



致同咨询行业洞察

金融科技行业

2022年8月发布



引言

- 近年来数字变革已深入到各业，我国的资本市场也在不断地助推科技创新，企业的创新活力得到进一步激发，云计算、人工智能、区块链、网络安全等领域得到大量关注。随着金融科技企业日益成熟且主流化，相关产业的巨大潜力也将得到释放。
- 在过去的 5 年中，金融科技发生了巨大的变化。大势所趋，金融机构的数字化转型和高质量发展成为主流，从支付扫码互通、数字货币试点到人工智能（AI）、区块链技术、大数据云计算技术的应用，金融科技一直在探索中前进。同时在强监管背景下，一系列政策也相继出台，市场逐渐趋于规范，金融科技的落地和应用有了更准确的定位。
- 我国正在逐步通过金融科技创新重塑金融基础设施体系，实现对金融发达国家综合能力的超越。继 2019 年 8 月《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021 年）》首次发布之后，中国人民银行又于近期印发了《金融科技发展规划（2022—2025 年）》，明确了新阶段我国金融科技发展的目标及要求，提出了八个方面的重点任务。在监管部门的指导下，我国金融科技正在逐步规范、健康、有序的发展。

点击下方图标，了解相关详情

“金融科技”
的内涵与范围

行业回顾与展望

行业趋势分析

行业热点聚焦

行业政策法规

“金融科技”的内涵与范围

- 根据《金融科技（FinTech）发展规划 2019-2021》，金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。
- 更进一步地，在金融科技所覆盖的范围与领域方面，巴塞尔银行监管委员会区分出四个核心应用领域：



支付结算与清算服务

移动支付 / P2P 汇款 / 数字货币 / 数字交易所 / 外汇批发



金融市场基础设施服务

- 大数据技术（大数据分析、机器学习、预判模型）
- 云计算技术
- 人工智能技术
- 安全技术（身份认证）
- 移动互联网 / 物联网技术
- 门户与数据聚合
- 生态系统



投资管理服务

高频量化交易 / 程序化跟单交易
互联网证券 / 智能顾投 / 智能投研



信贷、存款以及资金筹集

消费金融 / 移动银行 / 征信

行业回顾与展望



2018

监管机构已逐步建立和完善金融科技的长远发展和长效机制。央行及银监会加大金融科技领域的监管力度，相关政策已开始拟定。

……



2020

金融科技行业新增机构减少，整合速度加快，行业划分界限逐渐明晰，盈利模式与机会逐渐显现。但受金融行业强监管影响，市场监管从行业格局来看，金融科技行业格局呈现整合加速趋势。

……



2022

金融科技进入高质量发展阶段，金融机构的数字化转型步幅加快，从治理体系、要素潜能、基础设施、技术应用等多方面推进金融数字化发展进程，金融科技发展趋向更加协调规范，落实到更加具体的应用场景。

……



2024

金融科技要素潜能将得到更充分的释放，数字元素将注入金融服务全流程，安全高效的金融科技创新体系开始建立，金融科技的人才培养将得到重视，监管科技的全方位应用加快，金融监管效能持续提升。

……



2026

金融科技将更加注重科技驱动和数据赋能，新一代数字技术金融应用更为先进多元，数字理念贯穿金融业改革发展各领域各环节，金融科技产业生态建设与开放合作日益完善，绿色金融科技成为金融科技发展的新赛道。

……

行业趋势分析 (1/4)

随着云计算、大数据等技术进入成熟，技术更迭将促使金融科技发展进入新阶段。

趋势	描述	解决方案	客户的挑战
AI 算法呈现工程化、多模态、低资源、小数据的趋势，金融“数智化”迈上新台阶	AI 自身能力持续进化，金融数据类型日趋丰富多样成为算法变革的有力推手。如今金融领域的 AI 需求日益剧增，通过多模态和低资源机器学习等关键核心技术，可以有效的减少标注数据量，缩短 AI 研发周期，降低成本，提升用户体验，金融领域 AI 算法愈发呈现工程化、多模态、低资源、小数据。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">战略咨询（企业转型）信息技术（流程优化）	<ul style="list-style-type: none">AI 如何满足不同类型的金融需求？技术风险如何规避？
非关系型数据库比重逐步提升，开源和国产化数据库应用到金融核心系统	关系型数据库一直占有着市场的主体地位，但随着数据库向着分布式、多元化、内存化方向发展，内存数据库、时序数据库、图数据库等非关系型数据库的比重或将提升，随之而来的是开源和国产化数据库在市场的地位和份额逐渐增大，未来将逐步应用到金融核心系统。因此，支持金融行业特性、服务能力以及配套生态是未来金融领域数据库选型的主要着力点。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">信息技术（大数据、算法）管理咨询（数据分析）风险管理（风险管理体系建设与评价）	<ul style="list-style-type: none">企业级开源数据库使用如何解决已有应用的兼容性、技术支持问题？如何保证数据质量及安全性？
隐私增强技术将助力数据资产走向联邦化	隐私增强技术成为数据价值挖掘的新趋势，兼顾数据安全、隐私和机密使得金融行业数据的要素化、服务化成为可能。然而，就“数据资产”的隐私边界界定、格式规则的统一、数据定价、质量评估等方面仍有许多值得讨论。未来，联邦化的数据资产生态将成为数据资产市场化的主流资产，更加统一规范的“国家队”将扮演越来越重要的角色。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">信息技术（合规管理）交易支持（财务尽调）	<ul style="list-style-type: none">如何获得部署和管理隐私增强计算需要的相关能力和专业知识？如何制定数据和规则的统一规范？如何进行数据定价和质量评估？

行业趋势分析 (2/4)

技术与新模式相结合，金融科技应用将探索更多元化的场景。

趋势	描述	解决方案	客户的挑战
低代码平台将成为快速创新的企业级开发平台	创新一直是金融机构的核心竞争力之一，随着客户的需求逐渐个性化，产品更迭速度加快，低代码平台的发展也随之兴起。通过最少化的编程快速实现业务创新，低代码平台可以极大提高创新效率，打通企业内沟通壁垒、将各部门数据串联起来、打破信息孤岛，形成新的软件协作开发模式，进而低成本高效率完成客户的个性化需求开发。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">风险管理（流程优化）信息技术（数据分析）	<ul style="list-style-type: none">如何规范和统一企业内部数据的格式和规则？如何对数据质量进行评估？
“一核三体”助力智能投研发展	智能投研已进入与“投研数智化中台建设、投研 / 投管 / 投决一体化联动、买卖方安全可信对接、多数据源生态整合”协同发展的新时代。未来的智能投研发展将需要“一核三体”的支持，即产业链知识图谱核心技术 + 投研一体化、数据一体化、供需一体化。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">管理咨询（战略规划）	<ul style="list-style-type: none">如何协调投研、数据、供需的一体化？
积极探索金融元宇宙的应用模式，为客户提供更加优质便捷的沉浸式金融服务体验	随着通讯与虚拟映射技术的成熟，元宇宙概念快速兴起，在元宇宙的展望与应用上，社会各界已有了不同方向、不同业务的探索与实践。数字货币等非同质化的代币已经成为了主流的交易货币，并广泛用于演艺活动、体育赛事、娱乐活动、贵金属交易、商业合同等各类业务活动，虚拟货币的交易给元宇宙带来了经济价值，未来随着现实世界的业务逐步转移至元宇宙，元宇宙金融必然会有用武之地。跟现实世界一样，元宇宙中的虚拟世界有用户、需求、货币，给金融业的生长提供了充足的土壤，就当下而言，元宇宙金融的应用场景包括三方面：虚拟互动；虚拟培训；虚拟业务。金融机构可通过元宇宙实现非接触的与客户互动；加强与客户的关系与业务联系；提供更加具体的服务场景；及时有效与客户进行沟通；跟踪与记录客户的虚拟交易数据。此外，元宇宙还可以应用于金融服务专业人员的培训场景，帮助他们熟悉金融机构建筑和虚拟环境，进一步提高员工团队的技术水平，提高金融犯罪的防范意识。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">信息技术（大数据、算法）管理咨询（企业转型）	<ul style="list-style-type: none">如何实现企业底层技术的迭代与进步？如何实现现实业务与虚拟环境对接？

行业趋势分析 (3/4)

风险与机遇并存，技术安全对于保障金融科技健康发展发挥着重要作用。

趋势	描述	解决方案	客户的挑战
数据安全成为信息安全体系的核心	随着金融行业数字化进程向纵深发展，各类敏感数据在收集、传输、存储、使用和销毁过程中面临的安全风险日益凸显。以国家颁布《数据安全法》为标志，数据安全已成为信息安全体系的核心。企业需要根据国家数据安全治理相关标准，如《信息安全技术数据安全能力成熟度模型》、《金融数据安全数据生命周期安全规范》等作为数据安全能力建设指引，以数据安全治理通用框架为组织数据安全规划设计。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">• 信息科技（数据安全）• 风险管理（全面风险管理）	<ul style="list-style-type: none">• 如何实现智能化数据预警？
金融服务行业需关注 API 安全	近年来在金融服务领域，API 使用率呈上升趋势，机构可以用 API 来满足不断变化的消费者期望及产品创新。但与此同时，API 成为了当前最常见的攻击媒介，金融服务组织需对此进行警惕，关注 API 安全，针对整个 API 生命周期的专用 API 安全工具也成为了未来的行业需求，未来 API 的安全和持续增长离不开能够提供持续的攻击预防和自动化见解的 API 安全工具。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">• 管理咨询（企业转型）• 风险管理（专项风险应对）	<ul style="list-style-type: none">• 如何防范 API 攻击威胁？• API 被攻击后如何迅速反应并减少损失？
开源技术正成为信息安全防护的重点目标	开源技术作为软件供应链的重要组成部分，面临着安全漏洞、知识产权、后门等相关风险。软件开源化趋势增强，容器、微服务等新技术逐渐深入，软件的复杂度也随之增大，将来金融机构和供应商需要考虑的是如何建起一套全链路的安全防护和治理体系。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">• 信息科技（数据安全）	<ul style="list-style-type: none">• 如何保证软件供应链安全？

行业趋势分析 (4/4)

市场与监管同频共振，金融科技领域在趋于严格的监管下依然活跃。

趋势	描述	解决方案	客户的挑战
金融科技领域的投资保持强势增长，IPO 势头迅猛	全球 VC 机构在 2015-2019 年期间的金融科技投资总额复合增长率达到近 20%，受疫情、金融市场波动性加剧等因素影响，部分金融科技机构在开展融资活动时，估值多为持平，甚至略有下降，但金融科技公司的 IPO 势头仍然强劲，仅 2020 年就有十余家金融科技完成了上市。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">• 信息技术（数据安全）• 风险管理（IPO 内控建设）	<ul style="list-style-type: none">• 企业 IPO 如何满足合规性要求？
金融科技创新监管试点工作稳步推进，第一批共 16 个试点项目已在北京地区开展	截至 2022 年 4 月底，全国 29 个省 / 自治区及市级地区共推出 156 项金融科技创新监管试点项目。中国人民银行从 2019 年末开始启动金融科技创新监管试点工作，支持在北京市率先开展金融科技创新监管试点，探索构建符合我国国情、与国际接轨的金融科技创新监管工具。金融科技创新监管试点具有从区域金融中心向外覆盖、针对领域重合度高、核心技术特征明显、参与机构类型分明等特点，第一批共 16 个试点项目已在北京地区开展。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">• 信息技术（数据安全）• 风险管理（合规管理）	<ul style="list-style-type: none">• 如何利用金融科技创新打造企业核心竞争力？
央行金融科技委员会召开会议研究部署 2022 年重点工作	人民银行金融科技委员会召开会议，总结 2021 年工作，研究部署 2022 年重点任务。会议强调，2022 年要贯彻“十四五”规划纲要，多措并举推动《金融科技（FinTech）发展规划（2022—2025 年）》落地实施，高质量推进金融数字化转型。	咨询服务 <ul style="list-style-type: none">• 管理咨询（企业转型）	<ul style="list-style-type: none">• 企业如何依托自身优势进行高质量数字化转型？






行业热点聚焦 - 热点事件 (1/2)

热点	描述	影响
以 5G、AI 为代表的新一代信息技术加速应用，推动移动支付智能化升级	2021 年 7 月，十部门印发了《5G 应用“扬帆”行动计划（2021-2023 年）》，在 5G 赋能之下，金融机构希望抓住 5G 应用窗口期，探索新业态和新模式，提前应对可能带来的周期性发展机遇，抓住金融业数字化转型的机遇，不断提升自身数字化发展能力，实现高质量转型发展。5G+AI 已然成为金融机构数字化转型的新思路，5G 依靠低时延、高可靠、高速率等优势，带来“无限连接”；AI 具有智能并行计算、智能分析、智能决策等特点，带来“无限智慧”。两者在移动支付领域的深化应用和融合创新，使移动支付在方式与形态、支付安全等方面实现智能化升级，实现移动支付与传统银行业务的更高质量融合，为用户提供多功能、轻量化、个性化的支付服务。	<ul style="list-style-type: none">• 5G 对金融科技产品的普及性有显著提高• AI 的智能算法可以做到智能分析与决策，在个性化客户服务上具有应用前景
“零信任”需求日益强烈，全栈金融安全技术加速落地	2021 年 10 月，中国信息通信研究院发布《中国金融科技白皮书》，表示国内对“零信任”安全的认识已进入新的台阶，跨越了概念阶段走向应用方案试点探索时期。当零信任适应了云时代无边界的防护体系需求后，可为数字金融服务提供网络安全新理念、新架构。如今，部分国内的安全厂商已结合自身安全专项产品的优势，从技术视角出发推出了较为完整的零信任解决方案。同时，光大银行、阳光保险等传统金融机构也在不停的推进零信任的落地探索，在金融数据和代码防泄漏、安全远程办公、数据中心安全、数据安全和分级分类、外包人员管理等方面均有布局，已在企业提高安全性、易用性等方面初见成效，但依然面临建设周期长、开发成本高且需要实现较高的运维水平等难题。	<ul style="list-style-type: none">• 多家机构、安全公司已聚焦“零信任”领域• “零信任”普及更金融服务提供了网络安全的新理念，提高了企业数据和代码的安全性
用户需求升级推动保险科技加速应用，保险机构科技投入持续增加	2021 年 10 月，《中国金融科技白皮书》数据显示，商业保险存量用户中 80 后，90 后代表的年轻群体占比已超过 75%，面对全新需求，保险业重心向数字化能力建设转变。高质量发展要求促使保险业整体加大科技能力建设，保险业重心逐渐从营销扩规模向科技提能力转变。2020 年，保险机构科技总投入为 351 亿元，同比增长 27.21%，各大保险公司不断加大金融科技，在保险服务已有一定规模的情况下，服务质量和运营能力成为机构建立差异化优势的关键，科技能力作为重要输入越来越受到重视。	<ul style="list-style-type: none">• 商业保险客户逐渐年轻化，保险业需要展开数字化建设来满足客户需求

行业热点聚焦 - 热点事件 (2/2)

热点	描述	影响
央行强调将统筹推进金融领域个人信息保护的法律法规体系建设	2021年11月,央行网站公布易纲行长在2021年香港金融科技周上的视频演讲。易纲表示,未来,我们会进一步完善金融领域个人信息保护的法律制度,并加大对个人信息保护的监管力度。建立健全法律法规和监管体系是实现个人信息保护的基础。目前,中国个人信息保护法律体系已经初步建立,政府部门将依法实施公平监管。个人信息保护的最终目的是促进数据的合理使用。要在充分保护个人信息的前提下,探索实现更加精确的数据确权,更加便捷的数据交易,更合理的数据使用,激发市场主体活力和科技创新能力。	<ul style="list-style-type: none">中国个人信息保护法律体系建立后,金融科技公司在使用、分析数据时需避免违规使用客户个人信息
中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》	2022年1月,央行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》,提出了八个方面的重点任务。分别是强化金融科技治理、加强数据能力建设、建设绿色高可用数据中心、深化数字技术金融应用、健全安全高效金融科技创新体系、深化金融服务智慧再造、加快监管科技全方位应用及扎实做好金融科技人才培养。 《规划》重在解决金融科技在各领域间体系不完善、发展不平衡等问题,促使促进金融与科技更深度地融合,满足数字金融的持续发展需要。	<ul style="list-style-type: none">法定数字货币正从理论走向现实金融科技呈现有序、高质量发展
银保监会发布《银行业保险业数字化转型的指导意见》	2022年1月,银保监会正式发布了《银行业保险业数字化转型的指导意见》,意见强调“提高新技术应用和自主可控能力,坚持关键技术自主可控原则,对业务经营发展有重大影响的关键平台、关键组件以及关键信息基础设施要形成自主研发能力,降低外部依赖”。同时,《指导意见》表明数字化转型一定是自上而下推进的工作,需要高层管理者、中层管理者、全体员工、金融科技团队共同作用执行。	<ul style="list-style-type: none">企业的数字化转型需要全公司的员工自上而下的参与,主动进行思维方式的转变并提升相关技能

行业热点聚焦 - 热点公司 (1/3)

公司	动态	描述	影响
	未来金融科技 (FTFT.US) 宣布开展加密货币对冲基金业务	2022 年 3 月, 未来金融科技集团 (FTFT.US) 宣布其子公司 Future FinTech Digital Capital Management LLC 正式推出其首个加密货币对冲基金 FTFT Digital Number One US, LP, 未来金融科技集团是一家领先的基于区块链技术的电子商务与金融技术服务商。该基金的管理团队拥有超过 25 年的投资管理和交易经验, 曾管理摩根大通和高盛等顶级投资银行的商品交易。	<ul style="list-style-type: none">数字金融资产或将成为二级交易市场新宠儿
	平安银行持续加大金融科技投入	2022 年 3 月, 随着平安银行年报公布, 可看出平安银行将科技作为战略转型的驱动力, 持续加大金融科技投入, 其 2021 年 IT 资本性支出及费用投入 73.83 亿元, 同比增长 2.4%; 科技人员 (含外包) 超 9000 人, 与 2020 年超 8500 人的规模相比, 增幅约 5.88%。平安银行秉承着“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针, 夯实科技基础, 强化数字化经营、线上化运营能力, 推动该行向“数字银行、生态银行、平台银行”转型。	<ul style="list-style-type: none">银行业向数字化转型加快, 未来银行将对数字化经营持续投入
	中金财富应用 AI Quant, 为客户提供智能的全流程量化投资服务	2022 年 3 月, 中金财富 AI Quant 上线, AI Quant 是一款集机器学习、模型验证、克服情绪波动等多功能为一体的人工智能量化投研平台, 致力于客户投资逻辑验证、数据采集分析、投资组合构建、风险管理等全流程量化投资服务。	<ul style="list-style-type: none">多数证券机构都已经搭建了 PB 业务系统, 智能投研逐渐受到关注
 	腾讯放弃收购黑鲨科技, 后者仍将寻求融资机会	2022 年 5 月, 消息称腾讯已放弃收购黑鲨科技。腾讯收购黑鲨科技的相关消息于今年 1 月在坊间流传, 但目前仍未获有关部门批准, 腾讯因此放弃这一收购。腾讯拟收购游戏手机公司黑鲨科技, 后者估值 30 亿美元。收购后, 黑鲨整体将并入腾讯公司首席运营官任宇昕主导的事业群旗下。彼时, 收购黑鲨科技被外界视为腾讯迈向元宇宙的脚步。传闻表示, 一旦交易完成, 黑鲨科技将迎来业务转型, 从游戏手机转向 VR 设备、成为 VR 入口, 并由腾讯提供内容。	<ul style="list-style-type: none">传统科技公司有望在差异化赛道上作出新的尝试

行业热点聚焦 - 热点公司 (2/3)

公司	动态	描述	影响
	360数科获 ISO/IEC27701 认证, 隐私信息安全达国际标准	2022年2月, 上海淇毓信息科技有限公司—360数科(以下简称“360数科”)正式通过SGS审核, 获得ISO/IEC27701隐私信息管理体系认证证书。这是继ISO/IEC27001信息安全管理体系(由SGS颁发)之后, 360数科在隐私与信息安全领域获得的又一项国际权威安全认证。此举标志着360数科的隐私信息管理能力已达到国际标准要求。	<ul style="list-style-type: none">• 将推动金融科技行业的隐私保护技术创新实践, 助力隐私保护与信息安全产业建设
	京东云首发供应链金融科技平台, 以数字化缓解实体产业链与金融的融合难点	2022年5月, 在京东云产业融合新品发布会-金融科技专场上, 京东云首次发布京东供应链金融科技平台, 为政府机构、大型产业集团和金融机构构建产业数字金融新纽带, 化解实体产业链与金融融合中的难点。京东供应链金融科技平台以“供应链+场景+数智化+产业”四位一体, 搭建产业多方协同生态体系, 更高效精准服务产业链上的中小微企业, 让金融不掉“链”, 为实体经济纾困解忧。	<ul style="list-style-type: none">• 互联网公司能够依托平台优势, 更高效的实现金融和科技的协同
	中国银联: 积极开展全国科技活动周线上宣传活动	2022年5月, 中国银联通过线上高校专场公开课、金融数字化论坛、线上展厅等形式开展系列科普宣传活动, “金融科技线上公开课”面向广大高校师生开放, 中国银联邀请大数据、风险控制、物联网等领域的技术专家, 介绍相关课题技术研究与应用, 便于高校师生增进对金融支付行业前沿科技的了解。	<ul style="list-style-type: none">• 促进公众对金融科技的接受和理解, 加跨商业银行的数字化转型进程
	苹果提供“先买后付”信用服务: 挑战金融科技公司	2022年6月, 苹果是在全球开发者大会(WWDC)上宣布将进入“先买后付”市场, 这将对对Klarna和Affirm等金融科技公司构成更大的挑战, 这一市场最近原本就因为投资者施压、电商增速放缓和利率上涨的因素而深陷困境。欧洲和美国监管者都在密切关注提供“先买后付”服务的企业, 确保在通胀高企的情况下, 这类企业能够负责任地发放短期信贷。	<ul style="list-style-type: none">• “先买后付”在促进消费者进行产品购买的同时可能会给其带来债务负担

行业热点聚焦 - 热点公司 (3/3)

公司	动态	描述	影响
	天星数科团队在去年进行相应的架构调整	2022 年 2 月，天星数科回应了在 2021 年第四季度进行组织架构的调整，将相关业务线整合形成数字产业金融部和数字零售金融部两个板块。而在数字零售金融部下，再设信贷科技业务部、综合业务部、支付业务部及国际业务部。	<ul style="list-style-type: none">• 科技公司稳步扩张金融服务领域，将给传统金融业带来新活力
	因违反账户管理规定，浙江网商银行被罚 2236.5 万元	2022 年 2 月，央行杭州中心支行网站近日公布的行政处罚信息公示表显示，浙江网商银行因违反账户管理、征信管理等规定，被罚超 2000 万，同时 9 名相关负责人也被处罚，其中包括时任网商银行副行长、现任行长冯亮。	<ul style="list-style-type: none">• 互联网银行监管趋于规范
 	摩根大通与东芝、Ciena 研究使用量子网络保护区块链	2022 年 2 月，摩根大通宣布与东芝、美国电信系统供应商 Ciena 建立了一个量子密钥分发 (QKD) 网络，用于确保区块链应用免受量子攻击。新开发的 QKD 网络是一个安全双向通信网络，可即时检测和抵御窃听者。	<ul style="list-style-type: none">• 金融行业数字化转型激发了金融领域网络安全市场活力
	高盛资管收购智能投顾公司 NextCapital Group	2022 年 3 月，高盛旗下子公司宣布收购智能投顾 NextCapital Group，NextCapital 是针对员工退休计划提供解决方案的数字咨询平台，目前专业投资人 50 多人，管理规模 240 亿美元。NextCapital 与金融机构合作，通过多种渠道向投资者提供个性化的规划和管理账户，包括 401(k)、IRA 和应税经纪账户。	<ul style="list-style-type: none">• 海外基金投顾服务已具备规模，其发展模式将对国内市场有所启示

行业政策法规 (1/4)

日期	政策名称	政策描述	影响
2022年4月	国家发展改革委办公厅银保监会办公厅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	<ul style="list-style-type: none">加快构建全国一体化融资信用服务平台网络，加强信用信息共享应用促进中小微企业融资	<ul style="list-style-type: none">建立了健全融资信用服务平台网络，推进了涉企信用信息归集共享，提升了融资信用服务平台服务质量
3月	中国银保监会中国人民银行关于加强新市民金融服务工作的通知	<ul style="list-style-type: none">扩大金融产品和服务供给，促进新市民创业就业，优化住房金融服务，满足新市民安居需求，落实相关政策要求，助力新市民培训及子女教育。	<ul style="list-style-type: none">提高新市民金融服务可得性和便利性，增强了新市民的获得感、幸福感、安全感
2月	人民银行等四部门：《金融标准化“十四五”发展规划》	<ul style="list-style-type: none">2022年2月8日，中国人民银行、市场监管总局、银保监会、证监会联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》。《规划》明确七个方面的重点。	<ul style="list-style-type: none">推动标准化与金融业重点领域深度融合，成为支撑金融业高质量发展的重要力量。同时，金融标准化工作有利于统筹经济发展，也便于进一步提升金融服务实体经济发展效率
1月	中国银保监会印发《银行业金融机构监管数据标准化（2021版）》的通知	<ul style="list-style-type: none">根据银行实际业务与系统情况、结合最新银行业务发展与监管关注重点，新增、删除、归并了大量报表，报表口径与数据项解释上参考 EAST4.0 报送阶段各银行反馈问题与疑义，充分解决了银行与监管之间的信息不对称问题，并从银保监会全局视角提出数据表、数据项、报送口径、报送逻辑、核验规则整体一致要求。	<ul style="list-style-type: none">标志着 EAST 制度从最初以浙江 5 家试点银行系统数据结构用以辅助现场检查，发展为防范金融风险、促进银行数据治理和合规发展的核心监管科技能力。
	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	<ul style="list-style-type: none">深化金融供给侧结构性改革，以数字化转型推动银行业保险业高质量发展，构建适应现代经济发展的数字金融新格局，不断提高金融服务实体经济的能力和水平，有效防范化解金融风险。	<ul style="list-style-type: none">数字化经营管理体系基本建成，数据治理更加健全，科技能力大幅提升，网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升
	《金融科技发展规划（2022-2025年）》印发——金融与科技加快深度融合	<ul style="list-style-type: none">《规划》依据《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》制定，提出新时期金融科技发展指导意见，明确金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障。要求各方加强组织统筹、加大投入力度，做好规划实施监测评估，确保各项任务落到实处、取得实效。	<ul style="list-style-type: none">金融科技行业需完善金融科技风险的动态监测和早期预警，切实提高金融科技的风险识别和预判能力，强化对金融科技风险情景分析、应急处置、危机预防、预案储备和长期评估，维护金融安全稳定

行业政策法规 (2/4)

日期	政策名称	政策描述	影响
2021年 12月	中国银保监会办公厅关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知	<ul style="list-style-type: none">明确信息科技外包风险管理的总体要求，即银行保险机构应当建立与本机构信息科技战略目标相适应的信息科技外包管理体系，将信息科技外包风险纳入全面风险管理体系，有效控制由于外包而引发的风险。	<ul style="list-style-type: none">加强了银行保险机构信息科技外包风险监管，促进了银行保险机构提升信息科技外包风险管控能力
	关于警惕网络平台诱导过度借贷的风险提示	<ul style="list-style-type: none">部分网络平台存在诱惑消费者办理借贷，给未成年人、在校学生、低收入人群等过度放贷、暴力催收等问题，不应过度依赖信用卡透支消费，也不应将信用卡借款违规用于房地产、证券、基金、理财等非消费领域。	<ul style="list-style-type: none">提示提醒广大消费者，要树立理性消费观，合理使用借贷产品，选择正规机构、正规渠道获取金融服务，警惕过度借贷营销背后隐藏的风险或陷阱
	《保险科技“十四五”发展规划》发布	<ul style="list-style-type: none">规划提出，到2025年，我国保险科技发展体制机制进一步完善，保险与科技深度融合、协调发展，保险科技应用成效显著，保险科技水平大幅跃升，人民群众对数字化、网络化、智能化保险产品和服务满意度明显增强。	<ul style="list-style-type: none">推动行业数字化转型，提升保险科技在普惠保险、绿色保险、农业保险、巨灾保险、责任保险、健康养老保险等领域的应用成效
11月	中国银保监会办公厅关于衍生工具交易对手违约风险资产计量规则有关问题的通知	<ul style="list-style-type: none">对《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》的适用作出补充解释，规定商业银行和经我国金融监督管理部门批准设立的金融机构之间的合格交易可以净额管理风险敞口和计提资本。	<ul style="list-style-type: none">有助于提高衍生品交易效率，减少商业银行风险暴露和资本占用，并通过降低交易对手信用风险提升市场整体稳定性，对于国内衍生品市场基础制度建设和长远发展具有重要意义
10月	中国银保监会办公厅关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知	<ul style="list-style-type: none">明确互联网人身保险业务经营条件，实施互联网人身保险业务专属管理，改进互联网人身保险业务监管。	<ul style="list-style-type: none">规范了互联网人身保险领域的风险和乱象，统一创新渠道经营和服务标准，旨在支持有实力、有能力、重合规、重服务的保险公司，应用互联网、大数据等科技手段，为社会公众提供优质便捷的保险服务
8月	《中华人民共和国个人信息保护法》发布	<ul style="list-style-type: none">指出“个人生物特征、金融账户、个人行踪等信息属于敏感个人信息。基于个人同意处理敏感个人信息的，个人信息处理者应当取得个人的单独同意”	<ul style="list-style-type: none">对个人信息处理规则、个人信息跨境提供规则、个人信息处理活动中个人的权利和处理者义务等做出规定
7月	中国银保监会办公厅关于印发非银行金融机构行政许可事项申请材料目录及格式要求的通知	<ul style="list-style-type: none">强化《目录》与《办法》的配套衔接，融入最新监管导向和要求；同时加大简政放权工作力度，精简优化部分申请材料，减轻市场主体负担。	<ul style="list-style-type: none">加强事中事后监管，推动行政许可工作更加规范、便利、高效
4月	《北京市地方金融监督管理条例》发布	<ul style="list-style-type: none">《条例》包含支持深化、扩大金融领域开放创新，推动落实国家服务业扩大开放综合示范区和自由贸易试验区金融领域先行先试政策。	<ul style="list-style-type: none">提升科创金融、文化金融、绿色金融、普惠金融、数字金融和金融专业服务发展质量

行业政策法规 (3/4)

日期	政策名称	政策描述	影响
2021年 3月	《金融数据安全 数据生命周期安全规范》金融行业标准正式发布	<ul style="list-style-type: none">《规范》规定了金融数据生命周期安全原则、防护要求、组织保障要求以及信息系统运维保障要求，建立覆盖数据采集、传输、存储、使用、删除及销毁过程的安全框架，为金融业机构开展数据安全保护工作提供指导，并为第三方安全评估机构等单位开展数据安全检查与评估提供参考。	<ul style="list-style-type: none">有助于建立覆盖数据生命周期全过程的安全防护体系，并通过建立健全数据安全组织架构和明确信息系统运维环节中的数据安全需求，全面加强金融业机构数据安全保护能力
	国务院关于落实《政府工作报告》重点工作分工的意见	<ul style="list-style-type: none">做好2021年政府工作，实现经济社会发展目标任务，确定重点工作，提出分工意见。	<ul style="list-style-type: none">强化金融控股公司和金融科技监管，确保金融创新在审慎监管的前提下进行
	《金融业数据能力建设指引》金融行业标准正式发布	<ul style="list-style-type: none">《指引》旨在为金融机构开展数据工作指明方向、提供依据，引导金融机构加强数据战略规划、着力做好数据治理、强化数据安全保护、推动数据融合应用，充分释放数据要素价值，为金融机构加快数字化转型发展夯实数据基础，打造适应数字经济时代发展的金融核心竞争力。	<ul style="list-style-type: none">有助于金融业加快数字化转型步伐、提升金融科技应用水平，为构建新发展格局提供有力有效的金融支持
	关于《中华人民共和国数据安全法（草案）》的说明	<ul style="list-style-type: none">《数据安全法（草案）》经十三届全国人大常委会第二十九次会议表决通过。这部法律是数据领域的基础性法律，也是国家安全领域的一部重要法律，将于2021年9月1日起施行。	<ul style="list-style-type: none">《数据安全法（草案）》是数据领域的基础性法律，也是国家安全领域的一部重要法律，将于2021年9月1日起施行
2月	中国银保监会办公厅 中央网信办秘书局 教育部办公厅 公安部办公厅 中国人民银行办公厅关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知	<ul style="list-style-type: none">做好2022年政府工作，实现经济社会发展目标任务，确定重点工作，提出分工意见。	<ul style="list-style-type: none">实施创新驱动发展战略，提高科技创新能力
	中国银保监会办公厅关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知	<ul style="list-style-type: none">督促商业银行对不符合本通知要求的互联网贷款业务制定整改计划，在过渡期内整改完毕。鼓励有条件的商业银行提前达标。	<ul style="list-style-type: none">进一步规范互联网贷款业务行为，促进业务健康发展
	国务院反垄断委员会关于平台经济领域的反垄断指南	<ul style="list-style-type: none">针对互联网平台，指出不公平价格行为、低于成本销售、拒绝交易、限定交易、搭售或者附加不合理交易条件、差别待遇等属于滥用市场支配地位行为。	<ul style="list-style-type: none">预防和制止平台经济领域垄断行为，保护市场公平竞争，促进平台经济规范有序创新健康发展，维护消费者利益和社会公共利益
1月	中国银保监会办公厅 中国人民银行办公厅关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知	<ul style="list-style-type: none">依法对定期存款以及定活两便存款业务予以叫停，并明确了规范业务经营、强化风险管理、加强消费者保护等方面内容。	<ul style="list-style-type: none">规范商业银行通过互联网开展个人存款业务，维护市场秩序，防范金融风险，保护金融消费者合法权益
	中国人民银行关于《非银行支付机构条例（征求意见稿）》公开征求意见	<ul style="list-style-type: none">征求意见稿提出，非银行支付机构未遵循安全、高效、诚信和公平竞争原则，严重影响支付服务市场健康发展的，人民银行可以向国务院反垄断执法机构建议采取停止滥用市场支配地位行为、停止实施集中、按照支付业务类型拆分非银行支付机构等措施。	<ul style="list-style-type: none">非银行机构支付机构需避免达到“垄断”标准，头部平台类金融科技的无序扩张行为得到规范和遏制

行业政策法规 (4/4)

日期	政策名称	政策描述	影响
2020年 11月	网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）	<ul style="list-style-type: none">严格牌照监管，在金融风控的规则下，充实资本金，收缩杠杆是《暂行办法》的一项突出原则。	<ul style="list-style-type: none">将给小贷行业带来运营规则和商业逻辑的重塑
9月	关于加强小额贷款公司监督管理的通知	<ul style="list-style-type: none">《通知》主要包含以下内容：一是规范业务经营，提高服务能力。二是改善经营管理，促进健康发展。三是加强监督管理，整顿行业秩序。	<ul style="list-style-type: none">提升对小贷公司的管理
6月	融资租赁公司监督管理暂行办法	<ul style="list-style-type: none">该《暂行办法》也成为，银保监会正式颁布的第一部针对融资租赁公司的业务经营和监督管理规则。	<ul style="list-style-type: none">更突出地方金融监管部门的属地监管职能，也在积极探索因地制宜的差异化监管要求。
5月	境外机构投资者境内证券期货投资资金管理规定	<ul style="list-style-type: none">内容集中在取消 QFII 额度的管理要求、简化相关流程手续、完善本外币一体化管理体系、优化托管人管理制度等方面。	<ul style="list-style-type: none">提高了 QFII 制度的便捷性
	商业银行互联网贷款管理暂行办法（征求意见稿）	<ul style="list-style-type: none">是合理界定互联网贷款内涵及范围，明确互联网贷款应遵循小额、短期、高效和风险可控原则。	<ul style="list-style-type: none">有利于弥补制度短板，防范金融风险、提升金融服务质效
4月	关于开展金融科技应用风险专项摸排工作的通知	<ul style="list-style-type: none">要求各地央行及相关监管机构依据相关法律制度、标准规范对移动金融客户端应用软件、应用程序编程接口、信息系统开展专项摸排工作。	<ul style="list-style-type: none">进一步推动金融科技产品的检测认证工作
2月	个人金融信息技术保护规范	<ul style="list-style-type: none">《规范》中明确要求 C2 以及 C3 类别信息中的用户鉴别辅助信息不应委托给第三方机构进行处理；对于可以委托第三方机构处理的信息，委托者应予以监督并应对个人金融信息生命周期全过程进行安全检查和评估。	<ul style="list-style-type: none">有利于加强个人金融信息安全管理，推动各相关机构按此规范处理个人金融信息，从而保障个人金融信息主体的合法权益，维护金融市场稳定发展
1月	关于切实加强金融衍生业务管理有关事项的通知	<ul style="list-style-type: none">《计算标准》遵循“框架不变、风险导向、局部完善、宽严相济”的原则，励价值投资，引入长期增量资金。对证券公司投资政策性金融债、指数基金、成分股等适度“松绑”，推动资本市场引入长期增量资金。	<ul style="list-style-type: none">加强提供者主体责任被监管力度、平衡各行业发展，维护整个经济体系的创新、发展与稳定。
	证券公司风险控制指标计算标准规定	<ul style="list-style-type: none">国资委不再要求中央企业必须将金融衍生业务进行事前报备，而是规定中央企业董事会或有关决策机构负责对本企业金融衍生业务进行决策核准。	<ul style="list-style-type: none">国资委进行事后备案管理，监管方式由事前核准转为事中监控和事后检查



致同咨询金融科技行业小组

行业领导合伙人

邹慧菁

电话 +86 10 8566 5515

邮箱 jean.zou@cn.gt.com

小组成员

钱芳利 合伙人

电话 +86 10 8566 5950

邮箱 sarah.qian@cn.gt.com

张燕坤 合伙人

电话 +86 10 8566 5690

邮箱 yankun.zhang@cn.gt.com

梁伟 合伙人

电话 +86 10 8566 5862

邮箱 david.liang@cn.gt.com



Grant Thornton
致同

© 2022 致同会计师事务所（特殊普通合伙）。版权所有。

“Grant Thornton（致同）”是指 Grant Thornton 成员所在提供审计、税务和咨询服务时所使用的品牌，并按语境的要求可指一家或多家成员所。

致同会计师事务所（特殊普通合伙）是 Grant Thornton International Ltd（GTIL，致同国际）的成员所。GTIL（致同国际）与各成员所并非全球合伙关系。GTIL（致同国际）和各成员所是独立的法律实体。服务由各成员所提供。GTIL（致同国际）不向客户提供服务。GTIL（致同国际）与各成员所并非彼此的代理，彼此间不存在任何义务，也不为彼此的行为或疏漏承担任何责任。

本出版物所含信息仅作参考之用。致同（Grant Thornton）不对任何依据本出版物内容所采取或不采取行动而导致的直接、间接或意外损失承担责任。