

江干·钱塘

2018中国金融科技中心城市报告

靡故匪新 靡革匪因

China Fintech Hub Report

📍 杭州 2018年11月12日



浙江大学 互联网金融研究院
ACADEMY OF INTERNET FINANCE
ZHEJIANG UNIVERSITY

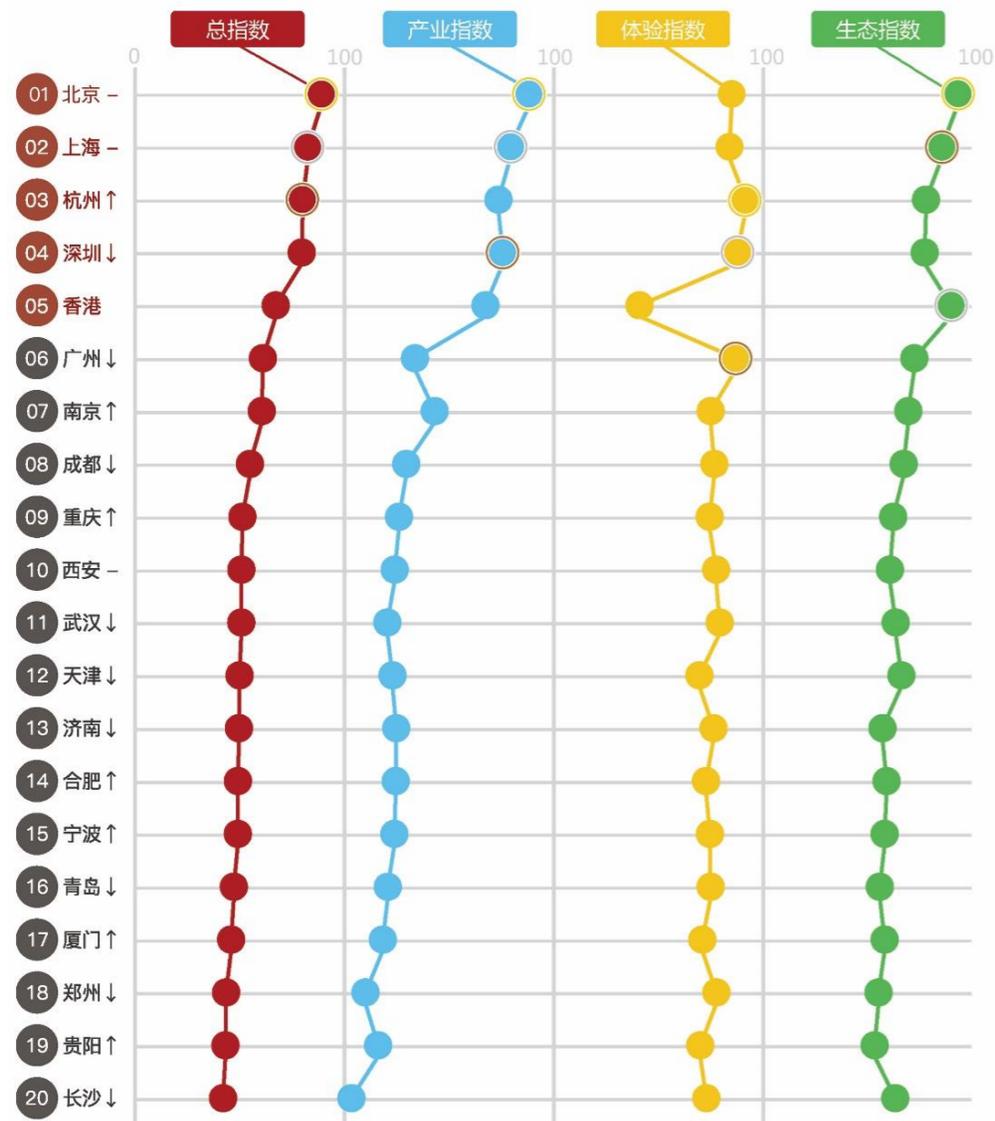
司南研究室
Sinai Lab



浙江互联网金融联合会
ZHEJIANG ASSOCIATION OF INTERNET FINANCE

2018 Fintech Hub Index

中国金融科技中心指数



数据来源：浙大AIF司南研究室，杭州摩西信息科技

版权声明

2018中国金融科技中心城市报告是在杭州市江干区人民政府的支持下，由浙江大学互联网金融研究院（浙大AIF）司南研究室和浙江互联网金融联合会（ZAIF）作为联合发布方，杭州摩西信息科技有限公司作为数据支持，于2018年11月在杭州发布的指数报告。

前言

积土成山，风雨兴焉。金融科技的风生水起推动着中国不断向前，在北京、上海、杭州、深圳、香港等金融科技中心城市的强劲引领和驱动下，京津冀、长三角和粤港澳大湾区已成为世界级的金融科技高地。

继2017年9月在杭州首次发布《2017金融科技中心指数》后，我们紧跟最新趋势进一步完善指标体系，将互联网银行、互联网证券、互联网保险等新兴业态以及传统金融科技化水平纳入衡量范围，并拓宽到港澳台地区，以更高更全面的视角描绘中国城市金融科技发展全貌。

靡故匪新，由技术和市场驱动带来的金融科技优势已卓然显现。靡革匪因，制度与规则的完善未来将成可持续发展关键。中国金融科技发展既要有“敢为天下先”的魄力，也要有“内修自身”的稳力。我们坚信，只要扬长补短，中国会在世界金融科技舞台上绽放出更夺目光芒。

目录

01. 2018金融科技中心城市

02. 金融科技产业

03. 金融科技体验

04. 金融科技生态

05. 关于FHI

第一部分

2018金融科技中心城市

- ◆ 中国格局
- ◆ 城市排名
- ◆ 全国中心城市

中国金融科技发展格局：三大世界级高地，中部城市逐步崛起



注：上图序号表示20座城市的2018中国金融科技中心指数排名

数据来源：浙大AIF司南研究室，杭州摩西信息科技

2018中国金融科技中心城市TOP20

	城市	2018总排名	相比2017总排名	2018产业排名	2018体验排名	2018生态排名
全国中心城市	北京	1	—	1	4	1
	上海	2	—	2	5	3
	杭州	3	+1	4	1	4
	深圳	4	-1	3	2	5
	香港	5	新增	5	20	2
区域中心城市	广州	6	-1	7	3	6
	南京	7	+1	6	11	7
	成都	8	-2	8	9	8
	重庆	9	+4	9	14	12
	西安	10	—	12	8	13
特色城市	武汉	11	-4	16	6	10
	天津	12	-3	14	19	9
	济南	13	-1	10	10	17
	合肥	14	+3	11	16	14
	宁波	15	+1	13	13	16
	青岛	16	-5	15	11	18
	厦门	17	+1	17	17	15
	郑州	18	-4	19	7	19
	贵阳	19	+1	18	18	20
	长沙	20	-5	20	15	11

城市梯队明显

- 全国中心城市平均分79.7，远高于区域中心城市的56分，以及特色城市的47.3分

进步亮点突出

- 杭州以微弱优势首次超越深圳排名全国第三
- 得益于深港联动加深及监管优势凸显，香港表现喜人位列全国第五且潜力巨大
- 重庆相比2017排名进步最大

政策监管成关键影响因素

- 2018全国金融科技监管从严，未走出“一放就乱，一管就死”困局
- 中国金融科技发展既要有“敢为天下先”的魄力，也要有“内修自身”的稳力

北京领先全国，助推京津冀金融科技协同发展



北京 排名 1



■ 产业：持续位列全国第一

- 同时拥有1家互联网银行及1家互联网保险，并拥有京东金融、度小满金融、拉卡拉等近100家融资额超过5000万人民币的金融科技企业，排名全国第一
- 拥有80余家区块链企业和90余家云计算企业，金融科技基础设施贡献率全国第一

■ 体验：金融科技体验全国第四

- 金融科技使用者占比83.5%
- 拥有138个第三方支付场景，12项特色服务，覆盖全面

■ 生态：位居全国首位

- 经济基础全国第一，分别拥有28家上市金融机构和97家上市信息科技企业
- 创立活力全国霸主，2017年双创服务机构近500家，专利申请量18.59万件，稳居全国第一
- 全国顶级学府汇聚，高校实力遥遥领先于其他城市

上海杭州双核引领，长三角金融科技表现亮眼



上海 排名 2

■ 产业：排名全国第二

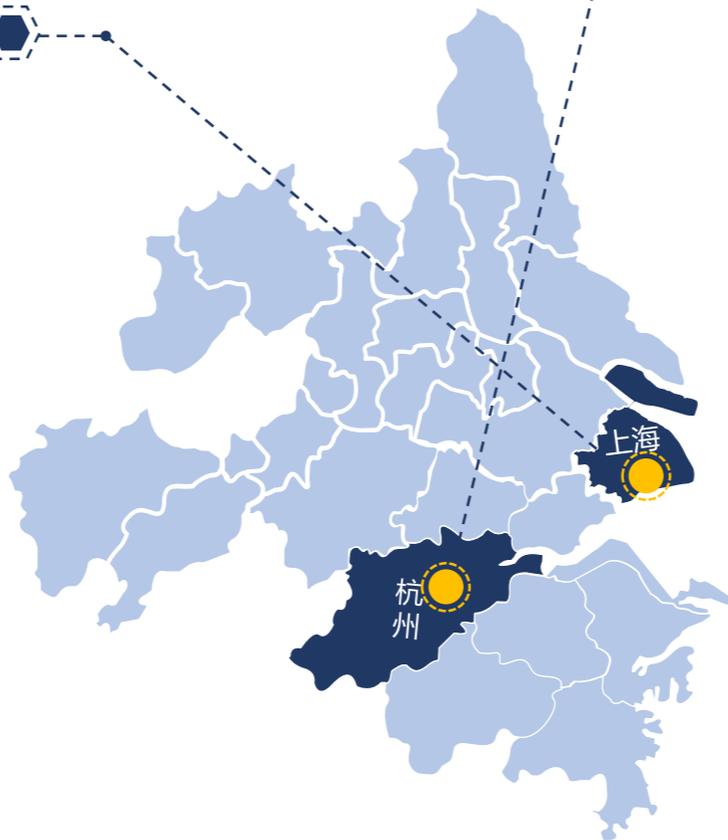
- 诞生首家互联网保险——众安保险，拥有超60%市场，并拥有陆金所、点融网、拍拍贷等50多家融资额超5000万人民币的金融科技企业，共获融资超400亿元

■ 体验：第三方支付交通场景数全国第一

- 金融科技使用者占比82.0%

■ 生态：于北京香港后排名全国第三

- GDP居全国第一
- 国际金融中心发展定位清晰，拥有上交所、上期所等众多全国性金融交易市场，未来将在上交所设立科创板并试点注册制
- 亚太地区重要国际门户，未来将增设上海自贸区新片区
- 科研实力全国第二，拥有7家量质兼优的高等学府和17家专项科研机构



杭州 排名 3



■ 产业：资本实力全国第一

- 拥有超级巨头蚂蚁金服，以及连连支付、趣链科技等33家融资额超5000万人民币的金融科技企业
- 金融科技基础设施贡献率位居全国第二

■ 体验：排名全国第一

- 全球移动支付之城，金融科技使用者占比高达91.5%，稳居全国首位

■ 生态：政府支持力度大，打造“国际金融科技中心”

- 拥有阿里巴巴、海康威视、大华等全球数字经济龙头企业
- 创业天堂，创业项目增长率4.09%，连续四年位居中国第一
- 国际影响力提升，Money20/20、云栖大会等国际性大会持续落户

深港广联动合作，独特优势共促粤港澳金融科技



深圳 排名 4

- 产业：互联网银行/保险全国第一，传统金融科技化全国第一
 - 互联网银行累计放贷量行业占比63.86%，居全国第一，其中微众银行占半壁江山
- 体验：排名全国第二
 - 金融科技使用者占比86.0%，居全国第二
- 生态：区位优势显著，金融与科技齐发展
 - 区位优势显著，是连接香港和内地的桥梁
 - 区域金融中心，深交所所在地
 - 拥有以华为、腾讯等为代表的优质ICT企业，聚集超80家上市信息科技公司



香港 排名 5



- 产业：互联网证券发达
 - 包揽富途证券、华盛通等3家互联网券商
- 体验：传统移动支付方式占主导
 - 第三方支付市场潜力较大
- 生态：区域合作增强，监管成熟度居全国首位
 - 拥有上市金融机构29家，居全国第一
 - 粤港澳大湾区战略带动区域合作，为香港发展带来新机遇
 - 金融监管制度全国领先，金融科技监管沙盒开启2.0版本

广州 排名 6

- 产业：排名全国第七
- 体验：金融科技使用者占比85.4%，居全国第三
- 生态：与腾讯就金融安全战略合作，全国首个出台防控金融风险攻坚战行动计划等，监管日益规范，创新推出“广州模式”



杭州·江干
Jiangnan · Hangzhou



浙江大学 互联网金融研究院
ACADEMY OF INTERNET FINANCE
ZHEJIANG UNIVERSITY



司南研究室
Sinai Lab



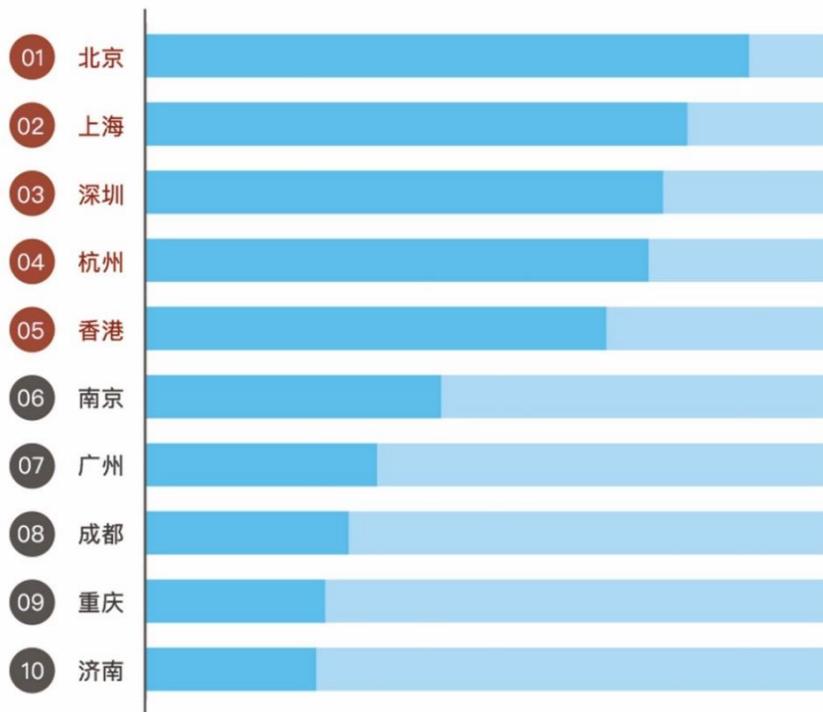
浙江互联网金融联合会
ZHEJIANG ASSOCIATION OF INTERNET FINANCE

第二部分

金融科技产业

- ◆ 互联网银/证/保
- ◆ 其他新金融业态
- ◆ 传统金融科技化
- ◆ 金融科技基础设施

金融科技产业排名

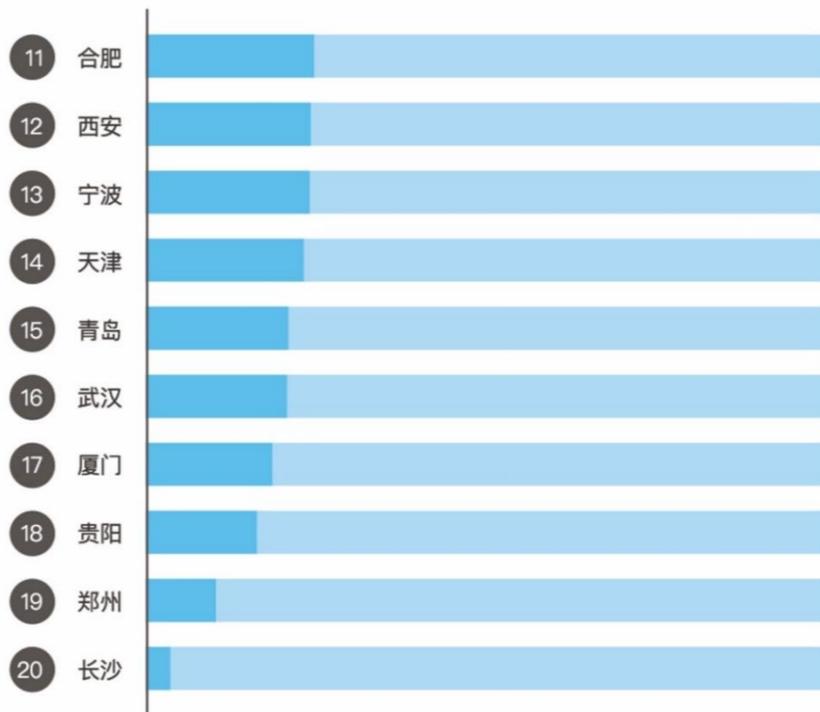


互联网银/证/保

互联网银行/证券/保险

其他新金融业态

网贷、众筹、第三方支付等



传统金融科技化

传统金融机构的科技化水平

金融科技基础设施

交易所、云计算、区块链及同花顺、万得等金融信息服务公司

北京保持全国第一

- 与深圳、武汉一起成为全国唯三同时拥有互联网银行及保险的城市
- 融资额TOP20其他新金融业态占三成
- 金融科技基础设施贡献率居全国首位

突飞猛进者

- 合肥 ↑6
- 重庆 ↑5
- 南京 ↑2

主要发现

- 全国共15家互联网银证保企业，其中微众+网商占据90%以上的互银市场
- 其他新金融业态北京排名第一
- 科技重要性达成共识，传统金融加速布局金融科技
- 北京、杭州、上海金融科技基础设施遥遥领先，辐射全国

金融科技代表企业：优秀企业集聚，引领中国金融科技多业态发展

互联网银行/证券/保险

深圳 WeBank 易安保险 YAN.COM	上海 众安保险	杭州 网商银行 MYbank
武汉 众邦银行 Z-BANK 泰康在线 TK.CN	香港 富途证券 FUTUS.COM 华盛通	

传统金融科技化

深圳 中信证券 CITIC SECURITIES 招商银行 CHINA MERCHANTS BANK 中国平安 PINGAN 保险·银行·投资	北京 中国建设银行 China Construction Bank CICC 中国国际金融有限公司 CHINA INTERNATIONAL CAPITAL CORPORATION LIMITED ICBC 中国工商银行
广州 广发证券 GF SECURITIES	上海 上海银行 Bank of Shanghai 国泰君安证券 GUOTAI JUNAN SECURITIES
南京 南京银行 BANK OF NANJING	华泰证券 HUATAI SECURITIES

其他新金融业态

北京 京东金融 JD Finance 度小满金融 Du Xiaoman Financial 百度金融服务	上海 陆金所 LU.com 拍拍贷 ppdai.com 点融网 Dianrong.com 快钱 99Bill.com 融360 Rong360.com 趣店 Qudian.com 汇付天下 金融空联通 one connect
深圳 LEXIN乐信 众投邦 zhongtou8.cn 小赢理财 壹钱包 融金所 RIS INVESTMENT 你我金融 真实·透明·合规·普惠	杭州 蚂蚁金服 ANT FINANCIAL 微贷网 weidai.com.cn 挖财 我的资产管家 wacai.com 51信用卡 让有信用的人过得更好 同盾科技 www.tongdun.cn
香港 TNG TNG Fintech Group AIDYIA neat WeLab democratizing finance Lenddo	

金融科技基础设施

北京 信和云 ThinkYoung 腾讯云	
杭州 阿里云 趣链科技 HYPERCHAIN	
上海 祺鲲科技 BRAVOWHALE TECHNOLOGY Ucloud	
深圳 海星区块链 xingchain.com 优权天成 YQTC TECH	
贵阳 BYTOM	南京 华为云服务 HUAWEI

注：上图均为该类别排名前列城市（如互联网银行/证券/保险，深圳、上海、杭州、武汉与香港分列该指标前五）

互联网银/证/保：8+3+4格局

互联网银行 8家

互联网证券 3家

互联网保险 4家



分布特色

- 12家互联网银行和保险分布在中国大陆的9个城市
- 3家互联网证券均分布于香港

互联网银/证/保特色

- 客户上：长尾消费者+小微企业
- 技术上：大数据、人工智能等
- 运营上：无物理网点，业务办理迅速且成本较低

注：本报告所统计的互联网证券为无线下物理网点的证券机构，与中国内地提出的“互联网证券业务试点”不同

互联网银行：微众+网商占据90%以上的市场规模

				
注册城市	深圳	杭州	成都	南京
成立时间	2014.12	2015.6	2016.12	2017.6
主要股东	腾讯	蚂蚁金服	新希望	苏宁云商
累计发放贷款额 (人民币)	8700亿	4468亿	297亿	超100亿人民币
业务模式	个人消费信贷、存款和理财	个人和金融机构信贷和理财	小微群体信贷和存管	个人和中小微企业信用和质押担保贷款
驱动力	腾讯社交、游戏和娱乐平台	阿里自有电商平台	稳健大数据风控技术	大数据+联合股东线下门店资源
				
注册城市	武汉	北京	福州	长春
成立时间	2017.5	2017.6	2016.12	2016.12
主要股东	卓尔控股	用友网络、碧水源、光线传媒等	永辉超市、阳光控股等	中发金控、三快科技
累计发放贷款额 (人民币)	41.36亿	17.41亿	未披露	未披露
业务模式	个人和小微企业供应链、支付、消费金融以及投行等	创业套餐及存款保险	个人和企业用户存款、抵押担保贷款、移动办公等	企业用户资金存管、借贷等
驱动力	产业生态圈	创新创业生态和行业生态	“助微惠民”的市场目标	股东优势和资源

分布分散

- 8家分布于8个城市

集中度高

- 微众银行与网商银行累计发放贷款总额占据8家银行的90%以上

子凭母“贵”

- 各家互联网银行业务驱动都极大程度上立足于主要股东的现有优势

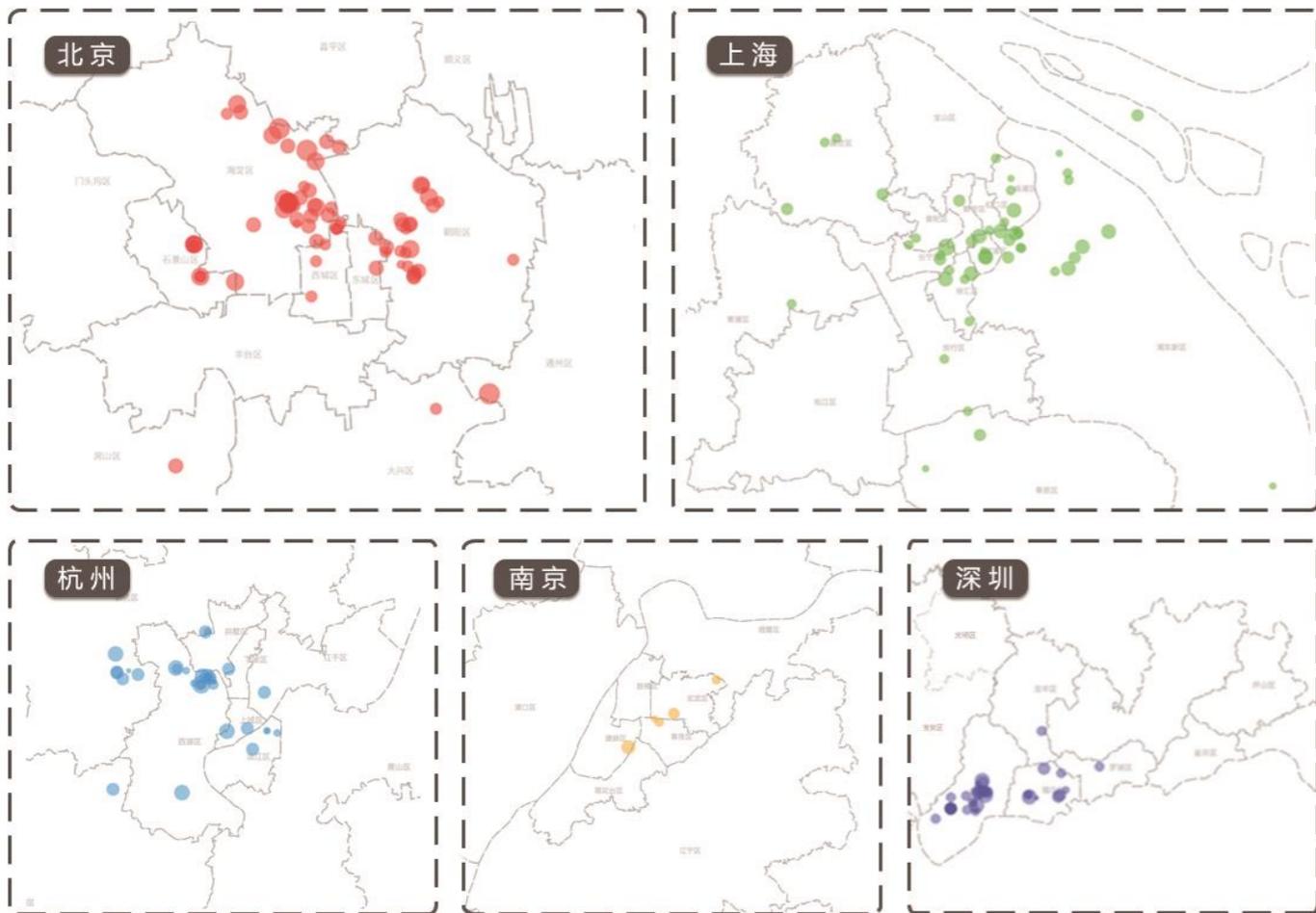
微众银行“年纪”最大，中关村银行“年纪”最小

- 微众银行成立近4年，中关村银行成立1年多

互联网保险/证券：众安领军互联网保险，富途开创互联网证券中国先河

	 众安保险	 泰康在线 TK.CN 互联网保险专家	 易安保险 YI AN .COM	 Answerm 安心保险
注册城市	上海	武汉	深圳	北京
成立时间	2013.10	2015.11	2016.2	2015.12
主要股东	阿里巴巴、腾讯、平安等	泰康保险集团全资子公司	银之杰、光汇等	洪海明珠、玺萌置业等
已赚保费 (人民币)	46.1亿人民币	15.4亿人民币	6.9亿人民币	3.4亿人民币
业务模式	个性化、定制化、 智能化的风险解决方案	互联网财产险、车险、 健康险、意外险、货运险等	首创去中心化、 分布式的“蜂巢”组织结构	条款通俗化、投保 自动化、理赔简单化
驱动力	生活消费、消费金融、健康、 汽车和航旅五大生态	母公司现代金融服务元素等资源	IT技术、大数据等资源禀赋	自主甄别风险两核系统、 云端技术及分布式储存
	 富途證券 FUTUS.COM	 华盛通 新浪旗下港美股服务	 尊嘉证券 JUNIORCHINA SECURITIES	
注册城市	香港	香港	香港	
成立时间	2012	2010	2016	
主要股东	腾讯、经纬创投、红杉资本	新浪		
业务模式	证券交易、期货合约交易 及资产管理	美港股的交易及证券 相关的账户管理服务	港股融资、人民币融资及开通沪 深股通交易	
驱动力	良好的互联网基因和产品技术 能力，70%员工为技术人员	高效的互联网服务和专业的 金融服务深度融合	机构客户的高频交易以及优质 融资服务，行业最低收费	

其他新金融业态：强者更强，“马太效应”显著



数据来源：浙大AIF司南研究室，杭州摩西信息科技，天眼查

注：上图显示为该城市融资额5000万元及以上其他新金融业态企业的地理分布，数据统计时间截至2018年9月，图中各圆圈大小代表该企业融资额大小

城市特点

- 其他新金融业态综合发展北京遥遥领先，上海和深圳紧随其后
- 杭州首次在融资规模上排名全国第一，主要得益于蚂蚁金服超高融资

融资Top20

- 7个位于北京，5个上海，5个杭州，1个深圳，1个南京

融资Top3

 <p>名称 蚂蚁金服 业务 综合业务 最新轮次 战略融资 融资总额 约200亿美元 城市 杭州</p>	 <p>名称 京东金融 业务 综合业务 最新轮次 B轮 融资总额 约340亿人民币 城市 北京</p>	 <p>名称 度小满金融 业务 综合业务 最新轮次 战略融资 融资总额 约19亿美元 城市 北京</p>
--	---	--

传统金融科技化：科技重要性达成共识，加速布局金融科技



我们聚焦“移动优先”策略，拥抱FinTech，推进以“网络化、数据化、智能化”为目标的金融科技战略

—— 田惠宇 招商银行行长



无人银行面世，科技公司挂牌，还有大数据、建行云、移动优先、网点智能……这一切彰显了建设银行金融科技生产力。

—— 田国立 建设银行董事长



我们持续饱和投入信息技术，致力于塑造基于自主研发的金融科技核心竞争力

—— 周易 华泰证券董事长



平安致力于成为国际领先的科技型金融生活服务提供商。主要的驱动因素包括传统的金融专业能力和科技创新能力。

—— 任汇川 中国平安集团总经理

金融科技基础设施（1/2）：北上杭发展远超其他城市



- 8家全国性交易所分别位于北京、上海、深圳、大连和郑州，其中上海交易所达4家，占据半壁江山



- 东方财富、大智慧、万得、同花顺等金融信息服务商大多位于上海与杭州



- 杭州以47.7%云计算行业贡献率排名全国第一，北京以39.1%位列全国第二，两者占据全国贡献率的86.8%



- 北京以32.4%区块链行业贡献率排名全国第一，上海紧随其后占据29.0%

金融科技基础设施（2/2）：杭州以技术作支撑促金融科技发展

云计算

- 城市贡献度非常集中，排名前三城市占据全国贡献率的92.9%
- 杭州云计算贡献率近50%：阿里云为中国最大、全球第三的公共云服务商
- 深圳遗憾失去两员大将：腾讯云注册在北京，华为云注册在南京；此外，腾讯还把大数据中心落户在了南京

区块链

- 公司数：全国区块链相关企业已达450余家，初成规模
- 分布图：80%集中于东部沿海城市
- 贡献度：北京、上海、杭州和深圳的贡献率高达94.1%



数据来源：浙大AIF司南研究室，杭州摩西信息科技

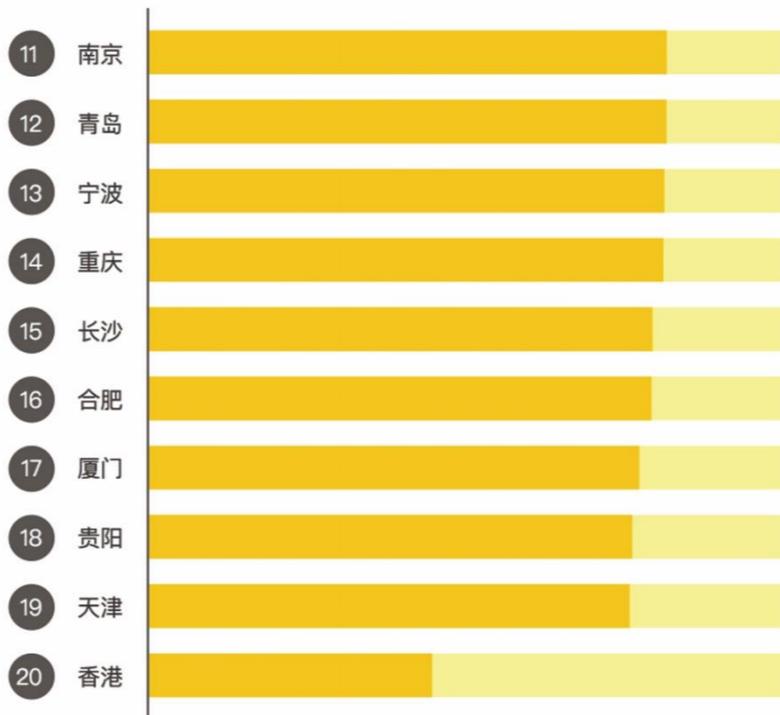
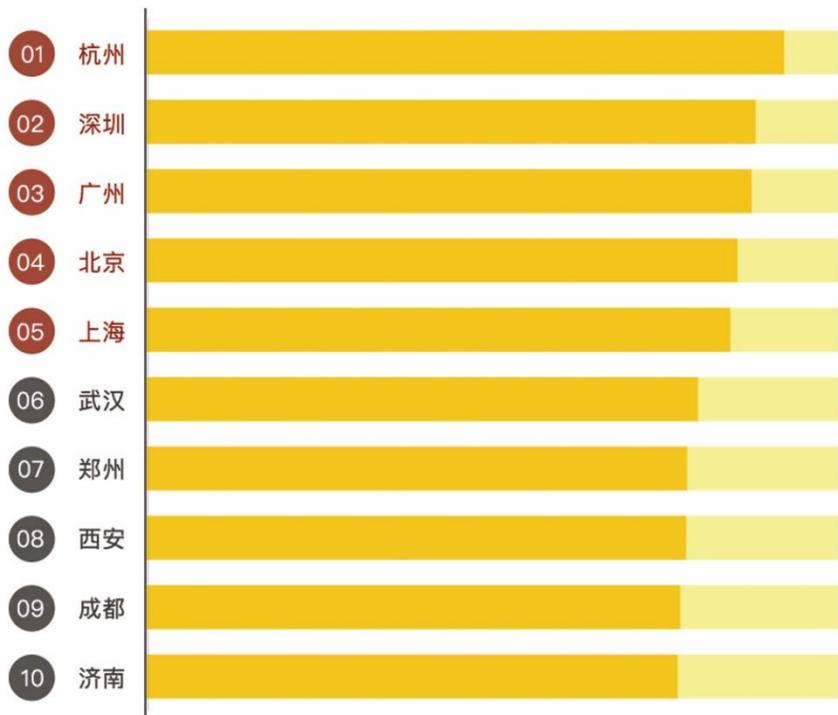
注：方块内百分比代表该城市云计算或者区块链企业对于全国云计算或者区块链行业的贡献率

第三部分

金融科技体验

- ◆ 金融科技应用率
- ◆ 金融科技体验感
- ◆ 代表性城市

金融科技体验排名



杭州依旧冠绝全国

- 金融科技使用者占比高达91.5%，全国第一，相比第二名的深圳高5.4%
- 被誉为全球移动支付之城，第三方支付城市服务场景“开创者”

突飞猛进者

- 西安 ↑4
- 重庆 ↑2
- 厦门 ↑1

主要发现

- 各城市第三方支付服务场景由全覆盖向差异化转变，特色逐步鲜明
- 深圳第三方支付场景广度全国第一
- 武汉特色服务数量位居全国第一
- 西安进步最为明显，打造古城“新智慧”

金融科技应用率：城际差异突出，杭州领跑全国

74.7%

全国金融科技应用率平均值

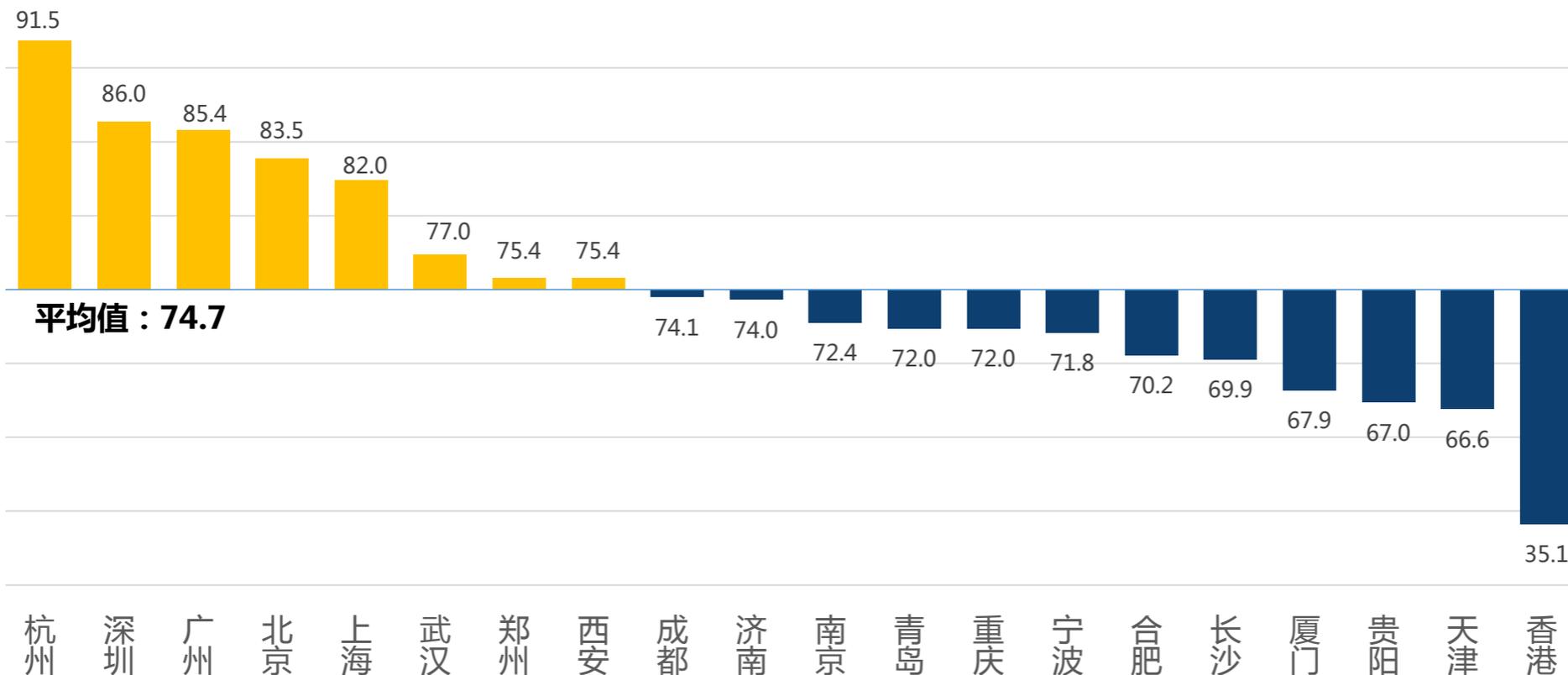
8个

城市位于平均值以上

西安

最佳进步城市，应用率增加7.9%，排名上升2名

金融科技应用率 (%)



数据来源：浙大AIF司南研究室，杭州摩西信息科技
注：上图金融科技应用率即为金融科技使用者占比

金融科技体验感：第三方支付城市服务场景由全覆盖向差异化转变



城市服务	政务	医疗	交通	综合	特色服务
	政府服务 社保服务	挂号看病 在线问诊	车主服务 交通出行	教育、旅游 生活、其他	
深圳	21	19	25	23	13
上海	18	21	27	23	10
武汉	15	20	24	19	20
广州	19	20	21	21	12
杭州	16	21	25	18	12
郑州	19	20	27	18	5
青岛	14	19	21	23	10
北京	9	19	25	22	12
成都	12	22	26	22	4
西安	9	20	25	18	14

数据来源：浙大AIF司南研究室整理自各城市支付宝及微信城市服务项目

注：数据统计时间截至2018年9月，上图黄色柱越长代表该城市在该类目上覆盖程度越高。单位：个

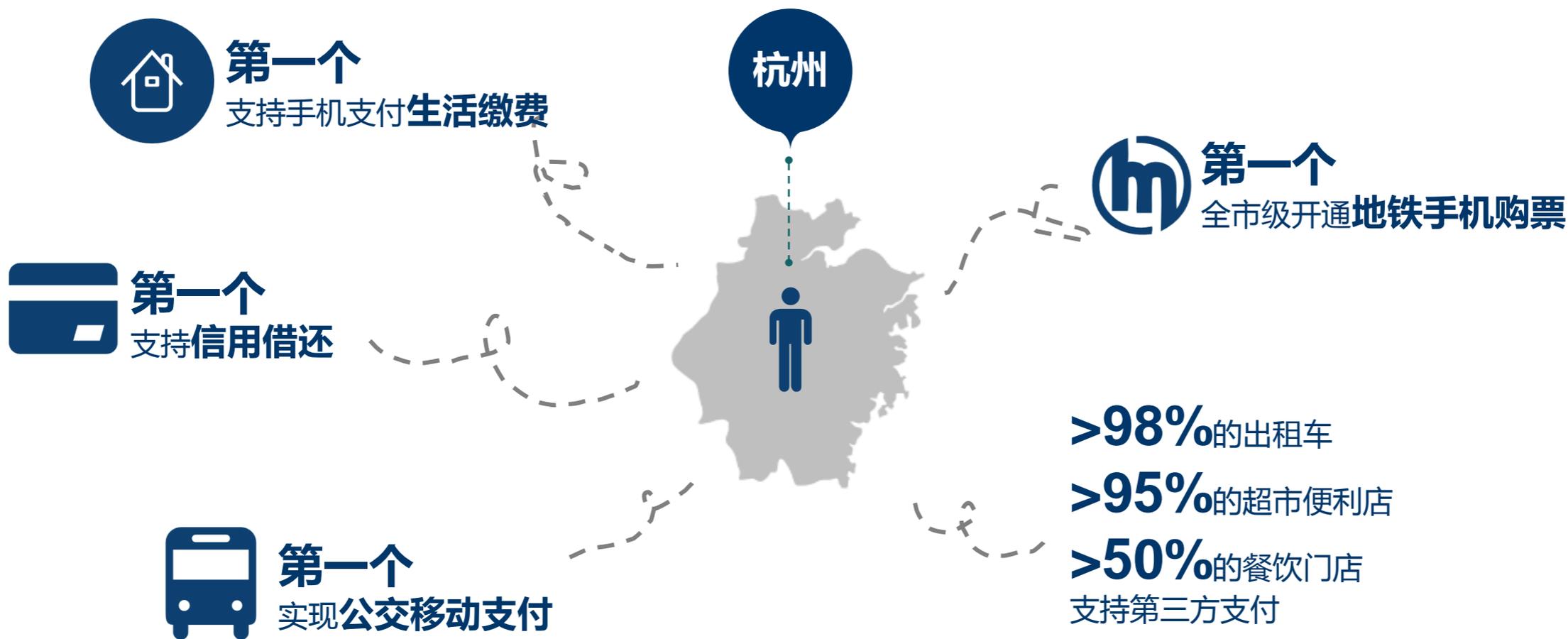
深圳：第三方支付体验的“规模状元”

深圳微信和支付宝城市服务位居全国第三方支付场景广度第一，场景服务涵盖了政务、医疗、交通、住房等方方面面。“深港出入境服务”、“无感支付”、“互联网+多产业融合”等特色服务让智能与便利渗入到“鹏城”生活的点点滴滴。



杭州：第三方支付体验的“先行王者”

被称为“全球移动支付之城”的杭州，其金融科技体验排名全国第一，创造了移动支付场景的多个“第一”。“国际金融科技中心”及“全国数字经济第一城”的打造，将使这座G20之城变得更智能、更数字化、更现代化。



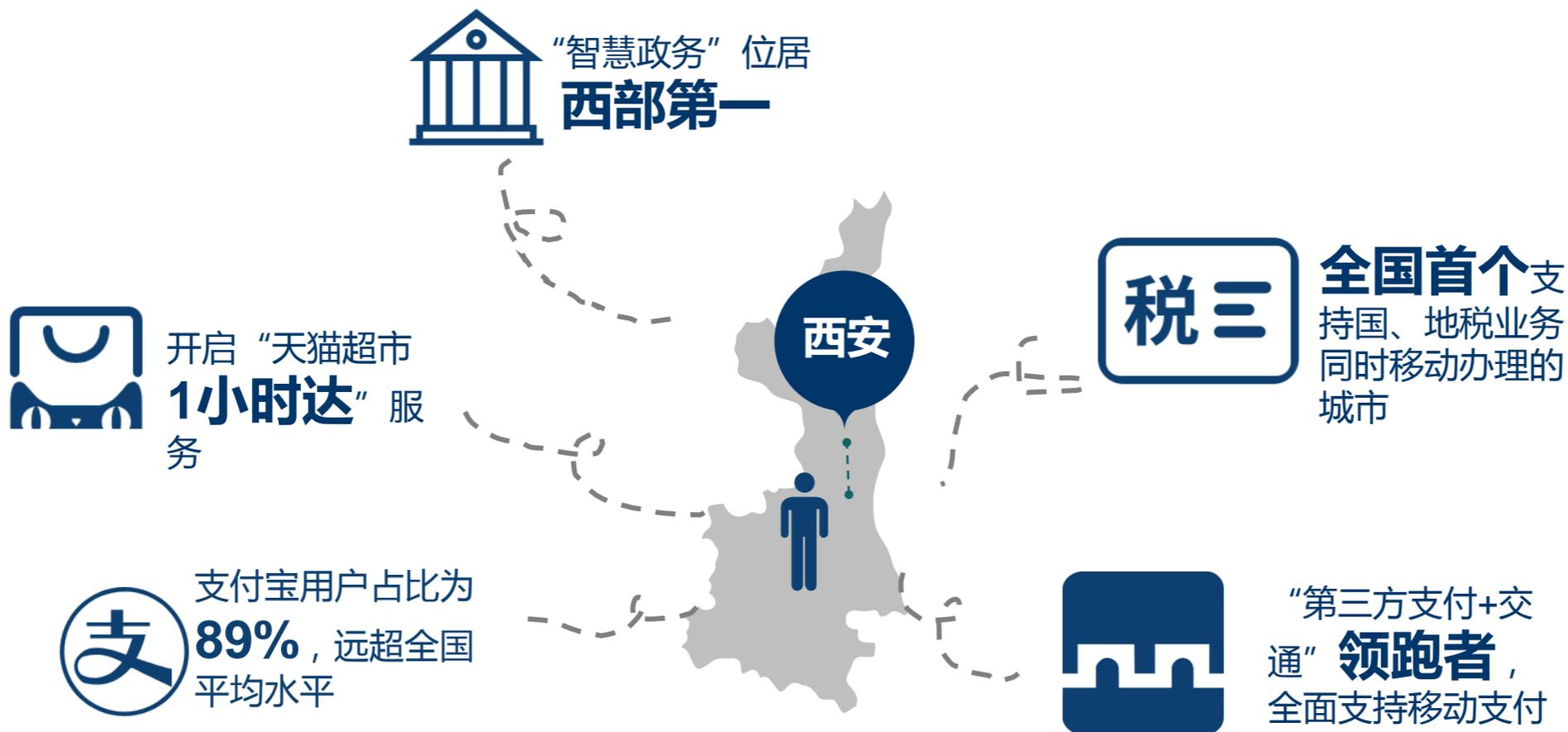
武汉：第三方支付体验的“特色冠军”

武汉在支付宝和微信城市特色服务数量位居全国第一。“武汉绿色出行”、“武汉通中小学”、“旅游年卡”等差异化服务为当地居民和游客带去了专属的“江城”记忆。



西安：第三方支付体验的“进步标兵”

2017年与蚂蚁金服签署合作推进西安“移动智慧城市”建设，2018年入选首批“十大不跑腿城市”，七成业务可在网上办理，尤其是“交通+第三方支付”联合西安交警和公共交通系统，从交通、商业、民生、政务等全面助力西安打造古城“新智慧”。

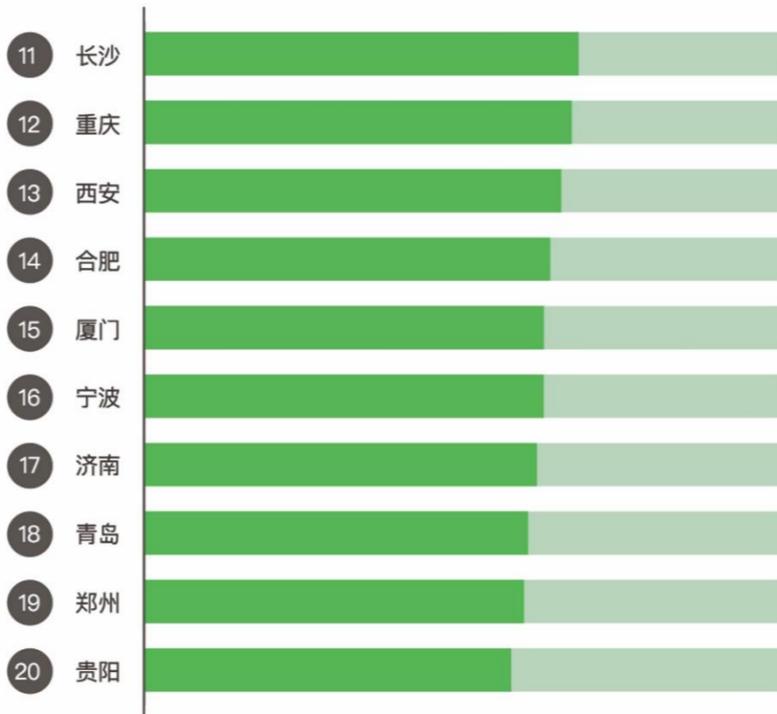
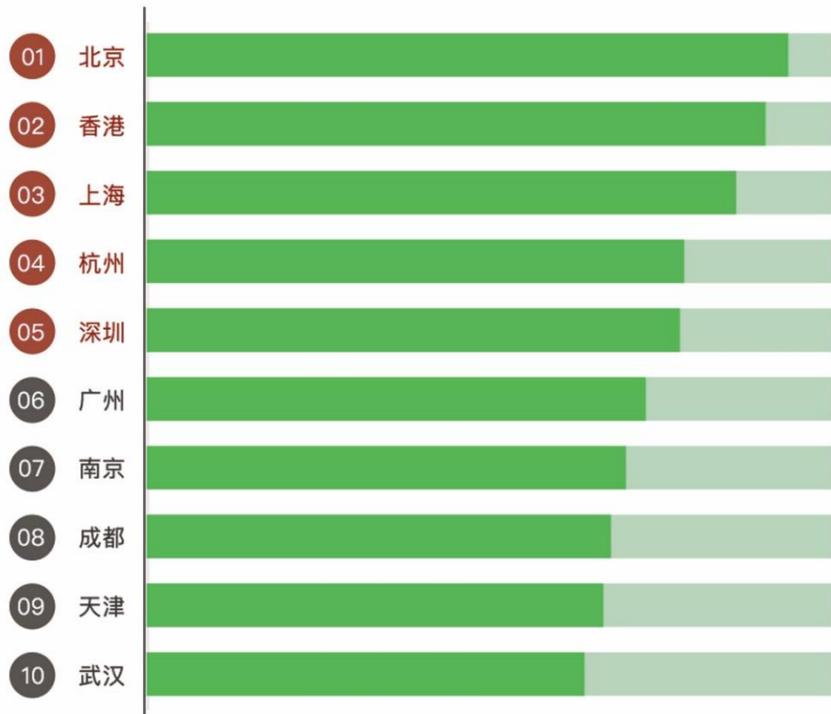


第四部分

金融科技生态

- ◆ 经济基础
- ◆ 创新活力
- ◆ 科研实力
- ◆ 政策监管
- ◆ 社会关注

金融科技生态排名



北京生态全国第一

- 金融及科技产业齐头并进，基础雄厚
- 创新活力之都
- 高校实力一枝独秀，全国顶尖大学及人才集聚

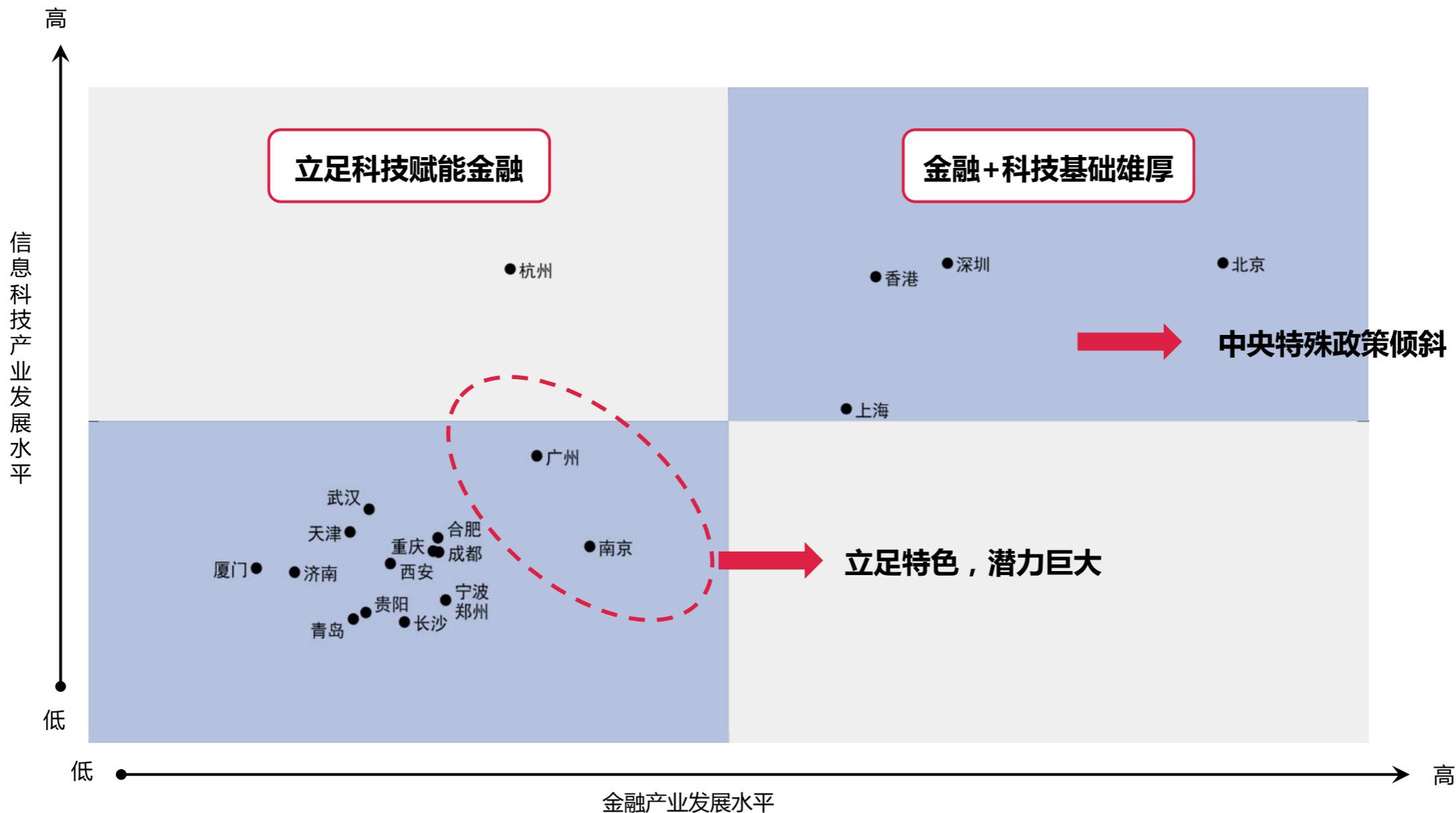
突飞猛进者

- 宁波 ↑4
- 厦门 ↑4
- 南京 ↑3

主要发现

- 香港生态优势明显，监管制度全球领先，成其金融科技发展重要潜力来源
- 城市经济禀赋各不相同，杭州内生动力最为强劲
- 各城市高校基础差异大，专项科研机构构成重要补充，杭州、深圳借力迎头赶上

经济基础（1/2）：城市禀赋各不相同，杭州内生动力最为强劲



注：上图金融与信息科技产业发展水平，分别用金融及信息科技行业上市公司总市值来衡量

经济基础（2/2）：北上深港优势明显，优秀企业助推发展

● 代表性金融企业

- 北京
 - 
 - 
 - 
 - 
 - 
- 深圳
 - 
 - 
 - 
 - 
- 香港
 - 
 - 
 - 
- 上海
 - 
 - 
 - 

● 代表性信息科技企业

- 北京
 - 
 - 
 - 
 - 
 - 
 - 
- 深圳
 - 
 - 
 - 
 - 
- 杭州
 - 
 - 
 - 
 - 
- 香港
 - 
 - 

创新活力：城市创新特色鲜明，积极赋能金融科技

世界领先

- 全国创新霸主，科技创新中心
- 2017年R&D经费支出占GDP比值为5.4%，全国第一
- 2017年万人发明专利拥有量94.5件，居全国第一
- 国家级众创空间168家居全国第一，是第二名深圳的1.85倍

北京

研创高地

- 2017年R&D经费支出占GDP比值为3.9%，全国第二
- 2017年万人发明专利拥有量41.5件，居全国第二

上海

创业天堂

- 2017年创业项目增长率4.09%，连续四年居全国第一
- 在校生创业率稳居全国第一

杭州

活力先锋

- 2017年国家高新技术企业达11230家，占全国总数的8.2%

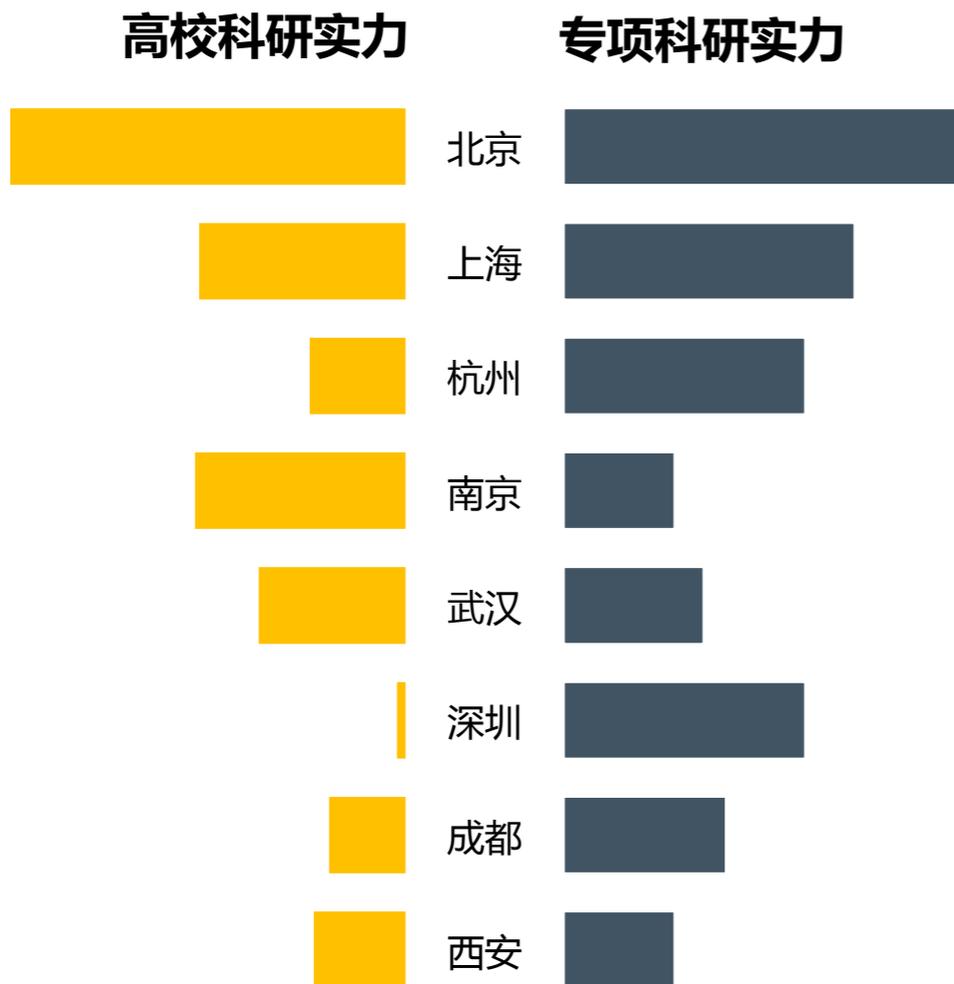
深圳

创新引擎

- 2018年科技创新企业总数突破16.9万家，高新技术企业数达8690家

广州

科研实力（1/2）：高校基础差异大，专项科研机构成突破口



高校实力差异大，难提升

- 全国高校格局在上世纪末已基本确立，各城市高校禀赋差异巨大，其提升需要较长时间积淀与历史契机推动
- 北京一枝独秀，全国顶尖大学集聚
- 上海与南京平分秋色

专项科研机构成重要补充

- 近些年各城市涌现了一大批专项科研机构，杭州与深圳借力迎头赶上
- 专项科研机构包括：金融科技相关的高校研究院/研究所/实验室、企业研究院/实验室、中科院分院所等
- 专项科研机构优势：新成立或引入分支机构都较容易，形式灵活，领域聚焦，贴近市场

科研实力（2/2）：代表性金融科技专项科研机构，重视政产学研合作



成立时间：2015年4月 城市：杭州

- 成果活动：1) 先后成立区块链研究室、网贷研究室、司南研究室等专题研究室
2) 发布中资银行国际化报告、全球/中国金融科技中心指数等
3) 成立浙大AIF（江干）产研中心，成功孵化趣链科技、邦盛等



成立时间：2007年4月 城市：杭州

- 成果活动：1) 与之后成立的蚂蚁金服研究院、数据安全研究院等开展合作
2) 发布aSPI指数、aEDI指数、淘宝村地图等数据产品和研究报告
3) 发起阿里开放研究计划活动，发掘阿里生态案例和数据的价值



成立时间：2012年4月 城市：北京

- 成果活动：1) 发表30部学术论文、学术著作、硕博论文，撰写110篇行业研究
2) 创办清华大学中国创业者训练营，培养互联网金融人才
3) 成功孵化家财网、未央网、互联网金融观察等多个项目



成立时间：2015年10月 城市：北京

- 成果活动：1) 北京大学数字金融系列指数，如北京大学互联网金融发展指数
2) 北京大学数字金融研究中心新金融书系，如《互联网金融12讲》
3) 定期举办政策研讨会、北大数字金融讲坛等活动



成立时间：2007年10月 城市：深圳

- 成果活动：1) 成立专利与创新研究中心、“互联网+”创新中心等
2) 推出互联网产业数据和报告，如《中国“互联网+”指数报告》
3) 与国内外研究机构、智库开展多元化合作

政策监管（1/2）：着眼提升监管能力，加速谋求创新与风控平衡

北京

- 成立北京市西城区人民法院金融街人民法庭
- 发布《关于进一步优化金融信贷营商环境的意见》、《关于启动在京注册P2P网络借贷机构自查工作的通知》等政策文件

上海

- 成立上海金融法院
- 发布《上海市网络借贷电子合同存证业务指引》、《互联网金融从业机构区块链技术应用自律规则》、《关于印发本市规范整顿“现金贷”业务实施方案的通知》等

深圳

- 成立中国电子商务协会深圳市监管沙盒产业园
- 发布《关于开展深圳市P2P网贷借贷机构合规检查的通知》、《广东省网络借贷信息中介机构业务退出指引》等

杭州

- 成立浙江省地方金融监督管理局
- 成立中国区块链监管沙盒杭州湾产业园，创全国先河
- 发布《浙江省网络借贷信息中介机构业务活动管理实施办法(试行)》、《西湖区网贷机构整改预验收工作方案》等

注：为促进金融科技更规范健康发展，全国许多城市颁布了监管政策通知，本报告主要选取北京、上海、深圳和杭州这四个代表性城市自2017年以来的政策文件进行具体分析

政策监管（2/2）：香港优势明显，加强监管试点与合作

监管沙盒

- **定义**：英国金融行为监管局（FCA）提出的“监管沙盒”是一个安全空间，让企业能测试创新的金融产品、服务与商业模式等，而不会立即受到监管规则的约束
- **流程**：企业向FCA提出测试申请→FCA评估审核→通过后FCA与企业协商测试内容→企业进入沙盒进行测试→企业提交测试结果报告→FCA检测评估报告→企业决定是否推广，投入市场

监管沙盒中国试点

香港 ● 2016年9月提出 → 2017年9月2.0版本

2017年9月29日推出监管沙盒2.0版本，帮助银行及科技公司加快推出金融科技产品，降低成本并提高质量。截至2018年8月底，共有36项新科技产品使用沙盒进行试行

北京 ● 2017年2月提出

2017年2月16日提出计划将北京互联网金融安全示范产业园（位于北京房山区）作为试验地，对互联网金融进行监管沙盒试验

杭州 ● 2018年9月成立

2018年9月19日成立中国首个区块链监管沙盒——杭州湾产业园暨杭州大湾区区块链产业园，这是中国区块链监管沙盒委员会、中国电子商务协会批准的第一个产业园

未来规划：加强合作

● 客观条件

- 1) 香港金融市场发达，监管制度完善
- 2) 粤港澳大湾区战略积极助推联动交流
- 2) 内地与香港交通改善，沟通愈加方便

● 合作方向

- 1) 加强金融监管、金融安全合作
- 2) 促进金融科技人才交流



社会关注：北上深杭占据榜单前四，站在金融科技风口

- 金融科技热度与日俱增，区块链、云计算、互联网银行等成为行业热门探讨的主题
- 北京、上海、深圳和杭州占据社会关注度榜单前四



注：上图社会关注度为基于百度、谷歌等搜索引擎统计产生的搜索热点

第五部分

关于FHI

- ◆ 指标体系
- ◆ 数据与计算
- ◆ 致谢
- ◆ 报告发布方简介

指标体系

相比于2017中国金融科技中心指数，本期指数将互联网银行、互联网证券、互联网保险等新兴业态以及传统金融科技化水平纳入衡量范围

	一级指标	二级指标	三级指标
中国金融科技中心指数 (Fintech Hub Index , FHI)	金融科技产业 (企业视角)	互联网银/证/保	企业规模
		其他新金融业态	企业数量
			资本实力
		传统金融科技化	科技度
	金融科技基础设施	贡献率	
		金融科技体验 (用户视角)	金融科技应用率
	金融科技体验感		第三方支付城市服务体验
	金融科技生态 (政府视角)	经济基础	城市经济规模
			金融产业发展
			科技产业发展
		创新活力	创新创业指数
		科研实力	高校科研
			专项科研
		政策监管	金融科技支持力度
金融科技监管规范度			
社会关注	搜索热点		

01

城市选择

在全国37个直辖市、计划单列市、副省级城市和省省会城市基础上，新增了港澳台，对其进行数据采集和计算，**最终选取前20名城市进行数据呈现和分析**



02

数据采集

结合了传统统计数据与大数据技术，广泛采集了各城市的政府公开信息、统计年鉴、金融科技企业官网、企业工商信息、风险投资数据等



03

数据基础

截至本期，拥有来自数据库、调研、爬虫等**百万级数据**，其中覆盖了全国近4000多家金融科技企业，8000多份调查问卷等



04

指数计算

通过逐级、分层、加权的方式计算指数，具体包括数据标准化、指标赋权、指数分层计算、指数更新等步骤



致谢

指导单位：

杭州市江干区人民政府

联合发布：

浙江大学互联网金融研究院司南研究室

浙江互联网金融联合会

项目组成员：

贲圣林教授

吕佳敏 钱晓霞 夏颖 蔡凯星 许泽宇 盛青青 雷磊 张佩文 韦佳彦
楼晓江 罗丹 胡康 顾月 姜楠

数据支持：

杭州摩西信息科技有限公司

杭州市江干区人民政府

江干区东毗钱塘，西依西湖，居于大杭州3068平方公里的核心，行政区域面积210平方公里（含下沙经济开发区），直接管辖的区域面积为105平方公里，下辖8个街道，1个科技经济园区，人口80万。

过去的2017年，江干区在“后峰会、前亚运”的开局之年，在经济社会发展各项事业，继续快速稳健发展。围绕高水平全面建设国内一流现代化中心区总目标，坚定不移实施拥江发展战略，加快打造世界名城首善之区。

随着杭州“构筑大都市、建设新天堂”及“打造东方品质之城、建设幸福和谐杭州”战略的实施，江干成为杭州“城市东扩”、“决战东部”城市战略和实现新一轮发展的主战场、主阵地，迎来了史无前例的发展机遇。

杭州新的政治、经济、文化中心，CBD所在地——“钱江新城”框架初成、雄姿初现，以大型现代化交通枢纽为圆心的“城东新城”、“丁桥新城”启动建设，江干正迅速成为杭州——城市新门户、都市新中心、浙商新高地、金融新蓝海！

杭州市江干区人民政府：杭州市江干区庆春东路1号

联系方式：0571-86974701



杭州·江干
Jianggan · Hangzhou



浙江大学 互联网金融研究院
ACADEMY OF INTERNET FINANCE
ZHEJIANG UNIVERSITY

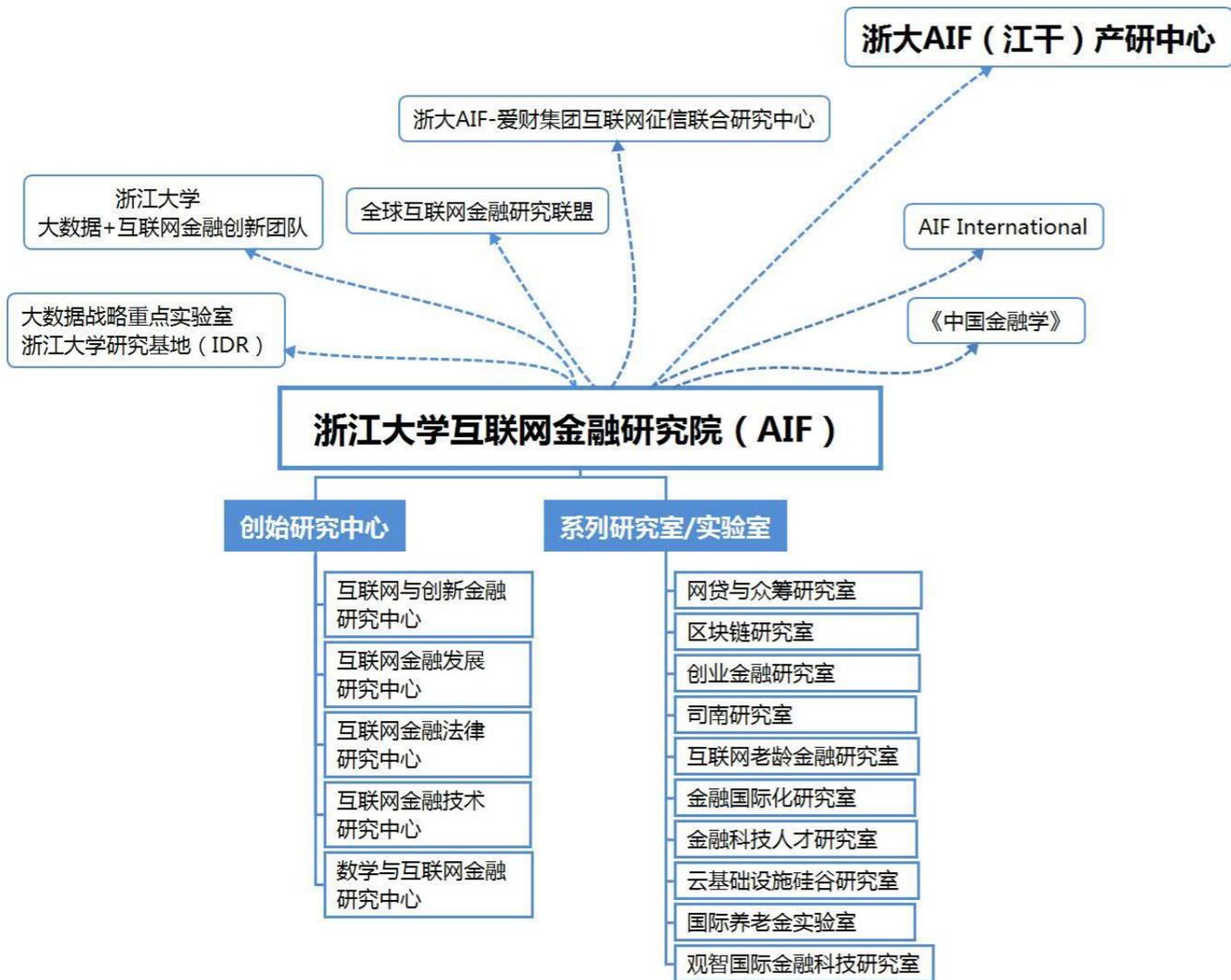


司南研究室
Sinai Lab



浙江互联网金融联合会
ZHEJIANG ASSOCIATION OF INTERNET FINANCE

浙大AIF：全球金融科技生态缔造者



浙大AIF司南研究室(Sinai Lab)

联系人：吕佳敏

电话：+86-571-88208901

电邮：lvjiamin411@zju.edu.cn

网址：https://www.sinai-aif.com

浙江互联网金融联合会

浙江互联网金融联合会 (ZAIF) 是由浙江省人民政府金融工作办公室担任业务主管单位，浙江大学互联网金融研究院、蚂蚁金服、浙商银行联合发起，各互联网金融行业领先的企业或机构、相关行业及组织共同组建，并在浙江省民政厅正式注册的行业自律性质的社会团体。联合会前身是于2015年9月29日成立的浙江互联网金融联盟，联合会正式成立后与联盟双轨并行运营，最大优化行业服务与协助监管职能。

联合会旨在通过自律与创新服务来推动互联网金融行业发展，协助搭建政府与企业的沟通平台，加强行业监督引导，开展行业创新研究，不断提升互联网金融服务经济能力和互联网金融产业整体实力，进一步助力浙江互联网金融高地建设，推动中国互联网金融行业健康有序发展。

浙大联络办公室：

杭州市西湖区天目山路148号浙江大学西溪校区西一楼601

钱塘江港湾（江干）联络办公室：

浙江省杭州市江干区杭海路601号互联网产业大厦B座13层

邮箱：info@z-aif.com

网址：www.z-aif.com



公众号：ZAIF2018



杭州·江干
Jianggan · Hangzhou



浙江大学 互联网金融研究院
ACADEMY OF INTERNET FINANCE
ZHEJIANG UNIVERSITY



司南研究室
Sinai Lab



浙江互联网金融联合会
ZHEJIANG ASSOCIATION OF INTERNET FINANCE

FHI

金融科技中心城市报告

THANK YOU!

感谢阅读

