



计算机行业点评：监管发文推动银行保险业数字化转型 金融IT企业将受益



事项:

中国银保监会办公厅正式公布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》(简称《意见》,下同),要求推动机构经营管理数字化、数据和科技能力建设。

平安观点:

顺应数字经济大潮,监管开始推动银行保险业加速数字化转型步伐。在监管和业务内生需要的双重推动下,云计算、大数据和人工智能等数字技术在银行保险业得到了广泛应用。当前,银行、保险业也成为了我国服务业数字化转型过程中一直走的比较快的领域。尤其是在疫情暴发以来,线上化、智能化已经成为各家金融机构投入的重点。为适应国内数字经济发展的大趋势,更好服务“网络强国”建设,推动产业数字化发展,银行保险业还需要在经营管理、数据应用和科技能力建设方面下更多功夫,《意见》出台恰逢其时。《意见》指出,到 2025 年,银行业保险业数字化转型取得明显成效。数字化经营管理体系基本建成,数据治理更加健全,科技能力大幅提升,网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。

一方面,银行保险业需提升科技支撑能力,尤其是关键领域要做到自主可控。《意见》要求行业做好四个方面的工作:一是加大数据中心基础设施弹性供给,提高基础设施资源弹性和持续供给能力,推进数据中心绿色转型;二是提高科技架构支撑能力,推进传统架构向分布式架构转型,加快技术服务能力建设,推进创新技术的前台应用;三是推动科技管理敏捷转型,建立能够

快速响应需求的敏捷研发运维体系,通过精益生产管理方法,提高复杂技术工程的管理能力;四是坚持关键技术自主可控原则,不断提高自主研发能力,加强技术供应链安全管理。我们认为,近年来,银行业正在推动核心业务系统架构向分布式转型,加快主机下移,相应的 IT 建设的需求将放量。同时,《意见》指出,坚持关键技术自主可控原则,对业务经营发展有重大影响的关键平台、关键组件以及关键信息基础设施要形成自主研发能力,降低外部依赖、避免单一依赖。未来五年,基于国产化平台的 IT 建设投入将实现较快增长。

另一方面,支持银行保险业加快自身的经营管理数字化转型,做好数据全流程管理和应用。针对银行保险业经营管理的数字化,《意见》做了六个方面的部署,如产业数字金融、个人金融服务数字化、金融市场交易业务数字化、运营服务体系数字化、数字风控能力建设等。同时,《意见》重点要求做好对数据治理和应用工作。银行保险机构要在构建覆盖全生命周期的数据资产管理体系的基础上,推动数据在业务经营、风险管理、内部控制等领域的应用,并探索利用数据驱动催生新产品、新业务、新模式,还要提高大数据分析对实时业务应用、风险监测、管理决策的支持能力。银行保险也在数据管理和应用方面的投入较早,已经建立起了决策支持、管理信息系统、数据平台和综合报表平台等基础能力,同时数据挖掘、多维分析这些概念很早已经引入到相应的机构里面,同时银行 IT 厂商也针对性的开发了多种应用和平台。后续,随着金融业数字化转型的加快,内部业务支撑、业务场景增多和外部海量数据接入对数据能力要求将持续增加,工具和应用创新也将更为活跃。

投资建议:随着国内数字经济发展的提速,银行、保险等金融机构需要同步提升自身科技支撑、经营管理数字化、以及数据治理和管理方面的能力,新的场景、新的服务以及新的经营管理模式,都需要更为领先的 IT 基础设施和系统平台去支撑。对于整个金融 IT 行业而言,新型基础架构和国产化底座的建设、风险管理、经营管理智能化以及数据智能等方面的需求会快速提升。IDC 预测,至 2025 年,银行业 IT 解决方案市场规模将达到 1185.60 亿元,复合增速达到 18.73%。我们持续看好银行保险 IT 行业中综合实力较强或者单项冠军后续的发展。推荐宇信科技,关注长亮科技和天阳科技。

风险提示:1)政策落地不及预期;2)行业竞争加剧;3)银行、保险机构 IT 投入不及预期。

关键词: 云计算 人工智能 大数据 疫情 网络安全

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_36670

