

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

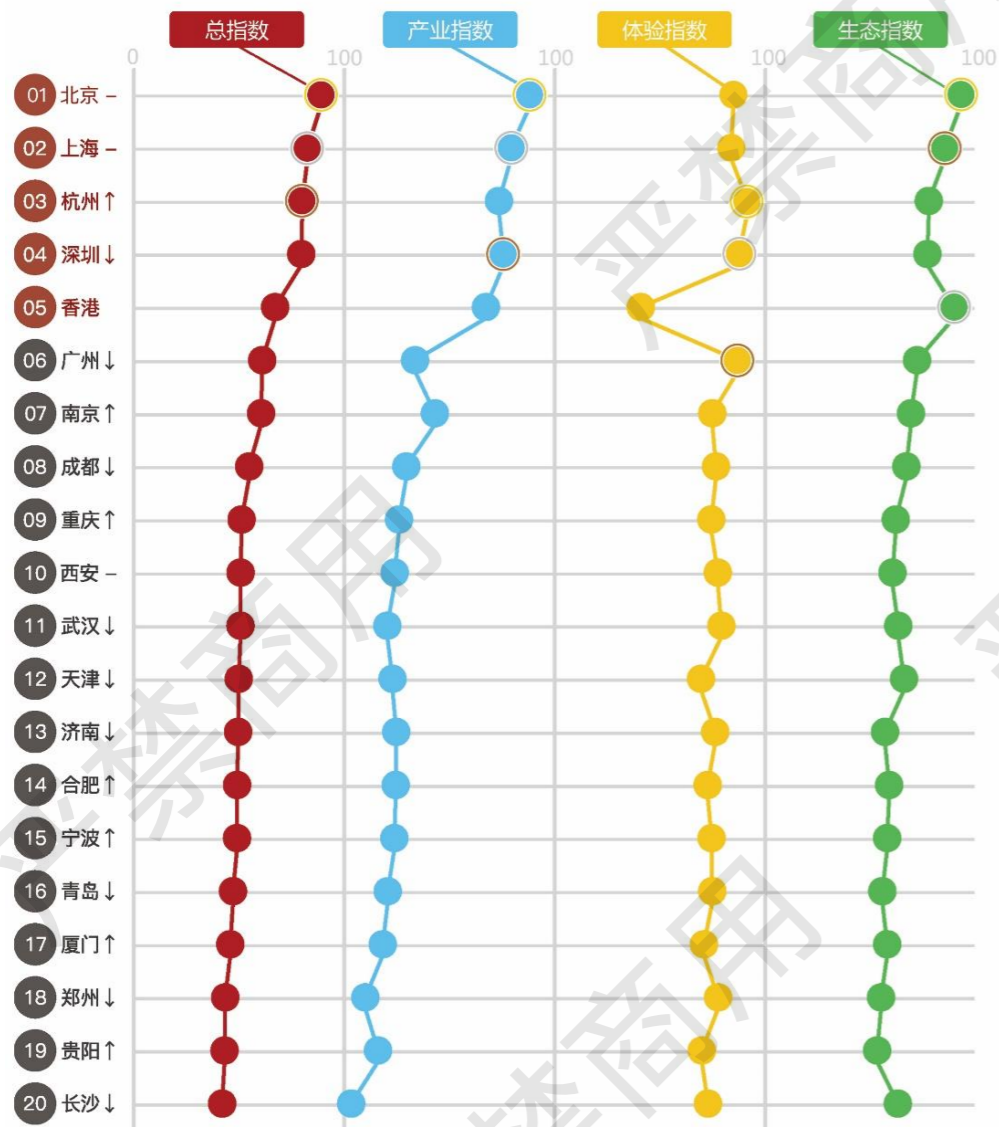
司南研究室
Sinai Lab



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

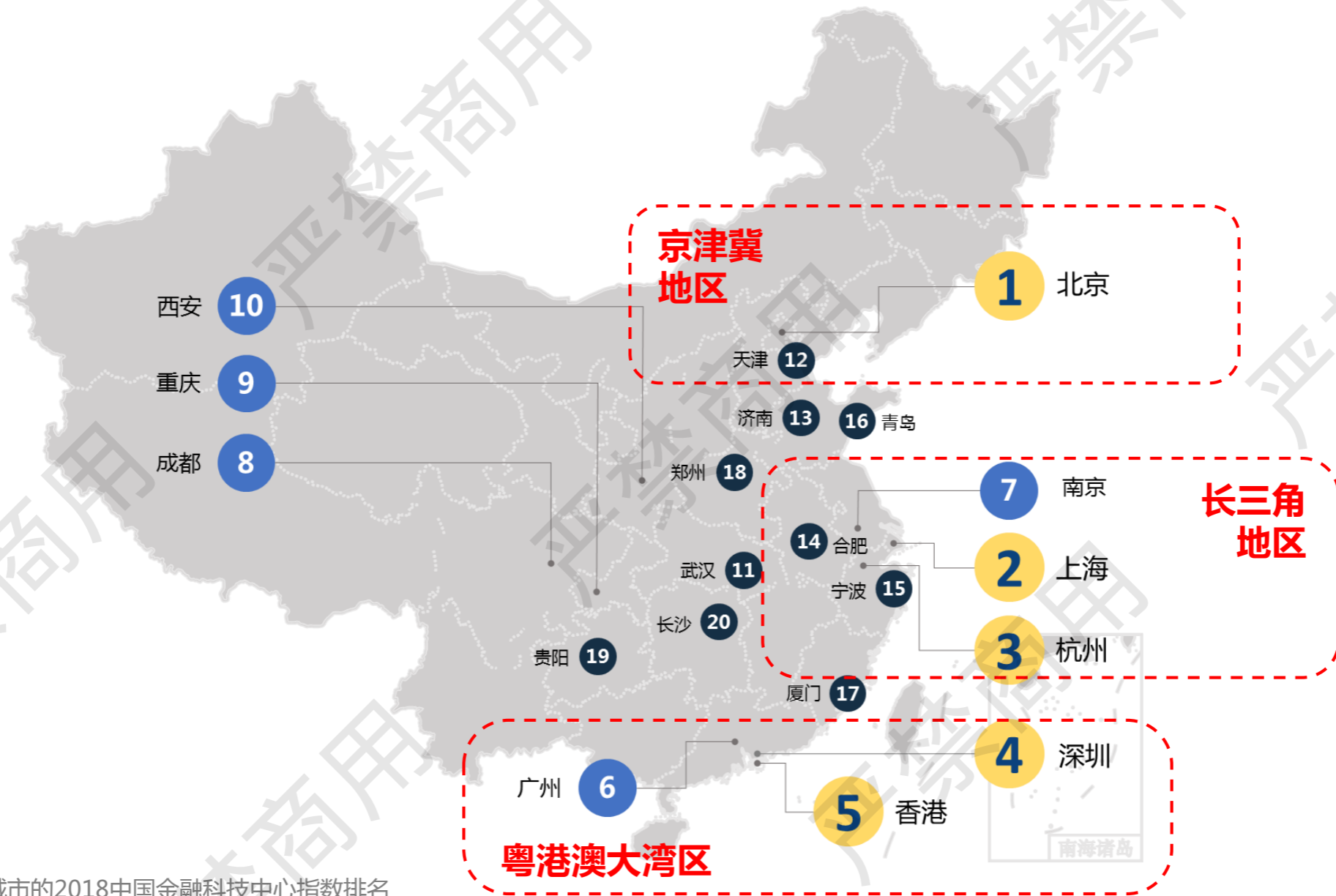
05. 关于FHI

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

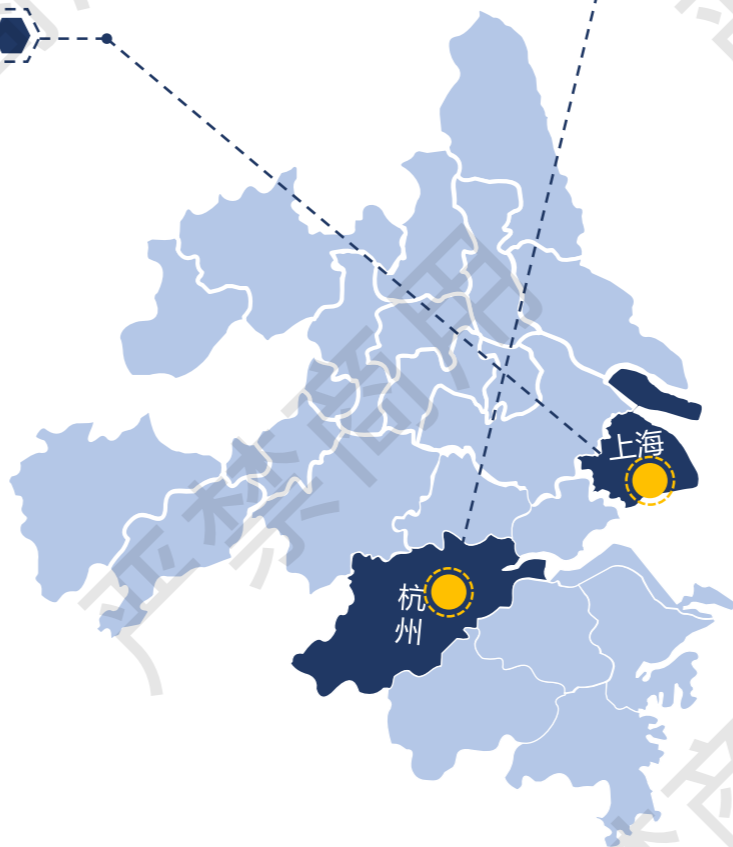
- 诞生首家互联网保险——众安保险，拥有超60%市场，并拥有陆金所、点融网、拍拍贷等50多家融资额超5000万人民币的金融科技企业，共获融资超400亿元

■ 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

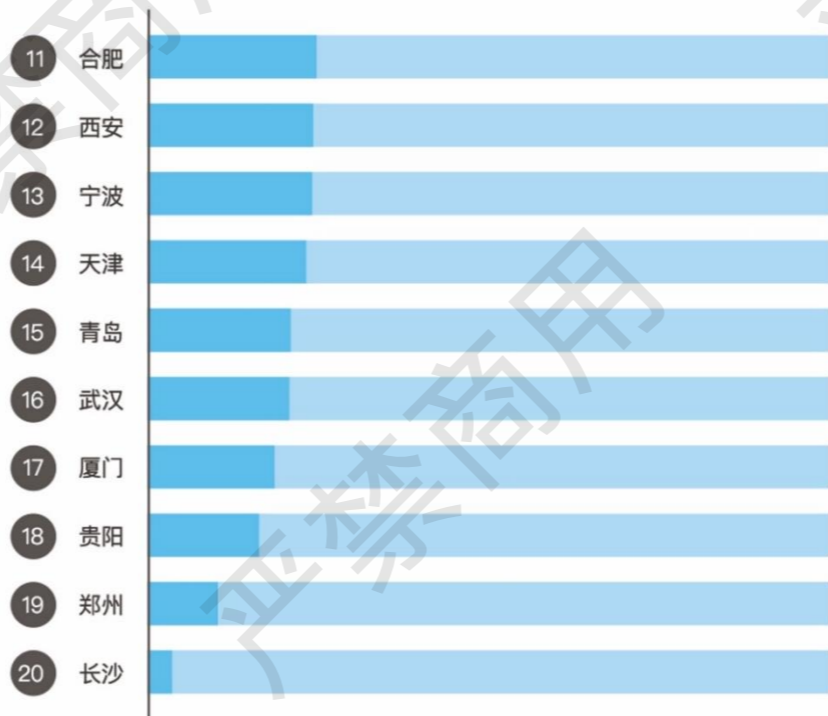
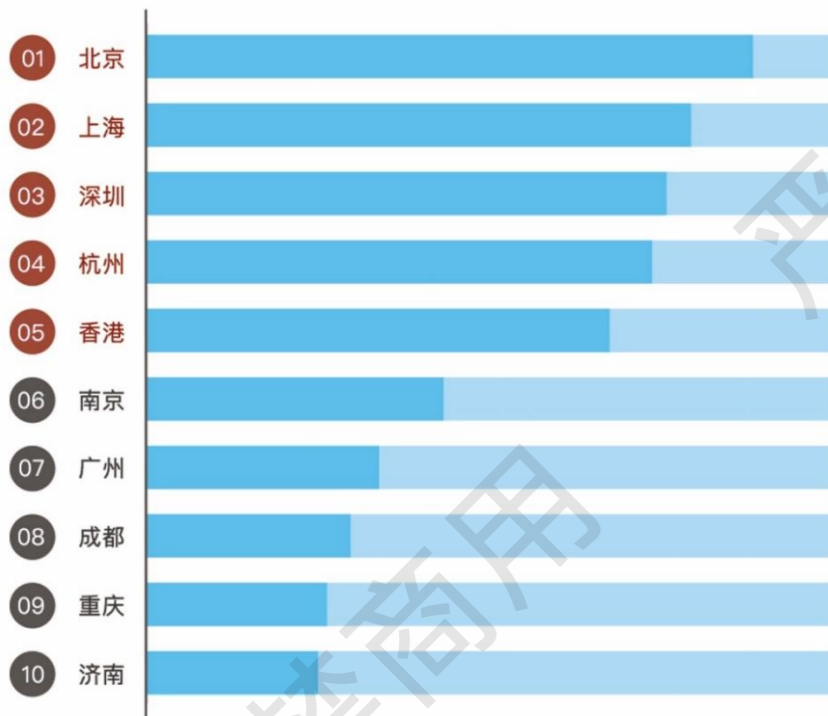
- 产业：排名全国第七
- 体验：金融科技使用者占比85.4%，居全国第三
- 生态：与腾讯就金融安全战略合作，全国首个出台防控金融风险攻坚战行动计划等，监管日益规范，创新推出“广州模式”

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 1AN.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 HUIFU 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 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 阿里云计算有限公司 趣链科技 HYPERCHAIN	
上海 祺鲲科技 BRAVOWHALE TECHNOLOGY Ucloud 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）

