

# 金融科技推动“一带一路”战略实施： 以东南亚为例

复旦大学国际问题研究院

2025年4月



復旦大學 国际问题研究院  
INSTITUTE OF INTERNATIONAL STUDIES  
FUDAN UNIVERSITY

# 金融科技推动“一带一路”战略实施:以东南亚为例

## 研究团队

---

### 组长

蔡翠红 复旦大学教授

### 成员

张璐瑶 复旦大学博士研究生

于大皓 复旦大学博士研究生

李煜华 复旦大学博士研究生

张若扬 复旦大学博士研究生

尹佳晖 复旦大学博士研究生

赵丽娟 复旦大学博士研究生

# 内容提要

随着“一带一路”迈入高质量发展阶段，金融科技正成为深化区域合作、加快战略落地的关键抓手。本报告系统梳理了“一带一路”沿线国家，尤其是东南亚地区的金融科技发展现状、主要企业格局与投资路径，深入分析金融科技如何助力“政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通”五大合作目标的实现。

报告指出，金融科技正通过提升基础设施融资效率、推动跨境支付互联互通、助力跨境贸易和电商发展、增强金融安全与信任机制、拓展普惠金融覆盖面等多个维度为“一带一路”注入新动能。与此同时，报告也识别了中国企业面临的关键挑战：包括数据合规与监管摩擦、区域市场碎片化、本土竞争对手崛起、以及地缘政治博弈等。报告最后提出了面向政府、企业与金融机构的对策建议，强调要强化本土化运营能力、建立跨境数据治理机制、拓展绿色金融科技以及深化多边监管协作等。

本报告旨在为中国参与“一带一路”金融科技合作提供系统性认知框架与行动路线图，推动中国经验更好融入区域合作实践，助力构建开放、包容、可持续的数字经济生态。



# 目录

- 引言..... 01
- 一、“一带一路”中的金融科技发展格局..... 02
  - (一)“一带一路”沿线国家的金融科技发展现状..... 02
  - (二)全球主要金融科技企业竞争格局..... 05
  - (三)中国金融科技走入“一带一路”沿线国家..... 06
- 二、金融科技如何推动“一带一路”战略的落地..... 09
  - (一)金融科技如何促进“政策沟通”..... 09
  - (二)金融科技如何促进“设施联通”..... 10
  - (三)金融科技如何促进“贸易畅通”..... 10
  - (四)金融科技如何促进“资金融通”..... 11
  - (五)金融科技如何促进“民心相通”..... 12
- 三、金融科技在东南亚地区“一带一路”战略中的实践..... 13
  - (一)金融科技如何促进东南亚“一带一路”投融资..... 13
  - (二)金融科技如何促进东南亚“一带一路”贸易与物流..... 14
  - (三)金融科技如何推动东南亚“一带一路”数字经济合作..... 14
  - (四)金融科技如何促进东南亚“一带一路”普惠金融..... 15
- 四、金融科技推动“一带一路”战略实施的挑战与风险(以东南亚为例)..... 17
  - (一)金融科技监管与政策挑战..... 17
  - (二)技术挑战与数字基础设施风险..... 18
  - (三)市场竞争与金融科技生态挑战..... 18
  - (四)地缘政治竞争影响与挑战..... 19
  - (五)金融安全与跨境支付风险..... 20
  - (六)社会文化挑战与信任问题..... 21
- 五、金融科技推动“一带一路”战略实施的对策与建议(以东南亚为例)..... 22
  - (一)对政府的建议..... 22
  - (二)对企业的建议..... 23
  - (三)对金融机构的建议..... 24
- 结语..... 25

## 引言

“一带一路”倡议（Belt and Road Initiative, BRI）自 2013 年提出以来，已成为推动全球基础设施建设和经济合作的重要战略框架。在全球化和数字经济快速发展的背景下，金融科技（FinTech）作为数字经济的重要支柱之一，在推动“一带一路”倡议的落地实施方面发挥着关键作用。全球金融科技市场规模预计将从 2024 年的 2282.4 亿美元增长至 2029 年的 3972.4 亿美元，复合年增长率为 11.72%。金融科技不仅能够提升跨境支付和投融资效率，还能促进普惠金融、优化供应链金融、改善金融服务质量，助力“一带一路”沿线国家实现经济可持续发展。

东南亚地区是“一带一路”倡议的重要区域，其独特的地缘经济特征和快速增长的数字经济，使其成为金融科技应用的前沿市场。该地区人口超过 6.5 亿，互联网普及率快速上升，移动支付、电子商务、数字银行等金融科技领域发展迅速。此外，东南亚国家与中国在经济、贸易、投资等方面联系紧密，区域经济一体化的加速（如《区域全面经济伙伴关系协定》（RCEP））为数字金融科技提供了政策支持，促进了区域市场的互联互通。印尼、泰国、越南等国已成为中国支付技术（支付宝、微信支付）国际化的主要目标市场，新加坡金融管理局（MAS）与中国人民银行（PBOC）在跨境支付、数字货币等领域展开深度合作，东南亚各国政府也在探索与中国金融科技企业的合作模式，以推动本国数字经济的发展。

金融科技如何推动“一带一路”战略落地？本报告将围绕这一核心问题展开分析，通过研究金融科技在“一带一路”沿线国家，特别是东南亚的应用实践，探讨金融科技如何赋能“一带一路”投资、基础设施建设、跨境贸易和数字经济合作，并剖析当前面临的挑战与风险，最终提出政策与实践建议，以推动“一带一路”战略的顺利实施。

# 一、“一带一路”中的金融科技发展格局

## （一）“一带一路”沿线国家的金融科技发展现状

随着“一带一路”倡议的深入推进，沿线国家的金融科技行业迅速发展，成为推动经济增长、促进贸易便利化和提升金融包容性的关键动力。金融科技在“一带一路”沿线的应用主要集中在跨境支付、供应链金融、数字银行、人工智能风控和区块链等技术领域，助力改善沿线国家的金融基础设施，降低交易成本，提高金融服务的可及性。

“一带一路”沿线涵盖亚洲、欧洲、非洲及拉丁美洲的 150 多个国家，不同地区的金融科技发展水平存在显著差异。东南亚、南亚和中东国家的数字支付和普惠金融发展较快，而中亚和部分非洲国家仍处于金融科技基础设施建设阶段。下文将分析不同地区的金融科技发展现状与趋势。

### 1. 东南亚：移动支付与数字银行快速增长

东南亚是“一带一路”金融科技发展的重要区域，同时也是全球金融科技增长最快的市场之一。根据谷歌（Google）、淡马锡（Temasek）和贝恩公司（Bain & Company）联合发布的《东南亚数字经济报告（2023）》，东南亚金融科技市场规模已超过 959 亿美元，并预计到 2025 年将增长至 1300 亿美元。受移动互联网普及、无银行账户人口众多、政策推动等因素影响，移动支付、数字银行、跨境支付等领域的创新正在快速发展。

移动支付已成为东南亚主流的金融服务方式。调查统计，该地区的数字支付占总交易价值的 50%，预计到 2030 年，现金支付比例将进一步下降至 34%。智能手机的高普及率为移动支付的兴起提供了基础。各国本土移动支付平台迅速发展，如印尼的 GoPay、菲律宾的 GCash、泰国的 TrueMoney 等，已成为当地主要的支付工具。此外，中国的支付宝和微信支付也积极进入东南亚市场，与本土支付系统建立合作，拓展支付生态。

数字银行的崛起是东南亚金融科技发展的另一大亮点。新加坡、印尼、马来西亚等国已相继发放数字银行牌照，推动无实体网点的在线银行服务，以解决传统银行覆盖不足的问题。例如，新加坡的 Grab Financial Digibanks 和马来西亚的 Boost Bank，作为区域领先的

数字银行代表，已在线存款、数字贷款、财富管理等方

面提供创新性服务，满足消费者和中小企业的金融需求。跨境支付互联互通也在东南亚取得积极进展。新加坡金融管理局（MAS）与泰国银行（BOT）已合作推出跨境支付系统，使新加坡和泰国用户可以使用本国支付应用进行支付，并实现本地货币直接结算，大幅降低跨境交易成本，提高支付便利性。未来，东南亚各国可能进一步推进跨境支付网络一体化，构建区域性金融科技生态，推动“一带一路”框架下的数字金融合作深化。

### 2. 南亚：数字信贷与区块链赋能普惠金融

南亚地区的金融科技正在快速发展，主要受益于数字支付、移动银行和区块链技术的推广。印度、孟加拉国、巴基斯坦等国纷纷推动数字金融基础设施建设，以提高金融普惠性，特别是在低收入和无银行账户人群中的渗透率。政府政策、市场需求和技术创新的结合，使南亚成为全球金融科技增长最快的地区之一。

印度已成为全球领先的金融科技市场之一。根据波士顿咨询公司（Boston Consulting Group, BCG）数据，印度金融科技行业的市场估值已超 1000 亿美元，预计在未来五年将持续高速增长。印度政府推出的“统一支付接口（UPI）”是全球最先进的即时支付系统之一，用户可以在不同银行和支付平台之间进行无缝交易。目前，Google Pay、PhonePe、Paytm 等支付平台占据印度数字支付市场的主要份额，为数亿印度用户提供便捷的金融服务。此外，印度央行正推动数字卢比（e-Rupee）的试点，以进一步提升金融科技在国内市场的应用深度。

在孟加拉国，移动支付已成为金融服务的重要组成部分。bKash 是孟加拉国最大的移动支付公司，拥有超过 5,000 万用户，其成功模式吸引了国际投资者的关注。bKash 通过与本地银行、国际支付机构合作，为用户提供转账、支付、数字借贷等服务，极大地改善了孟加拉国的金融普惠性。其创新模式也被视为其他南亚国家发展移动金融的参考案例。

巴基斯坦在区块链技术应用方面取得了一定进展，尤其是在数字身份认证和供应链金融领域。巴基斯坦政府已与中国企业展开合作，探索基于区块链的金融解决方案，以提高交易透明度和金融安全性。例如，巴基斯坦央行正



在研究如何利用区块链技术加强数字货币和跨境支付的监管,确保金融体系的稳定性。这些技术的推广,不仅有助于南亚国家加强数字金融安全,还可能为“一带一路”框架下的跨境金融合作提供新机遇。

### 3.中亚:数字支付与金融基础设施现代化

中亚地区近年来在数字支付、银行现代化和跨境金融合作方面取得了快速进展,特别是在哈萨克斯坦、乌兹别克斯坦和吉尔吉斯斯坦等国,移动支付、数字银行和区块链技术正成为推动金融发展的核心动力。受“一带一路”倡议推动,中资金融科技企业和中亚本土企业展开合作,共同推动该地区的数字金融基础设施建设。

移动支付正在逐步成为中亚国家的重要支付方式。尽管该地区传统银行体系较为落后,但智能手机普及率的提高和互联网基础设施的发展为移动支付提供了增长空间。例如,哈萨克斯坦的 Kaspi.kz 已发展成为领先的数字金融平台,提供数字支付、贷款和理财等服务,并在中亚市场扩张。乌兹别克斯坦的 Uzcard 和 HUMO 支付系统则通过政府支持,逐步取代现金交易,推动移动支付普及。与此同时,中国的支付宝和微信支付也开始进入中亚市场,与本地支付系统对接,促进跨境支付便利化。

数字银行和金融科技基础设施现代化也是中亚国家金融改革的重要方向。哈萨克斯坦政府大力发展数字银行业务,哈萨克斯坦国家即时支付系统自 2019 年 2 月 7 日启动以来,仅两年的时间即累计完成支付交易 4 万多笔,支付总金额超过 40 亿坚戈。乌兹别克斯坦政府也在推动银行数字化转型,发布《关于发展数字经济的若干举措》《关于批准“数字乌兹别克斯坦-2030”战略及其落实举措》等政策法规,以支持数字银行和在线金融服务的发展。此外,区块链技术在亚金融体系中逐渐得到应用,例如吉尔吉斯斯坦正在探索基于区块链的金融监管,以提升交易透明度和安全性。

跨境金融合作在中亚数字金融发展中占据重要地位。中国与中亚国家在“一带一路”框架下加强金融科技合作,例如中国的银联(UnionPay)与哈萨克斯坦、乌兹别克斯坦的银行建立合作,使当地用户可以在“一带一路”沿线国家使用银联卡进行支付。此外,中国的区块链跨境支付技术正在被引入中亚,以提高跨境贸易的金融便利性,并降低传统国际支付体系(如 SWIFT)带来的结算成本。未来,中亚国家可能进一步深化与中国在移动支付、数字

银行和金融基础设施等方面的合作,共同推动“一带一路”金融科技生态体系的建设。

### 4.中东:金融科技创新驱动数字经济

中东地区正加速拥抱金融科技,以推动数字经济的快速发展,尤其是在阿联酋和沙特阿拉伯等国家。在政府战略的支持下,金融科技在数字支付、区块链、数字银行等领域取得显著突破,成为推动经济增长和提升金融包容性的关键动力。其中,沙特的“2030 愿景”和阿联酋的金融科技战略为该地区金融科技的崛起奠定了政策基础,促进了数字金融生态的蓬勃发展。

阿联酋已成为中东地区金融科技发展的核心枢纽。迪拜国际金融中心(DIFC)设立了 FinTech Hive 孵化器,吸引了大量国际金融科技公司,涵盖支付、区块链、人工智能风控等多个领域。这一孵化平台不仅推动了阿联酋本土金融科技企业的成长,还促进了国际金融科技企业进入中东市场。此外,阿联酋政府正在加强对数字资产和区块链技术的监管,以提高金融体系的透明度和安全性。

沙特阿拉伯同样大力推进金融科技发展,力求在“2030 愿景”框架下建立现代化的金融基础设施。沙特阿拉伯金融管理局(SAMA)推出监管沙盒计划(SAMA Regulatory Sandbox),允许金融科技企业在受监管环境下测试新产品和服务,从而加快创新步伐。同时,沙特央行正在探索央行数字货币(CBDC)的试点,以优化跨境支付体系,提高金融交易的便利性和安全性。

跨境支付是中东金融科技发展的重要方向,阿联酋与印度已达成协议,建立跨境即时支付系统,以提高双边贸易的支付效率。这一举措不仅降低了国际结算成本,还为“一带一路”框架下的跨境金融合作提供了示范。未来,随着中东各国进一步加快金融科技立法和数字货币试点,中东地区将在全球金融科技格局中扮演更加重要的角色,为“一带一路”沿线国家的数字金融合作提供更多机遇。

### 5.欧洲:数字银行与金融科技立法

欧洲是全球金融科技发展最成熟的地区之一,许多国家在数字银行、支付体系、加密货币监管等领域处于世界领先地位。近年来,欧盟不断完善数字金融监管体系,并积极推进数字银行和数字货币的创新,以提升全球竞争力。

欧洲的数字银行市场发展迅猛,多个金融科技企业正在全球扩展业务,特别是在“一带一路”沿线国家提供无边界的数字金融服务。例如,英国的 Revolut、德国的 N26、



瑞典的 Klarna 等企业已成为欧洲数字银行的代表。这些金融科技公司利用先进的人工智能风控技术、无实体网点运营模式和灵活的支付体系，在国际市场上快速崛起，吸引了大量用户，特别是在跨境支付和财富管理领域表现突出。它们的成功不仅推动了欧洲本地的数字金融服务升级，也为“一带一路”沿线国家提供了新的数字银行模式，促进了全球范围内的金融普惠。

与此同时，欧盟正在加快金融科技监管政策的制定，以确保数字金融创新的安全性和合规性。2023 年，欧盟正式推出《加密资产市场监管法案》（MiCA），这是全球首个全面规范加密货币和区块链资产的法律框架，旨在填补数字资产市场的监管空白。MiCA 对加密货币发行、交易平台、钱包服务商等进行了明确规定，力求在推动金融科技发展的同时，降低市场风险，并保护投资者利益。此外，MiCA 的实施将对全球数字金融生态产生深远影响，特别是对“一带一路”沿线国家的数字金融监管具有重要借鉴意义。

此外，欧洲央行（ECB）正在推进“数字欧元”计划，旨在确保欧盟在全球数字支付竞争中占据领先地位。数字欧元将作为法定货币的补充，以提高金融体系的稳定性，并增强欧元区内外支付便捷性。目前，欧洲央行已进入数字欧元的技术研发阶段，计划在未来几年内完成试点测试。该计划的推进不仅有助于提升欧盟在全球数字金融治理中的话语权，也可能为“一带一路”沿线国家的数字货币发展提供合作契机，促进跨境数字支付的互联互通。

## 6. 非洲：金融科技助力普惠金融

非洲是全球银行服务覆盖率最低的地区之一，但近年来，金融科技正迅速弥补传统银行体系的不足，为无法获得银行服务的人群提供便利的金融解决方案。根据世界银行（2023）数据，撒哈拉以南非洲地区 57% 的人口仍然处于“无银行账户”状态，无法享受传统金融服务。然而，移动支付、区块链技术和数字银行的兴起，正在彻底改变这一格局，使普惠金融成为现实。

在非洲，M-Pesa 是金融科技发展的标志性案例。这一由肯尼亚 Safaricom 电信公司推出的移动支付服务，使数百万用户能够通过手机进行转账、支付账单、获取贷款等金融活动。自推出以来，M-Pesa 已覆盖 3870 万用户，其交易额占肯尼亚 GDP 的 50% 以上，并成功扩展至坦桑尼亚、乌干达、卢旺达等多个非洲国家。M-Pesa 的成功不仅展示了移动支付在解决金融排斥问题上的潜力，也为“一带一路”倡议下的金融科技合作提供了借鉴。

在尼日利亚，金融科技企业 Flutterwave 正在推动跨境支付的发展。作为一家专注于 B2B 支付的金融科技公司，Flutterwave 的支付 API 已被多个跨国公司采用，支持非洲与全球市场的无缝支付连接。其技术赋能模式，使得当地中小企业能够便捷地接入国际金融体系，推动区域贸易增长。Flutterwave 的成功，反映出非洲金融科技市场对创新支付解决方案的强烈需求，并为中国金融科技企业进入非洲市场提供了合作机会。

此外，区块链技术正在成为非洲金融体系改革的重要推动力。尼日利亚政府率先试点 eNaira（央行数字货币），旨在提高金融交易的透明度，并为无银行账户人群提供更安全的数字支付渠道。eNaira 的推出标志着非洲国家在数字货币领域的探索进入新阶段，未来可能会与“一带一路”金融科技合作相结合，促进数字金融体系的互联互通。随着移动支付、数字银行和区块链技术的进一步推广，非洲的普惠金融体系将持续优化，为“一带一路”倡议在该地区的金融合作创造更多可能性。

## 7. 拉丁美洲：金融科技面临新的增长机遇

拉丁美洲近年来成为全球金融科技增长最快的地区之一，主要得益于智能手机普及率提升、电子商务蓬勃发展以及银行服务覆盖率较低带来的市场需求。根据 Virtue Market Research 的报告，拉美金融科技市场规模已超过 660 亿美元，预计到 2030 年将达到 1021.6 亿美元。巴西、墨西哥和阿根廷是该地区金融科技发展的主要驱动力，其中巴西金融科技企业 Nubank 已成为全球最大的数字银行之一，用户超过 7000 万。此外，墨西哥的 Konfio、阿根廷的 Ualá 等企业在数字支付、信贷和小微企业融资领域迅速崛起，为大量未能获得传统银行服务的人群提供金融支持。

跨境支付和数字银行是拉美金融科技的核心发展方向，区块链和加密货币的应用也较为广泛。由于本地货币波动较大，许多企业和个人开始采用稳定币（如 USDT、USDC）进行支付和资产储值。阿根廷、巴西等国央行正在推进中央银行数字货币（CBDC）试点，以增强货币体系稳定性。此外，中国的支付宝和字节跳动等企业也在拉美地区布局，与本地金融科技公司合作，推动移动支付和数字信贷的发展，进一步加强“一带一路”倡议在该地区的数字经济合作。

## （二）全球主要金融科技企业竞争格局

全球金融科技市场呈现高度竞争格局，各大企业依托技术创新、市场扩张和政策优势，在不同地区展开激烈竞争。当前，主要金融科技企业可分为中国企业、欧美企业以及“一带一路”沿线国家的本土企业。这些企业在跨境支付、数字银行、供应链金融、人工智能风控等领域展开竞争，同时也通过合作共享市场资源。

### 1. 中国企业：数字金融的全球化拓展

中国的金融科技企业近年来在“一带一路”沿线国家迅速扩张，依托移动支付、区块链、供应链金融等核心技术，成为推动跨境金融基础设施建设的重要力量。

- 蚂蚁集团（支付宝、蚂蚁链）
  - 支付宝拓展海外市场，已覆盖 200 多个国家和地区，支持 40 个币种结算境外商户超 1000 万。并通过跨境合作扩大业务版图，如与印尼 DANA、菲律宾 Gcash、马来西亚 TNG Digital 等本土支付平台合作，推动无缝跨境支付。
  - 蚂蚁国际推出万里汇跨境支付与资金管理平台，支持中国中小商户发展跨境贸易，目前已服务超 100 万商户，接入全球 120 多个电商平台，覆盖 70 多个国家与地区。
  - 旗下区块链技术蚂蚁链（AntChain），已应用于跨境贸易融资，提升“一带一路”沿线国家的供应链透明度和金融安全性。
- 腾讯金融科技（微信支付）
  - 依靠社交支付模式扩展海外市场，微信跨境支付已覆盖 74 个国家和地区，支持 31 个币种结算境外商户超 600 万。
  - 结合金融科技能力，构建数字化跨境支付网络，以“1+1+1”模式连接微信生态、全球支付合作伙伴、海外生活服务平台，提升跨境消费、汇款、商贸体验。
  - 通过战略投资东南亚支付企业如 GoPay 和 shopee，扩大微信支付的国际影响力。
- 京东科技（JD Technology）

- 重点布局供应链金融，为“一带一路”沿线国家提供数字信贷和 AI 风控服务，优化中小企业融资渠道。

- 2023 年，京东金融科技部门与中东、非洲等地区的银行和企业合作，提供智能风控和大数据分析技术。

### 2. 欧美企业：金融科技领域的传统巨头

欧美金融科技企业凭借雄厚的资本实力、先进的支付网络和技术，在全球市场保持竞争力，尤其在跨境支付和 B2B 支付领域具有优势。

- Visa 和 Mastercard
  - 在全球信用卡支付市场占据半数以上的份额，并积极推进东南亚及中东地区的数字支付互联互通。
  - Visa 与东南亚领先的金融科技平台 Fiuu 和东南亚数字资产基础设施提供商 StraitsX，实现了对东南亚数字金融市场的立体化渗透。
- PayPal 和 Stripe
  - 作为全球领先的在线支付平台，PayPal 在 2023 年的全球市场份额约 15.4%。
  - Stripe 主要为跨境电商提供支付解决方案，吸引大量“一带一路”沿线商户，尤其是在中东、东南亚等新兴市场。
- Revolut 和 N26
  - Revolut 提供多币种数字银行账户，使“一带一路”沿线用户能够无障碍进行跨境金融交易。
  - N26 主要针对欧洲市场，但也在东南亚市场推广无边界银行服务，优化国际支付体验。

### 3. 本土企业：区域市场的快速崛起

“一带一路”沿线国家的本土金融科技企业正在崛起，与中国和欧美企业展开竞争，同时也通过合作共享市场资源。

- 东南亚市场

○ Grab Financial: 2023 年的估值超过 20 亿美元, 提供一整套支付、贷款和投资服务, 定位为支付宝和微信支付的区域竞争对手。

○ Gojek Pay (印尼): 印尼最大支付平台之一, 已与腾讯等企业建立合作伙伴关系。

○ Sea Money (ShopeePay): 东南亚最大的电商支付平台, 活跃用户数已超过 6000 万。

#### ● 中东市场

○ Tabby (阿联酋): 提供“先买后付”(BNPL) 服务, 与 Visa 等企业建立合作。

○ STC Pay (沙特阿拉伯): 由沙特电信公司推出的电子钱包, 已与 Visa 等全球支付网络接轨。

#### ● 非洲市场

○ M-Pesa (肯尼亚): 全球领先的移动支付平台, 在肯尼亚、坦桑尼亚等国分别占据 94.9%、37.12% 的市场份额, 并逐步扩展至中东地区。

○ Flutterwave (尼日利亚): 专注于 B2B 支付, 2023 年融资 2.5 亿美元, 已扩展至多个非洲国家。

○ Paga (尼日利亚): 移动支付平台, 已覆盖 1000 万+用户, 推动数字支付基础设施建设。

○ Paystack (南非): 为非洲中小企业提供数字支付解决方案, 已被 Stripe 收购, 计划进一步扩展。

综上所述, 全球金融科技市场竞争格局已形成中国、欧美、本土企业三足鼎立的态势。中国企业凭借“一带一路”政策的推动, 深入东南亚、中东和非洲市场, 强化数字金融基础设施; 欧美企业则利用全球品牌影响力, 继续主导跨境支付和 B2B 金融领域; 本土企业则在各自市场中迅速崛起, 与全球企业形成竞争与合作并存的格局。未来, 全球金融科技企业将在技术创新、市场本土化、跨境支付互联互通等方面展开更激烈的竞争, 同时也为“一带一路”沿线国家提供更多金融包容性和发展机遇。

## (三) 中国金融科技走入“一带一路”沿线国家

## 1. 全球化战略

中国金融科技企业的全球化战略在“一带一路”沿线国家展现出多元化的市场进入方式, 包括直接投资、技术输出和市场适应策略。不同区域的经济水平、政策环境和用户需求各异, 因此中国企业采取了因地制宜的本土化策略, 以提高市场渗透率和用户接受度。

在市场进入方面, 中国企业通过收购或投资本土金融科技企业, 以快速获取市场份额和现有用户基础。例如, 蚂蚁集团投资印度最大的移动支付平台 Paytm, 助其成为南亚领先的金融科技公司, 并在技术、风控等方面提供支持。此外, 中国企业也积极与本地金融机构建立战略合作伙伴关系, 如微信支付与泰国盘谷银行和马来西亚 PayNet 合作, 推动微信支付在这些国家的应用; 支付宝则与菲律宾的 GCash 合作, 促进跨境支付和电子钱包的普及。与此同时, 一些中国金融科技企业选择自建品牌, 直接拓展海外市场。例如, 阿里巴巴旗下的 Lazada Pay 深耕东南亚电子商务支付场景, 而京东科技在东南亚市场推出数字金融服务, 以供应链金融和信用支付为核心, 支持区域电商和物流企业发展。

在本土化策略方面, 中国企业针对各区域市场的特点调整产品和服务模式, 以适应当地用户需求。在东南亚, 由于智能手机普及率较高且大量人口未能享受到传统银行服务, 移动支付成为最主要的金融科技应用场景。例如在中东, 为了尊重伊斯兰教法 (Sharia) 原则, 中国金融科技企业在信贷产品设计上进行了调整, 与当地银行合作推出符合伊斯兰金融合规要求的数字信贷服务, 避免涉及利息计算问题, 以确保产品能够被当地监管机构认可。此外, 在非洲, 由于大部分人口缺乏传统银行账户, 中国企业可以投资移动钱包和微贷平台, 如华为在肯尼亚支持 M-Pesa 的发展, 为用户提供低成本的金融服务, 并推动移动支付的普及。

总体来看, 中国金融科技企业的全球化战略不仅涉及投资并购和合作模式, 还依赖高度灵活的本土化策略, 以确保不同区域的金融科技产品能够有效融入当地市场, 为“一带一路”倡议下的数字金融合作提供持续动力。

## 2. 投资与合作模式

中国金融科技企业在“一带一路”沿线国家的投资模式主要包括直接投资和合资合作, 通过与当地企业及政府机构的紧密协作, 推动金融科技基础设施的建设与普及。

这些投资不仅增强了中国企业的全球市场布局,也促进了当地数字金融生态的成熟。

在直接投资方面,中国企业采取股权投资和并购的方式,快速获取市场份额,并利用本土平台的用户基础加速业务扩展。腾讯和阿里巴巴通过对印尼 Gojek 的投资,推动其旗下移动支付平台 GoPay 的发展,使其在东南亚市场的支付交易量不断攀升。GoPay 现已成为印尼及其他东南亚地区主要的电子支付服务之一,在本土金融科技生态系统中扮演着关键角色。

在合资与合作模式方面,中国企业更多依赖与当地金融机构、银行和金融科技企业的合作,以促进技术融合和市场适应性。例如,支付宝与泰国最大商业银行之一的暹罗商业银行 (SCB) 达成合作,共同推动 SCB EASY PAY, 支持支付宝模式在泰国的应用。由于泰国是中国游客的重要旅游目的地,此项合作不仅提升了游客支付体验,还促进了泰国本地商户对数字支付的接受度。与此同时,蚂蚁集团在马来西亚与 TNG Digital 合作,推动电子钱包的互联互通,使支付宝用户能够在马来西亚直接使用当地的 Touch 'n Go 电子支付系统,提高了跨境支付的便利性。

具体而言,中国金融科技在“一带一路”沿线国家的合作模式主要包括政府间合作 (G2G)、企业间合作 (B2B) 以及公共与私营合作 (PPP)。这些合作方式不仅促进了金融科技基础设施的完善,也提升了跨境支付效率,为数字经济发展奠定了坚实基础。

在政府间合作 (G2G) 方面,中国与多个国家开展合作,积极推动央行数字货币 (CBDC) 的跨境支付试点,以提高区域内的金融互联互通水平。例如,中国人民银行与新加坡金融管理局 (MAS) 和展开合作,探索数字人民币在国际支付体系中的应用。此外,中国央行联合阿联酋、泰国、中国香港三地央行,共同推出 mBridge 跨境支付试点,利用区块链技术实现各国央行数字货币的互联互通。mBridge 项目的成功试点为“一带一路”沿线国家提供了一种去中心化、高效率的跨境支付解决方案,有助于降低国际交易成本,并增强区域经济一体化。

在企业间合作 (B2B) 方面,中国金融科技企业通过与本地金融机构和支付公司合作,推动移动支付和跨境金融服务的普及。支付宝已在 100 余个国家和地区开通境外支付服务,与本地银行、支付公司建立合作伙伴关系,使中国游客及当地商户能够便捷地使用支付宝结算。例如,在泰国,支付宝与 Kasikornbank (泰华农民银行) 合作,为商家提供扫码支付及结算服务。与此同时,微信支付在

东南亚市场亦取得突破,支持泰国、印尼、马来西亚等国家的本地银行卡绑定,让用户能够在境内外进行无缝支付,提高跨境电商和旅游产业的便利性。

在公共与私营合作 (PPP) 方面,中国金融机构与国际组织、当地政府合作,为“一带一路”沿线国家提供金融科技支持。例如,世界银行和中国银行联合推出“一带一路”金融科技项目,帮助新兴市场国家改善金融基础设施,为小微企业和低收入群体提供普惠金融服务。此外,东南亚各国政府也在积极吸引外资金融科技企业。例如,印尼政府与中国签署《关于加强数字经济领域投资合作的谅解备忘录》,鼓励包括支付宝、微信支付等中国企业投资金融科技基础设施,推动了本地数字经济的发展。

总体来看,中国金融科技通过 G2G、B2B 和 PPP 等多层次的合作模式,不仅加深了“一带一路”沿线国家的金融互联互通,也推动了区域内数字金融生态的升级,为全球金融科技竞争格局注入新的活力。

### 3. 区域布局

中国金融科技企业在“一带一路”沿线的布局涵盖多个关键市场,包括东南亚、南亚、中东与非洲以及欧洲,各区域的市场特点和发展需求决定了企业的进入模式和战略重点。

在东南亚市场,中国金融科技企业主要通过与本土银行和支付平台的合作,深化电子支付生态体系。例如,支付宝和蚂蚁集团通过与马来西亚联昌国际银行 (CIMB) 等本地金融机构合作,推动其移动支付服务在东南亚的普及。在供应链金融方面,京东科技在东南亚推出数字化供应链融资服务,为中小企业提供更高效率的资金流动支持,助力区域内跨境贸易的增长。

在南亚市场,中国企业的投资主要集中在支付和电商领域,以推动数字信贷和金融普惠化。蚂蚁集团于 2015 年入股印度 Paytm,并在其发展过程中提供技术和资本支持,使其成长为南亚地区最大的数字支付平台之一。2024 年第三季度,Paytm 的月活跃用户达到 1 亿,成为印度市场数字金融的重要支柱。腾讯则通过投资印度最大的电商平台 Flipkart,推动其数字支付和消费信贷业务的发展,为南亚地区的数字经济生态提供助力。

在中亚市场,中国金融科技企业重点布局跨境支付、供应链金融和本地数字化转型。支付宝与 Kaspi 银行合作,推动中国与哈萨克斯坦的跨境二维码支付,便利游客和中资企业交易;中兴通讯则自 2004 年在乌兹别克斯坦



设立代表处以来，与 Uzbektelecom 等机构建立了密切合作关系，助力该地区的数字基础设施建设和数字化转型。此外，在中哈霍尔果斯经济特区，中国企业还参与建设跨境金融数据通道，推进区域金融要素的数字化流通。

在中东市场，中国金融科技企业聚焦于跨境清算、数字货币合作及数字支付网络建设。近年来，阿联酋和沙特在建设数字金融中心方面政策积极，与中国在“一带一路”倡议下的金融合作愈加密切。中国银行与阿联酋中央银行合作试点基于数字货币桥（mBridge）的跨境支付系统，探索数字人民币与迪拉姆的可编程结算机制。这些合作不仅提升了中国企业在中东金融科技生态中的话语权，也加快了人民币在区域贸易清算中的渗透速度。

在欧洲市场，中国金融科技企业正通过区块链、数字银行等技术推动跨境支付和数字金融的融合发展。英国和德国等国的金融机构正在探索与中国企业在数字银行、支付清算和区块链技术方面的合作。伦敦作为欧洲的金融中心，成为中国金融科技企业拓展欧洲市场的桥头堡，支付宝和微信支付在英国的应用正逐步扩大，并在欧洲多个国家逐步铺开业务。此外，欧盟推动的 MiCA（加密资产市场监管法案）和数字欧元计划，也为中国企业在欧洲市场提供了新的合作机会，未来有望在数字金融基础设施建设方面展开更深层的交流与合作。

在非洲市场，中国金融科技企业以基础设施建设与技术输出助力金融普惠。华为在肯尼亚与当地最大的移动支

付平台 M-Pesa 合作，为东非市场提供更加稳定和安全的数字支付基础设施。由于非洲地区银行服务覆盖率较低，M-Pesa 等移动金融服务成为提升金融包容性的关键手段，而中国企业的技术支持进一步加速了这一模式的推广。在“一带一路”框架下，中非合作论坛已将“数字普惠金融”纳入优先议程。当前，非洲多国加快推动本币数字化，中国企业在数字钱包、安全芯片与跨境清算等领域的参与不断深化，为非洲数字金融生态建设注入持续动能。

在拉丁美洲市场，中国企业则将技术出海与战略投资并重，通过与本地金融科技平台的深度合作，拓展支付与数字信贷业务。2018 年，支付宝宣布将与墨西哥的 Openpay 合作，建立数字化的交易方式，仅一个月的时间内就在墨西哥吸引力超过 17500 户的商家。此外，2019 年，腾讯领投了阿根廷金融科技公司 Ualá，也将其开发微信支付生态、扩展小额贷款和建立信用的经验带给了阿根廷。由此可见，金融科技逐渐成为中拉数字合作的重要新兴领域。

整体来看，中国金融科技企业在“一带一路”沿线的布局紧密结合各区域的市场需求，采取灵活的合作模式，涵盖了电子支付、供应链金融、数字信贷、跨境支付等多个领域。随着各国金融科技生态的快速演进，中国企业在全球数字金融体系中的影响力持续扩大，推动“一带一路”数字金融合作向更加融合、普惠与可持续的方向发展。

## 二、金融科技如何推动“一带一路”战略的落地

下面这一部分考察如何以金融科技推动“一带一路”政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通五大目标的实现。

### （一）金融科技如何促进“政策沟通”

“一带一路”倡议强调政策沟通，以增强沿线国家之间的互信与合作。在数字金融领域，政策沟通的核心目标是协调各国的监管框架和发展战略，建立统一的技术标准，降低跨境金融交易的监管壁垒，并推动金融科技在各国治理框架中的应用。近年来，央行数字货币（CBDC）、区块链监管技术以及人工智能驱动的政策分析工具成为金融科技政策沟通的重要抓手。中国与东盟国家围绕数字金融政策的协同、金融监管标准化以及区域金融治理框架展开合作，推动“一带一路”金融体系更加高效、安全和互联互通。

#### 1. 数字金融政策的协同

数字金融政策的协同是“一带一路”沿线国家推进金融一体化的关键。各国政府正通过数字货币、数据合规框架以及监管技术合作，优化区域金融政策的对接。近年来，央行数字货币（CBDC）成为数字金融政策协调的重要突破口。中国人民银行联合阿联酋、泰国及香港金融管理局推出 mBridge 跨境支付项目，基于区块链技术试点 CBDC 跨境支付，提高跨境贸易的结算效率。mBridge 已完成多轮测试，累计交易额达数百万美元，展现了 CBDC 在“一带一路”金融合作中的潜力。此外，中国与新加坡金融管理局（MAS）签署协议，探索数字人民币（e-CNY）与新加坡 Project Ubin 之间的互联互通，提升跨境支付效率。这些合作模式有助于建立区域性数字货币互认机制，增强中国与东盟国家在数字金融领域的政策协同。

除数字货币外，东南亚国家也在推动数据治理规则的统一。例如，2022 年印尼政府通过《个人数据保护法》（PDPA），要求跨境支付企业必须确保“有充分和有约束力的个人数据保护”。中国企业在布局东南亚金融科技业务时，需符合各国数据监管框架，这对政策协调提出了更高要求。为解决数据跨境合规问题，中国与东盟国家正推动区域数据治理合作框架，以平衡金融数据安全与跨境业务便利性。

#### 2. 金融监管标准化

“一带一路”沿线国家的金融监管体系存在较大差异，中国正与东盟国家携手推进金融科技的监管标准化，特别是在反洗钱（Anti-money laundering, AML）、客户身份认证（Know Your Customer, KYC）等领域的协调。该系统基于智能合约技术，使“一带一路”沿线国家更容易互认金融机构的客户身份，从而减少金融欺诈和洗钱风险。例如，阿联酋金融情报局（FIU）与中国反洗钱监测和分析中心（CAMLMAC）也在加强合作，追踪大额跨境支付，并共同执行合规审查，提升了“一带一路”金融治理能力，并为多国央行的监管合作提供了借鉴。中国还与泰国签署了《反洗钱和反恐怖融资金融情报交流合作谅解备忘录》，与东南亚国家在反洗钱与反恐融资领域进一步深化合作。

#### 3. 区域金融治理框架

金融科技在“一带一路”沿线国家的治理体系中发挥着越来越重要的作用，特别是在金融合作协调机制和政策风险管理方面。近年来，中国—东盟金融科技合作计划推动了东盟国家之间的支付互联互通，促进区域金融体系融合。2025 年，银联与泰国国家电子支付系统 PromptPay 运营机构 National ITMX 签署二维码跨境互联互通合作协议。该合作模式不仅降低了跨境支付成本，还增强了东南亚国家在“一带一路”框架下的金融互联互通。

政策风险评估是“一带一路”投资的重要环节。近年来，人工智能和大数据分析技术被广泛用于沿线国家的政策环境监测。2024 年，京东科技率先探索智能全托平台（AI-TAMP）模式，推出智能投融资评估系统，通过 AI 算法预测东南亚国家基础设施投资的潜在政策风险，帮助中国企业优化投资决策。同年，蚂蚁集团在“一带一路”沿线国家推广身份安全、业务安全、产业风控、合规安全等全链路的安全风控产品与服务，结合大数据分析各国信用环境、金融稳定性及监管合规性，提高“一带一路”金融治理的智能化水平。这些技术的应用使“一带一路”沿线

国家能够更加精准地评估金融政策风险,提高投资可持续性。

## (二) 金融科技如何促进“设施联通”

“一带一路”倡议强调基础设施的互联互通,在数字时代,金融基础设施的建设已经成为经济合作的重要支撑。金融科技通过提升跨境支付、供应链金融、数字货币等基础设施的效率,助力“一带一路”沿线国家打破传统金融壁垒,构建更高效的金融体系。区块链、数字人民币、智能合约等金融科技应用正逐步成为推动基础设施互联互通的重要工具。

### 1. 区块链+供应链金融优化“一带一路”基建融资

“一带一路”沿线国家的基础设施投资需求巨大,但由于项目周期长、资金回收期延迟,提升了融资成本和风险。金融科技的应用,尤其是区块链和智能合约技术,可以提高融资透明度,降低违约风险,从而优化“一带一路”基建融资模式。区块链技术通过不可篡改的交易记录,使资金流向透明且可追溯,进而提高了项目资金管理的效率。

近年来,中国金融科技企业积极布局区块链驱动的供应链金融方案,以优化“一带一路”沿线的基础设施融资。例如,中国建设银行在2022年推出跨境翼支付产品,为“一带一路”沿线国家提供区块链驱动的供应链融资服务。这一系统利用智能合约实现融资流程自动化,使资金在不同参与方之间的流转更加安全、便捷。此外,香港金融管理局(HKMA)与泰国央行(BoT)在“一带一路”框架下联合开展了区块链跨境支付试点,探索如何利用分布式账本技术(DLT)提升跨境贸易融资效率(HKMA, 2023)。

### 2. 数字货币在“一带一路”基础设施项目中的应用

数字人民币(e-CNY)作为中国央行推出的数字货币,正逐步成为“一带一路”沿线基础设施项目的结算工具。相比传统跨境支付方式,数字人民币可以降低交易成本、提升支付效率,并减少美元等外币汇率波动对“一带一路”基础设施投资的影响。

中国与阿联酋、沙特阿拉伯等国签署了数字货币合作协议,推动数字人民币在“一带一路”基础设施项目中的试点应用(People's Bank of China, 2023)。此外,在

2022年北京冬奥会期间,数字人民币成功用于跨境支付,为未来在“一带一路”沿线国家的推广提供了实践经验。

## 3. 金融科技助力“一带一路”沿线国家的支付基础设施建设

东南亚等“一带一路”沿线地区的支付基础设施仍存在不完善的问题,部分国家的支付系统碎片化,难以实现区域内的金融互联互通。中国金融科技企业正在通过技术输出和深化合作,支持东南亚国家升级支付基础设施,推动无缝支付网络的建设。例如,中国银联与新加坡、马来西亚、泰国等国的支付系统对接,使银联卡用户能够在东南亚广泛使用中国金融服务。

此外,在中国央行的支持下,东盟10国均已加入人民币跨境支付系统(CIPS),大幅提升“一带一路”沿线国家在国际贸易中的支付效率。该系统允许东南亚国家直接以人民币结算基础设施投资,减少美元交易带来的汇率风险。例如,泰国央行正与中国央行合作,探索数字人民币在双边贸易结算和大型基建项目中的应用。

## (三) 金融科技如何促进“贸易畅通”

“一带一路”倡议的核心目标之一是促进沿线国家的贸易畅通,而跨境支付、供应链管理和跨境电商的发展是实现这一目标的关键环节。传统的国际贸易往往受限于高昂的支付成本、复杂的清算流程以及跨境信用体系的缺乏,而金融科技的应用能够显著提升贸易便利性。中国金融科技企业正通过数字支付、区块链供应链金融、人工智能驱动的跨境电商赋能方案,助力“一带一路”沿线国家构建更高效、安全的贸易生态。

### 1. 金融科技在跨境支付中的作用

跨境支付是“一带一路”贸易畅通的关键环节,然而,东南亚、南亚等地区的支付系统较为分散,且不同国家对外资支付企业的监管标准各异,造成了跨境支付成本高、交易效率低的问题。中国金融科技企业正在通过数字人民币和第三方支付技术,推动“一带一路”沿线国家的跨境支付互联互通。

近年来,中国的支付系统也在加快在东南亚市场的布局。例如,银联在2023年宣布与泰国PromptPay、新加坡PayNow等本地支付系统实现互联互通,允许中国游客和当地用户通过二维码支付无缝完成交易。此类中国



企业与本地支付平台的合作,减少了传统跨境支付依赖美元的成本,更好地惠及中国及一带一路沿线国家。

## 2. 区块链+智能合约优化跨境贸易结算

跨境贸易涉及多个环节,从订单处理、信用评估、物流跟踪到支付结算,传统模式下的信用和信息不对称问题严重影响交易效率。区块链技术的可追溯性和不可篡改性,为“一带一路”跨境贸易提供了全新的解决方案。

2023年,蚂蚁国际与 StraitsX 合作,基于蚂蚁集团自研开发的 Whale 区块链技术财资管理平台,实施用途限定货币(Purpose Bound Money)等创新协议,以促进更快、更安全和更具成本效益的跨境交易,提高了价格稳定性。

此外,2020年,由国家信息中心进行总体规划和顶层设计,并联合中国移动、中国银联、北京红枣科技等单位共同发起建立的区块链服务网络(BSN)也正在全球化的扩展过程中,能够为一带一路沿线国家包括跨境支付在内的各种应用提供了底层的区块链基础设施。

## 3. 人工智能+大数据助力跨境电商发展

东南亚是全球增长最快的跨境电商市场之一,然而,由于信用体系不健全、物流成本高,导致企业数据分析能力不足,许多“一带一路”沿线国家的电商企业仍面临发展瓶颈。中国金融科技企业正在利用人工智能和大数据分析技术,优化跨境电商平台的精准营销和风险管理能力。

例如,阿里巴巴2023年与柬埔寨商务部签署全球贸易平台合作协议,为近百家柬埔寨中小企业提供数字化培训,将中国的大数据、人工智能等技术深入投放到东南亚的电子商务发展模式,推动其快速发展。此外,腾讯云与东南亚多个电商平台合作,引入AI驱动的精营销技术,帮助商家提升广告投放效果。通过AI驱动的商品推荐、智能客服和信用评估等技术,中国金融科技企业正为“一带一路”跨境电商提供更高效的支持。

## (四) 金融科技如何促进“资金融通”

“一带一路”倡议强调资金融通,以确保沿线国家基础设施建设、产业投资和贸易合作的资金可得性和流动性。然而,传统融资模式往往受到融资成本高、信用体系不完

善、跨境资金流动受限等因素的影响,使得融资活动并未真正惠及当地产业发展。金融科技的应用,特别是人工智能风控、区块链供应链金融、数字货币支付等,正逐步优化“一带一路”沿线国家的融资环境,提高金融资源的可得性与安全性。中国金融科技企业凭借数字技术,正在东南亚等“一带一路”重点区域促进跨境融资效率,推动区域金融互联互通。

## 1. 优化“一带一路”基础设施融资模式

“一带一路”沿线国家在基础设施建设方面的资金需求庞大,然而,融资难、融资贵的问题长期困扰许多发展中国家。中国金融科技企业正在利用区块链供应链金融、智能风控等技术,降低融资成本,提高资金流转效率。

例如,Conflux Network推出了“一带一路超大规模区块链基础设施平台”,建立一个公共区块链基础设施,支持一带一路沿线国家的跨境合作项目。这些技术的应用增强了“一带一路”资金融通的可持续性,为基础设施建设提供了更稳定的资金支持。

## 2. 数字货币促进“一带一路”资金融通

数字货币在“一带一路”资金融通中发挥着越来越重要的作用,尤其是在跨境结算和金融稳定性方面。近年来,中国央行积极推动数字人民币(e-CNY)在“一带一路”国家的试点应用,以优化国际贸易结算,减少跨境交易对美元的依赖。

除了之前提到的中国央行与泰国、阿联酋、新加坡央行合作,启动mBridge数字货币跨境支付项目,探索基于区块链的央行数字货币(CBDC)结算体系以外,2022年,中国与新加坡启动了中新互联互通项目的数字人民币试点,进而推动了农业银行、招商银行、陆海新通道公司等中国企业积极探索具有东南亚地区特色的应用场景。这种数字货币的应用不仅提升了中国与东盟国家的金融合作水平,也推动了人民币在“一带一路”中的国际化进程。

## 3. 供应链金融提升“一带一路”投资的可持续性

“一带一路”倡议下,跨境供应链金融的重要性日益凸显,特别是在贸易、基建等资金密集型领域。传统的供应链融资模式往往受限于信用体系不完善、融资门槛高等

问题,而区块链和人工智能技术的应用正推动供应链金融创新,提高“一带一路”资金融通的可持续性。

例如,蚂蚁集团推出 Trusple 平台,这是一个面向全球贸易和金融的服务平台,旨在为中小企业和金融机构优化跨境贸易流程。该平台预计将显著提升“一带一路”沿线国家的供应链金融效率,增强沿线国家之间的信任。

## (五) 金融科技如何促进“民心相通”

“一带一路”倡议强调“民心相通”,即通过深化各国间的经济合作、文化交流和社会联系,增强沿线国家人民之间的相互理解和信任。在金融领域,普惠金融的发展、数字身份识别体系的完善,以及金融科技的社会责任实践,是推动“民心相通”的重要手段。中国金融科技企业正通过移动支付、数字信贷、电子身份认证(e-KYC)等创新应用,在东南亚等“一带一路”重点区域帮助当地民众提升金融包容性,减少经济发展不均衡问题,为区域金融互联互通和社会信任体系的建设提供支持。

### 1. 金融科技推动“一带一路”沿线国家的金融普惠

东南亚等“一带一路”沿线国家的许多地区,仍然存在大量无银行账户或未充分使用银行服务的人口。传统银行服务的覆盖率较低,许多小微企业和个人难以获得贷款、支付服务和基本的金融保障。金融科技的应用,特别是移动支付和数字信贷,正快速改变这一局面。

近年来,中国金融科技企业在东南亚积极推动普惠金融。例如,在菲律宾,蚂蚁集团与投资的 GCash 公司(菲律宾最大的移动支付平台)合作推出 GLoan 无抵押贷款的产品,允许借款人快速获得资金,无需额外文件或抵押,为小微企业和个体商户提供便捷的融资渠道。这种低门槛、便捷的金融服务,不仅提高了区域金融包容性,也促进了“一带一路”倡议下的经济合作和社会融合。

### 2. 数字身份识别技术提升“一带一路”沿线国家的金融安全

在“一带一路”沿线国家,金融欺诈、身份盗用和合规监管问题长期存在,导致跨境金融合作和信任体系建设面临挑战。为提升金融交易的安全性,中国金融科技企业正在推广电子身份认证(e-KYC),帮助当地政府和金融机构建立可信的数字身份体系,提高交易透明度,降低金融犯罪风险。

例如,2018年,中国科技企业旷视科技与泰国和马来西亚银行合作,共同推进基于 Face++ 的认证系统,使东盟国家用户可以通过生物识别技术进行远程开户和跨境支付。该系统已与中国的支付宝、联想、中信银行开展深度合作,实现了安全、高效的跨境身份认证。

### 3. 金融科技企业的社会责任与可持续发展

中国金融科技企业在“一带一路”沿线国家的发展,不仅需要提供创新的金融服务,还需要履行企业社会责任(CSR),以增强当地民众的信任感,推动可持续发展。近年来,一些中国企业已在东南亚开展了金融教育、乡村金融普及等公益项目,为当地经济发展贡献力量。

例如,蚂蚁金服与世界银行集团成员国际金融公司建立了可持续发展战略伙伴关系,共同推出“10x1000 科技包容性”计划。该计划聚焦普惠金融和环境可持续发展,承诺在未来十年为新兴经济体培养 10,000 名科技专家。在印度尼西亚的首批项目中,蚂蚁金服不仅提供技术培训,还特别强调负责任金融实践和绿色金融解决方案的开发。这些受训人才将成为推动当地社区可持续经济增长的核心力量,帮助弱势群体获得公平的金融服务,同时确保金融创新符合环境保护原则。通过这种方式,蚂蚁金服展示了如何将企业发展与社会责任有机结合,为“一带一路”沿线国家创造长期、可持续的社会价值。

## 三、金融科技在东南亚地区“一带一路”战略中的实践

东南亚是全球增长最快的金融科技市场之一，也是“一带一路”倡议数字经济合作的重点区域。得益于年轻人口结构、移动互联网普及率高、无银行账户人群多以及政府对金融数字化的支持，东南亚的金融科技行业近年来发展迅猛。中国企业依托资金、技术和市场经验，正在东南亚市场加快布局，在“一带一路”战略的推动下，在投融资、贸易与物流、数字经济和普惠金融等方面发挥重要作用。

### （一）金融科技如何促进东南亚“一带一路”投融资

东南亚是“一带一路”倡议的重要组成部分，基础设施建设、能源开发、交通互联等领域的投资需求巨大。然而，该地区融资体系尚不完善，传统金融体系的服务覆盖率较低，基础设施投资面临资本回报周期长、融资成本高、信用风险大等挑战。中国的金融科技企业正积极参与东南亚“一带一路”投资，通过数字支付、供应链金融、区块链融资、数字人民币结算等方式，提升资金流动性和投融资效率，为该地区提供创新性的金融解决方案。

#### 1. 数字支付体系赋能“一带一路”投融资

数字支付系统是“一带一路”金融合作的重要支撑。中国的支付宝、微信支付等金融服务提供方，正在东南亚推广高效便捷的跨境支付解决方案，促进投资交易便利化。

近年来，中国与东南亚多个国家的央行、金融机构建立了跨境支付互联互通机制，如广西北部湾银行依托中国—东盟跨境贸易金融互联互通平台（“贸金通”平台），与越南银行合作开展跨境电商结算先行先试，实现了跨境电商交易、物流和海关数据的“三单对碰”，当日“T+0”即可完成跨境收款，大幅提升了结算效率。这不仅降低了跨境交易成本，还提高了“一带一路”项目的资金流动效率。例如，在东南亚的基础设施建设项目中，项目承包商可以通过数字支付渠道快速支付供应商和工人薪资，加快资金周转，减少因传统银行体系结算周期长而导致的项目延误。

此外，数字支付体系的完善也促进了“一带一路”投资的金融包容性。在印尼、菲律宾等国家，大量人口缺乏传统银行账户，难以参与投资活动。通过中国企业提供的移动支付+数字钱包解决方案，2015年起，支付宝开始通

过“战略投资+技术分享”的形式在印尼、菲律宾、泰国、马来西亚等地与本地合作伙伴共建“当地支付宝”；2020年，蚂蚁推出Alipay+，从“打造钱包”升级到“打通钱包”，同时连接全球商业场景，推动小微企业参与“一带一路”投资项目。

#### 2. 供应链金融优化“一带一路”投资资金流动

东南亚“一带一路”基础设施项目涉及复杂的供应链体系，包括建筑材料、设备制造、物流运输等多个环节，传统银行融资体系难以高效支持。中国金融科技企业正利用供应链金融+区块链技术，提高资金流转效率，降低投融资成本。

例如，中国平安旗下的金融壹账通金融科技有限公司与菲律宾联合银行子公司UBX合作，打造该国首个区块链技术平台。该平台提供人工智能分析、远程审查和反欺诈审查等服务，以满足当地企业多渠道贷款申请处理、信用评估、贷款拨付和客户身份验证等数字时代的需求。

此外，区块链技术在东南亚“一带一路”融资中的应用也逐渐成熟。中国银行参与了多边央行数字货币桥研究项目，该项目由香港金融管理局、泰国中央银行、阿拉伯联合酋长国中央银行及中国人民银行数字货币研究所共同发起。项目展示了国际贸易结算、跨境电商、供应链金融等应用场景，通过区块链技术提高了跨境支付和贸易融资的效率。

#### 3. 绿色金融科技助力“一带一路”可持续投资

“一带一路”投资不仅关注基础设施和跨境贸易，也在向绿色低碳投资方向发展。东南亚多个国家正在推进可再生能源、智能交通等项目，金融科技正在提供创新的融资模式，以支持绿色投资的发展。

中国青山实业在印尼投资建设了 2GW 清洁能源基地，包括莫罗瓦利工业园、纬达贝工业园等综合产业园。该项目不仅推动了印尼的可再生能源发展，还通过绿色金融模式，利用中国进出口银行和中国出口信用保险公司提供的金融工具包，拓宽了绿色资金渠道此外，中国进出口银行、国家开发银行等 11 家金融机构联合发布《绿色金融支持“一带一路”能源转型倡议》，呼吁加强国际合作，切实发挥绿色金融“源头活水”作用，持续加大对共建“一带一路”国家能源绿色低碳转型领域的支持。

## （二）金融科技如何促进东南亚“一带一路”贸易与物流

中国金融科技企业正在加速东南亚贸易与物流体系的数字化升级，通过跨境支付、供应链金融和人工智能等技术手段，推动“一带一路”贸易畅通的目标。近年来，随着东南亚跨境电商和国际贸易的迅速发展，中国企业的数字金融解决方案在区域贸易结算、物流金融支持和跨境电商生态中发挥了重要作用。

### 1. 跨境支付体系的互联互通

中国金融科技企业在东南亚推动跨境支付互联互通，优化贸易结算效率。中国人民银行主导的人民币跨境支付系统（CIPS）已与东盟多国金融机构展开合作，为区域内贸易往来提供高效、安全的结算服务。与此同时，蚂蚁集团旗下支付宝已接入新加坡 PayNow、泰国 PromptPay 等本地支付网络，使东南亚用户能够在区域内便捷完成跨境支付。腾讯金融科技则通过微信支付与泰国、马来西亚、印尼等国银行合作，为本地商户和消费者提供更加便捷的支付方式。这些举措不仅提升了跨境支付的效率，也为“一带一路”沿线国家的商贸活动提供了更加便捷的金融基础设施。

### 2. 数字供应链金融优化“一带一路”物流网络

在“一带一路”倡议下，中国企业正利用供应链金融技术支持东南亚贸易物流的数字化转型。金融壹账通等金融科技企业利用大数据、区块链等技术，为东南亚市场提供智能化金融服务，推动当地金融机构数字化转型。阿里巴巴技术支持下的 Lazada 则利用 AI 进行供应链优化，预测哪些商品将在某一时期热销，从而提前调配库存，确保消费者能够及时收到商品。这些数字金融方案正在为东

南亚地区的物流企业提供更加高效的资金支持，提升贸易便利化水平。

## 3. 人工智能+大数据助力跨境电商

跨境电商是“一带一路”贸易增长的重要动力，中国企业的人工智能和大数据技术正为东南亚电商市场带来新的增长机遇。阿里云的 AI 大模型通义千问新增了音频理解模型 Qwen-Audio 及其会话微调版本 Qwen-Audio-Chat，适用于东南亚多语言、多文化的技术场景，推动 AI 技术在该地区的金融、教育和电商等领域实现突破。阿里巴巴的智能客服机器人技术被引入 Lazada，推出了 AI 驱动的虚拟购物助手 AI Lizzie，为消费者提供个性化的产品推荐、智能评论汇总、虚拟试穿等功能。这些功能显著提升了用户体验和购物效率。华为云则在 2024 年新加坡峰会上发布全新版本的华为云 Stack 8.3，为东南亚各行业提供端到端的数智化服务。这些人工智能技术不仅优化了电商平台的运营效率，还提升了“一带一路”贸易的整体安全性和可持续发展能力。

## （三）金融科技如何推动东南亚“一带一路”数字经济合作

中国金融科技企业在东南亚地区的数字经济发展中扮演着关键角色，通过数字银行、电子身份认证（KYC）、金融科技基础设施建设等方式，助力“一带一路”合作的深化。东南亚国家正加速数字化转型，中国金融科技企业凭借先进技术、市场经验和资本支持，在推动区域金融普惠、促进经济一体化方面发挥了积极作用。

### 1. 东南亚数字银行的崛起

数字银行正在成为东南亚金融体系的重要组成部分，弥补了传统银行在金融普惠方面的不足。由于该地区仍有大量无银行账户人口，数字银行提供了一种低成本、高效率的金融服务模式。中国企业积极参与东南亚数字银行市场，尤其是在印尼、菲律宾、泰国等国进行战略投资和合作。例如，蚂蚁集团投资印尼 Akulaku 数字银行，助力当地金融机构拓展数字信贷和移动支付业务。此外，2023 年 7 月，腾讯云宣布与印尼最大的数字银行平台 Allo Bank 合作，为其提供 TDSQL 数据库管理系统，助力其高效管理大量数据，满足印尼人的日常金融需求。通过这些合作，中国金融科技企业正在帮助东南亚国家构建更具包容性的金融体系。



## 2. 数字身份识别与 KYC 体系在东南亚的落地

在“一带一路”合作框架下,金融安全和交易信任机制是推动数字经济发展的关键。电子身份认证(e-KYC)技术正在东南亚广泛应用,以保障金融交易的安全性并提升数字金融体系的透明度。中国企业在该领域的技术优势帮助东南亚政府和企业加快数字身份体系的建设。例如,阿里巴巴旗下的 ZOLOZ RealID 近年来为东南亚地区的金融行业、电子支付、金融科技企业建设提供数字身份识别服务。RealID 拥有自主研发的多项技术,包括瞄准东南亚市场的证件识别技术、针对东南亚小语种的 OCR 技术、反洗钱智能 AML-Screening 识别系统、基于 NLP 技术的个人及公司声誉评价分析系统、以及数字签名服务等。

## 3. 金融科技如何助推区域经济一体化

金融科技的应用正在加速东南亚区域经济一体化进程,特别是在《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)框架下,各国正在加强数字金融合作,以推动跨境贸易和投资便利化。中国与东南亚国家在 RCEP 框架内深化金融科技合作,助力区域金融基础设施的互联互通。例如,中国进出口银行一直将 RCEP 成员国作为重要的业务拓展地区,支持了一大批涉及经贸合作、基础设施建设、民生、绿色发展等领域的项目,取得了良好的效果。此外,蚂蚁集团与东南亚数字经济企业的合作,进一步推动跨境电商、供应链金融和跨境支付的深度融合。这些合作正在助推东南亚数字经济的加速发展,同时深化中国与东南亚国家在“一带一路”框架下的合作关系。

### (四) 金融科技如何促进东南亚“一带一路”普惠金融

东南亚是全球金融包容性发展最具潜力的地区之一,但由于传统银行体系覆盖不足,许多中小企业和个人难以获得正规金融服务。金融科技的发展在推动普惠金融方面发挥了关键作用,中国企业凭借成熟的移动支付、数字信贷和数字货币技术,在东南亚金融市场中积极布局,助力该地区小微企业融资、区域金融稳定以及“一带一路”框架下的普惠金融发展。

#### 1. 移动支付、数字信贷赋能东南亚小微企业

中国金融科技企业在东南亚推广移动支付+数字信贷模式,使小微企业能够在无抵押的情况下获得贷款,从而扩大业务规模。例如,信也科技于 2018 年开始布局海外,首选印尼,并于 2019 年 12 月获得了印尼金融服务管理局(OJK)颁发的基于技术和信息的金融借贷机构许可证,在印尼现金贷市场份额领先。2022 年,信也科技上线“亿元免息借款”项目,为约 160 万小微用户发放优惠券等权益福利。期间,信也科技旗下 APP 上线“小微服务专区”,提供一系列的数字化经营工具,包括车辆估值认证、房产估值、商户收款码申请、社保缴纳以及企业团险等功能。

此外,中国金融科技企业还通过区块链+供应链金融支持东南亚的小微企业。例如,京东科技在泰国和越南推广数字供应链金融平台,为中小企业提供更低成本的融资渠道。区块链技术的引入提高了供应链的透明度,使银行和金融机构能够基于真实交易数据进行融资决策,从而降低信用风险。

#### 2. 东南亚本土金融科技企业的“一带一路”合作

随着金融科技的发展,东南亚本土金融科技企业也积极寻求与中国企业的合作,以共同推动“一带一路”框架下的普惠金融。例如,ShopeePay(新加坡 Sea Group 旗下)已与支付宝合作,实现跨境支付互联互通,支持中国游客和商户使用支付宝支付东南亚地区的商品和服务。

蚂蚁集团早在 2016 年就将国际化作为核心战略之一,开始在东南亚布局金融科技出海,2016 年,蚂蚁和泰国支付企业 Ascend Money 达成合作,2017 年又注资了菲律宾最大的电子钱包 GCash,收购了新加坡支付服务 helloPay,在印尼又与 Emtel 合资了 DANA,主攻在线付款、线下门店付款、移动充值、账单支付和分期付款等等。

#### 3. 数字货币支持“一带一路”沿线国家的货币稳定性

在“一带一路”框架下,东南亚各国正面临汇率波动和跨境支付成本高的问题。中国的数字人民币(e-CNY)被认为是解决这一问题的重要工具,有助于增强区域金融稳定性。2023 年新加坡金融管理局公告显示,在跨境支付方面,中国和新加坡将进一步加强跨境数字人民币的试点工作。此前,早在 2020 年,新加坡金融管理局就已经和中国人民银行数字货币研究所签署了数字金融合作谅解



解备忘录。目前，中国人民银行、新加坡金融管理局、中国人民银行数字货币研究所正在开始一项试点，将允许两国旅客使用数字人民币在新加坡和中国支付旅游支出，这将增强旅客在海外旅行期间购物时的便利性。此外，在“去美元化”趋势下，人民币国际化进程正在加速。东盟部分国家已与中国达成本币结算协议（LCS），推动人民币在区域贸易和金融交易中的使用。例如，马来西亚国家银行于 2009 年与中国央行达成双边本币互换协议，并在 2012 年正式推出人民币结算业务。2021 年，马来西亚中

央银行和中国人民银行延长货币互换安排协议，此次延长协议将继续加强两国央行合作，稳定市场信心，规避汇率风险，维护区域金融市场稳定。2022 年马来西亚国际贸易及工业部宣布《区域全面经济伙伴关系协定》（RCEP）在马来西亚正式生效，马来西亚将借此同包括中国在内的各成员国建立更加紧密的贸易联系，促进区域产业链、供应链和价值链的融合。随着“一带一路”倡议的深入推进，人民币在东南亚金融市场的应用预计将进一步扩大，为区域金融稳定和普惠金融发展提供重要支持。

## 四、金融科技推动“一带一路”战略实施的挑战与风险（以东南亚为例）

本部分以东南亚为例识别和分析中国金融科技在“一带一路”市场中的主要挑战与潜在风险，并依此后续评估应对策略。本报告认为，这些挑战与风险可以分为六个方面：金融科技监管与政策挑战、技术挑战与数字基础设施风险、市场竞争与金融科技生态挑战、地缘政治竞争影响与挑战、金融安全与跨境支付风险、社会文化挑战与信任问题。

### （一）金融科技监管与政策挑战

中国金融科技企业在东南亚扩展业务时面临复杂的监管环境。东南亚各国的金融监管框架存在显著差异，跨境支付、数据隐私、反洗钱（AML）等领域的政策不协调，给“一带一路”背景下的金融科技合作带来了挑战。此外，地区性监管合规要求的不断变化，使得中国企业在东南亚市场的投资和运营需要不断适应当地政策环境。

#### 1. 东南亚各国政策差异与金融科技监管的不协调性

东南亚国家在金融科技监管方面呈现较大的分化。例如，新加坡采取较为开放的金融科技监管政策，鼓励国际企业进入市场，政府推出“监管沙盒”机制（Regulatory Sandbox）允许金融科技创新企业在受控环境下进行试点运营。新加坡金融管理局（MAS）已批准多家中国企业，包括蚂蚁集团和腾讯金融科技，在本地开展数字支付和金融科技服务。

相比之下，印度尼西亚和越南等国对外资金融科技企业的监管较为严格。印尼央行（Bank Indonesia）要求所有支付服务商必须在本地设立合资公司，并要求本国企业的控股权至少达到 51%，以此限制外资企业的市场主导地位。这对腾讯、阿里巴巴、蚂蚁集团等中国企业在印尼的扩展形成了障碍。与此同时，越南政府对数字金融服务的监管仍处于早期阶段，缺乏明确的政策框架，使得中国企业面临政策不确定性。

此外，东南亚各国在金融科技领域缺乏统一的法规协调机制，不同国家的监管要求往往互相矛盾。例如，新加坡支持跨境数字金融标准化合作，而印尼更倾向于保护本土支付系统，导致中国企业在进入不同市场时需要遵守不同的合规要求。这种区域监管的不协调影响了“一带一路”

倡议下的金融科技一体化进程，也增加了企业的运营成本和合规风险。

#### 2. 数据隐私与合规性要求

在数据安全和隐私保护方面，东南亚国家正在收紧监管措施，而不同国家的数据保护法律体系存在差异，给跨境金融科技业务带来了挑战。东南亚部分国家借鉴了欧盟《通用数据保护条例》（GDPR）的框架，而另一些国家则采用独立的监管方案。例如，印尼在 2022 年通过了《个人数据保护法》（PDP Law）。印尼的新法规对跨境数据流动提出了更严格的要求，要求金融科技企业在本地存储用户数据，这对支付宝、微信支付等跨境支付服务商带来了合规压力。此外，泰国的《个人数据保护法》（PDPA）也要求企业采取更严格的数据保护措施，使中国企业在当地的运营需要额外投入资源进行合规调整。

#### 3. 反洗钱（AML）与跨境资金流动监管

反洗钱（AML）和客户身份认证（KYC）合规性是中国金融科技企业进入东南亚市场的另一大挑战。由于东南亚部分国家面临较高的金融犯罪和非法资金流动风险，监管机构对数字金融交易的监控日趋严格。例如，泰国央行（BOT）和新加坡金融管理局（MAS）已加强跨境支付的合规审查，要求金融科技企业严格执行 KYC 程序，确保用户身份的真实性，以防止金融欺诈和洗钱行为。

在“一带一路”金融合作中，中国金融科技企业需要加强与当地政府和金融机构的合作，以满足各国反洗钱法规的要求。例如，蚂蚁集团在菲律宾和马来西亚推出的电子钱包服务必须符合当地的 AML/KYC 规定，包括实时交易监测、用户身份验证和风险评估等措施。这些合规要求增加了企业的运营成本，也限制了部分无银行账户人群获取金融服务的可行性。

## （二）技术挑战与数字基础设施风险

在东南亚“一带一路”市场，中国金融科技企业不仅要应对复杂的监管环境，还需面对技术落地和数字基础设施不足带来的挑战。尽管近年来东南亚国家在数字经济发展方面取得了一定进展，但互联网基础设施的不均衡、网络安全风险的增加以及区块链等新兴技术的法律认可度仍然存在较大不确定性。这些因素不仅影响了中国金融科技企业的市场拓展，也对“一带一路”倡议下的金融合作带来了挑战。

### 1. 东南亚数字基础设施的不完善

东南亚地区的数字金融发展受限于基础设施的不均衡，特别是在偏远地区，互联网覆盖率和移动网络质量较低，成为金融科技普及的瓶颈。据世界银行（World Bank, 2023）统计，东南亚主要国家的互联网普及率差异较大，如新加坡和马来西亚的互联网普及率超过 90%，而缅甸、老挝等国的普及率仍不足 50%。这种数字鸿沟直接影响了移动支付、数字银行、供应链金融等金融科技服务的可及性。

以菲律宾为例，尽管近年来移动支付行业增长迅速，但仍面临基础设施建设滞后的挑战。根据 Statista (2023) 数据，菲律宾的智能手机普及率约为 68%，但移动互联网中位下载速度仅有约为 35.56 Mbps。这使得支付宝、微信支付等中国支付平台难以全面推广，同时影响了东南亚本土支付企业（如 GCash、PayMaya）与中国企业的合作效率。在这些市场中，跨境支付和普惠金融的应用受到限制，企业需要投入更多资源来解决基础设施建设的问题，例如加强与当地电信运营商的合作，并优化支付终端的兼容性。

### 2. 网络安全与数字信任问题

随着中国企业在东南亚拓展金融科技业务，网络安全威胁也成为不容忽视的问题。东南亚地区近年来遭受的网络攻击和数据泄露事件不断增加，对金融科技企业的安全体系构成挑战。据卡巴斯基（Kaspersky）2023 年报告，东南亚是全球网络攻击最活跃的地区之一，主要风险包括支付系统遭黑客攻击、数据泄露、虚假交易和数字身份盗用等问题。

GrabPay 支付系统的安全漏洞事件便是一个典型案例。2022 年，GrabPay 被曝出安全漏洞，黑客利用系统

漏洞窃取了用户账户资金，并通过虚假交易洗钱。这一事件暴露了东南亚数字支付市场在身份认证和反欺诈技术方面的不足。对于支付宝、微信支付等希望拓展东南亚市场的中国企业而言，网络安全问题不仅影响企业声誉，也可能引发监管机构的严格审查。因此，中国企业需要加强与东南亚政府和网络安全机构的合作，优化身份验证（如生物识别技术、e-KYC）和支付风控系统，以提升用户信任度。

### 3. 区块链与智能合约的法律认可度

区块链技术被广泛认为可以提升金融科技的透明度和交易效率，然而东南亚各国对其监管政策存在显著分歧，影响了区块链和智能合约在金融科技中的应用推广。例如，泰国央行（Bank of Thailand）积极推动央行数字货币（CBDC）的发行，并与香港金融管理局合作测试基于区块链的跨境支付系统。然而，印度尼西亚政府对区块链的态度则较为保守，2023 年印尼央行（Bank Indonesia）发布政策，禁止将加密货币作为支付工具，并对部分区块链金融应用加强监管。

中国金融科技企业在东南亚市场推广时面临不同国家的监管障碍。例如，支付宝在菲律宾的区块链跨境支付方案已获得批准，而在印尼市场则受限于加密货币监管政策，影响了区块链技术的落地。中国企业需要深入研究各国政策环境，采取“因地制宜”的合规策略，例如与监管较开放的国家（如泰国）优先开展合作，同时推动政策协调以促进区块链金融技术的跨境互认。

## （三）市场竞争与金融科技生态挑战

在“一带一路”东南亚市场，中国金融科技企业面临的不仅仅是监管和基础设施问题，更重要的是来自本土金融科技企业的竞争压力，以及欧美金融巨头的深度渗透。此外，东南亚各国的金融科技生态高度碎片化，使得市场进入难度增加，并进一步加剧了竞争的不确定性。

### 1. 本土金融科技企业的市场主导地位

东南亚本土金融科技企业近年来发展迅速，凭借熟悉本地市场、灵活的商业模式以及政府支持的优势，逐渐占据了重要市场份额。例如，Grab Financial、Sea Group（ShopeePay）、Gojek Pay 等企业已经在电子支付、数字信贷、保险等金融科技领域建立了完整的生态系统。

这些企业不仅服务于本国市场,还通过并购和合作向整个东南亚地区扩展,形成了较强的市场壁垒。

本土企业的竞争优势主要体现在以下几个方面:

- 政策支持: 如印尼和马来西亚政府鼓励本土支付企业发展, 限制外资企业直接运营数字支付业务。
- 用户粘性: 如 Grab Financial 和 Gojek Pay 等企业深度嵌入本地消费者的日常生活, 绑定其核心出行、外卖、电商等业务, 形成了高度集成的金融服务体系。
- 本土化优势: 本地企业能够更好地适应东南亚多元的文化和消费习惯。例如, Gojek Pay 在印尼与多家本地银行合作, 针对无银行账户用户推出数字钱包服务, 覆盖范围迅速扩大。

## 2. 国际金融科技企业的竞争

除了本土企业, 欧美金融科技巨头也在东南亚市场扮演重要角色, 尤其在支付、银行和跨境交易等领域。例如:

- Visa 和 Mastercard: 长期主导东南亚信用卡支付体系, 并与各国银行合作扩展到电子支付领域。
- PayPal 和 Stripe: 主要在 B2B 和跨境支付领域提供服务, 吸引了大量东南亚电商企业采用其支付系统。

这些企业凭借强大的资本优势、成熟的技术能力以及全球品牌影响力, 在部分市场形成了较强的竞争壁垒。例如, PayPal 在东南亚的跨境支付业务仍占据主导地位, 许多本地商家更倾向于使用其支付服务, 而非采用新兴的本土或外资金融科技企业。

## 3. 东南亚市场的碎片化与复杂性

东南亚地区金融科技市场高度分散, 不同国家的金融体系、支付习惯、监管要求存在显著差异。这种碎片化现象使得单一模式难以适用于整个区域, 加剧了市场进入的难度。例如:

- 新加坡和马来西亚: 银行体系成熟, 信用卡普及率高, 用户倾向于使用 PayNow、Boost Wallet 等本土支付工具。

- 印度尼西亚和菲律宾: 银行渗透率低, 超过一半人口没有银行账户, 数字钱包成为主要支付方式, 如 Gojek Pay、GCash 等。

- 泰国和越南: 银行体系较发达, 但移动支付增长迅速, 政府推动数字银行发展, 如 Krungthai Bank 和 Timo Bank。

由于市场生态的非统一性, 国际金融科技企业需要分别制定不同的进入策略, 增加了业务拓展成本和市场适应难度。此外, 不同国家的金融科技基础设施发展水平不同, 也导致企业在跨境支付、区块链金融等领域面临更多的不确定性。

## (四) 地缘政治竞争影响与挑战

“一带一路”倡议下的金融科技合作在东南亚面临着复杂的地缘政治挑战。随着中国金融科技企业在该地区的快速扩张, 美国、日本等国也在加强对东南亚数字金融市场的布局, 并利用政策工具、金融机构合作、技术标准等手段来影响区域格局。此外, 东盟国家在政治和经济上的多元化发展路径, 使得中国金融科技企业在区域合作过程中, 不仅要面对市场竞争和政策合规问题, 还要应对地缘政治带来的长期不确定性。

### 1. 美国、日本对东南亚金融科技市场的干预

美国近年来加强了对东南亚数字金融市场的战略介入, 试图通过“印太经济框架 (IPEF)”、国际金融发展公司 (DFC) 等工具, 强化对该地区的经济和金融影响。例如, 美国支持 Visa、Mastercard 等本土金融科技企业扩展在东南亚的市场份额, 并通过跨国监管合作, 推动符合西方金融标准的监管体系, 使得中国企业在数据合规、资本流动、支付结算等领域面临更高的市场准入门槛。

日本则主要通过政府引导和企业投资推动东南亚金融科技发展, 尤其是通过软银 (SoftBank) 和三菱日联金融集团 (MUFG) 等企业, 对 Gojek、Grab 等本土企业的投资, 扶持东南亚本地金融科技生态。此外, 日本金融厅 (FSA) 与新加坡金融管理局 (MAS) 合作, 推动东南亚各国采用日本金融科技标准, 使得中国企业在本地化过程中需要克服技术兼容性和监管适配性问题。

### 2. 东盟国家在中美博弈中的战略平衡



东盟国家对“一带一路”倡议下的金融科技合作持不同态度，一些国家积极参与，而另一些国家则采取更谨慎的策略，平衡中美在区域金融领域的竞争。例如：

- 新加坡：作为区域金融中心，新加坡在引入中国金融科技企业的同时，也在积极推动自身的数字金融生态。其金融管理局（MAS）与中国人民银行在 2020 年签署了《数字金融合作谅解备忘录》（MOU），这是双方在数字人民币领域合作的起点。但与此同时，新加坡也与美国和欧盟保持密切的金融监管对接，避免对单一国家依赖过深。
- 印度尼西亚：作为东南亚最大经济体，印尼政府对于外资金融科技企业的态度相对审慎，2021 年印尼央行出台新规，要求“前端支付公司”外资持股不得超过 49%，间接限制了中资企业的独立市场运营。
- 马来西亚：马来西亚政府在“一带一路”金融科技合作上较为开放，在与蚂蚁集团的合作中，TNG Digital 已发展为本地最大的电子支付平台之一，推动了数字金融在马来西亚的普及。

此外，一些东盟国家对中美金融科技竞争持观望态度，例如泰国和越南，它们既希望借助中国资本和技术推动本国金融科技发展，又不愿完全倒向某一方，因而在金融科技法规上采取更加中立或多边合作的方式。

### 3. 区域金融科技治理的多边合作挑战

东南亚金融科技监管仍处于碎片化状态，各国政策差异较大，使得中国企业在区域拓展时必须应对复杂的政策环境。相比之下，美国、欧盟和日本在区域金融治理方面的合作较为紧密。例如：

- 欧盟正在通过立法间接加强对东南亚数字金融市场的监管影响，推动 GDPR（通用数据保护条例）在部分东南亚国家实施；
- 日本与东盟多国在金融科技标准化方面展开合作，尤其是在支付安全和反洗钱合规性方面。

相较之下，中国金融科技企业在东南亚的扩张更多依赖于双边合作，而非整体性的多边框架。因此，未来中国企业在区域合作中，需要更深入参与东盟的区域金融合作机制以提高金融科技合作的稳定性和政策可持续性。

## （五）金融安全与跨境支付风险

“一带一路”倡议下，中国金融科技企业在东南亚的跨境金融合作面临多重金融安全挑战，包括系统性金融风险、跨境支付与汇率波动，以及非法金融活动的潜在威胁。这些风险不仅影响区域金融稳定，也对中国企业在东南亚的长期发展提出了更高的合规要求。

### 1. 东南亚金融体系的系统性风险

东南亚各国的金融体系发展程度不一，部分国家的金融基础较为脆弱，容易受到外部冲击。随着数字银行和移动支付的快速发展，东南亚金融市场面临潜在的“数字银行挤兑”风险。例如，在菲律宾，数字银行近年来增长迅速，其中 GCash 全球用户数均已过亿，Maya 用户数也已逾五千万。然而，由于该国金融监管体系仍在完善，数字银行如何应对大规模用户提现的流动性管理问题，成为金融监管机构关注的重点。

数字货币的崛起也可能影响区域金融稳定。中国与东南亚多国正在推进数字人民币（e-CNY）的跨境支付试点，以提高贸易结算效率。但如果东南亚国家对数字人民币的使用缺乏有效的监管框架，可能会对本地货币政策产生影响。例如，印度尼西亚与中国正在进行数字人民币支付试点，但仍谨慎评估该项目对本地货币汇率稳定性的影响，以防止资本大规模流入或流出带来的市场波动。

### 2. 跨境支付与汇率风险

人民币国际化是“一带一路”倡议的重要目标之一，而跨境支付的稳定性和汇率波动成为中国金融科技企业在东南亚扩展业务的重要挑战之一。目前，东南亚各国对人民币在本地区的跨境支付监管政策仍存差异。例如：泰国与中国在数字人民币跨境支付试点中展开合作，但对本地支付系统的兼容性仍存疑虑。而印度尼西亚则相对保守，对人民币在印尼市场的使用仍有较高限制。

汇率波动也给“一带一路”跨境支付带来潜在风险。东南亚多国货币（如印尼盾、越南盾）相对美元存在较大的汇率波动，而人民币在东南亚的支付使用率相较美元仍处于初步阶段。若人民币大规模进入东南亚市场，可能引发当地外汇市场波动。例如，2023 年，在中国和泰国推动的数字人民币-泰铢结算试点项目中，泰国央行对大规模跨境支付持谨慎态度，以防止本地外汇市场的不稳定性。

### 3. 东南亚地区非法金融活动



随着数字金融平台的普及,东南亚国家越来越关注金融科技可能带来的非法金融活动,如洗钱、恐怖融资等问题。由于金融监管体系尚未完全成熟,部分 P2P 借贷平台和跨境支付渠道可能被不法分子利用。例如:

- 印度尼西亚 P2P 借贷市场的监管加强: 由于 P2P 借贷行业爆发信用危机,印尼金融监管机构在 2023 年出台了更严格的监管规定,要求所有 P2P 平台加强客户身份认证流程,并限制跨境资金流动。
- 菲律宾数字金融犯罪防范: 菲律宾央行 (BSP) 近期加强对金融科技平台的监管,以防止数字银行和电子钱包被用于非法交易。GCash 和 PayMaya 等平台已加强反洗钱 (AML) 和反恐融资 (CFT) 措施,以符合国际金融监管标准。

随着“一带一路”沿线国家的数字金融市场不断发展,中国金融科技企业在东南亚的跨境支付和金融科技合作需要更严格的合规管理,以降低系统性风险,防范跨境支付安全隐患,同时确保人民币国际化进程不影响区域金融稳定。

## (六) 社会文化挑战与信任问题

中国金融科技企业在东南亚市场的落地不仅受到监管、技术和竞争因素的影响,还面临显著的社会文化挑战。由于东南亚地区各国在金融文化、宗教信仰、数字身份认证和社会责任观念上存在较大差异,如何提升本土用户的接受度、增强信任并实现可持续发展,成为中国企业在“一带一路”市场拓展中的重要课题。

### 1. 金融普惠 vs. 文化适应

东南亚各国的金融文化差异深刻影响了金融科技应用的推广。在部分国家,传统现金交易仍然占据主导地位,特别是在印尼、菲律宾、缅甸等国,大量农村地区居民仍未完全信任数字支付系统。此外,东南亚的穆斯林人口比例较高(如印尼和马来西亚),伊斯兰金融规则 (Shariah Law) 要求金融产品不得涉及高风险投机和利息收取,这对金融科技企业的设计提出了额外挑战。

### 2. 数字身份认证与社会接受度

在数字金融的发展过程中,数字身份认证 (e-KYC) 已成为全球金融科技的核心技术之一。然而,东南亚各国对数字身份的接受度存在显著差异。例如:

- 新加坡的积极接受: 新加坡政府高度推动数字身份认证,建立了全国性的 SingPass 数字身份系统,支付宝和微信支付在新加坡市场的推广较为顺利。
- 缅甸的谨慎态度: 在缅甸,许多用户对政府和企业收集个人生物信息(如人脸识别、指纹认证)存在强烈的隐私顾虑。中国科技企业在缅甸推广 e-KYC 时需要更加谨慎,并配合当地政府制定更透明的隐私保护措施。

此外,一些国家的监管政策对数字身份认证的推广形成障碍。例如,印尼在 2022 年通过了新的数据保护法,对跨境数据存储和用户隐私保护提出了更严格的要求,这对中国企业在印尼的业务扩展产生一定影响。

## 3. 金融科技企业的社会责任与可持续发展

在“一带一路”沿线国家推广金融科技,需要考虑企业的社会责任 (CSR) 和可持续发展目标 (SDG)。中国金融科技企业需要在当地市场树立负责任的企业形象,推动“负责任金融” (Responsible FinTech), 以促进长远合作。例如:

- 微众科技在泰国的 CSR 金融科技项目: 腾讯旗下微众科技在泰国推出了 数字普惠金融计划, 为小微商户提供免费数字支付培训,并协助他们通过微信支付和当地银行支付系统进行电子交易。
- 蚂蚁数科在印度尼西亚的教育公平项目: 蚂蚁集团旗下蚂蚁数科在印尼“待就业卡”项目中, 为确保奖学金精准发放,利用 ZOLOZ 安全技术服务让学员 2 分钟内完成注册认证,避免人工审核成本与欺诈风险,2020-2023 年服务 1700 万受益人,助力印尼教育公平。

综上所述,中国金融科技企业在东南亚推广金融科技时,必须充分尊重当地社会文化,调整产品策略以符合伊斯兰金融规则,优化数字身份认证技术以提升用户信任,并积极承担社会责任,才能在“一带一路”市场建立长期稳固的业务基础。

## 五、金融科技推动“一带一路”战略实施的对策与建议（以东南亚为例）

### （一）对政府的建议

在“一带一路”倡议下，中国政府需要在东南亚市场积极推动金融科技的发展，以强化政策协调、基础设施建设和监管合作，助力区域金融一体化。面对东南亚各国金融监管差异、跨境支付障碍以及数字基础设施不足的问题，中国政府可以采取更具针对性的政策措施，优化“一带一路”金融科技合作模式。

#### 1. 推动“一带一路”数字金融基础设施互联互通

东南亚金融科技市场的快速发展为跨境支付、数字信贷和供应链金融提供了广阔的合作空间。然而，由于各国支付系统不兼容、清算体系割裂，导致跨境金融交易成本较高。因此，中国政府应支持“一带一路”沿线国家加强金融科技基础设施建设，推动人民币在区域结算中的使用。例如：

- 加快跨境支付系统对接：推动东南亚国家与中国主导的人民币跨境支付系统（CIPS）对接，以提升跨境支付效率，减少对 SWIFT 系统的依赖。例如，中国和新加坡可以在现有的数字人民币试点基础上，扩大双边支付结算合作，探索在跨境贸易、旅游、零售等领域实现数字人民币的直接支付。在数字人民币以外，还可以探索建设包括通证化存款、人民币稳定币等新型通证化跨境支付基础设施，并与市场机构合作推广在跨境消费、贸易场景的创新应用。
- 加强区块链技术在跨境清算中的应用：利用区块链智能合约技术优化“一带一路”沿线国家的清算系统，提升跨境结算透明度和资金流转效率。中国政府可以与东盟国家合作建设区域性区块链支付基础设施，减少跨境支付成本。
- 建立“一带一路”数字金融试验区：支持中国企业在东南亚国家设立数字金融试点，如在新加坡、马来西亚等国推出基于数字人民币的跨境

支付解决方案，测试金融科技产品在不同监管环境下的适应性。

#### 2. 加强金融科技标准化合作，促进跨境支付与清算体系建设

东南亚国家的金融监管体系复杂多变，各国对跨境支付、数据隐私、反洗钱等政策要求存在较大差异。这种监管分歧限制了金融科技企业在东南亚的扩展。因此，中国政府可以推动区域标准化合作，减少合规成本：

- 推动东盟国家与中国在金融科技监管标准上的对接：通过双边或多边协议，推动东盟各国与中国在数字银行、电子支付、数据安全等领域的监管合作，建立区域性监管沙盒机制，允许金融科技企业在受控环境下测试新技术。
- 促进中国-东盟支付体系互联互通：借鉴新加坡金融管理局与中国的支付合作模式，进一步推进支付宝、微信支付等中国支付平台与东南亚国家本土支付网络的兼容性，例如支持东盟国家统一二维码支付标准，使东南亚用户能够使用本地电子钱包扫码在中国商户处完成支付。
- 共同制定跨境数据流动规则：针对东南亚国家日益严格的数据本地化政策，中国政府可以推动制定区域性数据流动框架，允许跨境金融机构安全合规地存储和处理交易数据，降低数据隔离带来的运营成本。

#### 3. 深化与东南亚政府的监管对话，降低政策风险

由于地缘政治和政策不确定性，中国企业在东南亚推广金融科技时，可能面临突如其来的监管收紧、市场准入限制甚至外资安全审查。为了降低政策风险，中国政府可以：

- 建立中国-东盟数字金融合作对话机制：设立定期的中国-东盟金融科技政策对话平台，邀请各国金融监管机构、央行、行业协会共同讨论跨境

金融监管协调问题，为中资金融科技企业提供稳定的市场预期。

- 加强与重点市场的双边金融监管合作：针对印尼、泰国、越南等“一带一路”核心市场，中国政府可以与当地政府建立双边监管沟通机制，确保支付宝、微信支付等中国支付平台在当地的合规运营，同时避免单方面的市场限制政策。
- 构建数字金融风险预警体系：借助人工智能和大数据技术，分析“一带一路”沿线国家的金融政策变化，评估潜在的监管风险，为中国政府和企业提供数据支持。

中国政府在“一带一路”金融科技合作中需要进一步推动数字金融基础设施互联互通，加强跨境支付标准化建设，并深化与东南亚国家的监管合作。通过优化政策协调机制减少金融科技企业在东南亚市场面临的监管壁垒，为“一带一路”战略的顺利实施提供更有力的金融支持。

## （二）对企业的建议

中国金融科技企业在东南亚市场的发展需要从本土化运营、数据合规、技术创新和普惠金融等方面入手，以增强竞争力，优化市场渗透，并确保可持续增长。面对东南亚各国不同的监管环境和市场需求，企业必须采取更具针对性的策略，并进一步保证自身业务模式与“一带一路”倡议的整体发展目标相契合。

### 1. 加强市场本土化，优化用户体验

东南亚市场的支付方式、用户习惯和监管环境存在较大差异，企业需要针对不同国家的特定需求进行产品和运营优化。适配本地支付方式是提升用户接受度的重要举措，例如支付宝、微信支付等中国支付平台可以与印尼的 GoPay、新加坡的 GrabPay、马来西亚的 Boost 等电子钱包建立合作关系，提高市场覆盖率。此外，针对穆斯林人口较多的市场（如印尼、马来西亚），企业应推出符合伊斯兰金融规则的数字信贷和投资产品，如无息贷款和收益共享模式，以迎合当地消费者的金融偏好。此外，优化用户体验也是企业成功的关键，ShopeePay 等东南亚本土支付平台的成功经验表明，本地化的客服支持、多语言服务和适合当地节庆（如 11.11 大促）的营销策略，可以有效提升用户粘性和市场占有率。

### 2. 强化数据合规管理，建立跨境数据治理框架

随着东盟国家加强数据隐私保护法规，如印尼《2022 年个人数据保护法》（PDP）和泰国《个人数据保护法》（PDPA），中国企业必须建立符合当地法规的跨境数据管理机制，确保业务合规性。例如，支付宝在欧洲市场的合规经验表明，采用分布式数据存储技术可以帮助企业应对数据本地化要求，并减少数据跨境传输的监管风险。针对东南亚市场，中国企业可以采取类似方式，在东南亚设立本地数据中心，确保用户数据存储符合当地法规要求。同时，区块链技术可用于打造可信的数据共享平台，推动跨境交易数据在多个国家之间的安全流转。例如，腾讯金融科技可以通过数字技术优化数据存储和隐私计算，以满足当地法规要求的同时提升跨境支付的效率和透明度。

### 3. 推动技术创新，优化跨境金融服务

技术创新是金融科技企业保持竞争优势的核心动力。随着东南亚市场的数字化进程加快，人工智能、区块链等技术在金融领域的应用日益广泛。AI 风控系统可帮助解决东南亚小微企业融资难的问题，如基于 AI 技术的信用评分模型能够结合社交媒体数据、交易行为等因素，为缺乏传统信用记录的企业提供更精准的风险评估。例如，腾讯金融科技在国内成功应用 AI 风控系统降低贷款违约率，这一模式可以复制到东南亚市场，助力泰国、菲律宾等国家的小微企业融资。同时，区块链技术的应用可以优化跨境支付透明度，降低交易成本。例如，京东科技在马来西亚市场可以试点区块链智能合约结算系统，以提升区域内供应链金融的支付效率。此外，智能合约可用于优化跨境贸易结算流程并降低信用风险，为一带一路沿线国家的供应链管理提供数字化解决方案。最后，分布式数据库技术可以提升数据高并发处理能力以及系统稳定性，增强金融机构与金融科技公司的支付、信贷业务处理效率。例如，蚂蚁集团自研的 OceanBase 分布式数据库已经在国内金融机构中广泛应用，比如交通银行、国泰君安证券、阳光保险等，近年来 OceanBase 也开始向海外输出，例如，协助印尼领先的移动支付公司 DANA 进行数据库技术升级，未来还将进一步扩大与“一带一路”沿线国家金融机构与金融科技公司的合作。

### 4. 拓展普惠金融，提升金融包容性

东南亚市场的普惠金融需求巨大，世界银行数据显示，该地区仍有大量用户未能获得完整的银行服务。因此，中国企业可以通过移动支付、数字信贷等方式，帮助东南亚中小企业和个人获得更便捷的金融服务。例如，蚂蚁集团可以在印尼市场推出基于大数据风控的小微贷款产品，为



当地商家提供更低门槛的融资支持。针对农村地区的金融需求，中国企业可以与东南亚各国政府合作，推动移动支付基础设施建设，例如在柬埔寨移动支付尚未完全普及的偏远地区，与当地银行和电信运营商合作，推广移动钱包服务，以支持农民和农村商户的数字支付需求。

中国金融科技企业在东南亚市场的发展需要注重市场本土化、数据合规、技术创新和普惠金融等关键方面。通过优化跨境支付体系、深化本地化运营、增强数据安全和隐私保护能力，中国企业能够在“一带一路”金融科技合作中保持竞争优势，助力东南亚数字经济的可持续发展。同时，合理运用人工智能和区块链等创新技术，将为跨境支付、数字信贷和供应链金融带来新的发展机遇。

### （三）对金融机构的建议

中国金融机构在“一带一路”沿线国家，尤其是东南亚市场，扮演着重要的资金支持和金融创新推动者角色。面对数字经济的快速发展，中国金融机构需要进一步优化跨境融资模式，增强风控能力，深化与本地金融科技企业的合作，并推动绿色金融科技合作，以确保“一带一路”数字金融的稳定和可持续发展。

#### 1. 优化跨境融资模式，支持“一带一路”数字金融项目

东南亚地区的数字金融发展需要长期稳定的资金支持，中国金融机构可以通过设立“一带一路”数字金融专项基金，助力东南亚国家数字经济基础设施的建设。例如，中国银行与菲律宾、印尼等国的商业银行合作，可以推出针对中小企业的数字信贷融资计划，帮助缺乏传统融资渠道的企业进入数字金融体系。此外，针对基础设施建设项目，金融机构可设计专门的供应链金融产品，以降低“一带一路”沿线国家企业的融资门槛，推动跨境贸易与投资。例如，中国银行已经在柬埔寨推出基于移动支付和电子钱包的数字信贷服务，未来可以进一步扩大覆盖范围，与东南亚本地金融机构联合推出区域性的数字金融扶持计划，提高融资可得性。

#### 2. 增强风控能力，利用金融科技降低跨境交易风险

金融机构在“一带一路”跨境业务中面临较大的交易风险，特别是在信用审核、合同执行和反洗钱（AML）合规等方面。因此，利用智能合约技术提高跨境交易的透明度和自动执行能力，将大幅降低信用风险。智能合约可

以应用于供应链金融，使得跨境交易中各方的付款、交货和结算能够按协议自动执行，减少人为干预带来的欺诈风险。例如，中国金融机构可以在东南亚推广基于区块链的跨境贸易结算系统，以降低信用违约风险。此外，金融机构可以引入 AI 风控技术，结合东南亚市场特有的信用数据，如移动支付记录、电信运营商数据等，建立更加精准的信用评估模型，从而降低跨境金融服务的坏账率和信用风险。

#### 3. 加强与东南亚本地银行及金融科技企业的合作

东南亚市场金融科技发展迅速，Grab Financial、Gojek Pay 等本土企业已经建立了成熟的用户基础和支付体系。中国金融机构应通过 G2G（政府间）、B2B（企业间）、PPP（公共与私营合作）模式，与本地银行和金融科技企业建立更深层次的合作。例如，中国银行与 Grab Financial Group 的合作可以进一步扩大跨境支付服务，使中国与东南亚之间的支付结算更加高效。此外，金融机构还可以与本地银行合作，共享数据资源，以优化数字信贷业务。例如，中国农业银行可以在印尼与当地银行联合推出基于大数据分析的风控系统，提高贷款审批效率，并降低违约率。

#### 4. 推动绿色金融科技合作，助力“一带一路”可持续发展

随着全球对可持续发展的关注增加，东南亚国家在数字金融领域也逐步向绿色金融方向转型。中国金融机构可以设立绿色金融科技基金，支持东南亚可再生能源投资，如风能、太阳能项目等，并结合区块链等新技术提高绿色项目的透明度。例如，中国工商银行可以通过发行绿色债券，为印尼和菲律宾的可再生能源项目提供长期融资，推动“一带一路”可持续发展。此外，东南亚各国的碳排放市场尚处于发展初期，金融机构可以利用区块链技术推动碳交易数字化，如推出基于区块链的碳信用交易平台，提升绿色金融项目的透明度和市场流动性。

中国金融机构在“一带一路”金融科技合作中需要采取更系统性的策略，包括优化跨境融资模式，利用金融科技降低交易风险，加强与本地银行和金融科技企业的合作，并推动绿色金融科技合作。通过引入智能合约和区块链技术，提高跨境支付的透明度和安全性，金融机构能够进一步加强在东南亚市场的影响力，同时支持“一带一路”国家的可持续数字经济发展。



## 结语

金融科技在“一带一路”战略的实施过程中发挥了至关重要的作用，为政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通和民心相通提供了数字化支持。通过移动支付、跨境供应链金融、区块链结算、数字信贷等创新手段，金融科技大幅提升了跨境贸易与投资的效率，促进了东南亚等“一带一路”沿线地区 and 国家的数字经济发展。同时，中国金融科技企业凭借技术优势和市场经验，在东南亚市场积极布局，与当地政府、金融机构及企业建立合作伙伴关系，助力区域金融基础设施建设，推动人民币国际化进程。然而，随着金融科技的深入发展，企业也需应对政策监管的不确定性、市场竞争的加剧、数据合规与网络安全、地缘政治压力等挑战。

展望未来，金融科技将继续推动“一带一路”战略的深化发展，尤其是在数字人民币的跨境应用、绿色金融科技合作、区域支付体系互联互通等方面带来新机遇。东南亚作为“一带一路”金融科技合作的重要区域，将在区域经济一体化和数字化进程中发挥更大作用。在全球经济面临增长乏力的背景下，应以金融科技为支点，推动政府、企业与多边机制协同发力，构建更加包容、公平、可持续的区域金融治理体系，深化数字互联与金融共治进程，使“一带一路”在重塑区域联通格局的同时，为全球经济复苏与互信合作提供坚实支撑与持久动力。