

# 20220101-20220114

## 科技双周报

---

### FITE前沿科技小组

#版权归中金公司所有#

By CICC FITE

本期编辑：郭策

## 1. 金融科技

### 1.1 国内动态

- 1.1.1 央行发布《金融科技发展规划（2022-2025年）》
- 1.1.2 加速数字化转型 多地推进资本市场金融科技创新试点
- 1.1.3 银保监会：银行保险机构应将信息科技外包及服务商分级管理
- 1.1.4 数字人民币试点版App在各大应用商店上架
- 1.1.5 从营业部交易额龙虎榜看2021量化交易
- 1.1.6 2021金融科技创新排行榜
- 1.1.7 毕马威发布2021中国金融科技企业双50报告

### 1.2 国际观察

- 1.2.1 韩国MyData金融数据服务正式投入使用
- 1.2.2 英国将对云计算供应商加强监管
- 1.2.3 富途证券：获澳大利亚金融服务牌照

## 2. 监管信息

### 2.1

- 2.1.1 多家头部量化私募获批香港证监会9号牌照
- 2.1.2 蚂蚁财富"金选投顾"遭叫停，仅上线9天
- 2.1.3 《成渝共建西部金融中心规划》发布
- 2.1.4 国家互联网信息办公室等十三部门修订发布《网络安全审查办法》

## 1. 金融科技

### 1.1 国内动态

#### 1.1.1 央行发布《金融科技发展规划（2022-2025年）》

银发〔2021〕335\_号中国人民银行关于印发《金融科技发展规划（2022-2025年）》的通知

**【主要内容】**为稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型，这是继《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》后，央行第二次发布金融科技发展规划。《规划》指出，要坚持“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，以加强金融数据要素应用为基础，以深化金融供给侧结构性改革为目标，以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线，将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿业务运营全链条，注重金融创新的科技驱动和数据赋能，推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。《规划》提出八个方面的重点任务。（来源：中国人民银行）

### 1.1.2 加速数字化转型 多地推进资本市场金融科技创新试点

**【主要内容】**1月12日，南京召开资本市场金融科技创新试点工作部署推进会，提出要持续营造金融科技创新生态的“南京特色”。截至目前，南京、北京、上海、深圳、广州获批资本市场金融科技创新试点。去年3月份，资本市场金融科技创新试点正式启动，北京率先开展试点工作，成果突出。《证券日报》记者独家获悉，首批资本市场金融科技创新试点项目已经正式启动，多个项目正在有序推进中，两个项目已应用于多家券商。

### 1.1.3 银保监会：银行保险机构应将信息科技外包及服务商分级管理

**【主要内容】**随着金融业数字化转型的加速，金融机构与IT外包服务商合作中产生的问题也逐渐暴露出来。2021年12月31日，银保监会发布的《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》（下称《办法》）显示，由于外包而引发的风险主要包括科技能力丧失、数据泄露、资金损失等6类。因此，《办法》要求金融机构建立风险评估机制，明确服务商准入标准。金融机构还应采用分散外包活动，减少对个别外包服务提供商的依赖，降低集中度风险。

### 1.1.4 数字人民币试点版App在各大应用商店上架

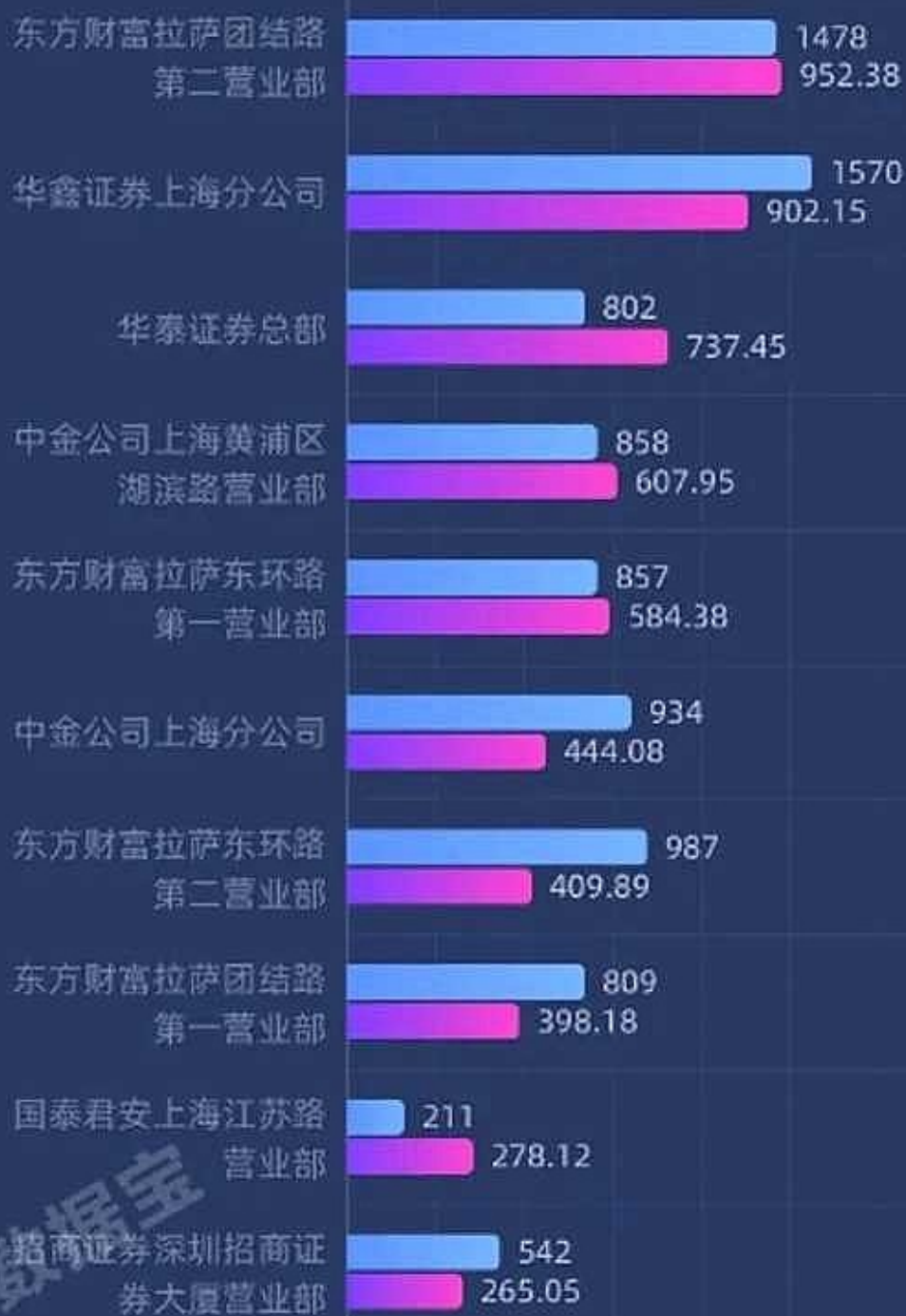
**【主要内容】**1月4日讯，数字人民币（试点版）App今日已上架至安卓、苹果应用商店，并开放下载。数字人民币（试点版）App“开发者”一栏显示，数字人民币（试点版）App开发者为中国人民银行数字货币研究所，它是中国法定数字货币——数字人民币向个人用户开展试点的官方服务平台，提供数字人民币个人钱包的开通与管理、数字人民币的兑换与流通服务。目前，数字人民币仍处于研发过程中的常规测试阶段，运营机构在试点地区和试点场景拓展的白名单用户可注册数字人民币App。（来源：金融科技研究）

### 1.1.5 从营业部交易额龙虎榜看2021量化交易

**【主要内容】**龙虎榜卧虎藏龙，上榜信息蕴含着资金的风向，席位变化也折射着券商营业部实力的变迁。在最新出炉的2021年龙虎榜营业部百强榜中，近半数为“新面孔”，相比往年迭代更为剧烈。量化交易已默默成为搅动百强营业部格局的关键变量，老牌游资聚集地逐渐黯然离场，背靠金融科技实力吸引到量化私募扎堆的营业部则纷纷崛起。在最新出炉的榜单中，排名前五的“顶级”营业部，量化私募集聚地居其三。

## 2021年龙虎榜营业部成交额TOP10

■ 上榜次数(次) ■ 2021成交额(亿元)



## 部分量化私募所在营业部排名蹿升情况

席位名称	2021年			2020年		
	龙虎榜成交 总额排名	上榜次数	成交总额 (亿元)	龙虎榜成交 总额排名	上榜次数	成交总额 (亿元)
华鑫证券有限责任公司 上海分公司	2	3702	918.84	6	1696	268.46
华泰证券股份有限公司 营业总部(非营业场所)	3	2184	738.76	12	932	174.12
中国国际金融股份有限 公司上海黄浦区湖滨路 证券营业部	5	1766	616.3	17	828	152.16

数据来源：东方财富Choice数据

雪球：黑暗贝利亚

## 1.1.6 2021金融科技创新排行榜

**【主要内容】**近日，由中国科学院《互联网周刊》、eNet研究院、德本咨询共同评选的“2021金融科技创新排行榜”出炉，上榜的还有京东数科、陆金所、蚂蚁金服等众多知名企业。



## 2021年度金融科技创新排行榜

排行	企业	备注
1	京东数科	金融科技综合服务
2	陆金所	线上财富管理
3	蚂蚁金服	金融科技综合服务
4	众安保险	金融保险
5	马上消费	持牌金融机构
6	中电文思海辉	金融IT解决方案和服务提供商
7	宇信科技	金融信息技术解决方案
8	恒生电子	金融软件和网络服务
9	神州信息	场景金融云平台
10	南天信息	金融数字化服务提供商
11	天阳科技	金融信息技术解决方案
12	京北方	金融机构信息技术及业务流程外包
13	领雁科技	金融科技服务提供商
14	长亮科技	金融IT服务
15	商汤科技	金融信息技术解决方案
16	金融壹账通	金融科技综合服务
17	金山云	云服务
18	度小满金融	金融科技综合服务
19	联易融	供应链金融
20	360数科	金融科技综合服务
21	科大讯飞	金融信息技术解决方案
22	万国数据	互联网及云计算
23	百融云创	大数据
24	同盾科技	大数据风控
25	工银科技	银行科技服务

26	天星数科	金融科技综合服务
27	微众银行	金融科技综合服务
28	旷视科技	金融信息技术解决方案
29	易道博识	计算机视觉识别
30	凌志软件	金融信息技术解决方案
31	新致软件	金融信息技术解决方案
32	云链金融	金融科技综合服务
33	农银金科	银行
34	移卡科技/乐刷	支付及商业服务
35	安硕信息	金融信息技术解决方案
36	老虎证券	网络券商
37	慧择	互联网保险
38	汇付天下	第三方支付
39	中企云链	供应链金融
40	华控清交	数据库开发
41	保准牛	金融保险
42	趣链科技	供应链金融
43	通联数据	金融大数据和金融信息化服务
44	星云Clustar	人工智能
45	达观数据	大数据和人工智能
46	冰鉴科技	智能风控
47	华锐金融技术	大数据
48	银联商务	金融服务
49	栈略数据	金融保险
50	中译语通	大数据



## 1.1.7 毕马威发布2021中国金融科技企业双50报告

【主要内容】 2021毕马威中国金融科技企业双50报告 - 毕马威中国 (home.kpmg)

### 入围企业专业领域分布

综合金融科技	百信银行 360数科 度小满 XW 新网银行 陆金所控股 LUFAX 苏宁金融 WeBank 微众银行	
财富科技	帮你投 比财数据科技集团 DataYes! 通联数据 富途证券 HUND SUN 恒生 华锐金融技术 基煜基金 金斧子 金证股份 理财魔方 妙盈 老虎证券 小牛投邦 Tigerobo 虎博 值简科技 迅策科技 盈米基金	
保险科技	白明宝 Knewtop Vision 凯业锐科技 宏智科技 乐橙云服 灵犀科技 路比 云豫 云豫科技 小用云 元保 元保科技 众安保险	
普惠科技	Dashu 大数金融 东岸科技 大信云科 ICE KREDIT 冰客 GEEEX 聚科集团 LEXIN 乐信 马上消费 SMY 萨摩耶云 三云云 斯里德 网鱼科技 WeLab 汇立集团 信用利	
供应链科技	道口金科 GLP 普洛斯金融 开鑫科技 联易融 天银金科 WeShare 群分享 中证信用 中证云	
支付科技	Airwallex 聚金公服 SUNRATE 寻汇 橙网达 壹钱包	
监管科技	AFOM QME GTCOM QTRADE Fafadi.com 价值在线 VALUEONLINE	
平台技术赋能	金蝶信科 宇信科技 新希望金融科技 DCITS 金蝶信科 ONECONNECT HSBC	
大数据与AI	百融云创 ChinaScope 数坤 耐信科技 达观数据 大地量子 云扩科技 来也 金智维 见知数据 商汤 云梦科技	
区块链、隐私计算与安全	万象区块链 布比科技 众享比特 CLUSTAR 星云 中子星创投 洞见科技 云数数科 云梦科技 零数科技 哈希斯达克	
分布式、云计算与硬件加速	金山云 SequoiaDB 优卡科技 中科驭数 优卡科技 优卡科技	

## 1.2 国际观察

### 1.2.1 韩国MyData金融数据服务正式投入使用

**【主要内容】** 韩国当地时间2022年1月5日下午四时，MyData金融数据服务正式投入使用。过去一个月，韩国金融服务委员会（FSC）牵头对这一系统进行了试点和调整改进。目前，共有包括银行、金融投资机构、银行卡公司、金融科技企业在内的33家机构将通过这一机制提供基于API的金融数据服务。2022年上半年，预计还将有21家机构加入其中。为保证系统稳定运行，FSC将成立一个特别反应小组，通过实时监控和相关措施保证消费者数据隐私和安全。（来源：央视网）

### 1.2.2 英国将对云计算供应商加强监管

**【主要内容】** 1月11日，由于英国金融系统可能因云服务中断而遭受巨额损失，英国当局准备加强对云计算供应商的监管。英国审慎监管局寻求从云计算供应商亚马逊、微软和谷歌获取更多数据，包括其服务的运营弹性。近年来，英国多家银行都与上述三家公司的云计算部门达成合作以降低IT成本。目前，客户的数据安全仍然是监管机构的主要担忧，但监管机构也开始担忧英国银行对少数几个供应商的依赖。

### 1.2.3 富途证券：获澳大利亚金融服务牌照

**【主要内容】** 12月20日，富途控股有限公司宣布，旗下子公司FutuSecurities (Australia) Ltd持有由澳大利亚证券和投资委员会（ASIC）颁发的澳大利亚金融服务牌照（牌照号码：224663），拥有在澳展业资质。这是富途证券继香港、新加坡、美国市场之后，国际化战略布局的又一重要里程碑。

## 2. 监管信息

## 2.1

### 2.1.1 多家头部量化私募获批香港证监会9号牌照

**【主要内容】**9号牌照是香港证监会发布执行的《证券及期货条例》第9类受规管业务资格牌照，即资产管理牌照。2021年以来，包括佳期投资、天演资本、鸣石投资等私募基金管理人相继获得香港9号牌照。近年来，考虑出海的私募管理人数量逐渐增多。一方面，中国量化私募中头部机构业绩相对优异，出海可输出自己的阿尔法；另一方面，海外市场主要以机构投资者为主，拿到机构资金可对私募发展起到良好的促进作用。此外，私募谋求出海也存在对海外监管规则不熟悉等隐患。

#### 1.1 Types of regulated activity

1.1.1 Schedule 5 to the SFO stipulates 10 types of regulated activity and provides a detailed definition for each of them. These activities are:

- Type 1 Dealing in securities
- Type 2 Dealing in futures contracts
- Type 3 Leveraged foreign exchange trading
- Type 4 Advising on securities
- Type 5 Advising on futures contracts
- Type 6 Advising on corporate finance
- Type 7 Providing automated trading services
- Type 8 Securities margin financing
- Type 9 Asset management
- Type 10 Providing credit rating services

### 2.1.2 蚂蚁财富“金选投顾”遭叫停，仅上线9天

**【主要内容】**1月4日，蚂蚁财富联合兴证全球、广发基金、南方基金、嘉实财富、中欧财富和财通证券六家机构，重磅推出了“金选投顾”组合策略。

整体来看，金选投顾策略是在“支付宝·金选”基金的基础上，结合投顾机构主理人，制定投资策略，构建基金投资组合，从而形成的十余个基金组成的基金投顾组合；而“支付宝·金选”基金，是支付宝理财智库从产品、管理公司、投资经理等多维度对基金进行综合评价，最终在全市场9000多只基金中初步筛选出百余只基金。

对于“金选投顾”下线的原因，一时间众说纷纭。一家基金公司合规部人士透露主要有两个原因：一是蚂蚁财富没有基金评价资格，但“金选投顾”却是在“支付宝·金选”基金池基础上进行的组合构建，基金公司没有做到完全的自主选基、全市场选基；二是“金选投顾”的展示页面有明显的收益预期暗示，不符合监管规定。

### 2.1.3 《成渝共建西部金融中心规划》发布

**【主要内容】**为深入贯彻党中央、国务院决策部署，落实《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》要求，近日，经国务院同意，中国人民银行会同国家发展改革委、财政部、银保监会、证监会、外汇局、重庆市人民政府、四川省人民政府印发《成渝共建西部金融中心规划》。《成渝共建西部金融中心规划》明确了共建西部金融中心的“六体系一基础”政策框架，从金融机构组织体系、金融市场体系、金融服务体系、金融创新体系、金融开放体系、金融生态体系、金融基础设施七个方面提出28项具体政策措施。

### 2.1.4 国家互联网信息办公室等十三部门修订发布《网络安全审查办法》

**【主要内容】**近日，国家互联网信息办公室、公安部、国家安全部、中国人民银行等十三部门联合修订发布《网络安全审查办法》，自2022年2月15日起施行。《办法》将网络平台运营者开展数据处理活动影响或者可能影响国家安全等情形纳入网络安全审查，并明确掌握超过100万用户个人信息的网络平台运营者赴国外上市必须向网络安全审查办公室申报网络安全审查。