

中国AI+金融行业发展研究报告

2020年



海量行研报告免费读



行业整体发展分析

监管政策越发收紧，回归科技属性是行业浪潮：从政策上看，中央将人工智能列入国家战略层面，各一线城市纷纷出台政策，打造金融科技特色经济。但《金融控股公司监督管理试行办法（征求意见稿）》的推出，表明了国家对金融业务和大型金控公司（含互联网巨头）整顿的决心，回归技术是行业浪潮也是政策驱动。

市场规模增长放缓，2022年基于技术的进一步成熟市场增速有望提升：经历了人工智能技术发展的浪潮和市场的洗礼，“AI+”的概念热度逐渐下降，作为主要的落地场景之一，AI+金融领域也逐渐成熟，形成三大主流玩家阵营，整体市场增长放缓。期待技术发展为场景带来全新的动力，驱动AI+金融进一步增长。

金融机构认可人工智能技术价值，传统金融机构纷纷成立全资科技子公司：作为AI+金融的主要买方，银行等巨型金融机构逐步认可了AI的落地价值，同时在各类合作中，逐渐掌握了AI技术能力，开始寻求主导产业话语权。

人工智能技术仍旧处于“辅助智能”阶段，机器学习技术将促进更多场景的成熟：目前人工智能并不能完全做到自主决策，对于更为复杂的场景数据的预测和分析能力，仍旧有待于机器学习技术的发展。



细分领域落地分析

本报告将AI+金融的落地场景分为八大领域：

AI风控：落地于银行企业信贷，互联网金融助贷，消费金融场景的信用评审，风险定价和催收环节。

智能客服：落地于各类金融机构，与客户进行智能交互的网络与电话平台。

智能营销：落地于各类金融机构，根据客户数据，开展千人千面的营销分析平台。

智能保险：落地于保险业承保定价和核保理赔两大阶段，防控保险业风险。

智能监管：落地于各政府金融监管机构，跟踪各类上市企业的财务和业务情况。

身份识别：落地形式主要为智能支付中的脸部，虹膜等特征识别，以及金融账户安全登录环节。

智能投研&智能投顾：在C端为零售客户提供收益最大化资产组合，在B端为券商投行等其他金融提供产业投资意见。



趋势洞见

智能监管将成为最具发展潜力的场景：政府拥有最大的数据资产，如何通过AI技术将各类数据进行分析预测从而达到金融监管作用，成为各类AI企业努力发展的方向，而未来中央金融管理机构也将成为AI的主要买方之一。

中小银行将成为未来AI+金融领域企业主要的角逐市场：六大国有行目前已经具备一定的AI技术能力，而各类城商行和农商行开始纷纷尝试AI赋能下的数字化转型，由于技术人员的缺乏，未来中小银行将成为AI技术供应者竞相争夺的市场。

联邦学习技术将成为AI+金融行业新的生产力：在开放银行概念的加持下，联邦学习技术为银行的生态构建和共享机制，找到了新的切入点，让开放银行的落地成为可能。

行业观察篇	1
➢ 2019年至今AI+金融领域相关政策解读	1.1
➢ 2019年至今AI+金融领域行业最新动态	1.2
➢ 2019年至今金融领域AI相关融资情况解读	1.3
➢ 2018-2022年AI+金融领域相关市场规模	1.4
➢ AI+金融领域产业图谱和AI+金融落地场景细分市场	1.5
➢ AI+金融领域行业发展和竞争格局	1.6
➢ 典型案例展示	1.7
行业洞察篇	2
➢ 技术发展与应用场景交叉，显现技术落地合理性	2.1
➢ 政策导向与行业事件交叉，显现行业趋势	2.2
➢ 企业发展与竞争格局交叉，显现行业商业化变革	2.3

AI金融领域相关政策解读（1/4）

监管愈严，收紧与创新并重行业不再野蛮生长

盘点2019年至2020年6月期间，中国人民银行和中国银保监会发布的涉及人工智能在金融领域应用的相关政策和指导意见，可以看出，政策方向主要集中于监管收紧、技术促进和中小微企业贷款服务三方面。近年来，金融业务触网程度不断加深，业务场景日趋复杂，边界逐渐淡化，在繁荣发展的同时也为金融监管带来了挑战，P2P行业暴雷后，监管部门更加坚定了监管愈严的大方向。2019年10月，相继由银保监会发布的《关于规范银行与金融科技公司合作类业务及互联网保险业务的通知》和央行发布的《个人金融信息（数据）保护暂行办法》中，明确指出了金融机构严禁合作的违规金融科技业务范畴，增加了对个人金融信息数据收集和保护的行为规范，两项监管政策从场景应用和基础数据获取两个角度钳制了违法行为和违规操作，使打着金融科技旗号实则倒卖信息的企业无处遁形，也为行业敲响了警钟。此外，本着“堵不如疏”的原则，监管力度加大的同时，监管创新也在跟进，2020年1月，人民银行发布了《金融科技创新监管试点应用公示（2020年第一批）》，以“监管沙盒”的形式通过沙盒工具，在模拟场景中对人工智能、区块链等技术，以及银行API接口开放等模式，在金融业务中的应用进行弹性监管实验，降低了运营风险和技术不确定性带来的隐患，以试错的方式探寻金融科技下的监管更优解。从趋势上看，监管仍将坚持收紧和创新两手抓的方针，对金融科技公司的业务范畴、数据规范等保持严格的监督，对新技术、新模式持有审慎的态度，科技公司将脱离金融服务业务，更加聚焦于技术输出，市场与监管脱节的洪荒时代终将不复返。

2019年金融领域AI相关政策——监管方面



AI金融领域相关政策解读（2/4）

金融科技促进政策日渐完善，未来将向微观层面下沉

2017年5月，中国人民银行成立金融科技(Fin Tech)委员会,旨在加强金融科技工作的研究规划和统筹协调，同年6月，发布的《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》中，将人工智能、大数据、区块链、云计算等新一代信息技术设为金融科技的重点研究方向，从政策高度上确立了上述技术的发展基调。时隔两年，2019年8月，人民银行正式发布了《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》，这是我国金融科技第一份科学、全面的规划，明确提出未来三年金融科技工作的指导思想、基本原则、发展目标、重点任务和保障措施，尤其是建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，确定未来三年六方面重点任务，为金融科技发展指明了方向和路径，对金融科技发展具有重要且深远的意义；2020年，中证协 and 银保监会就银行、保险和证券行业发展金融科技方面也做出指导意见，促进技术落地于金融领域的全场景。从趋势来看，金融科技的促进政策在高度和全局性上已经相对充分，深度和微观层面也在陆续完善，未来在技术标准制定和更加具体的场景应用方面势必会产生新的引导意见，为技术合规、合理赋能行业划下行路线。

金融科技发展规划（2019-2021年）重点工作任务

加强金融科技战略部署

加强统筹规划、优化体制机制、人才队伍建设

强化金融科技合理应用

科学规划运用大数据、合理布局云计算、稳步应用人工智能、加强分布式数据库研发应用、健全网络身份认证体系

赋能金融服务提质增效

拓宽金融服务渠道、完善金融产品供给、提升金融服务效率、增强金融惠民服务能力、优化企业信贷融资服务、加大科技赋能支付服务力度

增强金融风险技防能力

提升金融业务风险防范能力、加强金融网络安全风险管控、加大金融信息保护力度、做好新技术金融应用风险防范

加大金融审慎监管力度

建立金融科技监管基本规则体系、加强监管协调性、提升穿透式监管能力、建立健全创新管理机制

夯实金融科技基础支撑

加强金融科技联合攻关、推动强化法律法规建设、增强信用服务支撑作用、推进标准化工作、强化金融消费者权益保护

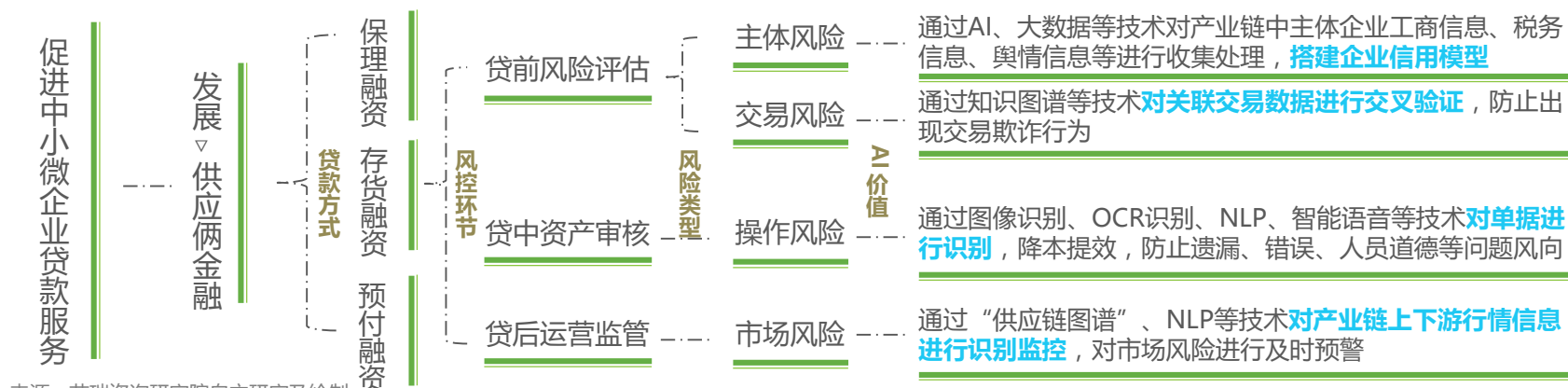
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

AI金融领域相关政策解读（3/4）

供应链金融对复产复工意义重大，或为AI技术下一片良田

促进中小微企业贷款服务是政策的又一大集中方向，全国范围内中小微企业承担了80%以上的就业率，是稳定国内经济，拉动内需的重要组成部分。疫情缓解以来，复产复工成为了主旋律，激活中小微企业活力则成为首当其冲的任务，合理放宽、把控风险、有效监管的贷款服务将成为有力的促进措施。2020年6月，人民银行等8家机构联合发布的《**关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见**》中指出，**运用金融科技手段赋能小微企业金融服务，鼓励商业银行运用大数据、人工智能等技术建立风险定价和管控模型，改造信贷审批发放流程。**《意见》肯定了上述技术在相关场景中的应用价值，也指明了落地方向，为AI+金融行业目标群体由C端向B端转型提供了政策意见。发展供应链金融服务是解决中小微企业贷款难的主要手段，而供应链金融的实质仍是金融服务，所以风险控制是重中之重。供应链金融中主要涉及的风险领域包括，主体企业风险、交易风险和操作风险，AI可以通过机器学习和知识图谱等方式，对主体企业工商、税务、舆情等信息数据进行处理建模，搭建信用评价体系，增加行业自动化评价维度；通过知识图谱对产业链中的关联性交易进行组织和透视，防止虚假交易的存在；通过OCR识别、图像识别、NLP和智能语音等技术，对各类单据进行识别和审核，起到降本增效的同时，降低机械风险和人员道德风险。从趋势上看，整体金融服务的重心将持续向B端企业倾斜，金融科技也将随之向B2B领域拓展，AI+金融相关企业能否及时调整战略，将C端积累下的经验迁移向B端服务，会成为下一阶段竞争的重点。

AI技术在供应链金融风险控制中的作用



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

AI金融领域相关政策解读（4/4）

2019年至今AI+金融相关代表政策汇总

政策方向	发布日期	发布机构	政策文件	AI相关内容
监管收紧，行业标准制定	2020/05/08	银保监会	《信用保险和保证保险业务监管办法》	保险公司应当建立涵盖信保业务全流程的业务系统，业务系统应具备反欺诈、信用风险评估、信用风险跟踪等实质性审核和监控功能
	2020/01/14	人民银行	金融科技创新监管试点应用公示（2020年第一批）	创新应用聚焦物联网、大数据、人工智能、区块链、API等前沿技术在金融领域的应用，涵盖数字金融多个应用场景
	2019/10/28	市场监管总局、人民银行	《金融科技产品认证规则》	金融科技产品共11个种类，分别是客户端软件、安全芯片、声纹识别系统等
	2019/10/01	人民银行	《个人金融信息（数据）保护试行办法》	涉及完善征信机制体制建设，将对金融机构与第三方之间征信业务活动等进一步作出明确规定
	2019/10/01	北京银保监局	《关于规范银行与金融科技公司合作类业务及互联网保险业务的通知》	针对银行与金融科技公司合作时的信息披露、合作原则等方面，给出了明确的监管要求，监管层详细说明了线上信贷风控的合作问题，强调自主风控、加强管控
	2019/09/27	人民银行	《关于发布金融行业标准加强移动金融客户端应用软件安全管理的通知》	推动金融业利用技防手段建立涵盖事前评估备案、事中风险监测、事后联防联控的金融APP风险防控体系
促进新一代信息技术发展	2020/04/27	中证协	《中国证券业协会专业委员会2020年工作要点》	研究推进区块链、人工智能、大数据等新技术在投行业务领域的应用研究，研究制定保荐承销机构远程工作标准
	2020/01/03	银保监会	关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见	充分运用人工智能、大数据、云计算、区块链、生物识别等新兴技术，改进服务质量，降低服务成本，强化业务管理
	2019/08/22	人民银行	《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》	到2021年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融科技应用能力，实现金融与科技深度融合.....
	2019/06/26	人民银行等5家机构	建成运行企业信息联网核查系统	深化跨部门信息共享和交流合作机制，逐步扩大企业信息联网核查系统功能
	2019/01/14	国务院	《关于推广第二批支持创新相关改革举措的通知》	支持科技成果转化激励方面、科技金融创新方面改革
促进中小微企业贷款服务	2020/06/02	人民银行等8家机构	《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》	运用金融科技手段赋能小微企业金融服务。鼓励商业银行运用大数据、云计算等技术建立风险定价和管控模型，改造信贷审批发放流程
	2019/02/25	银保监会	《关于进一步加强金融服务民营企业有关工作的通知》	根据民营企业融资需求特点，借助互联网、大数据等新技术，设计个性化产品，并科学定价

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

行业观察篇	1
➤ 2019年至今AI+金融领域相关政策解读	1.1
➤ 2019年至今AI+金融领域行业最新动态	1.2
➤ 2019年至今金融领域AI相关融资情况解读	1.3
➤ 2018-2022年AI+金融领域相关市场规模	1.4
➤ AI+金融领域产业图谱和AI+金融落地场景细分市场	1.5
➤ AI+金融领域行业发展和竞争格局	1.6
➤ 典型案例展示	1.7
行业洞察篇	2
➤ 技术发展与应用场景交叉，显现技术落地合理性	2.1

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_20857

