

中国AI+金融行业发展研究 报告

©2022.11 iResearch Inc.



行业概述

金融机构内部市场竞争加剧、金融机构人力成本上升、金融市场监管趋严等客观环境驱使金融机构不断投入预算采购前沿科技，改善传统作业模式，提升金融业务运营水平。AI+金融作为优化金融业务场景的应用技术工具，主要应用于金融机构IT总体架构的**中台层与渠道层**，精细化解决具体场景的业务数字化诉求。总体而言，AI+金融在**金融机构的内生需求、资本持续投入、政策不断扶持**的驱动下，获得较为长足广阔的发展空间。



细分技术领域

本报告将AI+金融的落地产品分为**计算机视觉、机器学习、知识图谱、智能语音与对话式AI、自然语言处理**五种类型，将AI+金融的落地场景分为**安防与身份识别、信贷风控与合规控制、精准营销、客服与运营业务优化、保险理赔与投顾投研**五种类型，探讨每一技术类型产品所适用业务场景、业务价值、市场空间，对比各类技术产品在金融领域的应用情况，给出金融机构对AI+金融产品重要评价维度，为读者提供产品价值参考。



商业分析

本报告主要讨论**金融科技子公司、AI企业、智能硬件企业、互联网大厂**四类AI+金融业内玩家。金融科技子公司背靠母公司业务与数据资源，通常通过资源集成者、任务分包者的角色参与产业链中上游；AI企业通常生产自技术层到应用层的一体化金融解决方案，以垂直细分场景的算法优势见长；智能硬件企业基于已有的端侧硬件产品，逐步研发配套AI+金融软件；互联网大厂凭借品牌效应与互联网产业业务经验，开拓金融领域的业务与生态合作。



未来展望

市场竞争方面，头部金融科技子公司与AI企业在抢夺头部金融机构时将面临更为激烈的竞争，腰尾部金融科技子公司联手AI企业占领市场；**市场挑战方面**，数据安全、算法黑箱、产品公平公正等问题仍然存在，需从用户数据授权、算法稳定性攻克、防止大数据杀熟等方面入手，推进AI+金融产业健康有序发展；**市场机遇方面**，结合自然语言处理技术的金融精准营销应用将收获更多的市场关注，多模态虚拟数字人为员工培训、客户服务等场景提供多元服务可能性。

行业概述篇

1

AI赋能篇

2

商业分析篇

3

案例实践篇

4

未来思考篇

5

AI+金融愿景

改变传统作业服务模式，提升业务运营水平

理想的AI金融产业链状态：AI+金融应用服务海量金融业务场景

协同并行的AI+金融应用

应用层：面向金融各类业务场景，改善金融业务痛点，提升金融业务运行水平



技术层

算法研发：AI模型生产

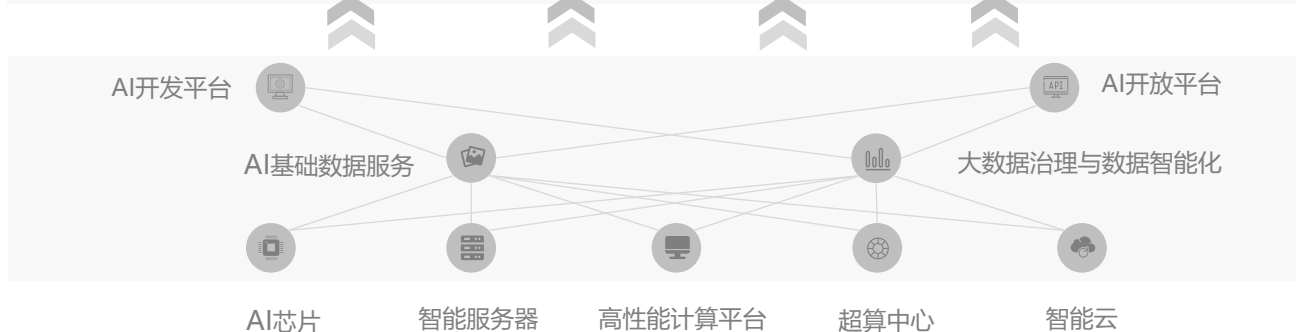


基础层

算法：模型工具准备

数据：数据资源管理

算力：AI算力基础



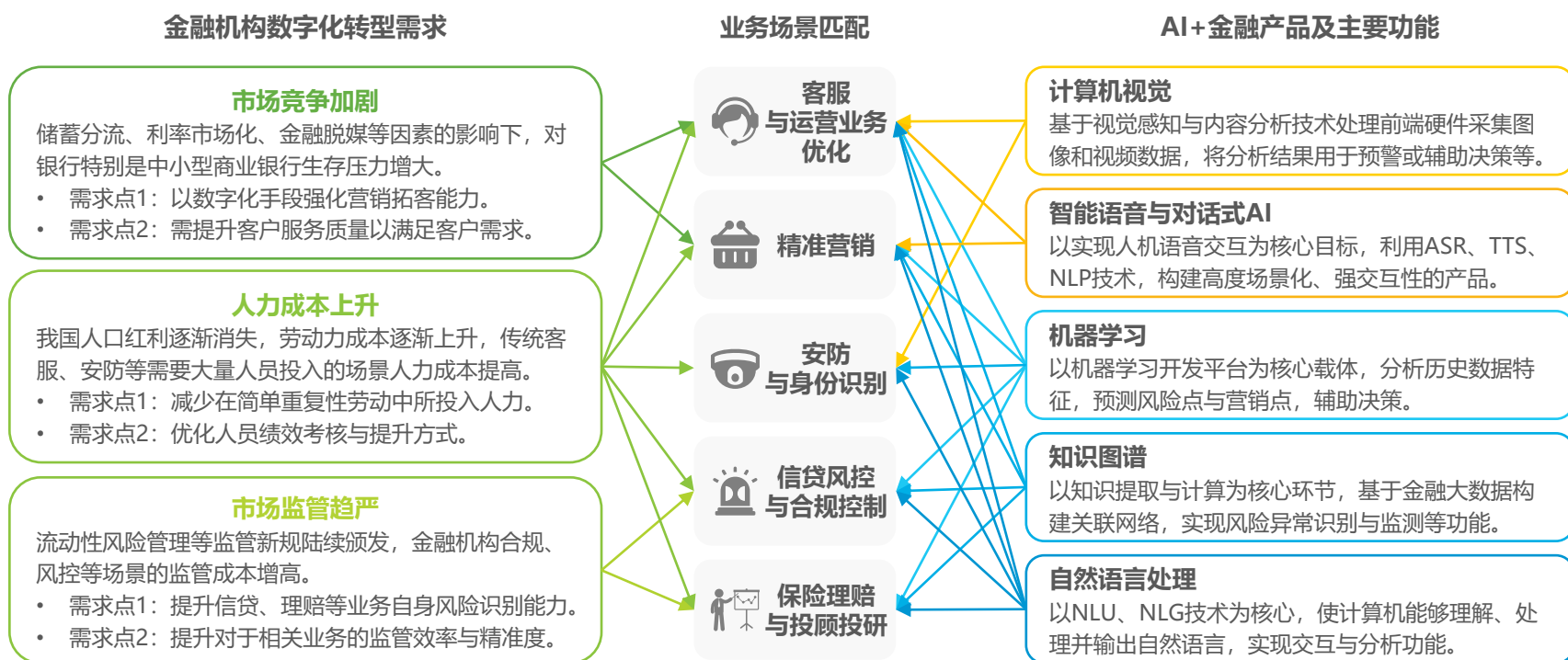
来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

AI+金融场景中蕴藏的产业机会

金融机构数字化需求与AI+金融产品功能在场景中得以匹配

近年来，在市场竞争加剧、人力成本上升、市场监管趋严等因素的影响下，以中小银行为代表的金融机构数字化转型需求与意愿不断提升，在客服与运营业务优化、精准营销、安防与身份识别、信贷风控与合规控制、保险理赔与智能投顾等业务场景中释放出大量对智能化转型产品的需求。与此同时，AI+金融供给侧计算机视觉、智能语音与对话式AI、机器学习、知识图谱、自然语言处理等产品及功能逐渐完善，可在金融业务场景中实现与金融机构数字化转型需求的匹配。

金融机构数字化转型需求与AI+金融产品可实现功能在实际业务场景中匹配情况



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

AI+金融定义与分类

聚焦AI技术在金融机构前中后台核心业务环节中的实际应用

人工智能技术是一门用数据和模型去为当前问题提供解决方案的交叉学科，主要目标是让机器可以胜任通常需要人类智能才能完成的基础重复性工作甚至是复杂工作。本报告中，AI泛指开发用于模拟、延伸和扩展人的智能所涉及的人工智能细分技术，包括但不限于机器学习、计算机视觉、自然语言处理、知识图谱等。金融概念则指银行、保险公司、证券公司等主要金融主体机构。AI应用场景涵盖前中后台中的市场营销、产品设计、风险管控、客户服务、运营支持等。综合来看，AI+金融并非单纯的技术累加，而是针对不同业务场景需求，运用前沿技术成果推出的创新金融产品、经营模式、业务流程，以及推动金融业务高质量发展的一系列配套解决方案。

AI+金融界定及研究范畴



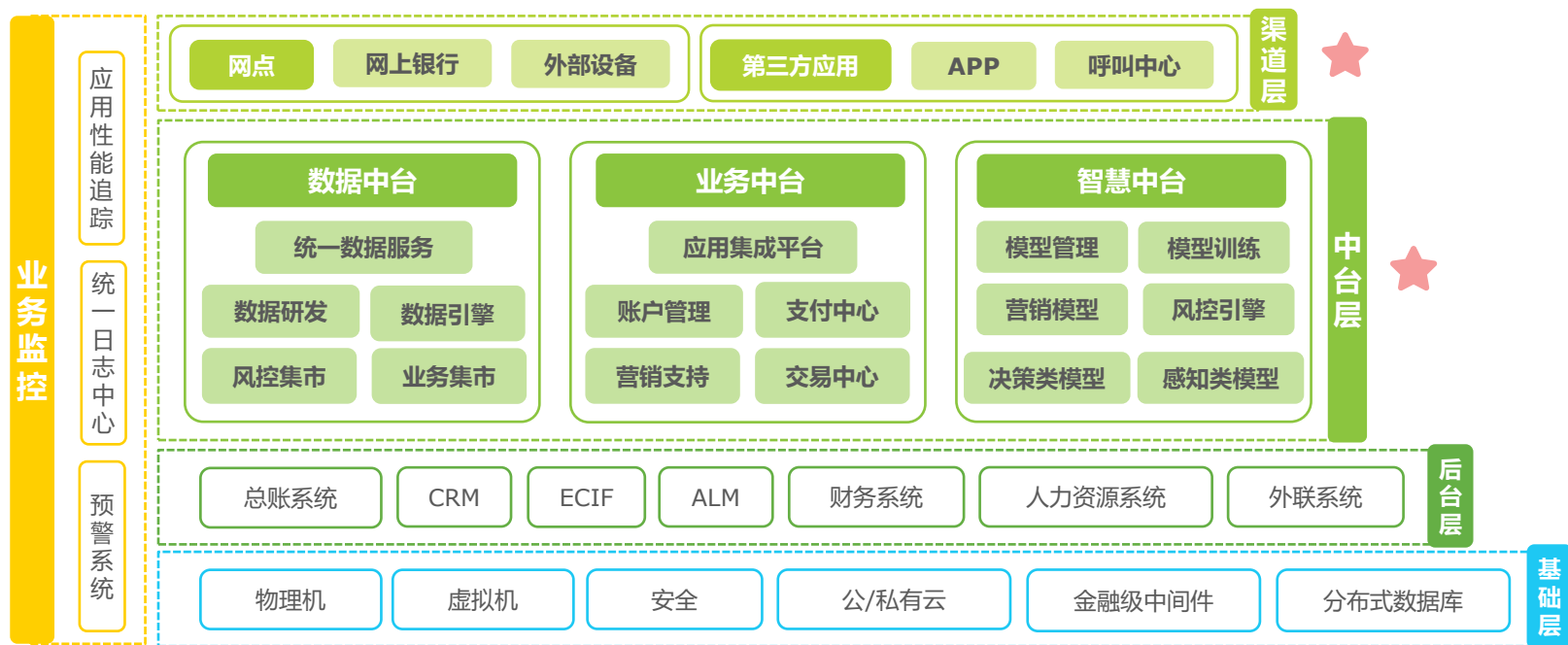
来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

金融机构AI产品在IT总体架构中的层级

主要应用于渠道层和中台层，精细化解决业务数字化诉求

AI技术的逐步落地应用帮助金融机构从后台的臃肿繁琐中解脱，降低沟通成本、提升协作效率，同时实现前台业务的快速决策、敏捷行动，进而在市场竞争中获得更强的竞争力。人工智能技术目前主要渗透于金融机构IT体系中的**渠道层和中台层**，技术嵌入愈加细化，应用模块也趋于广泛。渠道层属于应用层，与终端用户直接产生交互，服务于具体业务；中台层属于技术层，服务于应用开发者与业务管理者，进行场景应用模型的开发、调优、测试。

AI在金融机构IT总体架构中的覆盖层级



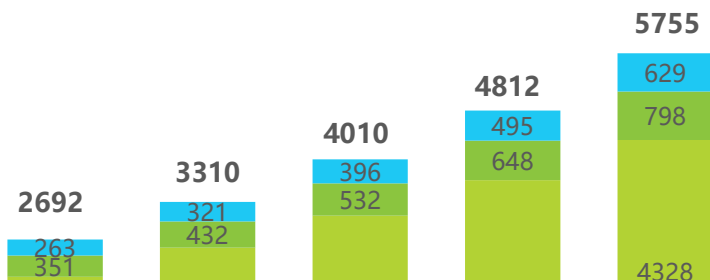
来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

金融机构IT建设投入情况

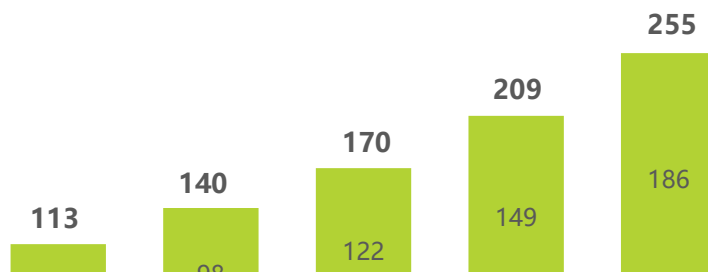
金融机构技术投入增势显著，推动AI+金融市场持续发展

自2019年人民银行发布金融科技发展规划以来，我国金融业数字化转型升级深入推进，金融机构技术资金投入持续增长。2022年，以银行、保险、证券为主的金融机构技术资金投入预计将超过4000亿元。巨额投入夯实金融机构的IT基础，做好AI金融应用的底层设施建设。与此同时，政策扶持增强，金融科技核心技术不断迭代且与金融业务场景进一步融合，金融机构间科技竞争愈发激烈，前沿技术采购不断增长。以国内银行与保险机构为前沿科技采购代表，2022年中国银行与保险机构前沿科技采购支出将达到170亿元。金融机构在科技领域投入的持续增长将为AI金融企业的长远发展带来源头活水，推动AI+金融市场持续发展，促进金融业数字化转型升级提质增效。

2020-2024年中国金融机构技术资金投入情况



2020-2024年中国银行与保险机构前沿科技采购情况



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_48604

