
基于链式传导的企业风险管理平台	国网征信、邮储银行、邮储银行雄安分行	雄安	通过复杂网络技术和多主体建模技术，形成关系图谱和风险评估分析报告	2020年8月14日
基于知识图谱的安全金融服务	广发银行、同盾科技	广州	基于知识图谱技术分析企业关联关系和客户经理关系网络，实现快速的风险挖掘和分析	2020年8月24日
基于大数据和物联网的普惠金融服务	工商银行广东省分行	广州	运用大数据、物联网技术构建小微企业融资的完整解决方案	2020年8月24日
基于流媒体技术的线上金融服务渠道	交通银行广东省分行、京东数科	广州	借助流媒体、VR、TEE等技术，打造虚拟银行营业厅，满足客户线上服务需求	2020年8月24日
基于大数据和复杂网络的普惠小微融资服务	广州农商银行	广州	利用大数据和复杂网络技术，构建风控技术决策模型，优化融资业务处理流程	2020年8月24日



# 60项金融科技创新监管试点应用名单

零壹财经·零壹智库

应用/方案	申请机构	地点	应用简介	公示时间
基于多方安全计算溯源认证的跨境结算服务	工商银行广州分行、广州银联网支付、云从科技	广州	运用多方安全计算技术，实现数据融合，打造跨境结算服务	2020年8月24日
基于区块链数的灵活用工资金安全代付服务	民生银行成都分行	成都	基于区块链技术搭建工资金代付应用平台，实现银企跨系统信息共享和服务协同	2020年8月24日
基于多方安全计算的小微企业智慧金融服务	新网银行	成都	基于AI、大数据等技术，实现多维度数据联合建模分析，应用于小微企业融资、信贷场景	2020年8月24日
支持四川方言的智能银行客户服务	成都银行	成都	通过语音识别处理合成技术，构建支持四川方言的智能语音客服平台	2020年8月24日
基于区块链技术的知识产权融资服务平台	迅鯉科技、知易融、农业银行成都分行	成都	基于区块链技术，结合线下背景审查和交叉核验机制，帮助中小企业基于知识产权获得融资	2020年8月24日
农村金融惠民服务系统	商通实业、成都农商银行	成都	通过融合多方政务数据，构建农户信用信息数据体系，解决农村融资问题	2020年8月24日
基于多方数据学习的小微融资风控平台	数融科技、华夏银行成都分行、成都金控征信	成都	利用多方数据学习技术，实现政务与金融数据可信融合，丰富风险评价维度	2020年8月24日

# 关于我们

α 零壹财经·零壹智库

- ✓ 金融与科技知识服务平台，建立了**传播+研究+数据+智库+学院**的独立第三方服务平台，覆盖新金融生态的各个细分领域，提供研究、咨询、品牌、培训、传播等服务。已经服务超过300家机构。
- ✓ 零壹财经是中国互联网金融协会成员、北京市互联网金融行业协会发起单位并任投资者教育与保护专委会主任单位、中国融资租赁三十人论坛成员机构、湖北融资租赁协会副会长单位。

传播

研究

数据

智库

学院

40+

新金融专业书籍

300+

专题报告

700+

数据报告

30+

行业峰会

50+

高端闭门会

2万+

业内人士交流

1500+

业内高管和专家

# 关于我们

α 零壹财经·零壹智库



零壹财经



零壹智库



01区块链



数字资产研究院



Fintech前线



零售金融观察



财星



零壹租赁智库

# 免责声明

零壹财经·零壹智库



本报告研究过程和研究结论均保持独立，零壹智库对本报告的独立性负责。本报告中信息均来源于公开信息及相关行业机构提供的资料，零壹智库对这些信息的准确性及完整性不作任何保证。报告中的信息或所表达意见并不构成任何投资建议。本报告的完整著作权为零壹智库信息科技（北京）有限公司所有，未经本公司书面许可，任何机构和个人不得以任何形式使用，包括但不限于复制、转载、编译或建立镜像等。

# Thanks



## 报告作者

**主笔：**陈 成 | 零壹智库高级分析师

**编审：**于百程 | 零壹研究院院长

**主编：**柏 亮 | 零壹财经创始人 数字资产研究院常务副院长