

全球对标，中国聚焦

——2019 金融科技中心城市报告

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
共同发布



全球对标 中国聚焦

2019金融科技中心城市报告

Fintech Hub Report 2019

11月9日 · 中国杭州 November 9 · Hangzhou

漫卷全球的金融科技风云掀起深刻的经济、社会和技术变革，正改变着中国，也重塑着世界。当金融与科技相遇、传统与创新碰撞，机遇与挑战并存，激荡出城市的万千气象。放眼全球，传统国际金融中心纷纷转型，无一例外争抢科技高地，美国、英国、新加坡、瑞士等都在力推本国城市成为全球金融科技中心，以战略高度抢占时代风口。聚焦中国，一方面，北京、上海、深圳、杭州、广州等城市已在全球金融科技竞争中展露锋芒，积极引领；另一方面，在监管趋严之下国内金融科技行业都经历了一轮大浪淘沙和优胜劣汰，不确定性显著增强。

凡益之道，与时偕行。随着金融科技发展逐步进入深水区，全球金融科技新力量在生长，

新变化在积聚，新挑战在酝酿。未来，各城市只有更好地取长补短，强基固本，殷实发展家底，全面把握传统金融科技化、互联网银行普惠实践、金融基础设施建设、金融监管创新等领域发展机遇，才能在新一轮全球金融科技竞赛上跑出好成绩。

三年春秋：金融科技中心指数

继 2017 年 9 月在杭州首次发布《2017 金融科技中心指数（Fintech Hub Index）》以来，浙江大学互联网金融研究院（浙大 AIF）司南研究室携手浙江互联网金融联合会等机构已基于指数连续三年发布《2018 中国金融科技中心城市报告》《2018 全球金融科技中心城市报告》《2019 全球金融科技产业 40 城》等系列报告，持续记录和追踪国内外城市金融科技发展，捕捉各城市金融科技发展机遇。秉承“在继承中创新”的理念，每期指数均从企业、民众、政府三大视角出发，以金融科技产业、体验和生态三个维度构建指标体系，并在保持稳定、科学可比基础上不断完善，客观评价城市的每类参与主体，帮助城市定位自身以及寻找差距与不足，有的放矢推进金融科技发展。

本期报告，我们将以“学以致用”为出发点和落脚点，以“全球对标，中国聚焦”的双重视角，锁定八大全球金融科技中心城市，深入解密其发展动力和独特经验，并聚焦国内 30 余个城市金融科技产业、体验和生态发展状况，着力描绘其金融科技发展全貌，发掘优秀实践。具体榜单和分析要点详见后文及附录。

金融科技中心指数 Fintech Hub Index

企业
视角

金融科技产业

互联网银/证/保
 新兴金融科技业态
 传统金融机构科技化
 金融科技基础设施

民众
视角

金融科技体验

金融科技应用率
 金融科技体验感

政府
视角

金融科技生态

经济基础：经济/人口规模
 金融产业发展
 科技产业发展
 科研实力：高校科研
 专项科研
 政策监管：支持力度
 监管力度
 其他维度：创新/社会关注
 /数字基建等

全球对标：解密世界样板动力源泉

全球对标，旨在通过探索遍布全球六大洲 70 多座城市的金融科技发展现状，评选出 TOP20 并对其中最优异的八大全球金融科技中心城市进行详细分析，解密世界样板的发展经验与动力源泉。

根据总排名，我们将全球 20 个城市划分为全球金融科技中心城市和区域金融科技中心城市。具体而言，全球金融科技中心城市从去年的 7 个变成了 8 个，北京、旧金山（硅谷）、纽约、上海、伦敦、深圳、杭州仍牢牢占据前七名，除深杭并列第六外排名并无变化，而芝加哥发展迅猛顺利晋升世界金融科技发展第一梯队，位列第八。与此同时可发现，亚美仍然持续引领着全球金融科技发展，且中美 G2 明显，八城中中国占据 4 席，美国占据 3 席，欧洲仅伦敦入列位居第五。在 12 个区域金融科技中心城市中，亚洲占据半壁江山拥有 6 个席位，澳洲、美洲、欧洲各占 2 席，呈现亚洲全面铺开、全球多点发展之势。对比去年排名可见，金融科技赛道上新星涌现，墨尔本、南京、孟买等城进步明显，首次跻身全球前 20；但同时战无常胜，香港相比去年下降 5 名，居广州之后。

全球TOP20：亚美持续引领，芝加哥晋升成全球中心城市

八大全球金融科技中心

排名	城市	国家
1	北京	中国
2	旧金山(硅谷)	美国
3	纽约	美国
4	上海	中国
5	伦敦	英国
6	深圳	中国
6	杭州	中国
8	芝加哥	美国

平均分 75.5，全在60分以上

中国：美国：英国=4：3：1，深圳杭州并列第6

区域金融科技中心

排名	城市	国家
9	新加坡	新加坡
10	悉尼	澳大利亚
11	东京	日本
12	亚特兰大	美国
13	巴黎	法国
14	广州	中国
15	香港	中国
16	墨尔本	澳大利亚
17	西雅图	美国
18	斯德哥尔摩	瑞典
19	南京	中国
20	孟买	印度

•平均分53.5
 •墨尔本、南京、孟买进步明显，首次跻身全球前20
 •香港下降5名

纵览榜单，八大全球金融科技中心当之无愧，不仅平均分较区域金融科技中心高 22 分，而且牢牢占据 90%的金融科技上市企业市值和 77%的金融科技优质企业（累计融资额超 5000 万美元的金融科技企业）融资总额。因此，下文将对八城进行深度解密，具体如下：

■ 北京：全面发展，政策加持

北京金融科技产业、体验、生态多面综合发展，几无明显短板。北京金融科技产业连续两年位列全球第一，金融科技体验排名第五，生态较去年进步一名居全球第三。具体来看，一方面，北京集天下之智成天下之事，其集聚了 13 家金融科技上市企业、60 家融资额累计达 5000 万美元金融科技企业的风光背后，离不开上市总市值位列全国第一的金融机构及科技企业、27 家顶级学府、数量占全国半壁江山的两院院士等合力形成的强大支撑。另一方面，北京充分保持政策加速度，率先出台全国首份金融科技发展规划，启动金融科技与专业创新示范区核心区建设，并形成“1+3+N”的互联网金融监管体系，创新性地开发“冒烟指数”和监测预警平台，为金融科技健康发展保驾护航。

■ 旧金山(硅谷)：科技驱动，风投助力

旧金山科技力量领先全球，重视金融科技基础设施发展。背靠全球顶级高新技术创新中心——硅谷，旧金山拥有的全球科技企业 TOP200 总市值位列全球第二，汇集了 Google、Facebook 等大型科技企业总部，并推动了区块链、信息服务等金融科技基础设施业态的迅速发展。同时，作为全球最发达的风险投资中心之一，旧金山的风险投资高度活跃，有效支撑了创新活动的开展。近水楼台先得月，其融资额累计达 5000 万美元的金融科技企业数量及融资总额均列全球第二。此外，旧金山人才优势显著，产学研联动堪为全球典范。一方面，城市名校综合实力排名全球第二，拥有斯坦福、加州大学伯克利分校等顶尖高校；另一方面，高校与企业紧密结合，无间合作，不断推动金融科技前沿理论与实践的深度融合、良性互动。

■ 纽约：国际金融中心，亦争科技中心

纽约传统金融基础雄厚，正积极探索科技化转型。作为当之无愧的国际金融中心，纽约全球金融机构 TOP200 总市值排名全球第一，同时其传统金融科技化程度蝉联全球首位，摩根、花旗、高盛等在科技化转型上大动作频频。在发展金融业的同时，纽约自 21 世纪起发力集聚科技产业，对其重视程度逐年递增，全球科技企业 TOP200 总市值排名全球第四，正争做全球科技中心。在此背景下，纽约金融科技发展强劲，融资额累计达 5000 万美元的金融科技企业数已跃居全球第一。在优化金融科技生态方面，纽约政策支持与监管规范双管齐下，得分相比 2018 年分别上涨 5.6 分和 11.5 分，州政府成立全美首个数字货币研究工作组、州金融服务部（NYDFS）增设加密货币监管专职部门、纽约联邦储备银行成立金融科技顾问组等行动正为其生态完善不断注入力量。

■ 上海：金融定位精准，科技同步发力

上海国际金融中心定位精准，已建立起金融科技领域的先发优势。自 1992 年确立建设国际金融中心战略目标以来，上海金融产业迅速发展，头部非银机构、交易所等金融要素集聚，拥有 18 家上市金融机构、4 家全国性交易所，并积极践行设立科创板、试点注册制改革、启动沪伦通等创新举措。目前，上海已成中国 GDP “3 万亿俱乐部” 第一城，其 GDP 规模在亚洲仅次于日本东京，城市经济实力雄厚。与此同时，上海科技产业同步发力，助力金融科技快速发展。上海科研实力居全国第二，公共财政科技支出居全国第一，正稳居 G60 科创走廊“一核”之位，蹄疾步稳推进全球科创中心建设。在科技助力下，上海金融科技产业发展迅猛，已拥有 10 家金融科技上市企业，居全球第二，总市值近 250 亿美元。除此之外，上海牢牢把握政策机遇，持续提升监管能力。一方面，上海紧抓 1992 年浦东新区、2013 年（上海）自由贸易试验区、2018 年设立科创板并试点注册制三次政策红利，开启跃迁式发展；另一方面，上海金融科技政策监管能力提升迅速，政策监管排名全球第五，其中监管力度位居全国第一，先发试点成立上海金融法院，孕育中国司法系统创新成果。

■ 伦敦：生态优化力求面面俱到

与纽约及上海相似，伦敦也致力于同步发展金融与科技，力图打造全球金融科技中心。在金融方面，伦敦全球金融机构 TOP200 总市值位列第四，是名副其实的国际金融中心；在科技方面，伦敦大胆提出“东部硅谷”设想，成立意在比肩美国硅谷的科技城（Tech City UK），并初见成效。在此基础上，伦敦金融科技发展之势亮眼，融资额累计达 5000 万美元的金融科技企业数排名全球第四。同时，伦敦人才不断集聚，各大高校正快速创新人才培养体系。面对金融科技重大发展机遇，伦敦保持抢人才姿态，通过增加科技签证发放等方式海纳全球人才。在人才培养方面，英国帝国理工学院、伦敦国王学院、牛津大学等各大顶尖院校纷纷率先推出金融科技课程，从根本上强化对金融科技发展的理论和人才支撑。在政策监管方面，伦敦持续加强政策支持力度，且其监管创新已成全球先驱。2018 年，伦敦推出“涡轮增压”金融科技规划，并通过启动金融科技周、召开创新金融全球峰会等多样形式促进金融科技行业高层次交流；在监管规范方面，伦敦持续领跑全球，率先提出已被世界各国所借鉴的“监管沙盒”，并成立加密货币特别工作组以尽可能减少区块链和数字货币的潜在风险。

■ 深圳：开放创新持续激发活力

从“烂泥塘”到粤港澳大湾区的核心引擎，深圳力行开放，广聚天下英才。2018 年，深

圳人口净流入量居全国首位，且人口结构良好，15-59 岁年龄段人口比例高达 81.9%。在此基础上，深圳于 2019 年新出台一线城市中最宽松的落户政策，不遗余力吸引海内外英才。在开放的同时，深圳也保持初心，将创新与变革基因深植城市发展。无论是建设中国特色社会主义先行示范区、试点数字货币，还是落地开拓性的《深圳市机构改革方案》、由内向外落实改革，深圳都走在金融科技守正创新的最前列。此外，深圳着力优化生态，力图补齐科研与监管短板且成效显著。相比去年，深圳金融科技生态排名跃升 12 名位居全球第六，推动央行金融科技研究院项目落地、成立国内首家监管科技研究院等举措都为深圳生态的持续优化添砖加瓦。值得一提的是，深圳民众创新意愿极强，2018 年专利申请总量 22.9 万件，每万人平均拥有专利 175 件，均为全国第一。

■ 杭州：政策持续推进，强化应用创新

杭州全力打造国际金融科技中心，离不开政府的开明政策支持。在建设过程中，杭州市不断推出建设数字经济第一城、国际金融科技中心等政策规划，顺利引入世行与中国互金协会全球数字金融中心项目，其推出的“最多跑一次”改革和杭州互联网法院也荣获国家网信办“数字中国建设年度最佳实践”，实属政府开明典范。此外，杭州数字经济基础雄厚，创新氛围浓郁。作为中国互联网金融发源地，杭州不仅拥有世界级金融科技巨头蚂蚁金服，而且融资额累计达 5000 万美元的金融科技企业融资总额高达 268 亿元，居全球首位。在科技产业上，杭州拥有阿里巴巴、海康威视、大华等 57 家上市科技企业，为金融科技产业发展提供科技支撑。尤为重要的是，杭州高度重视金融科技应用与体验，建立了“全球移动支付之城”发展典范，其金融科技体验连续三年获全球第一，金融科技应用率（金融科技使用者占比，下同）达 93.53%，已有超过 98% 的出租车、超过 95% 的超市便利店、超过 50% 的餐饮门店支持第三方支付。

■ 芝加哥：立足现有禀赋，重视金融普惠

首次跻身全球金融科技中心城市之列的芝加哥充分立足现有禀赋，打造全球加密货币交易中心。作为全球金融衍生品、保险和风险管理中心，芝加哥期权交易所和商品交易所率先推出加密货币衍生品合约，以其人才、技术与经验促进数字货币行业发展。同时，芝加哥重视金融普惠，积极鼓励金融科技发展，意在以金融技术创新促普惠金融发展且初见成效。据统计，芝加哥融资额累计达 5000 万美元的金融科技企业数排名全球第九，并已有 3 家金融科技企业成功上市。除此之外，在产业发展的同时，芝加哥金融科技生态逐年改善，数字基建与科研能力分别位居全球第五和第七，但金融科技应用率仅 36.2%，场景拓宽潜力可期。

中国聚焦：细观三方发掘优秀实践

中国聚焦，旨在深入国内，综合考量全国 37 个直辖市、计划单列市、副省级城市、省会城市以及港澳台地区的金融科技发展实力，以此评选中国金融科技中心城市 TOP20 并对其金融科技产业、体验、生态进行细观，记录变化、发掘潜力并总结更可复制的优秀实践。

根据总排名可明显看到，在北京、上海、杭州、深圳、广州和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。具体而言，头部城市排名稳定，北京、上海连续三年位列第一与第二，杭州、深圳逐鹿激烈并列全国第三，广州超越香港排名第五。除此之外，众多城市加强发力，成都、武汉等中部城市逐步崛起，本期新增城市苏州各方面表现喜人，进入前十；宁波、青岛、长沙较 2018 年均进步 4 名。

中国聚焦：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 2019 中国金融科技中心城市指数排名
数据来源：浙大 AIF 司南研究室，杭州摩西信息科技

金融科技产业：头部基本成型，行业风云变幻需不忘初心

就产业而言，北京、上海、杭州、深圳和香港所组成的 TOP5 城市已然占得金融科技产业发展先机，不仅排名连续 3 年趋于稳定，而且平均分高出其他城市平均分 40 余分，护城河已初步建立。从具体业态来看，在严监管下，新兴金融科技业态经历了大浪淘沙，网贷、众筹、第三方支付企业数或大幅下降或再无新增，大数据征信行业也受到了更为严格的管控，一成企业被取消资格。在互联网银行、证券与保险领域，截止目前全国共有 9 家互联网银行、4 家互联网保险和 4 家互联网证券，均在不断发挥科技化优势，深耕普惠助力实体发展。其中，互联

网银行发展势头最为强劲，行业集中度虽相比去年有所下降但仍然较高，位于深圳的微众、位于杭州的网商、位于成都的新网占据了 70% 以上的全国互银市场规模。此外，传统金融科技化渐成金融科技产业发展中坚力量且北京领衔。其中，商业银行作为传统金融科技化主力，业务、场景、产品多点开花，但公司治理、体制机制等“内部生态”仍需完善，未来发展任重道远。

在金融科技基础设施领域，以信息服务（金融 IT）、云计算、区块链、5G 为代表的金融科技基础设施产业的重要性日益加强，北京、上海、杭州和深圳表现远超其他城市，其中，北京区块链和云计算贡献率均为全国第一，深圳 5G 贡献率全国第一。在国际竞争持续加剧、产业逐步进入深水区的当下，大力发展金融科技基础设施，加快实现从市场驱动转向“市场+技术”双驱动将成金融科技可持续发展关键。

■ 金融科技体验：场景不断丰富，城市各有特色促便民惠民

就体验来看，杭州连续三年金融科技体验排名全国第一，金融科技应用率（使用者占比）达 93.5%，相比去年提高 2.0%，相比第二名的深圳高 5.6%。与此同时，头部城市金融科技体验发展态势稳定，杭州、深圳、广州、上海、北京和武汉所组成的 TOP6 城市排名连续三年几乎未变，仅上海 2019 超越北京排名第四；此外，新增城市表现出色，珠海、苏州均进前十。

具体而言，**在金融科技应用率方面**，全国金融科技应用率平均值为 78.3%，较 2018 年整体提升了 3.6%。杭州、深圳、广州、上海、北京、武汉、珠海和宁波 8 城位于平均值以上。其中，宁波为最佳进步城市，应用率增加 7.6%，排名上升 6 名。**在金融科技体验感方面**，从总体来看，全国第三方支付的城市服务场景不断丰富，截止 2019 年 9 月全国各城市支付宝和微信支付的城市服务项目总数已达到 3694 个（相比去年增加了 18%），且主要集中于交通、政务和医疗领域，其中交通领域占比最高（达 36%），连续两年蝉联第一，而政务领域增速最快（83%），简政放权不断落实。从各城市来看，广州政务、交通服务数全国第一，深圳综合服务数全国第一，合肥体验感整体进步最大，从去年第 16 名上升至第十名。此外，在“最多跑一次”政策等的积极实施下，成都、杭州的政务服务数增长迅猛，分别高达 114% 和 73%。

■ 金融科技生态：城市金融科技发展的重心与土壤

就生态来看，全国金融科技生态排名 TOP10 城市与总指数 TOP10 城市几乎一致，由此可知生态建设对一个城市的整体金融科技发展至关重要。从整体排名来看，TOP5 城市内部排名波动明显，竞争激烈，其中，北京连续 3 年第一，上海首次超越香港，排名全国第三，青岛进步最大，排名上升 4 名。**从经济基础上来看**，头部城市（TOP3）上市金融机构与科技企业数量的集中度双双下降，分别从 83% 和 85% 下降至 76% 与 80%，表明我国各城市金融与科技发

展虽依旧资源高度集聚但情况正逐步缓解。从科研实力来看，全国高校格局在上世纪末已基本确立，北京、上海、南京、武汉、西安占据全国高校资源半壁江山，其余城市短期内较难提升。而专项科研或成城市科研实力发展突破口，全国金融科技相关专项科研机构数量稳步提升，且广州、长沙借助专项科研显著提升了整体科研实力。

从政策监管来看，2019 年全国金融科技监管持续从严，各城市监管力度明显上升，监管平均分从 2018 年的 63.6 上升至今年的 71.7 分，但与此同时，全国政策支持平均分相比 2018 大幅下降了 11.6 分。规范监管是全球金融科技发展的趋势和共识，但也需特别注意在监管加强的同时勿忘支持和发展，避免矫枉过正而进入“一放就乱，一管就死”困境。从城市来看，北上深监管与支持均入全国前三，最为平衡；北京、广州、杭州相继发布城市金融科技发展规划，规划先行引导产业良性发展将是下半场金融科技发展之道。

2019 金融科技中心城市榜单

■ 全球城市 TOP20

城市	国家	2019 总排名	较 2018 排名变动
北京	中国	1	-
旧金山(硅谷)	美国	2	-
纽约	美国	3	-
上海	中国	4	+1
伦敦	英国	5	-1
深圳	中国	6	+1
杭州	中国	6	-
芝加哥	美国	8	-
新加坡	新加坡	9	-
悉尼	澳大利亚	10	+1
东京	日本	11	+2
亚特兰大	美国	12	+6
巴黎	法国	13	+2
广州	中国	14	+2
香港	中国	15	-5
墨尔本	澳大利亚	16	+17
西雅图	美国	17	-5
斯德哥尔摩	瑞典	18	-1
南京	中国	19	+5
孟买	印度	20	+6

■ 中国城市 TOP20

城市	2019 总排名	较 2018 排名变动	2019 产业排名	2019 体验排名	2019 生态排名
北京	1	-	1	5	1
上海	2	-	2	4	3
深圳	3	+1	4	2	2
杭州	3	-	3	1	4
广州	5	+1	7	3	5
香港	6	-1	5	20	6
南京	7	-	6	10	7
成都	8	-	9	15	8
武汉	9	+2	16	6	9
苏州	10	新增	8	9	10
宁波	11	+4	13	8	13
青岛	12	+4	11	12	14
重庆	13	-4	10	18	11
天津	14	-2	12	17	12
合肥	15	-1	15	19	16
长沙	16	+4	14	13	18
西安	17	-7	20	11	15
珠海	18	新增	18	7	19
厦门	19	-2	19	16	17
郑州	20	-2	17	14	20

关于我们

浙大 AIF

浙江大学互联网金融研究院 (Academy of Internet Finance, 以下简称浙大 AIF) 是中国首个立足于学科体系发展的互联网金融研究院, 汇聚五个学院的研究力量开展跨学科研究; 以互联网金融、金融创新、新金融监管与制度设计、大数据处理、云平台建设、风险评估、风险监控等为研究重点, 致力于成为引领国际的中国新金融智库和培养互联网金融人才的世界级基地。此外, 作为浙江互联网金融联合会/联盟的联合理事长单位和全国金融标准化技术委员会互联网金融标准工作组的首批成员单位, AIF 积极助力互联网金融行业健康发展。

浙大 AIF 司南研究室立志于成为轻量级的指数智库, 为政府部门、金融机构及其他商业公司提供经济理论与计算机技术深度融合的大数据指数方案, 以严谨科学的指标维度和化繁为简的灵动数值, 洞悉市场风向, 跟踪变化趋势, 提升决策效力。

浙江互联网金融联合会

浙江互联网金融联合会 (以下简称“联合会”) 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, 下设提名与审查委员会、自律检查与规范委员会、金融科技委员会、标准化技术委员会、公共关系委员会和消费者权益委员会六个专委会以及一个秘书处, 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。

附录为发布要点 PPT, 完整报告将在 11 月底问世, 可关注浙大 AIF 官微获取!



更多资讯, 敬请联络:

浙大 AIF 司南研究室

吕佳敏

电话: +86-571-88208901

电邮: lvjiamin411@zju.edu.cn

浙江互联网金融联合会

于婷

电话: +86-571-87952520

电邮: info@z-aif.com

全球对标 中国聚焦

2019金融科技中心城市报告

Fintech Hub Report 2019

11月9日 · 中国杭州 November 9 · Hangzhou



CONTENTS

目录

1 2019关键词 Fintech Keywords

2 全球对标 Global Benchmarks

- 全球城市TOP20
- 对标城市动力解密

3 中国聚焦 China Focus

- 中国城市TOP20
- 产业、体验、生态

2019金融科技关键词：四“新”

新动能

- 市场、技术、规则渐成“三驾马车”
- 市场驱动：中国
- 技术驱动：美国
- 规则驱动：英国

新产业

- 国际金融中心纷纷转型，无一例外争抢科技高地，传统金融科技化渐成产业发展中坚力量
- 金融科技基础设施受到广泛重视

新体验

- 与时俱进，全球金融科技体验整体提升
- 印度、俄罗斯、南非等国城市金融科技体验进步快

新生态

- 亚太地区生态实力明显上升，深圳、上海、东京等城表现亮眼，进步突出
- 监管短板正在补齐，监管科技愈加活跃

如何衡量一城金融科技发展？Fintech Hub Index!

企业
视角

金融科技产业

互联网银/证/保
新兴金融科技业态
传统金融机构科技化
金融科技基础设施

民众
视角

金融科技体验

金融科技应用率
金融科技体验感

政府
视角

金融科技生态

经济基础：经济/人口规模
金融产业发展
科技产业发展
科研实力：高校科研
专项科研
政策监管：支持力度
监管力度
其他维度：创新/社会关注
/数字基建等

全球TOP20：亚美持续引领，芝加哥晋升成全球中心城市

八大全球金融科技中心

排名	城市	国家
1	北京	中国
2	旧金山(硅谷)	美国
3	纽约	美国
4	上海	中国
5	伦敦	英国
6	深圳	中国
6	杭州	中国
8	芝加哥	美国

平均分 75.5，全在60分以上

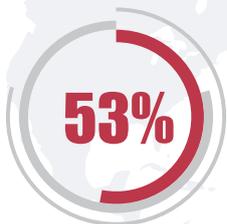
中国：美国：英国=4：3：1，深圳杭州并列第六

区域金融科技中心

•平均分53.5
•墨尔本、南京、孟买进步明显，首次跻身全球前20
•香港下降5名

排名	城市	国家
9	新加坡	新加坡
10	悉尼	澳大利亚
11	东京	日本
12	亚特兰大	美国
13	巴黎	法国
14	广州	中国
15	香港	中国
16	墨尔本	澳大利亚
17	西雅图	美国
18	斯德哥尔摩	瑞典
19	南京	中国
20	孟买	印度

全球对标：八大中心城市当之无愧，高度集聚优质金融科技企业



金融科技上市企业数

TOP20=71%



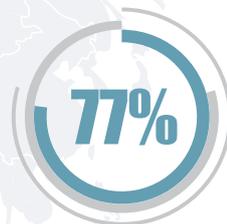
金融科技上市企业市值

TOP20=93%



累计融资额超5000万美元企业数

TOP20=84%



累计融资额超5000万美元企业融资额

TOP20=92%

注：以上圆圈中数字为全球金融科技中心城市（即TOP8）各项数据占样本库中全球总数的比例

动力解密：北京全面发展，旧金山科技驱动

■ 产业、体验、生态多面综合发展

- 产业连续两年位列全球第一，连续三年蝉联国内榜首
- 体验位居全球第五，金融科技应用率达83.9%
- 生态进步1名位居全球第三，连续三年位居全国首位

■ 集天下之智成天下之事

- 集聚13家金融科技上市企业、60家累计融资额超5000万美元企业
- 拥有26家上市金融机构、176家上市科技企业，总市值均列中国第一
- 汇集27家顶级学府，两院院士数占中国半壁江山

■ 保持政策加速度

- 率先出台全国首份金融科技发展规划，启动金融科技与专业创新示范区核心区建设
- 成立北京金融科技研究院
- 形成“1+3+N”的互联网金融监管体系，创新性开发“冒烟指数”和监测预警平台

北京 No.1

全面发展，政策加持

1	5	3
产业	体验	生态

■ 科技力量领先，重视金融科技基础设施建设

- 背靠全球顶级高新技术创新中心——硅谷，全球科技企业TOP200总市值全球第二，拥有谷歌、苹果、脸书等
- 区块链、信息服务等金融科技基础设施业态发展迅速

■ 风险投资活跃，有效支撑创新开展

- 全球最发达的风险投资中心之一，华登国际、中经合集团等全球著名投资机构总部所在地
- 融资额超5000万美元的金融科技企业数量及融资总额全球第二

■ 人才优势显著，产学研全球典范

- 名校综合实力排名全球第二，拥有斯坦福、加州大学伯克利分校等顶尖高校
- 大学与企业紧密结合，无间合作

旧金山 No.2

科技驱动，风投助力

2	16	4
产业	体验	生态



动力解密：纽约争做“双中心”，上海迎头直追

■ 传统金融基础雄厚，积极探索科技转型

- 国际金融中心，全球金融机构TOP200总市值排名全球第一
- 传统金融科技化程度继续保持全球第一，摩根、花旗、高盛等在科技化转型上大动作频频

■ 全面集聚科技产业，金融科技发展强劲

- 21世纪起发力集聚科技企业，重视逐年递增，争做全球科技中心
- 全球科技企业TOP200总市值排名全球第四
- 累计融资额超5000万美元的金融科技企业数量跃居全球第一

■ 政策支持监管规范，双管齐下优化生态

- 政策支持和监管规范分别上涨5.6分和11.5分
- 州政府成立全美首个数字货币研究工作组；州金融服务部（NYDFS）增设加密货币监管专职部门；纽约联邦储备银行成立金融科技顾问组等

纽约 No.3

国际金融中心，亦争科技中心

3	32	2
产业	体验	生态

■ 国际金融中心定位精准，建立先发优势

- 1992年确立建设国际金融中心，拥有18家上市金融机构，及上交所、金交所、中金所、上期所等4家全国性交易所，启动沪伦通
- 中国GDP3万俱乐部第一城，亚洲第二，仅次于日本东京

■ 科技同步发力，助力金融科技快速发展

- 2015年提出建设全球科创中心；G60科创走廊“一核”
- 科研实力全国第二，公共财政科技支出总量全国第一
- 拥有10家金融科技上市企业，居全球第二，总市值近250亿美元

■ 把握政策机遇，监管能力持续提升

- 政策红利：1992年浦东新区、2013年（上海）自由贸易试验区、2018年设立科创板并试点注册制
- 政策监管提升迅速，总分全球第五，监管得分中国第一，先发试点成立上海金融法院

上海 No.4

金融定位精准，科技同步发力

4	4	7
产业	体验	生态



动力解密：伦敦全面优化生态，深圳持续开放创新

■ 金融与科技两手抓，打造全球金融科技中心

- 国际金融中心，全球金融机构TOP200总市值位列第四
- 提出东部硅谷设想，成立科技城(Tech City UK)
- 累计融资额超5000万美元的金融科技企业数量排名全球第四

■ 人才不断集聚，高校快速创新人才培养体系

- 抢人姿态，科技签证海纳全球人才
- 人才培养，英国帝国理工学院、伦敦国王学院、牛津大学等率先推出金融科技课程

■ 政策支持持续加强，监管创新全球先驱

- 2018年推出“涡轮增压”金融科技规划
- 召开创新金融全球峰会，启动金融科技周
- 率先提出监管沙盒，监管规范度持续领跑全球
- 英国财政部联合英格兰银行和FCA成立加密货币特别工作组，减少潜在风险

伦敦 No.5

生态优化力求面面俱到

5	18	1
产业	体验	生态

■ 力行开放，广聚天下英才

- 2018年人口净流入量居全国首位
- 2019年新出台一线城市中最宽松的落户政策
- 人口结构良好，15-59岁年龄段人口比例高达81.9%

■ 保持初心，将创新与变革基因深植城市发展

- 建设中国特色社会主义先行示范区，试点数字货币
- 落地开拓性的《深圳市机构改革方案》，由内向外落实改革
- 5G行业贡献率居全国首位，2020年8月底有望实现5G网络全覆盖

■ 优化生态，补齐科研与监管短板

- 生态大幅改善，相比去年排名上升12名
- 推动央行金融科技研究院项目落地
- 深圳市地方金融监管局推动成立国内首家监管科技研究院
- 民众创新意愿高，专利申请总量22.9万件，每万人平均拥有专利175件，均为全国第一

深圳 No.6

开放创新持续激发活力

7	2	6
产业	体验	生态

动力解密：杭州深化政策支持，芝加哥立足现有禀赋

■ 政府开明政策支持，打造国际金融科技中心

- “最多跑一次”和杭州互联网法院获数字中国建设年度最佳实践
- 数字经济第一城、国际金融科技中心等政策规划不断推进
- 世行与中国互金协会全球数字金融中心项目落户

■ 数字经济基础雄厚，创新氛围浓郁

- 中国互联网金融发源地，拥有世界级金融科技巨头蚂蚁金服
- 融资额超5000万美元的金融科技企业融资额高达268亿元，居全球首位
- 拥有阿里巴巴、海康威视、大华等57家上市科技企业

■ 重视应用体验，建立“全球移动支付之城”发展典范

- 金融科技应用体验连续三年获全球最佳，应用率达93.53%
- 已有超过98%的出租车，超过95%的超市便利店，超过50%的餐饮门店支持第三方支付

杭州 No.6

政策持续推进，强化应用创新

6	1	14
产业	体验	生态

■ 充分立足现有禀赋，打造全球加密货币交易中心

- 作为全球金融衍生品、保险和风险管理中心，芝加哥期权交易所和商品交易所率先推出加密货币衍生品合约，以其人才、技术与经验促进数字货币行业发展

■ 重视金融普惠，积极鼓励金融科技发展

- 政府积极动员金融科技企业，以金融技术创新促进普惠金融发展
- 推出了名为FinTank的金融科技孵化器，累计融资额超5000万美元的金融科技企业数量排名全球第九，并有3家金融科技企业上市

■ 生态逐年改善，金融科技应用潜力巨大

- 金融科技生态排名持续进步，数字基建与科研能力分别位居全球第五和第七
- 金融科技应用率仅36.2%，场景拓宽潜力大

芝加哥 No.8

立足现有禀赋，重视金融普惠

8	41	11
产业	体验	生态

中国聚焦：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2019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

中国TOP20：北京连续三年位居榜首，深杭逐鹿激烈并列第三

	北京	上海	深圳	杭州	广州	香港	南京	成都	武汉	苏州	宁波	青岛	重庆	天津	合肥	长沙	西安	珠海	厦门	郑州
2019总排名	1	2	3	3	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
较2018排名变动	-	-	+1	-	+1	-1	-	-	+2	新增	+4	+4	-4	-2	-1	+4	-7	新增	-2	-2
平均分	76.4			56.9			48.6													

■ 整体排名

- TOP5：北京上海排名稳健，广州超越香港排名第五
- 6-10：新增城市苏州进入前10
- 11-20：城市排名波动较大
- 档差明显：TOP5与11-20城市平均分相差27.8分

■ 最佳进步

- 宁波、青岛、长沙较2018年进步4名

金融科技产业

城市	2019产业排名	较2018排名变动	2018产业排名	2017产业排名
北京	1	-	1	1
上海	2	-	2	2
杭州	3	+1	4	3
深圳	4	-1	3	4
香港	5	-	5	新增
南京	6	-	6	8
广州	7	-	7	5
苏州	8	-	新增	-
成都	9	-1	8	6
重庆	10	-1	9	14
青岛	11	+4	15	7
天津	12	+2	14	9
宁波	13	-	13	11
长沙	14	+6	20	16
合肥	15	-4	11	17
武汉	16	-	16	13
郑州	17	+2	19	15
珠海	18	-	新增	-
厦门	19	-2	17	18
西安	20	-8	12	12

产业排名

- TOP5城市连续两年一致，护城河初步建立
- 北京连续三年产业第一，除互联网银/证/保外，其余指标均为全国第一

突飞猛进者

- 长沙 ↑6 青岛 ↑4
- 郑州 ↑2

主要发现

- 互联网银/证/保：9+4+4格局，互银贷款余额同比上涨130%，深耕小微助力普惠
- 新兴金融科技业态：强监管，网贷、众筹、第三方支付企业数或大幅下降或再无新增
- 传统金融科技化：北京领衔，渠道日益清晰，业务、场景、产品多点开花
- 金融科技基础设施：是重要支撑和驱动力，北上杭深发展远超其他城市，5G成新赛道



金融科技技术基础设施：固本培元，要从市场驱动转向市场+技术双驱动

贡献率



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/区块链/5G企业对于全国云计算/区块链/5G行业的贡献率

- 北上深杭遥遥领先
- 北京区块链和云计算贡献率均为全国第一
- 深圳5G贡献率全国第一

分行业分析



云计算

- 企业数量增加40%
- 北京杭州两城合计贡献率87%，与上年相近
- 北京以0.09%贡献率的微弱优势反超杭州获第一
- 深圳遗憾失去一员大将：腾讯云注册在北京



区块链

- 行业大浪淘沙，优胜劣汰
- 北京稳坐龙头，优质企业集中，区块链贡献率相比去年提高4.3%，至36.7%
- 深圳稳步发展，贡献率提高3%，至19.0%
- 上海铩羽而归，贡献率下降10%，至10.9%



5G

- 靴子落地！中国电信、中国移动、中国联通、中国广电正式获得5G商用牌照
- 苏州、武汉成新崛起势力，北京、深圳、苏州和武汉四城5G厂商贡献率高达72.3%



金融科技体验

城市	2019体验排名	较2018排名变动	2018体验排名	2017体验排名
杭州	1	-	1	1
深圳	2	-	2	2
广州	3	-	3	3
上海	4	+1	5	5
北京	5	-1	4	4
武汉	6	-	6	6
珠海	7		新增	
宁波	8	+5	13	11
苏州	9		新增	
南京	10	+1	11	9
西安	11	-3	8	13
青岛	12	-	12	12
长沙	13	+2	15	14
郑州	14	-7	7	8
成都	15	-6	9	7
厦门	16	+1	17	18
天津	17	+2	19	17
重庆	18	-4	14	16
合肥	19	-3	16	15
香港	20	-	20	新增

体验排名

- 头部城市发展稳定：TOP6城市排名几乎未变，仅上海2019超越北京排名第四
- 新增城市表现出色：珠海、苏州均进前十
- 杭州连续三年全国第一：应用率占比达93.5%，相比去年提高2.0%，相比第二名的深圳高5.6%

突飞猛进者

- 宁波 15 长沙 12
- 天津 12

主要发现

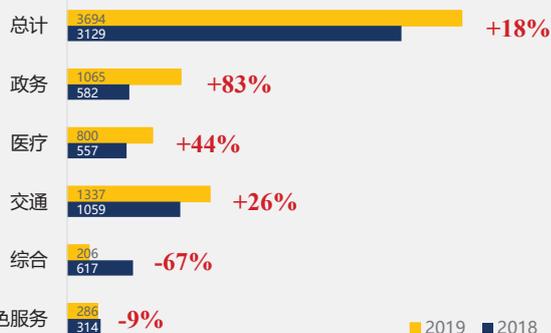
- 金融科技应用率：全国平均较2018年整体提升3.6%，杭州持续领跑
- 金融科技体验感：全国第三方支付城市服务场景数同比增长18%，其中政务、医疗、交通场景分别增长83%、44%和26%；合肥、成都进步明显



金融科技体验感：全国第三方支付服务场景不断丰富，城市各有千秋

全国城市服务场景数

- 交通领域第三方支付城市服务项目数占比最高（达36%），连续两年蝉联第一
- 政务增速最快，超出项目总体65个百分点



- 政务、交通服务数全国第一



- 综合服务数全国第一



- 政务服务数增速全国最快(114%)



- 交通服务数全国领先



- 高度关注政务(增幅达73%)



- 体验感进步最大(第16名→第十名)

数据来源：浙大AIF西南研究院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2019年9月，单位：个



金融科技生态

城市	2019生态排名	较2018排名变动	2018生态排名	2017体验排名
北京	1	-	1	1
深圳	2	+3	5	4
上海	3	-	3	2
杭州	4	-	4	3
广州	5	+1	6	5
香港	6	-4	2	
南京	7	-	7	10
成都	8	-	8	9
武汉	9	+1	10	7
苏州	10		新增	
重庆	11	+1	12	11
天津	12	-3	9	6
宁波	13	+3	16	20
青岛	14	+4	18	18
西安	15	-2	13	8
合肥	16	-2	14	17
厦门	17	-2	15	19
长沙	18	-7	11	13
珠海	19		新增	
郑州	20	-1	19	15

生态排名

- 生态建设是重心：生态与总指数TOP10排名几乎一致
- 北京连续三年第一：宏观经济环境、创新活力和科研实力三项第一
- 头部城市竞争激烈：TOP5城市内部排名波动明显

进步亮点突出

- 上海首次超越香港，排名第三：得益于政策支持以及日益规范的监管
- 青岛进步最大，上升4名：得益于宏观环境的进一步提升

主要发现

- 头部城市上市金融机构与科技企业集中度双双下降，全国金融与科技发展趋向均衡
- 高校差异难改，专项科研助力城市突破
- 坚持规划先行，加强金融科技顶层设计



科研实力：高校禀赋差异难改，专项科研助力城市突破

高校实力差异大，难提升

VS

专项科研助力走出“瓶颈期”

- 北京、上海、南京、武汉、西安占据全国高校资源**半壁江山**
- 全国高校格局在上世纪末已基本确立，不考虑新增城市影响，排名连续两年**基本无变化**
- 但现“深圳速度”——深圳大学进步明显（如下），南方科技大学亦表现抢眼



- 专项科研机构数量稳步提升
- 广州、长沙借助专项科研，显著提升整体科研实力



政策监管：监管与支持两手都得抓，规划先行引导产业良性发展

总体得分：

74.8₂₀₁₈ → 73.0₂₀₁₉

监管得分：

63.6₂₀₁₈ → 71.7₂₀₁₉

支持得分：

85.9₂₀₁₈ → 74.3₂₀₁₉

- 全国各城市政策监管平均同比下降
- 监管加强的同时勿忘支持和发展，避免进入“一放就乱，一管就死”困境
- 北上深监管与支持均入全国前三，最为平衡
- 规划先行渐成共识，亦为下半场金融科技发展之道

监管

TOP3

- 上海：先发试点成立上海金融法院；探索中国版监管沙盒，开展金融科技应用试点
- 深圳：成立国内首家监管科技研究院；深圳市金融办与腾讯合作打造金融安全监管平台
- 北京：已形成“1+3+N”的互联网金融监管体系，创新性开发“冒烟指数”和监测预警平台

支持

TOP3

- 深圳：推动央行金融科技研究院落地；建设中国特色社会主义先行示范区，试点数字货币
- 上海：央行上海总部出台意见支持上海建金融科技中心；上海金融科技园区揭牌
- 北京：出台金融科技规划；成立北京金融科技研究院，启动金融科技与专业创新示范区核心区建设



浙大AIF：全球金融科技生态缔造者



捐赠 ZIBS



Thank you

2019金融科技中心城市报告

Fintech Hub Report 2019