

学科动态专题报道

2023 年第 7 期

总第（85）期

数字金融专题

主办者：图书馆学科服务部

2023.07

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，
仅供个人学习、研究使用。

前言

数字金融,是指通过互联网及信息技术手段与传统金融服务业态相结合的新一代金融服务。图书馆在对院系老师研究兴趣与关注方向进行调研的基础上,选取“数字金融”作为本期学科动态专题报道的主题,特将“数字金融”最新相关资讯、政策、实践案例、国内外分析报告、学术研究热点、新书推荐等进行系统梳理,以为广大师生提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏:

《相关政策》版块汇总 2022、2023 年各省市出台的数字金融相关政策。

《国际资讯》板块主要汇总来自于国外新闻网站中关于数字金融的最新资讯。

《国内实践案例》版块分享数字金融最新典型案例和国内实践经验。

《国内分析报告》版块主要选取中国金融认证中心(CFCA)、北京商报、普华永道等机构中关于数字金融的最新分析报告。

《国际分析报告》版块主要选取世界经济论坛、普华永道、世界银行等国际组织机构中有关数字金融的最新分析报告。

《国家社科基金项目统计分析》版块主要对近三年国家社科基金项目中数字金融相关立项进行统计和分析,以便了解数字金融领域课题研究动态。

《学术论文研究热点》版块运用文献计量工具 Citespace,统计及分析数字金融学术论文研究热点,以帮助科研人员快速了解该领域的研究热点及前沿。

《资源获取门户》主要汇总数字金融领域相关信息和资料的免费获取网站及门户。

《新书速递》版块介绍最新出版的数字金融相关书籍及主要内容。

目 录

【相关政策】	1
【国际资讯】	6
新加坡金管局发布金融领域 AI 应用工具包	6
国际货币基金（IMF）拟推全球央行数字货币平台	7
欧盟委员会宣布提出数字欧元立法计划	7
【国内实践案例】	9
日照银行：电子银行数智运营能力提升项目	9
重庆银行：基于数据驱动的银行全场景客户运营模式实践	14
华贵人寿：新链智续服务平台	16
青岛银行：远程银行项目	21
【国内分析报告】	24
2022 中国数字金融调查报告	24
2022 年度金融数字化调查报告	26
“数据二十条”对金融行业的影响与启示	28
【国际分析报告】	31
东盟数字世代报告：数字金融包容性	31
全球央行数字货币指数报告（2022）	33
金融科技与金融的未来	34
【国家社科基金项目统计分析】	37
2020-2022 年“数字金融”国家社科基金项目统计	37
“数字金融”国家社科基金项目分析	38

【学术论文研究热点】 40

【资源获取门户】 45

【新书速递】 47

【相关政策】

本版块将 2022、2023 年至今各省市出台的数字金融相关政策规划汇总如下。

“数字金融”相关政策汇总

省份	出台时间	政策名称	相关内容	发布部门	全文链接
全国	2022 年 1 月	《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》	积极发展产业数字金融。积极支持国家重大区域战略、战略性新兴产业、先进制造业和新型基础设施建设,打造数字化的产业金融服务平台,围绕重大项目、重点企业和重要产业链,加强场景聚合、生态对接,实现“一站式”金融服务。推进企业客户业务线上化,加强开放银行接口和统一数字门户建设,提供投资融资、支付结算、现金管理、财务管理、国际业务等综合化金融服务。推进函证业务数字化和集中化。鼓励银行保险机构利用大数据,增强普惠金融、绿色金融、农村金融服务能力。	中国银行保险监督管理委员会	https://www.gov.cn/zhengce/zhengcek/2022-01/27/content_5670680.htm
	2022 年 2 月	《金融标准化“十四五”发展规划》	标准化引领金融业数字生态建设: (一)稳步推进金融科技标准建设。(二)系统完善金融数据要素标准。(三)健全金融信息基础设施标准。(四)强化金融网络安全标准防护。(五)推进金融业信息化核心技术安全可控标准建设。 (六)稳妥推进法定数字货币标准研制。	中国人民银行、市场监管总局、银保监会、证监会	https://www.gov.cn/xinwen/2022-02/09/content_5672656.htm
北京市	2022 年 8 月	《北京市“十四五”时期金融业发展规划》	(一)大力培育数字金融产业主体。 支持金融机构数字化转型升级,支持大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网、隐私计算、超自动化、超空间等技术发展应用,发挥龙头企业、领军企业、独角兽企业、隐形冠军企业的创新引领作用,打造产业链、协同链、创新链、价值链体系。 支持鼓励科技企业、金融机构协同	北京市金融服务工作小组	http://fgw.beijing.gov.cn/fgwzgwkg/zcgk/ghjhw/wjwh/202209/t20220906_2809326.htm

		创新，积极开展数字化技术研发合作和产品服务创新，支持数字金融研发中心、应用中心、创新中心、投资中心、孵化中心在京发展，形成行业协同、主体共赢、市场共治格局。 （二）加强数字金融技术研发创新。 鼓励各高等院校、科研院所、新型研发机构等针对数字金融基础理论、前沿技术、底层技术、通用技术、监管科技、应用技术和应用场景开展联合研究，支持相关理论和创新成果实际场景应用，鼓励在数字金融领域先行先试。深化支撑数字金融稳健发展的系统架构建设，加强大数据、云计算、区块链、隐私计算、量子科技等底层技术攻关，推动支付、征信、交易、登记、清算结算、数字身份认证、金融风险管理、反欺诈、反洗钱等金融领域通用技术应用，提升技术创新能力。激发高校院所和科技企业技术成果转化活力，提升数字金融相关产业集群的科技成果转化承载能力。 （三）拓展数字金融场景应用体验。 面向公众端、企业端、产业端、政府端搭建完善数字金融服务平台和应用场景，建立应用场景发布机制，促进供给与需求、研发与应用、服务与技术双向赋能。积极参与多边央行数字货币桥研究项目，搭建应用场景。在电子商务、物流批发、产权登记、公共服务等领域建设一批具有示范意义的数字金融应用场景，加大应用场景案例宣传推广力度。促进数字金融在政务服务、医疗卫生、交通出行、居家生活、教育培训、社会保障等民生领域场景的落地应用。		
--	--	--	--	--

上海市	2022 年 7 月	上海市数字经济发展“十四五”规划》	数字金融。合理推动人工智能、大数据、区块链等新技术深度融合，全面赋能金融科技应用。创新数字金融服务模式，推动金融机构重塑智能高效的服务流程，创新移动金融服务，发展智能投顾，推动智能合约、数据标签、自然语言处理等核心技术在交易、风控、客服等方面的应用，提升资产交易、支付清算、登记托管、交易监管等关键环节智能化水平，推动金融服务高水平转型。有序开展数字人民币试点，推动智能合约等新技术在数字人民币试点中的运用。探索数字人民币在交通出行、长三角生态绿色一体化发展示范区跨区域等场景的试点应用。发展可信交易和数字凭证，建立以区块链为主的分布式账本和智能合约系统，探索交易双方端到端支付模式，搭建数字票据等系统，培育保险智能理赔等新业务模式。	上海市人民政府办公厅	https://www.shan.shan.gov.cn/gwk/search/coconte/d3f5206dec5f4010a6606b4aa2c1ccce
深圳市	2022 年 9 月	《深圳经济特区数字经济产业促进条例》	为推动金融业数字化转型升级，市、区人民政府及地方金融监管部门应当推进数字金融科技创新平台建设，促进金融数字技术创新，建设金融科技产业聚集区。鼓励依法合规开展数字金融创新，按照国家规定推进数字人民币应用，发展数字普惠金融、供应链金融、绿色金融等金融新业态，完善精准服务中小微企业数字金融体系，探索开展数据资产质押融资、保险、担保、证券化等金融创新服务。	深圳市人民代表大会常务委员会	http://www.szrd.gov.cn/rdrd/chwgg/content/post_834834.html
	2022 年 1 月	《深圳市金融业高质量发展“十四五”规划》	开展数字货币研究与移动支付创新应用。充分发挥央行数字货币研究所深圳下属机构的平台作用，推动设立金融科技创新平台，开展数字货币研究与移动支付等创新应用，加快突破与数字货币钱包相关的移动支付和终端安全等关键技术，前瞻布局新一代重要金融基础设施。深入推进数字人民币试点工作，不断丰富数字货币应用场景，	深圳市地方金融监督管理局	http://www.jr.sz.gov.cn/sjrb/xxgk/ghjh/fzgh/content/post_9521934.html

			争取建设法定数字货币创新试验区,推动数字人民币国际合作和跨境使用。		
河北省	2022 年 5 月	《河北省数字经济促进条例》	县级以上人民政府及其地方金融监督管理部门、所在地国家金融管理部门派出机构应当推动发展数字金融。加快金融与数字技术融合创新发展,实现新一代信息技术在支付结算、信贷融资、保险业务、征信服务等金融领域融合应用,推动金融业数字化发展。	河北省人民代表大会常务委员会	http://gxt.hebei.gov.cn/shosho/xwzx/12/jdxw/906422/index.htm
山东省	2023 年 7 月	中共济南市委济南市人民政府《关于加快推进金融科技发展的实施意见》	鼓励金融机构增加数字化转型投入。优化支持政策,鼓励驻济金融机构加强数字化转型顶层设计,实施数据驱动战略。加大数字化研发投入,加快系统架构升级,完善科技人才配备,深化与金融科技企业、大型互联网平台的合作,将金融科技嵌入服务场景,推动业务数据化、数据业务化,构建基于客户数据分析的个性化、智能化和定制化的金融服务,完成智能风控、服务创新、流程优化、精准营销等全面数字化转型,构筑全新商业模式,提升市场竞争能力。发挥山东城商行联盟中小银行金融科技共享服务平台功能,持续建设优化业务、数据、AI 三大中台,不断提炼共性基础服务能力并进行封装,为成员行数字化应用提供灵活强大的公共支撑。	中共济南市委济南市人民政府	http://www.jinan.gov.cn/aar/2023/7/5/art_81810_4954953.htm
广西省	2022 年 9 月	《广西壮族自治区人民政府办公厅关于加快发展“五个金融”的实施意见》	加快发展数字金融: (十八) 夯实数字金融基础设施。高质量建设应用“桂信融”平台,加大数据汇聚联通,促进“数据—信息—信用—信贷”高效转化。持续完善中国—东盟跨境征信服务平台,打造面向东盟的数字人民币数据中心。优化数字人民币应用环境,建立试点“白名单”。 (十九) 实施“互联网+”普惠金融行动计划。推广银行账户分类分级管理和应用,推动以云闪付应用	广西壮族自治区人民政府办公厅	http://www.gxzf.gov.cn/html/zfwj/zzqrmzfbgtwj_34828/2022ngzwbwj/t13140808.shtml

		程序（APP）为核心、符合银行业统一标准的各类移动支付产品高质量协同发展。 （二十）建设数字金融监管框架体系。建立跨部门、跨层级的数字金融监管协同工作体系，加强数字金融风险研判和重点领域风险防控，完善金融统计分析和风险应急处置机制，充分应用金融科技创新监管工具。加强互联网股权融资平台核查整治，严格落实准入管理，强化资金监测，建立举报和重奖重罚等配套制度。 （二十一）提升数字金融发展支撑能力。推进数字金融标准化发展，积极推广应用全球法人识别编码（LEI），推动金融机构建立轻量化企业标准体系。成立自治区级金融大数据实验室，举办高层次数字金融论坛和学术会议。积极申请国家互联网金融新业态政策试点，鼓励金融机构和大型企业依法设立金融科技公司，申报金融科技重大项目。积极推动“桂信融”、“桂惠通”、“信易贷”等区内各类融资信息平台、供应链平台互联互通和融合建设，构建广西统一的数字金融综合服务体系，降低金融机构和企业信息对接成本。		
--	--	--	--	--

【国际资讯】

新加坡金管局发布金融领域 AI 应用工具包

新加坡金融管理局（MAS）宣布发布一款开源工具包，推动人工智能技术在金融行业的负责任地应用。这款 Veritas Toolkit 2.0 版工具包由 MAS 领导的 31 个行业参与者联盟共同开发，将帮助金融机构实施公平、道德、问责和透明（FEAT）原则的评估方法。FEAT 原则为提供金融产品和服务的公司负责任地使用人工智能和数据分析提供了指导。Veritas Toolkit 1.0 版，于 2022 年 2 月发布，重点关注公平评估方法。而更新版的 Veritas Toolkit 2.0 改进了公平性评估方法，包括道德操守、问责制和透明度的评估方法。

此外，该联盟还发布了一份白皮书，详细介绍了七家金融机构（纽约梅隆银行、星展银行、汇丰银行、华侨银行、新加坡人寿保险有限公司（Singlife）、渣打银行和大华银行）在试行将 Veritas Toolkit 整合到其内部治理框架中所吸取的主要经验教训，例如必须包含以下重要机制：

- 一个跨地域的一致且稳健的负责任的人工智能框架；
- 通过基于风险的方法来确定人工智能用例所需的治理；
- 负责任的人工智能实践和对金融领域新一代人工智能专业人员的培训。

未来几年，该联盟将专注于负责任的人工智能领域的培训，并促进更多金融机构采用 Veritas 评估方法和工具包。此外，MAS 还计划与 IBM 和 SAS 等人工智能解决方案提供商合作，将 Veritas Toolkit 与后者的人工智能解决方案相集成，以便其更好地为金融部门客户服务。最后，该联盟将与这些行业参与者密切合作，建立 Veritas 开源开发者社区，培养更多负责任的 AI 人才。

MAS 首席金融科技官 Sopnendu Mohanty 表示，“鉴于人工智能的快速发展，金融机构为负责任地使用人工智能建立强大的框架至关重要。Veritas Toolkit 版将使金融机构和金融科技公司能够有效地评估其人工智能用例的公平性、道德性、问责制和透明度。这将有助于促进一个负责任的人工智能生态系统。”

链接地址：

<https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2023/toolkit-for-responsible-use-of-ai-in-the-financial-sector>

国际货币基金（IMF）拟推全球央行数字货币平台

国际货币基金（IMF）总裁 Kristalina Georgieva 在摩洛哥拉巴特举行的非洲央行会议上表示，为让跨国汇款交易更为便利，IMF 现正致力开发中央银行数字货币（central bank digital currencies, CBDC）专用的平台。

CBDC 指由中央银行发行、控制的数字货币提案，与一般标榜“去中心化”的加密货币有别，属于中心化的数字货币，又称为数字法定货币（digital fiat currencies）或数字基础货币（digital base money）。

Kristalina Georgieva 指出，各国的 CBDC 提案不应各自为政，为达到更具效率且公平的交易，有必要设立可连接不同国家、具互操作性（interoperability）的系统。因此，IMF 正在推动“全球 CBDC 平台”的概念。IMF 希望各国央行同意数字货币的共同监管框架，以达到全球性的互操作性。

Kristalina Georgieva 表示，全球约 114 个央行正处于探索 CBDC 的阶段，约 10 个央行已接近完成。她也表示，若 CBDC 仅用于国内，则未能发挥其效用。她指出，CBDC 有望让金融服务更普及、节省大量汇款成本。她也指出，目前国际汇款成本高达 6.3%，每年合计达 440 亿美元。

Kristalina Georgieva 强调，CBDC 应以资产为担保，并表示，加密货币在有资产担保的情况下是投资机会，若否则纯属投机。

值得注意的是，尼日尔利亚央行于 2021 年宣布推出数字货币 eNaira，以促进侨民汇款，但采用人数未有太大突破。IMF 于 2023 年 5 月对此发布报告指出，eNaira 深具节省大量汇款成本的潜力，但必须先存在协调一致的政策，才可能扩大普及。

链接地址：

<https://www.pymnts.com/metaverse/2023/bank-of-america-uses-virtual-reality-for-training-over-200000-staffers/>

欧盟委员会宣布提出数字欧元立法计划

拟议的立法建立了一个框架，有利于在整个欧元区广泛使用和提供数字欧元，欧洲央行也欢迎欧盟委员会保护欧元现金法定货币地位的提议。

像现在的纸币和硬币一样，数字欧元将成为整个欧元区的通用支付手段。拟议中的数字欧元法定货币地位将确保它作为一种支付手段被广泛接受。

欧盟地区的银行与支付服务供应商都可传播数字欧元给人们或企业，基本的数字欧元服务应是免费的，且就算没有银行账户也应该能够开设并持有数字欧元账户。

此外，拟议的立法支持对用户的高度隐私和数据保护，同时最大限度地减少洗钱和恐怖融资风险。它支持离线数字欧元支付，提供类似现金的隐私级别。

“欧元为欧洲共同体最具体的象征，深受广大人们的重视与信赖，期望与其它欧盟组织继续合作开发数字欧元，以确保欧盟区的货币符合数字时代。”，欧洲央行行长 Christine Lagarde 说。

数字欧元项目的调查阶段将于 2023 年 10 月结束。然后，欧洲央行管理委员会将决定是否进入该项目的下一阶段。在下一阶段，欧洲央行将进一步开发和测试技术解决方案和业务安排。只有在法案通过后，管理委员会才可能决定发行数字欧元。

“立法提案是确保数字欧元为人民带来价值的关键，将现金的增值功能纳入数字领域，”执行委员会成员法比奥·帕内塔说，他是数字欧元高级别工作组的主席。“欧洲央行还欢迎欧盟委员会关于欧元现金法定货币地位的提议，以确保公民和企业能够轻松获得纸币，并在整个欧元区得到广泛接受。”

欧洲央行欢迎欧盟委员会旨在确保现金继续成为支付系统重要组成部分的提议。至关重要的是，现金在实物交易中仍被广泛接受，符合其法定货币地位。人们和企业需要能够有效地提取和存入他们的钱。该立法提案确保欧元纸币和硬币的接受和使用得到法律保障，这样每个想用现金支付的人都可以这样做。欧洲央行随时准备提供技术支持，支持欧盟共同立法者的工作。欧盟委员会 (European Commission) 建议欧洲议会 (European Parliament) 和欧盟理事会 (EU Council) 就拟议的立法改革咨询欧洲央行。本次的提案仅列出数字欧元的法令框架及必要元素，一旦通过欧洲议会及欧盟高峰会 (European Council) 的许可，最终即会由 ECB 负责发行数字欧元。

链接地址：

<https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2023/html/ecb.pr230628~e76738d851.en.html>

【国内实践案例】

日照银行：电子银行数智运营能力提升项目

【项目背景及目标】

随着移动互联网时代的快速发展，我国建设科技强国、数字中国、智慧社会的步伐越来越快。近年来，国家大力倡导“乡村振兴”“双碳战略”“便民支付”“适老化”等战略，引领全社会向数字智能、绿色生态迈进，我们的客户呈现出“生活科技化”“需求移动化”等特点，客户在变、市场在变、同业在变，我们的平台和服务也需紧跟市场变化和客户需求。自 2019 年开始，各家银行陆续对移动金融服务推陈出新，在增添优化功能的同时改进服务。我行致力于利用科技与创新重塑升级金融服务，积极拥抱金融科技，秉承以用户为中心的发展理念，以“让美好登陆”为宣传主旨，着重围绕场景化、生态化、智能化、简洁化四大重心进行升级，构建“金融+泛金融+生活”的开放平台，重塑了移动 APP 的建设理念，全新拓展金融服务边界、开放生态体系、创新服务模式，搭建更加智慧、简单、暖心、财富、安全、低碳的泛金融综合化用户服务门户——智慧 APP6.0，为用户提供了更加综合化的线上服务渠道，从而更有效地触达用户、增加黏性、提升服务，将数字化的触手从金融服务延伸至生活服务，助力地方经济发展。

【创新点】

智慧 APP6.0 积极创新，高效打造了功能更全、体验更优、安全更好、生态更广、运营更强、机制更活的新一代线上综合服务统一门户。

1. 融合特色场景，满足美好生活期待。智慧 APP6.0 立足于客户美好生活的需求，从客户服务出发，融合日鑫悦 e “生活+”场景，依托客户积分权益体系，围绕助农、政务民生、衣食住行等场景打造一站式生活服务平台。

2. 整合个人碳账户应用体系，构建绿色金融生态。融合绿色政务、绿色信贷、绿色出行等场景于一体的“个人碳账户”体系，以金融主体和泛金融生态数据为要素，先后与市生态环境局、市城市管理局、市体育局等开展合作，整合绿色低碳、农优土特等其企业与资源，实现“政金企群”泛场景合作，打造绿色金融新生态，倡导绿色低碳新生活。

3. 便捷服务一触即达，根据用户基本属性和行为信息，向用户展示“千人千面”的手机银行，提供深度个性化的服务，进一步缩短客户操作路径，提升便利性。

4. 深耕客户专属服务，提升客户满意度。搭建标准版、乡情版和关爱版 3 大版本，提升适老化服务水平，改善农村金融薄弱环节。面向代发、财私、社保、儿童、新市民客群，以客群运营理念建设 5 大客户专区，精准定位客户需求，整合行内外资源，不断满足客户的个性化金融服务需求。

5. 风控手段更加多样化，安全性更加有保障。采用分布式、微服务部署，实现系统的快速迭代、灰度发布，将智能机器人、生物识别、OCR 输入、智能客服、智能搜索、智能风控、智能推荐等手段应用在 APP 中，提升智能化水平，打造了较为完善的超级 APP 模式。

【项目技术方案】

项目共新建 4 个技术平台和 9 个应用系统：4 项技术平台包括客户端开发平台、前端 H5 开发平台、后端服务开发平台、实时流数据处理平台。9 个应用系统包括智慧 APP6.0、内容管理系统、运营管理系统、精准营销系统、金融小店、智能语音、智能交易风控、智能搜索、用户行为分析系统。采用分布式、微服务部署，实现系统的快速迭代、灰度发布，将智能机器人、生物识别、OCR 输入、智能客服、智能搜索、智能风控、智能推荐等手段应用在 APP 中，提升智能化水平。一是建设用户成长体系，将客户等级、客户活动任务与权益体系有机结合，提高客户活跃和黏性。二是合并直销银行，完成优享存、工资理财等功能及数据迁移。三是日鑫悦 e 商城版块、商品、活动外放到手机银行各频道页，丰富 APP 生活场景服务生态。四是贷款类系统改造，形成 APP 贷款超市，方便客户贷款申用还。五是 H5 接入我行特色业务，包括社保、生活缴费、尊享权益、基金投顾、Young 娃娃、农资等 12 个系统，丰富手机银行特色功能。六是上线 306 个客户标签，丰富客户画像，实现千人千面、精准营销。

【项目过程管理】

项目准备阶段（2020.4.21-2021.12.21）包括需求的收集与研讨、项目启动准备、系统建设准备。

需求准备阶段（2021.12.22-2022.2.26）包括需求的收集与研讨、前往联盟

提报需求准备。

驻联盟现场需求研讨阶段（2022. 2. 27-3. 18）驻联盟现场开展差异化需求研讨与确认。

开发测试阶段（2022. 3. 19-7. 29）包括需求评审、系统建设、测试验收、上线前业务准备。

上线、宣传、运营（2022. 7. 30-至今）包括召开项目上线发布会、业务推广、运营活动开展等。

【运营情况】

1. 用户数量稳步增长，APP 黏客作用显著

手机银行总用户数、更新客户数稳步增长。截至 2023 年 4 月 30 日，手机银行用户 167.09 万户，用户数较上月增长 1.16%，用户数在联盟行中列第 3 位；月活 44.17 万户，月活率 26.43%（省内同业平均活跃度为 21.4%）。月人均登录 5.86 次，客户运营效果较好。

2. 推动智能风控优化，风险预警作用凸显

智能风控平台自伴随智慧 APP6.0 项目上线以来，经历了运行打底、风控规则联合讨论工作机制、观察测试等工作阶段，通过初始规则调优、新规则研讨并创造 4 条综合规则、推动联盟改造等一系列工作，减少无效风险报警数量，平衡用户体验与安全，该平台应用在上联成员行中走在前列。目前上线的 125 条规则中，有 4 条为我行新创。经 2023 年 1 月和 2 月试运行，我行新创造规则运行良好、风险预警作用凸显，验证了联合优化工作机制的必要性，从 3 月份开始将存量“低效”规则进行清理、整合、优化，并结合反洗钱恐怖融资、电子账户管理、跨行资金归集风险等要求，与联盟和行内相关部门一起创造 2 条新风控规则，进一步提升平台效能。

3. 创新营销方式，线上营销平台效果好

截至 2023 年 5 月 8 日，APP6.0 营销平台共上线 26 项活动（涉及 70 个页面的配置），其中 10 项为系列活动，涉及 42 个子活动，活动总访问量 301.1 万人次，总参与量 88.1 万人次，总分享量 12.33 万次，发放奖品超 4.21 万人次。4 月访问量较 3 月增长超 56.2 万人次，较年初增长 189.3 万人次、增幅为 169%。

①二季度“财富升级 悦享好礼”活动一个月时间访问 25.31 万人次、分享

1.07 万次、报名客户达 7934 人，较上月增长近 5000 人，4 月已实现资产提升 2.81 亿元。自本月起达标客户开始抽奖，期间将对不同客户层级的客户进行营销触达，参与度稳定增长。

②满“薪”欢喜-代发工资客户专享四重好礼（2023.4.1-7.31），仅一个多月的时间，活动访问量超 8.82 万人次、分享 6645 次、达标抽奖 6234 人。

③自 2023 年 1 月起“一岁一礼·感恩相遇”白金客户生日礼活动上线，截至目前访问量超 12.33 万人次、参与 4.42 万人、共 5983 名客户领奖，五月已有 415 人领取生日礼。

④“温情相伴·社保惠民”活动（2023.1.1-6.30）访问量超 8.1 万人次，共有 928 人在手机银行渠道完成电子社保卡申领任务，较上月新增 81 人完成任务。

【项目成效】

1. 精准发力，提质增效，全面提升金融服务水平

泛金融服务“多点开花”。智慧 APP6.0 推出收支分析、财富总览、金融日历等 12 项新功能场景，扩展线上服务边界；试点家庭银行场景，推出“亲情安全铃”业务预防电信诈骗；丰富便民缴费、社保公积金等高频应用场景，延伸银企服务边界，打造行业金融共同体。依托泛金融服务，从场景切入，按需定制客户专区，结合客群分类分级，细耕客群管理，为客户提供定向产品购买及权益兑换等定制化服务。

2. 以人为本，智慧为民，保障普惠群体金融需求

践行普惠为民发展理念，兼顾弱数字化人群诉求，落实数字化服务下沉，推动金融科技发展成果更广泛、更深入惠及广大人民群众。打造“贴身”服务，以人工智能推动科技共享。智能语音依托语音识别和语意理解帮助客户一语即达，智能客服应用人机对话、智能推理为超 12 万客户提供服务，“关爱版”秉承简洁不简爱的设计原则，采用大字体、大按钮设计，提高页面辨识度和操作灵敏度，简化页面交互设计，方便近 16 万名老年客户操作和理解业务。

3. 多措并举，坚守支持小微助力三农的定位，推动金融机构与实体经济共发展

“日鑫悦 e”商城共入驻 130 多家商户，进一步进行商城外放，助力小微企

业稳步经营，为市民用户提供更加便捷的线上金融生活综合服务平台。推出乡情版，试点农村金融业务场景，上线金融惠民服务站和农资直营店功能，打通农资补贴查询等，坚定服务近 35 万名惠农卡客户。

4. 建设个人碳账户，助力绿色生态建设

整合个人碳账户应用体系，融合绿色政务、绿色信贷、绿色出行等场景，构建绿色金融生态。搭建碳权益兑换专区，近 30 万碳账户用户可通过完成低碳金融任务，获得碳积分，兑换绿色礼品，以绿色金融、数字金融、场景金融促进低碳生活、绿色发展。

【经验总结】

项目主要经验包括三点：以“品牌+运营”的理念“谋”项目、以“严真细实快”的作风“干”项目、以“生态矩阵化”的模式“营”项目。从项目之初，就不按传统项目模式构思契合“用户心理、社会新常态”，带着运营思路、运营模式、运营手段的需要来进行顶层设计、纵横联动。面对项目复杂、紧迫、量大、用户体验和联动成效要求“双高”等情况，打破常规流程和运作机制，齐心协力、突破创新，共同完成 APP6.0 品牌建设、业务需求、系统数据建设、合规风险管理、运营能力建设、营销策划、测试上线等工作，实现整体建设与上线推广同频共振。业务科技“双组长”，功能实现与业务运营并重采用“运营先引式”开发模式，先构思运营能力场景，再对 IT 人员讲解细化，然后开发以“对客运营”维度划分项目构成，不是按功能、而是按场景分工，各组都有运营人员因地制宜，克服疫情等不利影响，高效开展工作。打破常规“项目机制”创新突破，以“严真细实快”的创新管理模式干项目，面对项目复杂、紧迫、工作量大等情况，项目组制定了《日照银行智慧 APP6.0 项目工作方案》，明确工作分工，成立项目管理组和 5 个实施工作组，共同完成 APP6.0 项目的品牌建设、业务产品需求、系统数据建设、合规风险管理、运营能力建设、营销策划、项目测试上线等全力做好项目整体建设与上线推广。

链接地址：

<https://www.fintechinchina.com/index/article/info.html?type=2&id=5810>

重庆银行：基于数据驱动的银行全场景客户运营模式实践

【项目背景及目标】

传统模式线下网点能够服务的客户规模有限，仅靠线下网点的客流，越来越难在客户规模增量上取得突破，而存量客户服务同样受地理位置、营业时间以及疫情等因素的影响，业务量难以有效提升。网点传统的营销手段无法带来产能突破，到客率低，客户经理电话主动触客受制于人力资源限制，存在着产能天花板。客户与银行的接触，分散在线上、线下多个渠道触点，单一渠道上的客户变得越来越“低频”越来越远，甚至“消失”。

重庆银行针对存量客群使用金融服务过程中遇到的痛点进行了系统思考，结合行内数据现状和业务需求，尝试进行了基于数据驱动的银行全场景客户闭环运营模式实践，期望能提升经营质效。

【创新点】

本项目选取某些分支机构通过以理财和定存客户营销场景为试点，从“数据赋能、渠道赋能、流程赋能、运营赋能”等方面进行积极实践，一是构建数据分析支持产能提升的应用体系，探索构建分支机构特色的客户经营体系；二是贯彻客户全生命周期管理理念，形成在一线可落地、易复制的客群精准运营实施方案，建立运营闭环；三是推动理财和定存客户精准运营流程指导在分支行的深入落地，通过运营工具管理，形成总-分-支三级机构协同联动运营流程；四是通过客户分层及全渠道多波次营销，优先级低的客群匹配低成本的触达渠道。

【项目技术方案】

本项目通过对 LightGBM、XGBOOST、随机森林、逻辑回归算法中多次探索，成功洞察基于 LightGBM 模型为本项目营销预测最优解，其 AUC 大于 0.9，KS 大于 0.7，应用价值较高。同时通过 SHAP 对模型进行解释，洞察出营销意向度较高客户的交易和属性特征，为客户资产持续提升找到破题路径。

（一）数据分析支撑，输出营销商机。提供客群洞察和客户画像，辅助客户经理提供差异化的营销策略。运营平台联动展业下发精准营销线索，减轻一线客户经理负担。线上埋点进行行为追踪，及时推送营销商机。

（二）线上常规活动和专属活动，辅助客群经营。获客类活动，以客户活跃和客户资产提升达标为目标，结合各业务场景提供个性化权益。经营类活动，以

客户维稳防流失促活跃为目标，搭建平台和生活场景相结合。MGM 活动，以裂变传播获客为目标，将“分享邀友”与各业务全面融合。

（三）线上分行专区，助力提升品牌形象和精准营销。微信银行、手机银行等线上渠道 30 个营销运营位，打造分支机构特色专区，为分支机构提供“个性化”全案营销策略。

（四）线下营销工具辅助，提升营销效率。提供辅助工具“移动展业平台”，支持待办提醒和一键呼出，随时拓客。辅助过程管控和报表分析，给到二次营销商机。

（五）搭建客情关怀体系，通过关键时点的关键事件，对目标客户进行触达，增强客户的服务体验，提升客户满意度，进而延长客户在我行金融场景下的生命周期。

【运营情况】

通过近两个月的速赢试点，重庆银行某分行的数字化闭环运营初见成效，形成了一套可落地可复制的运营标准体系。经由客群细分建模、运营管理平台决策分发、全渠道全场景联动、展业触达反馈、效果回检、多波次营销闭环，最终达成阶段性产能提升目标，带动理财+定存存量规模较上年同期增长 23.3%，单网点产能提升 5 倍。

以该分行为试点，成功洞见数字化运营新路径，总结出一套适合重庆银行的特色化数字化运营经验。从 2022 年 7 月起，在全行更多分支机构推广数字化运营模式，提出“以战代学，以学促战”推广理念，并鼓励分支机构结合地域特色，创新数字化发展新路径，与总行一同绘制出重庆银行二次业绩增长曲线。

2022 年已有 11 家分支机构参与项目推广。从 2022 年 7 月至 2022 年 9 月，挖掘价值客户十万余户，三个月转化率高达 46%；储蓄理财产品购买规模短期快速提升，其中依赖于系统工具，有效触达了的客户购买规模占比高达 88%，有效触达客户的客均购买额是无效触达客户的客均购买额的 2.1 倍。

2023 年以来陆续上线的客情关怀体系，针对资产提升、资产防流失的客群进行全渠道多频次触达，目标客群中 23% 的客户在点击浏览后资产有所提升，对客群维护起到正面促进作用。

【项目成效】

本次项目提高重庆银行运营效率，带动业务收益增长，在针对分行试点过程中，通过客群细分建模、运营管理平台决策分发、全渠道全场景联动、展业触达反馈、效果回检、多波次营销闭环，最终达成阶段性产能提升目标，实现仅该分行总客户数 5.6% 的客户，带动理财+定存存量规模较上年同期增长 23.3%，单网点产能提升 5 倍。

项目在客户资产留存、资产规模提升产生突破性的作用，搭建的重庆银行数字化运营体系基础，奠基了数字化运营的坚实基础，长期持续赋能数字化运营增长，衍生出后续的运营创新新举措。

【经验总结】

通过该运营模式实践，重庆银行从以下四个方面收获了宝贵经验。

（一）总行和试点分支机构统一了数字化运营工作理念，初步掌握“业务+数据”的工作方法，积累了经验。

（二）在全场景客户运营过程中，形成了总分支联动的工作机制。在试点场景中，检验了数据在客户运营中的价值。

（三）实现了行内自主开发的零售集市、“魔方”标签、零售 CRM 系统、“云帆”互联网运营平台、“渝鹰”App 等系统平台的全流程连通，协同完善了相关功能，验证了平台能力。

（四）通过“数据+工具”让一线营销人员感到了数字化营销带来的工作效能提升，让分支机构感受到过程管理的有效性。

链接地址：

<https://www.fintechinchina.com/index/article/info.html?type=2&id=5741>

华贵人寿：新链智续服务平台

【项目背景及目标】

续期保费能够帮助企业稳定经营，实现良性的经营收入，还能够为客户提供持续的健康保障服务。能否做好续期服务是一个保险公司长久发展和永续经营的基石，这也是各保险公司致力于提升继续率以及续期保费占比的原因。

为确保续期工作有效开展，将服务创新理念贯彻到“续期服务”工作当中，并顺应移动互联网发展趋势，突破传统续收服务模式，公司在 2021 到 2022 年度打造了“新链智续”线上化服务平台（后续简称新链平台），它实现了公司续期平台与核心系统的拆分，实现了续期人员及中介渠道的线上化续期服务工作。

新链平台是根据公司特有的业务模式打造的为全业务渠道提供保单续收服务全流程的多模式工作平台。该平台同时打通了与公司核心业务系统及周边系统，为续期服务人员和续期管理人员提供在线续收行为支持与管理，全方位支持业务人员做好续期服务，打造续期业务闭环。

同时，公司还十分注重客户在投保后的服务体验，在公司内部大力推行“续期标准化”服务，以精细化、人性化、科学化的服务助力续期业务的高效发展，并以“应交日前回访”、“失效前追踪”、“续收件交办”，“渠道、业务人员品质追踪”、“续收督导”等五大工作方法不断落实服务标准，坚持履行公司对每张保单许下的承诺，与客户及时沟通，确保保单的长期有效，为客户的健康和利益负责。

公司以“悦客户以服务”的发展战略，通过服务创新+技术赋能，配合各部门超强的执行能力，让公司的续期保费业务取得跨越式成长。在行业强调保险业回归保障本源的背景下，公司以“续期拉动企业发展”的运营模式正逐步显示出内在价值。

【创新点】

新链平台充分考虑续收业务人员的实际工作场景，提供 PC 端和移动端两种工作模式，更方便业务人员的工作开展；在大幅提升续期工作效率的同时，也提高了续期客户的服务体验度，并有效管控风险；同时通过客户画像分析提升业务和服务品质：

平台有五大创新点：

1) 全过程管理，构建续期作业管理平台

从续收业务开始，实现计划制定、续收服务、渠道管理、服务质检、绩效追踪全过程管理。实现精准服务、精准管理。以催收工作管理、保单续期周期管理两种维度进行阶段性监控，续期系统的催收计划、关键行为指标、核心要素进行识别监控。续期服务记录数据统计整合，根据制定的规则形成客户画像，便于后

续的客制化的服务，提高续期效率。

2)客户画像解析，创新探索服务体系

建立用户分析模型，基于用户保单信息、社会属性、缴费习惯等场景多维度分析，形成自动可视化用户标签体系，实现精准化续收，同时沉淀客户，为后续续展做充分的准备。

3)可视化系统，构建续期信息化风控平台

为继续率、退保率等核心指标建立指标预警地图，强调风险关口前移，通过监控大屏风险预警可视化系统，将续期关键指标进行风险提示，实时展示全渠道续收信息，超 30+清单、报表多维度监控续收进度，定期向各渠道发送可视化进度分析报告，打破信息壁垒，同时建立质量分析模型，对各渠道续收质量评定分级，结合激励体系提高续收质量。

4)多平台协同，做好渠道业务支撑保障

基于公司互联网平台型保险公司业务模式定位，新链平台以 PC 端为主要依托，通过数据整合、系统扩展等手段，与关联系统协同推进，对接 B 端渠道的中介服务平台，A 端的新链移动平台，实现中介、银保渠道进行续期查询、续期催缴、续期提醒，数据报表等续收管理体系。

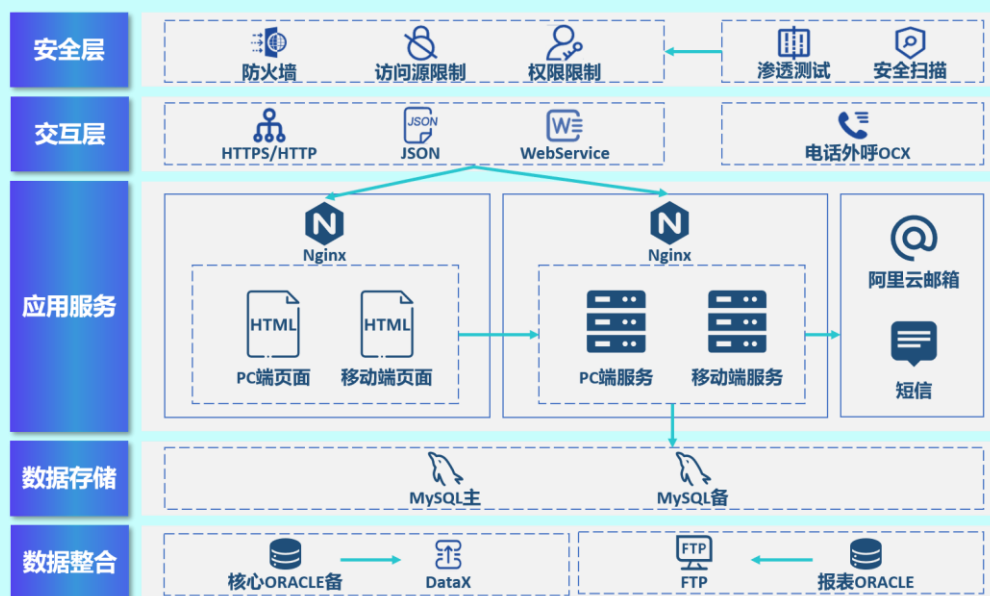
5)信息安全服务合规，促进业务健康发展

贯彻“合规经营为首要前提”的经营思路，通过技术手段对所有续期售后服务行为进行数字化留痕，并对数据进行权限设定。且与渠道方实现信息传输线上化，系统重要清单脱敏管理，减少信息泄露风险，实现客户资料保密、续期服务合规。

【项目技术方案】

新链平台采用前后端分离架构，为系统同时支持 PC 端、移动端的多端化提供了支撑，也为后期提供更丰富的终端奠定了基础。系统的前端页面采用了渐近式框架 VUE，为系统提供了丰富的交互能力；系统后端基于 SpringBoot 框架搭建，SpringBoot 强大的整合能力可以兼容市面主流框架，为各种功能的实现提供了保障；系统工程采用多模块管理，清晰的工程结构分层，符合“高类聚低耦合”原则，提高了系统的开发效率和降低了维护成本，更适合需求的快速迭代更新；数据同步选用了异构数据源 ETL 框架 DataX，实现了同周边异构系统的数据安

全、快速地清洗与同步。其技术设计图如下：



图：技术架构

【项目过程管理】

项目于 2021 年 10 月份正式立项，分两期完成。2022 年 1 月份一期上线，满足续期主要作业流程如计划制定、电话外呼、渠道督导、清单报表等，2 月份续期工作正式移至本系统完成。2022 年 4 月份完成 2 期上线，满足续期次要工作内容如知识库、续期质检、监控大屏等。后续持续开发多场景续期作业。

【运营情况】

稳定和可靠性	SLA 达 99.95%
性能	80%时间段 QPS 达 120
响应时间	核心交易 1s 以内；统计数据：4s 以内
监控	服务器监控： 实时监控服务器 CPU、内存、硬盘使用率 应用监控： 实时监控应用的进程、线程情况；监控应用的异常日志；业务交易监控； 数据监控： 实时监控数据库慢 SQL；定期监控数据存储量变化情况
维护	数据维护： 每日全量备份数据库数据 系统维护： 定期巡检服务器、应用系统运行情况； 病毒和恶意软件防护；

【项目成效】

通过“流程+科技”的双轮驱动，对原有续期服务管理流程的进行信息化再造，实现了效率和质量的双提升，为公司直接带来经济收益和业务增长，同时提升公司品牌形象和品牌价值。通过该系统提供的数据分析、营销推广等增值服务，可以为中介渠道和业务人员提供更加精准、有效的营销策略，实现华贵续期系列续期保费呈 17 倍的跨越式增长。

自新链平台的系统上线以来，续期各项关键指标稳步增长，其中当月收费成功率从 2021 年的平均 76%提升至 2022 年的 81%。全渠道 13 月、25 月双项继续率指标之和从原来的 183.05%提升至 191.65%，指标均达到 95%以上，位居行业内同期开业公司榜首，业务品质持续卓越。

【经验总结】

新链平台的启用，不仅降低公司和第三方渠道的人力成本，提升了续期管理及服务工作的效率，也意味着公司重视续期业务发展，依托续期进行价值转型的战略得以进一步落实，同时通过坚持科技驱动，赋能续期管理的各个环节，节省管理过程超过 80%的纸质成本，极大提高了续期的灵活性安全性，也证明了通过科技赋能实现服务升级的价值。

总之，新链平台的成功上线及使用，为续期业务的发展及服务夯实了底层基

础，标志着公司向着以产品和服务为导向的平台型保险公司迈出了重要的一步，为数字化转型发展打下了坚实基础。

链接地址:<https://www.fintechinchina.com/index/article/info.html?type=2&id=5759>

青岛银行：远程银行项目

【项目背景及目标】

近年来，监管层面大力引导传统金融机构进行数字化转型，中国银行业协会、人民银行、银保监会等多部门发布了关于推进远程银行建设、金融机构加强线上业务等重要通知，倡导充分利用科技手段开展营销和服务，拓展线上渠道，丰富服务场景，加强线上线下业务协同。同时在客户行为逐渐线上化、服务渠道碎片化、业务场景化的趋势下，在网点轻型化转型的契机下，青岛银行总行运营管理部牵头发起了建设远程银行项目的建议，以减轻柜面压力、解决客户服务痛点，实现客户服务体验提升、客户经营能力提升、运营成本降低的“两降一升”价值。

【创新点】

青岛银行远程银行项目，借助音视频传输、大数据计算、AI 等金融科技，与远程视频服务人员实时进行音视频通话，同时综合运用 OCR 识别、活体识别、人脸识别、实时定位等技术，加强客户身份识别和认证、有效降低业务风险、提高业务效率。

1.智能双录结合人工视频审核。客户与智能机器人进行视频双录，使用人脸识别、自然语言处理等 AI 功能进行智能风控，识别异常的连接人工坐席，进行人工审核。

2.厅堂内远程视频审核。针对厅堂内自助机具（智能柜员机、智慧 pad）设备发起的业务触发双人审核时，由远程视频服务人员与客户“面对面”交互，完成身份核实，释放移动柜员工作量。

3.厅堂外客户通过手机银行 APP 自助办理远程银行业务，交易过程中与远程视频服务人员实时进行音视频通话；智慧 pad 外出模式下实现远程视频身份核实；对于特殊人群增加白名单服务，对单位开户法人意愿核实增加智能双录，以实现客户在足不出户的情况下，通过线上申请进行相关业务的办理。

4.运营+营销转介。远程视频服务过程中如客户有购买基金、理财、保险的

意愿可转介客户经理，客户经理实时接收远程柜台转介任务,通过远程视频平台与客户进行音视频通话，精准营销，减少客户流失。

【项目技术方案】

1.远程银行项目一期：聚焦客户体验与支撑一线营销，以各渠道重点业务为切入点，借助音视频通话技术，综合运用 OCR 识别、活体识别、人脸识别、实时定位等，实现手机银行渠道、智慧 pad 外出模式下远程身份核实，全过程录音录像，释放移动柜员工作量。

2.远程银行项目二期：增加智能柜员机渠道视频审核，同时采用智能双录技术打造全流程智能化服务，客户与智能机器人视频核实身份，过程中使用人脸识别、自然语言处理、离框检测等 AI 功能进行智能风控。

3.远程银行项目三期：推动远程视频平台与客服平台、营销平台等渠道服务无缝对接，实现前中后台的无缝衔接、高效协同，解决银行各渠道对外服务中的身份认证授权、复杂高风险业务的处理等问题，全面提升对银行网点和移动客户端的远程视频支持能力，实现零售、对公、运营等多方视频在线的对客服务，真正实现线上线下一体化运营。

【项目过程管理】

2022 年 6 月，青岛银行不断进行远程银行同业调研，并进行项目可行性分析、经济效益分析，为项目开展做了大量的准备工作；2022 年 10 月完成远程银行业务需求，同时联合相关业务部门对需求进行分析论证；2022 年 12 月提交需求至信息技术部，进行需求分析；2023 年 6 月上线项目一期一批次业务，2023 年 9 月上线一期二批次业务，2024 年上线项目二期，2025 年完成项目三期上线。

【运营情况】

目前远程银行一期上线的业务主要包括手机银行密码重置、修改手机号、挂失、解除挂失；智慧 pad 外出模式下的开卡、借记卡换卡、借记卡激活、存单激活、信息维护、手机银行注册、短信通知注册、密码重置等。远程银行一期日交易笔数 1700 笔，项目二期将扩大远程银行业务场景范围实现所有非现金业务远程办理，预计日交易 5000 笔。

【项目成效】

1.有效分流必须到厅堂办理的业务，减少网点柜员占用、降成本。通过远程

银行极大分流柜面业务，减少高柜柜面业务量，释放柜面人力资源，充实厅堂服务力量；有效减轻支行上门服务行动不便客户的压力，降低人员占用、增效益；减少分支行上门服务企业开卡/激活的工作量，由原来的双人上门服务改为单人上门辅助客户远程办理。

2.完善服务渠道，优化客户体验，打造适老金融。完善青岛银行线上服务渠道，客户足不出户即可通过手机银行等渠道 7*12 小时办理柜面业务，打破物理网点的时空限制，实现运营业务线上化，有效解决客户无法前往银行网点办理业务的痛点问题，采取“屏对屏”“面对面”的方式满足老年客户金融服务需求。

【经验总结】

1.远程银行的建设需分批次逐步推进，通过循序渐进、长期推进实现稳定运行。项目一期完成平台建设上线基础功能，采用人工审核的方式，解决业务痛点问题；项目二期扩大远程业务场景，实现智能双录结合人工审核的方式，提高服务效率；项目三期实现多渠道协同，与手机银行、网点设备、客服平台、营销平台等连接，全面提升对网点和移动客户端的远程视频支持能力。

2.远程银行服务时间逐步延长过渡。项目上线初期，远程银行服务时间为 8:30-20:30，系统运行稳定后实现 24 小时不间断服务。

3.通过手机银行、微信公众号、网点人员引导等方式宣传并引导客户使用远程银行办理业务，同时设置服务考核指标以加强远程银行的视频服务质量与温度，在客户中树立良好的服务口碑。

链接地址:

<https://www.fintechinchina.com/index/article/info.html?type=2&id=5676>

【国内分析报告】

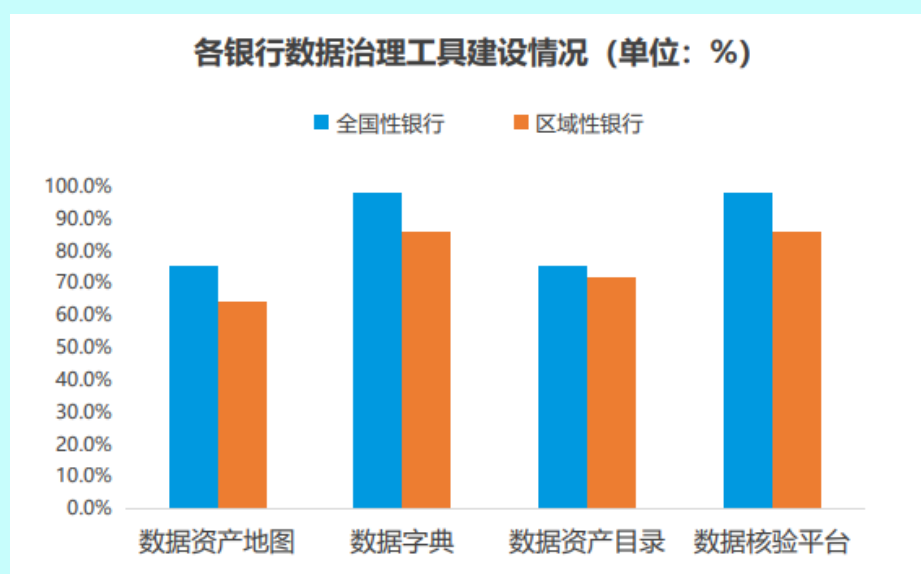
2022 中国数字金融调查报告

2022 年 12 月 5 日，由中国金融认证中心（CFCA）、数字金融联合宣传年、中国电子银行网主办的“2022 数字金融创新发布周暨第十八届宣传年年度盛典”上发布《2022 中国数字金融调查报告》，《报告》共包括三大篇章，分别为：零售数字金融用户行为态度及综合评测、企业数字金融用户行为态度及综合评测和数字金融转型研究及综合评测。

其中，零售数字金融聚焦零售数字化获客、数字化经营和数字化服务，在调研内容、调研方法、调研范围等方面不断延伸与拓展，从宏观到微观，从理念思想到同业实践，探索零售数字化转型的破局之术。《报告》指出，随着银行数字化转型提速，金融业务线上化按下快进键，2022 年调研数据显示，零售数字金融各渠道用户比例持续增长。各数字金融渠道凭借其平台战略布局和专属优势，受到众多用户的认可。由于使用需求、场景和偏好的差异，较多用户愿意尝试使用多种渠道。当办理转账汇款、购买理财产品等复杂业务时，多数用户优先选择个人手机银行；而当需要打印明细或进行大额支付等特殊业务时，用户会倾向于选择个人网上银行。此外，当办理查询余额、交易明细、积分兑换等简单业务时，年轻用户会优先选择微信银行或微信小程序。

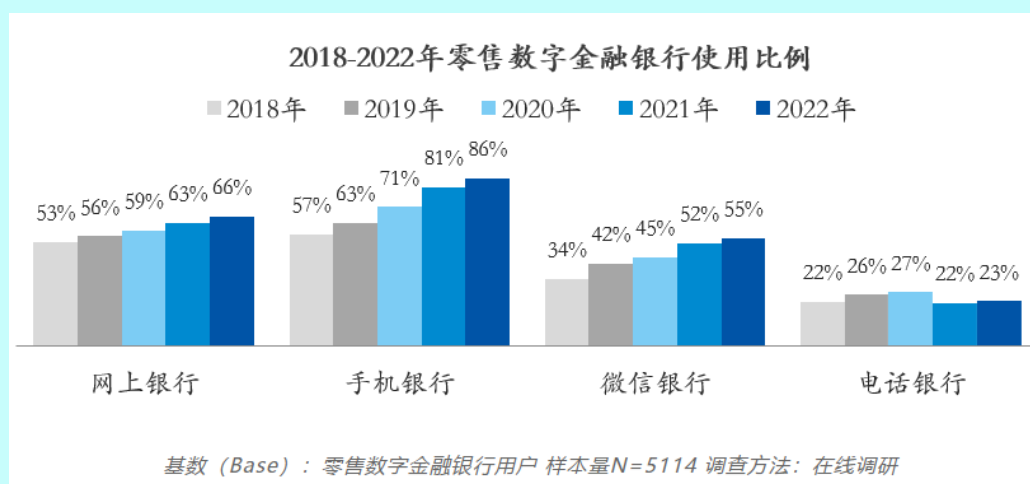
《2022 中国数字金融调查报告》[上篇]——数字金融转型研究及综合评测

《报告（上篇）》指出，打造数字经济新优势，构建企业数字神经网络，将数据作为核心生产要素，真正实现数据价值驱动，是响应国家数字经济发展需求的重要举措。银行业凭借自身天然的数字基因和服务特征，积极实践“跨越式、渗透式”的数字化再造，推动数字化转型从 1.0 阶段迈向 2.0 阶段的新征程，以数字化手段对战略、组织架构、业务、技术等进行重构，实现数字经济驱动下的生产力和生产关系变革。



《2022 中国数字金融调查报告》「中篇」——零售数字金融综合评测

《报告(中篇)》指出,随着银行数字化转型提速,金融业务线上化按下快进键,2022 年调研数据显示,零售数字金融各渠道用户比例持续增长。其中,2022 年,个人网上银行用户使用比例达 66%,同比增长 3%;个人手机银行用户使用比例达 86%,同比增长 5%;微信银行用户使用比例达 55%,同比增长 3%;电话银行用户使用比例仅为 23%,同比上升 1%。

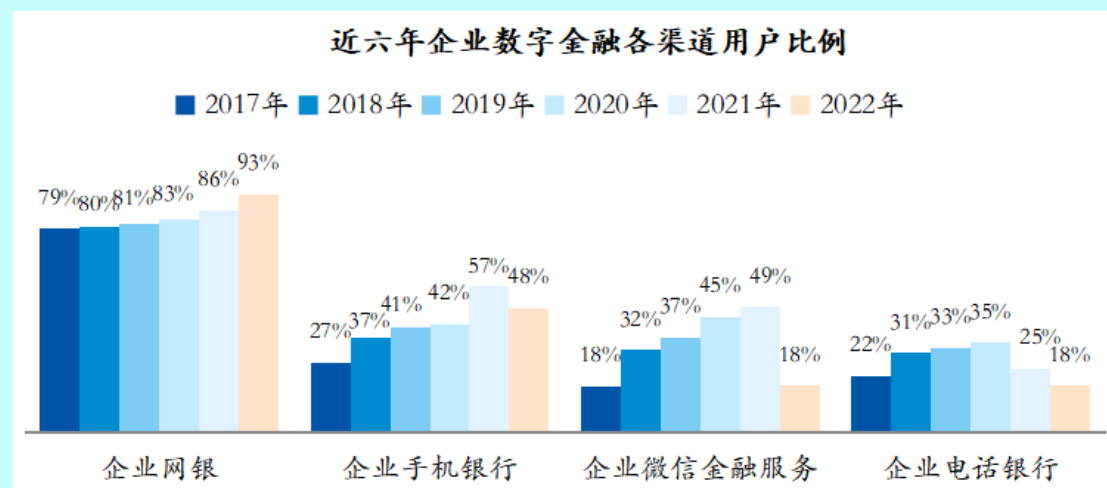


《2022 中国数字金融调查报告》「下篇」——企业数字金融综合评测

《报告(下篇)》对 101 家银行企业数字金融服务进行了综合评测,整体来看,企业网银重要程度不可撼动,企业手机银行潜力无限,未来仍有较大增长空间;交易安全性、操作便利性仍是用户最为关注的因素。

《报告》显示,在参与调查的 2000 位企业用户中,93%已开通企业网银,48%已开通企业手机银行,对比之下,企业微信银行及电话银行的开通率较低,均不

足 20%。对比近六年企业数字金融各渠道的用户比例变迁，企业网银渠道的用户比例稳定增长且已近饱和；企业手机银行渠道的用户比例稳中有升，虽有波动但仍有一定增长空间。



附件：《2022 中国数字金融调查报告》[上篇].pdf；《2022 中国数字金融调查报告》[中篇].pdf；《2022 中国数字金融调查报告》[下篇].pdf

链接地址：<https://www.weiyangx.com/416288.html>；

<https://www.weiyangx.com/416351.html>；<https://www.weiyangx.com/416448.html>

2022 年度金融数字化调查报告

2022 年，央行印发《金融科技发展规划（2022-2025 年）》，要求高质量推进金融数字化转型。对金融业而言，构建以数据为中心的现代金融服务体系，是数字经济的时代要求，从这个意义上，金融业其实也是 IT 业。第八届北京金融论坛据此以“金融数字化拾级而上”为主题，而北京商报也推出相关的调查报告，聚焦金融数字化的底层技术、应用场景和数字程度，发布《2022 年度金融数字化调查报告》，并就当前金融数字化转型中面临的挑战提出对策与建议。

内容概览：

银行篇

第一章 场景：多点开花未来可期

第二章 风控：数字化转型势在必行

第三章 人才：复合型队伍竞赛

第四章 月活：打好零售攻坚战

第五章 20 家手机银行 App 测评

消金篇

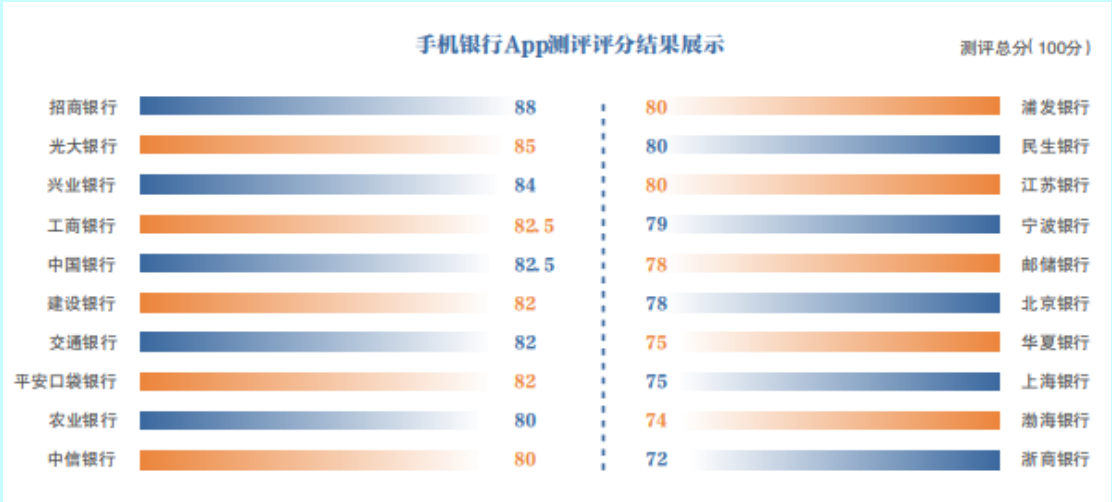
- 第一章 贷前：获客偏爱引流
- 第二章 贷中：难舍人工审核
- 第三章 贷后：AI 机器人的天下
- 第四章 输出：心有余而力不足
- 第五章 普惠：突围花样数字化

保险篇

- 第一章 投保：精细化铺开
- 第二章 保障：服务、风控两手抓
- 第三章 理赔：科技加减法

基金篇

- 数字化营销：突破传统限制多渠道推广
- 数字化投研：构建一体化大数据平台
- 数字化风控：借力监控“黑科技”识别舆情
- 数字化运营：搭建平台打破数据“孤岛”
- 券商篇
- 多数机构设立专门组织统筹推进数字化战略
- 数字化转型从经纪业务逐步向全业务领域拓展
- “数字化中台”正显著提升券商运营效率





附件：2022 年度金融数字化调查报告.pdf

链接地址：

<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1751330499734106813&wfr=spider&for=pc>

“数据二十条”对金融行业的影响与启示

普华永道联合上海数据交易所举办“数据二十条”金融行业研讨暨研究成果发布会，发布双方共同研究成果《数启新篇，智赢未来——“数据二十条”对金融行业的影响与启示》，探讨金融机构如何充分利用“数据二十条”政策红利，发展“新要素”、共建“大市场”，从前台、中台、后台多维度建设赋能业务发展，推动数据要素流通和价值发挥，从而促进数字经济与数字金融发展。

对于金融机构如何积极响应新的数据要素市场发展要求、融合内部数据资产化与外部数据要素市场，该研究成果从数据确权、交易流通、收益分配、安全治理四个方面进行深入解读，并提出了一系列具体的举措性建议，主要包括：建立保障权益、合规使用的数据产权制度；建立合规高效、场内外结合的数据要素流通和交易制度；建立体现效率、促进公平的数据要素收益分配制度；建立安全可控、弹性包容的数据要素治理制度等。

内容概览：

1.前言

2.“数据二十条”解读和对金融行业的影响分析

2.1.数据确权

2.2.数据交易与流通

2.3.收益分配

2.4.安全治理

3.“数据二十条”下金融机构赋能业务发展的新启示

3.1.数据驱动产品创新

3.2.新型数据风险管理机制建立

3.3.数据治理体系升级

3.4.数据从资源到资产化的认知重塑

3.5.外部数据管理重构

3.6 数据价值评价新思路

3.7 数据资产入表探索

4.金融机构参与数据资产生态的建议

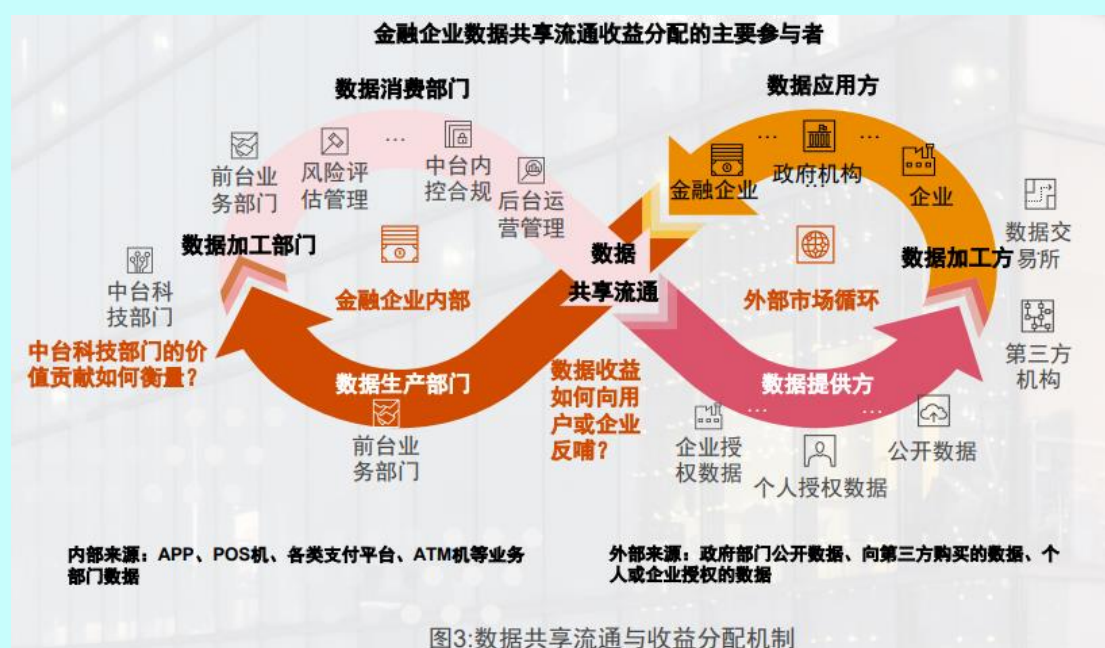
4.1.推进数据资源化

4.2.促进资源产品化

4.3.推动产品价值化

4.4.探索价值资本化

5.总结与展望





附件：“数据二十条”对金融行业的影响与启示.pdf

链接地址：

<https://www.pwccn.com/zh/industries/financial-services/publications/the-impact-and-enlightenment-of-20-data-items-on-the-financial-industry-mar2023.html>

【国际分析报告】

东盟数字世代报告：数字金融包容性

世界经济论坛调查了东盟数字一代的数字金融服务使用经验、更好地获得金融服务对他们意味着什么、他们在金融知识方面的能力、对金融服务进一步数字化的愿望，以及希望如何获得金融服务管理技能。

调查报告主要发现：

1、东盟的数字一代继续大力数字化金融服务。数字支付（电子银行和电子钱包）应用程序是继社交媒体之后使用最广泛的应用程序。

2、对于东盟的数字一代，三个最重要的金融服务功能是：管理现金流和支出、为未来储蓄、提供安全网以度过困难时期。

3、数字化提供了改善融资渠道的潜力，从而促进对农村居民、微型企业和妇女等服务欠缺群体的包容性。女性采用的数字金融应用程序（65%）的比例高于男性（59%）。

4、尽管非常重视获得金融服务对社会安全网和储蓄的作用，但只有 1/5 的东盟数字一代能够获得信贷、投资和保险。

5、精通数字技术并对金融产品有深入的了解与金融服务的广泛采用相关。24% 的受访者表示以前从未学习过如何管理他们的财务。

6、受访者主要通过家人和朋友以及边做边学来掌握财务管理技能。

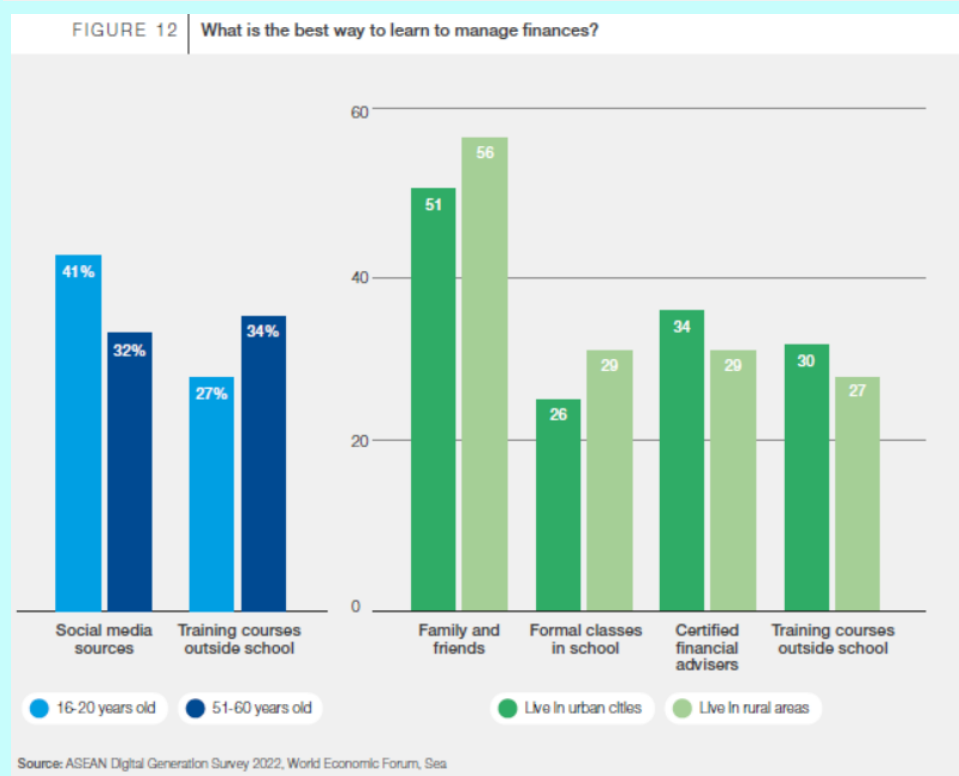
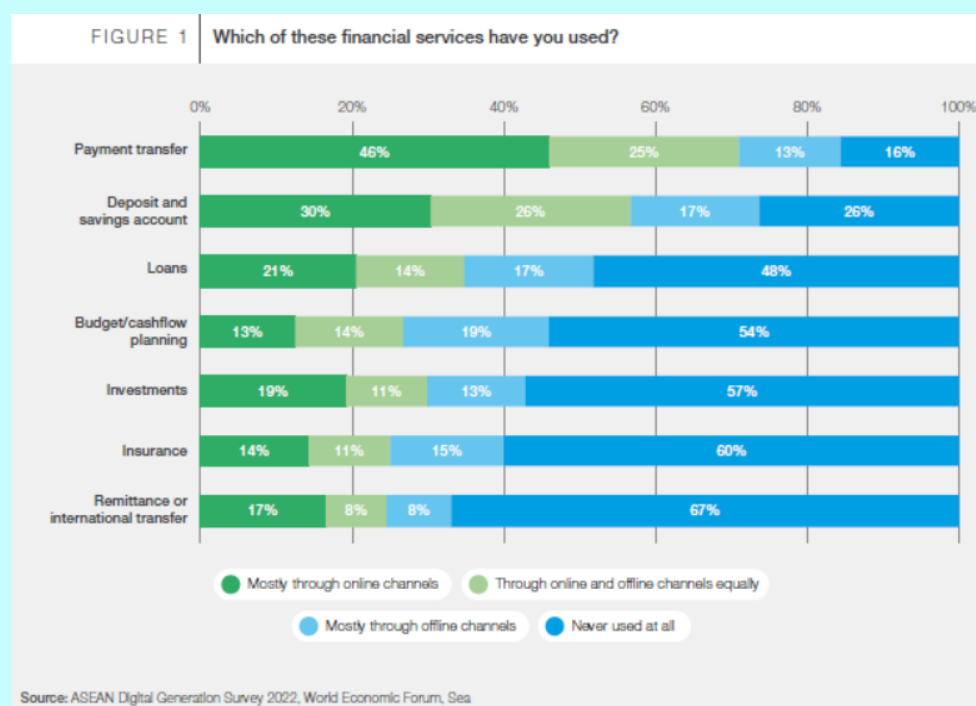
7、安全保障是数字一代采用金融服务的基本要求。

8、实现更多国际支付有助于减少国际交易的摩擦和成本，为企业扩展和贸易提供更多区域/国际机会。但是，42% 的 MSME 企业家报告无法在国际上接收和/或发送付款，这阻碍了他们进行跨境贸易的能力。

9、已查明的差距和障碍要求多方利益相关者在以下关键领域开展合作：提高数字和金融素养，加强网络安全和对数字金融服务的信任，以及增加数字金融服务的普及度。

10、由于不同年龄和地点的受访者对金融教育的培训需求和首选学习方法各不相同，因此需要有针对性地设计提高金融知识，以迎合东盟数字一代的特定群

体。



附件：东盟数字世代报告：数字金融包容性.pdf

链接地址：

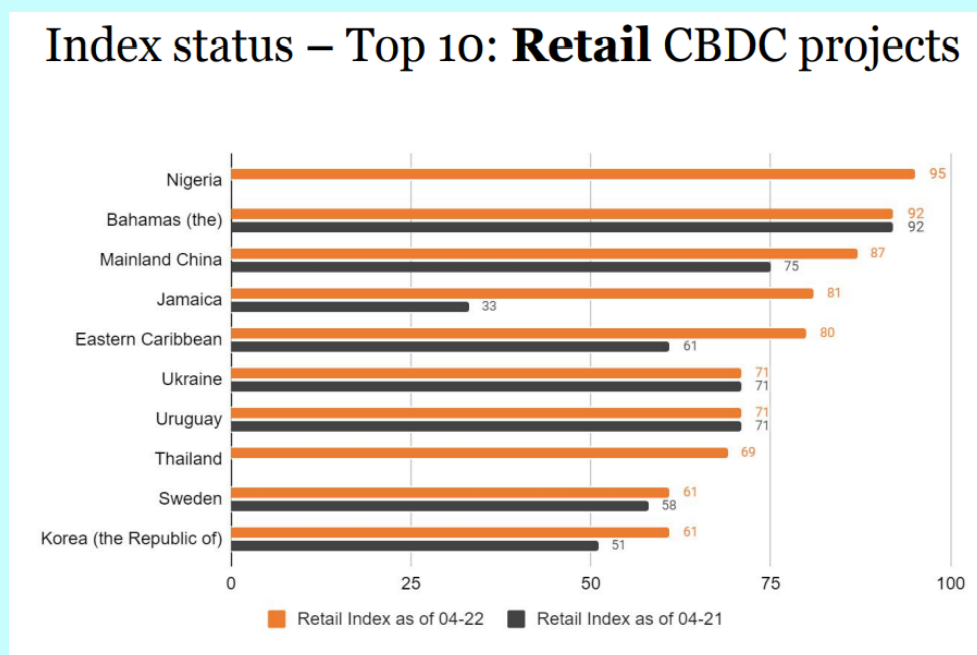
<https://www.weforum.org/reports/asean-digital-generation-report-digital-financial-inclusion>

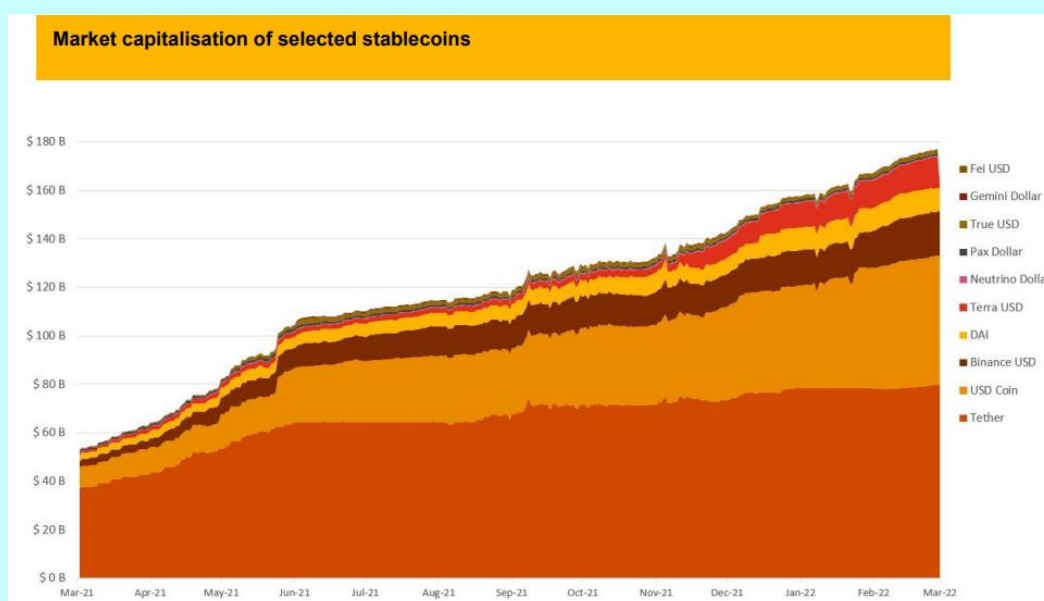
全球央行数字货币指数报告（2022）

普华永道发布了 2022 年度全球央行数字货币（Central Bank Digital Currency, 简称 CBDC）指数报告，旨在衡量各国央行在发展本国数字货币方面的成熟程度。报告分为零售 CBDC 指数和批发 CBDC 指数两部分，分别描述了各国央行数字货币在零售与批发领域的进展情况。此外，与央行数字货币完全由国家政府支持与发展相比，由私人发行的稳定币仅存款部分是受国家监管并被纳入存款保护计划的。考虑到两种体系和框架共存的现实情况，普华永道在本报告中加入了稳定币概述的部分。

报告显示，超过 80% 的央行正在探索零售和批发领域的 CBDC 发展，其中批发 CBDC 项目还未达到与零售 CBDC 同样的成熟度水平。2022 年，对 CBDC 的研究、测试和实施的将加速推进，尤其许多发展中国家都希望通过零售 CBDC 来促进本国金融包容性的提升。

为了在未来实现互操作性，各国央行需要对 CBDC 所使用的技术做出决策，包括分类账、分布式账本和是否纳入区块链。所有 CBDC 都是可追踪的，其与政府、企业和个人之间的关系需要进一步明确。进一步地，CBDC 与过去的结算系统之间的关系、以及通过 CBDC 技术获取企业 ESG 凭证的能力也应被关注。





附件：全球央行数字货币指数报告（2022）.pdf

链接地址：

<https://www.pwc.co.uk/industries/financial-services/insights/global-cbdc-index-and-stablecoin-overview-2022.html>

金融科技与金融的未来

世界银行发布了《金融科技与金融的未来》，探讨了金融服务领域正在进行的数字化转型，以及金融科技对市场供应商、商业模式和产品、监管和监督的影响。

全球金融服务业已被技术驱动的金融服务(称为金融科技)所改变。这种颠覆性技术正在重塑金融产品、商业模式、市场，甚至货币本身的概念，为收集和使用数据、创造新型投资资产和扩大创新服务提供了新方式。金融服务和正在进行的货币数字化为构建更具包容性、效率更高的金融服务和促进经济发展创造了机会。报告探讨了金融服务业发生的巨大变化，强调了政策制定者和金融监管者应对新挑战和支持负责任的创新的必要性。

内容概览：

前言

1.关于金融科技和金融的未来

概念框架

金融科技:它是什么，为什么重要

2. 金融科技的基本驱动力

关键技术:连接和计算能力

技术的影响

经济力量的影响:规模经济

3. 市场结果

对市场结果四个方面的影响

金融基础设施

新的商业模式和产品

新玩家:进入、集中和竞争

对市场结构的影响

4. 核心政策目标和演变

主要政策挑战

不断发展的金融科技市场政策

5. 监管和监督

当前的监管环境

监管对策的类型

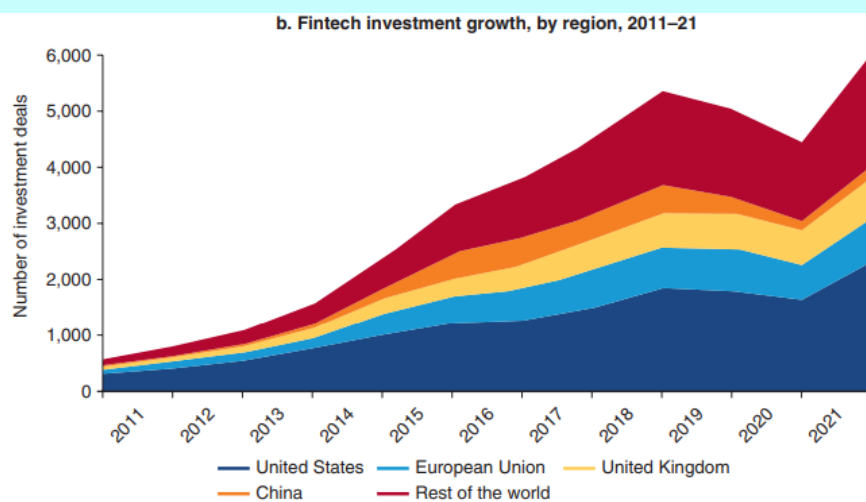
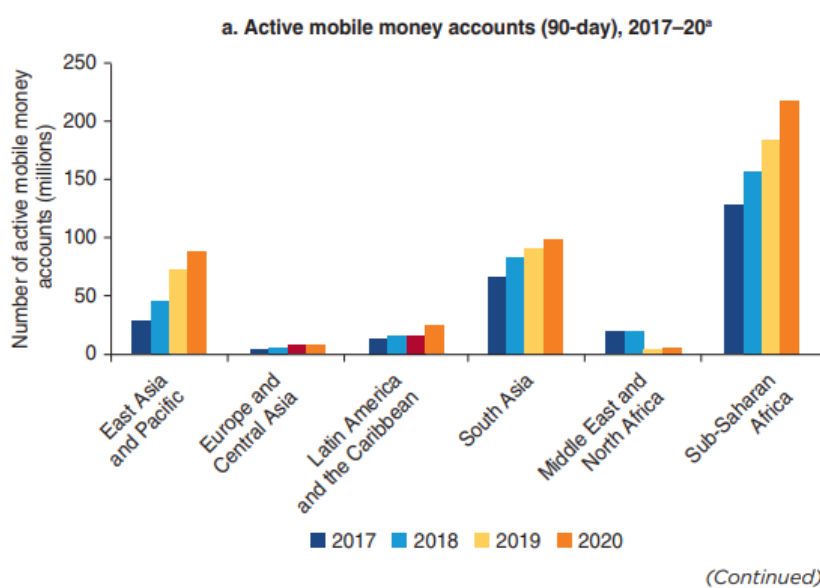
特定活动条例

数据生成问题:可能性和风险

公平竞争条例

展望未来

6. 结论

FIGURE 1.2 Growth in Mobile Money Accounts and Transactions, 2017–20

Sources: Statista Research Department data, 2022 (<https://www.statista.com/statistics/719385/investments-into-fintech-companies-globally/>); Cornelli et al. 2021.
Note: H1 = first half.

附件：金融科技与金融的未来.pdf

链接地址：

<https://documents1.worldbank.org/curated/en/099450005162250110/pdf/P17300600228b70070914b0b5edf26e2f9f.pdf>

【国家社科基金项目统计分析】

本版块通过统计及分析近三年国家社科基金项目立项中，“数字金融”相关项目的数据信息，以便学者了解数字金融领域课题最新研究动态。

2020-2022 年“数字金融”国家社科基金项目统计

立项年份	项目类别	学科分类	项目名称	项目负责人	工作单位
2022	一般项目	理论经济	数字金融提升脱贫户生计恢复力的机制和政策研究	张全红	湖北经济学院
2022	一般项目	应用经济	数字金融对系统性金融风险多维影响的机理、效应及对策研究	曾忠东	四川大学
2022	一般项目	应用经济	数字金融推进共同富裕机制、路径和对策研究	何文彬	新疆财经大学
2022	一般项目	管理学	数字金融缓解专精特新企业融资约束问题研究	王满四	广州大学
2022	青年项目	理论经济	新冠疫情冲击下数字金融提升我国中小企业出口韧性的路径及策略研究	文磊	首都经济贸易大学
2022	青年项目	理论经济	数字金融赋能中国制造业产业链高端化的理论机制与提升路径研究	李晶	南昌大学
2022	青年项目	理论经济	结构性和包容性视角下数字金融对企业全要素生产率的影响研究	郑飞	河南财经政法大学
2022	西部项目	应用经济	“产业-价值-环境”三链耦合协调视角下数字金融促进制造业转型升级研究	程凯	重庆社会科学院
2022	西部项目	民族学	西北民族地区乡村产业振兴数字金融服务模式创新研究	马琴	北方民族大学
2021	重大项目		数字金融有效支持实体经济高质量发展研究	战明华	广东外语外贸大学
2021	重点项目	应用经济	数字金融对区域绿色创新及其收敛性的影响研究	冯素玲	济南大学

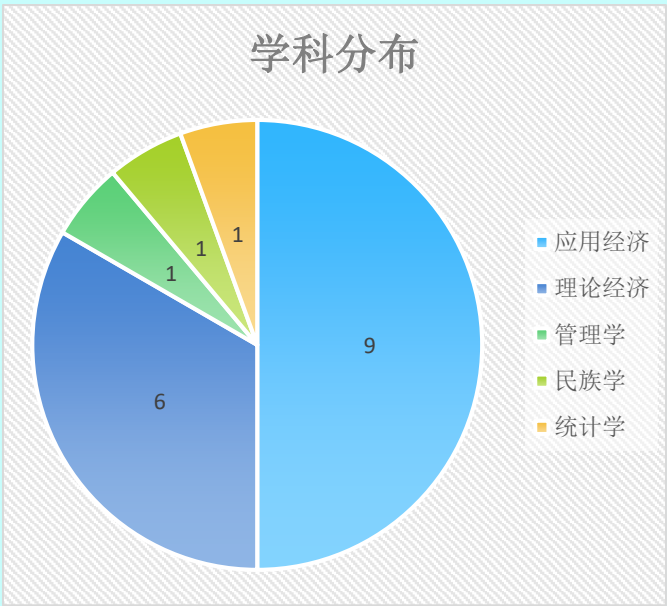
2021	一般项目	统计学	复杂偏态数据下数字金融风险预警的统计建模及应用研究	叶仁道	杭州电子科技大学
2021	一般项目	应用经济	新发展格局下健全农村数字金融服务体系的关键要素、效应评估与路径优化研究	张晋华	浙江工业大学
2021	一般项目	应用经济	数字金融支持经济高质量发展的机制、路径与对策研究	史小坤	浙江工商大学
2021	一般项目	应用经济	数字金融释放居民消费潜力的机制、路径与风险防范研究	宋健	湖南科技大学
2021	一般项目	理论经济	数字金融赋能环保技术创新的动力机制与效应评估研究	解其昌	山东工商学院
2021	一般项目	理论经济	数字金融推进我国相对贫困治理的机制、路径与对策研究	李婵娟	南京邮电大学
2020	一般项目	应用经济	数字金融对中小企业技术创新的影响研究	谢雪燕	北京工商大学
2020	重点项目	应用经济	数字金融、传导效应变异与新时期价格型货币政策调控体系健全研究	战明华	广东外语外贸大学

数据来源：全国哲学社会科学工作办公室、国家社科基金项目数据库

<http://www.nopss.gov.cn/n1/2022/0930/c431027-32538160.html>

“数字金融” 国家社科基金项目分析

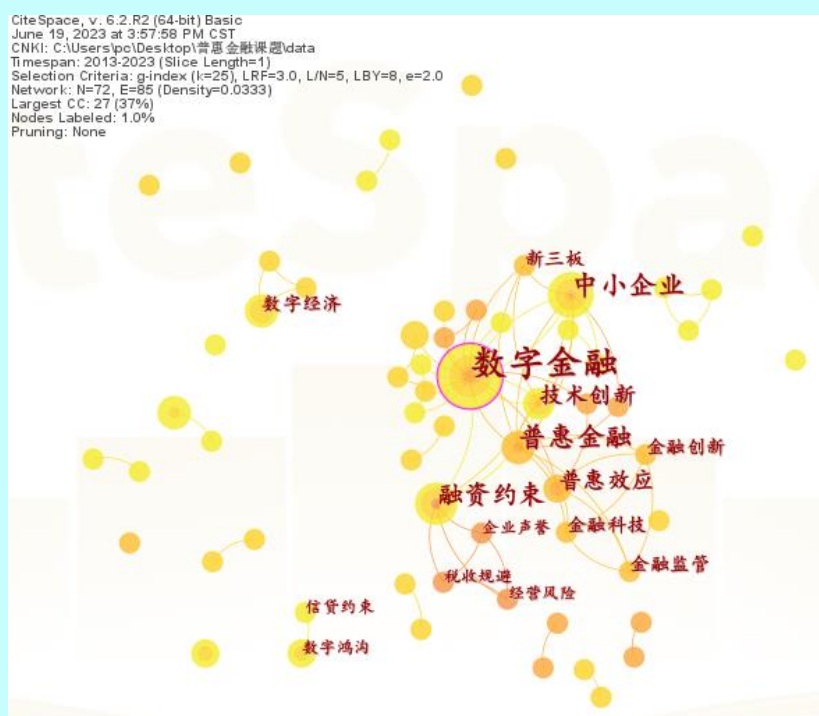
（一）学科分布



国家社科基金“数字金融”相关项目中，学科分布主要集中在“应用经济”（占比 50%）和理论经济（占比 33%），其他学科数量较少，包括管理学、民族学、统计学。

（二）关键词共现

根据“数字金融”国家社科基金项目统计表中的项目名称，分别在知网中进行基金检索，共检出相关基金项目成果文献 53 篇，对这些文献进行关键词共现网络分析，得出下图。



2020-2022 年“数字金融”国家社科基金成果关键词共现

从上图的关键词共现网络可以看出，出现频率较高的关键词主要有：数字金融（9 次）、中小企业（6 次）、融资约束（4 次）等。这些主题都是“数字金融”相关国家社科基金项目研究的热点话题。

【学术论文研究热点】

学术论文研究热点的梳理，主要是分析知网中关于数字金融的学术论文，选取近五年和 2022 年的学术论文进行分析对比。

在知网进行检索，以“篇名”或“关键词”包含“数字金融”，来源类别选择“SCI”“CSSCI”和“北大核心”，时间限定为“2018-2022 年”，得到 564 篇文献；时间限定为“2022 年”，得到 288 篇文献。运用文献计量工具 Citespace 对检索出的相关文献进行研究热点分析。

（一）关键词共现

运用 Citespace 软件绘制出数字金融研究领域的关键词共现知识图谱，如下图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词，出现次数越多则节点越大。节点越大，则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错，表示各个关键词之间并不是独立存在，而是有着千丝万缕的联系。



2018-2022 年“数字金融”关键词共现

根据 2018-2022 年数字金融相关学术论文制成关键词共现图谱如上图所示，可以看出近五年数字金融研究热点词包括融资约束、普惠金融、数字经济、金融

监管等等。



2022 年“数字金融”关键词共现

根据 2022 年数字金融相关学术论文制成关键词共现图谱如上图所示，可以看出 2022 年数字金融研究热点词有融资约束、技术创新、数字经济、普惠金融、共同富裕等等。与近五年的研究热点相比，2022 年共同富裕的研究比较凸显，其他热点词基本上比较一致。

除关键词频次与节点大小以外，关键词中心度（大于 0.1，则说明为热点方向）在一定程度上也能反映研究热点，为了让最终呈现的结果更加严谨客观，在关注关键词频次的基础上，结合中心度对数字金融研究热点进行分析。在 CiteSpace 中可以看到各个关键词出现的频次以及关键词中心度，表 1 为 2022 年排名前 10 的数字金融研究热点关键词，中心度大于 0.1 的关键词仅“数字金融”。

表 1 2022 年“数字金融”高频词 TOP10

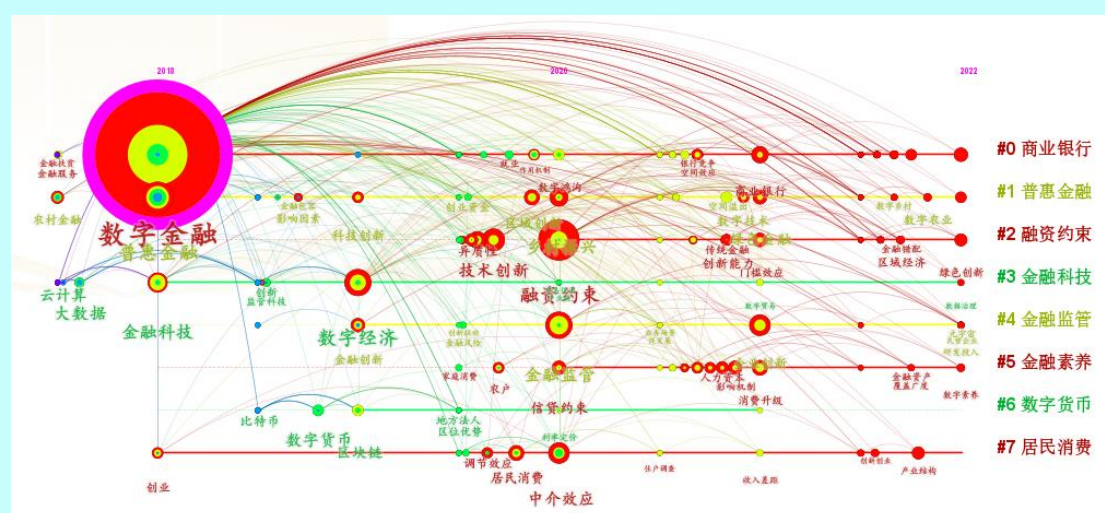
序号	关键词	频次
1	数字金融	261
2	融资约束	32
3	技术创新	11
4	数字经济	10

5	共同富裕	9
6	普惠金融	9
7	金融监管	8
8	企业创新	7
9	风险承担	7
10	乡村振兴	7

在综合关键词共现图谱、高频词表、中心度后，我们可以直观看出，融资约束、数字经济、共同富裕、普惠金融等关键词最为突出，反映了 2022 年数字金融领域的研究热点。

（二）“数字金融”研究演进

为了进一步展示数字金融领域研究热点的时间分布和前沿趋势，在 CiteSpace 软件中选择“Timeline”进行分析，得到网络时间线图谱如下图所示。



“数字金融”研究演进图

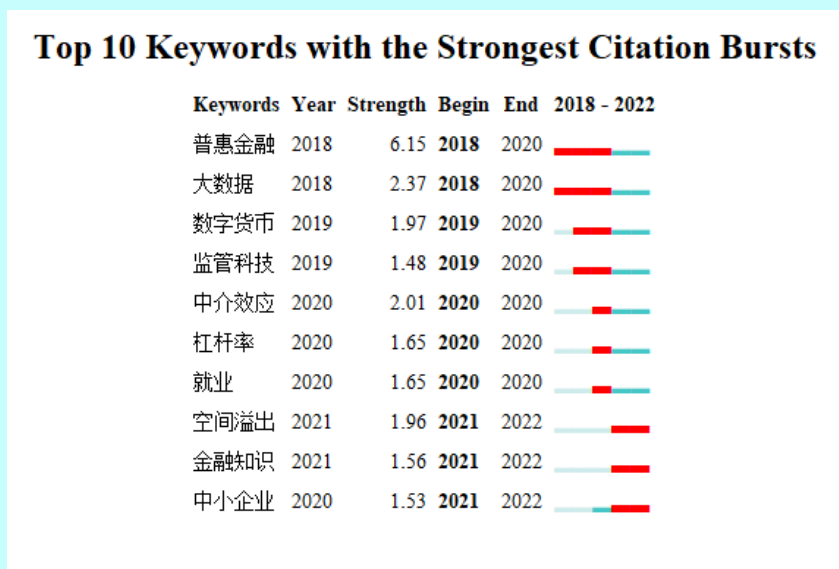
五年间的数字金融相关研究演进图谱如上图所示，每年都会出现新的热点关键词，展现着数字金融研究领域的演进过程。从图中可以看出，以关键词“数字金融”为最大聚类，随着研究时间线变化，关键词不断增加且研究日益多元化。例如，2020 年“乡村振兴”“融资约束”“金融监管”等热点关键词较为突出，到 2022 年，“元宇宙”“绿色创新”“数字素养”等关键词成为研究热点。

由图可以看出近五年中，数字金融的研究生成了 8 个主要聚类，包括商业银行、普惠金融、融资约束、金融科技、金融监管、金融素养、数字货币、居民消费。每一个聚类下又有不同时间点突显的多个研究主题，例如融资约束主题聚类

下，包括中小企业、融资成本、中介机制、绿色金融等主题。

（三）“数字金融”关键词突现

突现词是指较短时间内频次变化较大的关键词。突现词分析有利于在一定程度上把握近五年数字金融研究中最新、最有潜力的研究领域，即研究前沿。CiteSpace 软件中选择“Burstness”进行分析，得到关键词突现 TOP10 图谱如下图所示。



“数字金融”关键词突现图

由上图可以看出，近五年数字金融研究领域，突现强度排在前三的关键词依次是“普惠金融”“大数据”“中介效应”。突现时间最长的关键词为“普惠金融”和“大数据”；前期的研究热点包括“普惠金融”“大数据”；后期的研究热点包括“空间溢出”“金融知识”“中小企业”。

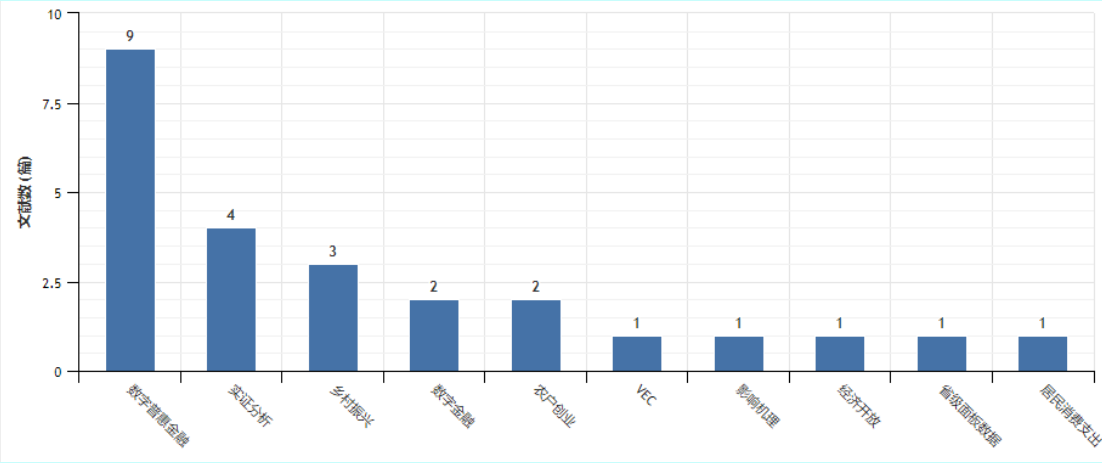
（四）“数字金融”我校研究热点

关注我校师生数字金融领域研究热点，在知网中限定作者第一单位为“河北金融学院”，并且主题为“数字金融”进行检索，得到我校师生共发文 29 篇，根据这些论文制成关键词共现图谱如下图所示。



我校“数字金融”研究热点

我校关于数字金融的研究始于 2020 年，从上图可以看出，总体上我校师生在数字金融领域的研究关注普惠金融、乡村振兴、大数据、信用风险等主题。



2022 年我校“数字金融”研究主题 top10

将时间限定为 2022 年，共检索到我校数字金融相关研究论文 11 篇。根据知网自带主题分析，如上图所示，我校师生 2022 年在数字金融领域的研究关注数字普惠金融、实证分析、乡村振兴、农户创业等主题。

【资源获取门户】

1. 中国电子银行网

<https://www.cebnet.com.cn/>

中国电子银行网，是中国金融认证中心（CFCA）联合百家成员银行创建的专注银行数字化转型发展的垂直网站，是金融科技领域品牌美誉度、专业度和影响力较高的行业媒体平台。中国电子银行网自上线以来，始终聚焦于数字金融、金融科技、金融安全等前沿领域，为金融行业尤其银行业提供专业化的信息服务，打造集前沿资讯和综合服务于一体的新金融平台。中国电子银行网始终秉持做“有价值的数字金融平台”使命，洞悉行业趋势，促成共享、交流、合作，推动行业发展，为数字金融创新助力。

2. 中国数字金融专业委员会

<http://www.bjkpcx.com/>

数字金融委员会是集数字经济、金融科技、监管科技、多门类产业于一体，众多新业态层叠、交叉、融合的全全国性专业委员会。委员会大力研究和推进数字金融相关标准建设，研究发布实体经济数字金融专业指南和标准指数，推动金融数据共享和征信应用；将数字金融关键技术应用于社会保障、税务、教育和双碳等领域。为以上领域的数字金融基础设施建设提供标准、解决方案和服务。

3. 鑫知·数字金融实战学院

www.fintechschoo1.cn

鑫知作为金科同创旗下新的知识服务品牌，致力于打造“数字金融实战学院”，为金融机构提供更多更实战数字金融培训服务。鑫知课堂已持续举办百余场公益线上课程，服务超过来自 1500 家金融企业的上万名金融科技管理人士，并陆续为中小金融机构提供定制化培训服务，帮助中小金融机构在数字化时代快速成长。

4. 北京大学数字金融研究中心

<https://idf.pku.edu.cn/>

北京大学数字金融研究中心致力于开展数字金融领域的学术、政策、行业研究。中心还开展了一系列的课题研究，包括数字金融支持实体经济发展、数字技

术推动普惠金融实践、个人征信体系建设、商业银行应对互联网金融转型策略、个体网络借贷平台的风险、大数据金融等。中心每年联合经济学和金融学权威期刊举办学术年会，增进数字金融领域内的学术交流；中心定期举办学术与政策研讨会，为学界、商界、政府决策部门提供交流平台，研讨数字金融领域的最新进展。

【新书速递】

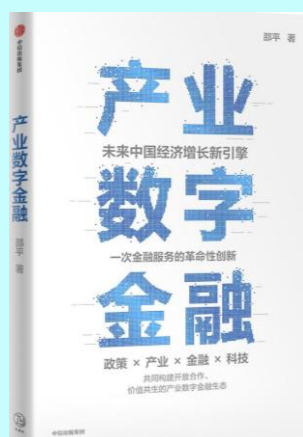
本版块主要介绍最新出版的数字金融相关书籍。对于最新出版书籍，欢迎广大师生对有研究兴趣的书籍进行图书荐购。（河北金融学院图书馆公众号——我的图书馆——图书荐购，或者河北金融学院图书馆官方网站图书馆馆藏检索系统——购书推荐——读者自推荐）

《产业数字金融》

作者：邵平

出版时间：2023.07

出版社：中信出版社



本书首先在研究、总结历次科技革命中金融发展、产业发展与科技进步关系的基础上，立足中国实际、聚焦核心问题，梳理并分析第四次科技革命的当下我国金融创新的思路和方式。其次，在此基础上，本书系统研究产业端金融供给现状及痛点，总结分析相关探索经验，提出产业端金融供给难题的破解之道，即产业数字金融，并从丰富多元的产业金融创新实践中精选出类型不同、创新性强、特点明晰、方法各异且取得一定成果的案例进行展示、分析，提出产业数字金融的发展模式、信用体系和最佳实践方法。最后，本书系统阐述产业数字金融进一步发展所面临的挑战，就如何守正创新、行稳致远地发展提出意见和建议，并对产业数字金融的未来进行了展望。

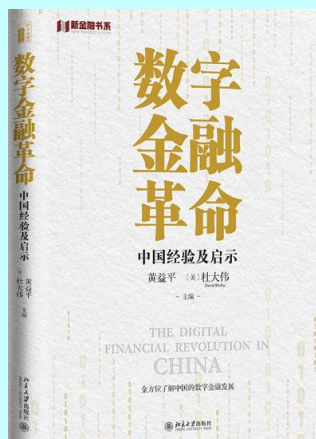
《数字金融革命：中国经验及启示》

作者：黄益平，杜大伟

出版时间：2023.01

出版社：北京大学出版社

索书号：F832-39/H914



从移动支付到在线投资，从科技巨头金融服务到数字保险，从开放银行到数字货币，中国在许多业务领域都处于数字金融这场新革命的前沿。中国数字金融发展最显著的特点之一是普惠性——在人类历史上第一次，数亿人可以同时获得金融服务，而不管他们身在何处。数字金融发展对就业、收入分配、消费者福利等方面产生了积极的影响。但几乎所有的数字金融商业模式都还相当年轻，效率和可靠性需要通过经济和金融周期以及在不同的商业环境中进行测试。同时，它还带来了一些新的风险，还需要对此采取新的金融监管方式。本书主要围绕中国的数字金融实践，总结经验、分析挑战并给出建议，向读者展示了这场由中国引领的普惠金融创新浪潮。

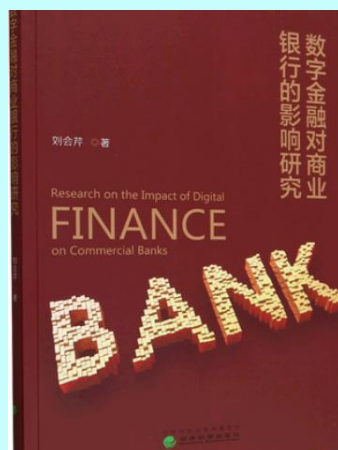
《数字金融对商业银行的影响研究》

作者：刘会芹

出版时间：2022.12

出版社：经济科学出版社

索书号：F832.33-39/L625



在新兴技术与传统金融业态深度融合的背景下,数字金融已成我国金融体系结构变革的重要标志。数字金融的发展不仅迅速改变着人们的金融生活,而且冲击了原有的金融生态。作为传统金融领域的中流砥柱,商业银行面临的竞争亦愈演愈烈。金融创新在提供便利、提高效率的同时,也增加了金融风险和金融监管的难度。本书将从数字金融对银行风险承担、银行稳健性、银行业竞争的影响入手,研究数字金融对传统商业银行个体以及行业的影响,并分析数字金融对传统商业银行影响的作用机制和异质性。本书的研究在防范化解银行风险、深化金融体制改革所需解决的现实问题等方面具有重要的实践意义。同时,可以为我国政策制定者提供一些有益的政策建议。

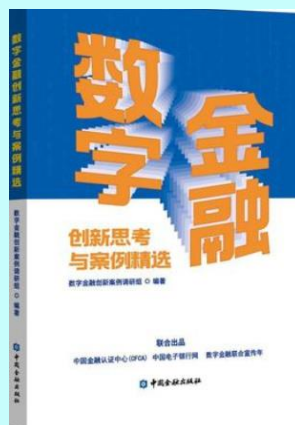
《数字金融创新思考与案例精选》

作者:数字金融创新案例调研组著

出版时间:2022.11

出版社:中国金融出版社

索书号:F832-39/S661



本书将以 CFCA 举办的第五届（2022）数字金融创新大赛部分优秀获奖案例为蓝本，邀请主管部门、行业协会、专家学者、银行高管等行业专家，从监管政策、理论研究、创新思想和行业热点等方面全方位展示 2022 年数字金融实践经验和创新成果，把脉行业发展趋势和脉络，探索未来金融发展之路。本书收录了多位数字金融领域专家学者的从业思考，从技术演进、业务创新等视角描绘了数字金融未来发展方向，重点阐释了金融与科技融合发展对于提高服务效率、强化风险防控、深化供给侧结构性改革的重要价值。同时，精选了来自大、中、小型金融机构等的多个优秀案例，汇聚了数字金融创新应用实践和发展最新成果。

《数字金融发展的经济效应研究》

作者：徐璋勇，强以晨等

出版时间：2022.11

出版社：社会科学文献出版社

索书号：F832-39/X848



本书在对数字金融发展进行理论分析的基础上，以专题研究的形式，分别从宏观经济、企业发展、商业银行运营、居民收入消费四个方面，对数字金融发展的经济效应及其作用机制进行了理论分析及实证研究，期望对数字金融发展的相关研究起到推进作用。

主编：刘雁 周莉

编辑：苑艺 王凯艳 邸烱梅 张琪