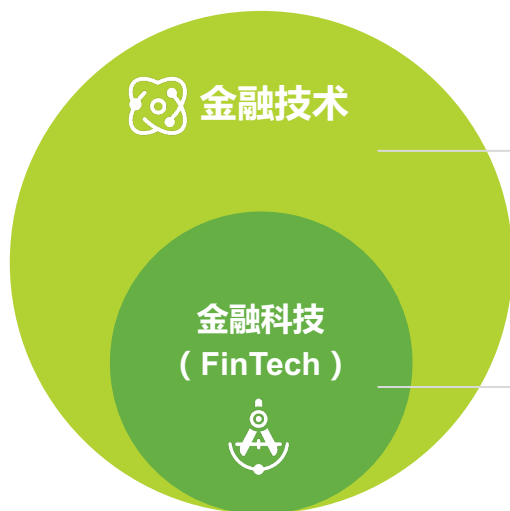


律回春渐，岁序更新

# 中国金融科技行业洞察报告

©2023.2 iResearch Inc.

## 概念界定



### 金融科技

在金融业务中所应用的（包括但不限于ICT、前沿科技）各类技术。

### 金融科技 (FinTech)

金融科技主要指运用前沿科技成果（如：人工智能、区块链、大数据、云计算、物联网等）改造或创新金融产品、经营模式、业务流程，以及推动金融发展提质增效的一类技术。



## 技术发展洞察

### 金融科技发展背景概述：

- 2022年作为新一期“金融科技发展规划”伊始之年，金融科技发展内涵更加全面细化、发展效能提质提速。政策新阶段强调以数据要素应用为基础，并围绕基础设施建设、产业生态建设方面新增多项重点任务。
- 传统金融机构、金融科技公司、技术服务商呈现三方融合发展态势，在组织内部连接变革，客户导向策略转变的内外驱动因素下，积极推动金融基础设施、金融业务模式、组织内部架构的多层次创新实践。

### 基于“FinTech – 技术战略矩阵 (2023)”的研究：

- 矩阵整体解读：基于技术战略矩阵，艾瑞咨询研究团队将值得被金融机构关注的战略技术分为：智能科技、可信科技、基础/通用技术、数字流程与自动化、综合类五大模块。报告对技术整体的发展情况展开解读。
- 矩阵用例解读：艾瑞咨询研究团队通过数理模型及大量实证研究，对TDaaS、隐私计算、决策智能、RPA/IPA、云原生、基础云等技术展开解读。

### 基于“2021-2022年金融科技效能发展象限”的研究：

- 关键科技战略：数字人民币、远程金融、开放金融等关键科技战略效能在本研究周期内表现较优。
- 金融属性维度下的业务类别：借贷融资类、保险类、财富管理类业务实践持续领跑；监管合规实践的重要性与必要性逐步提升，成为金融机构的重点部署内容。
- 通用能力维度下的业务类别：风控、营销用例在本轮观测周期中具备良好成效；数据沉淀、策略响应、迭代调优为金融机构的重点考察的风控能力；私域流量运营及营销一体化战略成为金融机构营销能力建设的长期趋势。



## 业务创新解析

报告基于“金融科技卓越者”评估，坚持“金融为本、技术为用”的原则，深度聚焦金融科技技术供应商、服务集成商（SI）、金融科技公司的“综合创新力、技术输出力、市场影响力”考察，旨在为金融行业的科技创新实践，以及金融机构的合作伙伴选择提供实证参考。



## 厂商研究

技术侧：2023年值得关注的FinTech战略技术 1

业务侧：金融业务数字化创新实践 2

厂商研究 3

01

# 背景

Background

# 金融机构在政策指引下的发展机遇

## 中国Fintech行业迈入自主创新、效能深化、提质提速新阶段

### Section 1 : 新旧交替伊始下的政策发展概述

#### 立柱架梁

##### 《金融科技发展规划（2019-2021年）》

- 为金融科技发展提供纲领性指导方向，强调科技赋能作用，明确金融与科技间的融合趋势。
- 注重法规标准、监管机制、组织规划、风险防范方面的统筹建设及关键技术的宏观引导，为下阶段金融科技深化发展建立良好环境。

#### 积厚成势

##### 《金融科技发展规划（2022-2025年）》

- 2022年作为新一期“金融科技发展规划”伊始之年，发展效能提质提速。
- 新版规划更加全面细化，强调以数据要素应用为基础，并在围绕基础设施建设、产业生态建设方面新增重点任务。（详见Section 2-1）

#### 2022年其他金融科技关键政策

国务院	《“十四五”数字经济发展规划》
人民银行	《金融标准化“十四五”发展规划》 《中华人民共和国金融稳定法（征求意见稿）》 《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》
银保监会	《银行业保险业绿色金融指引》 《银行保险机构公司治理监管评估办法》
证监会	《证券登记结算管理办法（2022修订）》 《证券期货业数据安全管理与保护指引》

### Section 2-1 : 新阶段政策指引下的关键能力

#### 夯实数字金融底座

- 基建升级**：推动安全泛在、先进高效的金融网络、算力体系建设，优化多中心、多活架构的数据中心布局。
- 架构转型**：构建集中式与分布式并存的双模运行体系。推进基础设施虚拟化、云化管理；系统功能平台化、标准化、模块化发展。
- 自主可控**：合规运用开源技术，保障关键平台、关键组件、关键信息基础设施的自主研发能力。

#### 激活数据要素潜能

- 可信共享**：运用多方安全计算、联邦学习、差分隐私、分布式账本、智能合约、共识机制等技术实现高安全、低成本数据互信互通。
- 数据注智**：智能模型、系统、工具打通数据断点，重构业务模式，提升服务效能。
- 业技融合**：建立适应敏态、稳态的全周期自动运行与数字化交付模式，实现科技供给与业务需求的精准对接。

#### 促进科技成果转化

- 渠道聚合**：拓展线下网点智慧升级延伸服务边界，加强线上开放接口和统一数字门户建设，打造“一站式”金融服务。
- 场景联动**：金融场景与非金融场景的交叉融合，自有业务渠道和外部合作渠道的联动赋能等。
- 综合治理**：加强监管科技的全方位应用，构建跨部门/机构/行业联防联控体系，实现既有业务及创新行为的风险动态感知及穿透式分析。

### Section 2-2 : 新阶段政策指引下的创新机遇

#### 金融机构基础设施建设（2022年要点发现）

- 分布式云、分布式数据库建设持续推进；信创背景下，信创云解决方案及信创云原生解决方案成为金融机构的积极实践方向。
- 数字人民币顶层规划与运营体系建设成效初见，国内零售/批发支付、跨境支付场景下的智能合约应用及智能合约生态建设成为探索重心。

#### 金融机构业务创新实践（2022年要点发现）

- 智能科技、可信科技、自动化技术的协同融合成为业技融合的策略支点。
- 监管合规成为金融机构高度关注的实践领域，合规科技赋能金融机构实现从“被动处置”到“主动合规”的策略转型。
- 金融机构风控、营销相关实践态度持续积极，并计划加大投资力度。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 金融机构数字化实践的驱动因素

## 组织内生驱动力与市场外生驱动力共同作用下的价值循环

前沿科技与金融业态间的融合碰撞蕴含增长韧性与潜力，金融科技正从设计生产、风险控制、资源配置、渠道流通、交互协作等方面不断重构传统金融价值链，并成为有益延伸。同时，金融科技打破了传统金融市场的单一供给方式，使金融服务不再是传统金融机构的“专属特权”。科技应用与创新模式的引入让更多市场参与者可以从科技禀赋、细分专业等角度切入金融赛道。传统金融机构、金融科技公司、技术服务商呈现三方融合发展态势，积极推动金融基础设施、金融业务模式、组织内部架构的多层次创新实践。

### 金融机构开展金融科技实践的驱动力

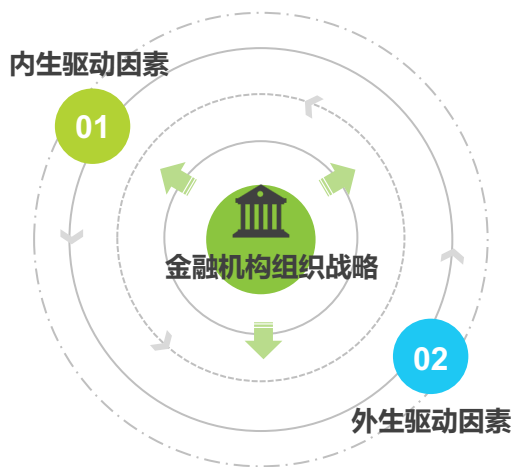
#### ■ 内生驱动力：组织内部的连接与变革

##### ■ 前沿科技与组织架构间的相辅相成

- 前沿科技应用在加速金融机构内外部业务协作与数据共享的同时，也提升了金融风险的复杂性与隐秘性。
- 金融业务敏捷化、模块化转型背景下，前沿科技效能的充分发挥离不开与之适配的组织架构与赋权机制。金融机构需明确前、中、后台职责，形成环环相扣、相互制约、矩阵式联动的业务管理与风险防控体系。

#### 金融机构最关注的内生驱动力：

- 75%** 金融机构期望在业务创新实践中推动数据要素共享与业务流程优化
- 45%** 金融机构期望在业务创新实践中提升业务的安全性与合规性



“金融科技创新并非一蹴而就，需要在不断试错中发展前进。顶层战略部署与创新实践间的协同并进、动态调整，构成金融科技创新价值的正向循环。”

#### ■ 外生驱动力：以客户为中心的策略转变

##### 金融机构最关注的外生驱动力：

- 60%** 金融机构期望在业务创新实践中扩大自身的服务能力与服务范围
- 44%** 金融机构期望在业务创新实践中打磨更贴合客户需求的精细化产品服务

##### ■ 客户体验打通实践价值的“最后一公里”

- 前沿科技应用赋能金融机构践行开放金融战略，降低金融服务门槛，使金融科技发展红利流向小微企业及特殊人群。
- 流量红利见顶大背景下，金融机构以补贴换增长的扩张策略遭遇瓶颈且难以持续。伴随获客成本不断走高，以客户需求为导向的精细化洞察与运营、以客户体验为核心的用户旅程优化，成为金融机构的关键能力。

注：调研范畴包括国有商业银行、股份制银行、城市商业银行、保险、证券等金融机构的科技/IT部门决策者；N=100。  
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

02

# 技 术 洞 察

Technology Insight

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\\_52089](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52089)

