



公司名称：丝路海洋（北京）科技有限公司

项目名称：科技赋能信用风险管理及债券投资

汇报人：齐彪 CEO

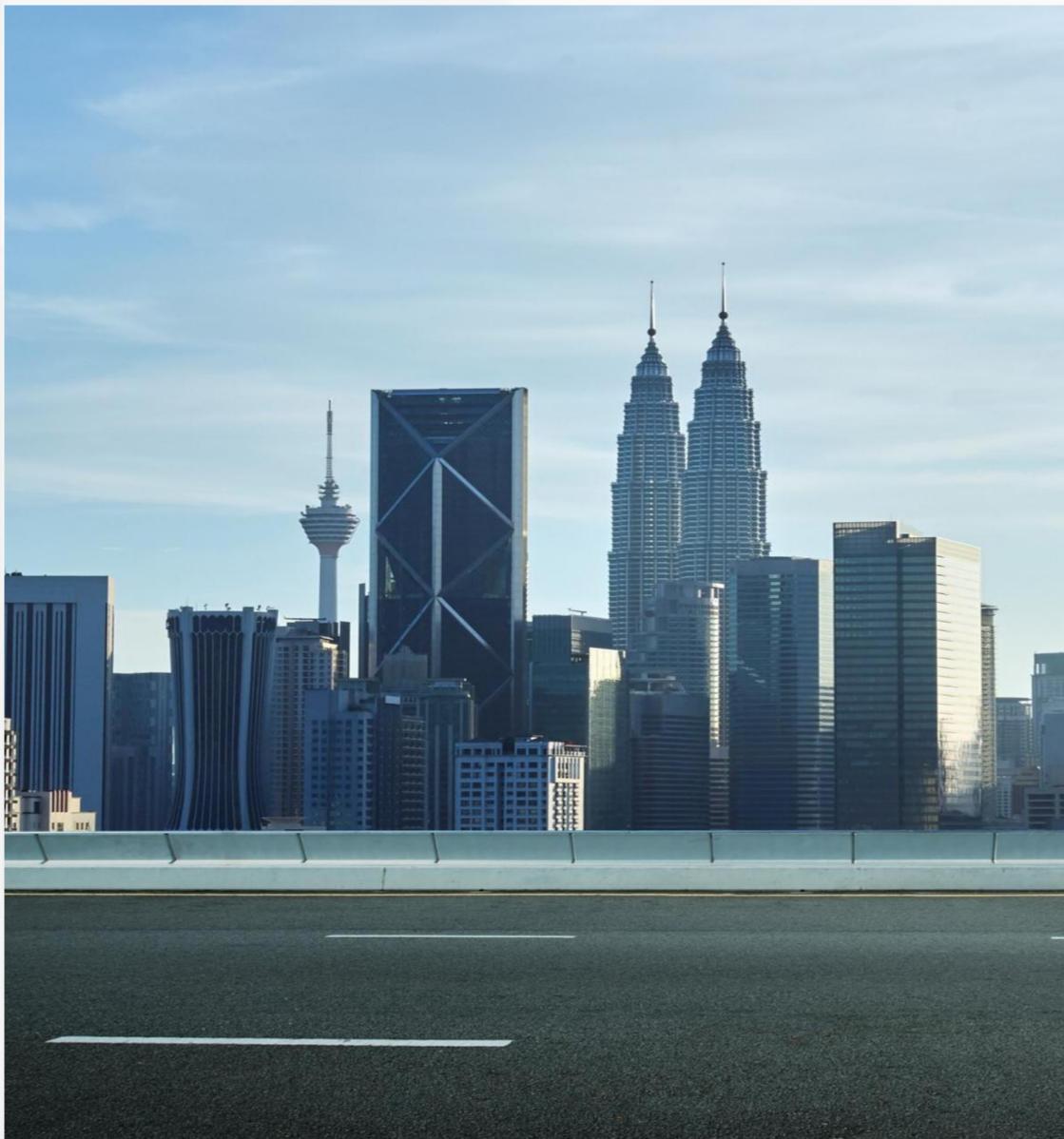




**丝路海洋**  
Belt & Road Origin



CONTENTS



## 企业 介绍

**丝路海洋成立于2016年**为金融机构建立AI债券信用量化分析系统，提供债券投顾服务。帮助提升债券信用风险管理水平、资金收益、投研能力，是真正将债券投研+AI技术有效结合的金融科技公司。

**致力于：**为客户提供独立、客观、公正、专业、有效的信用风险管理解决方案，围绕信用风险管理开展泛固定收益相关业务。

**让信用回归本源，让信用创造价值！**



- ✓ **6年**系统研发;
- ✓ 10年**1000亿**信用债投资实践;
- ✓ 覆盖**9423家**公开市场公司;
- ✓ **98.15%**违约提前6个月预警准确率最高;

- ✓ **500家**机构客户使用检验;
- ✓ 四年**6000亿**违约债券回溯验证;
- ✓ 产品违约**预测准确率市场第一**;
- ✓ 丝路海洋与**建信金融科技建立生态合作伙伴**，共同推出“**智晟债券信用分析系统**”。





银行客户—建信金科、邮储银行、浙商银行、龙江银行、大连、齐商、日照、九江银行，新疆省联社、河北河南地区农商行；  
 最大的投资担保公司—中国投融资担保公司，  
 最大的信托公司—中信信托、外贸信托，  
 最大的券商—中信证券、东方证券、国金证券，  
 代表基金公司—九泰基金、国金基金，监管机构浙江发改委，  
**保定地区机构—安国农商银行、涞水农商银行、满城农商银行、唐县农商银行、易县农商银行、阜平农商银行、高阳农商银行、定兴农商银行、蠡州北银农商银行、清苑农商银行。**





2021年，丝路海洋获得深圳天使母基金、海河产业基金、光大信托、启迪之星、泰有基金、清华电子院、千帆资本的数千万融资，是首家在信用风险管理业务领域获得资本市场认可的公司。



深圳天使母基金  
Shenzhen Angel FOF



海河产业基金  
HAIHE RIVER  
INDUSTRY FUND



光大信托  
EVERBRIGHT TRUST

*TusStar*  
启迪之星



泰有  
TAIYOU



清华大学 天津电子信息研究院  
Institute for Electronics and Information Technology in Tianjin, Tsinghua University



千帆资本  
VOYAGE CAPITAL



丝路海洋与国内顶尖高校（清华大学、北京大学）进行深入合作，在量化分析及模型搭建维度，得到**北京大学光华管理学院计量系、清华大学五道口金融学院、清华大学电子信息研究院**的顶尖学术支持，在此领域，丝路海洋是国内唯一和顶尖高校（清华、北大）战略合作建模的企业，先后推出**胜遇®、智晟®、毕方®**等系统，**全面服务金融机构客户。**





- 2022年8月获得**清华校友三创大赛总决赛十强**
- 获得ISO9001质量管理体系认证
- 获得ISO27001信息安全管理体认证
- 2021年11月入围腾讯SaaS加速器三期总决选
- 2021年10月首批入围由上海报业集团发起的2021【优金融奖】评选名单
- 2021年5月通过中关村高新技术企业认证
- 2020年12月荣获全球金融科技创业大赛资管科技优胜奖
- 2020年荣获**全球金融科技创业大赛最具创新力企业**
- 2020年8月获得金融科技分会理事单位荣誉
- 2020年7月合作项目成功入选世界人工智能大会
- 2020年3月入选建信金融科技生态合作伙伴，推出智晟系统





## 产品介绍

丝路海洋自主研发的胜遇信用评级系统，是“**量化系统+风险数据库+决策模型**”的一体化信用内评分析系统，是以大数据为基础，动态化的数据驱动内评评估体系，而建立的一套先进的信用评级系统。



### SAAS系统

外贸信托、中邮理财子、长春发展银行、三湘银行、西安银行.....



### 定制化系统落地

广东省联社、南海农商、中邮证券、浙商银行、内蒙古银行、山西证券、国投泰康信托.....



### 模型优化咨询服务

威海银行、湖南省联社、哈尔滨银行、抚顺银行.....



### 投顾咨询服务

鹿泉农商、日照银行、青岛银行、东营银行、潍坊银行、广州农商.....



### 培训及尽调服务

南海农商、新疆省联社、鹿泉农商、海南银行、河北银行.....



### 数据输出

国投泰康信托、江西省联社、内蒙古银行、湖南财信信托、金谷信托.....

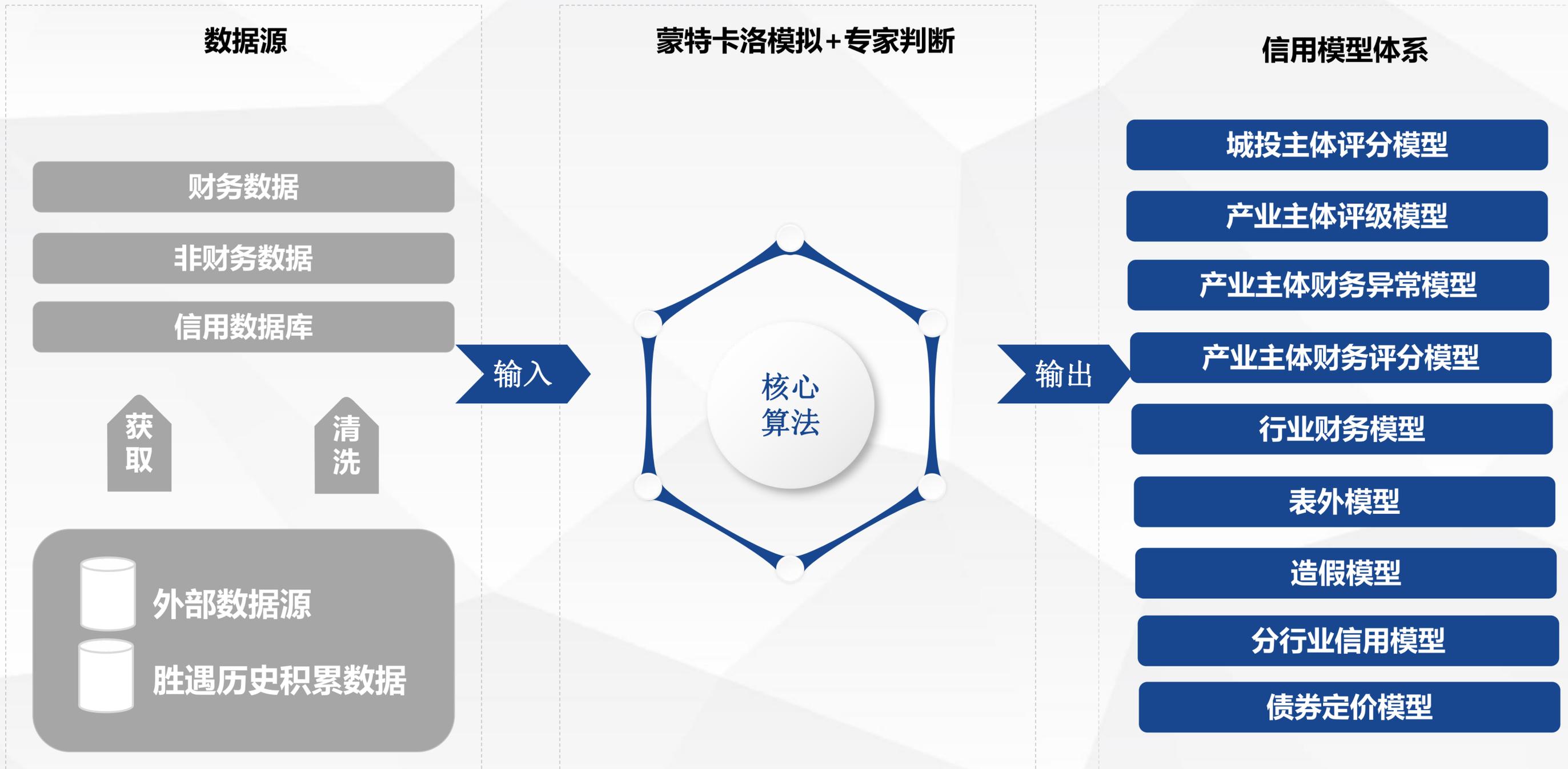


## 胜遇债券信用分析系统





胜遇量化模型在财务模型上融入行业、表外与舆情等数据，通过建立丰富、有效的信用模型体系，得到分析结果，量化主体信用风险。





# 核心技术

完整的风险量化、资产定价SAAS解决方案

## 金融市场因素

市场偏好与歧视融资成本变动.

## 财务因素

财务困境、冲击压力测试经营和偿债能力分析财务造假分析.

## 行业因素

产业链上下游行业发展趋势发债主体行业地位...

## 企业综合分析

## 关联因素

关联事件、关联企业分线担保结构与风险股权机构与风险....

## 宏观因素

行业区域流动性影响进出口影响汇率、利率影响

- 企业数据
- 行业数据

机器学习引擎+统计分析平台

- 媒体信息
- 分析报告

搜索引擎+自然语言处理

- 关联数据

关联分析引擎

财务困境预测

行业趋势预测

财务造假识别

自动化报告

风险事件告警

风险关联

高风险结构



精准

100%

835天

10%

对违约主体捕获率近100%，提前实际违约日平均为835天，预警名单占覆盖总量的10%，在市场同类机构中预警效果优越，同时预警在线上平台均有留痕。

### 预警准确率

截至2021年12月31日，胜遇系统对公募债所有的违约主体，提前准确捕获率高达**100%**。

### 预警提前量

截至2021年12月31日，胜遇系统对公募债所有的违约主体，平均提前预警时长**27.84月**。

### 负面清单精确度

截至2021年12月31日，负面清单占发债主体总量的**10%**，降低错杀率，为投资人提供更为可行的投资空间。



## 市场介绍

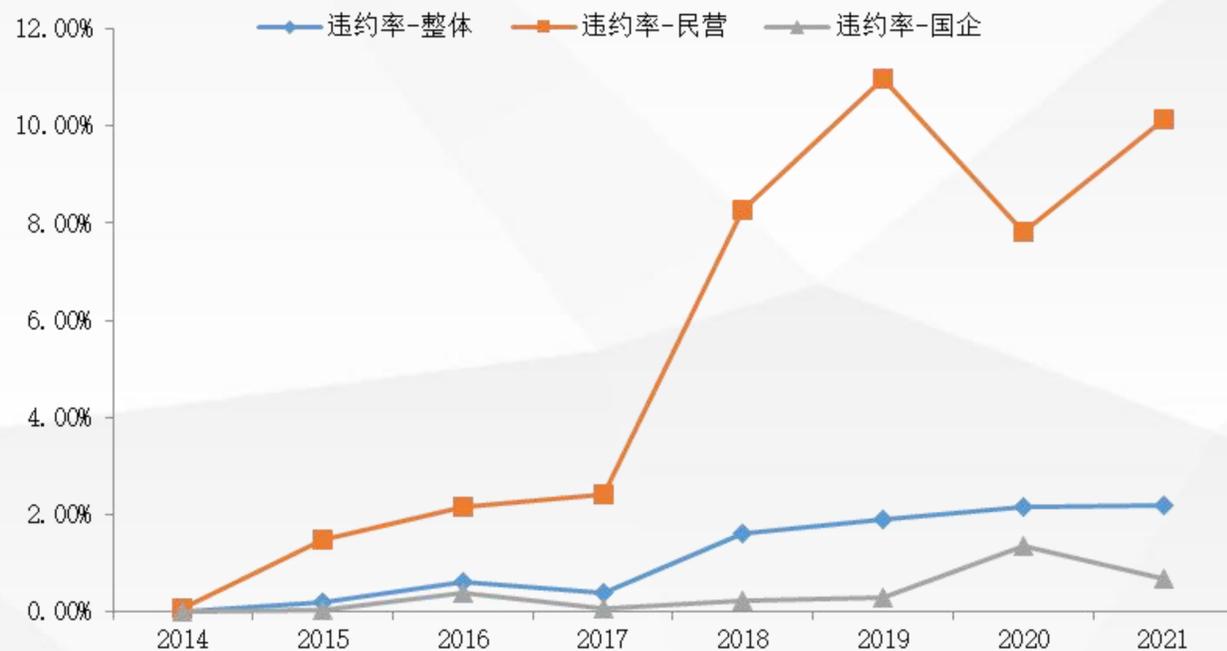
**生逢其时：**2018年违约暴增至1000亿，2020年跳升至2000亿元，4年6000亿违约，信用风险管理需求爆发！

**市场空白：**银行、信托、保险、券商、基金、政府信用服务市场由一片空白，近年快速形成规模化采购市场！

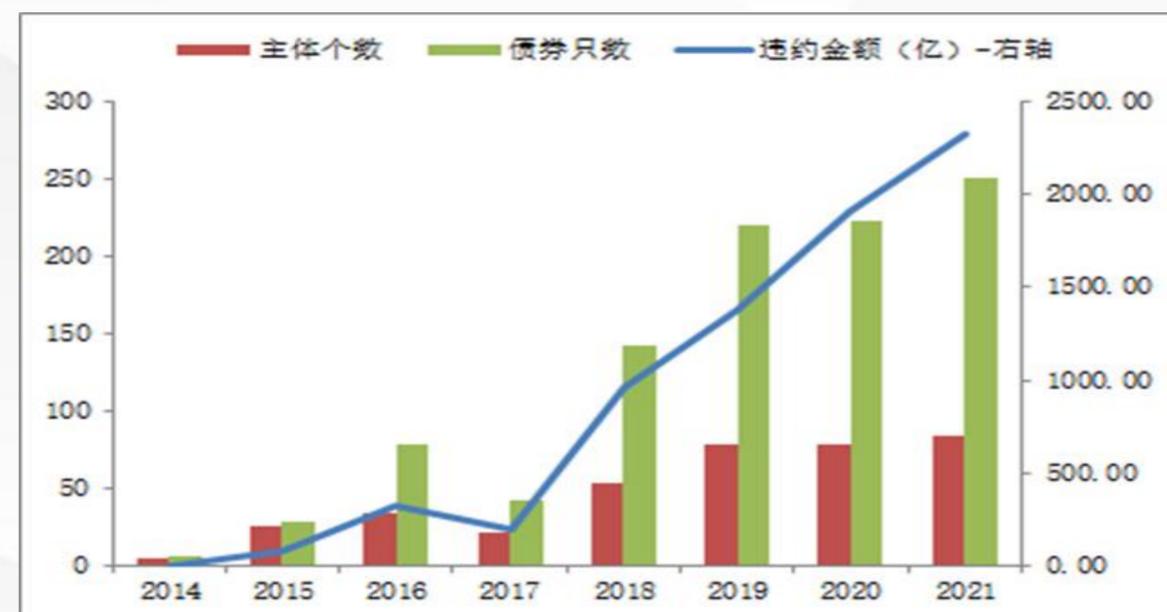
**竞争蓝海：**现有竞争对手极少，以传统国企为主，科技能力弱、业务模式受限，可通过市场化手段获得竞争优势。



- ◆ **中国债券市场存量规模仅次于美国**，是全球第二大债券市场，存量规模目前已超过120万亿元。每年增速20%，仍只是美国的1/3，远大于股票市场规模。**客户付费能力强，付费意愿强，付费需求强！**
- ◆ **债券违约频发**：2018年后债券违约频发。自债券违约以来，我国信用债市场发生实质性违约的主体共计363个，**违约债券只数为941只，违约金额6500亿元。**
- ◆ **信用评级虚高**：2020年10-11月，评级AAA的国企华晨汽车、永煤控股实质性违约，引发社会高度关注。至2022年6月末累计的违约金额中，**国有企业违约**金额为**2217亿元**。2021年后多家**AAA评级地产企业**发生**实质违约**！
- ◆ **2020年11月21日国务院金稳委会议中刘鹤指出**：要健全风险预防、发现、预警、处置机制，加强风险隐患摸底排查；深化债券市场改革，丰富产品服务。



信用债违约发展趋势（亿元）





中国债券市场120万亿元，全球第二大市场，每年增速20%，仍只是美国的1/3，远大于股票市场规模；  
银行、信托、保险、券商、基金信用服务市场一片空白，近两年快速形成规模化采购市场！

债券信用评级系统及服务规模**1000亿**

20BP

投资规模：**56万亿**人民币  
近五年平均每年增长率**20%**

20%

全国性银行 18家  
142.7万亿

债券投资顾问服务规模**1000亿**

30-50BP

中小银行债券投顾规模**40万亿**

城商行 134家  
30.5万亿

农商行 2200家  
33.5万亿



序号	时间	单位	名称	政策导向
1	2022年3月	中共中央办公厅、 国务院办公厅	《关于推进社会信用体系建设高质量发展促进形成新发展格局的意见》	加强资本市场诚信建设，增强信用意识和契约精神，压实相关主体信息披露责任，提升市场透明度。 <b>培育专业信用服务机构，加快建立公共信用服务机构和市场化信用服务机构相互补充、信用信息基础服务与增值服务相辅相成的信用服务体系，支持征信、评级、担保、保理、信用管理咨询等市场化信用服务机构发展。</b>
2	2021年10月	习总书记讲话	《中央财经委员会第十次会议》	明确提出“深化信用体系建设，发挥信用在金融风险识别、监测、管理、处置等环节的基础作用”
3	2021年8月	央行 国家发改委 财政部 银保监会 证监会	《关于促进债券市场信用评级行业健康发展的通知》	通知加强评级方法体系建设，完善内部控制机制，有效提升评级质量和区分度：要求评级机构2022年底前建立并使用能够实现合理区分度的评级方法体现，构建以违约率为核心的评级质量验证机制；对于一次性调整超过三个子级（含），应立即启动全面的回溯检验，对评级方法模型进行检查和评估等。
4	2021年3月	交易商协会	《关于实施债务融资工具取消强制评级有关安排的通知》	取消债项评级报告强制披露要求，保留企业主体评级报告披露要求。但企业发行债项本金和利息的清偿顺序劣后于一般债务和普通债券等，可能引起债项评级低于主体评级情形的，企业仍需披露债项评级报告。
5	2021年2月	证监会	《证券市场资信评级业务管理办法》	信用评级业务由审批制改为备案制
6	2021年1月	证监会	《公司债券发行与交易管理办法》	四十三条：结合债券市场监管做出的其他相关修订，调整公司债券交易场所，取消公开发行公司债券信用评级的强制性规定，明确非公开发行公司债券的监管机制，强调发行公司债券应当符合地方政府性债务管理的相关规定。



**竞争蓝海：**现有竞争对手极少，以传统国企为主，科技能力弱、业务模式受限，可通过市场化手段获得竞争优势。

竞品名称		公司详细介绍
中债资信	国企	成立于2010年，总部位于北京，是一家国内权威的信用信息综合服务商。目前主要服务为 <b>主体评级认证、信用研究、中债信息服务平台</b> ， <b>信用研究</b> 基础较雄厚，有较好的行业背景，将成为胜遇系统的主要行业竞争对手，中债信息服务平台 <b>功能规划设计单一，功能引导性偏弱</b> 。整体市场销售规模较大。
联合见智	国企	2019年成立，公司位于天津，是联合信用投资咨询有限公司投资设立的金融科技子公司。公司从事的主要业务为机构用户提供SaaS版固收信用服务产品并作定制化部署。有较好的风险管理和信评服务背景，见智系统主体信用分析较简单，主要引流至线下分析师团队完成深度分析。
YY	创业公司、 科技实力弱	于2017年成立，创始人为评级公司从业背景，目前的服务为YY系统，信用咨询服务；作为胜遇系统的竞品，YY在信用研究、信评领域技术储备相对深厚，系统功能设计与呈现较为薄弱，平台设计目标为引导线下的信评咨询服务， <b>整体市场规模较小</b> 。
兴业研究	国企 <b>(已退出)</b>	成立于2015年，是一家银行系研究公司，目前服务覆盖信评系统、信用咨询服务。兴业研究系统重点关注 <b>主体评级和风险提示</b> ，深度信用分析需要依托兴业研究线下团队完成。短期内通过信用研究人员的线下服务弥补系统功能短板。



2020 全球金融科技创业大赛

AWARDS (以拼音首字母排序)

最具创新力企业

丝路海洋  
Belt & Road Origin

微言科技  
Weiyang Tech

丝路海洋

微言科技

## 商业模式 及 方案

2020

中国金融科技大会  
暨创业大赛颁奖典礼

- ✓ 以AI+大数据技术能力构建信债券  
风险管理及投资的核心产品力
- ✓ 以SAAS系统+社群运营构建规模  
化客户服务力
- ✓ 以规模化的营销及服务获得客户  
成功的竞争力

2020年丝路海洋荣获全球金融科技创业大赛最具创新力企业



## 客户

2200家农商行  
134家城商行  
信托、保险  
小券商、小基金



## 痛点

- 1、防范业务风险
- 2、提升资金收益
- 3、没有投研能力



## 方案

- 信评系统+信用风险管理
- 投顾系统+投顾提升收益
- 线上投研培训+团队培养



# SAAS系统+投顾服务+投研培训 三位一体





## SAAS信评系统完成标杆客户打造

中选邮储银行、龙江银行、大连银行、九江银行、齐商银行、新疆省联社等银行；  
 中标最大的信托公司—中信信托、外贸信托；  
 签约最大的投资担保公司—中国投资担保公司；  
 签约头部券商—中信证券、东方证券、国金证券；  
 基金公司—九泰基金、国金基金监管单位—浙江发改委等标杆客户。债券投顾服务签约河北、河南区域性银行60+亿资金。



## SAAS系统&投顾咨询服务收费模式

### 信评系统

30-80万/订阅式

200-300万/项目制

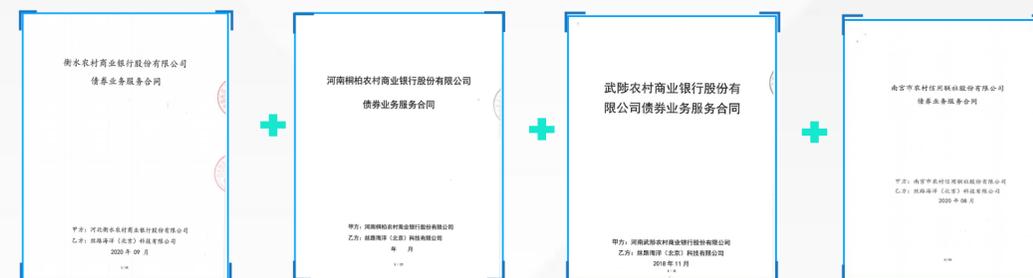
### 投资顾问咨询

0.2% 整体收费

30% 后端分成

## 投顾咨询完成区域市场打造

已通过信评系统+投顾咨询+投研培训模式，签约投顾咨询业务规模60+亿元，完成河北河南区域市场打造！





# 发展规划

阶段一：进一步开发胜遇云评级、项目制信用分析系统、中小行同业投资系统；

阶段二：横向打造高收益债券投研平台， ESG分析系统， 智能债券推荐平台等；

阶段三：打造成为国内领先的固收智能投研分析系统平台

## 历史积累

- 风险数据库
- 宏观经济数据+资金数据
- 风险监控与预警
- 信用风险分析
- 投顾账户管理

## 2022-2023

- 胜遇云评级
- 项目制信用分析系统
- 高收益债券分析系统
- 信用风险业务20-30家
- 投顾规模60-80亿

## 2023-2024

- ESG分析系统
- 同业投资系统
- 智能债券推荐平台
- 信用风险业务50-70家
- 投顾规模100-120亿

## 2024-2025

- 固收智能投研分析系统平台
- 理财产品评价系统
- 信用风险业务80-100家
- 投顾规模150-200亿



# 团队介绍

集顶尖学者、  
资深投研专家  
与市场拓展先锋  
于一体的管理团队



**齐彪**  
CEO/创始人

北京师范大学理学硕士，曾任永业集团（纳斯达克上市公司）董事长助理，中国中化集团的银行采购项目部副总经理，暖流资产机构部副总经理，负责各大银行客户资金委托业务，负责全国农商行客户资金委托及信评业务。



**魏晨阳 博士**  
首席科学家

纽约大学金融学博士，清华大学金融科技研究院副院长、清华大学中国保险与养老金研究中心主任。曾供职美国国际集团（AIG），为AIG首席信用官，信用研究部创始人，曾任纽约联储、费城联储经济学家、沃顿商学院研究员。



**高峰 博士**  
模型副总裁/联合创始人

复旦大学数学博士，原南方基金基金经理，全国债券估值委员会成员，国内最早从事债券研究的专业人员。02年参与设计中国第一支债券基金-南方宝元，日后成为其基金经理。02年加入南方基金债券投资部负责核心建模工作，是国内少有兼具数学建模分析能力和丰富投资经验的专家。



**王晨**  
信用副总裁/联合创始人

湖南大学金融与统计学院硕士，曾就职鹏元资信评估有限公司北京评级部总经理助理、证券评级委员会委员。主要负责债券评级等项目的尽职调查，完成评级项目近100个，城投债项目超50个，产业涉及煤炭、钢铁、化工、水泥、房地产等。





**窦剑文**

**CMO/联合创始人**

英国约克大学工程管理学硕士，厦门大学自动化专业学士。曾就职联合信用市场拓展部副总经理，中债资信评估有限责任公司业务发展部主管，负责全国城农商行及非银机构信用风险管理服务的市场开拓工作，具有丰富的项目合作管理经验。



**周洋**

**CCO/信用研究总监**

英国贝德福德大学国际金融与银行硕士，曾就职大公国际资信评估有限公司工商部副总经理，负责存续主体债券兑付的实时风险监控，并对存在信用风险的发行主体持续跟踪，具备丰富的债券信用管理与实践经验，同时对债券信用风险因素分析有深入的研究。



**大公国际**



**徐彤**

**客户成功总监**

澳大利亚墨尔本大金融学硕士，中国海洋大学会计学学士。曾先后就职于毕马威会计师事务所 (KPMG)、德勤会计师事务所 (Deloitte) 以及联合信用投资咨询有限公司 (联合咨询)，在联合咨询期间担任产品与市场部华东、华南区负责人，主要负责南方地区的客户服务、咨询及市场拓展工作。

**Deloitte.**



**龚立超**

**产品技术总监**

北京邮电大学计算机科学与技术学士学位。曾就职于联想 (北京)、天津滨海新区信息中心、联合信用投资咨询有限公司，从事B端系统开发或产品设计工作。联合咨询云平台 (城投&同业) 和定制版产品负责人，对固收信用风险评价产品及客户非常熟悉。





# 人才需求



目前丝路海洋已在保定，成立保定询达科技发展有限公司，目前公司已有多名来自易县、高碑店员工。保定位于大北京规划圈内，地处北京天津石家庄中心位置，有河北大学、河北农业大学、河北金融学院、河北软件学院等十余所高校，在校生25万。保定已经成为首都北京科研科技中试转化重要承载地。丝路海洋将依托保定持续招募研发人员，有显著成本优势。



# 财务 分析



	预测2022年	2021/12/31	2020/12/31
总资产 (万元)	1,843.59	1,578.59	680.39
净资产 (万元)	1,721.54	1,456.54	581.84
营业收入 (万元)	2,000.00	907.10	873.50
收入增长率	120.48%	3.85%	30.43%
毛利率	100.00%	100.00%	100.00%
税收返还等其他收益	-	22.36	0.00
营业利润 (万元)	-300.00	-167.32	-7.27



# 谢谢

创新创业 智汇保定