



创新助力中国金融科技 蓬勃发展



去年以来,中国金融科技企业在美国集中上市,引起了不少人的关注。这些企业大多是在 5-10 年的时间里随着中国经济高速发展成长起来的。其中不少企业的创新模式在全球范围内都是独一无二的,以至于有人提出,中国已经从模仿者“Copy to China”(拷贝到中国),变成了被模仿者“Copy from China”(从中国拷贝)。不过如今中国金融科技技术的快速发展和消费金融市场迸发出的巨大潜力着实令世界侧目。

有人说,中国的金融发展水平不及欧美国家,金融基础设施也有较大差距,为何却能在金融科技领域弯道超车?事实上,如果对比了中外的情况,你会发现中国金融科技在最近几年异军突起。安永在调研全球 20 个市场后发现,中国消费者的金融科技采纳率全球最高,有 69%的受访者表示经常使用金融科技服务,是全球平均水平的两倍以上,而美国只有 33%。这些都说明无论是企业发展水平还是从民众接受度,中国金融科技水平均处于世界前列。

其一,中国消费者的金融科技采纳率全球最高。在海外异军突起的中国企业军团中,金融科技企业的表现可圈可点。去年,安永在调研全球 20 个市场后发现,中国消费者的金融科技采纳率全球最高,有 69%的受访者表示经常使用金融科技服务,是全球平均水平的两倍以上,而美国只有 33%。这些都说明无论是企业发展水平还是从民众接受度,中国金融科技水平均处于世界前列。

其二,中国移动支付普及率全球最高。在微信支付、支付宝两大巨头

的推动下，中国移动支付的普及率已经达到 77%。不仅仅是商场、商户可以便捷地使用移动支付，甚至在庙宇礼佛都可以通过二维码付款来供奉。而美国和德国的普及率仅为 48%，日本的普及率仅为 27%。

据业内人士分析，欧美发达国家过去进入了成熟的信用卡社会，刷卡消费十分方便，在他们看来，手机支付只不过是用“手机刷卡”，并未带来显著的用户体验提升，因此没有必要去接受捆绑信用卡的麻烦。而在中国等发展中国家，刷卡支付体验糟糕，比如用户还需要输入密码、在小票上签字，相比之下手机支付的过程要快得多。

其三，中国在授信方式上领先全球。传统上银行对用户进行授信，主要是评估该用户当下的信用状况，依据的是该用户往期的信贷表现，一旦该用户过往没有信贷记录（比如没有申请过贷款），那么就很难对其授信。由于我国的个人征信体系不够健全，拥有信贷记录的人口占比不到 30%，而美国则达到 90%以上，这给银行授信制造了相当大的麻烦；另外，刷卡消费需要 POS 机，而在我国，POS 机的万人覆盖率不到发达国家的 1/3，这也在一定程度上制约了信用卡在中国的发展。所以长期以来，中国的信用卡覆盖率处于偏低水平。统计显示，中国的信用卡人均持卡量约为 0.3 张，而美国为 2.9 张。

而现在中国金融科技公司则采用了全新的授信方式，即通过大数据预测该用户未来可能产生违约的概率。这些大数据不一定是该用户过往的信贷记录，也可以是电商交易记录、社交关系网络等一些比较“弱”的征信

数据。当若干的“弱征信数据”通过机器学习方式进行加工和分析之后，就能够转化成为“强征信数据”，从而完成对一个用户的信用评估。这种方式能够最大限度地摆脱金融服务对传统金融基础设施的依赖，且成效显著。未来这种方式也许会在全球更大范围内普及，包括 BAT、京东金融、陆金所等在内的科技或金融科技公司都在进行海外布局，比如和中国国情比较相似的东南亚市场。

其四，中国在金融科技技术水平上将领先全球，专利数量比其它任何一个国家都要多，知识产权保护力度正在不断增强，创新力量蓬勃兴起。中国现在的专利数量比其它任何一个国家都要多，这是二十年前无法想象的，二十年前，美国第一，欧洲次之，中国远居其后，但现在中国远远超过了前者。中国的金融科技才刚刚开始，中国未来在很多技术上都将成为领导者。

尽管中国在金融基础设施上存在短板，但金融科技的出现，有望以更低成本、更高效的方式实现金融创新，为中国经济发展提供更加有力的支持。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_32106

