

# 2023 中国金融科技企业 首席洞察报告



# 致 辞

当前，全球正迎来新一轮科技革命和产业变革，数字经济浪潮蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、区块链、隐私计算等数字技术在金融领域应用不断深化，金融科技作为数字化时代科技驱动的金融创新，日益成为现代金融体系建设的重要组成部分和关键驱动力量。在金融管理部门、行业协会、从业机构等各方持续共同努力下，我国金融科技应用与发展取得了积极成效。

一是金融机构数字化转型迈入快车道。以2022年上市银行金融科技投入为例，已披露相关数据的绝大多数上市银行金融科技资金投入占营业收入的比重在2%-6%之间，投入力度较上年实现了不同程度的增长。

二是金融科技监管规则和创新监管工具深入实施。截至2023年6月底，我国已有200余项金融科技创新应用“入盒”测试或进入公示阶段，60%以上的项目涉及小微企业融资、农村金融服务等领域，服务产业发展和实体经济的导向明显。

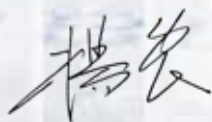
三是数字化渠道对金融消费者的覆盖面和便利性不断提升。截至2022年底，我国网络支付用户规模增至9.11亿人，完成中国互联网金融协会标准符合性自律备案的移动金融APP达2273款。

四是数字金融产品和服务持续丰富。个人数字金融、产业数字金融、金融市场数字化交易等领域的创新产品和服务不断涌现，更好满足了实体经济和人民群众多样化的金融服务需求。

尽管已取得积极成效，我国金融科技发展但仍面临一些亟待破解的现实挑战。比如，新兴业态监管和长尾消费者保护难度大，多重风险交叉叠加效应增强，金融数据治理和融合应用不足，产业链供应链安全可控水平有待持续提升，金融科技服务产业发展的直达性和有效性需要进一步加强。

下一步，建议在我国数字经济健康发展和规划的总体框架下，进一步加强《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》等政策文件的落地实施和中期评估，与时俱进地完善金融科技政策监管体系，继续深化金融科技创新监管工具、资本市场金融科技创新试点等中国版“监管沙盒”机制，扎实推进金融科技赋能乡村振兴工程、金融数据综合应用等领域的改革创新实践，大力促进金融科技与绿色金融、供应链金融、普惠金融、养老金融、新市民金融等场景的深度融合，着力推动“科技-产业-金融”良性循环。

风正时济，自当破浪前行；任重道远，更需快马加鞭。在过去两年深度合作的基础上，中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会联合毕马威中国发挥渠道资源的协同互补效应，按照“从行业中来，到行业中去”的工作思路，共同研究发布《2023中国金融科技企业首席洞察报告》，通过调查问卷和深度访谈，汇聚来自中国金融科技市场第一线的真知灼见，相信能够为金融管理部门、广大从业机构和社会公众提供一份激发数字思维、穿透创新迷雾、洞察行业态势的高质量研究参考，从而为促进数字经济高质量发展、助力中国式现代化建设和实现共同富裕目标贡献积极力量。



杨农

中国互联网金融协会  
副秘书长





金融科技是以技术为驱动的金融创新型行业，数字经济的蓬勃兴起为其发展构筑了广阔舞台，数字技术的快速演进为金融数字化转型注入了充沛活力。尽管面临国内外发展环境的不确定性，但依托金融科技驱动的金融数字化转型全面深化已是确定趋势，行业未来发展前景广阔。尤其自去年底以来，以ChatGPT为代表的生成式人工智能（AIGC）引发了新一轮的创新浪潮，为金融科技的发展带来新机遇。创新是一把“双刃剑”，金融科技行业在把握AIGC带来创新机遇的同时，也要注意防范数据安全与隐私保护等风险。企业应通过前瞻性研究与潜在风险研判，及时有效防范新技术自身风险与金融应用风险，全面强化金融科技风险管理。

值此行业发展的新阶段，毕马威与中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会联合发布《2023中国金融科技企业首席洞察报告》，这也是双方自2021年以来的第三次携手。报告通过中互金和毕马威的企业联络渠道，向超过200家全国范围内优秀金融科技企业CEO发放问卷，依据调研结果对金融科技发展的现状和未来趋势进行了全面的梳理，并提出了相应的政策建议。

从调研结果来看，行业和企业的亮点频出。随着我国成功走出疫情大流行，国民经济稳步重启，金融科技行业信心指数达到三年来的新高，行业发展韧性增强，行业预期稳中向好。从企业端来看，成立5年以上的受访企业数量已超过80%，在2020年基础上翻了一番，企业的风险抵御能力增强，行业成熟度也进一步提升。此外，今年“钻研技术，增强竞争力”超过“开拓市场，树立品牌”再次成为受访企业未来3-5年的主要发展方向。企业发展方向优先级的变化体现了金融科技企业对技术竞争力的重视程度进一步提升，“秉承工匠精神，打牢技术基础”逐渐成为金融科技企业未来的主流发展理念。在ChatGPT引爆AIGC技术应用和金融机构数字化转型逐渐深化的当下，金融科技企业有望把握生成式AI大模型崛起的机遇，依托“基础通用大模型+行业落地小模型”赢得金融领域的更多市场空间。

我们也欣喜地看到，去年底颁布实施的“数据二十条”在政策层面为金融科技行业高质量发展提供了有效支持，落地效果初显。高达79%的受访企业认为“数据二十条”对金融科技行业数据流通和共享有积极促进作用。但金融数据的融合应用及个人隐私保护等数据安全问题仍是企业关注的焦点，也是行业未来仍需持续面临的重要课题。

毕马威中国自2016年开始，已连续举办了七届中国领先金融科技企业的评选，见证了众多优秀金融科技企业的发展和壮大。此次再度与中互金协会携手开展企业联合调研也离不开多年来双方在金融科技行业的深耕和细耘。我衷心希望本次报告中来自金融科技行业第一线的真知灼见能为促进金融科技的持续高质量发展尽绵薄之力！

张楚东

毕马威中国  
金融服务业主管合伙人

## 摘要

经济为肌体，金融为血脉。数字经济的蓬勃兴起为金融创新发展构筑广阔舞台，数字技术的快速演进为金融数字化转型注入充沛活力，数字金融基础设施不断完善，金融服务覆盖面逐步扩大，金融惠民利企水平持续提升，金融科技监管规则体系和监管框架持续健全，金融科技逐步从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”的高质量发展新阶段。

为全面把握新阶段和新形势下金融科技发展的脉动和趋势，毕马威中国连续第三年携手中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会开展专项调查，面向全国范围内金融科技企业首席执行官、创始人或金融科技业务负责人发放调查问卷，收集和分析来自金融科技行业第一线的真知灼见。

本次调查问卷依托毕马威中国和中国互联网金融协会的渠道，主要面向金融科技企业CEO和高管发放。调研自2023年5月16日启动，至2023年6月4日结束，共计回收250份有效问卷样本，样本量与去年持平。联合课题组通过对问卷数据的归纳、整理和分析，并与2020-2022年三年间的有关调查数据横向对比，最终形成《2023年中国金融科技企业首席洞察报告》。报告由受访企业基本情况、金融科技十大发展现状、金融科技十大趋势展望、金融科技行业发展政策建议等主要部分构成。各章节的核心发现和主要观点包括：



### 受访企业基本情况

北上深广等  
主要城市的  
受访企业数  
量占比达到

82%

- 北京、上海、深圳、广州四地的金融科技产业集聚效应和头雁效应依然明显，受访企业数量占比达82%，杭州和成都的受访企业数量占比分别为6%和5%，呈稳步抬升趋势；
- 成立5年以上的受访企业数量已超过80%，在2020年基础上翻了一番，企业的风险抵御能力增强，行业成熟度也进一步提升。
- 2023年平台技术赋能（33%）、普惠科技（14%）和财富科技（10%）赛道位列前三，在金融科技市场占据主流；其余业务领域则分别拥有3%-9%不等的份额，延续了百花齐放的行业格局。

33%

平台技术赋能

14%

普惠科技

10%

财富科技

## 2023金融科技十大发展现状



## 01

**在不确定时代保持韧性生长，金融科技行业信心指数为近三年最高。**2023年金融科技行业未来发展信心指数平均分提升至82.8，创近三年新高。

## 06

**企业持续强化技术创新和科技人才投入，显著带动专利成果数量增加。**受访企业中，研发费用占比超过40%的占比48%，专业科技人员占比超过40%的占比73%，拥有超过100项专利的占比首次突破20%。

## 02

**金融数字化转型已进入攻坚期，银行业持续走在前列。**从近三年数据来看，受访企业对各类金融机构数字化转型的进度评估平均分为3分，金融业整体数字化进度保持平稳态势。其中，银行业评估得分连续三年稳居第一，保持在3.5分以上，处于金融数字化转型的领跑者地位。

## 07

**科技赋能综合化特征明显，区块链、隐私计算与安全技术应用水平显著提升。**综合技术赋能占比从2022年的42%上升至2023年的50%，科技赋能金融的综合化特征愈发明显。此外，区块链、隐私计算与安全技术占比从2022年的12%上升至23年的14%。

## 03

**超五成企业已经或计划“走出去”，我国港澳台地区成为业务布局首选地。**在受访企业中，52%的企业已经或计划“走出去”，较2022年大幅提高了9%。我国港澳台地区（65%）、东南亚（57%）、北美（24%）和欧洲（20%）为金融科技企业“走出去”热门目的地。

## 08

**行业标准化意识有待持续增强，国际标准实质性参与程度仍有欠缺。**共有55家受访企业参与制定国家标准和行业标准，与2022年基本保持一致，占比23%；参与制定行业协会和产业联盟标准的企业为58家，比2022年增加9家，占比24%；参与国际标准制定的企业为6家，比2022年基本持平，占比2%。

## 04

**金融机构和科技公司合作过程中对数据安全和隐私保护风险的担忧有所下降。**2023年共有77%的受访企业将“对数据安全和隐私保护风险的担忧”视为金融机构和金融科技公司合作的最主要困难，较去年下降了5个百分点。“合作摩擦成本和管理成本较高”占比由45%升至54%，益受到业界关注。

## 09

**开展员工教育培训、提升算法等应用的公平普惠性是金融科技伦理的重点实践方向。**50%的受访企业已开展教育培训、提升员工金融科技伦理意识和职业素养，尚未开展金融科技伦理治理相关工作的受访企业从去年的23%下降至18%，反映出越来越多的企业主体参与到了金融科技伦理的行业实践建设中，行业伦理意识持续强化。

## 05

**金融科技企业的投资主体更加多元，传统金融机构占比逐年上升。**2023年受访企业投资方中的各类主体占比更加均衡，其中PE&VC占比逐年下降，从2020年的53%下降到2023年的36%；传统金融机构投资占比呈上升趋势，从2020年的10%上升到2023年的19%，已从第三位变为第二位；个人资金发展最快，从2020年的5%上升到2023年的16%。

## 10

**“数据二十条”落地效果初显，金融数据治理仍需重点关注隐私安全。**79%的受访企业认为“数据二十条”对金融科技行业数据流通和共享有积极促进作用。结合金融科技行业数据治理问题来看，金融数据治理仍需重点关注过度采集个人信息的隐私安全问题，42%的企业将其作为第一选项，相比2022年上升了5个百分点。





## 2023金融科技十大趋势展望

### 趋势一

**金融科技企业更加重视增强技术竞争力，降本增效趋势较为明显。**与2022年相比，“钻研技术，增强竞争力”超过“开拓市场，树立品牌”再次成为受访企业未来3-5年的主要发展方向，占比53%；选择“压缩成本，提高效率”的企业占比从12%大幅增加到18%。

### 趋势二

**金融科技行业的核心痛点仍是如何在数据融合应用和安全保护间取得平衡。**56%的受访企业将数据要素流通和融合应用列为困扰金融科技行业的主要痛点，但将其作为首选的企业占比为21%，仍低于数据质量和数据安全的35%。

### 趋势三

**长三角、珠三角、京津冀等产业集群优势延续，苏杭、成渝等新高地快速崛起。**长三角（74%）、珠三角（66%）、京津冀（34%）被受访企业认为是未来金融科技产业增长最快的区域。杭州（75%）成为除北上广深外最被看好的城市，成都（63%）、重庆（47%）、苏州（44%）紧随其后。

### 趋势四

**发展监管科技和推进中国版“监管沙盒”是平衡金融科技创新和风险的关键举措。**推进监管科技应用和中国版“监管沙盒”被受访企业视为平衡金融科技创新和风险的最重要举措，分别占比56%和53%，其中21%的受访企业把“推进监管科技应用”作为首选项。

### 趋势五

**数字化供应链金融、绿色金融持续位居前三蓝海业务领域，科创金融服务迎发展新机。**数字化供应链金融、绿色金融分列蓝海应用领域第一、第三位，分别占比55%、36%；科创金融服务2023年首次纳入问卷调查即位居蓝海业务领域第二位，占比为50%，其中30%的受访企业把科创金融服务作为首选项，成为细分赛道中占比最高的首选项。

### 趋势六

**中小金融机构多措并举破解金融科技发展“三缺”难题，突出特色化、差异化、本地化是关键。**76%的受访企业将“着力发展中小金融机构特色化、差异化、本地化金融科技”作为应对“三缺”难题的着力点，其中36%的受访企业将其作为第一选项。

### 趋势七

**金融信息技术创新生态不断完善，IT基础设施和基础软件领域需重点发力。**受访企业认为，传统金融机构金融信创需重点发力的领域主要集中于IT基础设施（72%）和基础软件（72%），有55%的受访企业将IT基础设施作为首选项。

### 趋势八

**金融科技赋能绿色金融可重点发力ESG信息披露标准和业务决策流程优化。**针对金融科技赋能绿色金融和ESG投资方面的主要着力点，65%的受访企业选择“建立绿色金融和ESG披露行业标准，完善风险分析与管理”，54%的受访企业选择“将ESG披露与金融机构业务流程有机结合，简化决策流程”。

### 趋势九

**业界对待元宇宙态度更加理性务实，主要落地金融客服和营销两大业务场景。**22%的受访企业不看好元宇宙金融应用前景，较去年大幅提高了11个百分点。在看好元宇宙的企业中，选择客服和营销作为元宇宙金融应用的主要落地场景的占比分别为76%、69%。

### 趋势十

**九成以上企业看好AIGC金融应用前景，有望深度融入金融机构日常运营。**高达92%的受访企业看好AIGC金融应用前景，并且27%的受访企业已有技术和产品布局。77%的受访企业认为AIGC可以优化业务创新、内容生产，深度融入金融机构日常运营。

## 金融科技行业五大发展建议



## 建议一：

**持续优化金融科技监管政策。**建议进一步加强规划执行、监测评估、典型示范等工作，推动《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》等政策文件的落地实施。



## 建议二：

**着力完善金融科技产业生态。**建议进一步推动金融科技发展与京津冀、长三角、粤港澳大湾区等国家区域发展战略相融合，深入推进金融科技领域的人才、资本、技术、标准等多元交流合作，进一步完善和活跃涵盖金融机构、科技公司、研究机构、中介机构、检测认证机构等多元主体的金融科技产业生态，积极支持相关从业机构通过境外合作展业、参与国际标准、申请技术专利、国际人才交流等多种方式“走出去”，加快形成立足中国、辐射全球、具备国际竞争力的金融科技产业集群。



## 建议三：

**不断深化金融科技应用场景。**建议进一步推动产业数字金融规范发展，促进金融科技与绿色金融、供应链金融、科创金融、小微金融、制造业金融等产业场景的深度融合，推动金融科技高效服务科技自立自强、产业转型升级、智能制造、绿色发展、新型基础设施建设等国家重大领域发展战略，助力实现“科技-产业-金融”良性循环。



## 建议四：

**有序推动金融数据融合应用。**建议进一步落实《数据安全法》《个人信息保护法》等法律规范和相关金融标准规则，建立涵盖数据全生命周期的数据安全管理体系。探索建立公共数据、企业数据、个人数据的分类分级确权授权制度，遵循“用户授权、安全合规、分类施策、最小够用、可用不可见”等原则，规范自身采数、用数、存数行为，定期开展数据安全审计和外部评估，注重运用区块链、隐私计算等技术，推动金融数据安全共享与融合应用。



## 建议五：

**全面强化金融科技风险管理。**加强对元宇宙、AIGC等新技术金融应用的前瞻性研究与潜在风险研判，适时通过风险拨备资金、保险计划、运行监控、应急处置等安全保障措施，及时有效防范新技术自身风险与金融应用风险。

# 目录

## 01

概述

## 02

受访企业基本情况分析

## 03

2023金融科技十大发展现状

## 04

2023金融科技十大趋势展望

## 05

政策建议



# 概述

党的二十大报告高度重视数字经济健康发展，将其作为建设现代化产业体系、推动高质量发展的重要内容，强调“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”，为中国未来数字经济发展明确了方向，谋划了重点。国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》明确提出“十四五”时期我国数字经济发展目标，到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%，数字化创新引领发展能力大幅提升，智能化水平明显增强，数字技术与实体经济融合取得显著成效，数字经济治理体系更加完善，我国数字经济竞争力和影响力稳步提升。

经济为肌体，金融为血脉。数字经济的蓬勃兴起为金融创新发展构筑广阔舞台，数字技术的快速演进为金融数字化转型注入充沛活力，数字金融基础设施不断完善，金融服务覆盖面逐步扩大，金融惠民利企水平持续提升，金融科技监管规则体系和监管框架持续健全，金融科技逐步从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”的高质量发展新阶段。

金融是强监管行业，推动金融科技行稳致远需要发展与规范并重，在持续提升金融科技创新能力和活跃水平的同时，注重发挥制度对金融科技发展的激励约束作用，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。2022年10月出台的《金融领域科技伦理指引》以及12月颁布的《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”，有助于完善金融科技守正创新的“制度拼图”，加快形成多层次金融科技制度规则体系。

在金融科技行业持续践行“金融为本、科技为器、制度为基”这一重要发展理念的同时，我们也应看到，进入2023年以来，我国成功走出疫情大流行，国民经济稳步重启，但当前经济复苏依然处于早期，各行业恢复态势并不均衡，市场信心依然有待提升，经济回升基础仍需巩固。从国际情况看，当前世界经济增长放缓，地缘政治冲突持续，国际金融市场波动加剧，给中国经济复苏带来更加复杂多变的国际环境。

为全面把握新阶段和新形势下金融科技发展的脉动和趋势，中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会连续第三年携手毕马威中国开展专项调查，面向全国范围内金融科技企业首席执行官、创始人或金融科技业务负责人发放调查问卷，收集和分析来自金融科技行业第一线的真知灼见。

本次调查问卷依托中国互联网金融协会和毕马威中国渠道，主要面向金融科技企业CEO和高管发放。调研自2023年5月16日启动，至2023年6月4日结束，共计回收250份有效问卷样本，样本量与去年持平。联合课题组通过对问卷数据的归纳、整理和分析，并与2020-2022年三年间的有关调查数据横向对比，最终形成《2023年中国金融科技企业首席洞察报告》，以期为进一步优化完善中国金融科技行业政策与监管、促进金融科技高质量发展提供第一手调研资料和研究参考。

The background of the slide features a light blue and white color scheme. On the left side, there is a faint, stylized representation of a financial candlestick chart. On the right side, there is a faint, stylized representation of a city skyline with several tall buildings. The overall aesthetic is clean and professional, typical of a business or financial report.

# 02

## 受访企业 基本情况分析

## 2.1

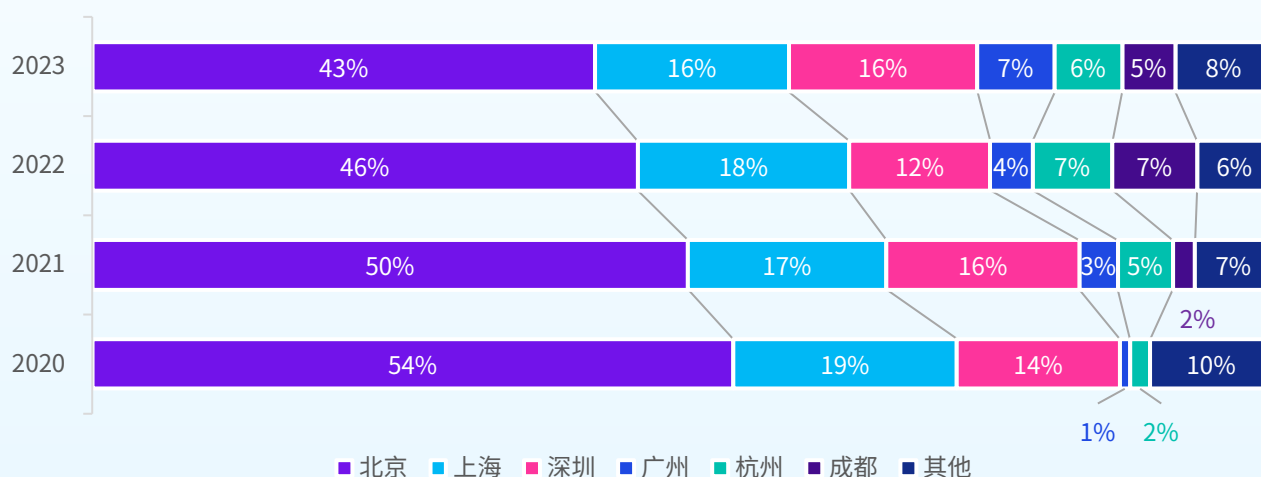
## 八成以上受访企业位于北上深广，杭州、成都金融科技创新发展势头强劲

从受访企业城市分布来看，北京、上海、深圳、广州四地的金融科技产业集聚效应和头雁效应依然明显，聚集了超过80%的受访企业，体现了一线城市在金融科技政策、人才、资金等方面的强大吸引力（图1）。

其中，北京受访企业数量已连续四年蝉联第一，2023年数量占比43%；2023年上海和深圳的受访企业数量持平，占比均为16%；广州受访企业数量占比为7%，已连续四年小幅增长。

除北上深广外，杭州和成都作为新兴金融科技中心城市，受访企业的数量近年来也稳步抬升，展现出了良好的创新活力和发展势头。

图1 受访企业所在城市分布<sup>1</sup>



<sup>1</sup> 本报告图表中所列数据由于四舍五入可能加总不等于100。



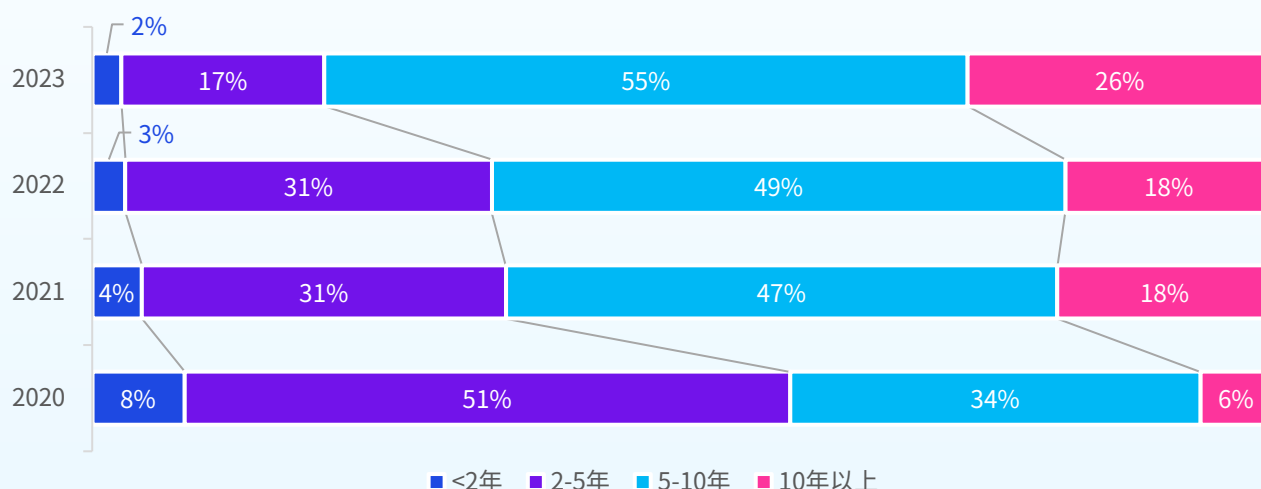
## 2.2

## 八成以上受访企业成立年限超过五年，进入相对成熟稳定的经营发展阶段

从受访企业成立年限来看，成立5年以上的企业数量在四年中增长迅速，2023年占比超过80%，较2020年翻了一番（图2）。其中26%的企业成立时间已超十年，较2022年提升8个百分点，是2020年占比的四倍。

尽管金融科技行业在过去三年内面临新冠疫情流行、经济下行压力、地缘政治冲突等多重叠加因素的冲击，但大部分受访企业仍表现出较强的发展韧性和风险抵御能力，持续赋能金融业服务实体经济。

图2 受访企业成立年限分布



## 2.3

平台技术赋能企业占比增至三成以上，  
技术是金融科技企业立身之本

从受访企业主要从事的业务领域看，2023年平台技术赋能（33%）、普惠科技（14%）和财富科技（10%）位列前三，在金融科技市场占据主流；其余业务领域则分别拥有3%-9%不等的份额，延续了百花齐放的行业格局（图3）。

值得关注的是，平台技术赋能企业占比相较2022年提高了5%，一定程度上体现了当前金融科技企业更加重视底层技术研发和综合应用优势。从长远发展的角度看，加快实现底层技术突破、依托复合式底层技术优势赋能金融业务将会是金融科技行业未来发展的主攻方向。

图3 受访企业主要业务领域

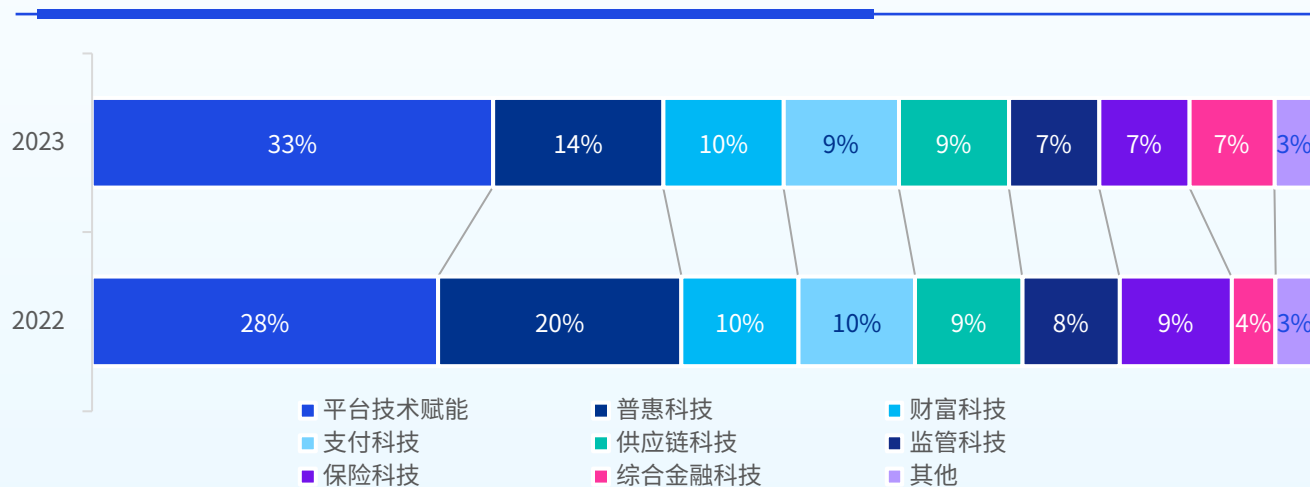


表1 金融科技企业细分赛道名词解释

赛道名称	业务内容
综合金融科技	持牌金融机构赋能场景金融，构建开放、场景化和可持续的金融科技生态。
财富科技	赋能财富管理价值链，为客户提供高效、便捷的财富管理服务
保险科技	科技加速保险服务升级，助力保险行业从多场景涵盖迈入全场景涵盖
普惠科技	科技催生新的普惠服务应用场景，赋能普惠金融的可持续发展
供应链科技	赋能创新供应链金融服务，构建供应链中占主导地位的核心企业与上下游企业一体化的金融供给体系和风险评估体系
支付科技	赋能移动支付市场，为支付增加便捷性和安全性；打通企业资金流和信息流，有效帮助企业高效解决资金的运转问题
监管科技	解决监管面临的困难，推动各类机构满足合规要求的新兴技术，有效地促进监管达标
平台技术赋能	为金融机构、企业提供复合式技术应用与解决方案，赋能金融业数字化转型，驱动业务的突破和发展；涵盖的技术有：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。

03

# 2023金融科技 发展十大现状



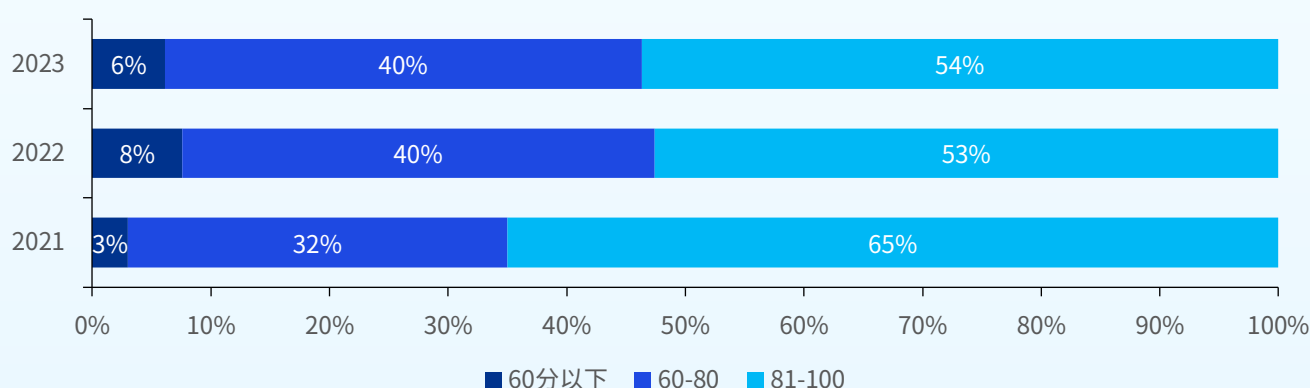
## 3.1

## 在不确定时代保持韧性生长，金融科技行业信心指数为近三年最高

进入2023年以来，随着我国成功走出疫情大流行，国民经济稳步重启。但当前我国经济复苏依然处于早期，各行业的恢复态势并不均衡，市场信心依然有待提升，经济回升基础仍需巩固。从国际情况看，当前世界经济增长放缓，地缘政治冲突持续，国际金融市场波动加剧，给中国经济复苏带来更加复杂多变的国际环境。在不确定性增大的时代背景下，受访企业依旧保持经营发展韧性，对金融科技行业未来发展信心满满，2023年金融科技行业未来发展信心指数平均分提升至82.8，为近三年最高。

分项来看，信心指数在60分以下的受访企业（低分组）占比从2022年的8%下降至2023年的6%，81-100分的企业（高分组）占比则从53%小幅升至54%（图4）。可以看到，尽管外部经营环境充满不确定性，但依托金融科技驱动金融数字化转型全面深化已是确定性趋势，相关企业对行业发展前景的预期稳中向好。

图4 受访企业对未来行业发展信心指数



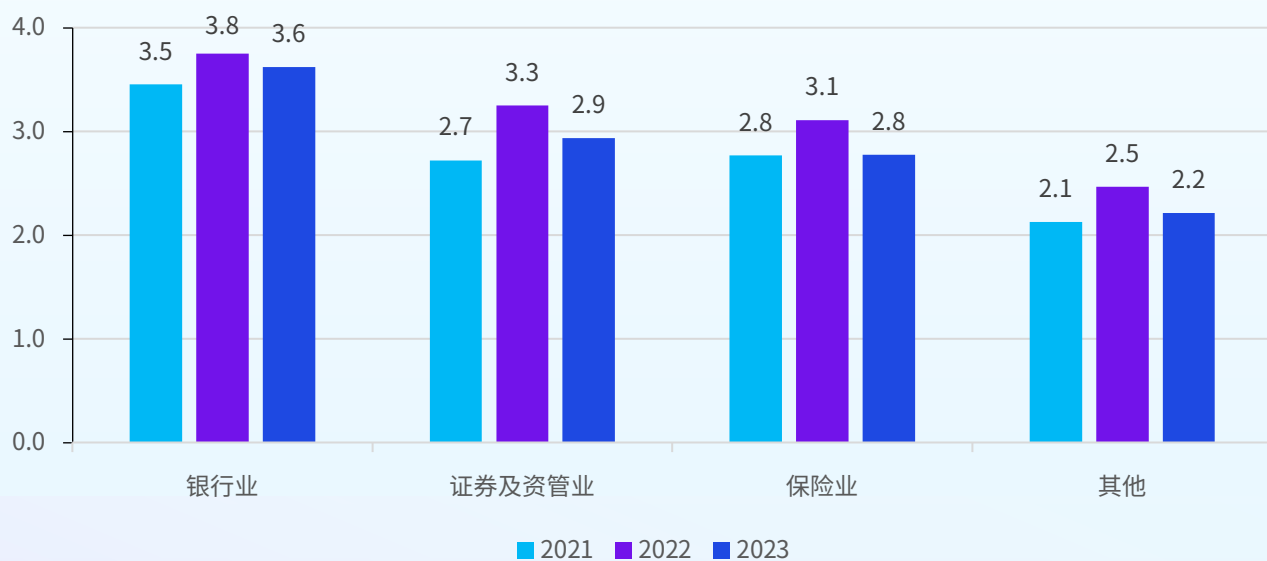
## 3.2

## 金融数字化转型进入攻坚期，银行业持续走在前列

近年来，在消费互联网快速发展的背景下，我国金融数字化转型可以说是基于零售、始于营销、兴于风控，在这些方面的数字化程度往往高于对公、资管、交易、运营等其他核心业务环节。随着消费互联网“红利效应”递减，金融数字化转型逐步进入攻坚期，亟需在对公、资管、交易、运营等方面加快补齐数字化短板，将金融科技应用重点更多向优流程、强运营倾斜。

从近三年数据来看，受访企业对各类金融机构数字化转型的进度评估得分基本处于2-4分，金融业整体数字化进度保持平稳态势。其中，银行业评估得分连续三年稳居第一，保持在3.5分以上，处于金融数字化转型的领跑者地位（图 5）。同时我们也看到，2023年受访企业对各金融子行业数字化转型的进度评估得分较之2022年的平均评分有所下降，一定程度上验证了上述对于金融数字化转型进入攻坚期、金融科技应用重点有所变化的趋势判断。

图 5 金融行业推动数字化转型的进度



## 3.3

## 超五成企业已经或计划“走出去”，我国港澳台地区成为业务布局首选地

随着金融双向开放程度的持续加深，开辟海外市场、寻求业务增长的“新蓝海”已成为越来越多金融科技企业的选择。在受访企业中，52%的企业已经或计划“走出去”，较2022年大幅提高了9%。其中，32%的企业已经以独立、合作或投资的方式开展境外业务，20%的企业计划开展境外业务，二者占比均稳步提升（图6）。

从区域选择来看，我国港澳台地区（65%）、东南亚（57%）、北美（24%）和欧洲（20%）为金融科技企业“走出去”热门目的地，特别是我国港澳台地区已由去年的区域选择第二位跃升为首位（图7）。

图6 受访企业境外业务开展情况

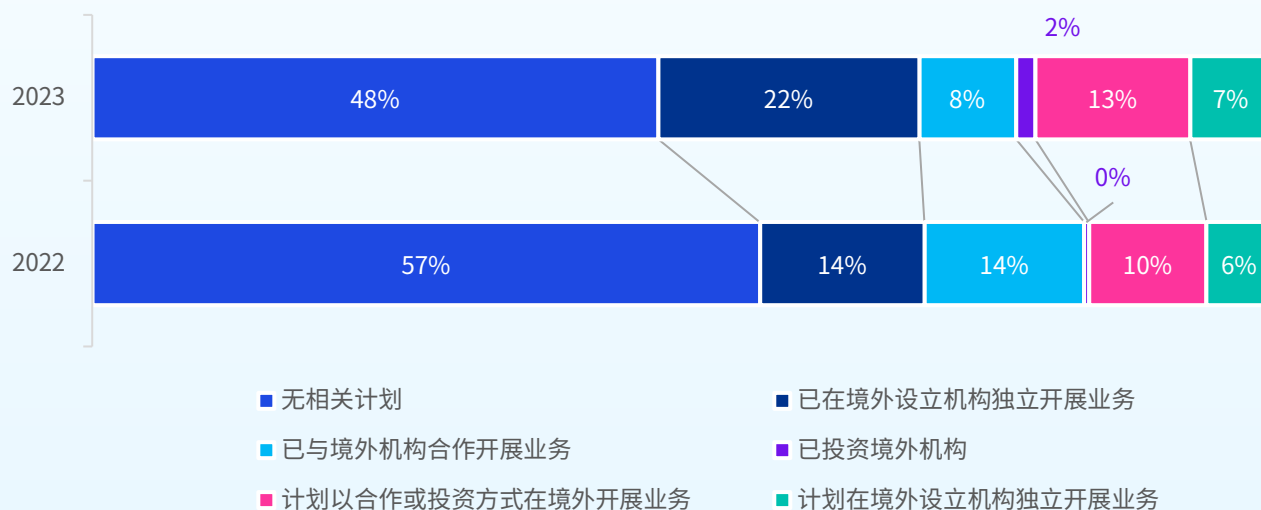
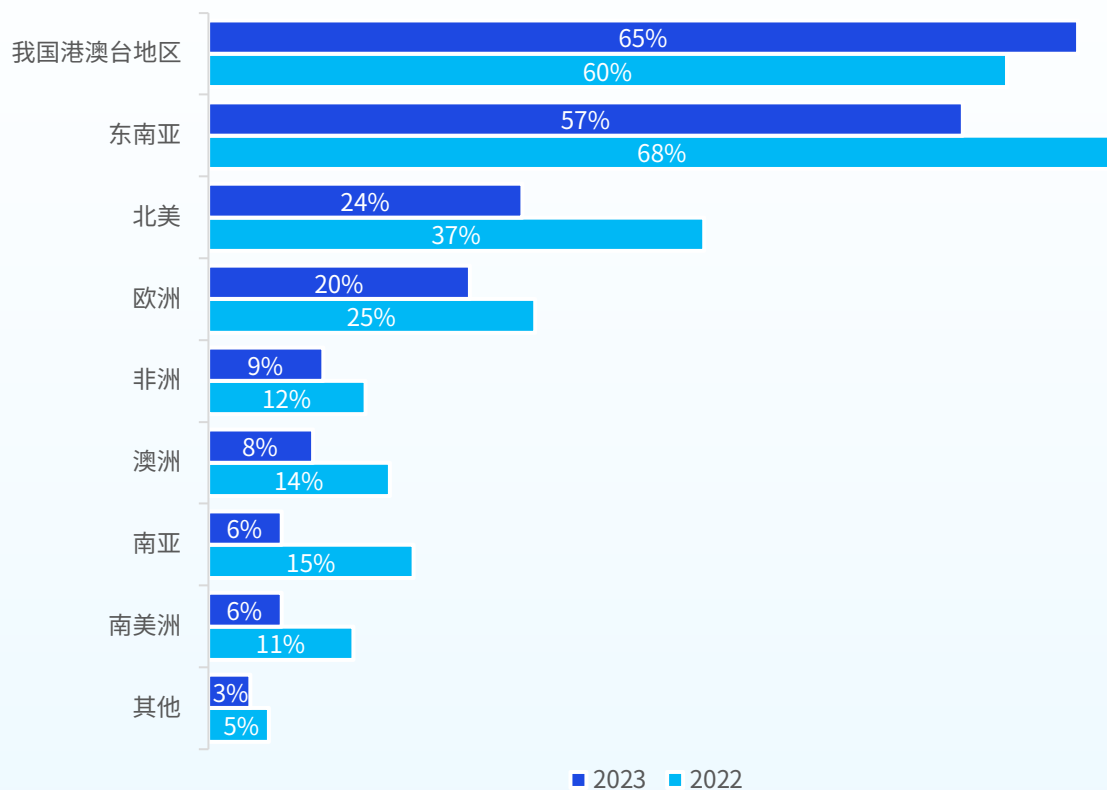




图 7 已经或计划开展境外业务的受访企业区域选择（多选）



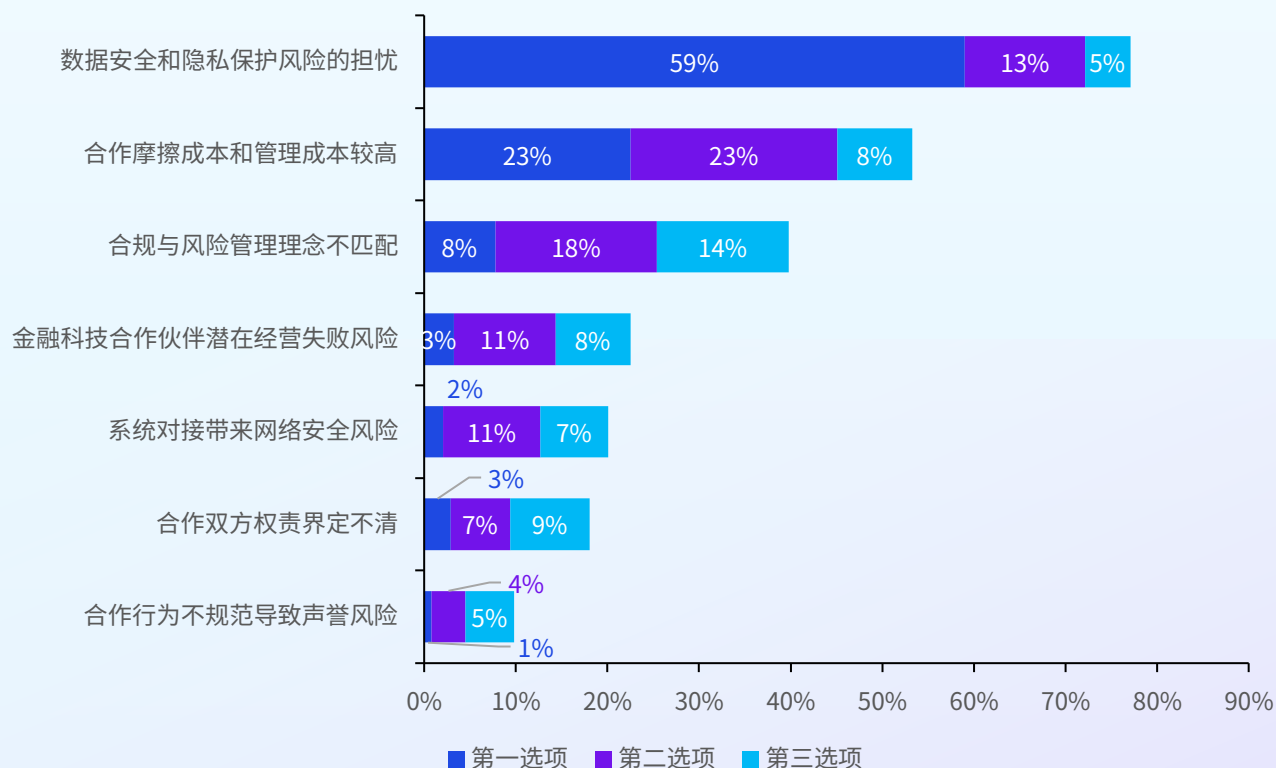
## 3.4

## 金融机构和科技公司合作过程中对数据安全和隐私保护风险的担忧有所下降

调查显示，2023年共有77%的受访企业将“对数据安全和隐私保护风险的担忧”视为金融机构和金融科技企业合作的最主要困难，较去年下降了5个百分点；59%的受访企业将其作为第一选项，较去年大幅下降了9个百分点（图 8）。随着金融科技合作的持续深化以及《个人信息保护》《数据安全法》等相关法律制度的贯彻落实，双方对数据安全和隐私保护风险的担忧得以部分缓解，并有望通过加强合作规范管理以及隐私计算等技术应用进一步妥善解决。

此外，选择“合作摩擦成本和管理成本较高”的企业占比从45%增加到了54%，且有23%的企业将其作为首选项，较去年提高了11个百分点。金融机构和金融科技公司在合作的过程中，往往会因沟通渠道不畅、协调机制复杂而产生较高的合作摩擦成本和管理成本，出现一段时间的“合作磨合期”。随着金融科技市场的快速发展以及合作场景的日益增多，这种合作过程中的“隐性成本”也越发为业界所关注，成为未来双方合作所急需解决的问题之一。除此之外，受访企业表示在合作中也会遇到合规与风险管理理念不匹配（40%）、金融科技合作伙伴潜在经营失败风险（22%）、系统对接带来网络安全风险（20%）等困难。

图 8 金融机构和金融科技企业合作中遇到的主要困难（多选排序）



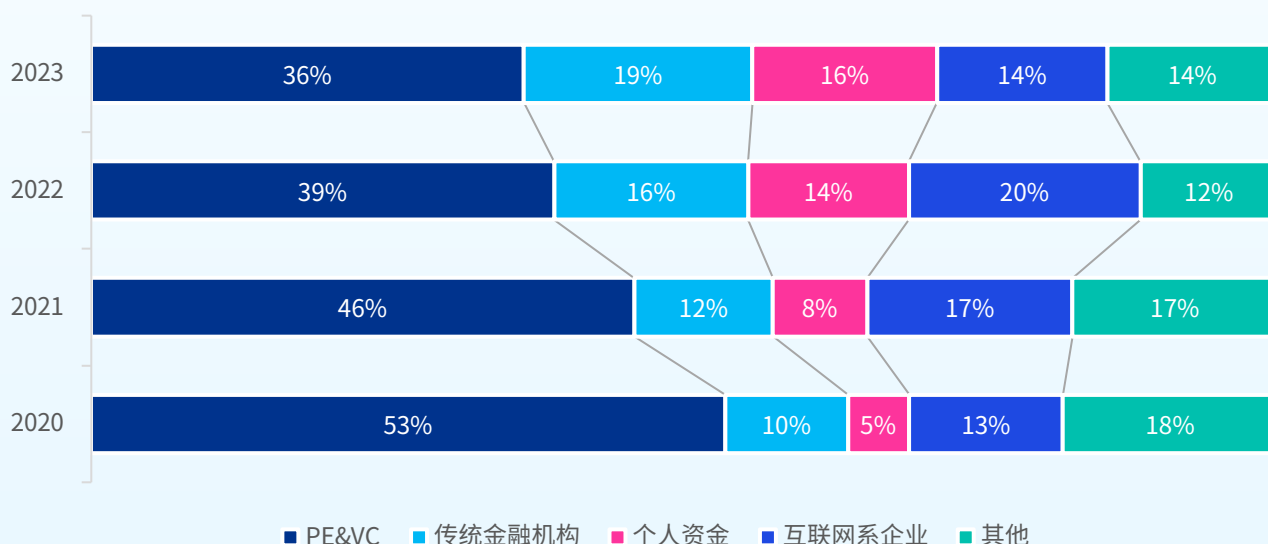
## 3.5

## 金融科技企业的投资主体更加多元， 传统金融机构占比逐年上升

2023年受访企业投资方中的各类主体占比更加均衡，其中PE&VC占比逐年下降，从2020年的53%下降到2023年的36%；传统金融机构投资占比呈上升趋势，从2020年的10%上升到2023年的19%，已从第三位变为第二位；个人资金发展最快，从2020年的5%上升到2023年的16%（图9）。

在当前经济金融环境快速变化的背景下，各方主体基于不同原因纷纷参与金融科技投资。其中，传统金融机构希望通过投资金融科技创新团队，提升科技赋能有效性和直达性，进一步加快数字化转型，以期在未来的市场环境中占据技术创新优势；个人资金则看好金融科技这一新兴行业的前景，通过持续参与市场投资以求提高资产回报。可以预见的是，未来将会有更多类型的市场主体参与金融科技投资，金融科技投融资市场将进一步呈现百花齐放的良好格局。

图9 受访企业最大投资方





## 3.6

## 企业持续强化技术创新和科技人才投入，显著带动专利成果数量增加

研发投入和创新人才储备是推动技术进步的关键因素。人民银行《金融科技发展规划（2022—2025年）》提出要“扎实做好金融科技人才培养”，原银保监会《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》也表示“注重引进和培养金融、科技、数据复合型人才，重点关注数据治理、架构设计、模型算法、大数据、人工智能、网络安全等专业领域。积极引入数字化运营人才，提高金融生态经营能力，强化对领军人才和核心专家的激励措施”。

调查显示，近四年来，约一半的受访企业研发费用占总成本比例超过40%，其中，2023年研发费用占比超过40%的受访企业占比为48%，较2022年小幅下降4个百分点（图 10）。从专业科技人员占比来看，近四年来，科技人员占比超过40%的受访企业约为60-70%，科技人员占比超过60%的受访企业约占40%，其中，2023年科技人员占比超40%和60%的受访企业比例分别为73%和39%，与历年数据持平，充分体现了加强技术创新和科技人才投入一直是金融科技企业发展的核心要素（图 11）。

随着人工智能、大数据、云计算、区块链等数字技术日益成熟，越来越多的金融科技企业将金融场景与数字技术融合，并注重加强专利申请和知识产权保护工作。结合受访企业专利取得情况来看，2023年专利数量在100项以上的企业占比首次突破20%，30项以上的企业占比更是稳步增至43%（图 12）。

图 10 受访企业研发费用占总成本的比例

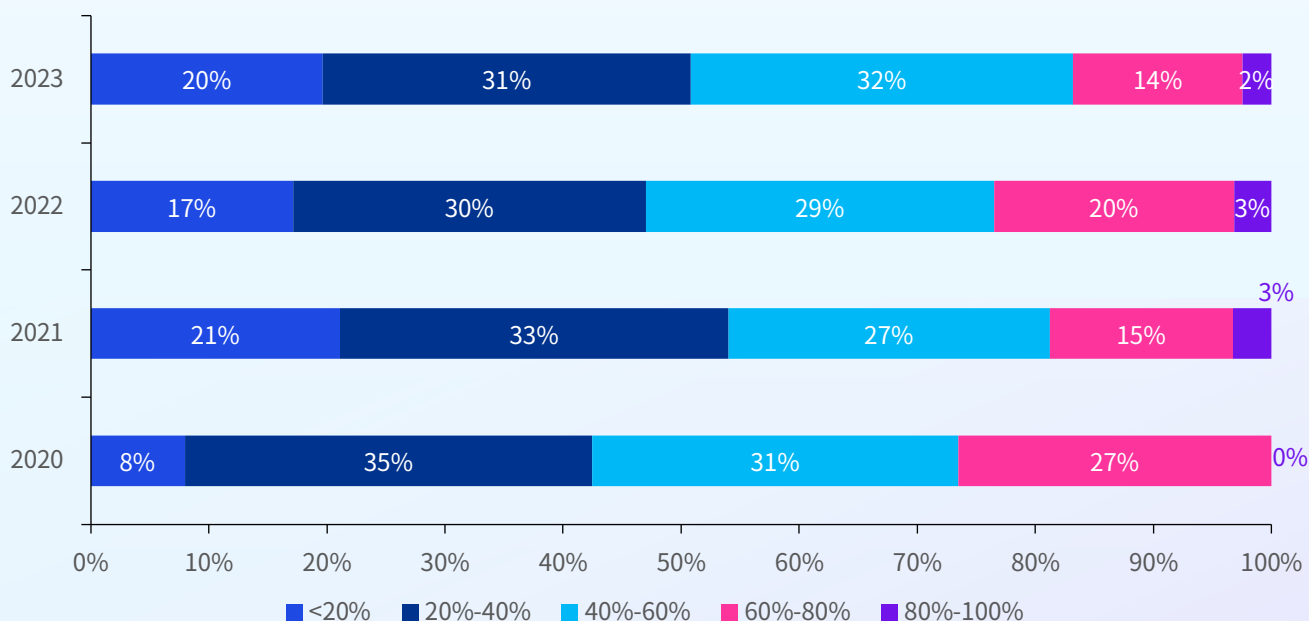


图 11 受访企业专业科技人员占比

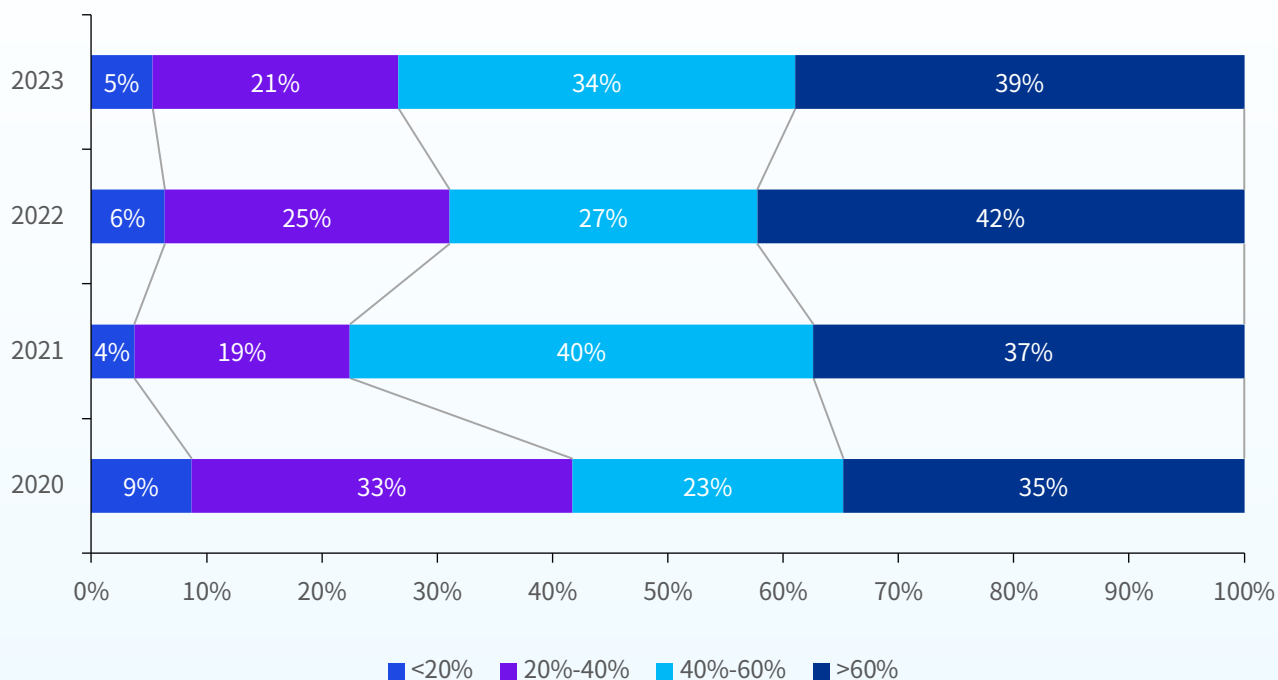
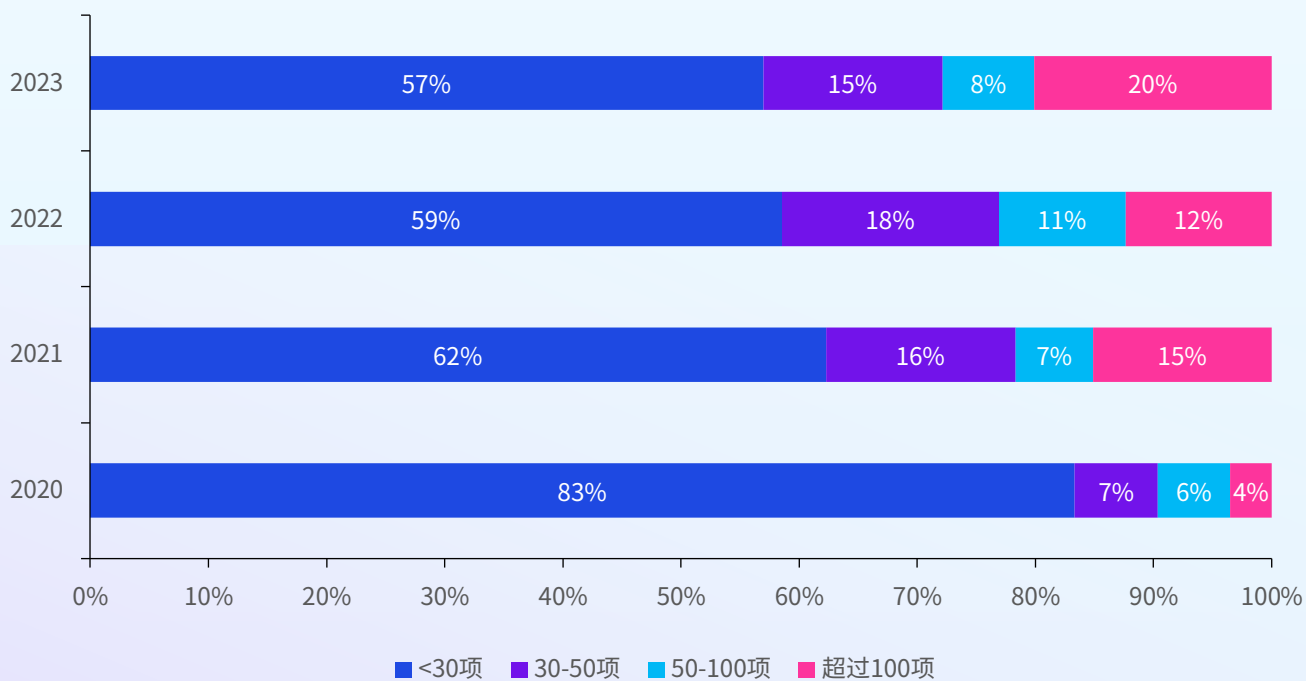


图 12 受访企业拥有专利数量



## 3.7

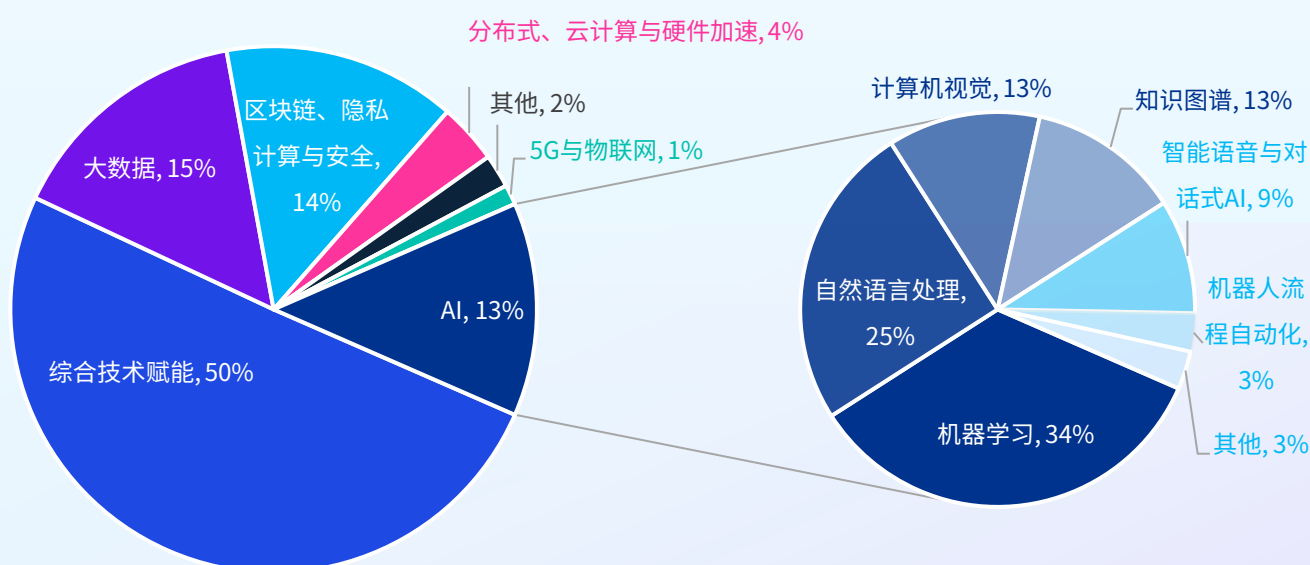
## 科技赋能综合化特征明显，区块链、隐私计算与安全技术应用水平显著提升

随着数字技术快速迭代和深入发展，金融科技企业的核心技术要素的分布格局出现新变化。调研显示，综合技术赋能占比从2022年的42%上升至2023年的50%，科技赋能金融的综合化特征愈发明显（图13）。

在数据安全方面，区块链、隐私计算与安全技术占比从2022年的12%上升至23年的14%。2022年1月，国家市场监管总局、人民银行发布了《金融科技产品认证目录（第二批）》，将区块链技术产品、商业银行应用程序接口、多方安全计算金融应用纳入国家统一推行的认证体系，有力推动了金融机构和金融科技企业加强对区块链、隐私计算与安全技术的规范应用。同时，其他受访企业也围绕大数据（15%）、AI（13%）、分布式、云计算与硬件加速（4%）等多个核心技术要素构建自己的核心竞争力。

在AI核心技术领域，机器学习和自然语言处理占比较高，分别为34%、25%。目前，在机器学习和自然语言处理等AI核心技术的发展和推动下，以ChatGPT为代表的生成式AI大模型一经推出就备受业界关注。未来金融科技企业有望把握生成式AI大模型崛起的机遇，依托“基础通用大模型+行业落地小模型”赢得金融领域的更多市场空间。此外，受访企业在计算机视觉（13%）、知识图谱（13%）、智能语音与对话式AI（9%）等细分方向也有不同程度的发展。

图 13 受访企业核心技术要素



## 3.8

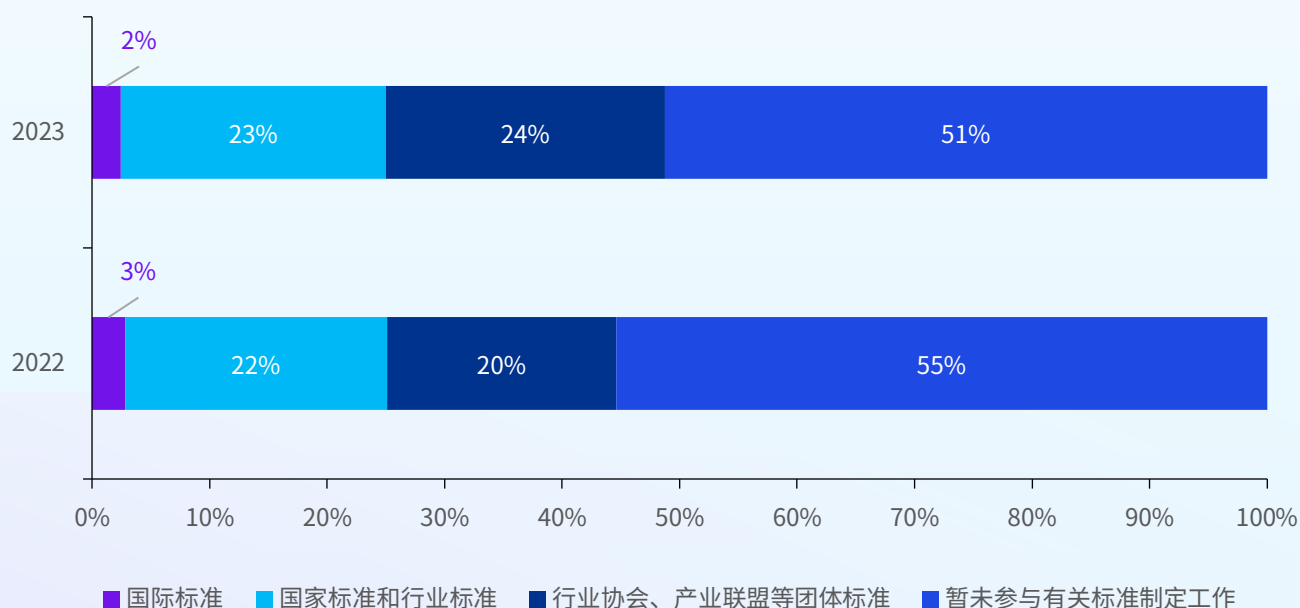
## 行业标准化意识有待持续增强，国际标准实质性参与程度仍有欠缺

2022年2月，人民银行等四部门联合印发的《金融标准化“十四五”发展规划》明确要求，稳步推进金融科技标准建设，引领金融科技规范健康发展。建立一个“国家标准是底线，行业标准是门槛，企业标准是标杆”的多层次金融科技标准体系，已成为金融科技行业可持续健康发展的关注焦点。

调查显示，共有55家受访企业参与制定国家标准和行业标准，与2022年基本保持一致，占比23%；参与制定行业协会和产业联盟标准的企业为58家，比2022年增加9家，占比24%；参与国际标准制定的企业为6家，比2022年基本持平，占比2%（图14）。

总体而言，金融科技行业标准化工作日益成为行业共识，在部分领域也取得了可喜进展，但仍需进一步激励金融科技企业继续深入参与制定行业标准。尤为重要的是，当前金融科技国际交流不断增多，国际竞争日趋激烈，国际治理更加重要，而我国受访企业在国际标准制定的参与程度仍有很大提升空间，未来需大力支持相关企业进一步实质性参与甚至主导金融科技国际标准制定，为全球金融科技发展和治理提供中国智慧和方案。

图 14 企业制定金融科技相关标准的情况和数量



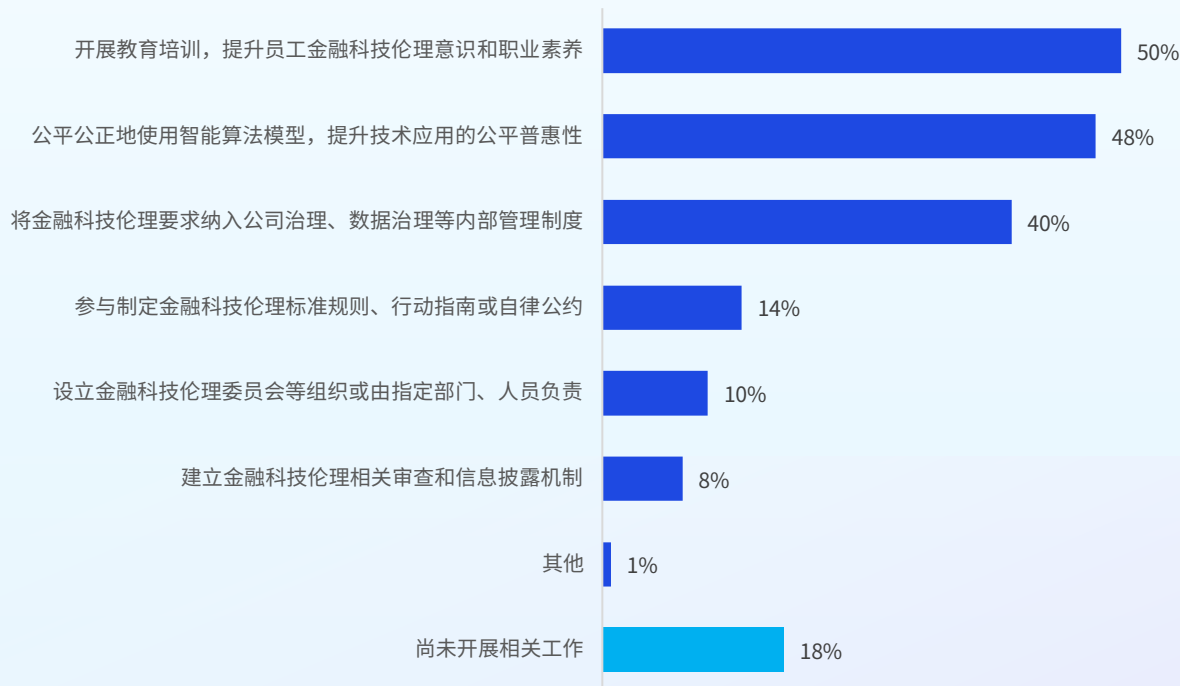


## 3.9

## 开展员工教育培训、提升算法等应用的公平普惠性是金融科技伦理的重点实践方向

随着金融与科技的深度融合，数据滥用、算法歧视、数字鸿沟等诸多伦理问题受到社会各方广泛关注。鉴于此，中国人民银行于2022年底出台了《金融领域科技伦理指引》，提供了在金融领域开展科技活动需要遵循的7个价值理念和行为规范，为加强金融科技伦理建设、营造行业健康秩序提出了任务要求。调查显示，50%的受访企业已开展教育培训、提升员工金融科技伦理意识和职业素养，比去年提升5%，跃升为金融科技伦理的首要发力方向；48%的受访企业已探索公平公正地使用智能算法模型、提升技术应用的公平普惠性；40%的受访企业已将金融科技伦理要求纳入公司治理、数据治理等内部管理制度（图 15）。值得注意的是，尚未开展相关工作的受访企业比例从去年的23%下降至18%，反映出越来越多的企业主体参与到了金融科技伦理的行业实践建设中，行业伦理意识持续强化。此外，参与制定金融科技伦理自律规范（14%）、设立金融科技伦理委员会等组织机构（10%）、建立金融科技伦理相关审查和信息披露机制（9%）的受访企业数量仍有进一步提升的空间。

图 15 企业在金融科技伦理方面的主要探索实践 (多选)



## 3.10

## “数据二十条”落地效果初显，金融数据治理仍需重点关注隐私安全

2022年12月，中共中央、国务院发布了《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”），旨在从数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等方面构建数据基础制度，有助于进一步增强金融科技等领域的发展新动能。

从调查结果来看，79%的受访企业认为“数据二十条”对金融科技行业数据流通和共享有积极促进作用，其中更有67%的企业将其视为最重要的影响结果，远远高于其他选项（图 16）。由此可见，“数据二十条”在政策层面为金融科技行业高质量发展提供了有效支持，落地效果得以初步显现。此外，受访企业认为“数据二十条”对金融科技行业的影响还包括对行业数据基础设施需求凸显（43%）、产业金融、公共数据应用能够获得长足发展（41%）、数据安全治理问题成为行业焦点（36%）等方面。

结合金融科技行业数据治理问题来看，如何破解金融行业数据融合应用能力不足（50%）仍是受访企业关注的首要问题，这一结果与2022年调研结果保持一致；此外，金融数据治理仍需重点关注过度采集个人信息的隐私安全问题，42%的企业将其作为第一选项，相比2022年上升了5个百分点（图 17）。同时，缺乏覆盖数据生命周期的治理框架（42%）、数据质量较低（34%）、基于算法的价格歧视和掠夺式定价（31%）等也是行业内普遍存在的数据治理问题。

图 16 “数据二十条”对金融科技行业的影响（多选排序）

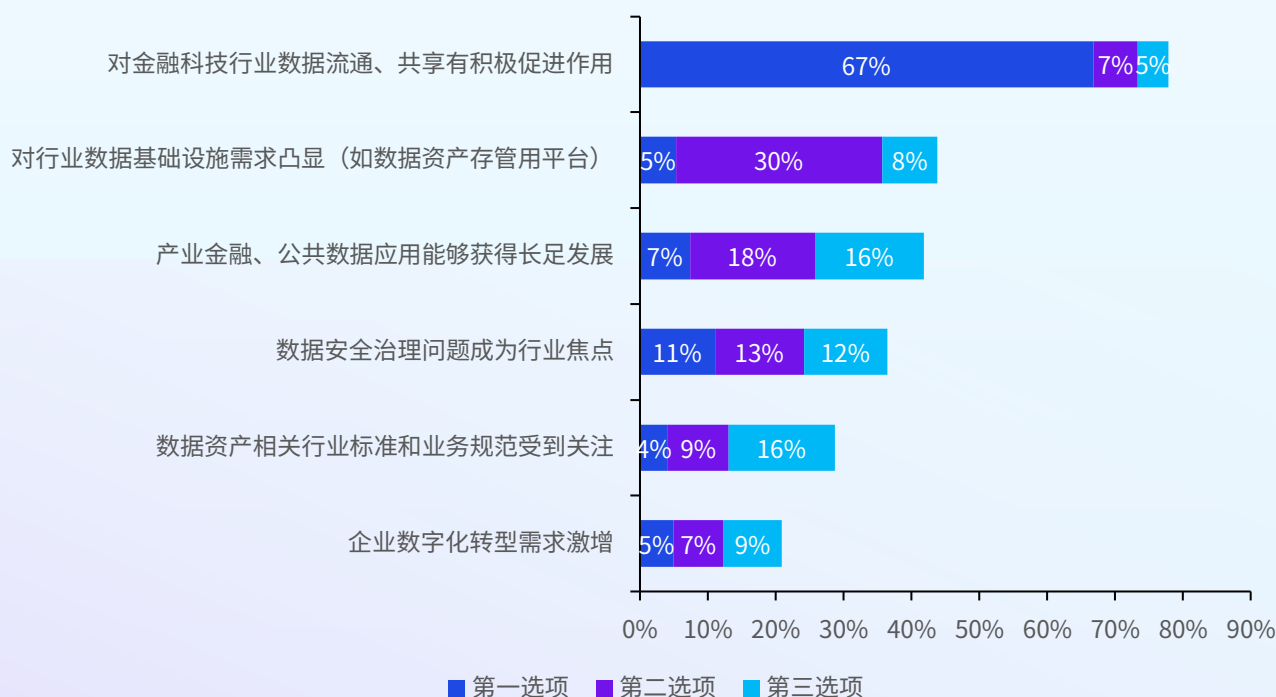
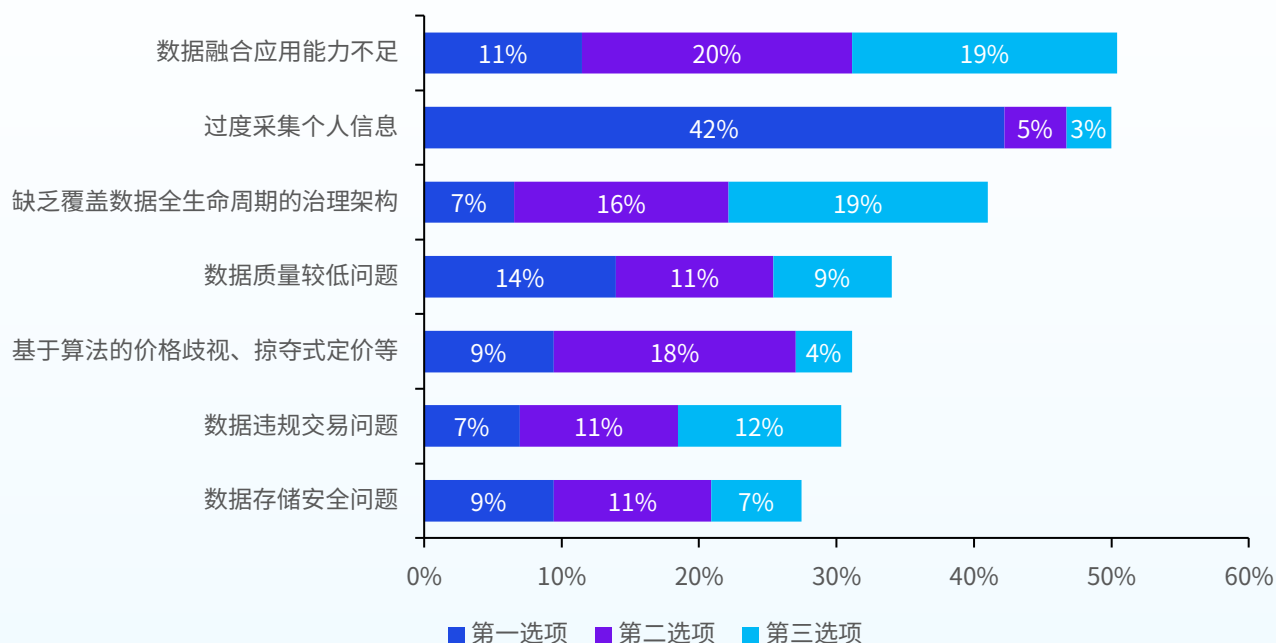


图 17 金融科技行业存在哪些数据治理问题（多选排序）



04

# 2023金融科技 十大趋势展望





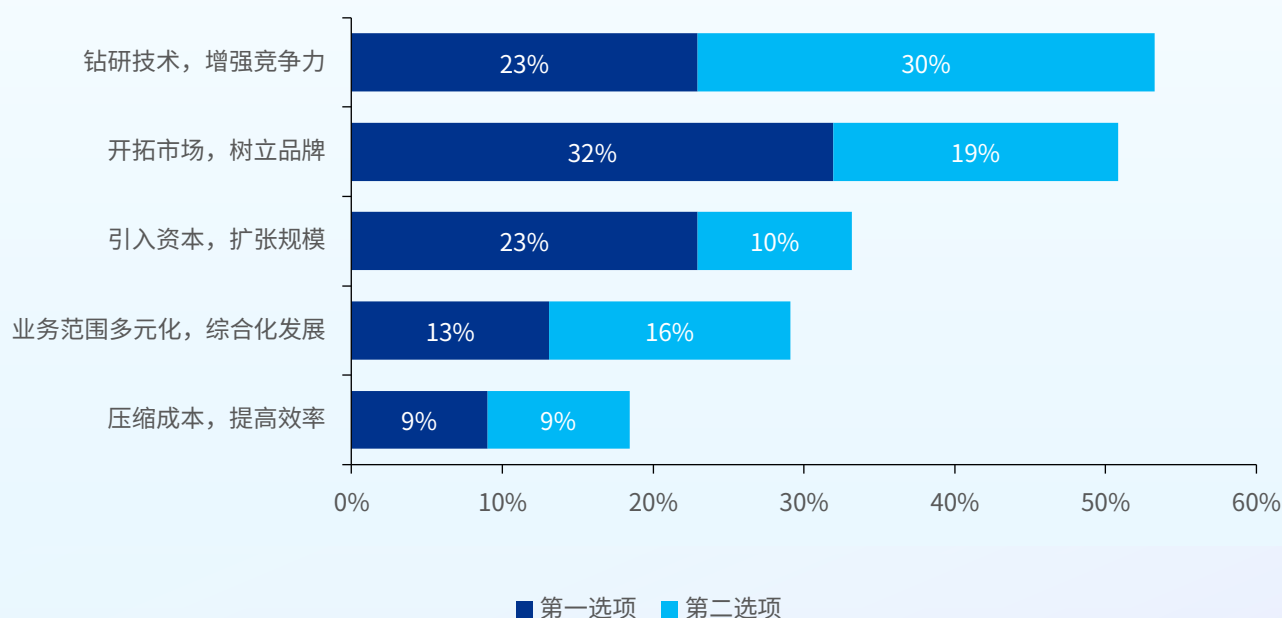
## 4.1

## 金融科技企业更加重视增强技术竞争力，降本增效趋势较为明显

与2022年相比，“钻研技术，增强竞争力”超过“开拓市场，树立品牌”再次成为受访企业未来3-5年的主要发展方向，占比保持在53%，其中23%的受访企业将其列为首选项（图18）。公司发展方向优先级的变化体现了金融科技企业对技术竞争力的重视程度进一步提升，“秉承工匠精神，打牢技术基础”逐渐成为金融科技企业未来的主流发展理念。

此外，选择“压缩成本，提高效率”的企业占比从12%增加到18%，作为首选项的企业占比则从6%升至9%，两项占比均有所增加，且与其他选项的差距也在缩小。当前，国内经济结构调整压力较大，经济恢复基础尚不稳固，国际环境复杂多变给企业经营环境带来不确定性，可以预见的是，未来会有更多金融科技企业将降本增效作为经营管理重点纳入考量。

图 18 未来3-5年内公司的主要发展方向（多选排序）



## 4.2

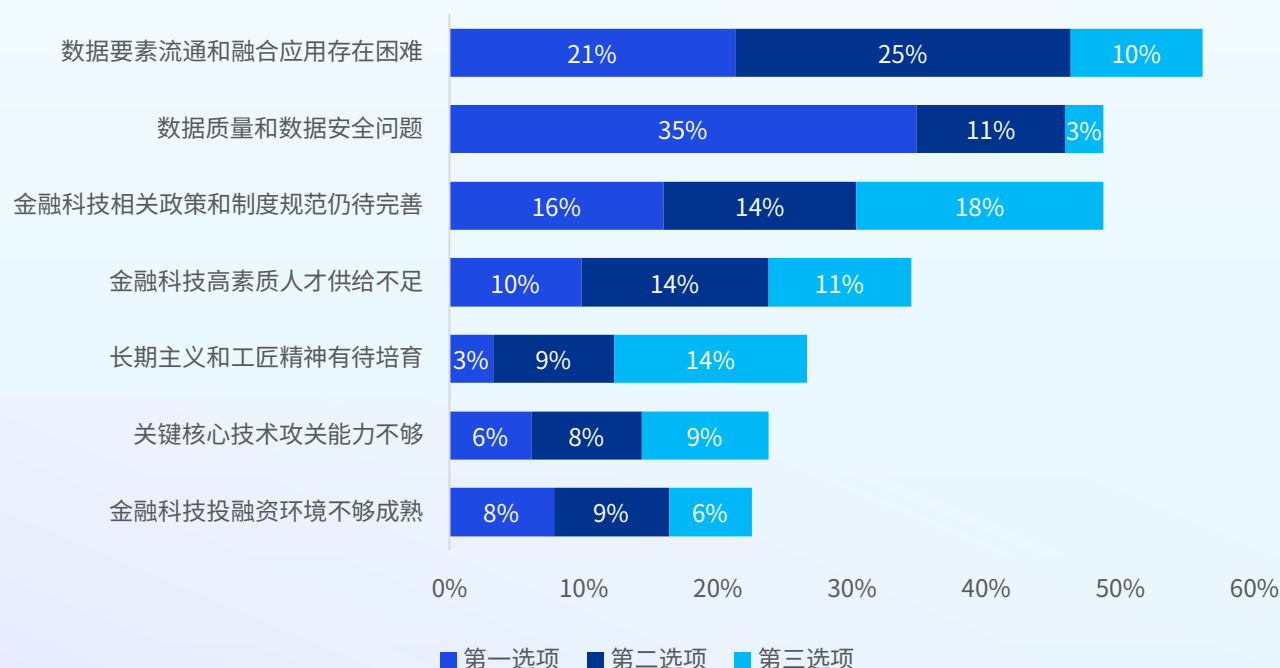
## 金融科技行业的核心痛点仍是如何在数据融合应用和安全保护间取得平衡

调查显示，数据要素流通和融合应用仍是行业的主要痛点，选择此选项的受访占比达56%，比去年提高4个百分点。金融科技正处于爬坡过坎的深化应用阶段，业务拓展和运营管理各领域各环节均需要数据支持，对数据要素流通和融合应用的需求极为迫切。但目前数据来源多样、数据标准不同、数据质量不一，叠加对数据安全和隐私保护的考虑限制了数据融合应用，数据共享和融合应用依然面临现实困难，数据要素价值难以充分发挥。

近年来，陆续出台的个人信息举报、数据安全、数据要素相关法律法规护航数据安全，较大程度上缓解了行业数据质量和数据安全问题，有效助力了金融科技可持续健康发展。2023年，35%的受访企业将“数据质量和数据安全问题”作为行业发展痛点的首选项，比2022年下降3个百分点（图19）。

《数据安全法》、“数据二十条”等政策文件明确了数据安全的基本原则和工作要求，对于金融科技行业收集、使用、存储和传输数据等行为提出了清晰且严格的要求，为金融科技行业合规使用数据、提升数据安全管理水平提供了指导和支持。

图 19 当前行业发展的主要痛点是（多选排序）



## 4.3

## 长三角、珠三角、京津冀等产业集群优势延续，苏杭、成渝等新高地快速崛起

金融科技发展深受区域环境的影响，一个区域或城市的政策支持、营商环境、经济资源、配套服务、城市吸引力都会对行业产生显著影响。从区域分布看，长三角（74%）、珠三角（66%）被受访企业认为是未来金融科技产业增长最快的区域，其中分别有45%和27%的受访企业分别将长三角、珠三角列为首选重点发展区域，沿海发达城市群的产业聚集效应明显（图20）。此外，京津冀城市群表现同样亮眼，被34%的受访企业列为未来金融科技产业增长最快区域，受企业青睐程度稳定在前三水平。

从城市分布看，杭州、成都、重庆、苏州、武汉等成为除北上广深外最受看好的金融科技中心城市。其中，杭州成为除北上广深外最被看好的城市，75%的受访企业选择杭州，其中27%将其作为首选项，与前一年比例基本一致。成都作为崛起的新一线城市紧随其后，63%的企业选择成都，其中24%将其作为首选项。此外，南京（26%）、青岛（17%）、雄安（16%）也受到金融科技企业不同程度的关注，有望依托城市比较优势在金融科技产业集群和区域竞争中占据一席之地（图21）。

图 20 未来金融科技产业增长最快的区域是（多选排序）

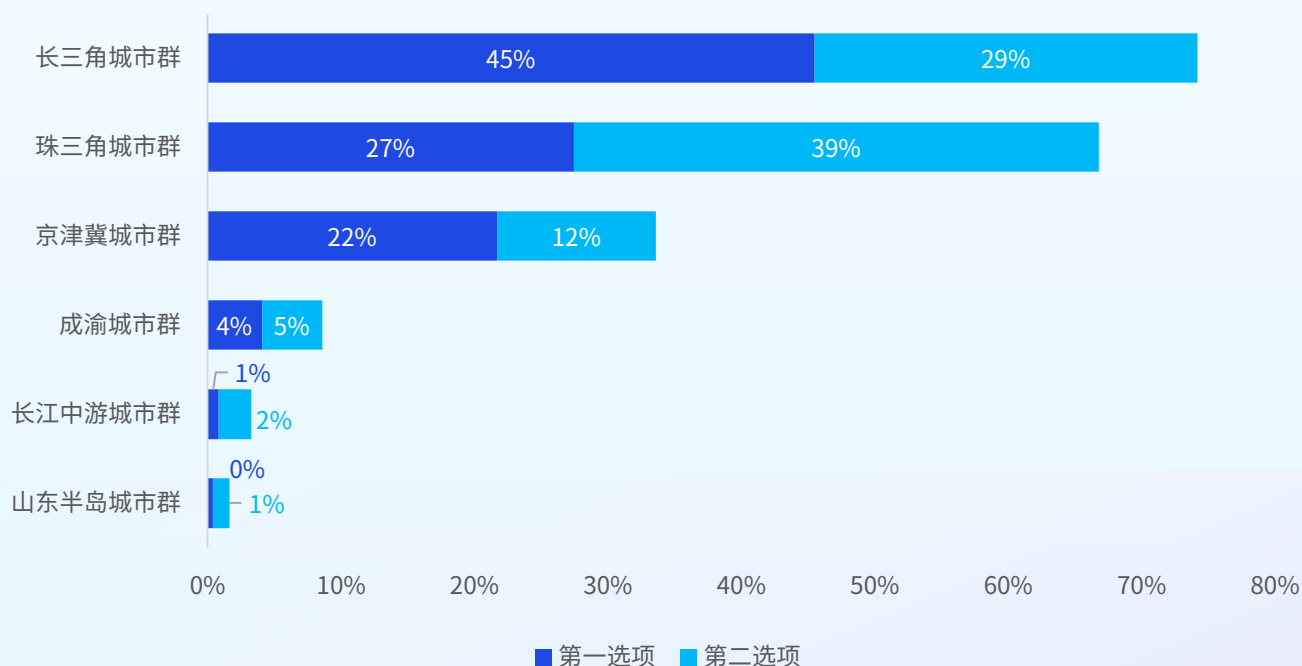
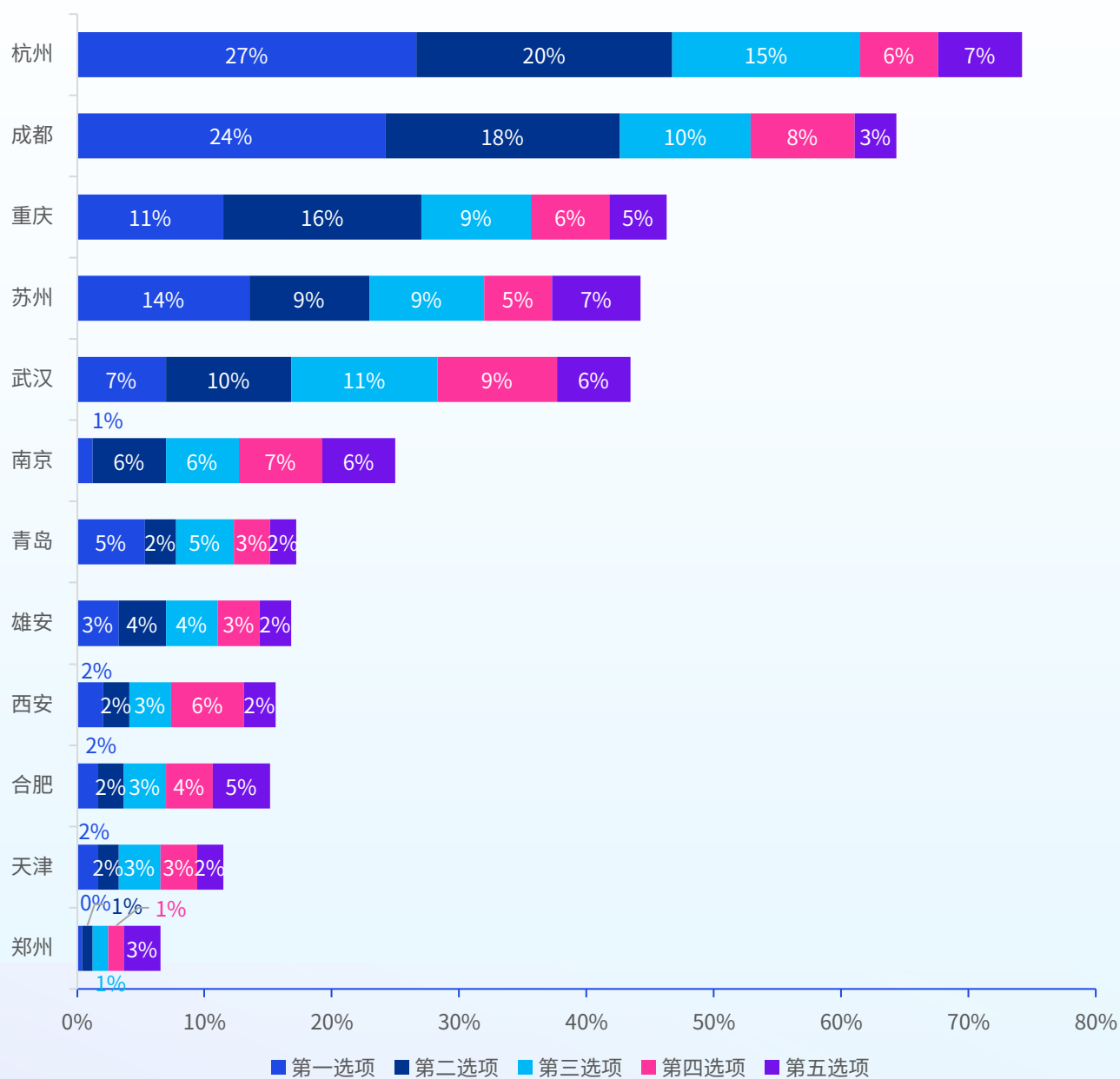


图 21 除北上广深外，未来最看好的五个金融科技发展重点城市（多选排序）





## 4.4

## 发展监管科技和推进中国版“监管沙盒”是平衡金融科技创新和风险的关键举措

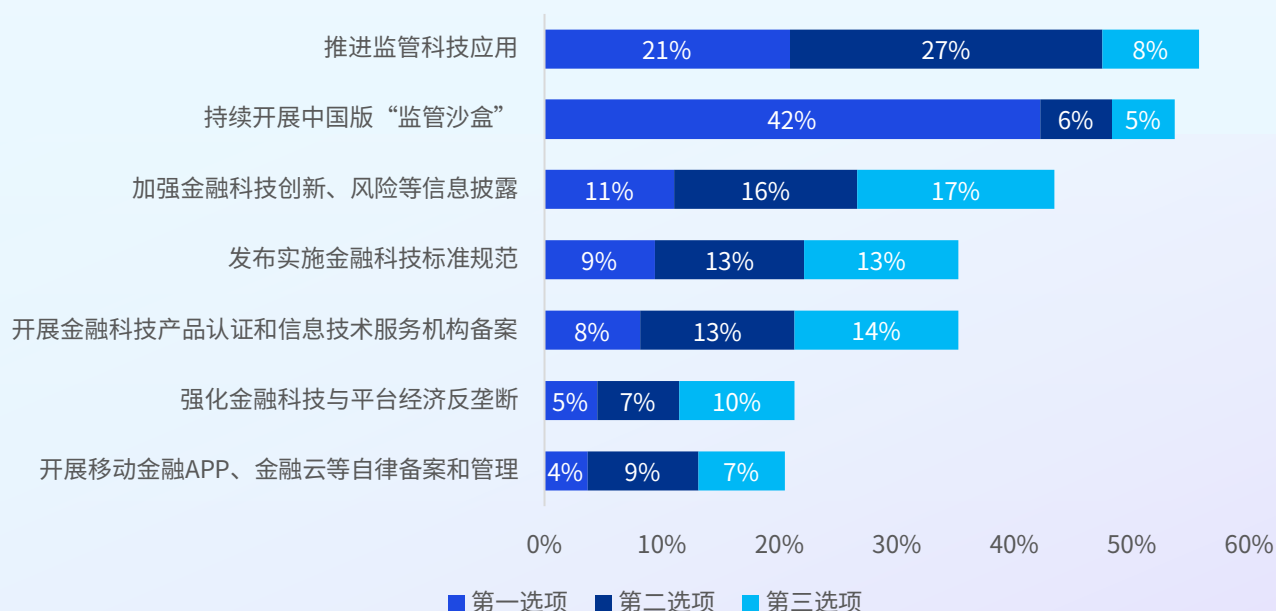
调查显示，推进监管科技应用和中国版“监管沙盒”被受访企业认为是平衡金融科技创新和风险的最重要举措，分别占比56%和53%，其中21%的受访企业把“推进监管科技应用”作为首选项，比2022年提升3个百分点。

近年来，面对金融科技蓬勃兴起所带来的业态主体多元、长尾客户众多、产品跨界嵌套、集团混业经营、多重风险叠加等新特征新变化，金融管理部门注重将科技驱动优势贯穿事前事中事后的金融监管全链条，探索运用人工智能、大数据、云计算、区块链、物联网、应用程序编程接口（API）等科技手段，逐步实现并优化规则数字化翻译、数据实时化采集、风险智能化分析、结果自动化处置等功能，着力提升宏观审慎监管和微观行为监管的科技应用水平，从而使金融管理部门对各类金融科技创新真正做到“看得懂、穿得透、控得住、管得好”。

与此同时，人民银行金融科技创新监管工具、证监会资本市场金融科技创新试点等中国版“监管沙盒”机制也在持续推进中。监管沙盒作为一种“试验主义”监管机制，能够为金融创新提供“缩小版”的真实市场和审慎包容的探索环境，使金融监管部门在风险可控的前提下加快认清新业务模式和技术方案的风险、价值和改进路径，深入评估相关监管方法是否能够实现目标，同时减少金融产品和服务创新发展成熟所需的时间和成本。

另外，加强金融科技创新、风险等信息披露（44%）、发布实施金融科技标准规范（35%）、开展金融科技产品信息认证和信息技术服务机构备案（35%）也是受访企业认为平衡金融科技创新和风险的重要举措（图22）。

图 22 在平衡金融科技创新和风险方面，哪些举措能够发挥较好作用（多选排序）



## 4.5

## 数字化供应链金融、绿色金融持续位居前三蓝海业务领域，科创金融服务迎发展新机

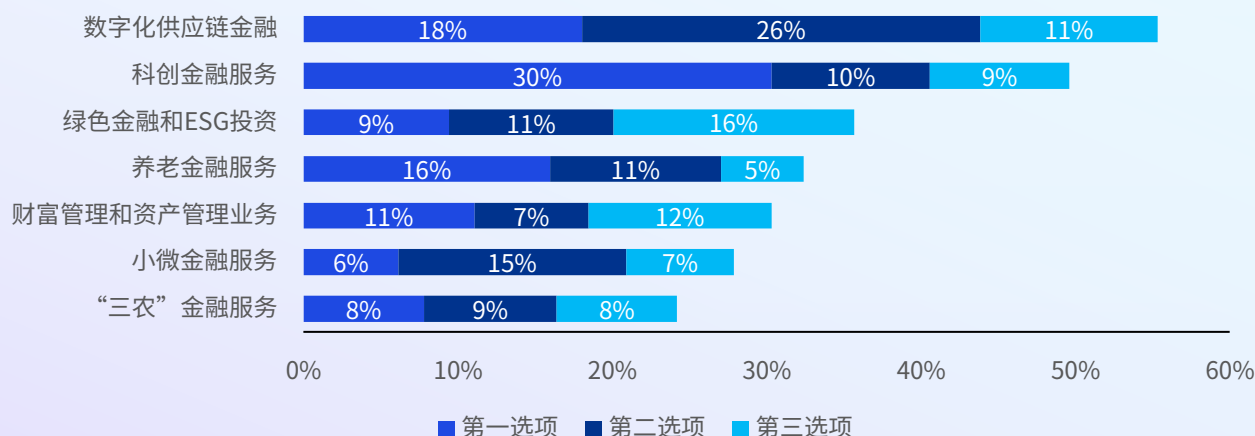
数字化供应链金融继2022年之后再次成为最受受访企业看好的蓝海应用领域，占比55%，比去年提高2个百分点。数字化供应链金融通过整合供应链上各个环节的数据信息，为链上中小企业提供灵活、高效的金融服务。国务院发布的《扩大内需战略规划纲要（2022—2035年）》提出，“聚焦提高要素配置效率，推动供应链金融、信息数据、人力资源等服务创新发展”。可以预见的是，随着政策支持和市场环境的优化以及国内市场规模的扩大，供应链金融服务需求将进一步增加，加之人工智能、区块链、物联网、大数据等数字技术赋能持续深化，我国供应链金融有望激发出更大的创新活力和发展空间。

科创金融服务2023年首次纳入问卷调查即位居蓝海业务领域第二位，占比为50%，其中30%的受访企业把科创金融服务作为首选项，超过数字化供应链金融、绿色金融等，成为细分赛道中占比最高的首选项（图23）。科技创新是提高社会生产力和综合国力的战略支撑，科创企业是创新活动的重要载体，近年来，各级政府着力从搭建对接平台、完善数据基础设施、实施差异化监管等方面出台支持政策，进一步完善科创金融供给体系，支持科创企业创新发展。2023年6月，国务院常务会议审议通过《加大力度支持科技企业融资行动方案》，强调要引导金融机构根据不同发展阶段的科技型企业的需求，进一步优化产品、市场和服务体系，为科技型企业提供全生命周期的多元化接力式金融服务。

绿色金融和ESG投资作为新型金融服务模式，也受到市场青睐，占比为36%，连续两年位居蓝海业务领域前三位。绿色金融和ESG投资可以为实现绿色低碳发展提供必要的资金支持，是推动实现“双碳”目标和经济转型升级的重要力量。

另外，32%的受访企业看好养老金融服务，其中16%的受访企业把养老金融服务作为首选项，仅次于科创金融服务和数字化供应链金融服务。伴随着人口老龄化程度的加深，日益增长的银发群体对养老金融服务的需求持续增加，催生出巨大的养老金融市场潜力。同时，移动支付、智能投顾等金融科技应用为养老金融服务创新提供了支撑。

图 23 未来金融科技发展的蓝海业务领域有哪些（多选排序）



## 4.6

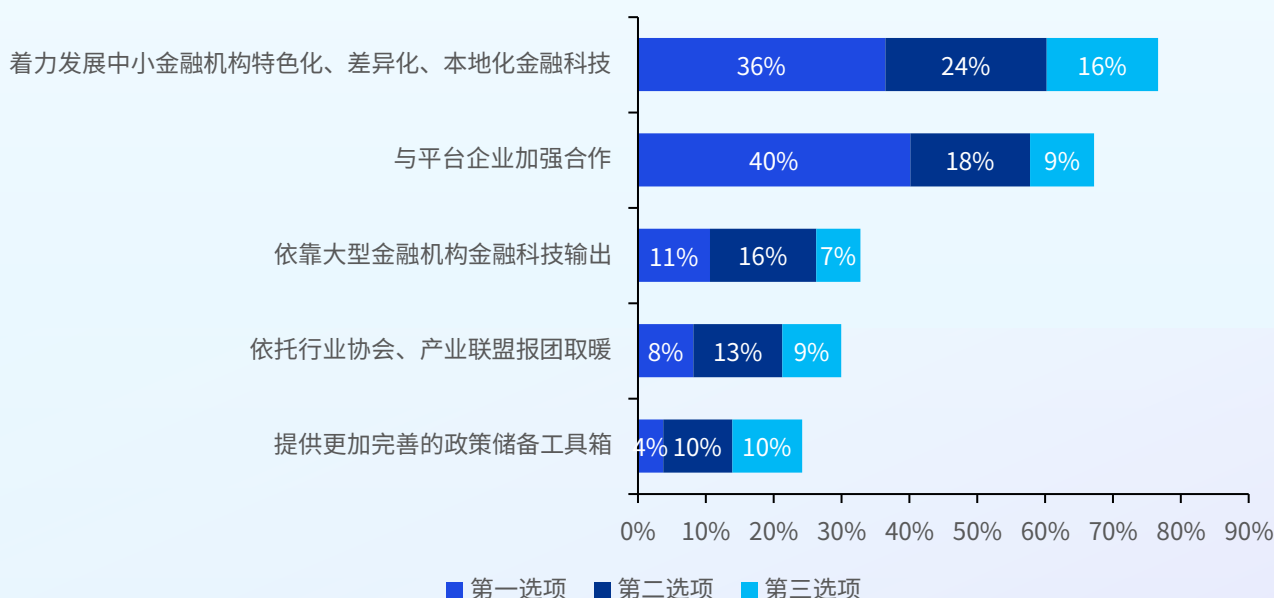
## 中小金融机构多措并举破解金融科技发展“三缺”难题，突出特色化、差异化、本地化是关键

我国中小金融机构数量多，规模和能力参差不齐，在推进金融科技创新和数字转型过程中往往面临“缺资金、缺人才、缺技术”（简称“三缺”）等困难。中小金融机构结合自身实际提供有特色的金融服务，形成与大型金融机构的错位发展和差异化竞争，是中小金融机构破解金融科技发展“三缺”难题的有力举措。76%的受访企业将“着力发展中小金融机构特色化、差异化、本地化金融科技”作为应对“三缺”难题的着力点，其中36%的受访企业将其作为第一选项。

40%的受访企业将“与平台企业加强合作”作为解决中小金融机构金融科技发展“三缺”难题的首选项。平台企业通常拥有良好的用户基础和丰富的数据资源，而中小金融机构往往面临着获客难、运营成本高等问题，与平台企业合作一定程度上可以共享资源和技术，加快推进金融科技创新和数字化转型。

另外，依靠大型金融机构金融科技输出（34%）、依托行业协会和产业联盟抱团取暖（30%），以及提供更加完善的政策储备工具箱（24%）也是破解中小金融机构发展金融科技“三缺”难题的着力点（图24）。

图 24 破解中小金融机构发展金融科技“缺资金、缺人才、缺技术”等困难有哪些着力点（多选排序）



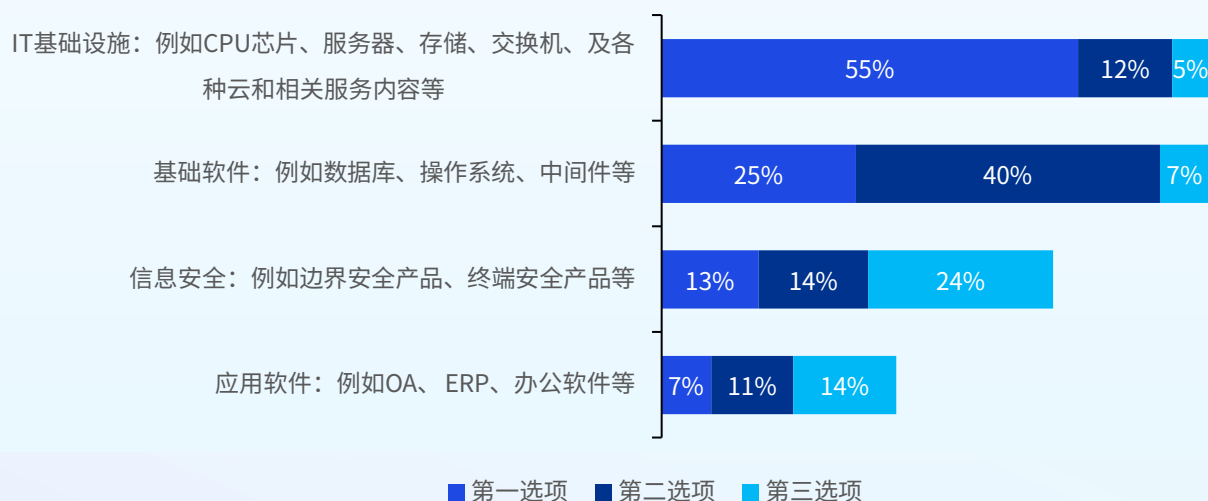
## 4.7

## 金融信息技术创新生态不断完善，IT基础设施和基础软件领域需重点发力

信创产业主要涉及IT基础设施（芯片、服务器等）、基础软件（操作系统、数据库等）、应用软件（OA、ERP、办公软件等）、信息安全（边界安全产品、终端安全产品等）等领域。近年来，在加快实现高水平科技自立自强的战略任务指引下，金融信息技术创新生态建设正快步向前，但同时也面临一些现实挑战。

调查显示，受访企业认为，传统金融机构金融信创需重点发力的领域主要集中于IT基础设施（72%）和基础软件（72%），有55%的受访企业将IT基础设施作为首选项（图 25）。金融信创的深化和推广，离不开金融机构、科技厂商的双向选择和紧密合作，未来两类主体有望在基础软硬件层面不断深入探索，解决共有痛点，促进更具适配性的自主创新产品、服务及解决方案的落地，推动金融信创实现更全面、更深层次、更高水平的发展升级。

图 25 传统金融机构信创改造上面临的困难（多选排序）





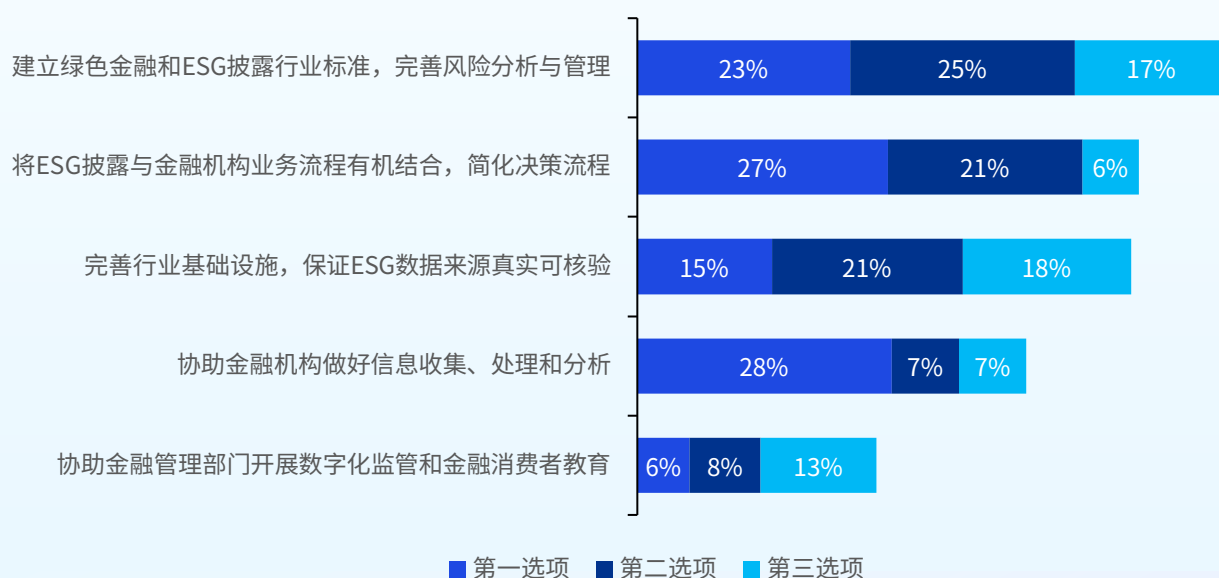
## 4.8

金融科技赋能绿色金融可重点发力ESG  
信息披露标准和业务决策流程优化

绿色金融是支持经济社会低碳绿色发展的重要工具，经过多年探索，中国绿色金融发展已初步形成绿色金融标准体系、环境信息披露、激励约束机制、产品与市场体系和国际合作等五大支柱。这一过程中，金融科技在环境数据采集、绿色资产识别、环境气候风险量化、环境信息披露等场景中不断深化应用，在促进绿色金融标准推广、金融机构降本增效、绿色金融产品创新等方面发挥着重要作用。

调查显示，针对金融科技赋能绿色金融和ESG投资方面的主要着力点，65%的受访企业选择“建立绿色金融和ESG披露行业标准，完善风险分析与管理”，54%的受访企业选择“将ESG披露与金融机构业务流程有机结合，简化决策流程”（图26）。

图 26 金融科技赋能绿色金融和ESG投资方面的主要着力点有哪些（多选排序）



## 4.9

## 业界对待元宇宙态度更加理性务实， 主要落地金融客服和营销两大业务场景

在经历一轮发展热潮之后，元宇宙逐渐进入“冷静期”，金融科技业界对待元宇宙的态度更加理性务实。调研显示，22%的受访企业不看好元宇宙金融应用前景，较去年提高了11个百分点，在上述企业不看好元宇宙的各种原因中，除概念投资炒作因素外（43%），缺乏合适的金融应用场景（31%）和支撑技术尚不成熟（13%）是主要原因（图27）。

从应用场景和技术的角度来看，元宇宙融合了虚拟现实、3D建模、数字孪生等多种底层技术，在提供沉浸式体验、打造虚实融合空间等方面具有很好的应用潜力，有望发挥改善金融运营管理、创新金融场景服务等多重价值。结合调研来看，金融元宇宙在客服和营销两大业务场景中的应用前景较为广阔，在看好元宇宙的企业（占比合计58%）中，选择客服和营销作为元宇宙金融应用的主要落地场景的占比分别为76%、69%，并且60%的受访企业将客服作为第一选项，相关应用包括数字人客服、虚拟营业厅等（图28）。

图 27 对当前元宇宙金融应用前景的看法

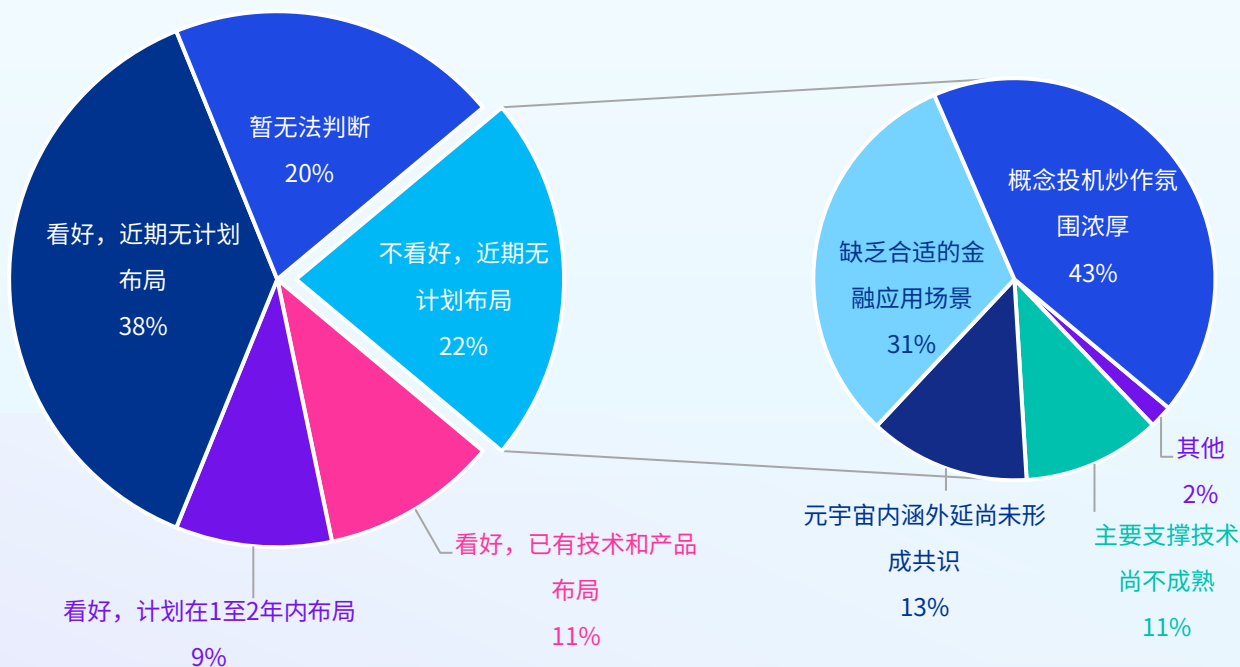
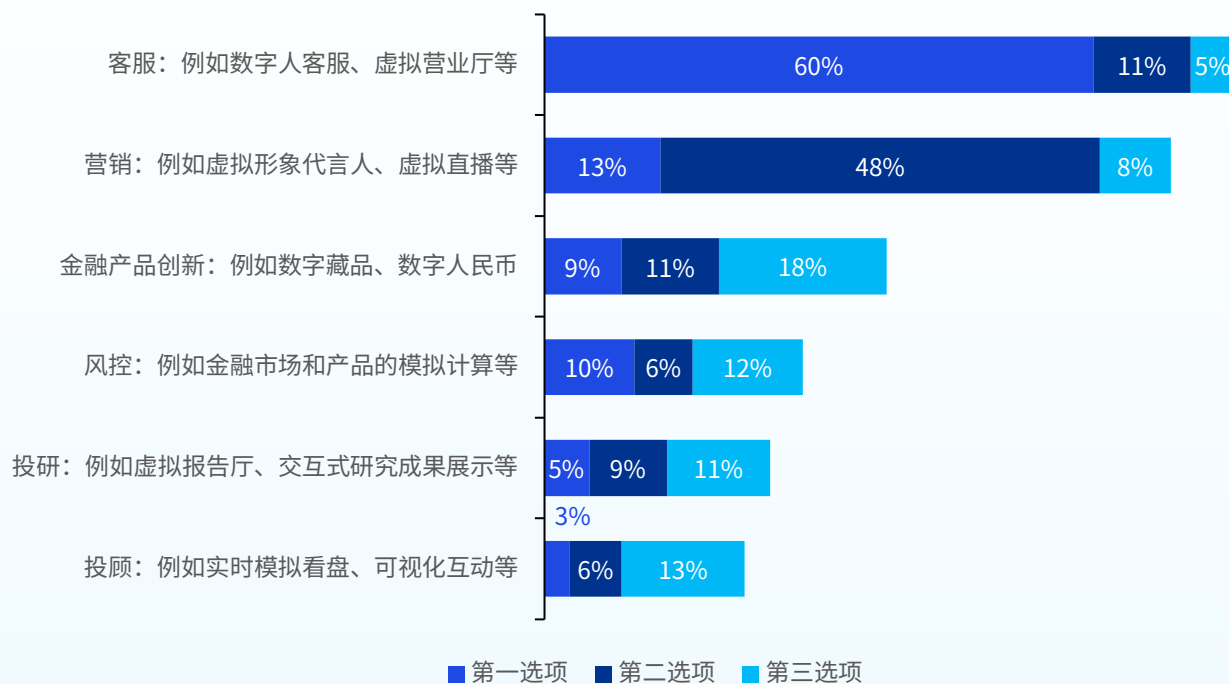


图 28 目前元宇宙金融应用主要落地业务场景（多选排序）



## 4.10

## 九成以上企业看好AIGC金融应用前景，有望深度融入金融机构日常运营

金融业是典型的创新驱动型和技术密集型行业，在ChatGPT引爆AIGC技术应用和金融机构数字化转型逐渐深化的当下，金融业有望成为AIGC落地的“试验田”和“前沿阵地”。调研显示，共有92%的受访企业看好AIGC金融应用前景，并且27%的受访企业已有技术和产品布局（图29）。

对于看好AIGC金融应用前景的受访企业来说，AIGC带来的机遇和风险并存，但总体上，机遇大于风险。例如，77%的受访企业认为AIGC可以优化业务创新、内容生产，深度融入金融机构日常运营，68%的受访企业认为AIGC能通过人机交互、提升虚拟场景的温度服务等方式升级用户体验。从风险挑战来看，36%的受访企业认为AIGC会使数据收集、使用、披露面临更多合规要求，数据共享与隐私保护成行业焦点（图30）。从落地赛道来看，综合金融科技（64%）、平台技术赋能（39%）、财富科技（35%）有望成为AIGC率先落地的三大热门赛道，尤其是对于综合金融科技赛道，有47%的受访企业将其作为首选（图31）。

图 29 对当前以ChatGPT为代表的AIGC热潮的看法

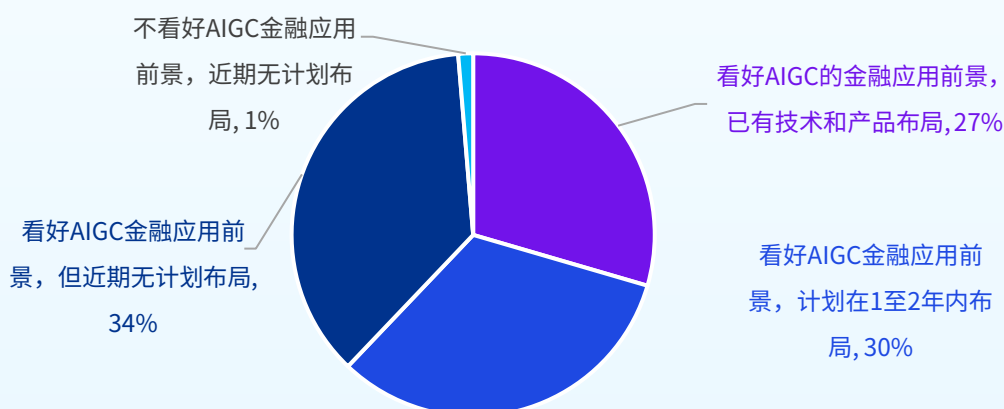


图 30 AIGC会对金融科技行业带来哪些机遇和挑战（多选排序）

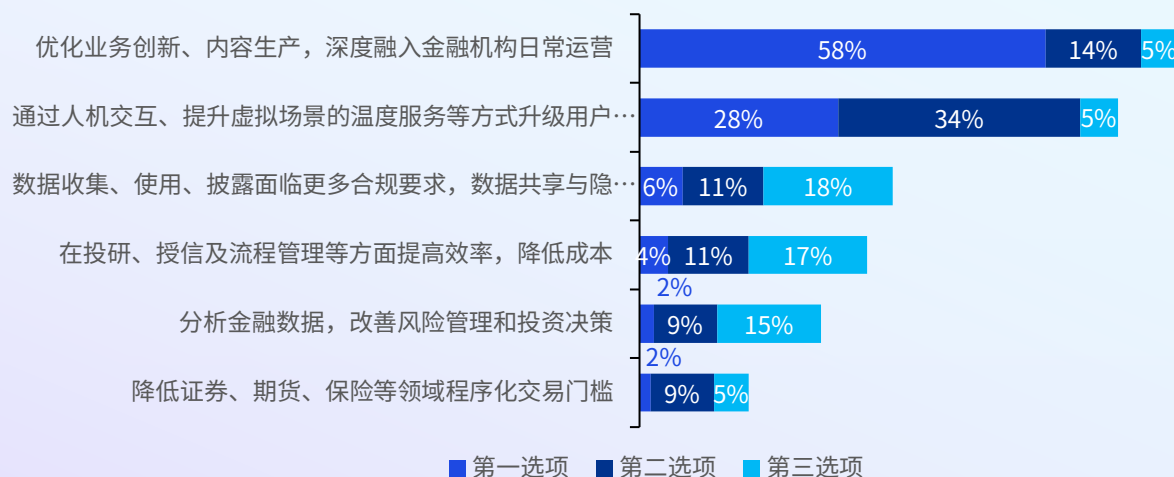
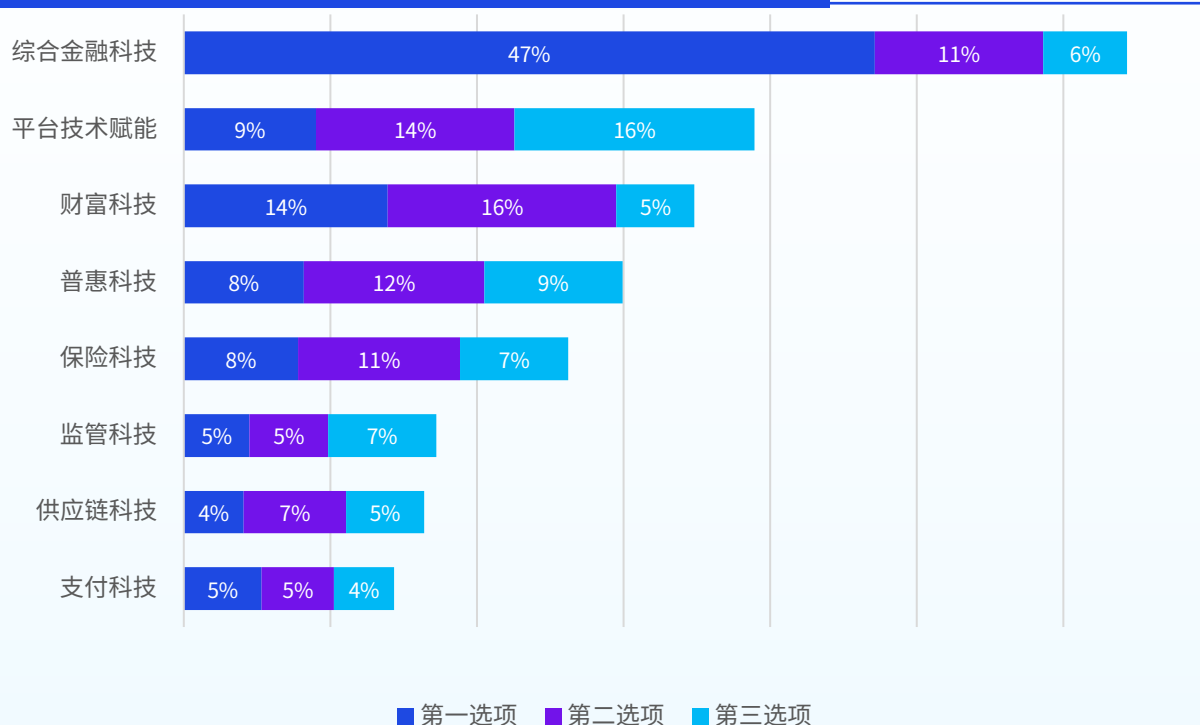




图 31 AIGC有望先在哪个金融科技赛道中落地（多选排序）



# 05

## 政策建议



## 5.1

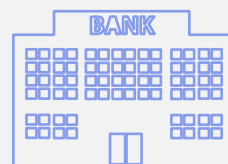
## 持续优化金融科技监管政策



建议进一步加强规划执行、监测评估、典型示范等工作，推动《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》等政策文件的落地实施。与时俱进完善金融科技创新应用、数字金融合规业务、数字金融消费者保护、金融机构和金融科技企业合作、互联网助贷等“节点式”第三方服务等领域的监管规则 and 标准规范，着力实现金融科技监管“全覆盖、无例外”。扎实推进金融科技赋能乡村振兴工程、金融数据综合应用、金融信息技术创新等领域的改革探索实践，有序扩大金融科技创新监管工具、资本市场金融科技创新试点等中国版“监管沙盒”覆盖的机构、技术、业务范围，合理借鉴国际经验探索快速沙盒、主题沙盒、数字沙盒等创新机制，为金融科技发展提供沟通更加有效、预期更加稳定的监管环境。进一步发挥行业自律组织在金融科技有关自律备案、惩戒管理、数据统计、风险监测、标准研制、调查研究、教育培训等方面的积极作用，形成对行政监管的有效补充和有力支撑。

## 5.2

## 着力完善金融科技产业生态



建议进一步推动金融科技发展与京津冀、长三角、粤港澳大湾区等国家区域发展战略相融合，深入推进金融科技领域的人才、资本、技术、标准等多元交流合作，进一步完善和活跃涵盖金融机构、科技公司、研究机构、中介机构、检测认证机构等多元主体的金融科技产业生态，积极支持相关从业机构通过境外合作展业、参与国际标准、申请技术专利、国际人才交流等多种方式“走出去”，加快形成立足中国、辐射全球、具备国际竞争力的金融科技产业集群。深入开展金融数字化转型提升工程，构建金融数字化能力成熟度评估体系和优秀实践案例库，全面推进金融机构数字化转型，通过金融科技“结对子”帮扶、合作建设数字基础设施、联合采购外包服务、开展培训交流等方式，助力广大金融机构特别是中小机构打造技术先进、业务高效、渠道融合、风控精准的数字化能力体系。

## 5.3

## 不断深化金融科技应用场景



建议进一步推动产业数字金融规范发展，促进金融科技与绿色金融、供应链金融、科创金融、小微金融、制造业金融等产业场景的深度融合，推动金融科技高效服务科技自立自强、产业转型升级、智能制造、绿色发展、新型基础设施建设等国家重大领域发展战略，助力实现“科技-产业-金融”良性循环。聚焦人民群众多元化、个性化的金融服务需求，因人而异发展个人数字金融，推动金融科技在个人金融服务渠道建设、产品设计、信用评估、风险管理等领域的创新应用，实现金融科技发展成果对老年人、城镇低收入群体、残障人士、农民、新市民等普惠群体的精准滴灌。推动金融市场交易业务数字化能力建设，加强金融科技在金融市场交易平台建设、投资分析、交易管理等领域的应用，有效提升投资交易效率。

## 5.4

## 有序推动金融数据融合应用



建议进一步落实《数据安全法》《个人信息保护法》等法律规范和相关金融标准规则，建立涵盖数据全生命周期的数据安全管理体系。探索建立公共数据、企业数据、个人数据的分类分级确权授权制度，遵循“用户授权、安全合规、分类施策、最小够用、可用不可见”等原则，规范自身采数、用数、存数行为，定期开展数据安全审计和外部评估，注重运用区块链、隐私计算等技术，推动金融数据安全共享与融合应用。综合运用约谈高管、限期整改、行业通报、监管评级挂钩、行政处罚等各类监管措施，持续加大对侵犯个人隐私、违规采集数据、非法数据买卖等危害金融消费者权益的行为的监管执法及惩处披露力度，进一步加强个人金融信息保护和金融数据安全保障。对替代性数据应用保持审慎包容态度，考虑在普惠金融、养老金融等传统金融数据基础薄弱的领域，通过“监管沙盒”等机制对替代性数据应用进行测试验证，基于测试结果出台相应监管规则和配套数据标准。

## 5.5

## 全面强化金融科技风险管理



加强对元宇宙、AIGC等新技术金融应用的前瞻性研究与潜在风险研判，适时通过风险拨备资金、保险计划、运行监控、应急处置等安全保障措施，及时有效防范新技术自身风险与金融应用风险。严格执行网络安全法、网络安全等级保护等相关法律法规和标准规范，优化金融数据中心和灾备系统布局，建立全链条、全周期的网络安全防护体系。加强关键技术、平台、组件的自主研发，建立符合金融科技特征的操作风险和外包风险管理体系，强化技术合作集中度以及供应链安全管理。落实金融科技伦理管理要求，加快推进金融科技伦理相关自律公约研制和发布实施，着力防范算法黑盒、算法歧视、算法共谋等伦理问题。加快监管科技全方位应用，积极将数字合规工具无缝嵌入交易行为监测、业务数据报送、风险事件报告等场景，提升金融监管效能、降低合规成本。



# 《2023中国金融科技企业首席洞察报告》

## 主要参与者

### 指导委员会

**单强**

中国互联网金融协会会长

**陆书春**

中国互联网金融协会秘书长

**杨农**

中国互联网金融协会副秘书长

**黄益平**

北京大学数字金融研究中心主任、教授、中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会主任委员

**陶匡淳**

毕马威中国及亚太区主席

**邹俊**

毕马威中国副主席及北方区首席合伙人

**江立勤**

毕马威中国副主席及客户与业务发展主管合伙人

**张楚东**

毕马威中国副主席及金融业主管合伙人

### 调研组成员

**中国互联网金融协会  
金融科技发展与研究专委会**

**毕马威中国**

**肖翔**

中国互联网金融协会法规咨询部  
(研究部) 主任

**吕钰涛**

中国互联网金融协会法规咨询部  
(研究部) 高级经理

**丁洋洋**

中国互联网金融协会法规咨询部  
(研究部) 高级经理

**陈艳**

中国互联网金融协会法规咨询部  
(研究部) 主管

**陈鑫**

中国互联网金融协会法规咨询部  
(研究部) 高级经理

**黄艾舟**

毕马威中国金融科技主管合伙人

**康勇**

毕马威中国首席经济学家

**王薇**

毕马威中国研究副总监

**马曼**

毕马威中国研究经理

**程苑芬**

毕马威中国研究助理经理

**张延栋**

毕马威中国金融审计服务经理

**报告设计：麦泳仪**

## 中国互联网金融协会

中国互联网金融协会是按照人民银行等十部门联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》的要求，由人民银行会同有关金融监管部门共同组织建立的全国性行业自律组织。协会会员单位包括从事互联网金融业务和相关科技、信息、咨询等服务的市场主体及相关领域的从业人员、专家学者，基本覆盖了互联网金融的主流业态和新兴业态。协会旨在通过自律管理和会员服务，规范从业机构市场行为，保护行业合法权益，推动从业机构更好地服务社会经济发展，引导行业规范健康运行。

## 中国互联网金融协会金融科技发展与研究专业委员会

中国互联网金融协会金融科技发展与研究专业委员会是中国互联网金融协会理事会下设的专业委员会，主要职责包括：研究提出金融科技重点研究指南和工作规划，参与组织协会重点研究课题、优秀成果评选工作；组织开展跨机构、跨行业、跨领域研究交流活动，推动行业研究资源整合和信息共享；促进金融科技重点领域研究成果向标准规则、政策建议和行业实践转化应用；组织开展金融科技研究的国际交流与合作等。



## 关于毕马威中国

毕马威中国在三十一个城市设有办事机构，合伙人及员工超过15,000名，分布在北京、长春、长沙、成都、重庆、大连、东莞、佛山、福州、广州、海口、杭州、合肥、济南、南京、南通、宁波、青岛、上海、沈阳、深圳、苏州、太原、天津、武汉、无锡、厦门、西安、郑州、香港特别行政区和澳门特别行政区。在这些办事机构紧密合作下，毕马威中国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。

毕马威是一个由独立的专业成员所组成的全球性组织，提供审计、税务和咨询等专业服务。毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）的成员所以毕马威为品牌开展业务运营，并提供专业服务。“毕马威”可以指毕马威全球性组织内的独立成员所，也可以指一家或多家毕马威成员所。

毕马威成员所遍布全球143个国家及地区，拥有超过265,000名专业人员。各成员所均为各自独立的法律主体，其对自身描述亦是如此。各毕马威成员所独立承担自身义务与责任。

毕马威国际有限公司是一家英国私营担保有限责任公司。毕马威国际及其关联实体不提供任何客户服务。

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。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。毕马威香港的成立更早在1945年。率先打入市场的先机以及对质量的不懈追求，使我们积累了丰富的行业经验，中国多家知名企业长期聘请毕马威提供广泛领域的专业服务（包括审计、税务和咨询），也反映了毕马威的领导地位。

## 毕马威中国

[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/zh/home/about/offices.html>

## 中国互联网金融协会



协会微信

**服务监管**

**服务行业**

**服务社会**

如需获取中国互联网金融协会信息，请扫描二维码或登录我们的网站：  
<https://www.nifa.org.cn/nifa/index.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。任何人士不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。在中国印刷。

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。