

中国金融科技与数字金融发展 报告 (2024)



每日免费获取报告

- 1、每日微信群内分享**10+**最新重磅报告；
- 2、每日分享**当日经济热点**（华尔街日报、金融时报等）
- 3、每周分享**全球商业案例**和**热点行业报告**；
- 4、行研报告均为公开版，权利归原作者所有，新米财经仅分发做内部学习。

扫一扫二维码关注公众号回复：“**研究报告**”，加入“新米财经”微信群。



声明：本站资源由互联网整理仅提供学习之用，其相关言论仅代表原作者观点，不代表本站立场；本站不对任何资源负法律责任，若您发现本站资源侵犯了您的版权利益，请联系本站客服将其删除！谢谢！

目录

CONTENTS

01

金融科技发展篇

02

金融科技实践篇

03

数字普惠实践篇

04

数字金融趋势篇

前言

- 2023年10月召开的中央金融工作会议强调，金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分，要加快建设金融强国，全面加强金融监管，完善金融体制，优化金融服务，防范化解风险。会议特别强调要切实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。
- 金融科技作为金融业高质量发展的重要抓手，2023年中国、美国、英国和新加坡等国家的金融科技投融资增长依然稳健而有力，大模型、央行数字货币、保险科技、大数据、支付科技等成为各国关注和发展热点。

- 站在2023年的高度上展望2024年，我们发现，未来我国金融科技发展将围绕数字金融生态圈建设，由技术导向向场景、需求导向转变。随着互联网3.0时代的到来，未来将塑造一个全新的互联网生态体系，创造出一个经济可自主循环的“数字原生经济市场”；数字原生理念将加速落地，金融数字化新底座不断夯实；区块链及其衍生的可信技术将成为数字资产交易的关键支撑技术；基于金融行业海量的数据，AIGC将成为下一轮金融行业创新的核心驱动力；随着金融科技的应用不断渗透到银行的各个业务领域，技术深度融合服务场景，多元智慧服务价值凸显；金融科技落地将进入标准建设阶段，并进一步推动行业生态的发展；数字、技术要素成为绿色金融发展的重要结合点；数字服务平台赋能中小微企业碳资产管理数智化发展；数字普惠金融产融结合生态圈不断完善，行业经营场景不断深入；统筹创新、监管和安全的关系，全方位审慎监管进入新阶段。

金融科技发展篇

2023年，全球金融科技领域的投资在中国、美国、英国和新加坡等国家，其投资增长依然稳健而有力。特别是以ChatGPT为代表的人工智能大模型技术，已经成为2023年投资的热点。这类技术的崛起，不仅证明了人工智能在金融领域的巨大潜力，也揭示了科技与金融深度融合的新方向。大数据技术正在全球范围内改变竞争格局，各国政府和企业纷纷加速推进大数据战略，数据资产入表、数据资产投融资成为关注的焦点。全球也开始更加重视AIGC（人工智能生成内容）的合规性，生成式人工智能的监管持续升级，对科技伦理、数据安全等问题的关注不断深入。



国际金融科技发展情况

国际金融科技行业从区域发展来看，**北美洲**仍是金融科技投融资的热点地区，保持良好的发展的势头。从领域划分来看，金融科技各领域的投融资金额及数量较去年都有不同程度**下降**。从市场情况来看，**央行数字货币、保险科技、大数据、支付科技**等都是各国关注和发展热点。从监管环境看，各国政府监管科技交流合作不断深入，**全球监管科技生态**已初见雏形。

市场

关注底层技术创新应用

- 数字化已成为货币流通和支付领域趋势，全球各国采用**央行数字货币**时代即将到来。
- 保险业数字化加速，全球**保险科技**呈现专业化发展。
- **大数据**改变全球竞争格局，各国深化推进自身大数据战略。
- 支付解决方案具有广泛性与适用性，推动**支付科技**领域发展强劲。

融资

投融资有不同程度下降

- **金额**：2023年上半年，全球融资金额628亿美元，较去年同期**下降**。
- **数量**：融资数量为977次，**二季度**达到峰值，后续持续下降。
- **分布**：**北美洲**依然是金融科技**投资热门地区**，投融资金额占比和次数占比均超过全球总体的**50%**。
- **领域**：**支付科技、保险科技**是投融资较热门细分领域。

监管

全球监管科技生态已初见雏形

- 国家间**监管科技**交流合作不断深入。
- **数字加密资产**逐步成为主流，国际监管步伐加快。
- 全球重视AIGC合规性，**生成式人工智能**监管持续升级。
- 跨境支付加速发展，**数字货币跨境支付**监管势在必行。

中国金融科技继续全球领先，金融科技市场规模、投融资规模持续扩大。在政策监管端，央行、银保监会等部门出台了多项政策，对金融科技各细分领域的发展提出了更为严格的要求，有助于金融科技规范化发展。同时，我国金融科技实力较强的城市亦加大了金融科技支持力度，多种措施促进金融科技发展。

市场

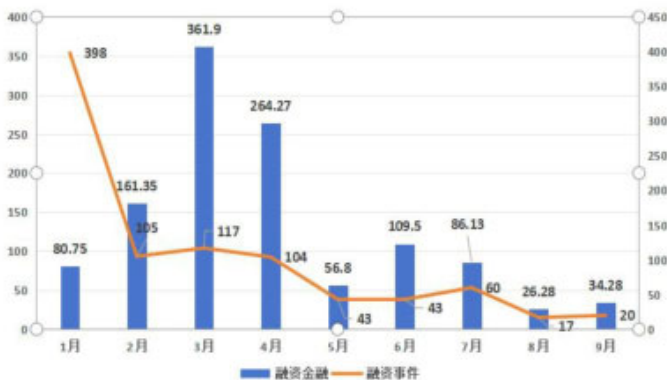
中国金融科技发展在全球处于领先地位

- 金融网络安全更加全面规范
- 数字化供应链金融迎发展新机
- 数字化转型是金融机构重点发力领域
- 数字人民币多个应用场景全国首创
- 北上广深金融科技产业集聚效应明显

融资

投融资依然具有较高的活跃度

2023年1-9月中国金融科技企业投融资金融及数量（单位：亿元，笔）



- 2023年前三季度，中国金融科技投融资总额达到1181.26亿元，融资事件总数达到907笔。
- 金融科技融资活动主要集中在一季度，其后投融资活动规模逐步趋于稳定。

监管

金融科技监管趋向更审慎全面

- 数字中国建设全面推进，2023年2月，中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》，提出强化数字安全屏障。
- 金融科技监管沙盒具有强大示范效应，截至2023年5月，全国已累计公示至少140个创新应用；资本市场应用场景有数字人民币、中小企业ABS融资服务、非上市证券集中托管、反洗钱应用、债券风险分析、投顾业务智能合规管理、客户服务等。

中国金融科技企业海外发展情况

主要市场

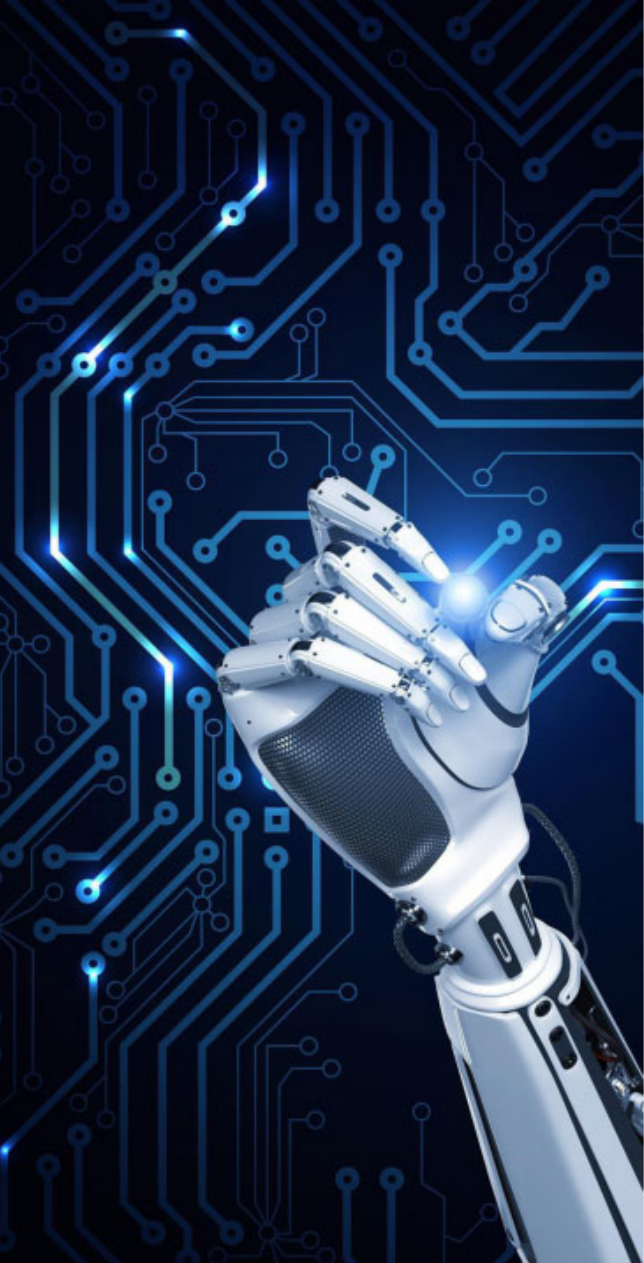
发展情况

- 北美市场 占比22.4%，美国为主要市场
- 欧洲市场 占比7.7%，英国、法国、德国为主要市场
- 拉美市场 占比13.8%，墨西哥、巴西、哥伦比亚等是主要市场
- 非洲市场 占比3.2%，尼日利亚、肯尼亚是主要市场
- 其他亚洲市场 (印度、港澳台、东亚等) 占比14.3%，印度、日韩、港澳台等均有一定规模市场
- 东南亚市场 占比31.3%，印度尼西亚为主要市场

- 根据市场统计，**东南亚**是目前中国金融科技企业出海展业选择最多的地区市场。在数字经济产业领域，中国与东南亚国家在数字基础设施、电子商务、数字技术研发等重点领域已经开展了十余年长期和卓有成效的合作，也为传统金融机构、金融科技企业的出海发展奠定了基础。

金融科技实践篇

2023年，金融行业数字化投入保持稳定增长，以人工智能、区块链、云计算、大数据为代表的信息技术产业规模不断扩大，金融科技关键技术应用落地不断呈现新趋势。与此同时，银行、保险、证券等金融业在政策推动和自身转型需要的促进下数智化转型进一步加快，数智化转型呈现数字化生态“融合”趋势。各细分技术领域在关键底层技术上加快布局，为中国金融科技行业的持续发展提供了核心驱动力。

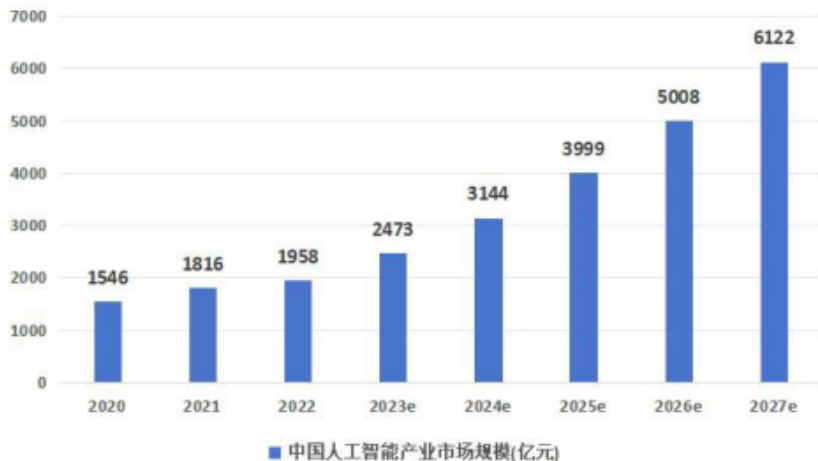


金融科技底层技术——人工智能技术

金融业务的智能化升级代表着未来金融科技的发展重点，而人工智能技术因其在文字、语音和图像等各类信息的自动挖掘、提取和处理方面表现出的强大能力，成为促进金融科技发展，加速金融数字化转型的关键力量。

人工智能产业蓬勃发展

- 我国人工智能企业数量超过4300家，创新成果不断涌现。2022年中国人工智能产业规模达1958亿元，年增长率7.8%，整体平稳向好。2027年人工智能产业整体规模可达6122亿元，2022-2027年的相关复合增长率约为25.6%。按照市场最新数据测算，中国人工智能市场支出规模将在2023年增至147.5亿美元，约占全球总规模十分之一。



人工智能投融资整体放缓

- 2018-2021年，人工智能投资额总体呈增长趋势，2021年投资金额最高达2485.82亿元。2022年，人工智能投资数量和投资额稍有下降，投资金额达到1182.72亿元，投资事件达733起。截至2023年11月，中国人工智能投资事件达531起，投资金额达660.48亿元。

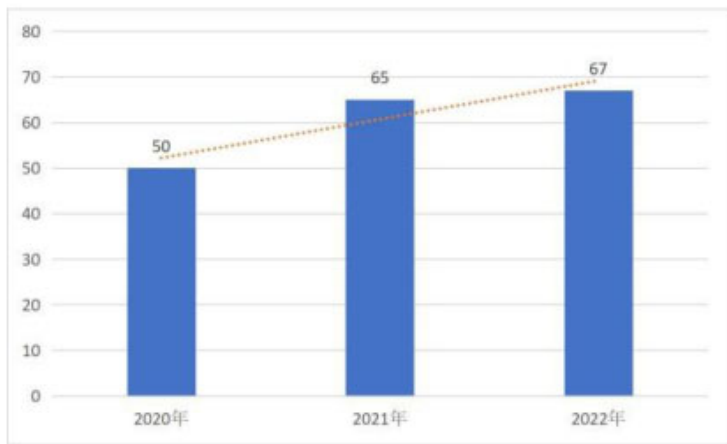


人工智能专利水平全球领先

- 2022年，中国人工智能领域共申请发明专利139733件，同比增长23.9%，比全行业增速高出11.2个基点。同时，在发明专利授权量上，过去12个月共有58065件发明专利获得授权，同比增长37.4%。

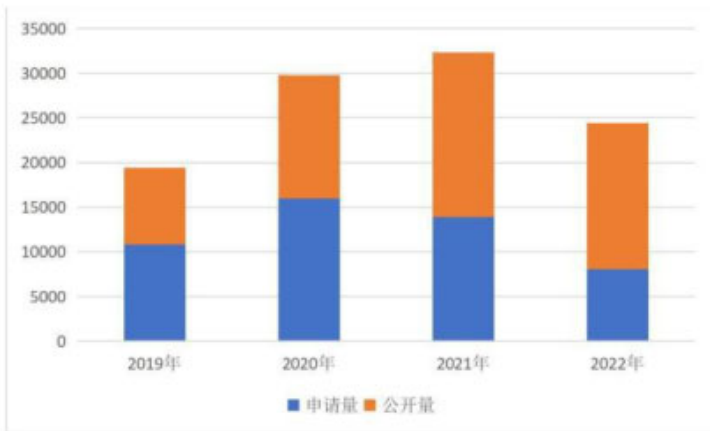
金融科技底层技术——区块链技术

“十四五”规划将区块链列为七大数字经济重点产业之一，预计2025年区块链推动数字经济核心产业增加值占GDP比重或将达到10%。2023年是我国区块链应用更加深入融合各行各业的一年，各地区贯彻落实国家部署，持续探索区块链在数据管理、分析应用、可信流通等方面的应用价值，深挖区块链应用场景，推动区块链在金融科技、政务服务、司法存证、智能制造、民生优化等领域落地。



区块链产业规模稳步增长

- 2022年我国区块链产业（除去加密货币、虚拟货币，具有区块链产品投入和产出的企业）规模约67亿元，同比增长3.08%，三年累计产业规模已近两百亿元。



中国区块链科技创新能力全球第一

- 截至2022年底，我国区块链专利申请量和公开量均已超6万项，其中申请量约7800余项，公开量约16000余项，且均位居全球第一。

区块链支持政策相继出台

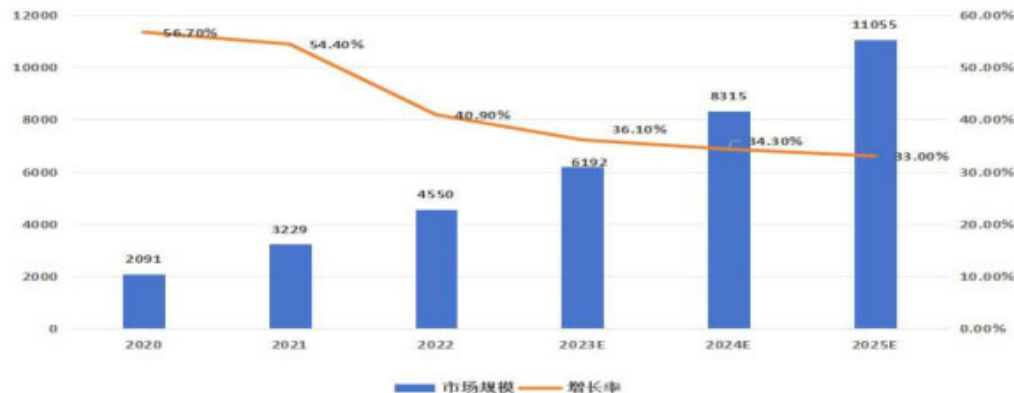
- 2022年国家及各部委发布区块链相关政策已有69项，同比增长8%。
- 2022年各地方政府包括北京、上海、成都、重庆、西安、青岛、昆明、无锡等在内一二三线城市发布的区块链相关政策已超1200项。

金融科技底层技术——云计算技术

党的二十大报告提出，要构建新一代信息技术等一批新的增长引擎，打造具有国际竞争力的数字产业集群。2022年，我国云计算市场规模达4550亿元，较2021年增长40.91%，我国云计算市场仍处于快速发展期。加快推动云计算创新发展，顺应新一轮科技革命和产业变革趋势，是推进中国式现代化进程的关键。

云计算保持快速发展

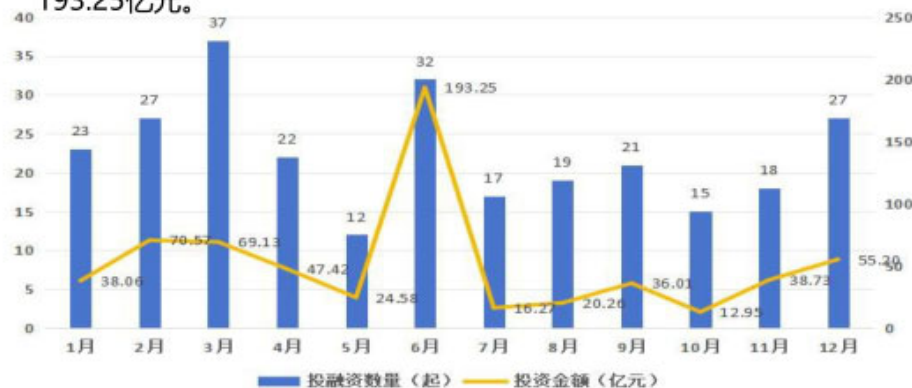
- 相关数据显示，2022年中国云计算市场规模达4550亿元，较2021年增长40.91%，相比于全球19%的增速，我国云计算市场正处在快速发展期。



2020-2025年我国云计算市场规模 (单位: 亿元, %)

云计算产业投融资规模波动增长

- 2022年我国云计算行业共发生投融资事件270起，3月份发生投资数量最多达37起；共投资金额622.43亿元，6月份投资金额最多为193.25亿元。



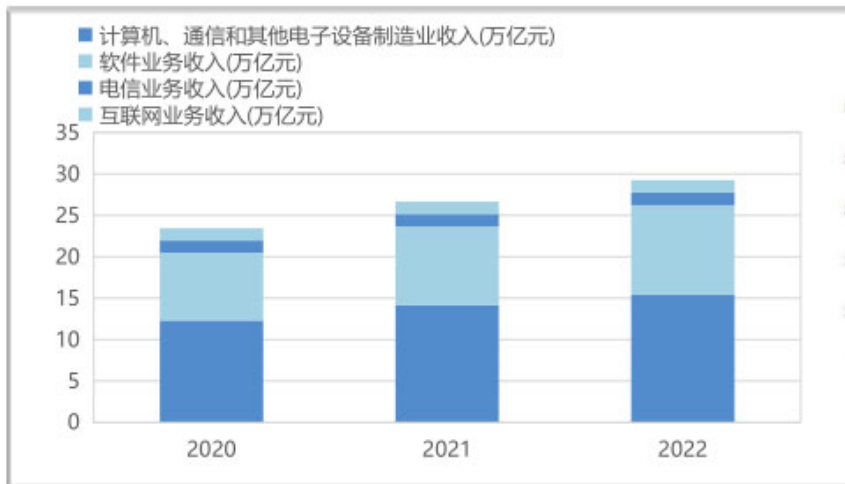
2022年我国云计算市场投资情况 (单位: 亿元, 起)

金融科技底层技术——大数据技术

“十四五”以来，大数据产业步入“集成创新、快速发展、深度应用、结构优化”的新阶段，数据要素市场建设，技术集成创新，产业知识化转型成为发展重点，大数据深度赋能经济社会高质量发展的成效愈发显著。2022年我国大数据产业规模达1.57万亿元，成为推动数字经济发展的主要力量，更逐渐成为国家重要的战略性资源。

大数据产业规模快速增长

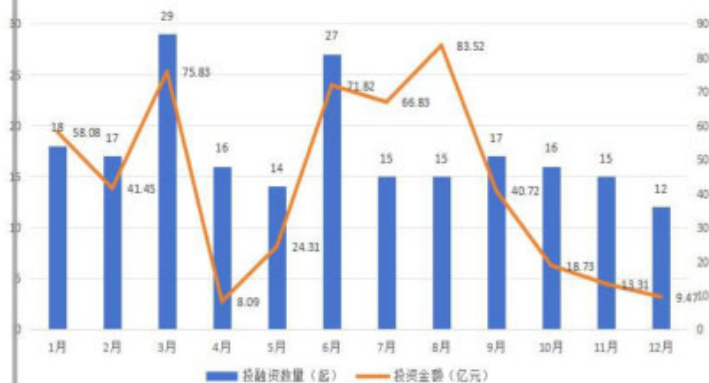
- 根据市场测算，2022年中国大数据产业规模达到1.57万亿元，同比增长18%，成为推动数字经济发展的主要力量。预计到2025年，我国大数据产业测算规模突破3万亿元。



2020年-2022年中国数字经济核心产业规模 (单位: 万亿元)

投融资逐渐迈向成熟阶段

- 截至2022年底，大数据技术行业共发生投融资事件3486起，其中发生的A轮投资事件最多达到1263起。近几年C轮后的融资数量占比逐渐提升，大数据产业投融资逐渐迈向成熟阶段。



2022年大数据技术行业投资数量及金额 (单位: 亿元, 起)

政策、人才、资金等方面持续加码

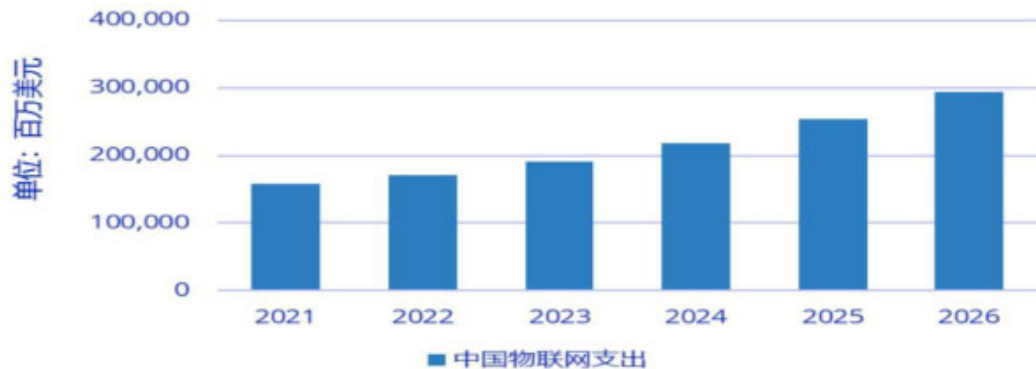
- 人才方面，147所“双一流”高校中已有87所开设了大数据专业，占比达59%，各地区也开始制定专项人才发展计划。
- 超过31个省（区、市）均通过发布大数据专题规划、数字经济总体规划等形式，明确了各地大数据技术、产业、应用的发展路线图、时间表，凸显出各地在大数据布局方面的积极性。
- 资金方面，山东、江苏等多个省份在省级财政安排多种专项资金扶持大数据相关企业，其中，大数据市场主体已经超过18万家。

金融科技底层技术——物联网技术

物联网作为新型基础设施加快部署应用，全球物联网市场处于验证关键期。2022-2023年，以ChatGPT为代表的系列生成式AI产品与技术进展引发新一轮科技热潮。当前，我国将数字经济发展提升至全新战略高度，物联网作为应用支撑技术之一，在各行业领域覆盖水平进一步提高，我国物联网市场进一步走深走实，技术融合、跨界应用持续深入。

物联网产业规模稳步扩大

- 目前，我国物联网产业规模已经突破3万亿元，移动物联网连接数达到了21.7亿户，物连接已经超过了人连接，算力规模位居全球第二。



2021-2026年中国物联网市场支出预测 (单位: 百万美元)

物联网与其他技术加快融合发展

- 运用数字孪生、三维空间、VR、数字人等技术，可以应用于电商直播、景区展示、文旅创新等智慧乡村场景，结合卫星遥感及地面物联网等技术，可以进行农作物产量、面积的预估和监控等场景，助力乡村振兴和农业发展。
- 区块链技术可为物联网提供信任机制，通过将物联网设备作为节点加入区块链网络，保证所有权、交易等记录的可信性、可靠性及透明性。

金融科技底层技术——安全技术

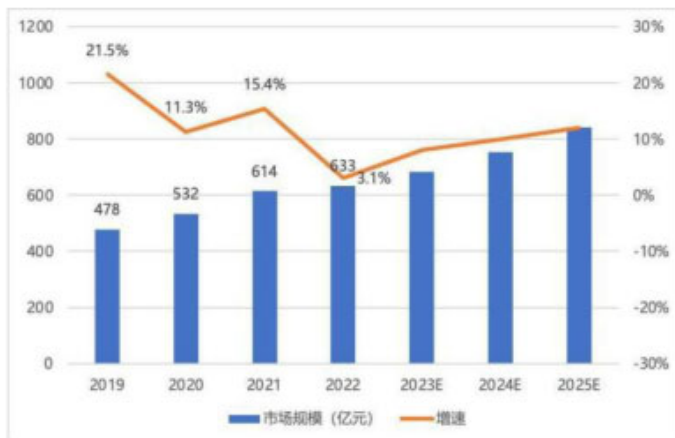
《“十四五”数字经济发展规划》中明确提出，2021年至2025年，中国数字经济核心产业增加值占GDP比重由2020年的7.8%提升至10%，软件和技术服务业规模由8.16万亿元人民币增加至14万亿元人民币，数字经济迈向全面扩展期。在此背景下，以网络安全、人工智能、区块链、物联网、机器人、3D打印、AR/VR为核心的七大创新加速器市场快速发展，网络安全作为未来新型基础设施稳定发展运行的基础也将保持高速发展态势不变。

网络安全治理日臻完善

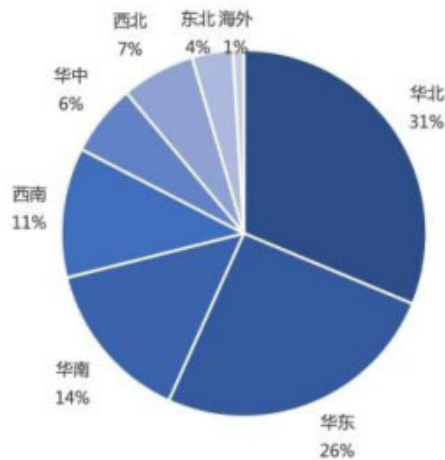
- 2022年11月，首个关键信息基础设施安全保护的国家标准《信息安全技术 关键信息基础设施安全保护要求》正式实施；汽车信息安全、生成式人工智能数据安全、大型网络平台网络安全、数据分类分级保护要求等标准列入2023年度网络安全国家标准计划。
- 2023年7月，国家网信办公布《生成式人工智能服务管理暂行办法》，旨在促进生成式人工智能健康发展和规范应用，维护国家安全和社会公共利益，保护公民、法人和其他组织的合法权益。

网络安全行业增速持续放缓

- 2022年我国网络安全市场规模约为633亿元，同比增长3.1%。近三年行业总体保持增长态势，但受宏观经济影响，网络安全行业增速持续放缓。



我国网络安全产业规模与增速情况



- 截至2023年上半年，我国共有3984家公司开展网络安全业务，同比增22.4%。2023年企业数量增长主要来源于服务型企业数量的上升，服务型企业数量达2855家，同比增长32.5%。这主要得益于疫情平稳转段后，企业服务资质申请数量的增长。

金融科技在银行业的创新和发展

银行业数智化转型实践

成立金融子公司或金融科技部

- 随着数字技术的推广，众多银行愈发重视数据资源利用、数据资产管理、数字技术研发等工作，纷纷成立金融科技相关部门，所有的国有银行和股份制银行，包括28家城商银行均设立了金融科技部。同时，共有5家国有银行、9家股份制银行、4家城商银行、1家农商银行、2家省联社成立了金融科技子公司。

明确数智化转型业务方向

- 产业数字金融：借助自身数字化技术优势实现“产业+金融+科技”融合。
- 个人金融服务：运用金融科技技术、以数智化发展模式为零售业务发展主要方向。
- 金融市场交易：加快场外衍生品业务线上化、数字化程度，实现直通式交易。
- 金融服务生态：将场景生态建设作为数字化转型战略的重点突破方向。
- 运营服务体系：以APP为核心阵地，实现获客、活客、价值转化的目标。

银行系金融科技子公司一览（截至2023年11月）

金融机构	金融科技子公司	成立时间	注册地	注册资本
兴业银行	兴业数金	2015.11	上海	3.5亿元
平安银行	金融壹账通	2015.12	上海	12亿元
招商银行	招银云创	2016.2	深圳	1.5亿元
深圳农商银行	前海金信	2016.5	深圳	2142.86万元
光大银行	光大科技	2016.12	北京	2亿元
建设银行	建信金科	2018.4	上海	17.29亿元
民生银行	民生科技	2018.4	北京	2亿元
华夏银行	龙盈智达	2018.5	深圳	2100万元
工商银行	工银科技	2019.3	雄安	6亿元
北京银行	北银金科	2019.5	北京	5000万元
中国银行	中银金科	2019.6	上海	6亿元
浙商银行	易企银科技	2020.2	杭州	200万元
农业银行	农银金科	2020.7	北京	6亿元
交通银行	交银金科	2020.8	上海	6亿元
厦门国际银行	集友科技创新	2020.9	深圳	1000万元
廊坊银行	廊坊易达科技	2020.11	河北	200万元
浙江农信社	浙江农商数科	2020.12	杭州	1亿元
广西农信社	桂盛金科	2020.12	广西	1200万元
中信银行	中信金科	2018.5	天津	1.1亿元
盛京银行	盛银数科	2021.7	沈阳	1000万元
浦发银行	浦银金科	2021.5	上海	10亿元

金融科技在银行业的创新和发展

银行业数智化转型实践

优化银行组织架构

- 银行需要优化顶层设计，建立扁平化的组织架构，在不同的管理分支设立独立的数字化部门，负责数字化产品、技术的研发工作。
- 在提供金融服务的过程中，银行要以业务场景为中心、从客户个性化需求出发，选调不同业务部门的员工成立试验小组，减少员工跨部门合作阻力，加速方案落地实施。

提升数据治理能力

- 对数据来源与质量进行统一化标准化规定。
- 通过各类应用系统的整合，将不同业务条线的数据收集到统一数据平台，加强银行自身数据分析和应用能力。
- 建立系统间数据共享、内外部数据互联的机制，实现银行内各组织间的资源互通和银行与其他机构的数据有效交互。

增强风险管理能力

- 增强合规意识，规范化发展数字金融业务，提升风险管理水平，防范各类金融风险。
- 加强数据安全监管和规范使用，防止客户信息泄露和滥用。
- 积极提升风控系统有效性，加强对大数据、区块链等数字科技的运用，动态监测数据，及时发现隐患并排除风险。

建设复合型人才队伍体系

- 加大从高校或互联网公司引进金融科技人才。
- 建立符合各商业银行特色的人才培养模式，既要加强行业各部门间的互联互通，深化各类科技人才交流学习机制，又要加强与行外科研部门、高校等的合作，助力产学研一体化。
- 健全人才激励机制，提升对科技创新型人才的奖励绩效，留住并吸引行内外人才。
- 重构适合数字化转型的人才考评体系，调动员工的主动性与创造性。

金融科技在保险业的创新和发展

关键技术日趋成熟

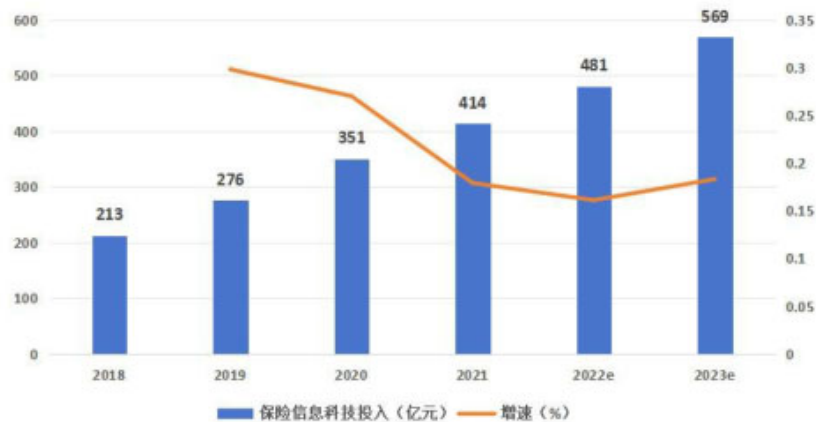
- 在可持续增长与业务创新等诉求的驱动下，多项技术的融合赋能与契合场景需求的创新开发已成为保险机构核心竞争力的构建共识，前沿科技的实践探索正重塑保险各环节价值链，推动保险保障类型、产品内涵、业务模式、行业生态发生根本性变革。大数据、人工智能技术仍为保险机构最关注实践内容。
- RPA/IPA技术具备从简单任务延伸到复杂流程的巨大价值，成为保险机构关注度持续提升的投入方向。

有效实现“业务、技术、数据”融合

- 《金融科技2022-2025规划中》提出，金融机构需要搭建业务、技术、数据融合联动的一体化运营中台。保险业推进保险产品革新、业务模式改善为目标，选择契合的技术类型，融合赋能、创新开发。完善的“业务、技术、数据”融合为保险业带来强劲的业绩增长新动能。如百万医疗险，基于互联网技术、大健康生态数据与健康险业务相融合，创造了互联网保险业务巨大的保费增长成果。

积极拥抱金融科技

- 2022年保险业保费收入为4.70万亿元，按《保险科技“十四五”发展规划》目标的1%投入占比来看，保险业信息科技投入目标值应达到470亿元。根据市场测算，2022年中国保险机构科技投入将达到481亿元，我国保险信息科技投入规模将保持稳步增长，并有望在2023年达到569亿元。预计未来几年保险业金融科技投入仍将保持近15%的增长速度。

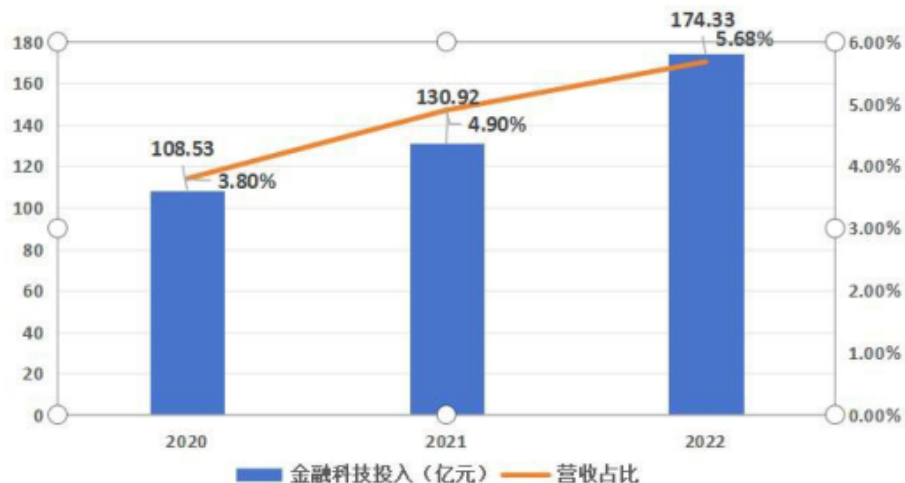


中国保险业科技投入情况

金融科技在证券业的创新和发展

证券业数智化投入稳定增长

- 2022年，20家上市券商金融科技投入总额超过209亿元。其中，9家券商的投入突破10亿元。华泰证券以27.24亿元金融科技投入稳居首位，投入同比增长22.26%，是唯一一家金融科技投入达到20亿元级别的券商。
- 此外，海通证券、招商证券、中信建投、广发证券、中国银河、国信证券的信息技术投入金额均超10亿元。
- 除去以上大型券商，部分中小券商也积极布局金融科技，加大数字化技术投入，华林证券、方正证券2022年金融科技投入分别为4.6亿元、4.55亿元。



2022年证券业各类型业务金融科技投入占比情况

2020-2022年证券公司金融科技投入情况

证券公司	金融科技投入 (亿元)			占营收比例		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
华泰证券	27.24	22.28	17.65	12.98%	5.87%	5.61%
海通证券	14.79	18.5	16.71	7.05%	4.28%	4.37%
国泰君安	17.99	15.35	12.27	8.57%	3.59%	3.49%
中金公司	19.06	13.16	6.41	9.08%	4.36%	2.71%
招商证券	14.45	11.92	9.94	6.88%	3.95%	4.09%
中信建投	13.11	10.93	7.78	6.25%	5.30%	3.33%
广发证券	12.27	9.85	8.9	5.85%	2.87%	3.05%
国信证券	10.25	8.9	7.53	4.88%	7.41%	3.49%
东方证券	9.26	8.75	5.36	4.41%	3.31%	2.32%
申万宏源	8.62	8.28	5.96	4.11%	2.58%	2.03%
中泰证券	8.73	8.08	7.11	4.16%	6.14%	6.87%
兴业证券	8.61	7.64	5.03	4.10%	4.02%	2.86%
东吴证券	3.73	3.26	2.68	2.17%	3.49%	3.64%
方正证券	4.55	3.06	3.21	2.19%	3.49%	4.26%
华林证券	4.6	2.23	0.89	2.53%	15.92%	5.97%

金融科技与银、保、证的数智化

银行业数智化转型发展趋势

- **银行数智化转型呈业务数字化与数字业务化“协同开放”格局。**未来银行将逐步走向数据标准化、产品化、开放化的阶段，从内部数据的探索挖掘到向开发者和第三方服务输出以及共享客户数据，在相关客户信息交互的过程中双方或者多方通过对用户数据进行不断的开发创新，将金融服务带入到更多的用户交易场景。
- **银行数智化转型呈现数字化生态“融合”趋势。**在“开放”的基础上，行业之间的“融合”将成为新的深化发展方向。场景化金融服务将更为重要，银行与各利益相关方合作互补，形成协同效应，将服务嵌套至各个具体场景当中，场景与金融的融合将成为趋势。

保险业数智化转型发展趋势

- **保险生态圈初见雏形。**数字经济使行业边界变模糊，保险需求呈现线上化、场景化、定制化特点。通过开放保险，构建完善保险生态，涵盖从保险产品的设计、销售、理赔到售后服务等全过程，并且通过互联网和技术手段实现高度的数字化、智能化、协同化等特点，为客户提供全方位的保险服务，以及个性化和高效的服务体验。
- **元宇宙加速保险业数字化转型。**“保险+元宇宙”创新应用场景，拓展打通健康、养老、生活消费、金融四大生态圈，有望结合生命科学技术刷新寿险客户的价主张，丰富保险营销内容和手段。

证券业数智化转型发展趋势

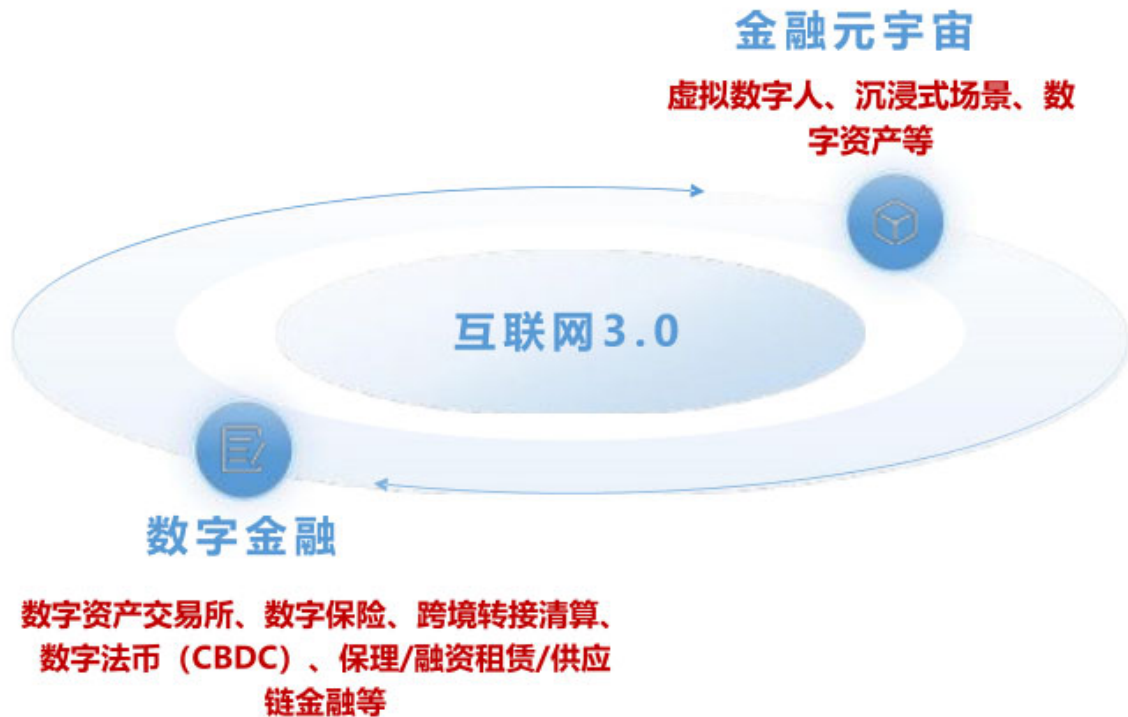
- **创新财富管理业务实现差异化竞争。**券商公司通过拓展线上渠道、优化产品组合、提升顾问能力等数字化手段从流程、组织、系统等多方面增强财富管理。
- **扩大技术创新应用，加速AI+场景落地。**AI+广泛应用于智能营销、智能投研、智能投顾、智能客服、智能运维等多个场景中，AI+能有效提升券商运营效率，成为证券数字化降本增效的有效抓手。

金融科技场景应用新趋势

互联网3.0

互联网3.0将为金融科技的落地提供广阔的发展空间，主要分为两个方向：

- **数字金融**。即在互联网3.0中发展支付和投融资等金融服务，支持互联网3.0经济运行与原有的经济相适应的金融工具得到发展，包括“加密货币”、“DeFi”、“NFT”、“DAO”等。
- **金融元宇宙**。即金融机构基于虚实融合优化服务和展业流程，利用互联网3.0的技术全面提升金融用户体验。金融元宇宙不会是简单的技术的堆砌和体验感的提升，而会是各种优势的叠加符合，在优化业务、流程再造的前提下，实现创新和赋能。金融元宇宙场景下，金融科技将从“人”“场”“物”三个基本要素切入，逐步升级数字金融服务新范式。



来源：中关村互联网金融研究院

金融科技场景应用新趋势

ChatGPT

- **重视AI技术革命，国内城市相继布局。**
- **政策端：**各地人工智能政策密集出台，助推人工智能产业稳步良性发展。
- **市场端：**海内外企业接连发布通用大模型和 AI产品应用，产业化应用加速落地

人工智能政策梳理

发布时间	发布单位	相关内容
2017年	国务院	《新一代人工智能发展规划》顶层定调，确定了人工智能产业发展的总体思路、战略目标和任务，规划确定了人工智能产业在 2020年、2025年及2030年的“三步走”发展目标。
2023年	深圳市	《深圳市加快推动人工智能高质量发展高水平应用行动方案(2023-2024年)》统筹设立规模 1000 亿元的人工智能基金群。
2023年	北京市	《北京市加快建设具有全球影响力的人工智能创新策源地实施方案(2023-2025年)》提出到 2025年人工智能核心产业规模达到3000亿元，持续保持10%以上增长,辐射产业规模超过1万亿。 《北京市促进通用人工智能创新发展的若干措施》围绕算力、数据、模型、场景和监管五大方面，提出了 21 条具体措施。

国内外通用大模型布局（部分）

	企业	通用大模型	时间
国内布局情况	阿里巴巴	通义千问	2023.4.11
	百度	文心一言	2023.3.16
	三六零	智脑	2023.4.16
	商汤科技	商汤日新	2023.4.10
	中科闻歌	雅意2.0	2023.12.15
国外布局情况	Open AI	GPT 4	2023.3.14
	谷歌	PlaM 2	2023.5.10
	亚马逊	Titan	2023.4.13
	meta	LLaMA	2023.2.24

总结

ChatGPT 引领的AI技术升级，使得AI能显著赋能下游应用端带来**应用端价值量提升**，不仅能为B、C端带来更丰富的功能，也能助力B端企业降本增效、C端效率提升。**应用端产品量价有望迎来共振**，量上AI技术赋能的功能全方位提升有望吸引更多用户，价上产品显著价值量提升有望提高产品单价。

金融科技场景应用新趋势

数字人民币

数字人民币试点持续扩容，顶层设计和生态体系建设不断完善，产品和应用创新不断增强，兼顾发展与安全，不断推动数字人民币应用向纵深发展。

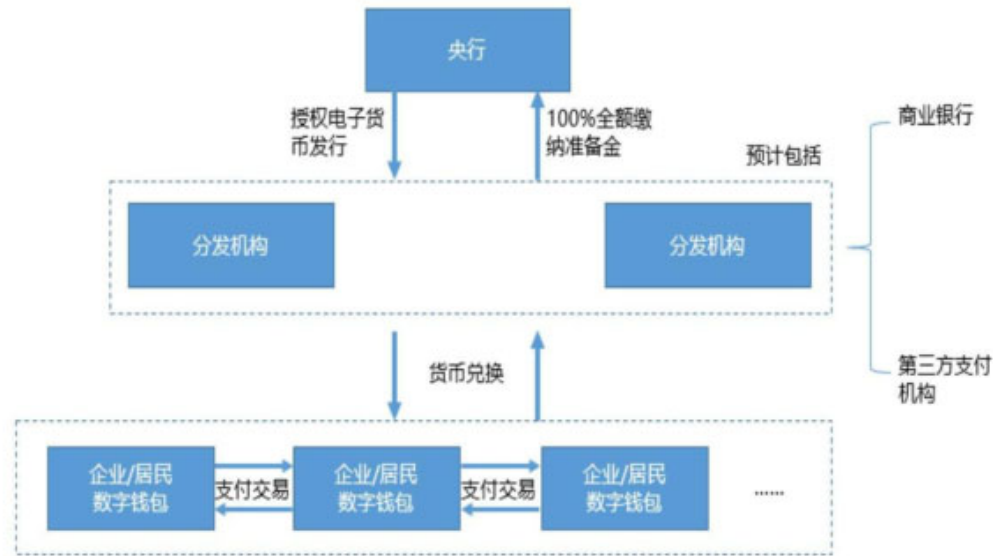
- 中国数字人民币的试点推进受到了各部门和地方政府的大力支持，持续不断加大对试点工作的政策支持。
- 地方省市积极建设数字人民币发展配套政策，为数字人民币的试点做好充足准备。
- 落地场景不断丰富，规模迅猛增长。

在中央及地方政府的政策引导下，落地场景不断丰富，规模迅猛增长。

- 截至2023年6月末，数字人民币交易额已经达到了1.8万亿元，开通钱包1.2亿个。
- 数字人民币应用场景已覆盖公共交通、批发零售、餐饮文旅、电商消费、政务缴费等领域，形成一批涵盖线上线下、可复制可推广的应用模式。
- 数字人民币试点范围扩至17个省(市)的26个地区，而且支付宝作为首家支付平台加入数字人民币受理网络，支持淘宝使用数字人民币付款。

我国数字人民币采用的是**双层运营模式**，人民银行负责数字人民币发行、注销、跨机构互联互通和钱包生态管理，指定运营机构在人民银行的额度管理下，进行数字人民币兑出兑回服务，同时指定运营机构与相关商业机构一起，承担数字人民币的流通服务并负责零售环节管理。

数字人民币运营模式



资料来源：欧科云链研究院，中关村互联网金融研究院

元宇宙

银行业元宇宙

利用业务和场景快速切入
银行是探究金融元宇宙最为积极的金融机构

- 第一，银行可以作为参与者加入元宇宙，帮助实现虚拟世界资金流通，对银行本身而言，也可以在这个过程中获得大量客户，增加收入。
- 第二，商业银行可借助元宇宙，加快推进数字化转型，将线下业务和服务加速实现线上化、移动化。如可以设置虚拟分支机构，为员工提供远程办公环境
- 第三、KYC 是银行营销与风控中非常重要的一环，如果能够在元宇宙中对企业、个人的数字孪生进行尽职调查，可有效降低成本、提升效率，精准性也会进一步提升，商业银行作为信用中介面临的信息不对称问题将得到极大缓解。

保险业元宇宙

金融元宇宙投保与理赔元宇宙背景下，为保险业的数字化转型与创新
发展提供了巨大的想象空间

- 第一，元宇宙发展必然能够为保险机构带来更多的业务增量，整个元宇宙产业链从下至上的发展以及元宇宙中涉及的数字资产、交易、生活等方面将产生巨大的金融保险需求，刺激其创新更多的保险产品。
- 第二，保险机构应加快推进科技赋能，借助元宇宙拓展保险业务数字化经营场景，推进智慧保险进一步发展，实现沉浸式、场景化营销。。
- 第三，复杂的理赔认定及赔偿环节将变得简易，通过先进技术设备，模拟出险事故过程及场景，迅速掌握事件始末

证券业元宇宙

交易之外的服务，对于证券业而言，
应当抓住元宇宙发展所带来的创新
机遇，加速推进数字化转型

- 在投顾业务方面，通过可视化应用场景，重构客户互动模式，可以提供实时模拟看盘、研究观点透视等服务；此外，通过对客户身份、资产情况、背景等精准识别与分析，定位其风险承受能力，定制专属投顾服务。
- 在投行业务方面，通过企业在元宇宙中的数字孪生，梳理上下游产业，节省现场尽职调查的成本与时间，大幅度提升工作效率，增强客户透明度，规避因尽调不充分、企业刻意隐瞒等而引发的风险问题。
- 在研究业务方面，不受物理空间与时间的限制，对行业及企业的调研也会更加清晰快捷。

绿色金融

我国绿色金融的发展路径总体是“自上而下”有效推动与“自下而上”改革创新相结合，协同推进发展。2022年随着绿色金融改革创新试验区逐步推出绿色金融创新成果，各地政府积极申报绿色金融改革创新试验区加码绿色金融。

- **绿色金融改革创新试验区再扩容，绿色金融体系地方改革新添“重庆经验”**
 - ✓ 2022年8月25日，中国人民银行等六部门发布《重庆市建设绿色金融改革创新试验区总体方案》，标志着**重庆市绿色金融改革创新试验区正式启动**。随着重庆的获批，**我国已形成十大绿色金融改革创新试验区**
- **获批绿色金融改革创新试验区将带动当地绿色金融进入快车道。**
 - ✓ 中国地方绿色金融发展报告（2021）》分别测算各省绿色金融政策推动效果得分、市场推动效果得分来得到绿色金融发展总体得分，**2019年甘肃兰州新区获批国家级绿色金融改革创新试验区后，政策推动效果评分实现跃升**
 - ✓ 除过往申报的江苏省南京市、河南省郑州市、安徽省合肥市、山东省威海市、广东省深圳市、北京市等城市外，2022年上海、桂林、天津、苏州等地的主要领导或政府文件也公开表态，要求加快绿色金融发展，**“边申报边改革”将成为地方绿色金融改革未来的重要趋势。**

金融科技场景应用新趋势

数据资产

上海数据交易所揭牌成立

上海数据交易所25日在浦东新区揭牌成立，全数字化交易系统上线。当日完成挂牌的数据产品有20个，涉及金融、交通、通信等八大类，并达成部分首单交易。

《数据资产评估指导意见》出台

为规范数据资产评估执业行为，在财政部指导下，中国资产评估协会制定了《数据资产评估指导意见》，自2023年10月1日起施行。全国首例数据特许经营权交易的序幕揭开

全国首例数据特许经营权交易的序幕揭开

11月10日，衡阳市政务数据资源和智慧城市特许经营权出让公告发布。数据显示，该数据特许经营权起始价约为18亿元，这是全国首次公开交易数据经营。。

数据资产入表

数据驱动的数字化转型

金融行业大数据要素统一大市场

• 数据资产入表热潮：

财政部印发的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》，在政府部门、地方平台公司、公共设施企业、头部产业企业尤其是央国企中间掀起了**数据资产入表、数据资产投融资的广泛热潮**。

• 数据驱动的数字化转型：

落实中央金融工作会提出，盘活被低效占用的金融资源，提高资金使用效率，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章的重要指示。

• 金融行业大数据要素统一大市场：

未来金融机构都将是数据驱动型机构，对于各行各业的数据需求量很大。当前国家和有关部委在积极推动政府数据一体化、以及行业数据统一大市场建设，如何打通政府数据、行业数据与金融机构之间的壁垒，是一项重点课题。

金融科技场景应用新趋势

监管科技发展概况与发展趋势

发展概况

- **金融监管体系新格局已形成，逐步确立“三层+双峰”的立体式监管框架。**2023年3月16日，中共中央、国务院印发了《党和国家机构改革方案》，明确了未来中国金融监管制度的新框架。《方案》明确在中国银行保险监督管理委员会基础上提出组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管。
- **以数据为体现，以科技为抓手，金融监管逐步向运营层面监督转移。**随着金融行业数字化水平的不断提升，金融科技监管的应用越发普遍，帮助金融业务数据报送等方面的监管颗粒度不断精进。同时，管理不再只关注最后的结果，而是开始向数据要求不断增长的运营层面逐渐深入。
- **在监管趋严的形势下，对监管科技需求快速提升。**从B端金融机构来看，在监管趋严的背景下，金融机构需加大各项资源投入，以满足各项业务的合规要求，降低因业务不合规而被处罚的风险，提升其自身管理效率和市场竞争力。
- **监管科技的应用领域快速拓展。**随着各类技术快速应用，监管科技也得到了长足发展，应用领域从金融向非金融不断延展，参与主体持续丰富，同时，各类金融基础设施管理平台数字化水平不断提升，持续强化金融科技数字化监管能力的基础。
- **监管对象数量持续增长，金融监管复杂性持续增加。**金融科技的快速应用，促进金融业务创新持续加快，导致金融风险隐蔽性、复杂性持续加大，监管效率仍有待进一步提升。
- **监管体系建设有待进一步完善。**目前，国内监管科技领域缺乏跨行业、跨领域的法规体系，难以适应金融科技带来的多变的市场环境，未能有效规范监管科技的发展。

发展趋势

- **完善监管科技顶层设计。**进一步完善监管部门之间的沟通协调机制，优化监管数据采集方式，提高自动化数据报送和智能化合规能力，并利用技术手段挖掘监管数据的价值。推动监管方式转变，强化事前、事中监管，积极布局主动监管，增强监管分析的准确性和可追溯性。
- **强化数据治理和消费者权益保护。**金融科技的快速发展使我国的消费者保护形势严峻，监管部门对消费者权益保护的要求也更加严格，因而监管科技将进一步考虑消费者权益保护的内容。
- **监管科技参与方之间的合作将持续增强。**未来监管机构、被监管企业等参与方之间的协调与合作将进一步加强，以实现监管数据共享并提升监管效率，减少数据孤岛问题的发生。同时，在数据跨境传输持续增强的情况下，跨境监管与合作将成为监管科技未来发展的重要方向之一。

数字普惠金融实践篇

2013年11月《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》正式提出发展普惠金融。普惠金融经过十年的发展，金融服务的覆盖率、可得性、满意度不断提升，在统筹疫情防控和经济社会发展、助力打赢脱贫攻坚战、补齐民生发展的关键领域短板、赋能乡村振兴和共同富裕等方面发挥了积极作用。随着金融行业数字化转型的深入，数字技术在解决普惠金融领域的痛点和难点，取得了显著进展，积累了丰富的经验，逐步形成了新业态、新模式。



数字普惠金融发展概况

数字普惠金融参与主体不断增加，数字资源应用持续深化

- 个体工商户、中小微企业等市场主体新开单位银行账户保持较快增长。截止至2023年6月，全国共开立单位银行账户9771.34万户，环比增加2.67%
- 截至2023年6月，移动互联网累计流量达1423亿GB，同比增长14.6%；移动互联网应用蓬勃发展，国内市场上监测到的活跃APP数量达260万款，进一步覆盖网民日常学习、工作、生活，提供服务便利。

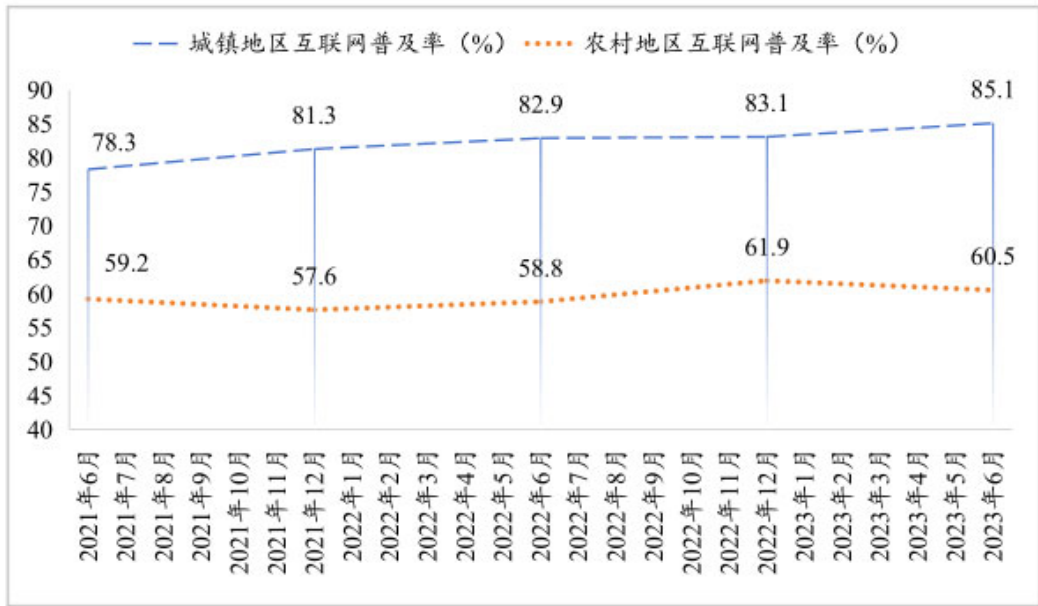
农村数字基础设施建设不断完善，互联网环境继续优化

- 截至2023年6月，我国城镇网民规模达7.77亿人，占网民整体的72.1%。农村网民规模达3.01亿人，占网民整体的27.9%，农村地区互联网普及率为60.5%，较2022年6月提升1.7个百分点。
- 工业和信息化部持续开展专项整治行动，截至2023年7月累计通报188款侵害用户权益行为的APP。

单位银行结算账户数

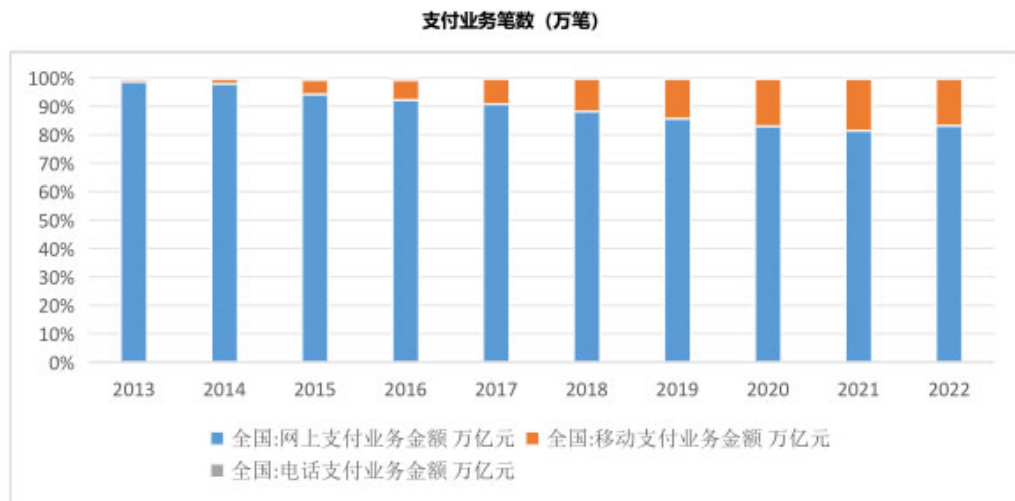
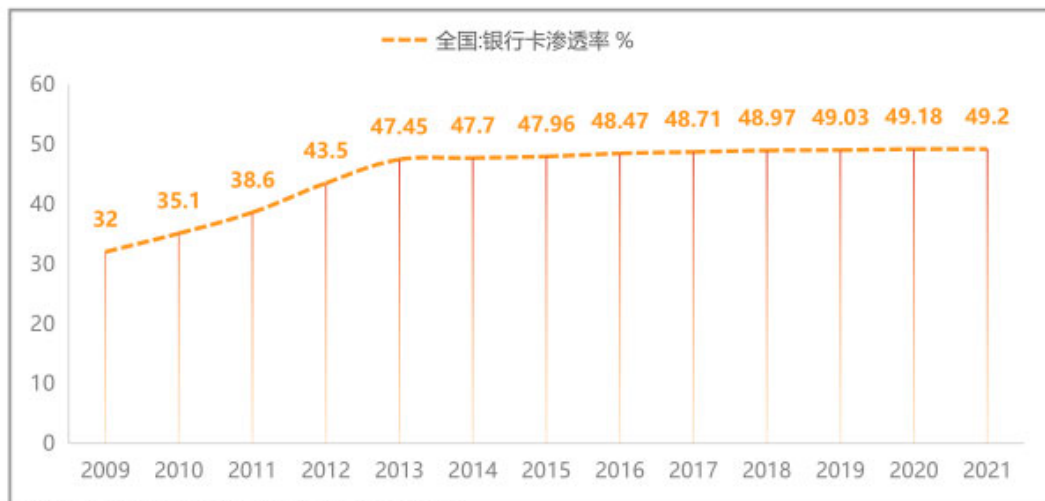
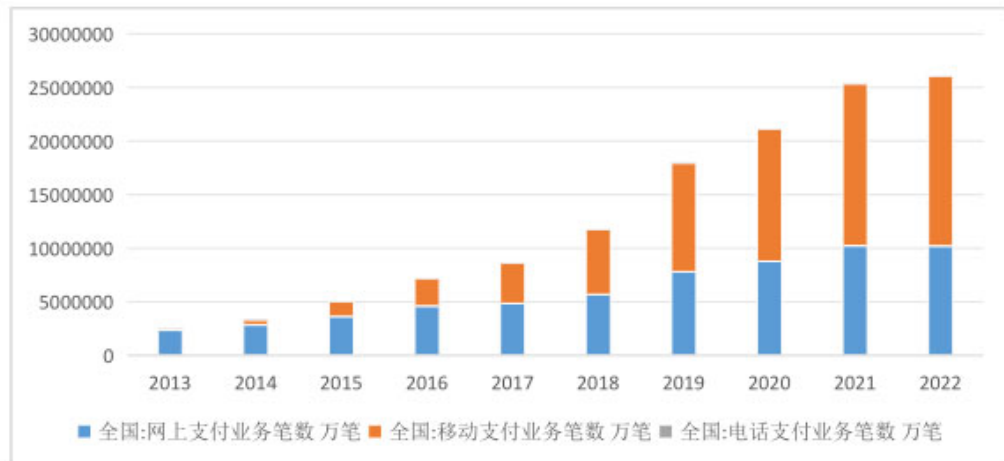


城乡地区互联网普及率



数字普惠金融发展概况

数字普惠金融的使用深度不断提高：银行卡渗透率、人均持卡数、移动支付金融和笔数不断增加。



支付业务金额 (万亿元)

数字普惠金融的发展模式与创新实践



构建移动消费场景渠道矩阵，有效拓展银行的服务时间和空间

随着移动互联时代的深化、移动应用已经不再仅仅是简单的一个手机APP，而是由多个多类型的移动端应用程序构成的全方位覆盖用户生活消费场景的渠道矩阵。



案例1：博彦科技——移动应用开发平台

融易通BROS移动应用平台，覆盖了 App 研发全生命周期，支持灰度发布、产品上下架、离线更新、网关接入、安全信道，渠道协同、数据和用户数据统一管理，确保客户端快速更新迭代和引入更多创新业务场景。融易通BROS移动应用开发平台可在短时间内打造了多个APP业务应用场景上线，助力金融机构加速了移动渠道矩阵完成流量引入和客户分层的生态建设工作。



构建数字海运金融生态，赋能海运产业链数字化转型

2022年中国大陆海运费达到1.7万亿左右。构建数字海运金融生态，赋能海运产业链条数字化转型，促进海运行业发展，为外贸企业保驾护航成为经济高质量发展的重要保障。



案例2：龙盈智达——数字海运贷

运用大数据、数字化模型、人工智能等金融科技技术，通过深入研究海运产业链条以及与合作平台对场景数据进行多维分析，以数字化授信和数字化智能风控为主要手段，向海运货代企业提供数字化快捷金融服务，具备数字化、纯信用、多币种等特征，为促进整个产业链条健康发展和提升数字化水平具备基础性作用。



创新信贷产品研发模式，为中小微企业提供多样化、个性化、定制化的金融产品

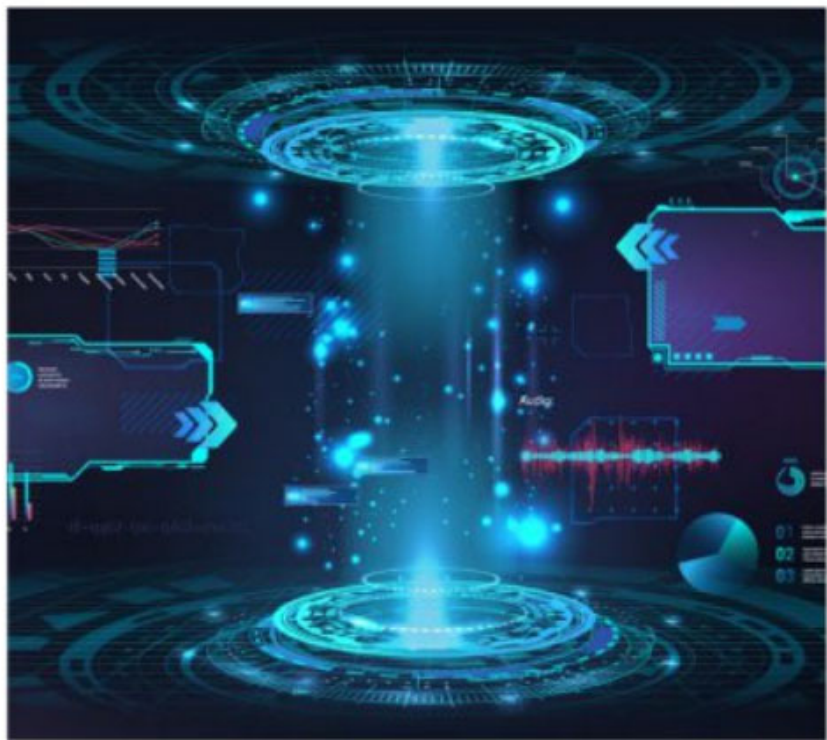
随着银行数字化战略转型，零售信贷领域面临的外部环境发生着飞速的变化，需要更快速、更敏捷的产品交付能力，从而在激烈的市场竞争中占得先机，实现敏捷交付



案例3：中国民生银行——零售及小微信贷产品基座

零售及小微信贷产品基座通过引入“产品主干道”、“业务服务”、“业务流程”、“业务处理单元”等业务模型，完成了对零售信贷领域业务模型的分层沉淀，实现组件装配、流程组装、主干道虹吸的能力。通过主干道虹吸能力，实现产品级方案复用，提升业务方案的标准能力和复用能力。

数字金融趋势篇

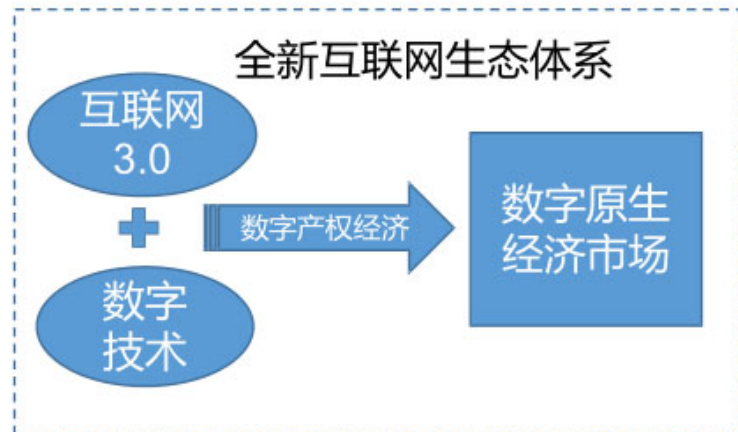


- 互联网3.0将塑造一个全新的互联网生态体系
- 数字原生理念加速落地，金融数字化新底座不断夯实
- 区块链及其衍生的可信技术将成为数字资产交易的关键支撑技术
- AIGC将成为下一轮金融行业创新的核心驱动力
- 技术深度融合服务场景，多元智慧服务价值凸显
- 金融科技落地将进入标准建设阶段，并进一步推动行业生态的发展
- 数字、技术要素成为绿色金融发展的重要结合点
- 数字服务平台赋能中小微企业碳资产管理数智化发展
- 数字普惠金融产融结合生态圈不断完善，行业经营场景不断深入
- 统筹创新、监管和安全的关系，全方位审慎监管进入新阶段

金融科技和数字普惠金融发展趋势

趋势一：互联网3.0将塑造一个全新的互联网生态体系

- 互联网3.0是一个新时代开放和智能的互联网，是以数字资产为核心对象的价值互联网，其核心特征是算法与资产的交互，利用算法来生成和分发数字资产，实现了数据资产流转趋向于“零边际成本”，降低了数据垄断，促进了跨应用的数据共享。
- 互联网3.0借助区块链等新一代数字技术，推动数字资产在合规前提下实现产权的确认与流转，其带来的数字产权经济将引领数字经济发展范式的演化与革新，创造出一个经济可自主循环的“数字原生经济市场”



趋势二：数字原生理念加速落地，金融数字化新底座不断夯实

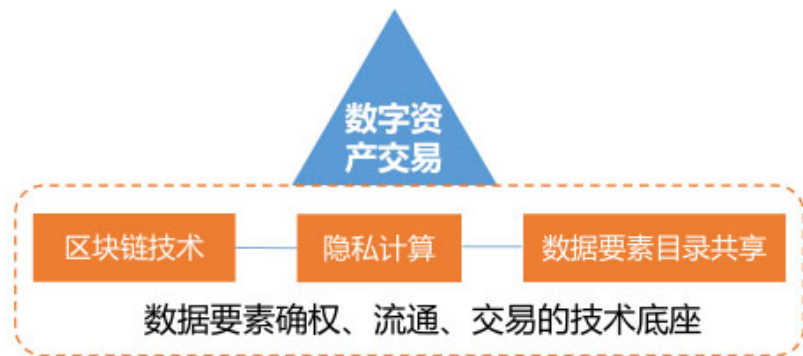
- 数字指数字化转型，原生就是指云原生。数字技术的快速更新迭代，应用场景的不断深入，推动了物理世界与数字世界的广泛连接和数实融合，给数字原生理念落地打下基础。
- 随着金融业务全流程数字化的推进，金融业将更加快速的“拥抱”数字原生，数字原生系统和场景开始涌现，并建立数字原生组织和治理体系，形成初步的数字原生经济体。



金融科技和数字普惠金融发展趋势

趋势三：区块链及其衍生的可信技术将成为数字资产交易的关键支撑技术

- 随着数字经济的发展壮大，数字产业化的不断深入，数字资产的价值交换和分配将成为推动数字产业发展的内在驱动力。
- 区块链技术与其衍生的隐私计算、数据要素目录共享等可信技术将成为未来数据要素确权、流通、交易的技术底座，可以保证各类数据要素的安全、唯一、不可篡改，确认数据的归属、数据的价值，实现数据要素的跨平台流动。



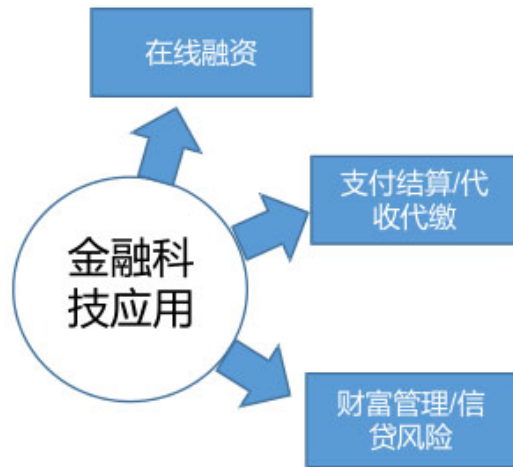
趋势四：AIGC将成为下一轮金融行业创新的核心驱动力

- 金融行业数据丰富且数据质量高，为大模型训练奠定了良好基础。同时，金融行业大量产品最终服务于C端用户，为大模型的应用提供了丰富的场景。
- 随着大模型与证券、保险、银行业务的融合，创新应用将层出不穷，为传统行业的模式创新和流程再造提供新的思路和方法，促进新经济形态的演进，从而催生新的商业模式，提高运营效率，带来整个产业的全面升级。

金融科技和数字普惠金融发展趋势

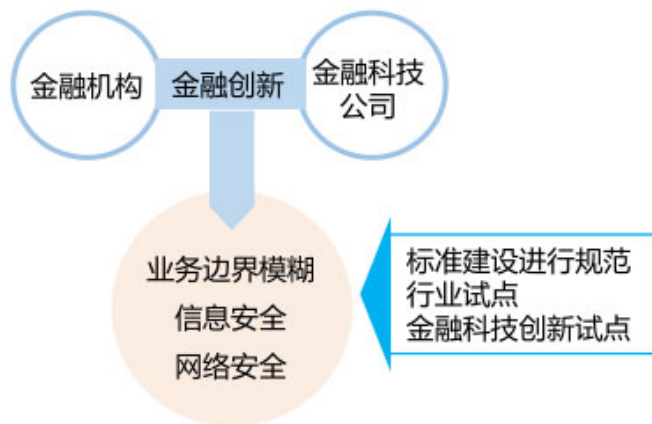
趋势五：技术深度融合服务场景，多元智慧服务价值凸显

- 金融科技的应用已经渗透到银行的各个业务领域，从在线融资、支付结算、代收代缴等热点场景，到财富管理、信贷风险等复杂业务。
- 同时随着Web3.0、VR、AR、MR等技术的创新与应用，机器人客服、RPA+AI等以线下为基础，以线上为核心，以融合为方向，打造“无边界”、沉浸式体验的全渠道金融服务能力，将是未来数字金融发展主趋势。



趋势六：金融科技落地将进入标准建设阶段，并进一步推动行业生态的发展

- 在数字金融时代，随着金融机构和金融科技公司在金融科技领域的合作和创新力度不断加深，一些新兴技术在金融业务边界模糊化、信息安全、网络安全等问题也随之暴露出来，这些需要通过标准建设进行规范，并通过行业试点、金融科技创新试点验证新兴技术的稳定性与安全性后，对标准进行完善，再面向行业推广，未来数字技术创新生态也将基于此逻辑迭代发展。



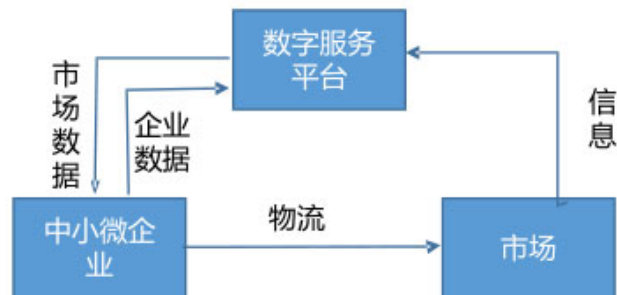
金融科技和数字普惠金融发展趋势

趋势七：数字、技术要素成为绿色金融发展的重要结合点

- 随着人工智能、大数据、云计算、物联网等数字技术的发展，金融科技被越来越多地应用在绿色项目识别与评价工具、绿色资产管理、环境效益监测、环境数据信息服务、ESG评价、碳核算及环境效益测算、环境信息披露工具等方向。
- 通过大数据等技术精准认证和识别符合绿色发展的技术、产品和资产，建立满足绿色认证的项目和企业数据库，提供差异化、定制化的绿色金融产品；利用信息技术减少信息不对称，畅通政府、市场和社会三者之间的环境信息与绿色项目数据共享，提升绿色金融监管能力。

趋势八：数字服务平台赋能中小微企业碳资产管理数智化发展

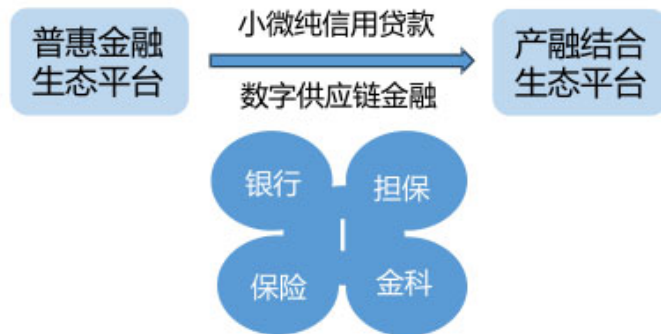
- 中小微企业数字化转型是建设数字中国的重要组成部分，但仅靠自有资源很难实现数字化转型的目标。
- 以互联网平台为基础的数字生态系统为其提供了数字化转型路径。通过数字生态系统，中小微企业可以广泛的接入数字化资源，通过SaaS、PaaS等应用程序和数据集成技术，构建数智化业务流程，为企业开展碳排放核算、优化碳交易策略、推进节能减排等工作提供信息化支撑，整体提升企业的绿色竞争力。



金融科技和数字普惠金融发展趋势

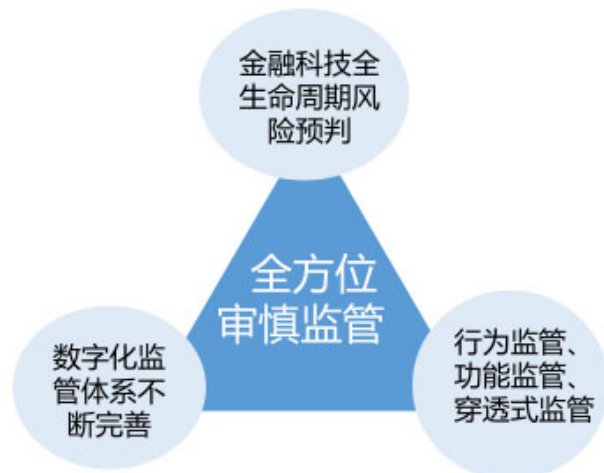
趋势九：数字普惠金融产融结合生态圈不断完善，行业经营场景不断深入

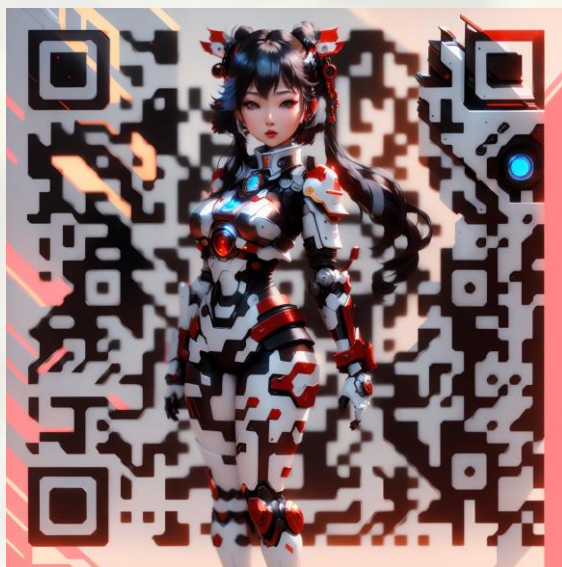
- 普惠金融生态平台经过小微纯信用贷款和数字供应链金融发展后，将迈向产融结合生态平台。未来，金融机构将从整体产业的视角出发，协同合作伙伴，探索产融结合机遇点。
- 构建产业生态的过程中，银行将联合担保、保险、金融科技公司等机构，提供全生命周期解决方案，同时联合政府部门，实现产业集群发展与产业数智化。



趋势十：统筹创新、监管和安全的关系，全方位审慎监管进入新阶段

- 处理好金融创新、金融监管与金融安全的关系是监管过程中的重要原则。随着我国金融监管体系改革的推进，金融科技审慎监管进入新的阶段，为实现全方位审慎监管奠定了基础。
- 一是金融科技全生命周期风险的预判和处置能力不断提高。二数字化监管体系不断完善。监管科技的不断迭代，监管工具的数字化推动了监管能力的不断提升。三是行为监管、功能监管、穿透式监管等加速落地。
- 当前，金融科技市场主体间关系日益复杂，运用各类数字技术实施穿透式监管，对规范市场主体行为，保护消费者合法权益的重要途径。





入群获取，仅供自阅

- **全球商业实践**

- 成功案例
- 失败案例

- **方法工具**

- 顶级咨询公司方法论
- 1000套咨询报告

- **行业报告**

- 汇集各大平台免费报告
- 覆盖所有行业

- **书籍分享**

- 各类商业书籍读后经典
- 各类商业杂志经典观点