

# 2022毕马威中国 金融科技企业 双50报告





## 免责声明：

本报告中所含资料及其所含信息为一般性信息，并非毕马威对入围企业的完整、详尽的表述，毕马威也未对入围企业信息执行任何审计或审阅程序。本文件所含信息并不构成任何专业建议或服务，读者不应依赖本文件中的任何信息作为，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，毕马威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，毕马威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者质量标准。毕马威明确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，毕马威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

2022年  
评选概览

1

05-21

趋势  
与展望

2

22-47

附件

3

48-53

附件一: 2022金融科技相关法律法规汇总  
附件二: 评选专家委员会简介  
附件三: 毕马威中国金融科技团队

关于  
我们

4

54-57

毕马威中国金融科技系列报告  
关于毕马威中国

# 卷首语



陶匡淳

毕马威亚太区及  
中国主席

2022年是《金融科技发展规划（2022-2025年）》落地实施首年，也是我国金融科技从“立柱架梁”到“积厚成势”转变的关键一年。去年金融机构数字化转型全面推进、金融信息技术创新应用更加深入、顶层制度体系日臻完善、金融科技伦理制度建设进一步强化，以及审慎监管持续推进，为金融科技行业行稳致远提供支持。

在金融科技行业发展的关键时期，毕马威中国发布2022年中国金融科技企业“双50”榜单，上榜企业成熟度更高、分布区域更广、对技术的探索也更深入。自2016年毕马威中国发布金融科技50榜单以来，已经走过了七年的岁月，我们见证了金融科技市场的重要变化，记录了金融科技行业发展的印记，很荣幸成为中国金融科技行业的时代同行者。我们殷切希望金融科技行业在防风险的前提下，朝着更加开放、创新、可持续的方向发展。



邹俊

毕马威中国副主席  
毕马威华振会计师事  
务所（特殊普通合伙）  
首席合伙人

以ABCD为代表核心技术日趋成熟，以虚拟现实等为代表的新兴技术也开始发力，技术的创新与融合为金融数据中心、算力中心、综合金融场景应用等赋能，科技对金融的影响由“技术赋能”转向“技术引领”，技术引领作用愈发强劲，进一步推动金融机构数字化转型。金融科技对金融机构综合赋能能力全面提升，凭借技术融合突破多元场景和客群覆盖，通过“科技+金融+产业”模式推动数字经济和实体经济相融合，并带动金融服务创新应用由点及面深度渗透到各领域。尤其是核心技术已经达到领先水平的创新型金融机构，通过对外输出金融科技能力为金融机构数字化转型提供综合技术解决方案，助力“数实融合”的跨越发展。





张楚东

毕马威中国副主席  
金融业主管合伙人

数字经济发展大潮下，金融科技如何助力金融更好服务实体经济、促进金融业数字化转型，成为相关企业的必答题。金融科技企业将持续从全产业链环节、全企业生命周期、全业务流程、全数据维度为金融业客户带来全方位支撑。人工智能算法使用门槛不断降低、数据智能愈发触手可及、隐私计算等安全技术创新不断，硬件加速等算力解决方案持续激活澎湃算力，技术创新浪潮迭起，金融信创、绿色金融、供应链金融、金融监管、数字人民币等一批重要场景应用需求增长强劲，金融业迈向高质量发展未来可期。此外，金融业安全发展的重要性也愈发凸显，随着顶层制度不断完善，科技与金融结合日渐深化，金融科技行业将坚持促进创新与防范风险相统一、制度规范与自我约束相结合，助力更好地统筹金融发展与金融安全。



陈少东

毕马威中国  
金融业审计主管  
合伙人

中国金融科技硬实力正在持续进化，有望在新阶段持续赋能金融机构主体，取得更具成效、更高质量的数字化转型成果。在今天的实地走访中，我们看到在金融服务实体经济的各类场景中，业务逻辑、商业模式、产业生态等方面的崭新趋势正不断驱动多元技术深度融合，金融科技定位愈发精准，落地路径愈发清晰。在绿色金融领域，针对金融机构前端绿色数据难以获取、绿色资产识别认证与贴标难等问题，大数据、区块链等技术为资产底层绿色数据的可溯源与不可篡改性提供了重要保障。在供应链金融方面，供应链金融的服务需求进一步加大，推动数据全链路穿透正成为供应链科技重点发力方向。在支付科技领域，跨境支付迎来新的增量市场，智能合约与跨境支付有望进一步拓展数字人民币应用边界。一批优秀的金融科技企业，正基于科技基因和对金融业转型需求的深刻洞察，积极融入中国式金融现代化发展的大潮之中。



# 2022年 评选概览

# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”评选

## 项目简介

毕马威一直致力于促进中国金融科技领域的健康成长，为中国金融科技产业进一步发展提供支持。继2016年首次推出毕马威中国领先金融科技50企业名单并获得业界广泛关注之后，毕马威中国每年发布毕马威中国领先金融科技企业名单和报告。

## 评委会组成

我们的评选委员会由多位外部专家，以及数十位具有专业领域经验的毕马威全球及中国代表组成，覆盖信息科技、数据、资本市场、创投、风控、财务、宏观经济和金融服务等领域。

## 评选标准核心维度

毕马威中国对金融科技50企业评选的五大核心维度为：

- 科学与数据
- 创新与变革
- 金融服务普及
- 资本市场认可度
- 行业发展前瞻度

毕马威还自主研发了企业洞察力模型（SIP），结合上述核心关注点，从团队、技术、产品、市场、融资等多个维度，对企业进行量化评估。

*注：我们推出中国金融科技双50企业评选活动，旨在加强市场对金融领域科技创新的关注，推动行业交流，促进金融科技的规范发展，并非对参评企业合规性与可投资性进行评价，也不涉及对任何监管政策的解读，特此说明。*



# 双50企业赛道分布



平台技术赋能



# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

360数科	上海淇毓信息科技有限公司	2022/2021/2020/2019
百融云创	百融云创科技股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
百信银行	中信百信银行股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
冰鉴科技	上海冰鉴信息科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017/2016
布比科技	布比（北京）网络技术有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/ 2017
达观数据	达而观信息科技（上海）有限公司	2022/2021/2020
大数信科	深圳大数信科技术有限公司	2022/2021/2020
恒生电子	恒生电子股份有限公司	2022/2021/2020
虎博科技	虎博网络技术（上海）有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
华锐技术	深圳华锐分布式技术股份有限公司	2022/2021/2020
汇立集团	WeLab 汇立集团	2022/ 2021/ 2020/ 2019/ 2018/ 2017/ 2016
慧安金科	慧安金科（北京）科技有限公司	2022/ 2020/ 2019
基煜基金	上海基煜基金销售有限公司	2022/ 2021/ 2020

# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 价值在线	深圳价值在线信息科技股份有限公司	2022/2021/2020/2019
 金斧子	深圳市金斧子网络科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/2017/2016
 金融壹账通	深圳壹账通金融科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
 金仕达	上海金仕达软件科技有限公司	2022/2020
 金证股份	深圳市金证科技股份有限公司	2022/2021
 金智维	珠海金智维信息科技有限公司	2022/2021/2020
 卡方科技	上海卡方信息科技有限公司	2022/2020
 凯泰铭科技	凯泰铭科技（北京）有限公司	2022/2021/2020
 空中云汇	空中云汇（上海）网络科技有限公司	2022/2021/2020/2019
 联易融	联易融科技集团	2022/2021/2020/2019
 灵犀科技	心有灵犀科技股份有限公司	2022/2021/2020/2016
 陆金所控股	陆金所控股有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/2017/2016
 马上消费	马上消费金融股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/2017/2016

# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

妙盈科技	颖投信息科技（上海）有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
牛投邦	北京牛投邦科技咨询有限公司	2022/2021/2020
平安壹钱包	平安壹钱包电子商务有限公司	2022/2021/2020/2019
普洛斯产融科技	普洛斯金融控股（重庆）有限公司	2022/2021/2020
萨摩耶云科技集团	萨摩耶云科技集团控股有限公司	2022/2021/2020/2017
神州信息	神州数码信息服务股份有限公司	2022/2021/2020
收钱吧	上海收钱吧互联网科技股份有限公司	2022/2020
数库科技	数库（上海）科技有限公司	2022/2021/2018/2017/2016
四川新网银行	四川新网银行股份有限公司	2022/2021/2020/2019
天创信用	天创信用服务有限公司	2022/2018/2017/2016
通联数据	通联数据股份公司	2022/2021/2020/2019/2018/2017
万向区块链	上海万向区块链股份公司	2022/2021/2020/2019
微保科技	北京微保科技有限责任公司	2022/2021

# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-领先榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 微众银行	深圳前海微众银行股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/2017/2016
 新希望金融科技	成都新希望金融科技有限公司	2022/2021/2020
 信用算力	鑫涌算力信息科技有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
 星云数字	南京星云数字技术有限公司	2022/2021/2020/2019/2018
 寻汇SUNRATE	寻汇SUNRATE	2022/2021/2020/2019/2018
 银联商务	银联商务股份有限公司	2022/2021/2020
 盈米基金	珠海盈米基金销售有限公司	2022/2021/2020/2019
 中企云链	中企云链（北京）金融信息服务有限公司	2022/2021
 中证信用	中证信用增进股份有限公司	2022/2021/2020/2019
 众安保险	众安在线财产保险股份有限公司	2022/2021/2020/2019/2018/2017/2016
 众享比特	北京众享比特科技有限公司	2022/2021/2020/2019














# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 白鸽在线	白鸽在线（厦门）网络科技有限公司	2022/ 2021
 帮你投	先锋领航投顾（上海）投资咨询有限公司	2022/2021
 比财集团	比财数据科技集团	2022/2021
 车晓科技	北京车晓科技有限公司	2022
 道口金科	北京道口金科科技有限公司	2022/ 2021/ 2020
 东岸科技	浙江东岸科技有限公司	2022/ 2021
 洞见科技	深圳市洞见智慧科技有限公司	2022/2021
 豆沙包	豆沙包科技（深圳）有限公司	2022
 多飞科技	江苏多飞网络科技有限公司	2022
 凡泰极客	深圳凡泰极客科技有限责任公司	2022
 海云安	深圳海云安网络安全技术有限公司	2022
 简单汇	简单汇信息科技（广州）有限公司	2022
 捷通华声	北京捷通华声科技股份有限公司	2022



# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

➤ 巨杉数据库	广州巨杉软件开发有限公司	2022/2021
➤ 开鑫科技	开鑫科技有限公司	2022/ 2021/ 2020
➤ 客一客	深圳市客一客信息科技有限公司	2022
➤ 况客科技	况客科技（北京）有限公司	2022
➤ 乐橙云服	深圳小步奔跑科技集团有限公司	2022/2021
➤ 乐为科技	四川乐为科技有限公司	2022
➤ 理财魔方	北京口袋财富信息科技有限公司	2022/ 2021/ 2020
➤ 瓴岳科技	瓴岳科技集团	2022
➤ 零数科技	上海零数科技有限公司	2022/2021
➤ 魔数智擎	深圳市魔数智擎人工智能有限公司	2022
➤ 前海泽金	深圳市前海泽金产融科技有限公司	2022
➤ 亲家科技	亲家网络技术（北京）有限公司	2022
➤ 趣链科技	杭州趣链科技有限公司	2022/2020

# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 融汇金信	北京融汇金信信息技术有限公司	2022
 瑞莱智慧	北京瑞莱智慧科技有限公司	2022
 三悦科技	北京优品三悦科技发展有限公司	2022
 珊瑚跨境	杭州姆珉网络科技有限公司	2022
 声赫科技	上海声赫致远科技集团有限公司	2022
 盛立科技	盛立安元科技（杭州）股份有限公司	2022
 数金公服	数金公共服务（青岛）有限公司	2022/2021
 天道金科	天道金科股份有限公司	2022/2021/2020
 天津金城银行	天津金城银行股份有限公司	2022
 妥妥递科技	四川妥妥递科技有限公司	2022/2021
 网智天元	网智天元科技集团股份有限公司	2022
 微言科技	深圳微言科技有限责任公司	2022/ 2021/ 2020
 迅策科技	深圳迅策科技有限公司	2022/2021/2020












# 2022毕马威中国 金融科技企业“双50”名单-新锐榜



企业简称

企业全称

历史入围年份

 亚信安全	亚信科技（成都）有限公司	2022
 眼神科技	北京眼神科技有限公司	2022
 易思汇	北京易思汇商务服务有限公司	2022
 银柘科技	银柘科技(广州)有限公司	2022
 源堡科技	北京源堡科技有限公司	2022/2021
 浙里信	浙江浙里信征信有限公司	2022/2021
 知识视觉	成都知识视觉科技有限公司	2022/2021
 纸贵科技	西安纸贵互联网科技有限公司	2022
 质数斯达克	成都质数斯达克科技有限公司	2022/2021
 智慧星链	智慧星链（厦门）数字科技有限公司	2022
 中银金科	中银金融科技有限公司	2022

# 总体概况

01

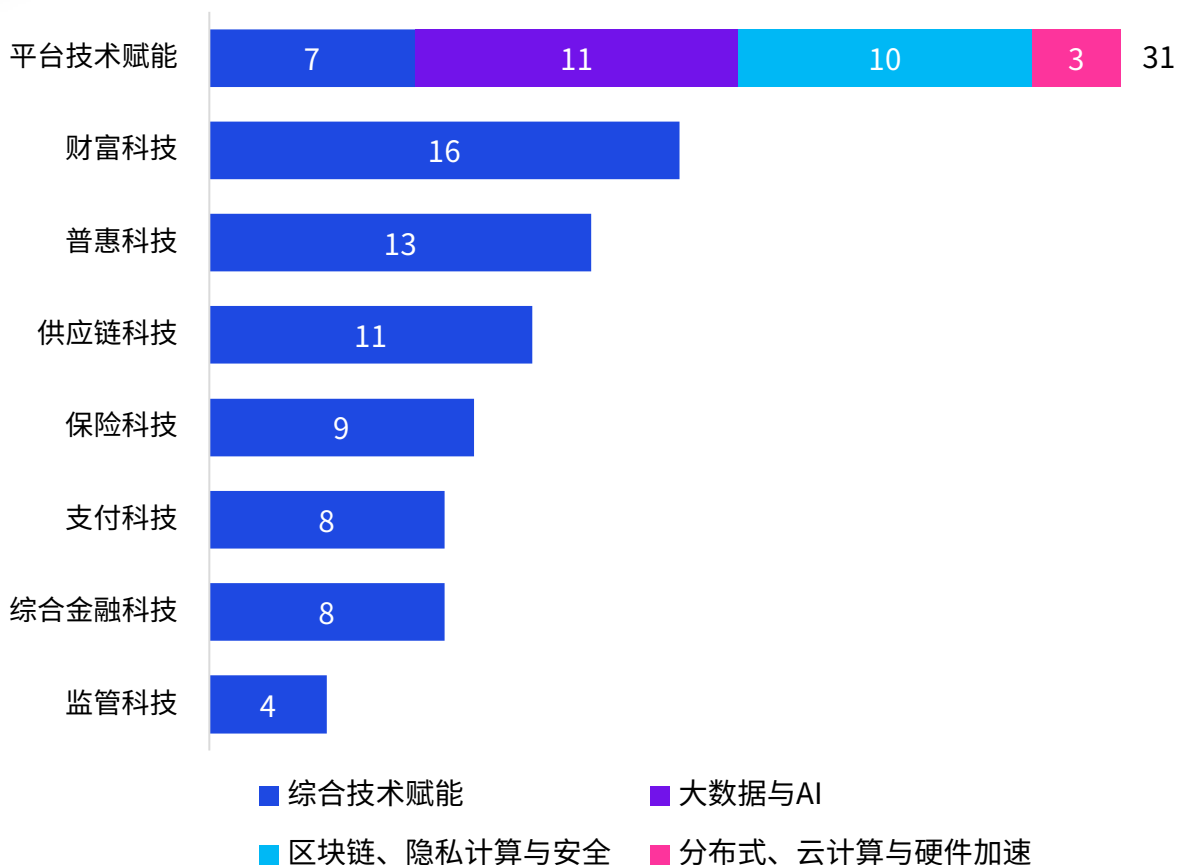
**专业领域分布：平台技术赋能、财富科技和普惠科技位列前三；大数据与AI、区块链等仍是底层技术中的主流应用核心技术**

从上榜企业主要从事的业务领域来看，2022年平台技术赋能、财富科技类企业分列一、二位，与2021年排名一致，企业占比分别为31%和16%。普惠科技类企业位列第三，占比13%。供应链科技、保险科技、支付科技、综合金融科技、监管科技等专业类别入选企业位列第四到第八。

为了更好地体现金融科技以科技为本这一重要发展理念，2022年平台技术赋能赛道仍被进一步细分为综合技术赋能，大数据与AI，区块链、隐私计算与安全，分布式、云计算与硬件加速等四个子赛道。其中大数据与AI，区块链、隐私计算与安全两个子赛道分列一、二位，排名与2021年保持一致，企业占比11%和10%。这一趋势表明大数据、AI和区块链仍然是金融科技底层技术中的主流应用核心技术。



## 专业领域分布



# 总体概况

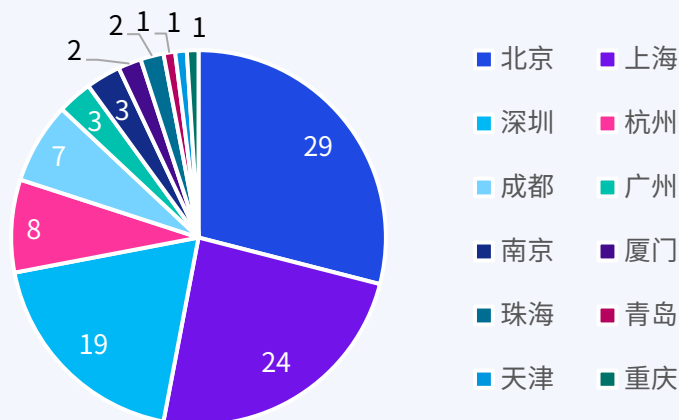
## 02

### 城市和地域分布：城市分布广泛，京、沪、深仍名列前茅；长三角、粤港澳和京津冀是金融科技企业的主要积聚区域

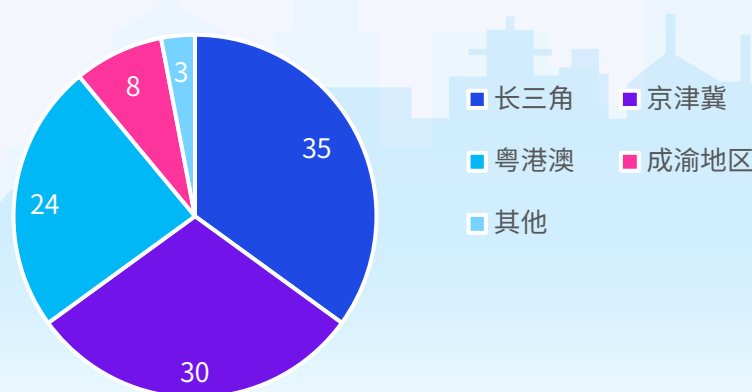
从城市分布来看，北京、上海和深圳仍是榜单企业的主要积聚城市，这一趋势与2021年保持一致，三地企业占比分别为29%、24%和19%，其中北京入选企业与2021年相比增加了2家。与2021年相比，2022年入选企业的城市分布更加广泛，除杭州、成都、南京、广州等金融科技新兴城市持续发力外，厦门、珠海、天津、青岛等城市2022年也有企业入榜，充分显示出金融科技的发展已从“立梁架柱”迈向“积厚成势”这一新阶段，在全国范围内的发展逐渐呈现出燎原之势。

从区域分布来看，几乎所有榜单企业都位于“十四五”规划所提出的五大优先发展的城市群中，其中位于长三角、粤港澳和京津冀城市群的企业占比达89%。

#### 企业城市分布，家



#### 企业城市群分布，家





# 总体概况

03

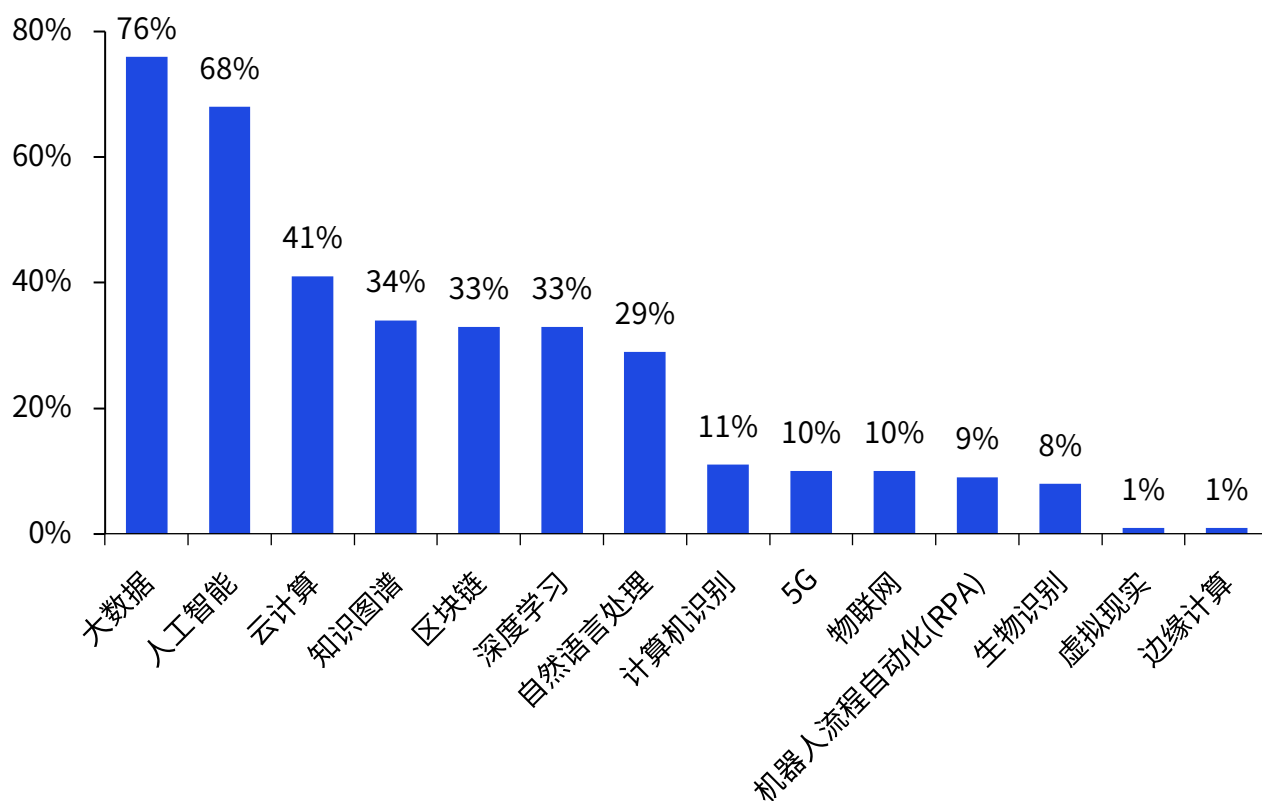
主要技术要素分布：以ABCD为代表核心技术日趋成熟，以虚拟现实等为代表的新兴技术也开始发力

ABCD仍然为金融科技企业的核心技术。值得注意的是，2022年知识图谱首次超越区块链成为排名第四的技术要素，占比34%；深度学习与区块链并列第五，占比33%。体现出金融科技企业在立足ABCD等核心技术的同时，也积极探索其他技术，将技术与金融场景进行深度融合。

随着元宇宙在基础研究、技术创新、场景落地等方面逐渐取得进展，其市场潜力也进一步得到认可。金融科技企业也开始积极布局虚拟现实、边缘计算等相关技术。



## 企业技术要素分布



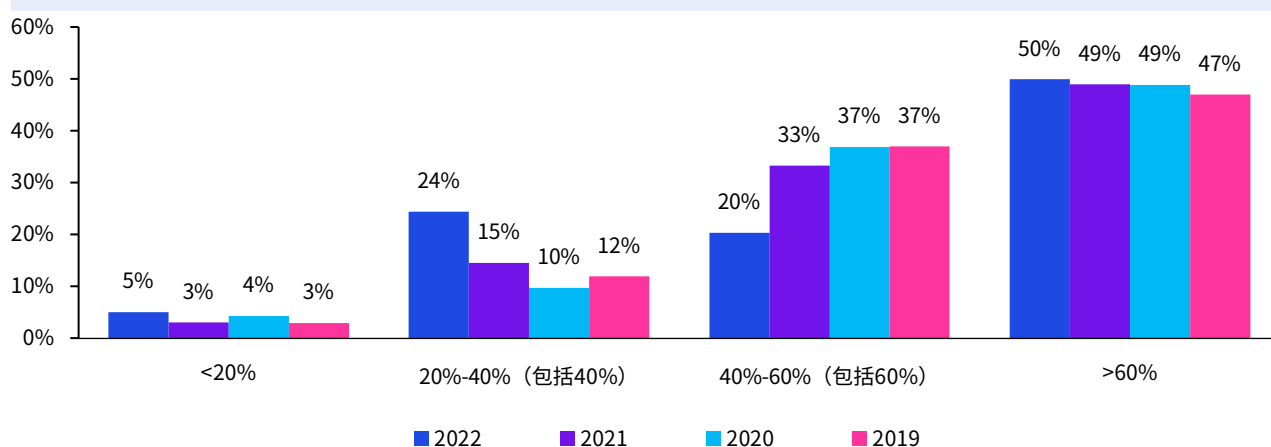
## 总体概况

### 04

#### 技术人员比例分布：半数榜单企业金融科技技术人员占比超60%

技术人员占比是衡量金融科技企业创新能力的重要指标。榜单企业科技人才占比60%以上的企业逐年增加，2022年有50%的入榜企业技术人员占比超60%，体现出科技引领金融科技发展这一重要的行业趋势。

企业技术人员占比分布

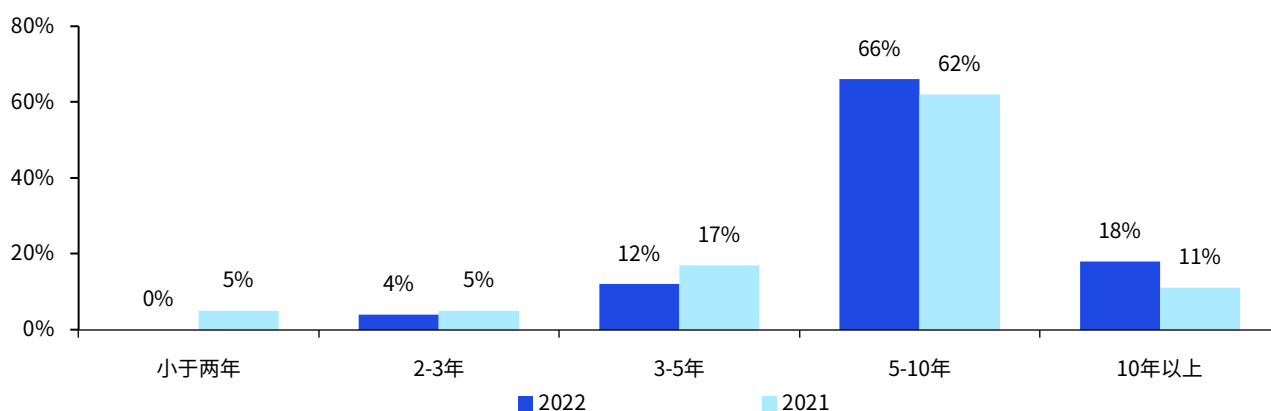


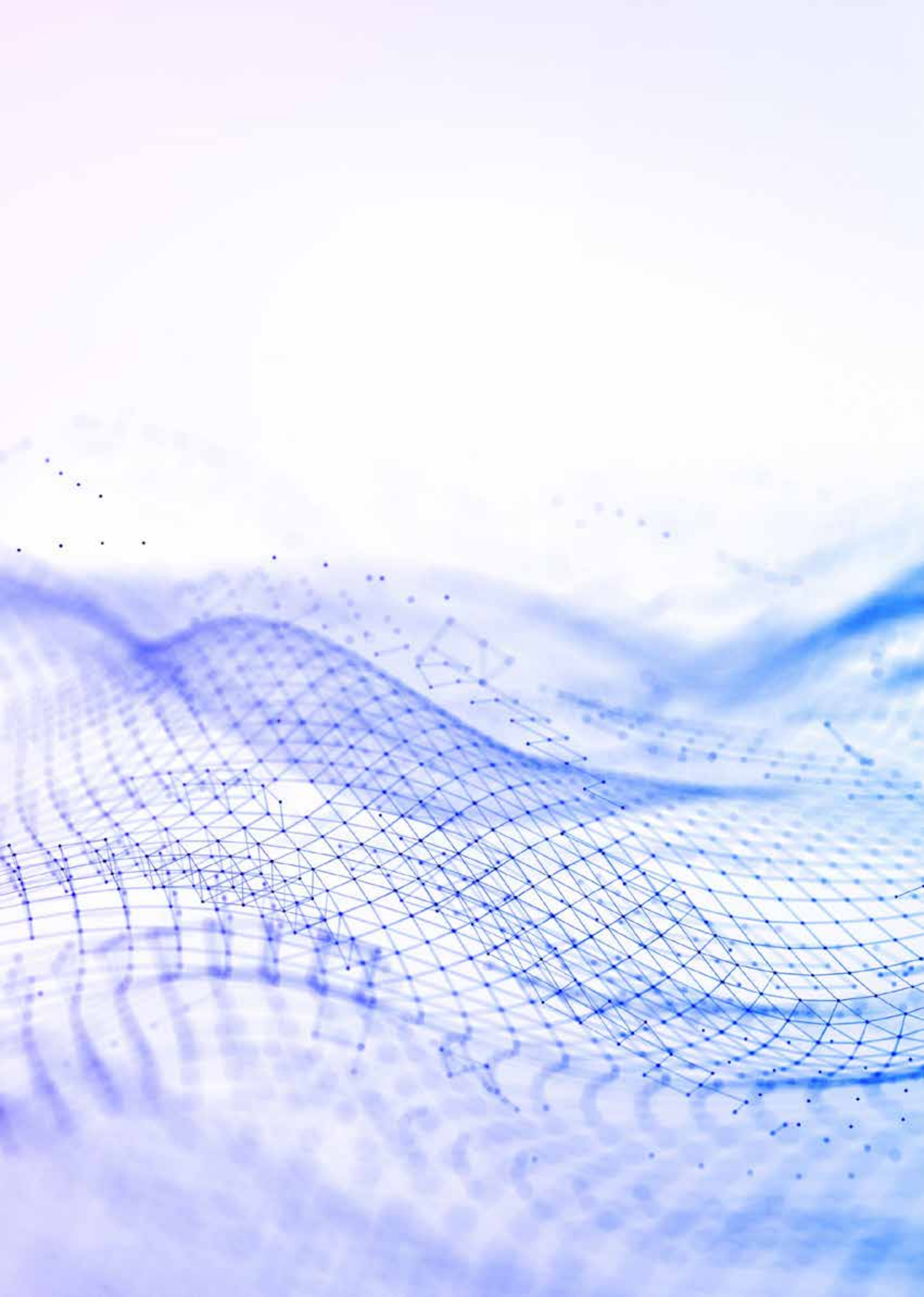
### 05

#### 成立时间分布：80%以上的榜单企业成立五年以上，行业深耕成果显著

经过多年的发展，已经涌现出一大批立足服务金融业和实体经济，深耕行业的优秀金融科技企业。从榜单企业的成立年限来看，84%的企业成立时间超过五年，其中18%已成立十年以上。与2021年相比，分别上升了11和7个百分点。

榜单企业成立年限分布







# 趋势 与展望



# 2023年金融科技年度趋势



## 筑牢制度基础， 护航金融科技行业行稳致远

自2021年末起，《金融科技发展规划（2022-2025年）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》《证券期货业科技发展“十四五”规划》等一系列重要政策文件陆续出台，总结了过去五年金融科技“夯基垒台、立柱架梁”的工作成效，也吹响了新阶段金融科技高质量发展的集结号。

《规划》中提到，要让科技赋能金融资源更为精确地配置到经济社会发展的关键领域和薄弱环节，进一步增强金融服务实体经济能力。作为“新基建”的重要组成部分，以金融科技为核心的数字金融基础设施的完善和健全程度，将直接关系到金融体系整体运行的顺畅程度和效率，关乎到金融资源的合理配置。

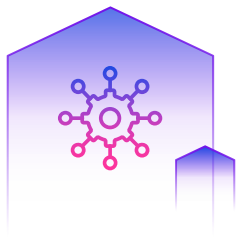
以人工智能、区块链、云计算、大数据（简称“ABCD”）等为代表的新一代信息技术是金融“新基建”的重要组成部分，经过数年的跨越发展与积累沉淀，核心技术的发展和应用更加成熟稳定，持续为金融数据中心、算力中心、以及综合金融场景应用等赋能，科技对金融的影响已由“模式创新”转向“技术创新”，金融基础设施的技术底座已基本夯实。

与此同时，随着金融数字化转型向更深层次推进，数字化时代所具有的开放性和互动性特征，使得金融领域更容易产生业务、技术、数据、网络等风险的交叉叠加；数字金融的发展在加快新型金融产品和服务迭代的同时，也带来了新型金融风险，为传统金融监管政策工具的有效性带来挑战。2022年国家层面密集出台金融和数据的顶层制度规范，正是对金融制度基础的进一步完善。10月央行下发《金融领域科技伦理指引》，对于日益凸显的数字鸿沟、技术排斥、算法歧视、隐私泄露等科技伦理挑战进行政策指导和积极应对。12月国务院发布《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》，即“数据二十条”，作为第一份数据要素基础制度文件，在数据产权、流通、交易、使用、分配、治理、安全等领域提出了原则性或方向性的要求。金融作为数据流通最为活跃的行业之一，“数据二十条”的出台从制度层面为金融领域的数据产权、流通交易、收益分配等提供了明确的方向。

未来金融科技要行稳致远，就必须始终坚持科技为本，制度为基，注重发挥制度对金融科技发展的激励约束作用。与时俱进不断完善法律制度、监管规定、行业标准、自律规则等制度安排，加快形成多层次的金融科技制度规则体系。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 综合金融科技赛道

**技术融合赋能多元场景和客群、助力行业数字化转型是实现“数实融合”的重要着力点**

党的“二十大”报告高度重视数字经济发展，将其作为了建设现代化产业体系、推动高质量发展的重要内容，明确要求“加快发展数字经济，促进数字经济与实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群”，明晰了中国未来数字经济的发展趋势。经济为肌体，金融为血脉。如何助力“数实融合”的跨越发展、赋能传统产业转型升级，成为了金融科技未来发展的一道必答题。

金融科技经过历年的发展，已经涌现出一批优秀的科技创新型金融机构，他们借助科技优势和与生俱来的金融基因，通过技术融合突破金融场景和客群的覆盖，并在此基础上不遗余力的输出自己的金融科技能力，为传统金融机构的数字化转型赋能，努力践行通过“数实融合”更好地实现金融服务实体经济的使命。

## 技术融合赋能多元场景和实现客群突破



不同于过去通常局限于单个场景和单点应用，当前金融科技企业更加重视综合运用多项技术解决复杂多元的场景问题，为破解金融数字化转型难题提供一揽子的组合式技术解决方案。经过多年的行业锤炼，大数据、AI等部分关键核心技术更加成熟稳定，也为综合金融场景应用奠定了技术基础。例如目前绿色金融实践中尚存在不少痛点，如金融机构前端绿色数据难以获取、绿色资产识别认证与贴标难、绿色资产风控难、各类市场主体环境信息披露难等。金融科技为解决上述问题提供了有效手段，如运用大数据等技术破解数据和信息难题，运用区块链技术为资产底层绿色数据的可溯源与不可篡改性提供保障等。

## 2023年金融科技赛道趋势

在客群突破方面，随着我国人口老龄化程度的不断加深，银发经济和养老金融的需求逐步显现，如何在促进金融科技赋能银发经济和养老金融的同时，确保老年人等长尾人群更好地融入数字智能社会，破解“数字鸿沟”带来的负面效应，成为政策界和实务界共同关心的问题。金融科技机构通过对电子设备和应用软件的适老化改造，如推出“老人版”手机银行等方式，积极拥抱老年客户这一业务蓝海。此外，随着农村地区5G、人工智能、移动互联网等数字经济新型基础设施建设与农村金融服务体系的逐步完善，农村地区金融服务的数字化水平逐渐提升，金融机构通过精准定位目标客群，提高服务“三农”的效率和风控能力，例如由于农民缺乏对市场和价格波动关系的认识，导致每年都会出现不同程度和范围的农产品滞销现象，金融机构通过提供市场预警、农产品保险、风险小贷等方式为农村客户提供助力，使“三农”金融服务在乡村振兴场景中迸发出新的活力。

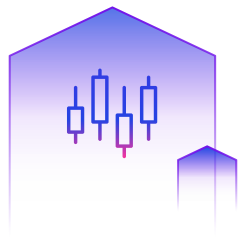
### 持续输出金融科技能力，助力多行业数字化转型



得益于多年来持续的科技投入和丰富的业务场景，一批创新型金融机构在金融科技的核心技术领域已达到领先水平，并开始对外输出科技能力，助力包括传统金融业在内的多行业数字化转型。中小型金融机构科技能力相对薄弱，抗风险能力不强，在监管部门要求履行贷款主体责任，防范贷款管理“空心化”的背景下积极选择第三方金融科技机构的服务，在其帮助下建立智能反洗钱、信贷管理系统等风控科技系统。此外，创新型金融机构的科技能力也正逐步向其他行业输出，例如通过物联网、区块链、卫星遥感等技术提升农业数字化采集和智能化分析能力；利用ABCD等技术助力“数字校园”建设等，为教育数智化赋能。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 平台技术赋能赛道

### 技术引领作用愈发强劲，科技与金融有效协同促进中国式金融现代化发展

随着行业数字化转型的深入，科技与金融愈发密不可分。越来越多的金融机构将科技的定位从“技术支撑”演进为“技术驱动”，预计市场上有望涌现一批技术过硬、服务一流、实力强劲的金融科技企业，它们以ABCD等新一代信息技术为核心能力，持续探索量子计算、数字孪生、VR/AR、虚拟人、星网关联、生物探针等新兴技术，不再满足简单的工具角色定位，而是从全产业链环节、全企业生命周期、全业务流程、全数据维度为金融业客户带来全方位支撑。

### 子赛道 1：综合技术赋能

#### 技术场景深度融合，引领金融信创建设



随着科技要素不断向金融核心领域渗透，相关金融科技企业在不断强化核心技术能力的同时，始终坚持以客户需求为导向，深耕场景应用，积累沉淀可复用的解决方案，实现业务快速延展，有望在金融信创全面铺开的大背景下，以综合技术能力驱动金融业高质量发展。

#### 有望引领金融信创，亟需实现更多前沿技术突破



金融信创已成为行业共识，驱动技术供给侧加快实现重大突破。金融业是信创建设的重点领域，不仅事关国家金融体系安全可控，更为探索前沿科技研发与应用提供了丰厚土壤，无论是在操作系统、数据库、中间件、硬件加速等基础软硬件领域，还是在量子计算、元宇宙等新兴技术方向，都需要植入更多国产化基因，加快赶超国际领先水平。值得注意的是，金融信创是对IT架构的整体革新，从底层架构到云计算、数据存储服务，从核心系统到外围产品的替代或升级需求都会出现爆发式增长，意味着众多参与方将共建金融信创生态圈，从底层技术切入且拥有核心场景优势的综合技术类厂商，有望引领生态建设，积极推进更多计算等前沿技术创新探索。



# 2023年金融科技赛道趋势

## 技术乘数效应愈发凸显，快速拓宽加深最佳实践的场景化应用



数字经济发展大潮下，金融科技如何促进金融业数字化转型、助力金融机构更好服务实体经济，成为相关企业的必答题。随着各技术厂商不断强化核心技术能力，驱动各类数字技术深度融合，技术创新乘数效应正愈发凸显。底层技术的更新迭代和交织融合，最终将带来上层场景应用的拓宽加深。在推动金融机构数字化转型方面，底层架构的分布式改造是大势所趋，相关技术厂商积极发力数据平滑迁移、安全合规、兼容性适配等方面，确保分布式改造不影响金融业务连续性；此外，还不断提炼标准化、组件化的能力模块，持续提高上层应用的广泛性和灵活性。在赋能金融机构服务实体经济方面，金融科技不仅推动了“开放银行”等一批新商业模式的出现，使得金融服务逐步嵌入生产生活各类细分场景，更将触角延伸至全产业链、全生态圈。绿色金融、智慧城镇化、供应链金融等重点场景需求持续迸发。相应地，金融科技企业为拓展业务机会，正积极挖掘客户需求痛点，采用“先聚焦，后延展”的发展战略，首先聚焦特定场景打造出最佳实践，其后依托产品标准化能力实现业务延展。



# 2023年金融科技赛道趋势

## 子赛道 2：大数据与AI

### 激活数据要素价值，让数据智能触手可及



2022年底，“数据二十条”对外发布，强调从数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等方面构建数据基础制度，提出了坚持促进数据合规高效流通使用、赋能实体经济这一主线，以充分实现数据要素价值、促进全体人民共享数字经济发展红利为目标，充分发挥我国海量数据规模和丰富应用场景优势，激活数据要素潜能。金融是数据价值释放最快的重要行业之一，沉淀了大量全链路数据资源，相关企业有望成为探索完善数据基础制度、创新技术路径和发展模式的排头兵。

### 强化数据全生命周期管理，挖掘数据要素潜能

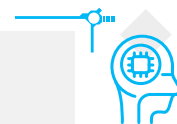


强化数据全生命周期管理的意义在于让数据能用且好用。在数据集采环节，物联网设备及应用的广泛部署，提供了实时、跨端的数据采集渠道，有效打破数据孤岛，能帮助企业积累更多元更优质的数据资源；在数据整合环节，传统关系型数据库逐渐向流批一体、湖仓一体、管治一体、AI能力深度集成、自助式大数据分析挖掘架构转变，促进结构化、半结构化和非结构化数据的统一管控，有利于构建出共享开放的数据底座；在数据处理环节，随着行业及企业内部数据标准不断明晰，数据抽取、清洗、校验、转换等技术不断优化，大幅提高了数据可解释性；在数据应用环节，让数据驱动上升至全行业乃至数字经济发生产力结构优化已成为确定趋势。

上升至全行业乃至数字经济发展层面来看，释放数据要素潜能还意味着跨层级、跨行业、跨地域的数据流通和交易，意味着金融机构和金融科技企业除了要强化企业级数据管理能力，还将持续强化生态圈级数据管理能力，在更大范围和更高层次上促进数据价值挖掘。

## 2023年金融科技赛道趋势

简单、可解释、工程化、安全、可信  
成为新一代人工智能基础设施的标配



AI算法能赋予数据思考和决策能力，即让数据用好，是打通数据价值“最后一公里”的利器。值得注意的是，在开源环境下，算法趋同风险逐渐显现，单纯使用大量数据训练深度学习模型的开发模式将难以适应竞争要求，相关企业逐渐重视提高算法精度和迭代效率，提供可解释、可干预、简单化的人工智能决策模型平台，另外从安全、可信、可靠的新一代人工智能技术出发，相关企业开始着手构建新一代人工智能安全攻防体系，保证算法在对抗环境下的可靠运行。一方面，在深入洞察金融业务流程和实际痛点的基础上，将行业Know-how更充分地融入算法模型中，有利于提高算法精度，实现数据精准分析。另一方面，持续优化数据来源、拓展数据维度能从根本上提高算法质量和迭代效率，帮助企业抢占先发优势，同时降低企业使用AI算法的门槛，实现了从“数据-模型-应用-优化-治理”的端到端、可解释、可溯源、业务化的AI服务。预计随着AI算法实现量、质、效全面提升，数据智能分析结果将由主要支撑BI（Business Intelligence）场景，更多转向AI（Artificial Intelligence）场景，并逐步形成以深度学习、可解释机器学习、AI安全对抗攻防、新一代知识图谱等技术为支撑的新一代人工智能基础设施。





# 2023年金融科技赛道趋势

## 提高客户价值获得感，数据驱动操作智能和运营智能



提高企业员工对数据价值的获得感，既是根植客户需求实现价值的必然要求，也是将数据价值传导给金融最终用户、打造价值闭环的重要基础。当前，金融机构普遍面临数据处理和应用环节中业务人员参与度不高的问题，大量IT人员需要兼顾技术开发和业务逻辑理解，生产力资源容易出现错配。对此，主流解决思路之一是不不断推动数据智能平民化，充分保证一线业务人员在实际业务操作和运营过程中便捷高效地获取技术产品，减少对IT人员的依赖程度，从而促进人力结构优化和整体人效提高。例如，在操作智能方面，低代码平台应用、RPA+NLP等帮助业务人员获得端到端的自动化简易操作体验。在运营智能方面，知识图谱、数据图谱、智能文本处理、生物识别（虹膜识别、声纹识别、静脉识别等）、多模态交互机器人等技术，使得数字员工与运营人员高效协同，提高了工作效率，同时也为最终用户提供了智能高效的服务体验。



# 2023年金融科技赛道趋势

## 子赛道 3：区块链、隐私计算与安全

### 促进数据要素资产化，全方位构筑安全防线



数据要素的价值不仅体现在企业内部的使用价值，更体现在市场化配置下的交换价值，数据要素资产化是中国建设数据要素市场的必经之路。

### 区块链基础设施建设加强，通过平台化路径实现低成本信任



“新基建”是数字经济的战略基石、全新动能，区块链是“新基建”的重要组成部分，核心价值在于实现分布式信任，能有效解决金融体系中交易双方信息不对称的问题，应用前景十分广阔。随着国家不断推进区块链基础设施建设，“星火·链网”、区块链服务网络（Block-chain-based Service Network，简称BSN）等国家级项目陆续启动，区块链技术将持续落地各金融场景，这将会大大促进金融数据开放、共享、交易。区块链落地金融领域的重要路径之一是平台化，强调由政府引导区块链建设，促进规范化发展，有利于强化各方共识，实现低成本信任，进而在绿色金融、供应链金融、金融监管、数字人民币等领域催生出一批新业态、新模式。

### 严监管持续激发市场需求，隐私计算渐成技术能力底座



在《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》等法规相继出台、金融监管部门不断强化执法力度等严监管趋势下，隐私计算能平衡数据安全和应用，已逐渐成为金融业“刚需”。当前隐私计算仍处于单点应用阶段，主要落地风控、营销两类场景，实现规模化应用亟需提高隐私计算性能、推进软硬件一体化创新、强化技术架构可拓展性和可监管性。预期隐私计算将持续推动金融业数据要素安全流通，促进跨部门、跨行业、跨地区数据生态融合，成为金融科技行业又一大底层技术，为金融业发展保驾护航。



## 2023年金融科技赛道趋势

### 安全挑战日益突出，重点关注前沿技术应用风险



金融信息系统日益呈现出基础设施规模庞大、数据节点众多的特点，面临的安全挑战也愈发错综复杂，主要体现为网络攻击和技术应用风险两类。网络攻击方面，加大金融系统防风险力度成为全行业共同议题，金融信息安全已成为金融业迈向高质量发展的重要保障，驱动着相关企业引入混沌工程、零信任架构等技术理念，强化信息、数据、网络等多维度安全治理能力。技术应用风险方面，相关风险则更加隐蔽且不可控，例如，区块链应用的跨链互信机制尚不完善，隐私计算平台还存在性能、精度方面的不足，AI模型可解释性、AI攻防技术都需进一步优化。前沿技术应用风险愈发受到业界及监管机构的关注，有望成为安全技术创新热门方向之一。



# 2023年金融科技赛道趋势

## 子赛道 4：分布式、云计算与硬件加速

### 计算能力持续进化，打造数字化加速引擎



算力是数字经济发展的核心生产力之一，金融业作为数字化转型领先行业，对计算能力提出了“持续进化”的要求。随着硬件加速解决方案、分布式技术、金融云等不断实现创新和应用突破，面向多样场景需求、赋能业务降本增效的高效、灵活、智能化的计算服务将无处不在。

### 边缘计算复杂多样，硬件加速方案打破性能瓶颈



金融业务场景中的交易量、数据量和每秒峰值呈现指数级增长，边缘计算需求持续迸发且愈发复杂多样，面向金融业的计算服务正迎来创新窗口期。当前，以CPU为通用服务器的传统计算方案，已难以满足所有场景需求，部分特定场景需借助专用芯片，获取更适配、更灵活的算力支持。异构计算是目前业界比较认可的计算创新方向，其在金融领域的应用主要有基于FPGA（Field Programmable Gate Array，现场可编程门阵列）芯片的硬件加速方案，专攻计算性能优化，在处理用户实时计算请求、小计量大批次计算方面优势突出，已试点落地券商极速行情系统、经纪订单系统等细分场景，赋能交易业务效率提升。总体而言，在高性能计算、边缘计算等技术支撑下，金融领域的计算能力呈现出多元泛在、持续进化的发展趋势，但目前业界还需针对各类场景需求适配更广受认可的组合式解决方案，全力推动计算技术创新和范式创新。

### 优化IT资源配置，集中式架构走向融合分布式架构部署



分布式架构强调资源多节点部署、按需调用，极大优化了IT资源配置。从国家层面来看，“东数西算”工程进入全面建设期，提出了算力联接网络、异地算力与网络协同工作的实现思路，为包括金融业在内的国民经济重点行业实现国家尺度的分布式计算提供了重要支撑。集中式架构下的单点故障风险极易影响业务连续性，分布式架构具备一定的单点自愈功能且能灵活调配资源，有利于保障金融系统提供连续稳定的服务。预计金融IT架构将逐步向集中式和分布式有机融合方向演进，也需要注意随着计算节点的增加和分散化，系统暴露风险也会增加，分布式安全防护将成为行业关注重点。



## 2023年金融科技赛道趋势

### 跨层级整合IT基础设施，混合云渐成主流模式

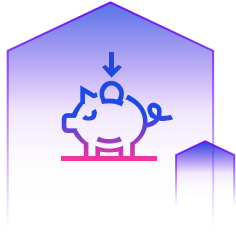


实现分布式架构的一个重要途径是上云，云计算的本质是将资源虚拟化并打破资源接入的时空壁垒，高效整合“云、网、端”各层级资源，为满足低时延、高性能、大带宽的计算需求提供有力支撑。目前，金融云落地形态正由以私有云为主，向“公有云+私有云+行业云”的混合云模式演进。私有云能满足金融机构“数据不出本地”的安全需求，但规模经济效应有限。公有云、行业云基于更开放的生态搭建，能支撑金融机构灵活调用内外部资源、加快上云效率。混合云最大化平衡了安全、成本、效率三要素。此外，云原生也在成为热门趋势，强调基于容器、微服务等技术构建松耦合系统，实现私有云和公有云、行业云之间的无缝衔接，支持更敏捷、灵活的应用开发。





# 2023年金融科技赛道趋势



## 财富科技赛道

### 金融科技企业向提供综合服务延伸，助力资管机构打造开放创新财富管理平台

我国居民收入仍处于快速增长阶段，为财富管理行业的发展提供了肥沃的土壤。根据国务院发展研究中心报告，我国中等收入人群占总人口的比重将会从2021年的30%提高到2030年的50%，中等收入群体将会成为财富管理市场的重要组成部分，给财富管理行业带来较大发展空间<sup>1</sup>。

### 金融科技企业从为资管机构提供底层技术向提供一揽子服务、综合服务延伸



随着资管机构数字化转型深入推进，提供全流程的综合服务将成为金融科技企业发展趋势和必然要求。金融科技企业通过人工智能、大数据、云计算等技术提供从数据生产到信息萃取，从智能建模到投资决策辅助的全流程综合服务，为基金公司、券商资管、银行理财、信托等专业机构提供一站式数智化产品和服务。部分企业在底层、中台层、应用层以自研技术引擎作为支撑，形成了完善的产品和服务矩阵。在底层技术平台，以算法交易执行切入量化交易领域，融合了先进的算法模型，结合机器学习等新兴技术，为资管机构提供智能的算法交易服务和量化投资交易解决方案；在中台层，以数据中台、算法中台、知识中台为支撑，实现“数据融合-数据开发-知识融合-知识计算”的全流程建模，提升企业数据和知识的治理及应用效率；在应用层，依托数据中台完整技术架构，通过多个业务模块的灵活组合，打造一站式自定义数据价值挖掘和智能应用的平台，提升企业数据应用效能。

<sup>1</sup> 国务院发展研究中心，《以消费为主导，有效扩大和更好满足内需》，2022年9月。

## 2023年金融科技赛道趋势

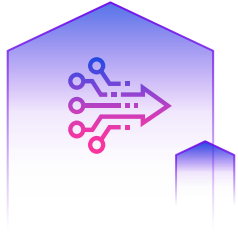
### 财富管理行业开放趋势加速，构建更开放创新的财富管理生态圈



搭建开放生态体系有助于资管机构拓宽线上运营、服务渠道、产品体系和服务生态，提升用户体验，是财富管理行业的发展趋势。越来越多的财富管理机构已从过去“以产品销售为导向”的思维模式，逐步向覆盖客户全生命周期、基于客户目标的财富规划服务模式转变，提供了包括财富传承、养老规划、医疗规划、投融资一体化等一系列更为丰富的服务和体验。为了满足客户多样化的财富管理需求，财富管理机构开始整合内外部资源，打造开放创新的财富管理平台。一些拥有多牌照的金融机构开始加深集团内部协同，通过打通集团内部客户信息壁垒、建立集团内部客户资源转介等协同机制，最大程度地挖掘客户资源潜力。另一些金融机构选择资源互补，通过客户引流、产品互补、技术支持、数据共享等方式，提升客户投资体验和资产管理规模。还有一些金融机构则先整合集团内部资源，在此基础上向外部开放财富平台，共建生态、共同经营，与外部机构形成良性互动。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 供应链科技赛道

### 数字化供应链金融渐成趋势，科技加持供应链金融服务延链

近日，国务院发布《扩大内需战略规划纲要（2022—2035年）》（以下简称《规划》）提出，“持续扩大内需，培育新的内需增长极”“聚焦提高要素配置效率，推动供应链金融、信息数据、人力资源等服务创新发展”。国内市场规模的不断扩大对供应链金融的服务需求将进一步加大，而人工智能、区块链、物联网、大数据等技术进一步赋能供应链，供应链金融或将激发出更大的发展空间。

### 数智赋能供应链，数字化供应链金融渐成趋势，推动数据全链路穿透是供应链科技重点发力方向



《规划》提出“加快推动数字产业化和产业数字化，发展普惠性‘上云用数赋智’，不断提升数字化治理水平，加大中小企业特别是制造业中小企业数字化赋能力度。”产业数字化是供应链金融数字化升级的基础，能够推动现代物流体系和现代供应链的数字化。科技赋能为传统供应链金融加速向数字化、智能化发展提供动力，数字化供应链金融未来发展空间广阔。毕马威与中国互联网金融协会联合发布的《2022中国金融科技企业首席洞察报告》显示，数字化供应链金融成为最受金融科技企业看好的蓝海应用领域，占比53%，其中23%的受访企业将其作为首选项<sup>2</sup>。



<sup>2</sup> 毕马威、中国互联网金融协会，《2022中国金融科技企业首席洞察报告》，2022年9月。



## 2023年金融科技赛道趋势

但是，供应链金融数字化转型仍存在金融科技融合运用不足问题。中国物流与采购联合会调研显示，超过38%的企业数字化技术来源于自行研发立项，依靠产业链上下游企业技术的企业仅为11.54%<sup>3</sup>。企业数字化仍处于“各自为政”的局面，上下游企业间没有形成有效的协同合作。强化供应链核心企业与上下游企业协同，共同构建供应链数据平台，推进相关数据全链路穿透，解决数据孤岛和信息不对称问题，使核心企业信用担保覆盖至供应链上的第一级、第二级乃至第三级供应商。利用AI、区块链、物联网等供应链数智化技术双向打通与场景相关供应链的研、采、产、销、服等节点，整合供应链的商流、物流、资金流和信息流信息，强化供应链核心企业与上下游企业协同，提升产业链的资金使用效率，构建起大中小企业融通发展的良性生态。

### 科技加持供应链金融服务延链，从传统的贷款服务向提供综合金融服务延伸



二十大报告提出“着力提升产业链供应链韧性和安全水平”“坚定维护重要产业链供应链安全”。产业的链式发展，需要企业补链延链强链固链，在这个过程中将带来供应链金融深层服务。部分供应链企业已经开始从提供传统的贷款服务向提供综合金融服务延伸。人工智能、区块链、物联网、大数据等技术在供应链生态的应用，以线上化、场景化、数据化的方式提供创新供应链金融解决方案。例如，基于AI、NLP等技术在海量数据中挖掘分析，围绕合作机构贷前、贷中、贷后的场景输出企业商机与风险情报，帮助合作机构对目标或存量客户进行商机挖掘、风险分析、情报追踪、管理提效；在技术系统的基础上，提供专业的供应链金融咨询服务，包括运营服务、营销推广服务、产品及IT咨询服务等；通过RPA、AI等技术聚焦收、付、投、融、管等场景，构建企业数字化底座，实现企业管理的数字化转型。

<sup>3</sup> 中国物流与采购联合会，《2022年中国物流与供应链金融数字化发展报告》，2022年6月。

# 2023年金融科技赛道趋势



## 普惠金融科技赛道

### 科技手段持续赋能金融服务小微企业与个人需求的长效机制建设

普惠科技的科技企业一直深化与迭代科技手段，由推动普及金融服务的机制创新和产品创新以满足长尾的个人金融需求，到持续激活金融服务小微企业的长效机制建设，普惠科技现已成为金融机构践行普惠金融的核心推动力量之一，从提升金融服务可获得性、提升信贷成本可负担性和提升商业可持续性三个方面，推动了普惠金融提质增效，以科技助力普惠金融业务的高质量发展。

### 赋能小微企业贷款长效机制的建立



2022年5月人民银行印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》（以下简称《通知》），提出包括推动科技赋能和产品创新在内的20项举措。纵观《通知》全文，多次提到要发挥金融科技的作用，并在第十五部分专门提到“强化金融科技手段运用”。同时，金融科技应该嵌入小微企业金融服务的全流程，在“敢贷愿贷能贷会贷”四个环节中均发挥基础性重要作用，以此激活金融服务小微企业长效机制建设。

小微企业金融服务是一个世界性难题，世界各国多年来的政策探索和金融科技的发展实践表明，改善小微企业金融服务和发展普惠金融的关键不靠政策补贴，而是靠机制创新和模式创新。在金融科技的发展支持下，技术、场景、金融的融合发展创造了小微金融服务的新获客模式、风控模式、盈利模式，银行的战略部署、组织体系和信贷文化也在随之改变，小微企业信贷的“规模—成本—风险”函数关系正在快速改变，信贷供应链能力正在快速提升。



# 2023年金融科技赛道趋势

## 与合规科技、绿色金融、科创金融等融合发展



金融机构之所以不敢放心大胆地给小微企业贷款，一方面是源自小微企业贷款出现不良会被问责和追责，另一方面则是担忧小微企业经营变化太快，增加银行的贷后管理工作和难度。合规科技与普惠金融的融合可以协助研发小微企业信贷服务的尽职免责系统，从尽职材料提交、审核、确认以及复议等维度贯彻尽职免责制度，如通过区块链等技术还可以实现数据的不可篡改以及数据可追溯功能，减少渎职等不合规行为。

2022年2月中央全面深化改革委员会第二十四次会议提出，要促进普惠金融和绿色金融、科创金融等融合发展。在农业、乡村振兴、精准扶贫、小微企业等方面，普惠金融和绿色金融的服务对象存在普遍交叉。但由于现阶段绿色金融支持行业集中于能源生产供应、交通运输、基础设施建设等领域，而小微企业在这些领域的参与度十分受限，获得绿色融资工具支持力度严重不足。而受生产方式、技术水平等因素影响，农业生产和小微企业是主要的污染排放源，它们同时也是重要的污染治理对象，提高涉农生产主体、小微企业的污染治理水平需要绿色融资的支持，从而实现普惠金融和绿色金融的高水平融合。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 支付科技赛道

### 跨境支付迎来新的增量市场，智能合约与跨境支付有望进一步拓展数字人民币应用边界

随着支付市场逐渐成熟，监管政策逐渐细化，支付行业逐渐从野蛮增长迈入高质量发展阶段。人工智能、大数据、区块链、隐私计算等科技在支付行业的应用进一步提升了支付效率，充分发挥数据倍增作用，释放支付数据要素价值。

### 跨境支付迎来新的增量市场，地缘冲突下跨境支付数字设施安全问题凸显



在跨境电商试点扩大和跨境支付业务扩容的政策支持下，跨境支付迎来了新的市场机遇。2022年2月，国务院同意在鄂尔多斯市等27个城市和地区设立跨境电子商务综合试验区，跨境电商试点进一步扩大；2022年6月，央行发布《关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知》，支付机构跨境人民币结算业务办理范围由货物贸易、服务贸易拓宽至经常项下，支付机构跨境支付业务业务范围进一步扩大，开辟了新的增量市场。以人工智能、区块链、大数据等科技为支撑的跨境支付系统可以减少人工处理环节，缩短跨境支付结算时间，提高跨境支付效率。值得注意的是，在地缘冲突背景下，跨境支付安全性凸显，各国注重跨境金融的自主性、安全性、独立性，一些国家和地区正在建设多元化、区域化的跨境支付基础设施。跨境支付机构在开展境外业务时要注意安全问题，为可能出现的问题提前准备预案。



# 2023年金融科技赛道趋势

## 支付行业深入推进互联互通，释放数据要素价值



2022年初发布的《“十四五”数字经济发展规划》提出，“2025年数字经济迈向全面扩展期，数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%”。在数字经济快速发展和政策推动互联互通建设的背景下，封闭的支付生态打开缺口，自有生态内部出现外部支付方式，如支付宝和微信与云闪付开启互联互通。支付头部企业之间的互通能够逐步消除较高的支付壁垒，打破支付头部企业的垄断，提升支付功能效率。支付数据作为数字经济的“生产要素”，随着支付巨头深入推进互联互通，支付机构积极构建适应数字经济时代发展的核心竞争力，发挥数据倍增作用，充分释放支付数据要素价值。

## 数字人民币试点范围扩大和应用场景丰富，智能合约与跨境支付有望进一步拓展数字人民币应用边界



随着数字人民币规划出台以及监管部门积极推动数字人民币扩容，数字人民币的试点进一步扩大、用场景不断丰富。在C端，应用场景覆盖衣食住行等，在B端包括票据贴现、绿色信贷、供应链金融等，在G端包括公积金缴纳、政府补贴、税收等。数字人民币业务的系统稳定性和场景适用性得到了有效验证，场景拓展和生态体系建设仍是未来发力重点。具备一致性、可观测性、自强制性等技术特性的智能合约技术能够进一步拓宽数字人民币的应用边界，由于数字人民币具有可编程性与可扩展性，加载智能合约后能够进行有条件支付，具有广阔的应用空间。2022年以来，加载智能合约的数字人民币已被用于教培机构、健身房等预付费式消费场景，解决痛点消费场景应用问题。在国际贸易领域的跨境支付则进一步丰富数字人民币的应用场景。由国际清算银行（香港）创新中心、香港金融管理局、泰国中央银行、中国人民银行数字货币研究所和阿联酋中央银行联合建设的多边央行数字货币桥（mBridge）项目完成了基于四种央行数字货币的首次真实交易试点，商业银行可通过货币桥平台为客户完成跨境汇款和外币兑换业务，验证了数字人民币在国际贸易结算场景下进行跨境支付交易的可行性。数字人民币应用场景更加丰富、生态体系建设更加完善、技术更加先进，叠加数字人民币的低交易成本和高安全性的内生优势，数字人民币普惠性和可得性将大幅提升，会对第三方支付产生一定的替代，削弱第三方支付的影响力。



# 2023年金融科技赛道趋势



## 保险科技赛道

### 保险科技通过全场景和垂直深耕双向协同发力

保险科技通过融合创新，渗透到保险业务全链条，通过场景突破不断优化传统保险商业模式，推动保险机构创新变革，以适应数字化发展大势。在政策面，《中国银保监会关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》、《关于推进财产保险业务线上化发展的指导意见》、《中国银保监会办公厅关于印发推动财产保险业高质量发展三平行方案》等多项政策的面世，鼓励保险公司不断提升数字化转型、线上化服务、智能化运营的水准。

### 保险科技的发展正从技术颠覆走向全场景融合



随着金融科技的发展，保险竞争核心要素也已经发生变化，逐渐从资产和网点开始转变为科技和数据。底层重大技术突破为保险科技创新提供了基础推动，并在应用领域快速发展，为行业引入新技术、新业态、新模式赋能转型提供了强而有力的科技驱动。

随着时间的推移，缺乏应用场景和数据资源支持的技术创新渐行渐远。保险科技只有以消费者为中心，深刻理解保险业立足和发展的核心价值在于风险转移和损失分担，将科技与保险的商业模式创新进行融合，通过对数据价值的提炼，围绕用户需求进行产品设计和创新，为不同类型的客户群体考虑如何提供更简单、自动化的交互过程以及更加个性化的服务。才是构建保险生态、赋能保险企业，实现价值创造的正确方式和趋势。



## 2023年金融科技赛道趋势

### 探索“保险+服务”新逻辑，深耕垂直细分领域



聚焦垂直保险业场景、在细分赛道进行突破创新是保险科技企业未来发展的另一重要方向。例如在后疫情时代，随着大众医疗服务和健康意识的进一步提高，越来越多的国内保险科技平台正致力于借助科技赋能，构建互联网+医疗+医药+保险的生态闭环。与欧美国家已经在医疗资源与保险支付之间形成良好的生态闭环不同的是，国内的保险机构一方面无法打通诊疗支付链条，提前帮助用户降低财务负担；另一方面难以通过支付端的影响力，促进医院提供更具针对性的诊疗方式。

第三方保险科技公司通过大数据分析与AI，抓住了生态链中不同利益方的诉求，通过科技赋能构筑各方共赢的业务模式，比如医药公司存在着“以量补价”的需求，即愿意适度降低药价以带动销量增长，为实现患者与医药公司的共赢创造较大的操作空间；保险公司则面临较高的营销渠道成本，若能通过第三方保险科技平台精准服务降低他们的渠道成本，就能吸引保险公司在降本增效同时拿出更多保费用于医疗赔付，如此实现用户与保险公司的共赢。在消费者端，不少患者的用药依从性不高，经常存在用药不规律、擅自停药、用药剂量不够等问题，第三方保险科技平台通过服务引导用户养成坚持用药治疗慢性病的习惯，也能推动医药公司业务增长<sup>4</sup>。



<sup>4</sup> 保险科技融合新征程：构建互联网+医疗+医药+保险四维生态闭环，21财经，2022年12月20日，<https://m.21jingji.com/article/20221220/herald/56dfd0c3cac1cf8c86e1a745a98cd3e1.html>



# 2023年金融科技赛道趋势



## 监管科技赛道

**G端未来有望进一步利用市场化机制提高监管效率，  
B端积极提升合规管理能力**

《金融科技发展规划（2022-2025）》提出“加快监管科技的全方位应用，强化数字化监管能力建设。”监管科技应用包括G端监管机构在监管上的应用和B端被监管机构在合规上的应用。在监管端，监管科技致力于帮助金融监管部门改善监管流程，提升监管效率；在被监管端，监管科技通过报告自动化与数据分析赋能来缓解金融机构合规压力。

**G端：利用市场化机制提高监管效率是监管科技未来发展方向，  
金融消费者权益保护成新应用热点**

随着监管日趋严格，监管精细化成为常态，监管机构希望获取全面数据，能够及时、精准掌握被监管机构动态。但是在金融业务创新日新月异、被监管机构综合化经营的背景下，金融风险隐蔽性和复杂性持续加大，传统监管技术难以满足持续监管的要求。中国人民银行提出“要强化监管科技，积极利用大数据、人工智能、云计算等技术，丰富监管手段，提升跨行业、跨市场交叉性金融风险的识别、防范和化解能力<sup>5</sup>。”但是不能仅依靠监管部门发展监管科技，要充分利用市场机制来提高监管科技水平，例如把监管科技外包给技术先进的第三方监管科技企业，通过监管科技企业向监管部门提供服务。目前虽然有越来越多的第三方监管科技企业参与监管科技生态体系，但是整体参与主体类型和数量有限，仍有进一步提升合作和沟通机制的空间。鉴于第三方监管科技公司参与有助于提升监管效率，相信未来将有更多的监管科技公司参与，监管机构、被监管企业、第三发监管科技企业等参与方之间的协调与合作有望进一步加强，实现监管数据共享并提升监管效率。

金融科技的快速发展给金融消费者提供了更加创新的产品、更加便捷的服务等，但个人信息泄露、交易欺诈等风险也更加隐蔽，加大了金融消费者权益保护工作的复杂性。监管部门对金融消费者权益保护的要求也更加严格，如何应用科技手段实施更高效的监管成为监管机构关注的重点。未来依托监管科技打造全流程消费者权益保护体系，科技应用将贯穿消费者从信息获取到最终使用金融服务的全过程。在信息获取、客户准入、购买产品、售后服务等全流程服务阶段，通过数据安全、防火墙、主机安全等基础安全工具全面保障个人数据不外泄与违规访问，全流程保护个人数据安全。

<sup>5</sup>周小川：积极利用大数据、人工智能等技术丰富金融监管手段，中国网，2021年9月10日，<https://finance.china.com.cn/news/20210910/5652628.shtml>

## 2023年金融科技赛道趋势

### B端：被监管机构积极主动提升合规管理能力，科技赋能监管科技应用场景向平台化发展

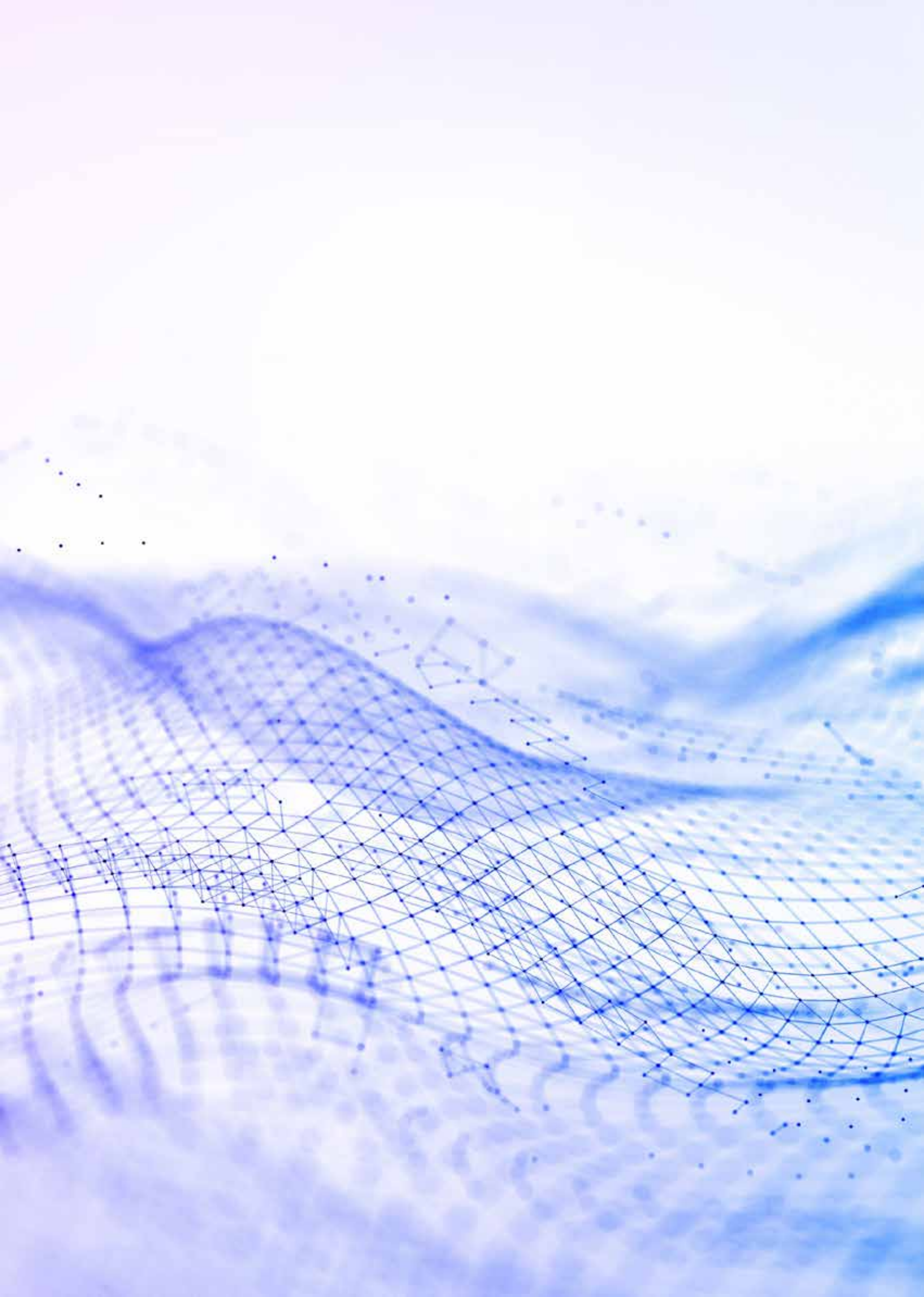


随着“强监管、严问责、零容忍”监管政策频繁出台，监管力度持续加大，被监管机构积极探索科技手段在合规领域的实践。监管科技的不断发展进一步驱动被监管机构由被动式、响应式监管到主动式、包容式应对，积极提升金融合规管理能力，以科技保障业务安全、稳健运营，从“被动应对合规要求”向“合规引领业务发展转变”。反洗钱、关联交易管理和监管数据报送是目前监管科技的三大热点场景，这三个合规监管场景的具体需求各不相同，但应用于其中的监管科技存在共通的核心底座，例如数据平台、智能规则库、主题识别和评估能力和全流程风险监测能力等。因此相较于在合规管理领域进行烟囱式的监管科技投入，底座式的建设路径具有更敏捷、更具延展性的特点，在满足反洗钱、关联交易、监管数据报送需求的同时，可灵活应对未来其他领域的监管要求<sup>6</sup>。基于以上监管场景化建设基础，借助大数据、区块链、OCR、NLP、知识图谱等技术，推动监管科技应用向专家式监管合规领域拓展，实现人机互动、数智化赋能的方向前进，满足多方监管需求。



<sup>6</sup>腾讯、KPMG，《科技向善 数实共创——监管科技白皮书》，2022年6月。







附件



# 附件一

## 2022金融科技相关法律法规汇总

日期	政策名称	颁布部门	官方链接
<b>2022年</b>			
1月	《中国银保监会办公厅关于银行业保险业数字化转型的指导意见》	中国银保监会	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-01/27/content_5670680.htm">http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-01/27/content_5670680.htm</a>
1月	《金融科技发展规划(2022-2025年)》	中国人民银行	<a href="http://www.chinaccer.com.cn/guwen/2022010516303.html">http://www.chinaccer.com.cn/guwen/2022010516303.html</a>
3月	《关于加强新市民金融服务工作的通知》	中国银保监会等	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-03/06/content_5677508.htm">http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-03/06/content_5677508.htm</a>
3月	人民银行金融科技委员会召开会议研究部署2022年重点工作	中国人民银行	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2022-03/24/content_5680986.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2022-03/24/content_5680986.htm</a>
3月	《中国银行业数字化转型研究报告》	新浪金融研究院	<a href="https://finance.sina.com.cn/jinrong/yh/2022-03-23/doc-imcwiwss7642196.shtml">https://finance.sina.com.cn/jinrong/yh/2022-03-23/doc-imcwiwss7642196.shtml</a>
4月	《关于加强信用信息共享应用推进融资信用服务平台网络建设的通知》	国家发展改革委办公厅、中国银保监会办公厅	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-04/09/content_5684261.htm">http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-04/09/content_5684261.htm</a>
4月	《中国互联网金融协会 中国银行业协会 中国证券业协会关于防范NFT相关金融风险的倡议》	中国互联网金融协会等	<a href="https://www.sac.net.cn/tzgg/202204/t20220413_148867.html">https://www.sac.net.cn/tzgg/202204/t20220413_148867.html</a>
4月	《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》	中国人民银行等	<a href="https://www.safe.gov.cn/safe/2022/0418/21223.html">https://www.safe.gov.cn/safe/2022/0418/21223.html</a>
5月	《中国人民银行关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》	中国人民银行	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2022-05/26/content_5692366.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2022-05/26/content_5692366.htm</a>
6月	《关于进一步加大金融服务支持疫情防控促经济保民生稳发展的实施方案》的通知	中国银行保险监督管理委员会深圳监管局	<a href="http://www.csrc.gov.cn/shenzhen/c104305/c4013897/content.shtml">http://www.csrc.gov.cn/shenzhen/c104305/c4013897/content.shtml</a>
6月	《国务院关于加强数字政府建设的指导意见》	国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/content/2022-06/23/content_5697299.htm">http://www.gov.cn/zhengce/content/2022-06/23/content_5697299.htm</a>
6月	《关于对科技创新企业给予全链条金融支持的若干措施》的通知	北京市地方金融监督管理局等	<a href="http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202209/t20220906_2809770.html">http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/202209/t20220906_2809770.html</a>
7月	《中国银保监会关于加强商业银行互联网贷款业务管理提升金融服务质效的通知》	中国银行保险监督管理委员会	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-07/16/content_5701331.htm">http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-07/16/content_5701331.htm</a>
9月	《中国银保监会 中国人民银行关于推动动产和权利融资业务健康发展的指导意见》	中国银行保险监督管理委员会等	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-10/01/content_5715505.htm">http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-10/01/content_5715505.htm</a>
10月	《金融领域科技伦理指引》	中国人民银行	<a href="http://www.czifi.org/newsinfo/4509335.html">http://www.czifi.org/newsinfo/4509335.html</a>
10月	《关于数字经济发展情况的报告》	国家发展和改革委员会	<a href="https://www.ndrc.gov.cn/fzggw/wld/hlf/lddt/202211/t20221116_1341446.html">https://www.ndrc.gov.cn/fzggw/wld/hlf/lddt/202211/t20221116_1341446.html</a>
11月	进一步加快政策性开发性金融工具资金投放使用和基础设施项目建设	国家发改委	<a href="https://36kr.com/newsflashes/2003668879806345">https://36kr.com/newsflashes/2003668879806345</a>
11月	关于印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》的通知	中国人民银行等	<a href="http://www.gov.cn/xinwen/2022-11/21/content_5728133.htm">http://www.gov.cn/xinwen/2022-11/21/content_5728133.htm</a>
12月	《中共中央 国务院关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》	中共中央 国务院	<a href="http://www.gov.cn/zhengce/2022-12/19/content_5732695.htm">http://www.gov.cn/zhengce/2022-12/19/content_5732695.htm</a>

## 附件二 评选专家委员会简介

现任中国互联网协会数字金融工作委员会副主任委员、国际货币基金与日本政策研究大学院联合培养政策与科学研究生。目前分管中国银行业协会信息科技、团体标准、远程银行专业委员会，并参与负责金融科技师认证培训、金融科技应用大赛、函证区块链平台建设、中国银行业高管人才库建设等项目。曾任财政部世界银行司资金管理处、国内贸易部外资办处长；中国民生银行总行公司业务部、零售银行部、机构金融部、电子银行部、运营管理部等部门领导。

现任中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任，国家金融与发展实验室金融法律与金融监管研究基地秘书长。

主要研究领域为金融科技与金融监管。在《管理世界》《经济学季刊》《中国农村经济》《政治学研究》等权威核心期刊发表学术论文50余篇。主持和参与多项省部级及国家社会科学基金项目。

### 高峰

中国银行业协会首席信息官、国家金融与发展实验室特聘高级研究员



### 尹振涛

中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任



### 朱建平

南开大学理学博士、耶鲁大学公共卫生学院生物统计系访问学者



### 陈琦伟

亚商集团董事长、华东师范大学长三角金融科技研究院院长



### 蒋鲲

成都市武侯区第八届委员会政协委员、九三学社四川省委员会促进技术创新工作委员会委员



目前担任成都未来数字研究院院长兼理事长、成都市科技金融协会创始会长、重庆西部金融商会执行会长、电子科技大学发展战略研修班主讲教师。

中国著名国际金融学家及资本市场专家。曾先后受邀担任国家外汇管理局、国家开发银行等国家级金融管理机构和政府部门专家顾问，上海证券交易所公司治理专家委员等。专业代表作《国际竞争论》获颁“孙冶方经济学优秀著作奖”，是中国最早将国际通行的企业兼并收购及重组引入国内的学者型企业家。九十年代至今，主持了一系列中国企业上市、上市公司收购兼并和重组以及VC和PE投资等多项案例，2019年开始在中国金融学会金融科技专业委员会、北京金融科技产业联盟、上海金融业联合会、上海市银行同业公会等支持和指导下创建“长三角金融科技创新与应用全球大赛”，体现了洞察中国经济金融资本市场主流商业机会的前瞻力和影响力。

# 附件三 毕马威中国金融科技团队



综合金融科技



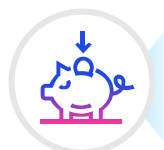
**黄艾舟**  
金融科技  
主管合伙人



供应链科技



**张君一**  
金融业审计服务  
合伙人



财富科技



**王国蓓**  
资产管理业  
主管合伙人



支付科技



**彭成初**  
金融业审计服务  
合伙人



保险科技



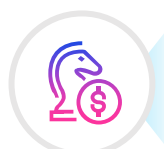
**张豪**  
金融业税务  
主管合伙人



监管科技



**王大鹏**  
金融业风险科技  
主管合伙人



普惠科技



**蔡正轩**  
金融业审计服务  
合伙人



平台技术  
赋能



综合技术赋能



大数据与AI



区块链、隐私  
计算与安全



分布式、云计算  
与硬件加速



**陈思杰**  
金融科技财务咨询  
审计服务合伙人



**柳晓光**  
金融业数字化与  
金融科技咨询合伙人



**开云**  
金融业数字化  
赋能咨询合伙人

# 附件三

## 毕马威中国金融科技团队

\*以下名单排名不分先后

- |                           |                            |                            |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ● 陶匡淳<br>毕马威亚太区及中国主席      | ● 邹俊<br>毕马威中国副主席           | ● 张楚东<br>毕马威中国副主席，金融业主管合伙人 |
| ● 陈少东<br>中国金融业审计主管合伙人     | ● 史剑<br>中国银行业主管合伙人         | ● 李嘉林<br>深圳管理合伙人           |
| ● 黄艾舟<br>中国金融科技主管合伙人      | ● 张豪<br>中国金融税务主管合伙人        | ● 王国蓓<br>中国资产管理业主管合伙人      |
| ● 郑昊<br>中国金融信息科技咨询服务主管合伙人 | ● 唐艳茜<br>中国华南区私人和家族企业主管合伙人 | ● 康勇<br>毕马威中国首席经济学家        |
| ● 蔡正轩<br>金融服务合伙人          | ● 陈思杰<br>金融服务合伙人           | ● 葛明一<br>金融服务合伙人           |
| ● 龚凯<br>金融服务合伙人           | ● 管祎铭<br>金融服务合伙人           | ● 何可人<br>金融服务合伙人           |
| ● 胡东方<br>金融服务合伙人          | ● 黄小熠<br>金融服务合伙人           | ● 刘洁<br>金融服务合伙人            |
| ● 潘盛<br>金融服务合伙人           | ● 彭成初<br>金融服务合伙人           | ● 沈耀文<br>金融服务合伙人           |
| ● 水青<br>金融服务合伙人           | ● 唐莹慧<br>金融服务合伙人           | ● 吴钟鸣<br>金融服务合伙人           |
| ● 叶洪铭<br>金融服务合伙人          | ● 叶云晖<br>金融服务合伙人           | ● 张君一<br>金融服务合伙人           |
| ● 张鲁阳<br>金融服务合伙人          | ● 张楠<br>金融服务合伙人            | ● 张品<br>金融服务合伙人            |
| ● 左艳霞<br>金融服务合伙人          | ● 杨家俊<br>企业服务合伙人           | ● 陈展<br>税务服务合伙人            |
| ● 冯治国<br>税务服务合伙人          | ● 葛乾达<br>税务服务合伙人           | ● 何玮超<br>税务服务合伙人           |
| ● 李然<br>税务服务合伙人           | ● 廖雅芸<br>税务服务合伙人           | ● 罗健莹<br>税务服务合伙人           |
| ● 盛敏<br>税务服务合伙人           | ● 唐琰<br>税务服务合伙人            | ● 王俪儿<br>税务服务合伙人           |
| ● 徐树荣<br>税务服务合伙人          | ● 徐猷昂<br>税务服务合伙人           | ● 张平<br>税务服务合伙人            |
| ● 周敏晶<br>税务咨询合伙人          | ● 杜剑敏<br>交易咨询合伙人           | ● 葛怡婷<br>风险咨询合伙人           |
| ● 赫荣科<br>管理咨询合伙人          | ● 开云<br>管理咨询合伙人            | ● 李建维<br>管理咨询合伙人           |
| ● 刘皓宇<br>风险咨询合伙人          | ● 柳晓光<br>管理咨询合伙人           | ● 苏刚<br>交易咨询合伙人            |
| ● 王大鹏<br>风险咨询合伙人          | ● 王强<br>交易咨询合伙人            | ● 杨眉<br>管理咨询合伙人            |
| ● 周海滨<br>交易咨询合伙人          | ● 寇薇<br>税务服务总监             | ● 李晓蕾<br>税务服务总监            |
| ● 卢山<br>税务服务总监            | ● 邵劭<br>税务服务总监             | ● 朱粟宁<br>税务服务总监            |
| ● 李海洋<br>交易咨询总监           | ● 孙帅<br>交易咨询总监             | ● 张云玥<br>交易咨询总监            |
| ● 唐山山<br>管理咨询总监           | ● 王军强<br>管理咨询总监            | ● 王琨<br>风险咨询总监             |







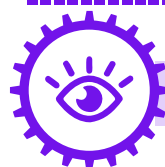
关于我们

# 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 Fintech 50），报告一经发布受到业界广泛关注。



## 毕马威2020至2022年中国金融科技企业首席洞察报告





# 毕马威中国 金融科技系列报告



## 《金融科技动向》系列报告



## 《2021粤港澳大湾区金融科技飞鱼企业20评选报告》





# 关于毕马威中国

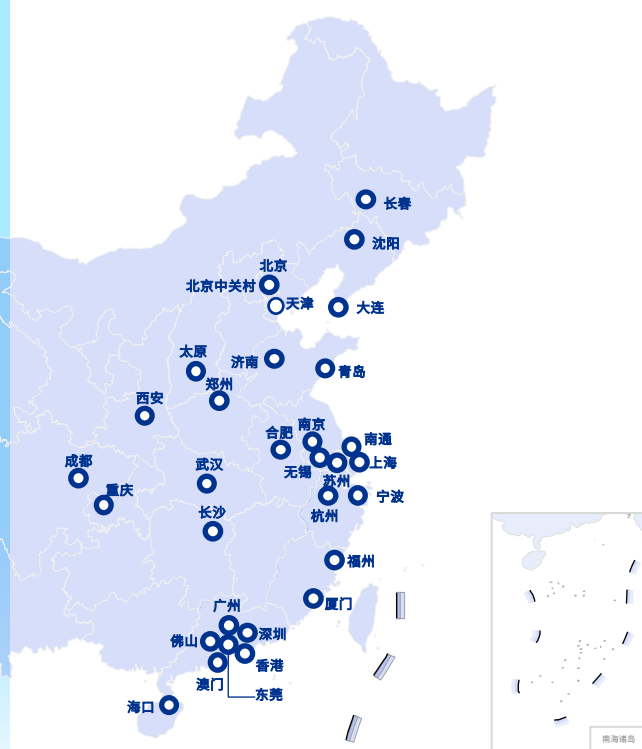
- 毕马威中国 2022

约 **15,000** 名合伙人及员工

- 目前在**31**个城市设有办事机构

毕马威以统一的经营方式来管理中国的业务

毕马威办公室所在地与客户邻近，而且毕马威以统一的经营方式来管理中国内地、香港特别行政区和澳门特别行政区的业务。这能确保我们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。



## 在中国香港特别行政区提供专业服务已逾78年

毕马威早在1945年开始在中国香港特别行政区提供专业服务



## 首家在中国内地获准中外合作开业资格

1992年，毕马威在中国内地成为首家获准中外合作开业的国际会计师事务所



## 首个获准本土化转制成为特殊普通合伙

2012年8月1日，毕马威成为四大会计师事务所之中，首家从中外合作制转为特殊普通合伙的事务所

[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：  
<https://home.kpmg.com/cn/en/home/about/offices.html>

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。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所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。

© 2023 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。