

# 银行4.0时代-中国数字银行 白皮书

©2021.11 iResearch Inc.

15世纪，现代银行体系第一家银行的出现开启了银行1.0时代到21世纪智能手机兴起背景下的银行3.0时代，商业银行逐步实现了从物理网点服务到线上化、移动化服务的转变。但转变更多停留于传统业务的信息化、线上化升级，银行业务范围和商业模式并没有本质上的变化。伴随着人工智能、大数据、云计算和区块链等金融科技的应用，商业银行转型迎来了新的机遇和可能。无形化、开放化、智能化的数字银行4.0时代就此到来。

银行4.0时代，数字银行为我国银行带来了什么？艾瑞认为，数字银行转型的核心目的是帮助银行改善业务体系、整合业务数据，从而提供更好的用户服务。为了实现这个核心目的，银行需要从系统支持层面、数据管理层面、用户感知层面三个维度进行数字化升级，并开展对应的业务系统升级、数据管理转型、智慧渠道建设工作。本报告结合银行数字化转型的商业逻辑及优秀案例进行深度分析，意在为数字银行的相关从业者提供有帮助的参考内容。



1. 数字经济扮演经济发展的**引擎角色**，且具备**强大韧性**。
2. 银行业存在技术优势，有望**赋能其他产业数字化转型**。
3. **智能化、开放化、无形化**的数字银行4.0时代到来。
4. 数字银行4.0时代的在**系统支持、数据管理、用户感知**三个维度发生变革。



1. **系统支持**：银行业务高并发、高频迭代等特点推进银行系统升级进程。
2. **数据管理**：数据获取、数据分析及数据应用成银行核心竞争力。
3. **用户感知**：智慧渠道建设是解决银行获客、留客难题的最佳解决方案。



1. 用户偏好：**42.6%**的用户对线下网点渠道仍存偏好，但对年轻群体的吸引力下降。
2. 用户体验：**智慧网点**改善网点渠道用户痛点，**用户满意度大幅提升**。
3. 用户人群：多数用户对智慧网点更为青睐，**年轻人更为强烈**。



1. **开放化**：银行网点与各**产业深度融合**，迈入开放型数字银行“进阶之路”。
2. **无形化**：**银行与生活场景深度融合**，消费者随时随地可获取银行服务。
3. **智能化**：“**5G+物联网**”推动智慧银行进一步升级，**智能硬件服务商具备优势**。

数字银行发展背景

1

数字银行发展现状

2

数字银行智慧网点调研

3

数字银行发展趋势

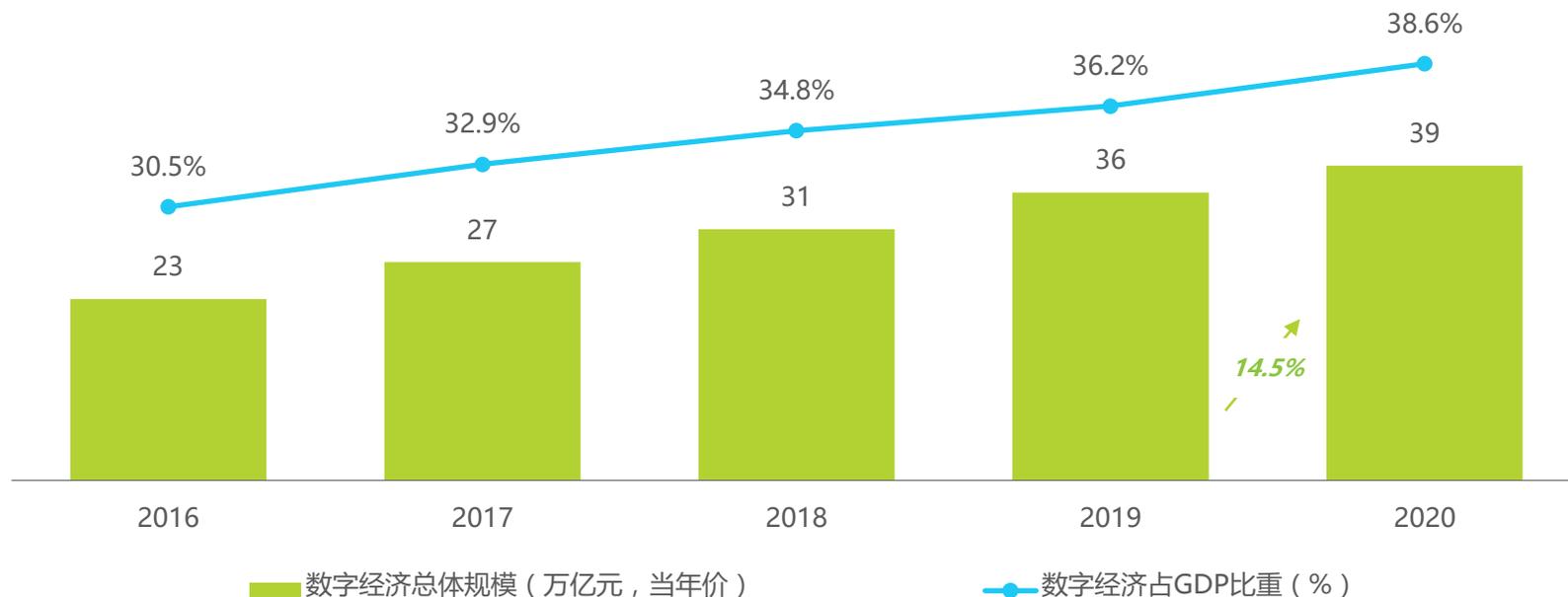
4

# 数字经济继续扮演经济发展引擎角色

## 2020年中国数字经济规模GDP占比达38.6%

- 数字经济规模保持快速增长，根据信通院数据显示，2020年数字经济规模达到**39万亿元**，同比增速**14.5%**，远超同期GDP增速（2.3%）。
- 数字经济扮演经济增长的引擎角色，2020年数字经济规模占GDP比重近四成（**38.6%**）。
- 疫情倒逼在线教育、远程办公等场景的爆发式增长，**数字经济展现强大韧性**。

### 2016-2020年中国数字经济总体规模



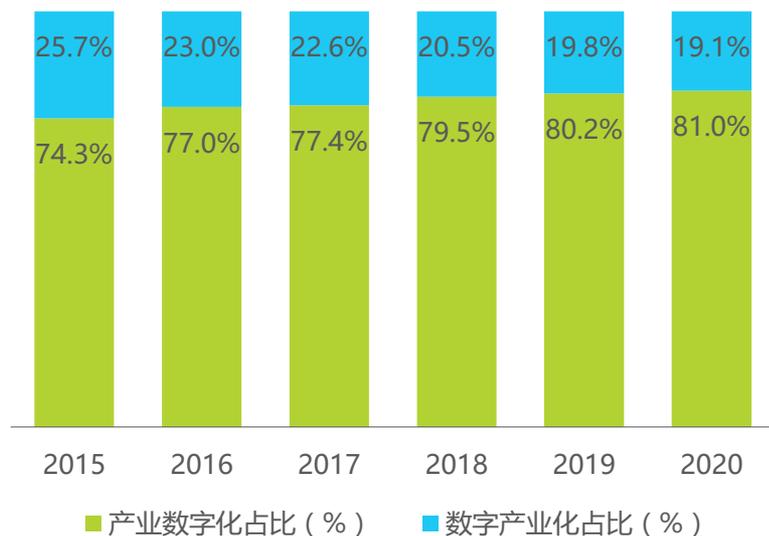
来源：中国信通院，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 产业数字化主导数字经济扩张

## 互联网时代下金融行业引领产业数字化发展

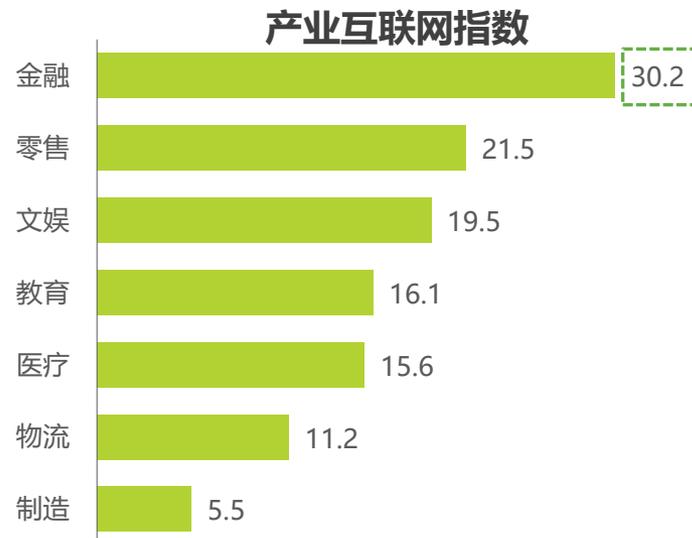
- 数字经济由数字产业化和产业数字化两个部分组成，2015-2020年**产业数字化规模占比近年来持续上升**。
- 根据艾瑞咨询2019-2020年中国产业互联网指数，在包含金融、零售、文娱、教育、医疗、物流、制造的七大产业中，**金融产业互联网指数居首**。
- 金融行业在其他产业扮演“血脉”的角色，使其有能力**向其他产业进行数字化赋能**。

### 2015-2020年中国数字经济结构



来源：信通院，综合公开资料整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

### 2019-2020年中国七大行业



来源：综合公开资料整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

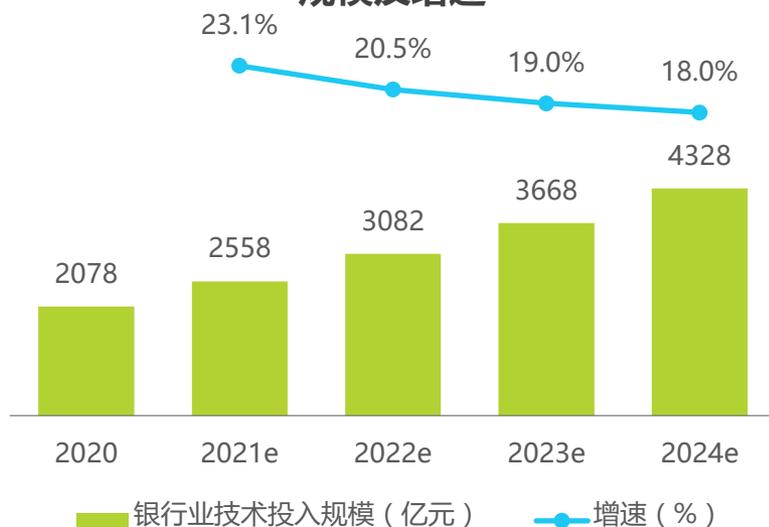
# 数字银行扮演数字金融先驱角色

## 银行技术投入规模快速增长，众多前沿科技受青睐

- ▶ 银行业数字升级领先其他金融同业，技术投入规模持续增长。根据艾瑞咨询数据核算，2020年中国银行业技术投入总规模达到2078亿元。预计未来仍将保持20%左右的速度增长，2024年达到4328亿元。
- ▶ 银行对前沿科技的采购力度持续加码、种类不断丰富，投入结构逐步调整：当前云计算、AI与大数据是重点领域；区块链、RPA/IPA、数字中台等技术占比有望进一步提升。

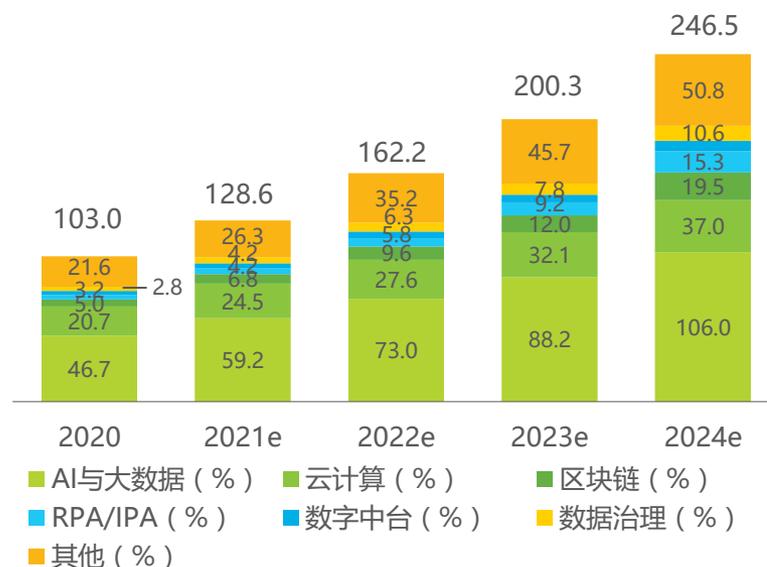
### 2020-2024年中国银行业技术投入

#### 规模及增速



### 2020-2024年中国银行业前沿科技

#### 外部采购支出规模及结构



注释：本年度（2021年）报告中对统计口径进行了调整，2020年度报告统计范畴聚焦于银行对软硬件技术工具以及产品技术服务的投入，本年度报告的统计范畴将纳入技术支持性配套设备、移动互联网及相关数字平台运营成本等类目。整体规模包含自建和外采的部分。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

注释：其他包含隐私计算、开放银行、远程银行、智慧网点、DevOps、图计算、OCR、低代码、5G等。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 数字银行发展驱动因素（一）

## 银行业发展遭遇多重挑战，转型应对成为必然选择

- **需求端**：市场行为发生巨变，新一代年轻用户行为向无纸化、移动化转变，他们更熟悉数字化渠道，更需要个性化服务。
- **供给端**：金融科技公司、互联网平台等新市场参与者从供给端匹配符合消费者需求的数字化产品及服务。
- **银行自身**：银行传统经营模式粗犷、组织结构复杂、管理模式低效，这一现象导致商业银行市场竞争力下降、客户流失率上升。

### 金融市场供需两侧为银行业提出挑战

#### 市场需求侧



**年轻化**：80后、90后、00后用户占比超90%。

**普惠化**：长尾客户金融需求提

#### 银行自身



**收入受阻**：传统利息收入下滑，成本高企，非息收入占比仍处于较低水准，整体创收困难。

#### 市场供给侧



**产品数字化程度高**：互联网平台、金融科技公司产品科技元素丰富、个性化程度高、用户

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\\_29593](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_29593)

