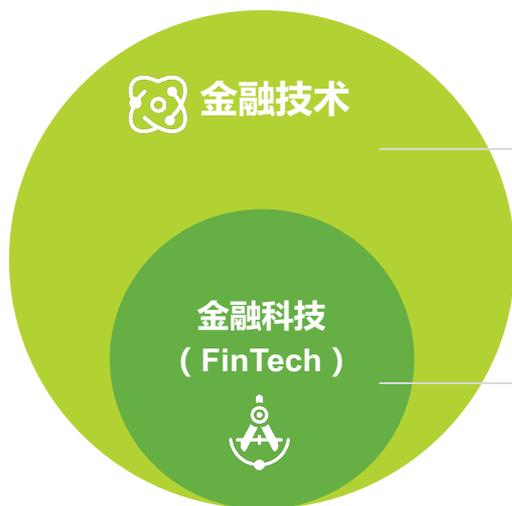


晨曦

中国FinTech行业发展洞察 报告

©2021.12 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。



本报告使用了“FinTech – 技术战略矩阵、数字实践力洞察雷达、技术效能发展象限”三种研究工具。在具体章节中，我们将对三种研究工具展开详细介绍。

三种研究工具通过大量的市场调研、以及案例实证研究和数理实证研究输出相应研究成果。

具体章节分布

第二章：FinTech – 技术战略矩阵、数字实践力洞察雷达

第三章：技术效能发展象限



行业发展分析

- 2020年，银行、保险与证券机构的累计技术资金投入达**2691.9**亿元，中国FinTech已经迈向可信科技驱动的智能进阶时期。
- 2021年是“金融科技三年规划”的收官之年，未来几年金融机构的技术投入与数字创新实践将主要集中于三个方向：基础技术与升级、业务需求导向的数字化实践、基于数字金融基础设施的创新实践。



技术发展洞察

- 根据“iResearch：FinTech – 技术战略矩阵（2021，中国）”：云计算、分布式核心系统、分布式数据库、隐私计算、联盟链等技术位于“核心性战略”范畴，建议金融机构重视这些技术的投入与应用。
- FinTech技术市场目前拥有“技术产品销售、定制化服务、按量收费（节点、机器人数量、流量等）、联合分润”四类商业模式，整体市场机会巨大。



细分领域研究

- 2020年，中国银行机构技术投入为**2078**亿元，技术采购费用达**618**亿元；中国保险机构技术投入达**351**亿元，中国保险机构技术采购费用达**183**亿元；中国证券机构技术投入达**262.9**亿元。
- **基于“2020-2021年科技效能发展象限”：**
 - a. 银行领域在远程视频银行、数字人民币、数据中台、数据治理等用例表现出了良好的科技效能；
 - b. 保险领域在渠道与营销（SalesTech推动下）、数据中台、全域数字化等用例的效能表现较优；
 - c. 证券领域在数字监管、以TAMP为代表的财富管理业务方面表现出了相对领先的科技效能。



趋势展望

- 未来5年，中国FinTech行业将迈入“可信时代”，可信与智能融合将成为未来10年内FinTech发展的主旋律。
- 数据治理及数据可信流转将成为可信科技近5年内的发展切入点，FinTech“二层能力”及“三层能力”进入协同发展期。

发展纵览：中国FinTech行业发展分析

1

科技致远：技术发展洞察及市场机会

2

精益创新：细分领域科技创新情况

3

趋势洞见：中国FinTech行业发展趋势

4

iResearch – FinTech卓越者评选

5

典型企业案例

6

中国FinTech行业进入新的高效发展阶段

Part 1 : 政策发展概述

Section a : 技术建设要点

- 2021年是“金融科技三年规划”的收官之年，其良好的实践成效为中国FinTech行业的长远发展打下坚实基础。
- 2021年中国金融科技创新监管试点（中国版“监管沙盒”）的参与者类型与数量、实践场景都实现了进一步发展。

Section b : 技术应用要点

- 2021年，开展普惠金融、推进绿色金融是政策鼓励下的重要科技应用实践方向。
- 2021年，在普惠金融的细分方向上，农村金融普惠、助老普惠等是政策重点鼓励的FinTech创新方向。

Part 2 : 市场参与者概述

Section a : FinTech公司

- 基于业务模式创新的公司需要强化合规能力，并加强合规科技投入。
- 部分FinTech公司开始践行“技术输出赋能”战略。

Section b : FinTech技术服务商

- 技术服务商作为“赋能者”拥有巨大市场机会（见第二章分析）。
- 金融机构追求技术自主可控建设，国有厂商市占率将进一步提升。
- 市场参与者越来越多，部分银行旗下金融科技子公司将逐渐开始技术输出。

Section c : 金融机构

- 大部分FinTech技术服务商将“金融机构的技术投入方向”作为战略规划导向。
- 如联盟链等技术的价值空间巨大，但落地效果不理想。头部金融机构应承担起技术实践推动者的角色（见第二章分析）。



Part 3 : 应用创新概述

Section a : 基础设施建设及关键科技战略（2021年要点发现）

- 以数字人民币为代表的金融基础设施逐渐落地，金融业持续推进自上而下的数字化转型。
- 金融机构正在推进分布式核心系统、分布式数据库等基础技术建设以及数据治理、全域数字化、开放金融等关键科技战略。

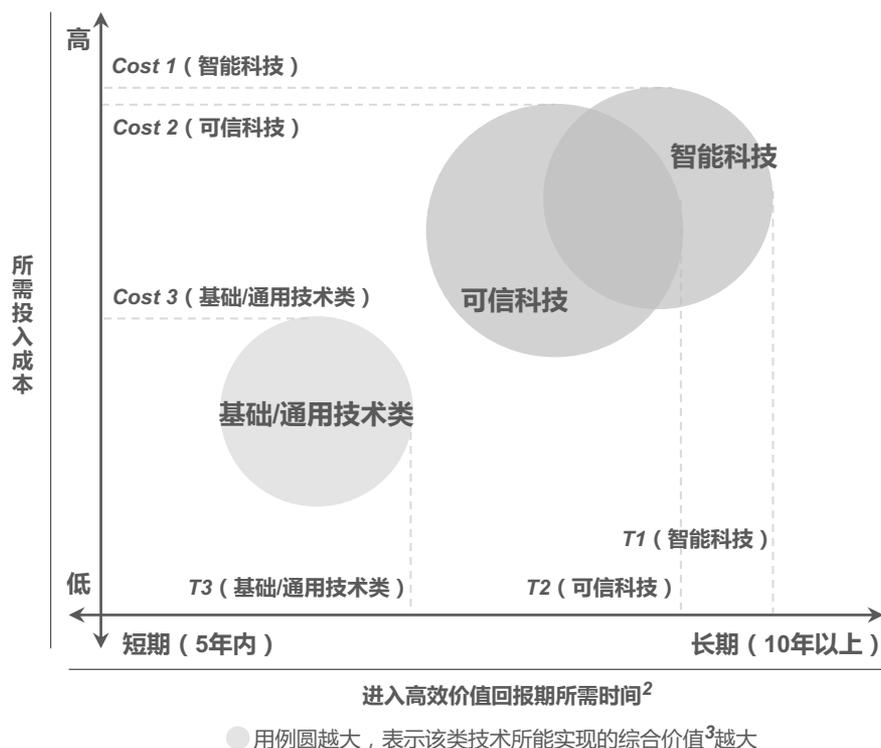
Section b : 金融机构业务创新实践（2021年要点发现）

- 2021年，围绕数据治理与数据可信流转所展开的数据中台、隐私计算等技术实践在银行及保险机构中得到了高度重视。
- 诸多银行开启了以实时音视频技术为核心的远程视频银行建设。
- “SalesTech”让保险渠道与营销业务看到了新的增长点。

中国FinTech已经迈向可信科技驱动的智能进化时期

艾瑞咨询将金融科技的技术能力分为三个层次：**全栈安全及性能成熟、全栈全域可信、深度智能**。这三个能力层次的发展进程表现是融合协同、而非割裂的。下述我们将从技术建设与技术价值期望角度来阐述FinTech的技术发展情况。

FinTech技术建设与价值回报



Section 1 : 技术价值分析

- **智能科技**：智能科技可提升金融机构的生产力，成为各金融机构的主要技术投入方向，同时智能科技也拥有巨大的实践价值，如AI与分析技术每年为全球银行带来的潜在价值可高达1万亿美元¹。
- **可信科技**：1) 可信科技可以强化甚至重构金融信任机制，确定数据权责利，重塑生产关系。2) 基于可信数据共享计算网络还能推动智能科技的落地，这也是左图“可信科技”与“智能科技”两个用例发生一定重叠的主要原因。3) 可信科技在金融业务中的应用虽然晚于智能科技，但其拥有巨大的价值期望空间。仅以供应链金融这一个场景为例：预计至2025年，区块链（可信科技范畴中的关键技术）可以为其带来约5.4万亿的市场规模增量。

Section 2 : 技术所处阶段

- 目前智能科技与可信科技都在FinTech实践中发挥各自的技术价值，金融机构通过积极探索隐私计算等技术的实践与应用，进一步推动智能科技的落地。可见目前可信科技与智能科技处于协同融合的发展阶段，同时可信科技也在助力智能科技的进阶发展。

注释：1、“AI与分析技术每年为全球银行带来的潜在价值”数据来源麦肯锡。2、高效价值回报期的定义：技术已经具备了良好的业务渗透率和ROI，具备卓越的综合效能。3、这里的综合价值不局限于技术实践所带来的业务效能提升，也包含推动数字金融体系化建设以及赋能其他技术创新发展所实现的综合价值。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国金融机构技术投入

“金融科技三年规划”实践成效显著，以银行为代表的金融机构技术投入增速显著提升

2020年，银行、保险与证券机构的累计技术资金投入达2691.9亿元，预计至2024年将达到5754.5亿元。2021年作为“金融科技三年规划”的收官之年，中国FinTech取得了显著的建设成果，这也将推动未来几年金融机构的持续创新和技术投入的增加。未来几年，金融机构的技术投入与数字创新实践将主要集中于三大方向：**1) 基础技术与建设升级**：分布式核心系统、分布式数据库等基础技术及工具的投入和升级建设；**2) 业务需求导向的数字化实践**：满足机构对自身业务的数字实践需求，解决所面临的“生产力瓶颈、可信关系难以构建”等问题；**3) 基于数字金融基础设施的创新实践**：如在数字人民币基础上结合实际业务场景加载智能合约应用、在数字监管体系中进行合规科技的实践探索等。

2020-2024年中国金融机构技术资金投入情况



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_31879

