

# AI全自动金融 大数据分析

AI大宗商品/外汇大数据风控系统

AI智能投顾服务平台

# 目录

- 团队介绍
- 技术优势
- 场景案例
- 商业模式



The background image is a grayscale photograph of an industrial or port area. On the left, there are several large industrial buildings with corrugated metal roofs and walls. A series of lights are visible along the side of one of the buildings. In the center and right, a large vessel, possibly a ferry or a tugboat, is docked. The sky is overcast with some clouds. The overall scene is industrial and somewhat desaturated.

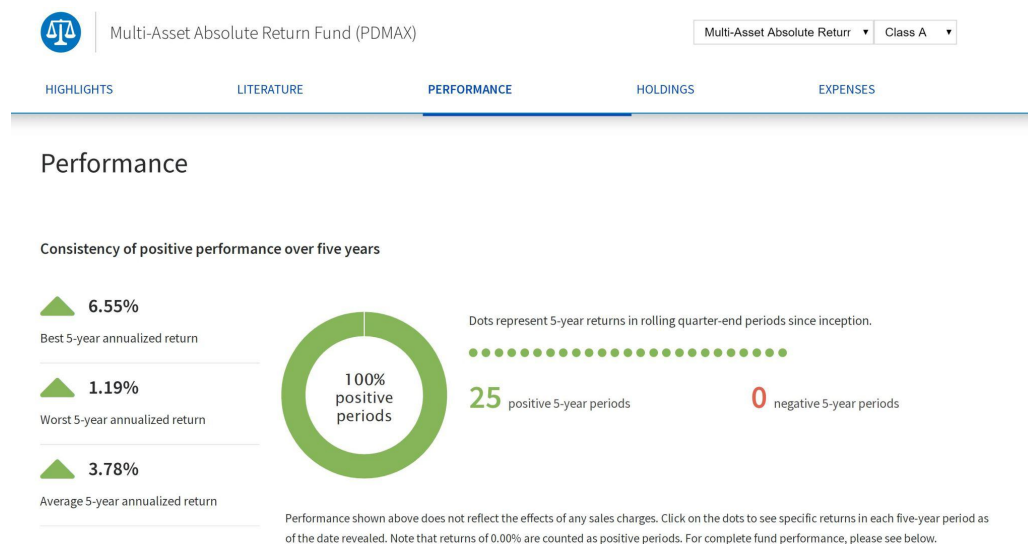
# 01 团队介绍

# 创始人兼首席投资总监：雷宗



## 北美对冲基金| 第一批AI量化投资践行者

- 门萨会员；FRM金融风险管理师；北京大学经济学学士；美国华盛顿圣路易斯大学金融数学硕士；2019年获得“30岁以下改变世界的创业者”称号（简称“中关村U30”）；胡润U30
- 10年中美二级市场投资经验；2016年起，研究第三代AI智能投资，也是A股最早一批人工智能量化探索者；
- 2015年开始再波士顿顶级量化对冲基金Putnam Investments，主要负责美股、大宗商品量化策略；参与管理的多资产绝对收益基金（PDMAX）规模150亿美金，业绩实现无论牛熊都100%正收益，多次被华尔街报道。要负责基金中的美股、国际股、大宗商品量化策略。



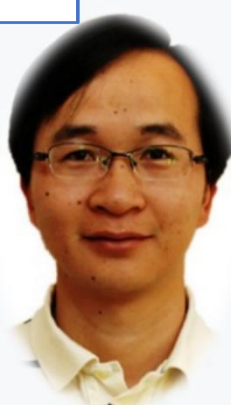
# 团队介绍：大数据 + 算法博士

## 大数据



合伙人：李斌

师从诺贝尔经济学奖获得者罗伯特·席勒教授，擅长大数据体系搭建、资产配置与风控；  
海航集团创新金融事业群总经理、京东金融证券事业部总经理、美国雷曼兄弟固定收益部量化、耶鲁大学投资基金会资产配置、美国耶鲁大学经济金融学PhD



NLP科学家：Andy Zhang

原LexisNexis 首席数据科学家、原Edwards Equifer 算法工程师、美国佐治亚理工大学工程学博士  
在AutoML机器学习模型 优化, NLP自然语言处理 等领域发表9篇文献。主要负责大数据分析系统中的非结构化数据采集、特征提取、和大数据分析



AI科学家：Tim Li

原Fidelity AI数据科学家技术总监，美国规模第二大资产管理公司、原NetBrain 首席数据科学家、美国波士顿大学物理学博士、美国东北大学博士后  
长短期记忆网络、高维大数据降维、随机模拟等领域发表15篇文献；AI系统框架分析的底层算法开发

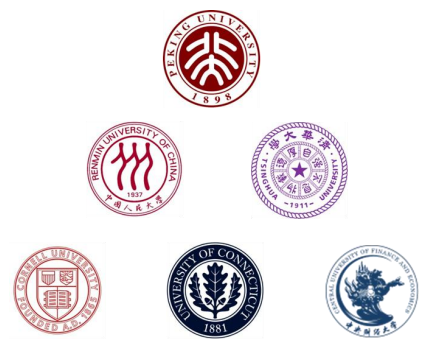
## 算法



技术负责人：杨攀

清华大学本科、博士；原中信证券研究部、原中合基金研究主管/私募基金经理；自2016年开始先后管理中合成长1号、中合精品1号等私募基金产品；  
采用基本面量化分析的方法进行产业周期分析、企业运营分析和市场波动分析

来自波士顿的博士团队



## 其他团队成员（部分）

### 王成志

北京航空航天大学 航空宇航系统工程本科及硕士；原中国农业银行总行科技与产品管理局；12年银行/金融工作经验，13年期权交易经验，对期权策略设计及对冲交易深入研究，精通期权定价及风控理论

### 马萌

美国杜兰大学数学硕士;过亿资金规模管理经验；著有《MATLAB量化金融分析基础与实战》机械工业出版社，量化学习的热门书籍之一；五年量化投资经验,具有股票smart beta、多因子及事件驱动策略、期货套利、趋势和日内策略、分级A轮动及ETF套利等策略经验；熟悉小波滤波、随机微分、随机过程、levy过程、布朗运动及分形布朗运动等;精通基本的统计学算法和数据挖掘算法;

### 杨攀

清华大学本科、硕士、博士；拥有中信证券研究部、私募基金研究主管、私募基金经理的工作经历；管理2支私募证券投资基金：中合成长1号、中合精品1号；2020年年度收益率为47.45%，同类基金中排名3090/11196；采用系统化的价值投资方式，通过基本面量化的研究方法进行基金管理，投资风格为：自下而上、宽护城河、安全边际、适度集中、长期持股。

### 王刚

中央财经大学金融学学士：7年期货经验；管理5000万+规模。擅长期货CTA量化交易。由期货套利、趋势跟随、多因子策略构成的组合策略，在震荡和趋势行情中均有比较好的表现，



# 公司荣誉

---



## 获得的各类国家、省、市级荣誉——

- 团中央创青春中国青年创新创业大赛（互联网组）全国金奖
- 2020金鸡湖现代服务业峰会创新创业大赛总决赛一等奖
- 中关村U30-2019年度杰出人才
- 2019创富中国年度总决赛冠军
- 创客北京2019创新创业大赛北京市三等奖
- 2019第五届“海科杯”全球华侨华人创新创业大赛三等奖
- 全球青年创新大会“2019年度最具成长力创新企业Top50”
- 钱塘之星（第四届）创业创新大赛金融科技专场“金种子”奖
- 首届汕头创业之星大赛三等奖
- 2019创富中国“智能+”专场一等奖
- .....

# 公司资质

- 2019年获得  
中关村高新技术企业证书



- 2020年获得  
国家高新技术企业证书

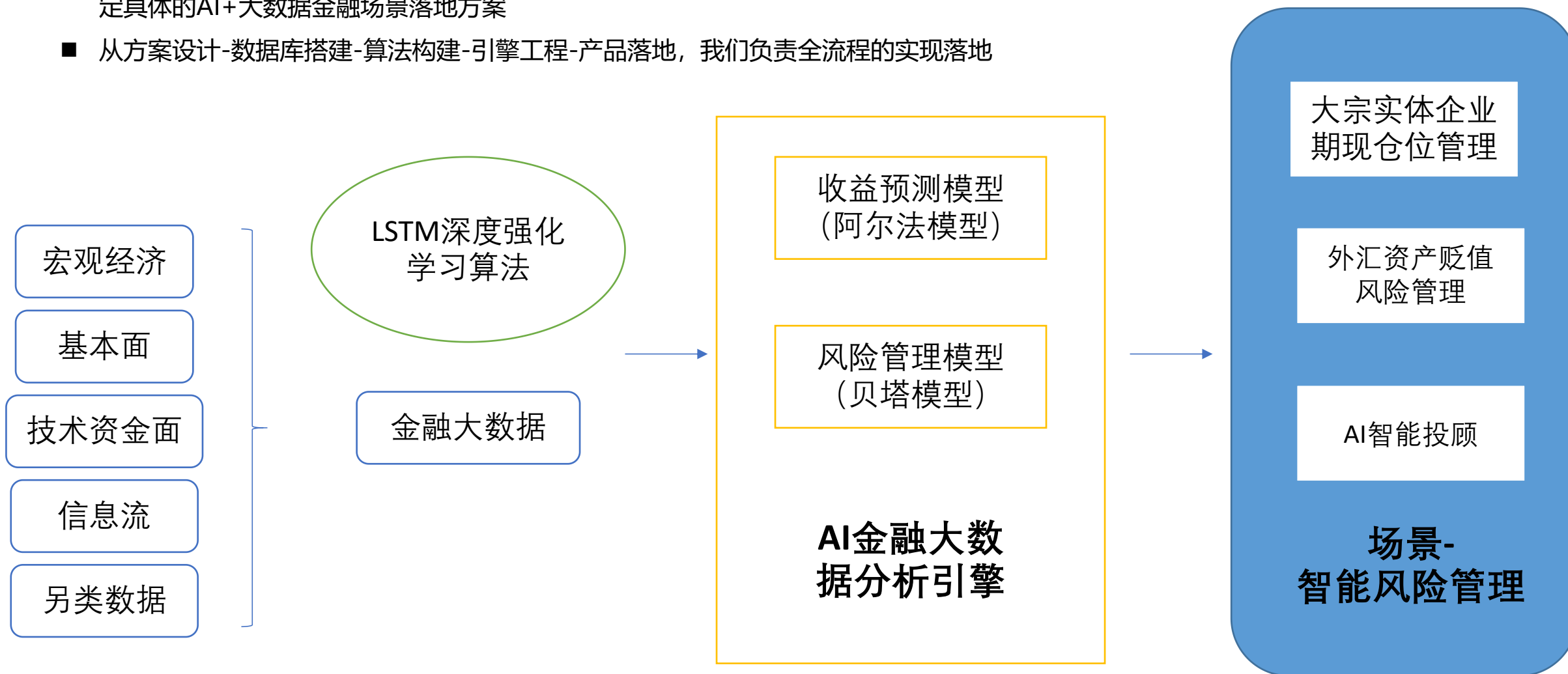




## 02 技术优势

# 合作场景

- 我们从金融大数据出发，构建基于深度强化学习的分析算法，围绕着收益预测+风险管理两个金融核心问题，与合作企业共同制定具体的AI+大数据金融场景落地方案
- 从方案设计-数据库搭建-算法构建-引擎工程-产品落地，我们负责全流程的实现落地



# 技术优势：高维大数据优势 + LSTM量化算法优势

- 大数据和AI技术开启了主动研究、量化研究之后的第三代投研技术——AI智能投研。
- 一刀智投将大数据和深度学习结合应用在投研上，通过自动化流程的大数据分析技术，为不具备研发能力的机构和个人赋能量化投资能力。

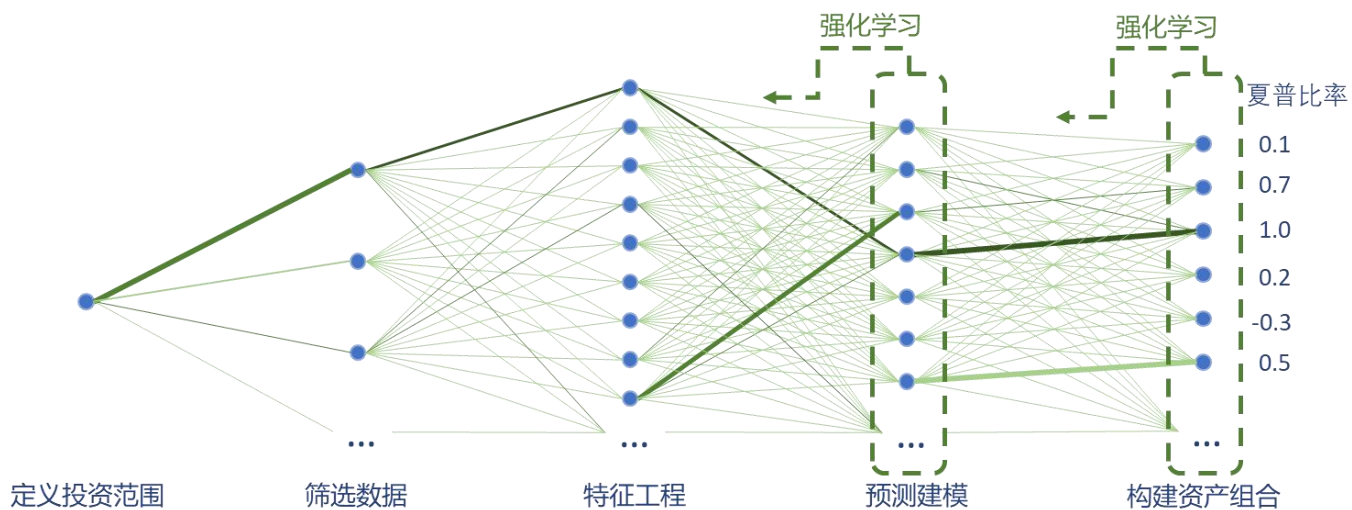
## 高维度大数据

我们的大数据库涵盖传统金融数据、量化因子、宏观指标、另类数据等，全面、深入透析企业、行业、经济360度画像。不仅包括数字类数据，也包括通过自然语言处理（NLP）转化的文本类数据。

| 关键指标     | 原始数据维度 |
|----------|--------|
| 基本面财报数据  | 213    |
| 技术面资金面指标 | 141    |
| 量化因子指标   | 428    |
| 另类数据     | 117    |
| 宏观经济指标   | 1413   |

## 深度强化学习：策略博弈，优胜劣汰

一刀智投通过使用强化学习，对于数据、模型和参数进行动态调整，让基于海量大数据的“投资基因”模型自我博弈，适者生存，进化为长期稳定有效的AI投资智慧。



# 技术优势：高维大数据优势 + LSTM量化算法优势

## 图像+文本另类产业数据

我们的数据不仅包括数字类，也包括文本类。通过自然语言处理 (NLP)将非结构化的图像和文本数据转化为结构化数据。与其他NLP应用不同的是，我们专注于大宗产业场景端到端的应用，采用的金融场景语义而非自然语义。我们的大数据库涵盖传统金融数据、量化因子、宏观指标、另类数据等，全面、深入透析企业、行业、经济360度画像。

### 图像类数据 (图像识别)



### 文本类数据 (NLP)



产业报告会录音  
文本



- ✓ 全文文本
- ✓ 总体情绪
- ✓ 分析师选择?
- ✓ 产业公司行为?

## LSTM长短期记忆深度学习量化算法

我们坚持试用自身从底层独创开发的深度强化学习算法，而非现有开源AI算法。非国内简单数据挖掘的产品包装。在设计时间维度的众多领域，数据噪音打到的CNN、RNN会陷入噪音拟合陷阱。我们对此开发了专门适用于挖掘时间序列的强化学习算法。





# 03 场景案例



## 存金所量化交易模型定制需求

|      |   |
|------|---|
| 参考策略 | 跨品种套利策略、跨期套利策略、基于曲线指标量化策略等  |
| 定制要求 | <ul style="list-style-type: none"> <li>程序化交易（回撤3%以下；止盈线30%）</li> <li>数据整合、报表统计、风险监控</li> </ul>  |
| 参考标的 | 1、大宗商品（主选主力合约） <ul style="list-style-type: none"> <li>现货黄金（伦敦金）、COMEX黄金、沪金</li> <li>美原油、布伦特原油、沪油</li> <li>现货白银（伦敦银）、COMEX白银、沪银</li> <li>COMEX铜、LME铜、沪铜</li> </ul> |
|      | 2、金融期货：<br>沪深300指数期货(IF)、上证50指数期货（IH）、中证500指数期货（IC）   |
|      | 3、美国十年期国债、中国十年期国债、美元指数  |
|      | 4、相应大宗商品对应的股票：<br>黄金股、白银股、原油股【股票涵盖国内外市场；优先选取行业龙头股】  |

注：上述需求为基础要求，爱玩特可根据实际情况提出可行性建议

## 场景1：大宗实体企业期货现货 智能量化管理

- ◆ 解决方案：中XXX是北京黄金二级零售商，库存大量金币、金条、黄金礼品等黄金现货+白银现货。在黄金价格下行时，公司资产将遭受大额亏损，之前是通过卖出期货合约进行简单套保+主观大趋势研判。
- ◆ 我们在简单期现套保模式上，采用海外领先期现联动管理模式，从水平、斜率、凸性三个角度入手，升水、贴水两种结构，加之看涨、看空两种方向，形成 $3 \times 2 \times 2 = 12$ 种不同结构下的套保套利全维度量化管理体系，以适应全天候不同市场下的风险冲击和投资机会

# 企业痛点：常态行情的生产周期性亏损 + 极端行情的套保亏损

痛点1（常态行情）——  
生产周期性亏损

痛点2（极端行情）——  
原材料套保亏损



## 【LME镍暴力拉涨 青山集团被逼仓？工作人员不予回应】

财联社3月8日电，昨晚LME镍一度涨逾90%，关于国内青山集团持镍空头期货合约被逼仓的传言不胫而走。就此，财联社通过公司官网电话尝试与青山集团联系，相关工作人员以“无法对接上品宣等对外部门”为由，不予回应。（财联社记者 周晓雅）

# 大宗商品价格风险管理系统

供应链中台系统GoldenME V10

业务项目风险敞口

| 编号     | 日期         | 业务项目类型 | 敞口方向 | 经营属性 | 敞口数量 | 标准品代码 | 标准品名称 | 分组代码 | 分组名称        |
|--------|------------|--------|------|------|------|-------|-------|------|-------------|
| 000026 | 2022-06-04 | 采购计划   | 购项   |      | 150  | RB    | 螺纹钢   | RB01 | 螺纹钢(标准品)    |
| 000019 | 2022-05-18 | 采购协议   | 购项   | 原料   | 300  | CJ    | 红枣    | CJ03 | 红枣二级品       |
| 000017 | 2022-05-17 | 采购计划   | 购项   | 中间品  | 75   | CU    | 沪铜    | CU03 | 铜03组(等外...) |

供应链中台系统GoldenME V10

期货品种配置

| 标准品代码 | 标准品名称 | 期货品种代码 | 期货品种名称   | 期货交易乘数 | 分组代码 | 分组名称      | 标准敞口模型折算比率 | 标准敞口设定折 |
|-------|-------|--------|----------|--------|------|-----------|------------|---------|
| RB    | 螺纹钢   | RB01   | 螺纹钢(标准品) | 1手/10吨 | RB01 | 螺纹钢(标准品)  | 1          | 1       |
| RB    | 螺纹钢   | RB02   | 螺纹钢(二级品) | 1手/10吨 | RB02 | 螺纹钢(二级品)  | 0.8        | 0.86    |
| CU    | 沪铜    | CU     | 阴极铜      | 1手/5吨  | CU03 | 铜03组(等外铜) | 0.9        | 0.9     |
| CJ    | 红枣    | CJ03   | 红枣二级品    | 1手/5吨  | CJ03 | 红枣二级品     | 0.92       | 0.9     |

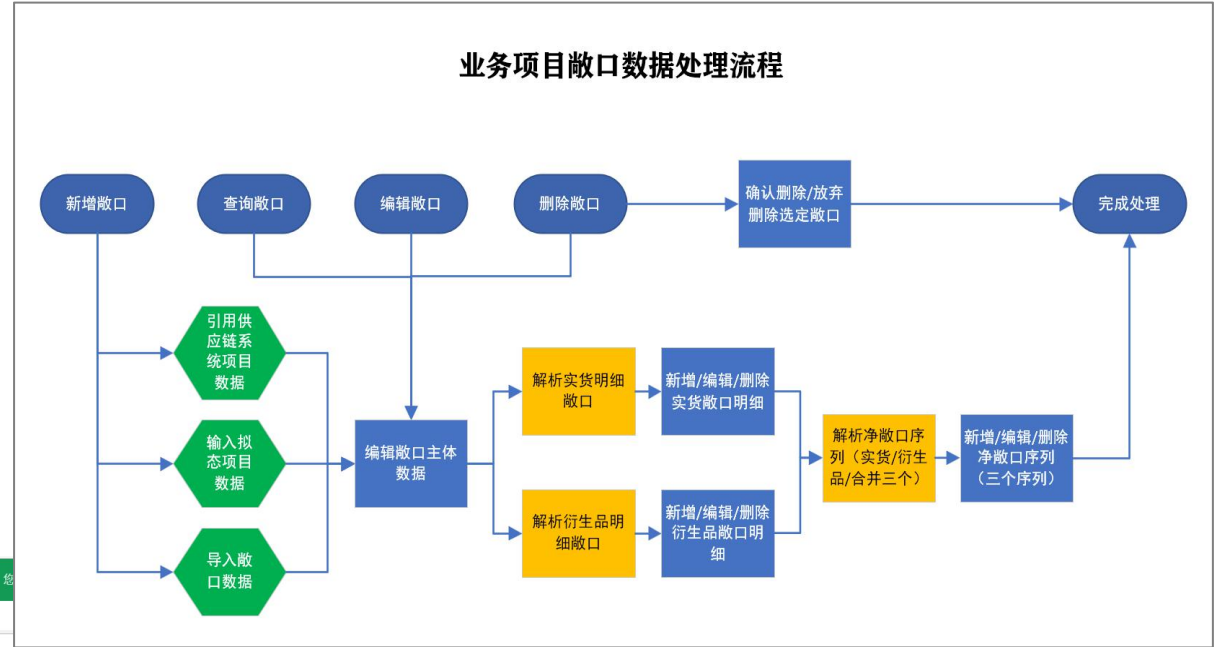
供应链中台系统GoldenME V10

期权合约配置

| 标准品代码 | 标准品名称 | 合约代码         | 交易标的物       | 合约类型 | 币种  |
|-------|-------|--------------|-------------|------|-----|
| CU    | 沪铜    | CU2205C71000 | 阴极铜期货合约(5吨) | 看涨期权 | 人民币 |

期权合约代码:CU2205C71000

|        |   |        |            |
|--------|---|--------|------------|
| 标准品代码  | CU  | 标准品名称  | 沪铜         |
| 交易所    | 上海期货交易所   | 合约状态   | 正常         |
| 合约代码   | CU2205C71000  |        |            |
| 交易标的物  | 阴极铜期货合约(5吨)   |        |            |
| 合约类型   | 看涨期权  | 币种     | 人民币        |
| 报价单位   | 元/吨   | 交易单位   | 1手         |
| 合约月份   | 2205  | 最后交易日  | 2022-04-25 |
| 到期日    | 2022-05-31  | 最小变动价格 | 1元/吨       |
| 涨跌停板幅度 | 与阴极铜期货合约涨跌停板幅度相同  |        |            |
| 交易时间   | 上午9:00-11:30下午13:30-15:00及交易所规定的其他时间  |        |            |
| 交易代码   | CU-合约月份-C-行1  | 交易立场   | 购入         |
| 行权方式   | 欧式。到期日买方可以在15:30之前提出行权申请、放弃申请   |        |            |
| 行权价格   | 行权价格覆盖阴极铜期货合约上一交易日结算价上下1倍当日涨跌停板幅度对应的价格范围。行权价格 ≤40000元/吨, 行权价格间距为500元/吨; 40000元/吨 < 行权价格 ≤80000元/吨, 行权价格间距为1000元/吨; 行权价格 >80000元/吨, 行权价格间距为2000元/吨 |        |            |
| 备注     |   |        |            |

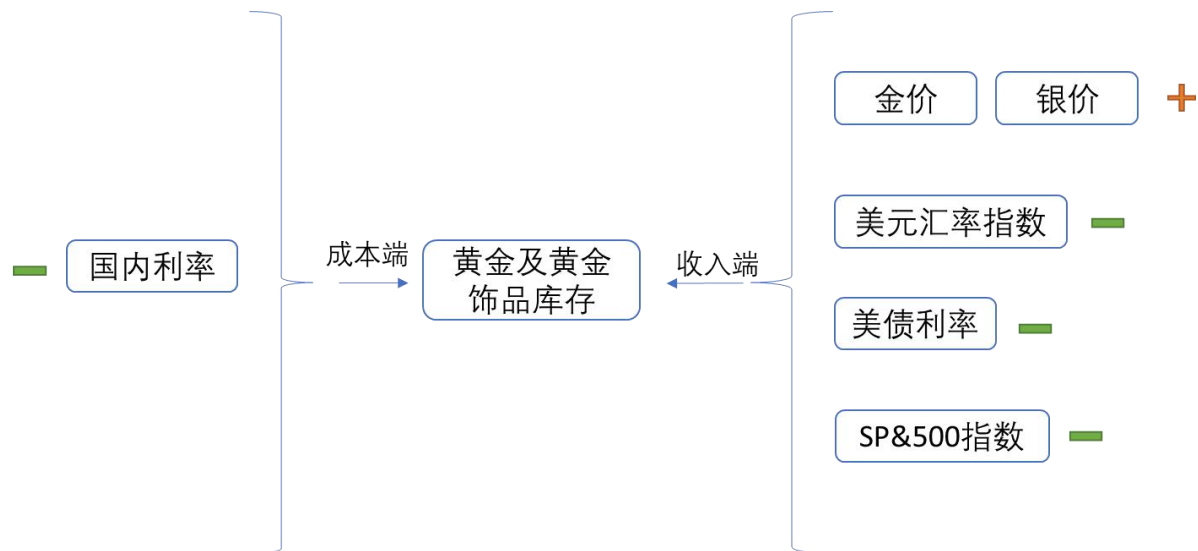


企业可以一站式进行大宗合同——现货——期货管理，包括但不限于：

- 1、对不同含量和品种的大宗商品进行定量核算
- 2、实时跟踪购项和销项合同对大宗库存的影响
- 3、库存现货与对冲期货——匹配
- 4、根据业务周期实现自动对冲期货期权合约换月
- 5、生成符合国际套期会计准则的报告



# 案例1：黄金公司的现货期货风险



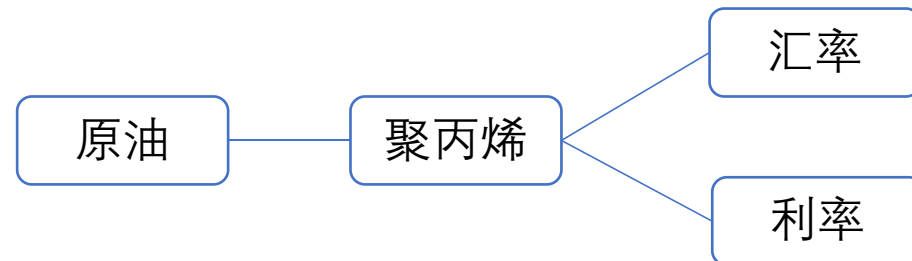
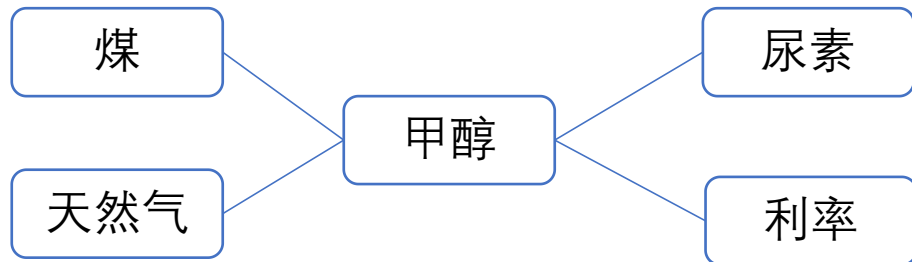
| 风险因素 | 影响方向 | 敞口大小 | 波动幅度 | 收益影响  |
|------|------|------|------|-------|
| 国内利率 | -    | 20亿  | 1%   | 2000万 |
| 黄金价格 | +    | 20亿  | 20%  | 4亿    |
| 美元汇率 | -    | 10亿  | 5%   | 5000万 |
| 美债利率 | -    | 50亿  | 0.5% | 2500万 |
| 美股指数 | -    | 2亿   | 25%  | 5000万 |

某黄金公司年销量价值约100+亿，净利润率3-5%，净利润3-5亿。库存黄金价值约20亿。

库存黄金带来的风险敞口包含国内利率、黄金价格、美元汇率、美债利率、美股指数等。

如果全部风险因素往负向影响运动，带来损失约5亿4500万；若往正向影响运动，则为5亿4500万收益，整体公司净利润翻倍。

## 案例2：甲醇、pp简要分析



| 贝塔    | 乙二醇EG | 焦炭J  | 焦煤JM | 甲醇MA | 聚丙烯PP | 原油SC | PTA TA | 聚氯乙烯 |
|-------|-------|------|------|------|-------|------|--------|------|
| 甲醇MA  | 0.60  | 0.40 | 0.36 | 1.00 | 0.53  | 0.62 | 0.44   | 0.31 |
| 聚丙烯PP | 0.68  | 0.44 | 0.40 | 0.74 | 1.00  | 0.61 | 0.49   | 0.53 |

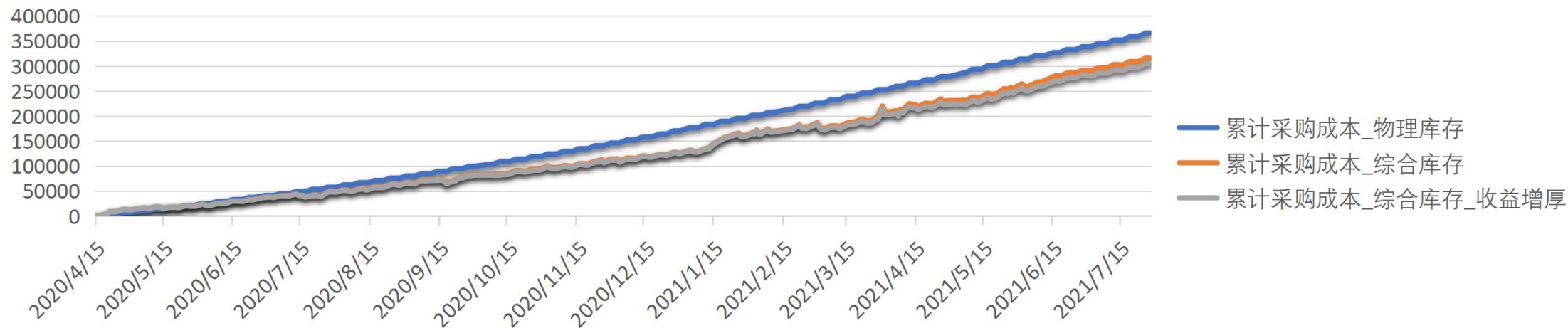
价值1亿的甲醇现货的风险敞口

= 100%甲醇 + 44.9%聚丙烯 + 17.6%乙二醇 + 17.2%PTA + 9.3%焦炭 + 8.6%原油 + 5.2%动力煤



# 案例3：棕榈油企业摊低成本-方案

## 智能大宗风险管理方案-成本对比



| 管理方式    | 采购总量 | 天数  | 总计采购成本 | 平均采购成本 |
|---------|------|-----|--------|--------|
| 物理库存    | 67   | 469 | 365971 | 5462   |
| 综合库存    | 67   | 469 | 315654 | 4711   |
| 综合库存+增厚 | 67   | 469 | 304097 | 4539   |

|        | 对冲影响   | 灵活虚拟库存影响 | 增厚收益影响 | 总计成本降低 |
|--------|--------|----------|--------|--------|
| 成本降低   | 38291  | 12026    | 11556  | 61874  |
| 成本优化效率 | 10.46% | 3.29%    | 3.16%  | 16.91% |
| 优化概率   | 60%    | 90%      | 90%    |        |

➤ 企业采购棕榈油，生产表面活性剂。但棕榈油采购成本不断增加

➤ 引入海外综合库存管理概念——  
综合库存(comprehensive stock)=物理库存(physical stock) + 虚拟库存(virtual stock)

➤ 成本优化的3个维度：风险对冲+灵活虚拟库存+收益增厚

# 价值主张：稳定生产利润 + 规避套保交易亏损

痛点1 (常态行情) ——  
生产周期性亏损

痛点2 (极端行情) ——  
原材料套保亏损



**【LME镍暴力拉涨 青山集团被逼仓? 工作人员不予回应】**

财联社3月8日电, 昨晚LME镍一度涨逾90%, 关于国内青山集团持镍空头期货合约被逼仓的传言不胫而走。就此, 财联社通过公司官网电话尝试与青山集团联系, 相关工作人员以“无法对接上品宣等对外部门”为由, 不予回应。(财联社记者 周晓雅)

价值1: 稳定生产利润

养猪利润15%

使用风控系统前: 猪价波动-25%~25%

利润波动-10%~40%

使用风控系统后: 猪价波动-8%~8%

利润波动7%~23%

价值2: 规避套保交易亏损

使用风控系统前: 企业由于对金融衍生品的定价过程和隐含杠杆率不专业, 在极端行情下经常发生10+倍库存量的亏损

使用风控系统后: 将套保最大亏损控制在5%以内, 且增加每年交易利润约15%

## 在岸人民币 (USDCNY)

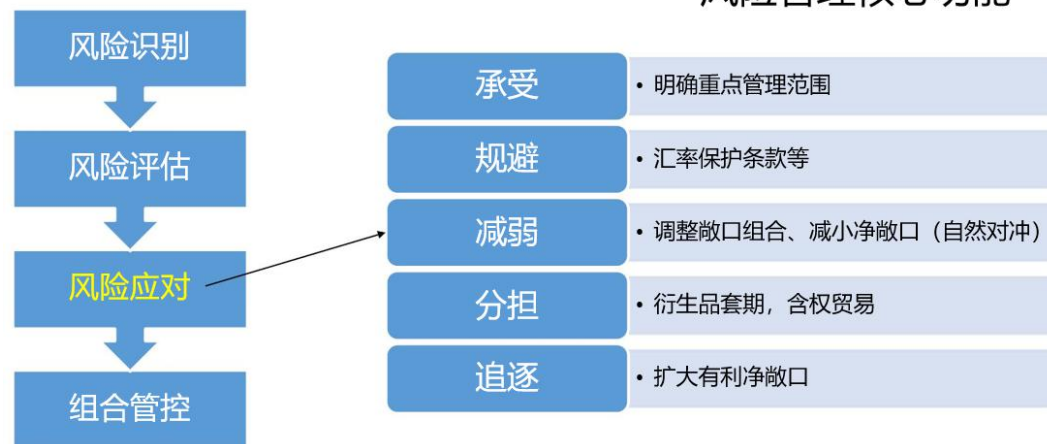
添加自选 在APP中查看



## 场景2：涉外企业外汇资产贬值风险管理

- ◆ 解决方案：北京某企业2019年对外销售产品收入以美元形式存在海外存款账户，然而由于美元贬值，该账户资产因外汇减值损失上亿。
- ◆ 我们通过中长期宏观趋势+短期货币套利等方式进行外汇量化风控管理，2020年客户企业外汇按原先操作本应损失1.8亿，实际结果增值1千万

### 风险管理核心功能







# 一刀智投 3.0

来自投资黑客的第三代智投技术革命

产品视频: <https://static.ainvestcn.com/yidao.mp4>





产品截图-用户报告



产品截图-交易日志

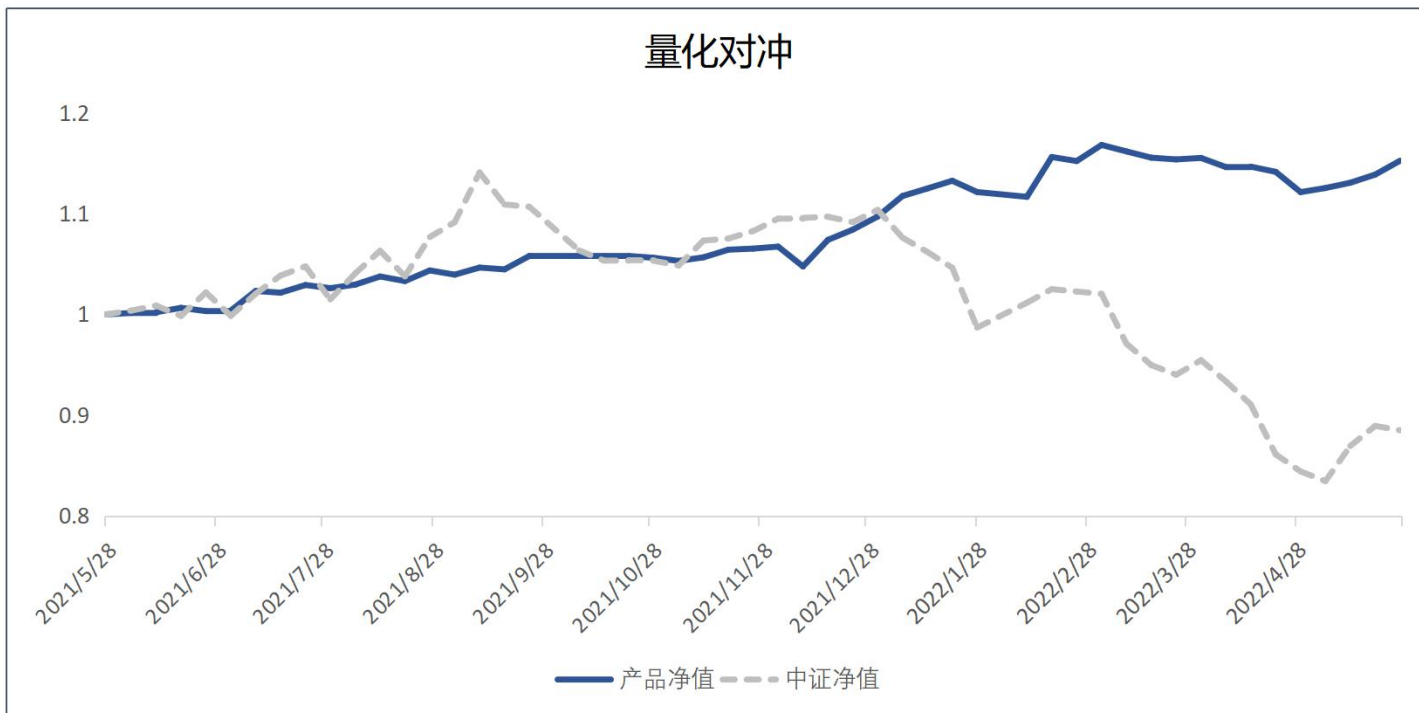


产品截图-策略商城



## 场景3：AI智能投顾平台

■ 产品逻辑：绝对收益产品，运用多因子选股模型力争实现稳定的超额收益。其选股策略是完全由量化模型驱动的，以价值估值和市场风险策动为核心因子的策略；空头端由模型择优选择对冲标的，对冲标的包括IC、IF及300期权组合，以对冲多头端股票持仓的 Beta 风险；动态调整多空敞口，权益类净风险敞口范围为±20%。



|       | 产品     | 中证      |
|-------|--------|---------|
| 累计收益  | 15.26% | -11.52% |
| 年化收益  | 15.56% | -11.75% |
| 最大回撤  | 4.01%  | 26.87%  |
| 年化波动率 | 6.73%  | 16.45%  |
| 夏普比例  | 2.31   | -0.71   |
| 卡玛    | 3.88   | -0.44   |

|         |         |         |         |          |          |          |
|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|
| 2021年6月 | 2021年7月 | 2021年8月 | 2021年9月 | 2021年10月 | 2021年11月 | 2021年12月 |
| 0.32%   | 2.27%   | 1.72%   | 1.38%   | -0.17%   | 0.87%    | 2.99%    |
| 2022年1月 | 2022年2月 | 2022年3月 | 2022年4月 | 2022年5月  |          |          |
| 2.22%   | 2.74%   | 0.14%   | -2.81%  | 2.78%    |          |          |

注：产品的历史业绩仅供参考，不预示本产品未来表现，不构成对本产品本金不受损失或取得收益的承诺或保证。

# 期货算法1：期货CTA时间序列



- 自2019年12月18日运行以来，获得了37.9%的累计收益；2020年初疫情期间基本没有明显回撤，后续迅速扩张累计收益；

- 策略逻辑：经典的量化CTA策略，以传统技术分析为基础，结合现代统计计量理论，大部分趋势跟踪策略基于量价类时序信号，主要目标为跟踪全市场品种，捕捉动量效应，只要有任何品种或板块出现较大方向性波动，便能实现较大盈利，进而抵消其他品种产生的亏损。

|       |            |
|-------|------------|
| 开始时间  | 2019/12/18 |
| 最新日期  | 2020/12/31 |
| 期末净值  | 1.379      |
| 累计收益率 | 37.91%     |
| 最大回撤  | 4.05%      |
| 年化收益率 | 36.2%      |
| 年化波动率 | 10.1%      |
| 夏普比率  | 3.58       |

## 期货算法2：横截面期货多因子



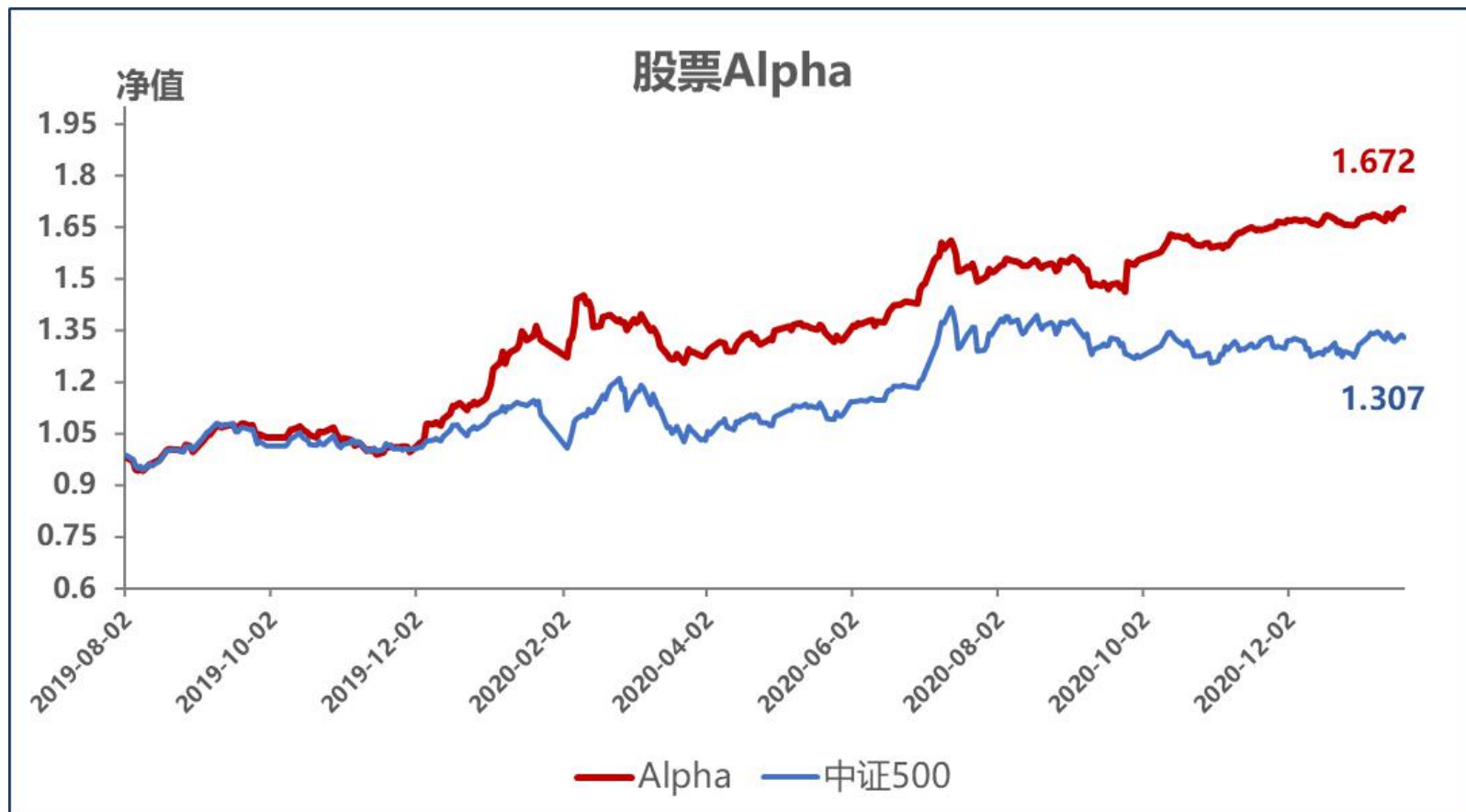
- 自2020年8月运行以来，获得了48.49%的累计收益；无论是样本内还是样本外均有强劲的表现

- 策略逻辑：利用截面类量价因子和基本面因子，依据综合打分或回归法进行品种/板块间的排序，通过市值或者风险平价保持市场中性，提升组合收益稳定性。该类策略往往具有较高的Sharpe及Calmar Ratio，但需要注意因子的过拟风险、多重共线性（正交化实践中的弊端）及因子同质化带来的因子阶段失效问题（19年8月的展期因子）。

|       |            |
|-------|------------|
| 开始时间  | 2020/08/18 |
| 最新日期  | 2020/12/31 |
| 期末净值  | 1.182      |
| 累计收益率 | 18.2%      |
| 最大回撤  | 2.33%      |
| 年化收益率 | 52.5%      |
| 年化波动率 | 9.86%      |
| 夏普比率  | 5.32       |

## A股算法：Alpha策略

- 策略逻辑：将原本的AI算法框架通过迁移学习，在中国A股数据上进行了二次开发和优化。核心投资策略是自身从底层独创开发的深度强化学习算法，而非现有开源AI算法的打包组合。
- 在涉及时间维度的很多领域，例如针对某些噪音达到95%以上的数据，对此开发了专门适用于深度学习挖掘时序噪音数据的AI噪音滤波器。



- 2019年1月开始用自有资金内测，2019年8月正式由AI系统管理客户资金、实盘上线。截至2020年底实盘投资年化收益45.3%，在年化收益为指数2倍以上的同时，最大回撤也小于指数

|       |            |
|-------|------------|
| 开始时间  | 2019-8-1   |
| 最新日期  | 2020-12-31 |
| 期末净值  | 1.672      |
| 累计收益率 | 67.2%      |
| 最大回撤  | 13.5%      |
| 年化收益率 | 45.3%      |
| 年化波动率 | 19.1%      |
| 夏普比率  | 2.38       |



The background is a grayscale photograph of an industrial or port area. On the left, there are several buildings with roll-up doors and some lights. In the center, a long pier or walkway extends into the distance. On the right, a large boat or barge is docked. The sky is overcast with some clouds.

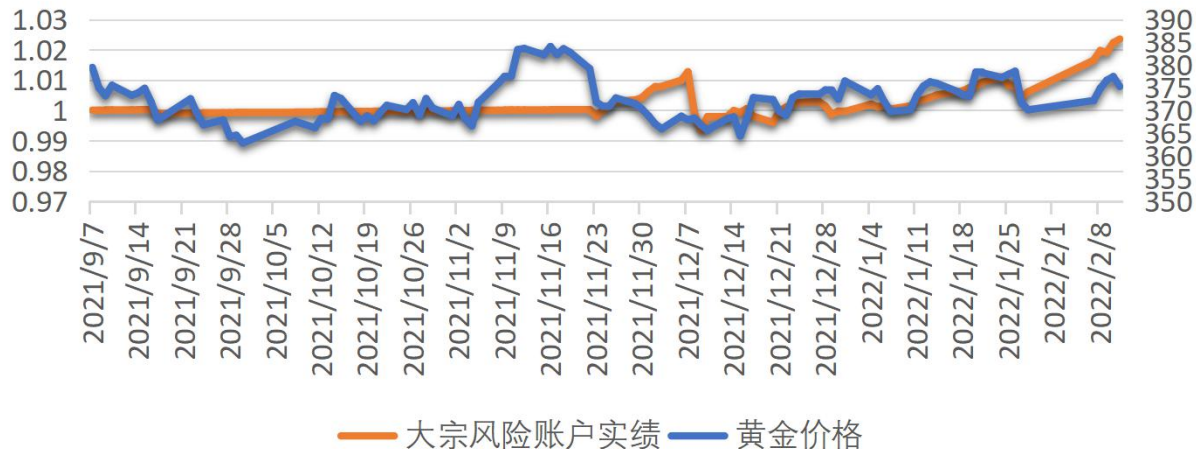
# 04 商业模式

# 商业模式：系统服务费 + 交易顾问费

系统服务费 = 系统服务费 + 定制开发费 + 数据维护费

2021年为3家企业落地系统，11家企业提供咨询，总技术服务费400万

黄金公司落地案例账户管理实绩



|      | 黄金    | 企业账户 |
|------|-------|------|
| 运行天数 | 157   | 157  |
| 波动率  | 11.2% | 3.5% |
| 最大回撤 | 5.1%  | 1.9% |

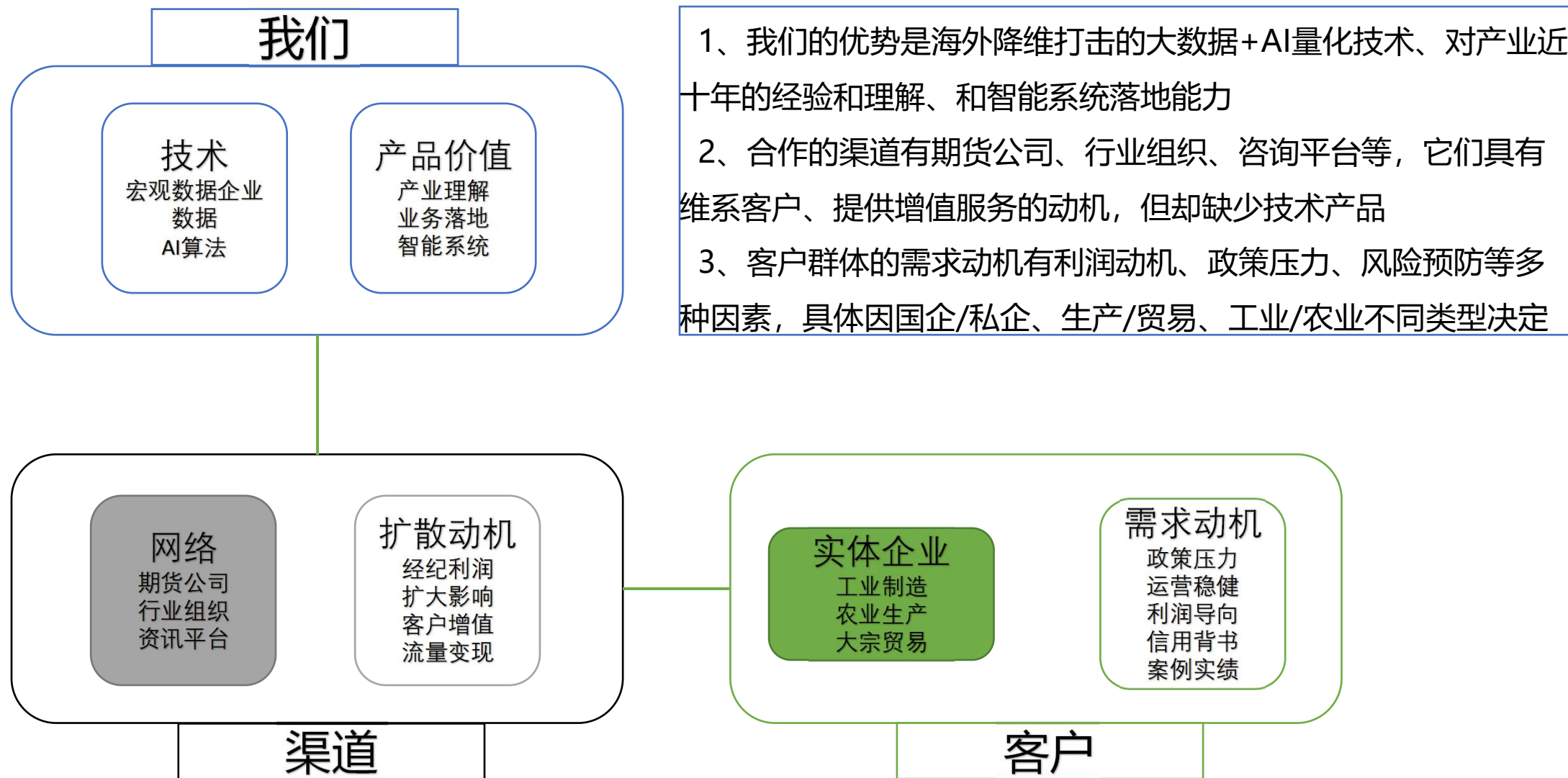
交易顾问费 = 资金规模 \* 1% + 企业交易收益 \* 20%

(2021年底启动) 目前管理企业交易资金1亿+, 累计收益9.68%, 累计交易顾问费约200万

交易收益净值



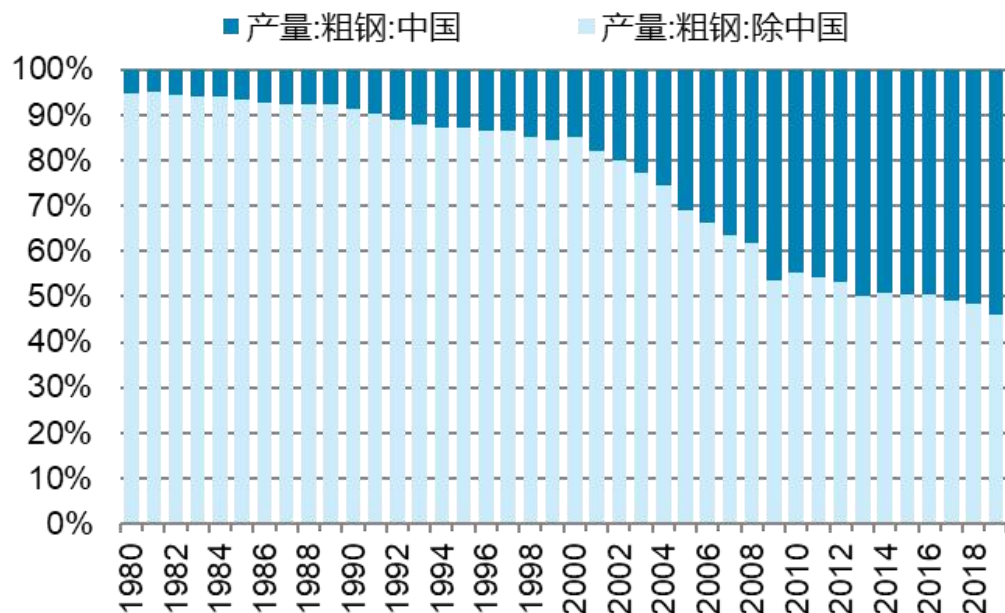
# 客户获取：以期货证券公司、行业组织、咨询平台为渠道



# 同业竞争：万亿级市场下，发挥技术优势、联合本地渠道

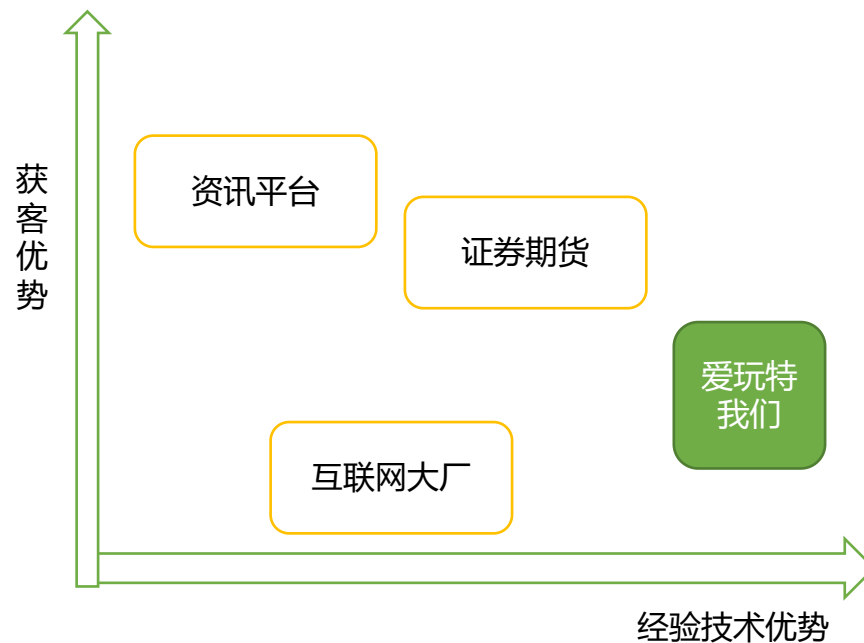
## 市场规模万亿级

行业举例如钢铁——约5000元/吨。我国钢铁产量10.64亿吨，约5.32万亿元；我国钢铁消费量9.95亿吨，约4.97万亿元，共计超10万亿（未计入大宗贸易公司产值）。金属、贵金属、农产品、化工等各行业总计规模预示着大宗风险管理是面向几十万亿级别以上的市场。



## 竞争策略：发挥技术和经验优势+联合本土渠道

- 1、我们的海外降维打击技术+十年大宗行业经验是超出同业的最大竞争优势。而本地证券期货公司和咨询平台不具备大数据+AI量化能力；互联网大厂缺乏大宗产业和金融理解
- 2、多位团队人员来自海内外顶尖基金投行券商，我们的获客能力高于互联网大厂，低于本地券商期货公司和行业组织。采取互补联合的方式，共同触达和服务客户



# 发展规划：大宗品种扩展、交易所联动、工农重点省市落地、紧跟政策

## 发展方向1：大宗品种扩展

我们系统最先落地于煤焦钢铁行业，目前已拓展到农产品与贵金属，其后继续拓展到金属、化工等其他大宗品，以及大宗对外贸易中涉及的外汇风险



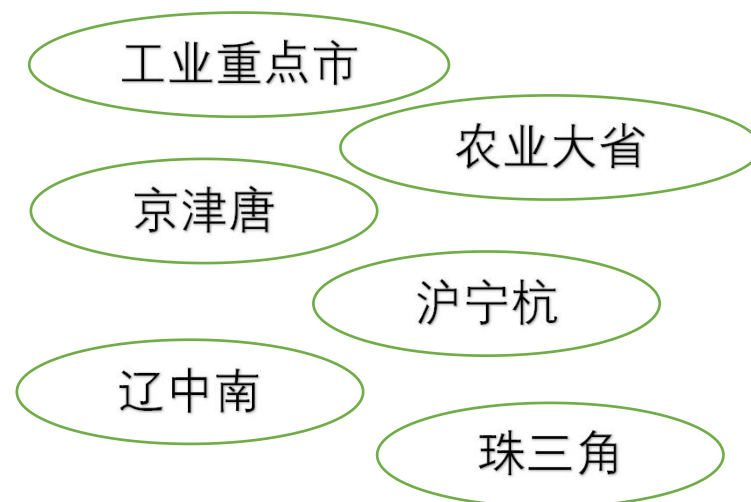
## 发展方向2：与商品交易所联动

将我们的大宗库存产能大数据风控系统与郑商所和大商所联动，为企业降低运营风险，提高交易专业度，可以从系统服务、仓储运输、供应链金融、信用支持等多维度为交易所成员提供增值服务



## 发展方向3：工农重点省市业务本地化

为了更好地服务客户和帮助客户理解大宗库存和产能的风险与控制，我们计划在煤焦钢铁、农产品、金属、化工等重点省市逐一布局，一是本地部署算力设施、加快数据相应计算；而是与本地渠道一起就近服务客户、提供快速响应的系统迭代和技术支持



## 国家/国际政策：

1、大宗成为货币锚点：美元与中东石油、卢布与欧洲天然气、人民币与澳大利亚铁矿石

2、国际标准ISO 31000:2018《风险管理—指导方针》，IEC 31010:2019《风险管理——风险评估技术》；国家标准GB/T 24353-2009《风险管理——原则与实施指南》，GB/T 27921-2011《风险管理——风险评估技术》，国资委2006年《中央企业全面风险管理指引》国资委 2006年版，国资委2019年101号文《关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》



# 融资计划：1000万融资，50%技术开发，25%市场，25%算力数据

