iResearch
艾 瑞 咨 询

2025年中国金融科技（FinTech）行业发展洞察报告

部门：TMT金融组　　署名：孙石琦

©2025 iResearch Inc.

CONTENTS

目 录

01 中国金融科技行业发展背景介绍

Background

02 中国金融机构数智化转型进程分析

Digital-Intelligence Transformation Process

03 中国金融科技行业技术发展分析

Technological Development Analysis

04 卓越者评选&典型厂商案例

Outstanding Enterprises & Case Study

05 中国金融科技行业专家之声

Industrial Experts‘ Insights

01/ 中国金融科技行业发展背景介绍

Background

近况解读：国内金融科技行业现状分析

在信创建设稳步推进的背景下，建设以技术迭代与创新化应用为核心驱动的金融业务价值提升体系

中国金融科技市场发展现状解读

技术进步

以科技迭代为内部引擎的前沿技术应用

- ***前沿科技将在金融业务场景中承担更重要的角色***
  - 金融业务对于前沿技术的依赖度日渐提升，以人工智能为代表的前沿技术体系正逐步**由辅助能力向创造性角色转变**；
  - 科技产品服务的金融业务场景愈加复杂，其在**决策性场景**的实践表现备受期待
- ***前沿技术的创新应用逐步常态化、普及化***
  - 通过真实的业务场景检验，过往创新型技术应用已逐渐成为金融机构在**数智化转型阶段的标配**，从技术迭代到业务效果提升的**传导路径更加敏捷**，金融科技应用的**广泛性、普及性日渐显著。**

市场需求

以金融机构技术需求为导向的科技行业成长

- ***专注于业务价值提升的金融科技市场需求***
  - 国内金融机构的数智化建设已从顶层设计的统筹规划逐步落地到更为**具体的业务场景应用**，推动转型的核心因素也由最初的技术驱动转变为实践性更强的**业务驱动**，技术赋能下**金融业务价值**的提升效果备受关注。
- ***聚焦数据要素的应用与自主可控的基础设施建设***
  - 在业技融合的基础上强调**数据资源**在业务层的应用，回归技术本源，聚焦**数字经济核心产业建设**；
  - 在政策指导下，金融机构将建设**自主可控安全高效的金融基础设施体系**放在较高优先级，强调金融科技基础设施的**高效性、安全性**与**自主可控性**。

中国金融科技市场信创建设稳步推进

- 近年国内金融机构的信创建设逐步由办公系统、外围系统的单点部署向串联度更高的**综合平台体系**转变，目前市场整体正处于全面信创目标达成之前的**行业需求爆发期**，越来越多金融机构开始进行**核心系统的国产化全栈分布式数据库建设**。

注释：各阶段描述仅为该阶段行业内最主流的信创建设模式，并不代表该阶段仅存在一种或两种信创模式以及信创模式仅存在于该段时期；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制

©2025.3 iResearch Inc.

政策剖析：近年金融科技行业政策解读

政策聚焦 “科技-产业-金融”为主体的科技金融循环体系建设，强调数据要素在金融业务场景的多元化、依法合规应用

随着金融科技应用与数智化转型进程的推进，国内金融机构已从“立梁架柱”的统筹阶段逐步迈入“厚积成势”的攻坚阶段，指导性政策的关注点逐渐由技术在业务场景的应用转向产品技术的可持续迭代与回归本源的数据要素管理，科技金融循环体系建设与数据要素的应用成为近年政策指导下国内金融科技行业发展关注的两大核心主题。

近年中国金融科技行业指导性政策与支撑性政策一览图

规划

中央金融工作会议：加快建设科技强国目标

“提供高质量金融服务，着力做好**五篇大文章**，深化金融供给侧结构性改革，加强金融政策与产业政策的协同配合”

科技金融 | 绿色金融 | 普惠金融 | 养老金融 | **数字金融**

人民银行：《加大力度支持科技型企业融资行动方案》

- 持续加强科技金融服务工作，人民银行牵头制定《加大力度支持科技型企业融资行动方案》，设立**支持科技创新**的结构性货币政策工具，稳妥推动**科创金融改革试验区**建设，持续提升金融服务科技创新的能力和水平。

人民银行等七部门：《推动数字金融高质量发展行动方案》

- 以**数据要素**和**数字技术**为关键驱动，加快推进金融机构数字化转型，夯实数字金融发展基础，完善数字金融治理体系；
- 强化数字技术支撑能力，夯实**数据治理与融合应用**能力基础，建设**数字金融服务生态**，提升数字化经营管理能力

落地

国家金融监督管理总局：关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见

科技金融：针对**科技型企业全生命周期的金融服务**进一步增强，对研发活动和科技成果转移转化的资金和保险保障水平明显提升，科技金融风险分担机制持续优化，努力形成**“科技—产业—金融”良性循环。**

数字金融：银行业保险业数字化转型成效明显，数字化经营管理体系基本建成，数字化服务广泛普及，对数字经济发展提供有效助力。**数字化监管架构流程**基本建立，**监管数字化智能化**水平大幅提升。

支撑

《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》

扎实做好**科技金融大文章**，推动银行业、保险业进一步加强科技型企业**全生命周期金融服务。**

- 支持初创期科技型企业成长壮大，丰富成长期企业融资模式，提升成熟期企业金融服务适配性，助力**不同阶段科技型企业加大研发投入。**

《“数据要素x”三年行动计划（2024-2026）》

数据要素x金融服务：

- 支持金融机构融合理利用数据，加强主体识别，**依法合规优化**信贷业务管理和保险产品设计及承保理赔服务，提升实体经济金融服务水平。

激活**数据要素**潜能，促进数据多场景应用、多主体复用，加快**多元数据融合。**

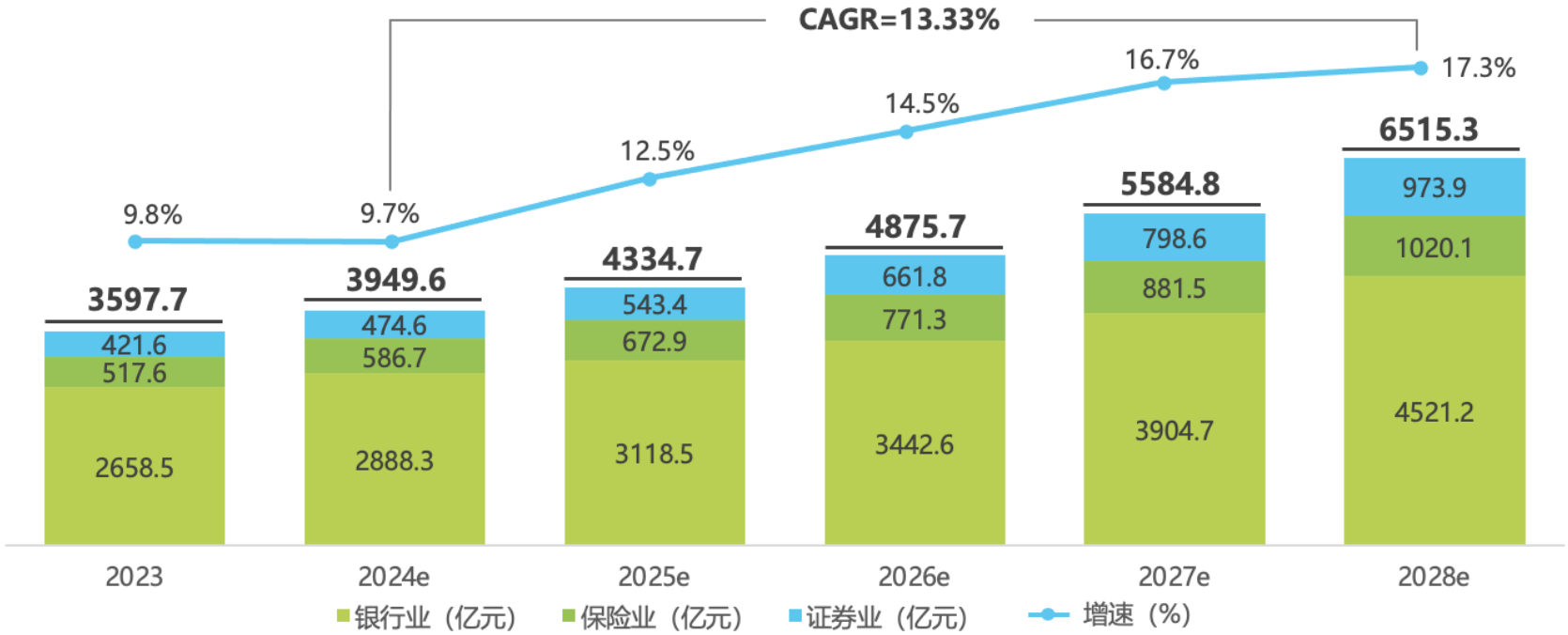
来源：公开资料，艾瑞咨询自主研究及绘制

规模核算：中国金融科技市场规模

金融市场的繁荣与科技行业的飞速发展共同推动国内金融科技市场规模持续走高，预计将以约13.3%的复合增长率于2028年突破6500亿元

随着数智化转型进程的推进，国内金融机构的科技感知力、产品理解力逐步提升，机构内部的数智化平台建设与信创系统切换稳步推进，在历经后疫情时代短暂的市场萎靡之后，近年国内金融行业逐步回暖，三大核心市场的营收表现、利润情况均有提升，以金融大模型为代表的新兴生产力的崛起进一步推动了金融市场的科技需求，多项科技能力的联动与创新业务常态化运作将成为新时代的科技主题。从市场规模与增速的角度来看，国内金融科技市场的整体发展优于预期，2025年作为多项发展规划下的关键节点年份将开启新一轮的高速成长时代，预计市场整体将以约13.3%的复合增长率高速增长，2028年国内金融机构的科技投入规模或将突破6500亿元。

2023-2028年中国金融机构IT技术投入情况



注释：对于未来年份的金融机构科技投入预测将随最新年份公布的科技投入金额及机构营业收入等数据逐年调整，现阶段预测数值与往年预测数值相比存在一定的出入，预测数值仅供参考；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

02 / 中国金融机构数智化转型进程分析

Analysis of the Digital-Intelligence Transformation Process

中国金融机构
——数智化转型进程分析

- **国内金融行业整体分析：**
  - **驱动因素：**战略规划成为新阶段影响国内金融机构数智化部署进程的核心因素，综合化、体系化的金融科技服务需求愈加显著；
  - **实践效果：**以员工培训为代表的技术支持性衍生服务需求应受到国内厂商的重视；
  - **表现归因：**数智化转型效果与数字基建能力、科技产品质量、技术服务贴合度密切相关，金融机构科技素养的提升对未来金融科技服务提出了更高要求。
- **细分行业（一）银行业：**
  - **进程展示：**数字生态建设或将成为新阶段银行科技升级的重要需求点；
  - **投入规模及拆分：**银行业科技投入将以11.85%的复合增长率于2028年达到4521亿元。
- **细分行业（二）保险业：**
  - **进程展示：**营销与风控领域的数智化建设或将成为未来保险科技的重要成长点；
  - **投入规模及拆分：**银行业科技投入将以14.83%的复合增长率于2028年达到1020亿元。
- **细分行业（三）证券业：**
  - **进程展示：**专业度高、科技属性强的业务能力在业内机构间数智化转型差距愈加显著；
  - **投入规模及拆分：**银行业科技投入将以19.69%的复合增长率于2028年达到973.9亿元.

iResearch
艾 瑞 咨 询

国内金融行业整体分析

Part 1

金融行业：数智化转型核心驱动因素分析

战略规划成为新阶段影响国内金融机构数智化部署进程的核心因素，综合化、体系化的金融科技服务需求愈加显著

在国内金融科技行业发展的早期阶段，新技术产品的迭代与金融业务导向性需求接连成为国内金融机构数智化转型进程的重要驱动因素，在完成基础的数字化搭建与部分业务场景的技术升级后，面对进一步深化金融科技场景化应用与提升数据治理能力的全新阶段，国内金融机构对于前沿技术的敏感度与驱动力略微走低，取而代之的则是与自身业务发展与数智化进程相匹配的战略部署规划，成为当前阶段影响金融机构技术能力部署与实践择的重要驱动因素。通过前期对于新技术产品应用的经验积累，目前国内机构在前沿技术的实践理解能力上有较大提升，战略布局的自主性增强，贯穿多业务场景、多功能应用的综合化技术、信息平台建设将成为现阶段金融机构的核心业务需求。

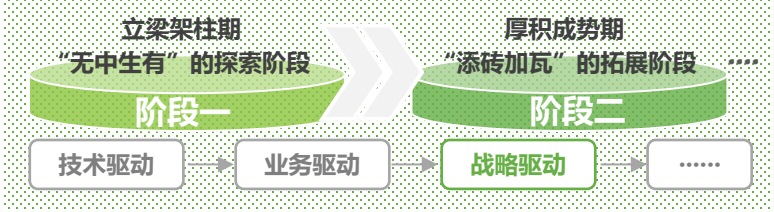
近年影响中国金融机构技术能力部署与数智化升级的核心驱动因素分析

■ ***核心驱动因素重要度展示：***

- ***战略驱动：*** 顶层领导的战略规划 91%
- ***政策驱动：*** 相关指导曾策或监管政策的颁布 88%
- ***业务驱动：*** 业务实践经验与技术需求 82%
- ***市场驱动：*** 业内优秀案例或同业能力对比 73%
- ***技术驱动：*** 技术迭代与新金融科技产品的问世 72%

由技术驱动转向业务驱动再到如今的战略驱动，国内金融机构数智化建设迈入全新阶段

■ **不同科技部署阶段下核心驱动因素的更迭情况：**



在战略驱动的主导下，金融机构对于前沿技术服务需求由单个业务的数智化升级转向全机构的体系化布局

➢ 进入功能丰富期，战略因素的重要度显著提升，对比与之前单一场景、单一模块的科技升级，现阶段金融机构将更加关注**统筹性、体系化**更强的金融科技服务，贯通多业务场景的**综合性技术、数据平台**建设将受到重视。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：核心驱动因素的重要度计算来自122位受访专家对于十二项可能影响机构技术能力部署因素的打分情况统计，以100%作为“非常重要的影响因素”的评判标准；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2025.3 iResearch Inc.

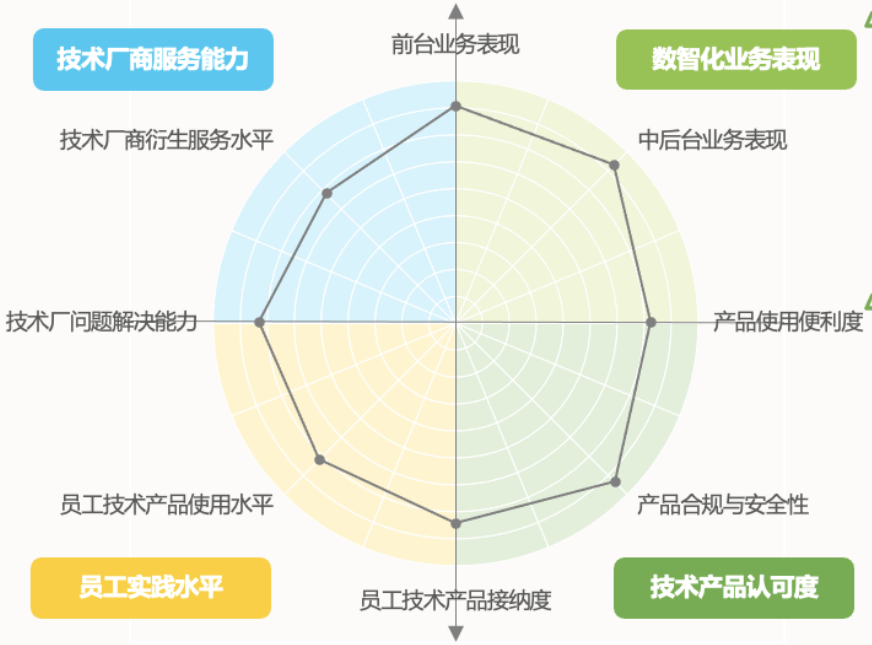
金融行业：科技产品实践满意度分析

金融科技在数智化业务实践的表现广受好评，以员工培训为代表的技术支持性衍生服务需求应受到国内厂商的重视

从调研结果来看，目前国内金融机构对于技术产品在业务场景的实践表现具有较高的认可度，在以风险管理、办公运营为代表的非直接盈利场景中，技术产品的表现优于营销、交易等直接盈利环节。此外，在合规与安全方面技术产品的实践表现也广受业内好评，获得了最高的满意度评级。另一方面，技术厂商的服务能力与员工的实践水平成为困扰国内机构提升科技实践效用的两大核心因素，二者之间具备较强的关联性，员工产品的使用水平可通过技术衍生服务得以提升，而对于技术服务商来说，完善的衍生服务体系也可成为现阶段业务成长的突破口，与传统的技术产品服务之间相互配合，充分发挥两者的协同效应。

中国金融机构科技产品实践满意度分析

■ ***国内金融科技产品实践满意度情况：***

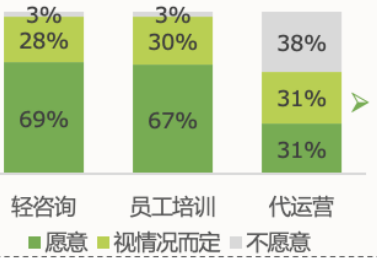


衍生服务水平与员工技术实践能力成为现阶段影响金融机构数智化转型的掣肘因素

- 满意度较低的两项指标之间具有**较强的关联效应**，通过优化技术服务商衍生服务水平，为金融机构提供**更优质的员工培训服务**或将成为解决现阶段金融机构数智化升级掣肘因素的关键。

超半数金融机构愿意为科技衍生服务支付额外费用 轻咨询与员工培训是目前最受欢迎的科技衍生服务

科技衍生服务付费意愿情况



- **56%的受访者**愿意为科技衍生服务付费，另有**30%的受访者**表示会根据实际需要购入服务。
- **轻咨询**与**员工培训**服务的购买意愿**接近七成**；**需额外支付费用的员工培训服务**拥有一定的市场需求空间。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：实践满意度的计算来自122位受访专家对于各维度下金融科技产品实践表现的满意度评价，以100%作为“实践满意度最高表现”的评判标准；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

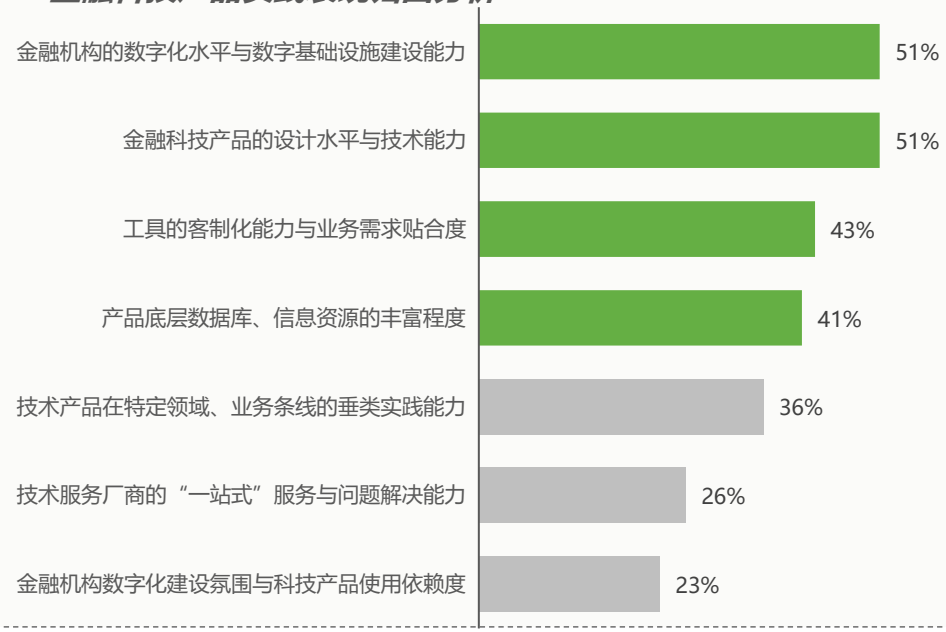
金融行业：科技产品实践表现分析

数智化转型效果与数字基建能力、科技产品质量、技术服务贴合度密切相关，金融机构科技素养的提升对未来金融科技服务提出了更高要求

在国内金融机构的视角下，现阶段影响金融科技产品实践表现的核心因素可归纳为三大类，分别是数智化建设基础、科技产品质量与技术服务的贴合度，其中综合影响力最大的是金融科技产品在技术底座、数据支持与产品设计方面的表现，目前国内机构对于科技产品与底层技术逻辑的理解力有了较大提升，形成了更为独立、全面的产品质量判断体系，用户群体专业素养的提升将对未来的技术服务提出更高要求，同时，机构对于技术服务的客制化与业务匹配度方面持续保持较高关注。随着近年数据要素在数智化转型过程中重要度的提升，机构对于数字基建体系的完善与产品实践表现之间的关联效用愈加关注，围绕数据要素应用与综合化信息技术平台搭建的数智服务或将成为本阶段行业聚焦的重点领域。

需求端视角下影响金融科技产品应用效果的核心因素分析

■ ***金融科技产品实践表现归因分析：***



科技应用效果与数字基建能力之间的强关联性受到机构重视，数字基建成为业内热门需求

- 现阶段国内金融机构已明确认知自身**数字化水平**与**数字基建能力**是影响科技产品应用效果的首要因素，围绕金融机构**综合技术能力底座构建**与**数字信息资源综合化应用**的技术服务或将受到业内欢迎。

金融科技产品自身技术水平的影响力略有提升；金融机构对于技术服务的贴合度与场景客制化能力持续保持较高关注；

- 金融机构对于**技术产品质量的判断能力**有所提升，意识到产品之间的差距会成为影响实践效果的重要因素。
- 技术产品的**客制化**与**垂类场景应用**能力一直受到较高关注，技术服务与业务需求的贴切程度至关重要。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：实践表现归因分析来自对于122位受访专家在各维度下可能影响机构技术能力部署因素的打分情况统计，以100%作为“非常重要的影响因素”为评判标准；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

细分行业分析（一）

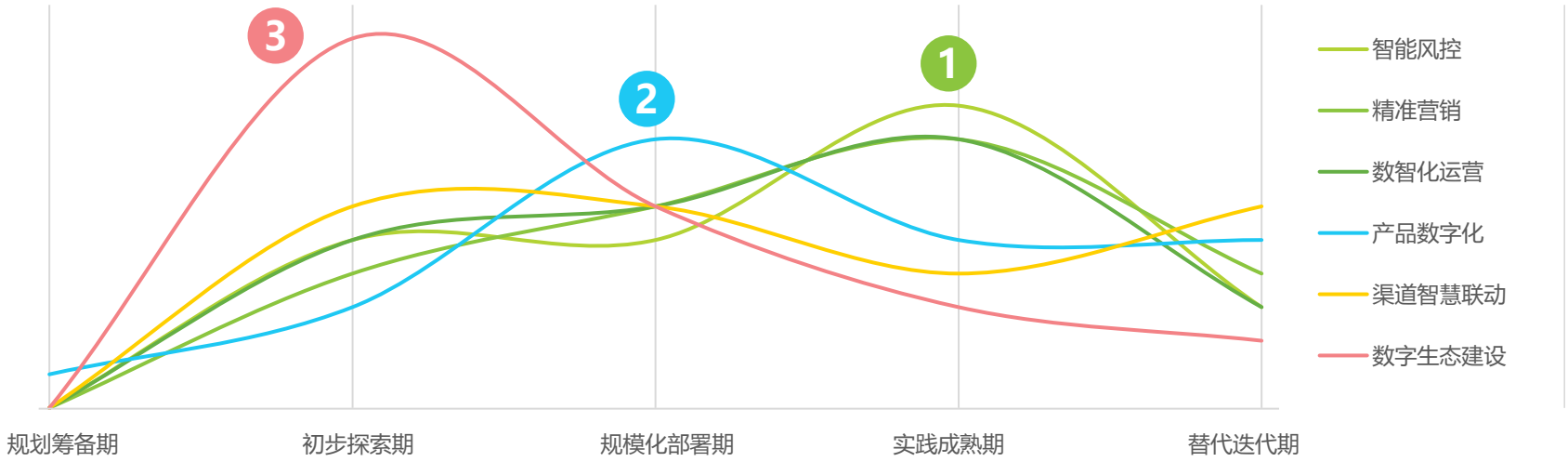
银行业

Part 2

银行业：数智化转型进程展示

国内银行业核心业务环节的数智化转型已普遍进入规模化应用后期，数字生态建设或将成为新阶段银行科技升级的重要需求点

近年中国银行业主流业务能力数智化转型进程分布图



- 根据各项能力所处的**数智化转型阶段**与**转型进度的分布特征**，国内银行业主流业务能力的数智化进程可分为以下三类，
  - ① **先行派：**包括**智能风控、精准营销**与**数智化运营**三个领域，作为与银行核心业务环节链接更紧密、科技赋能反馈更明显的银行核心经营能力，该类能力的数智化转型**起步普遍较早**，目前已有**近半数机构**能够实现该项功能的**成熟化应用**，行业整体的数智化进程呈现明显的**负偏态分布**，**超80%的机构**已渡过或正在渡过**规模化部署阶段**，仅有不足20%的机构仍处于探索阶段。
  - ② **攻坚派：**包括**产品数智化**与**渠道智慧联动**两项能力，国内银行业在该类能力的**科技表现较为分散**，机构之间在**数智化转型进程存在较大差距**，国内银行业对于各阶段的技术服务需求较为均衡，行业整体的数智化进程仍处于**攻坚阶段**。
  - ③ **探索派：**包括**数字生态建设能力**，该类能力属于机构数智化转型中后期推进的**底层技术支持能力**，其转型进度极大的取决于机构整体的科技改造进程，目前国内银行业**近半数机构**仍处于**初步探索阶段**，行业整体的转型进程呈现明显的**正偏态分布**。

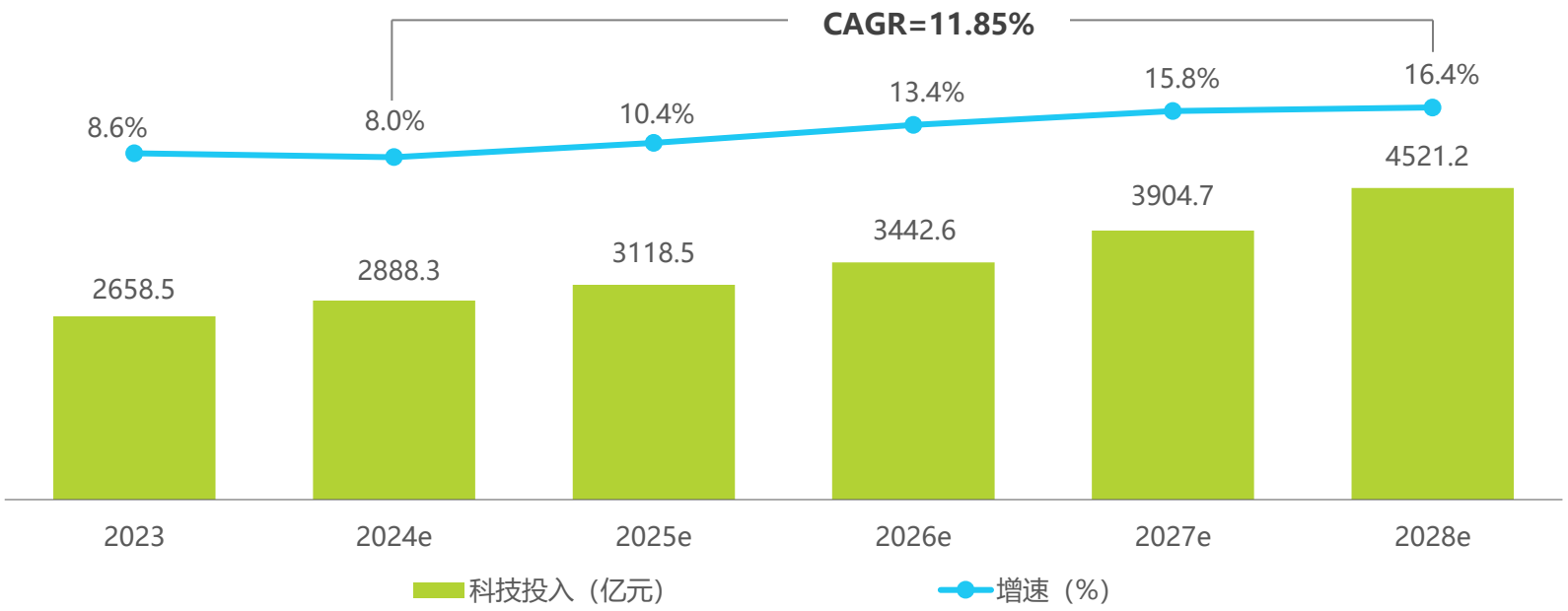
注释：数智化转型进程数据来自调研问卷中对于金融从业人员所在机构各项细分数智化能力与科技实践表现的归纳总结，核心聚焦行业整体分布情况；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

银行业：科技技术投入规模

银行业的科技投入与营收表现息息相关，新兴技术的崛起与信创目标的达成将合力推动银行业科技投入规模以11.85%的复合增长率稳步提升

近年国内银行业数智化转型进程已逐步迈入功能完善化、场景全面化、应用日常化的“半熟”阶段，基础科技产品的普及度较高，信创进程稳步推进，银行科技投入的规模整体呈现上涨趋势，然而受银行经营情况、科技战略部署、产品使用反馈与业务提升表现等多方因素的影响，在整体上涨的大趋势中依旧存在投入规模增速的波动，例如2023年六大国有银行营收出现约4.4%的收缩，直接导致次年科技投入规划变得更加审慎。从科技市场的供给角度来看，面对金融大模型等新兴技术产品的崛起，新阶段国内银行业科技市场的核心关注点将围绕新兴技术的多场景应用与价值挖掘，重塑金融行业的生产模式。此外，信创作为银行业永恒的主题将在2027年迎来关键的节点，从金融数据库国产化的推进到全面信创目标的达成，预计未来2-3年国内银行业的科技投入增速将有较为明显的提升，整体规模将以约11.85%的复合增长率于2028年突破4500亿元。

2023-2028年中国银行业科技投入及发展预测分析



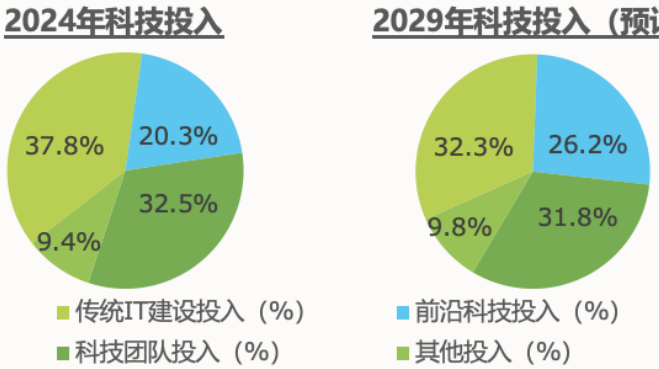
注释：未来年份的金融机构科技投入预测将随最新年份公布的科技投入金额及机构营业收入等数据逐年调整，现阶段预测数值与往年预测数值相比存在一定的出入，预测数值仅供参考；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

银行业：科技投入情况分析

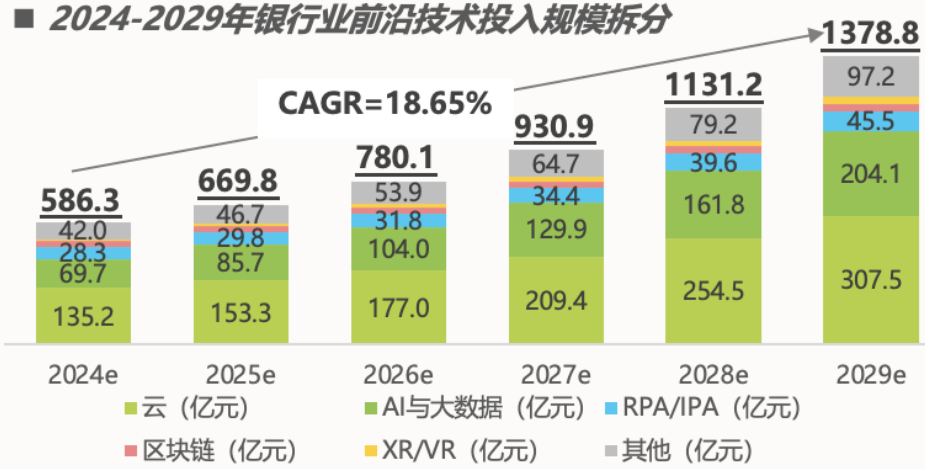
前沿技术作为未来五年银行科技投入的核心增长点，其端到端的问题处理能力与高价值场景的服务表现备受业内期待

2024-2029年中国银行业科技投入情况及前沿技术投入规模拆分

■ *银行业科技投入情况分析（2024年vs.2029年）*



■ *2024-2029年银行业前沿技术投入规模拆分*



“创新业务”日常化趋势明显，未来国内银行业科技投入的增量将更多来自对前沿技术的投入

- 近年以AIGC为代表的技术侧产业发展极大的推动了银行业对于前沿技术产品的期待，随着科技建设与数智化转型进程的推进，银行业对于“创新技术”的日常化应用趋势愈加显著，应用新技术针对性的解决端到端的业务场景问题成为新阶段前沿科技的实践重点。
- 对于传统IT建设投入来说，虽然在投资比例上略有缩减，但考虑到银行业的科技投入以约11.85%的复合增长率稳步提升，在绝对数值方面传统IT建设投入将从2024年约1090亿元增长至2029年近1700亿元，五年内整体涨幅近56%。

以云为核心的架构部署与原生服务成为国内银行业投入比例最高的前沿技术应用

- 以云底座、云计算、云原生为代表的云投入是目前国内银行业投入最高的前沿技术领域，从办公、外围系统到核心系统的上云进程稳步推进，预计将于2029年突破300亿元。
- 随着业内对于数据要素关注度的提升，围绕数据价值挖掘与数据信息处理的AI及大数据相关产品的投入将在未来五年迎来爆发式增长，以约24%的复合增长率于2029年突破200亿元。

注释：本篇报告重新界定了“科技团队投入”的范围，该投入包括以机构内科技人员、科技子公司技术人员在内的本部团队人力成本，暂不包括以其他形式合作的人员费用开支；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2025.3 iResearch Inc.

iResearch
艾 瑞 咨 询

细分行业分析（二）

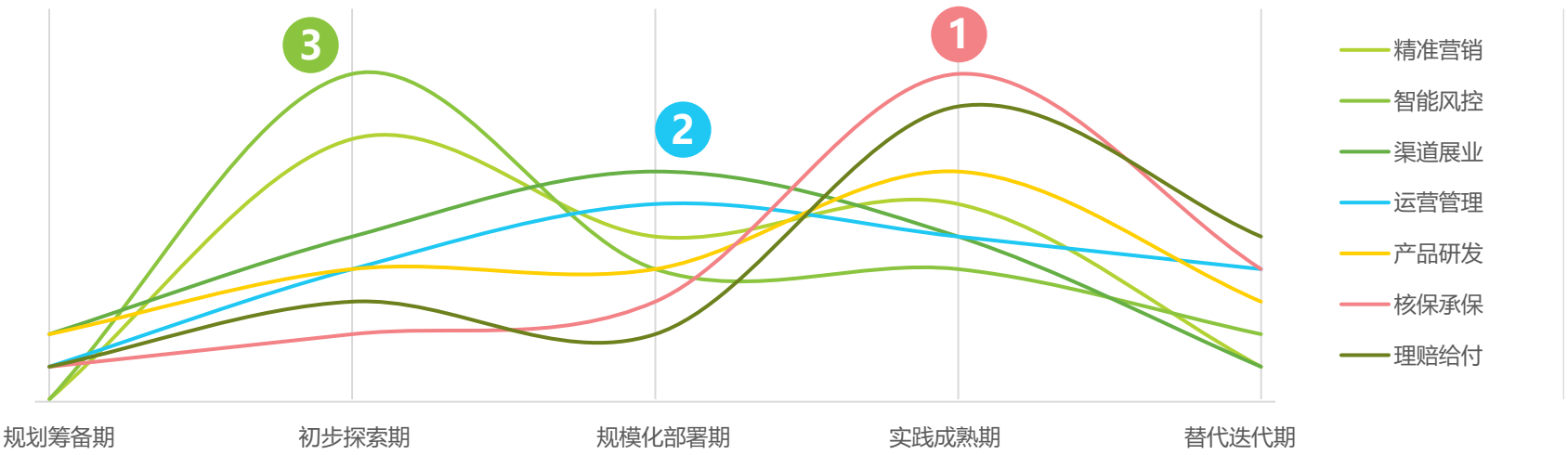
保险业

Part 3

保险业：数智化转型进程展示

保险业务核心环节的科技应用已基本步入成熟实践阶段，营销与风控领域的数智化建设或将成为未来保险科技的重要成长点

近年中国保险业主流业务能力数智化转型进程分布图



- 根据各项能力所处的**数智化转型阶段**与**转型进度的分布特征**，国内保险业主流业务能力的数智化进程可分为以下三类，
  - ① **先行派：**包括**核保承保**与**理赔给付**两项能力，该类能力属于保险场景中**人力依赖度高、业务场景复杂**的核心业务环节，其对于海量信息及时处理、反馈的要求与金融科技产品的赋能特征相匹配，目前已有**约半数保司**处于该项能力的**成熟实践阶段**，另有**约两成机构**进入产品的**升级迭代期**，行业整体的数智化进程呈现明显的**负偏特征**且**长尾效应**较为显著。
  - ② **攻坚派：**包括**渠道展业、运营管理**与**产品研发**三项能力，从行业整体来看，该类型能力的**数智化转型进程较为分散**，保司之间前沿技术的应用**差距明显**，预计未来该类能力将均衡、平稳地逐步过渡到成熟实践阶段。
  - ③ **探索派：**包括**精准营销**与**智能风控**两项能力，保险行业在营销与风控方面的**数智化成熟度远低于其他金融行业**，目前有**近半数保司**仍处于该项能力的**初步探索阶段**，预计未来以上两项能力或将成为保险行业数智化转型的**重要突破点**。

注释：数智化转型进程数据来自调研问卷中对于金融从业人员所在机构各项细分数智化能力与科技实践表现的归纳总结，核心聚焦行业整体分布情况；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

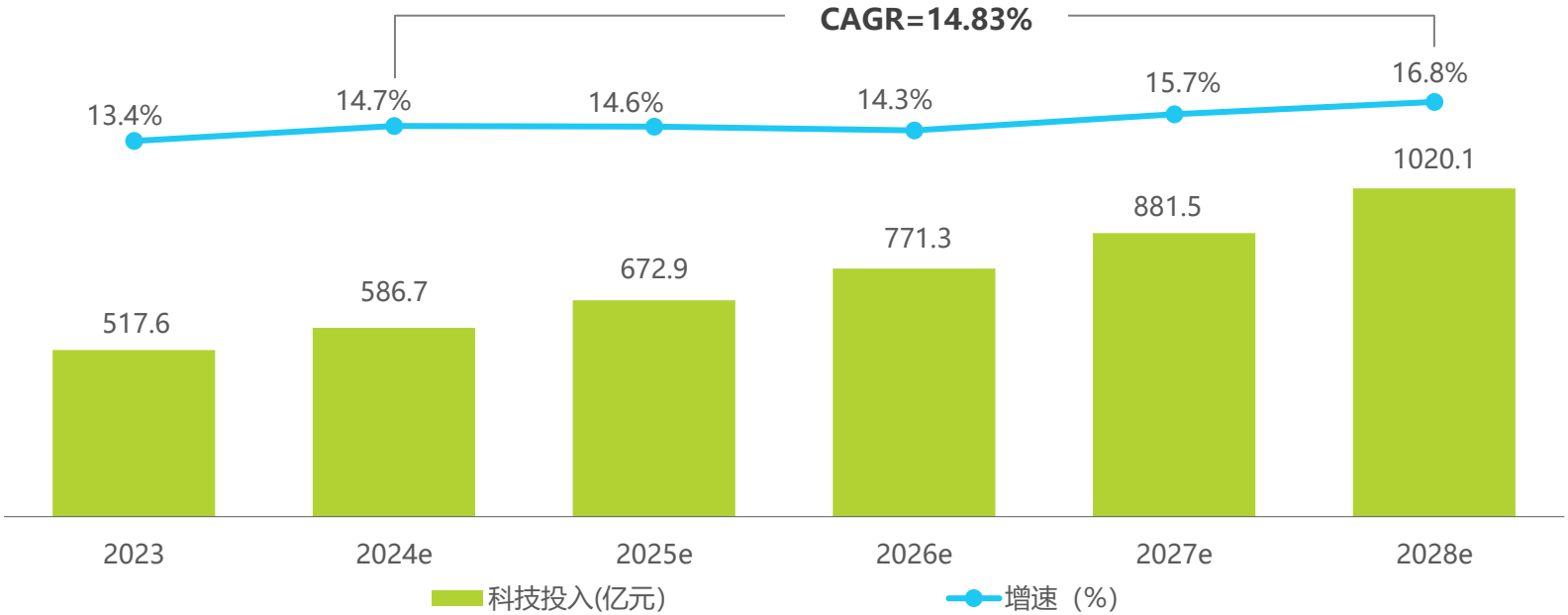
©2025.3 iResearch Inc.

保险业：科技技术投入规模

保险市场的繁荣推动保险科技应用的协同发展，投入规模预计将以14.83%的复合增长率于2028年突破1000亿元

近年随着国内人口老龄化问题的加深与居民保险意识的提升，国内保险市场在需求端的推动下整体向好发展，原保险保费收入实现连续三年增长，以2.01%的增速于2024年达到5.7万亿元，总资产规模突破35万亿，成为自2017年以来的最高增长。业务市场的优异表现极大地促进了保险科技行业的发展，以空间信息技术、生成式AI、物联网、人工智能识别为代表的前沿技术，在风险定价、便捷理赔、个性化客服、精准营销等领域充分发挥其科技赋能效用，围绕数据要素价值的挖掘推动安全合规条件下风险信息数据的共享，串联保险行业多家主体机构，为用户带来方便快捷的全新服务体验。2025年作为《保险科技“十四五”发展规划》的关键年份，在技术投入比例等相关政策要求的指导下，预计2025年投入规模将以14.6%的增速突破670亿元，未来新阶段的发展规划或将关注保险科技场景应用、合规监管等细节要求，推动保险与科技的深度融合，2028年国内保险业科技投入规模预计将突破1000亿元。

2023-2028年中国保险业科技投入及发展预测分析



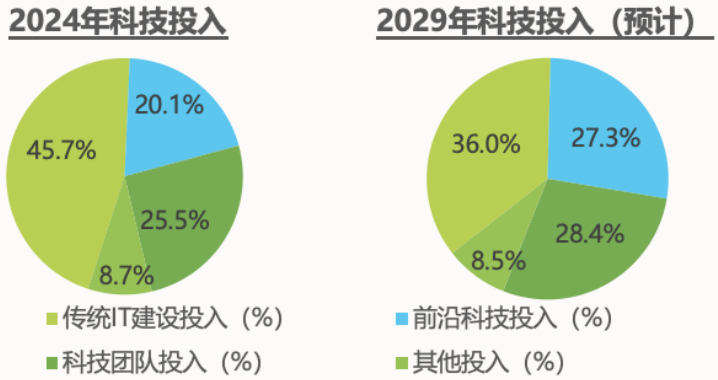
注释：对于未来年份的金融机构科技投入预测将随最新年份公布的科技投入金额及机构营业收入等数据逐年调整，现阶段预测数值与往年预测数值相比存在一定的出入，预测数值仅供参考；来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

保险业：科技投入情况分析

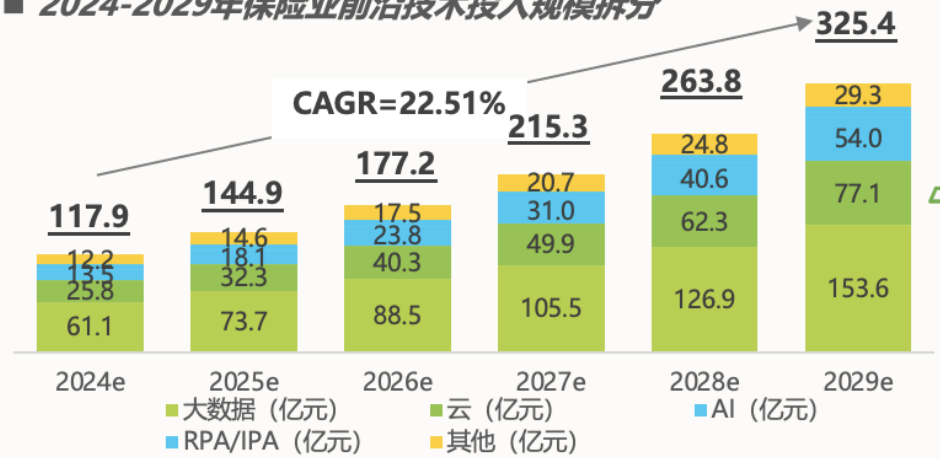
保险科技前沿技术与人才团队建设或将成为未来投入增长的两大核心，围绕用户数据要素的挖掘与高价值应用将为保险业态带来全新数智体验

2024-2029年中国保险业科技投入情况及前沿技术投入规模拆分

■ ***保险业科技投入情况分析（2024年vs.2029年）***



■ ***2024-2029年保险业前沿技术投入规模拆分***



保险科技的资金投入正逐步向前沿科技倾斜，数智化转型或将重塑业内人力资源格局

- 近年保险行业对于科技投入的分配趋势与业内其他金融机构保持一致，未来整体的科技投入资源将逐步向新技术应用倾斜，从数据上看：
  - 传统IT建设的资金投入预计将由2024年的268亿元增长至2029年的430亿元；
  - 而前沿技术投入规模的增速将以22.5%的复合增长率于2029年突破320亿。
- 此外，在科技人才团队方面，保险行业的资金投入比例将迎来小规模提升，产业人才结构将随着科技产品的广泛应用迎来新一轮调整，服务于简单重复场景的劳动力或将被智能化科技产品替代。

保险行业对于数据要素的高价值应用成为主流趋势，AI与大数据的结合将全面优化现有业务模式

- 用户数据的挖掘与高价值应用是保险科技投入的重点，将AI技术通过机器学习与大数据分析相结合，丰富客户的画像信息，优化保司风险管理与产品定价模型，精准评估客户的风险与保险销售需求，提升业务的智能化流程，缩短保险业务办理周期，预计该项投入将于2029年突破150亿。

注释：本篇报告重新界定了“科技团队投入”的范围，该投入包括以机构内科技人员、科技子公司技术人员在内的本部团队人力成本，暂不包括以其他形式合作的人员费用开支；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

细分行业分析（三）

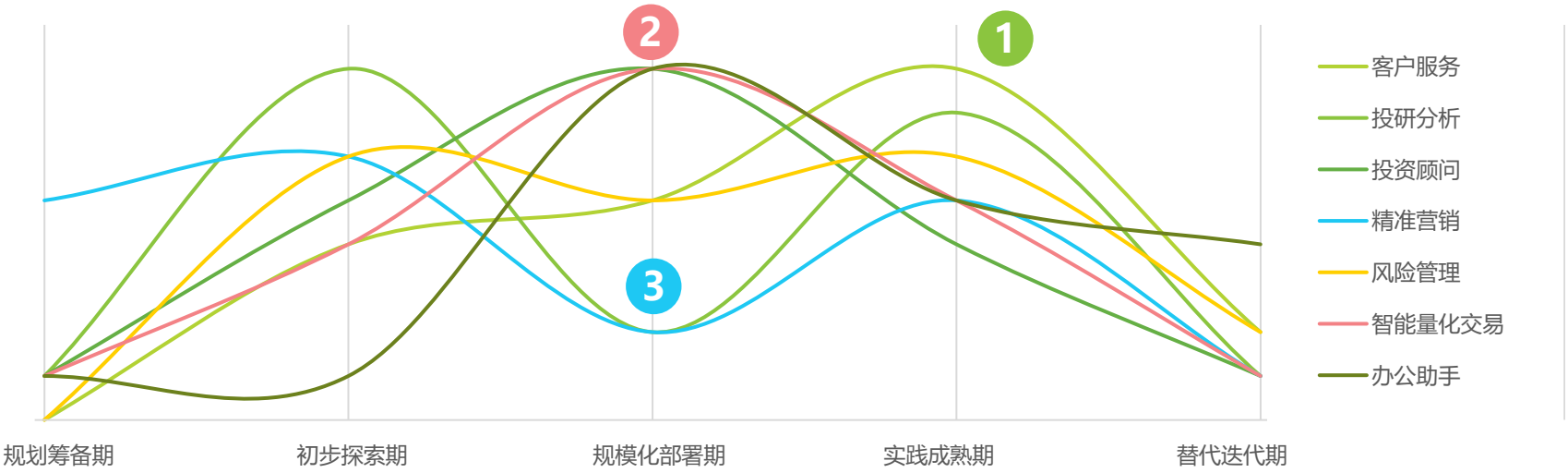
证券业

Part 4

证券业：数智化转型进程展示

对人力高度依赖的客户服务成为证券行业科技赋能的重要实践，专业度高、科技属性强的业务场景在机构间数智化转型差距愈加显著

近年中国证券业主流业务能力数智化转型进程分布图



- 根据各项能力所处的**数智化转型阶段**与**转型进度的分布特征**，国内保险业主流业务能力的数智化进程可分为以下三类，
  - ① **先行派：**仅包括**客户服务**一项能力，其作为证券行业人力依赖度较高的触客环节，数智化转型将极大的改善传统模式下**人力密集型服务**的运作模式，以**信息资源**与**智慧涌现**能力为客户提供更优质的服务体验，目前**约半数**机构已迈入**成熟应用阶段**。
  - ② **攻坚派：**包括**投资顾问、量化交易**与**办公助手**三项能力，该类能力与证券行业的**核心业务环节**联系密切，对于技术服务商在金融领域的**专业能力**提出了更高要求，行业整体呈现**正态分布**，**约四成**机构目前处于**规模化部署阶段**，预计未来该类产品的**实践性**与**迭代能力**将受到业内更高关注。
  - ③ **探索派：**包括**投研分析、精准营销**与**风险管理**三项能力，该类能力对于**科技产品的成熟度**与**触达数据信息的私密等级**均有较高要求，目前业内呈现明显的**两极化趋势**，约有**四成**科技实践效果领先的证券机构已进入该类产品**成熟应用**的实践阶段。

注释：数智化转型进程数据来自调研问卷中对于金融从业人员所在机构各项细分数智化能力与科技实践表现的归纳总结，核心聚焦行业整体分布情况；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

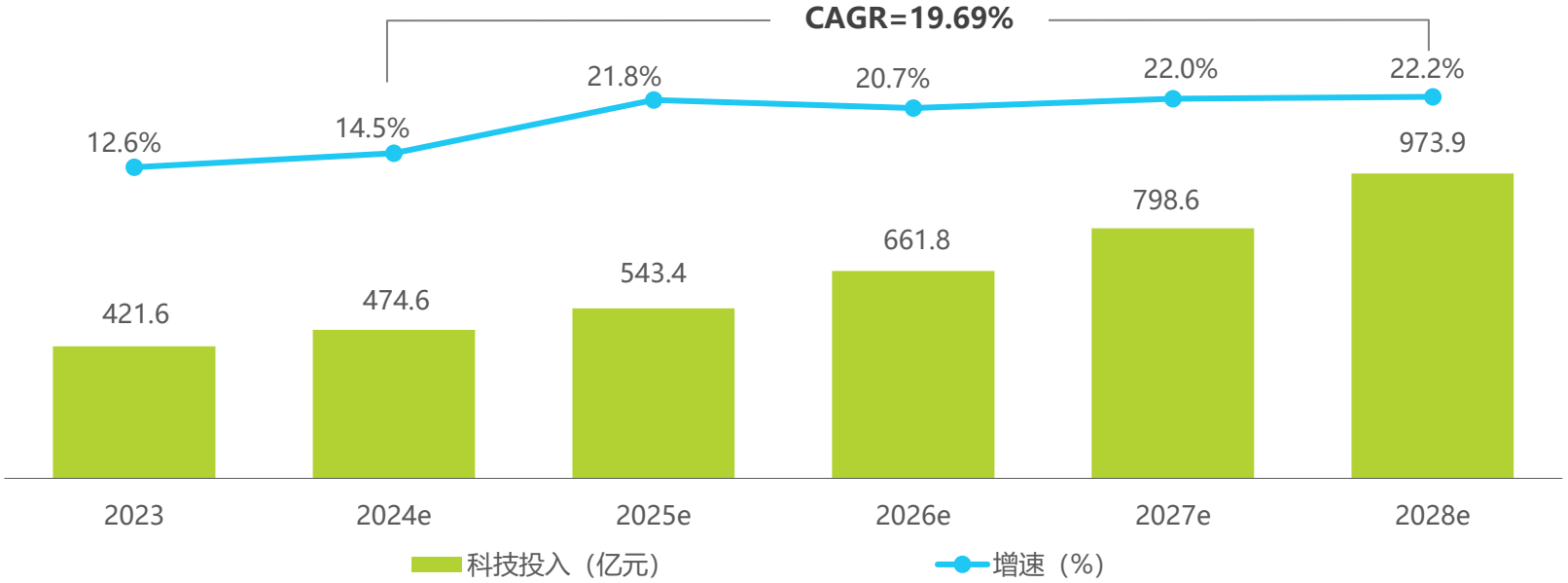
©2025.3 iResearch Inc.

证券业：科技技术投入规模

降低核心系统的故障率与“AI+数据”模式下的效率提升成为证券机构关注的两大主题，2025年或将开启国内证券科技市场快速发展的“新纪元”

经历了2022年的市场寒冬，自2023年起国内证券行业“触底复苏”，自营业务、财富经济业务成为券商收入的重要成长点，2024年前三十家券商中有超八成净利润实现增长，头部券商聚焦资源统筹与综合金融服务能力的提升，而中小券商在经济、投行、资管等业务中也各有优势，在业务繁荣发展的背景下，券商对于科技的投入意识与意愿逐年递增，除个别初始投入规模较大的机构增速放缓之外，国内证券机构的科技投入均有提升，特别是规模较低的券商增速格外明显。在技术应用方面，围绕信创的核心交易系统切换与“AI+数据”的双引擎业务架构受到业内普遍关注，降低核心系统的故障率与提升多场景下的业务处理效率成为证券科技的核心主题，《证券公司网络和信息安全三年提升计划》也从量化的角度为证券机构的科技投入规模统筹规划，2025年年随着《关于推动中长期资金入市工作的实施方案》的发布，未来将会有更多中长期资金涌入资本市场，券商业绩与科技投入或将迎来快速成长，预计国内证券科技规模将以约19.7%的复合增长率于2028年超过970亿元。

2023-2028年中国证券业科技投入及发展预测分析



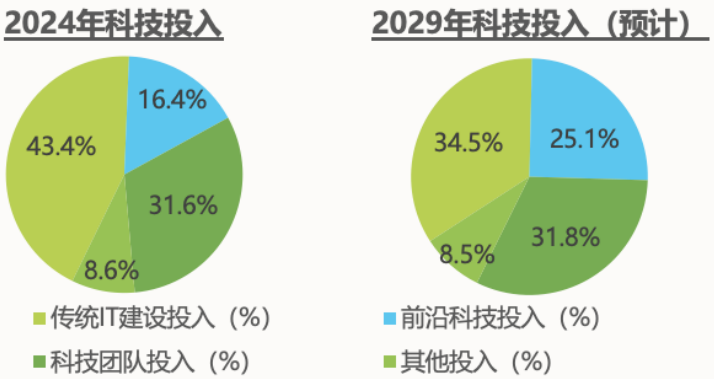
注释：对于未来年份的金融机构科技投入预测将随最新年份公布的科技投入金额及机构营业收入等数据逐年调整，现阶段预测数值与往年预测数值相比存在一定的出入；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

证券业：科技投入情况分析

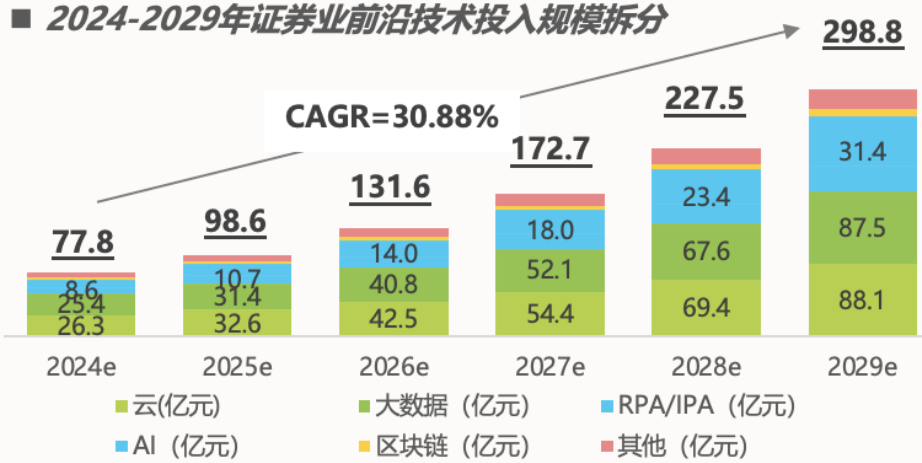
证券行业在前沿科技的投入将迎来爆发式增长，以人工智能为代表的新技术应用将为证券业务中非结构化数据的处理提供更多可能

2024-2029年中国证券业科技投入情况及前沿技术投入规模拆分

■ ***证券业科技投入情况分析（2024年vs.2029年）***



■ ***2024-2029年证券业前沿技术投入规模拆分***



传统IT投入规模稳步上升，证券科技的整体投入出现“由传统到前沿”的结构性调整

- 从占比来看，证券科技在传统IT建设的资金投入比例出现了约8.9%的下滑，但投入的资金规模将从2024年的206亿元上涨至2029年的410亿，整体涨幅近一倍。传统IT下降的比例被前沿技术吸收，随着证券科技整体投资规模的上涨，前沿技术的投入规模将出现超预期的提升。

证券行业的前沿技术投入增长规模远超预期，大模型在金融垂类场景的应用备受期待

- 近年证券行业对于以大模型为代表的前沿技术的投入程度远超预期，预计占比将由2024年的16.4%（约77.8亿）增长至2029年的25.1%（接近300亿），整体涨幅高达284%，其中前沿技术在投研、投顾、风控、运营等决策性场景的表现备受期待，或将成为未来证券科技投入的核心增长点。
- 具体来看，大模型技术在非结构化数据处理与知识推理方面的能力将优化产业研究知识图谱的表现形式，提供可视化与理解力更强的产业链关系图谱，在风控合规方面也将提升交易信息及舆情处理能力，帮助识别异常交易以及反洗钱的检测，解决传统技术在意图识别与多轮交互方面的难题。

注释：本篇报告重新界定了“科技团队投入”的范围，该投入包括以机构内科技人员、科技子公司技术人员在内的本部团队人力成本，暂不包括以其他形式合作的人员费用开支；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

03/ 中国金融科技行业技术发展分析

Technological Development Analysis

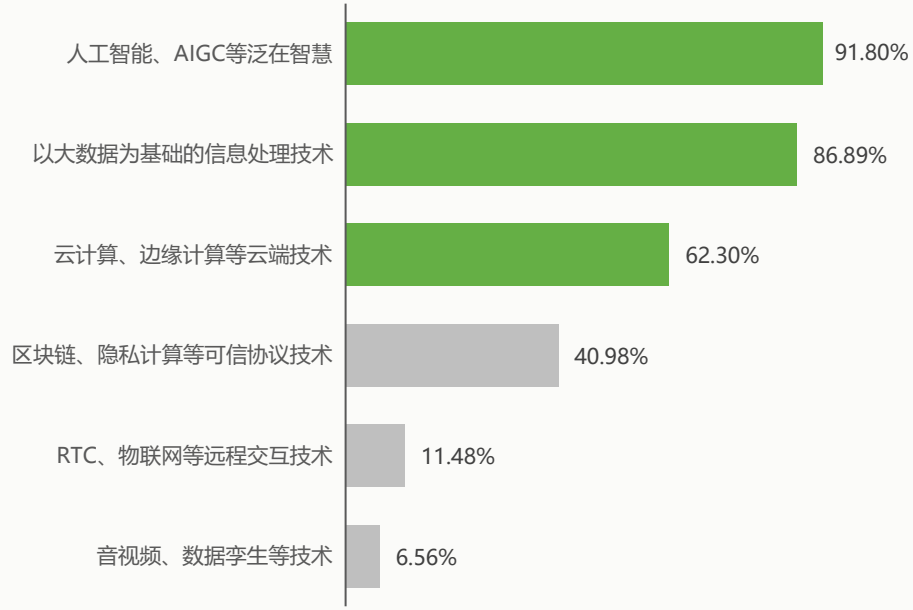
中国金融科技行业技术趋势分析

人工智能与大数据依旧是最受金融行业关注的科技领域，多技术间融合应用备受期待；云端部署接受度提升，金融团体云建设或将成为新趋势

人工智能在金融领域的应用一直备受关注，随着近年AIGC技术迎来行业级大爆发，大模型产品的成熟推动了新一轮行业生产力的变革，其在场景泛化、技术涌现、强计算等方面的表现与金融业务数智化需求高度耦合，大模型在金融场景的垂类应用备受期待。此外，随着国内金融机构数智化转型进程的推进，机构对于科技产品的需求也从单一能力的技术创新建设转向更为广泛的系统性技术应用，底层技术通过编排、串联等方式实现多业务场景技术应用的全面覆盖。在产品部署方面，近年国内金融机构对于云端部署、云原生建设的接受能力逐步走高，非核心业务场景的云应用也更加普遍，如何保障金融业务场景安全合规上云、如何建设金融行业专用云平台或将成为新阶段国内金融机构关注的重要问题。

需求端视角下国内金融科技行业核心技术趋势一览图

■ ***国内金融机构关注的核心科技领域展示：***



AIGC技术的崛起为金融业务数智化创新提供了更多的可能，技术间的融合应用效应愈加显著

- **人工智能**依旧是最受关注的前沿技术，近年**AIGC技术**迎来行业级大爆发，聚焦于金融场景的大模型垂类应用将为金融机构提供**更高价值的专业化服务**；
- 技术间的**融合应用**的趋势明显，科技需求逐步由单一能力向**多能力的编排串联**转型，技术生态愈加完善。

数据要素的综合化应用与价值挖掘倍受关注，金融机构对于云端部署的接受度有所提升

- **数据要素**概念的兴起进一步推动国内机构对于大数据技术的关注，**挖掘数据价值**成为新阶段的重要任务。
- 以科技创新、场景金融为代表的非核心业务场景在**云端的部署更加广泛**，云原生逐步被更多机构接受。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国金融科技行业
——技术发展趋势总结

- **模块一：人工智能**
  - **部署进程**展示：人工智能类金融科技产品的部署进程与其服务的业务场景类型密切相关，交互服务与知识支持类AI产品的应用更为普及；
  - **前沿应用分析：**生成式AI投入规模的提升将推动其产品化建设与技术能力的迭代。
- **模块二：大数据**
  - **部署进程展示**：大数据类科技产品在国内金融行业的实践范围更广泛，多项应用已获得较为显著的业绩反馈；
  - **前沿应用分析：**大数据产品未来在智能化、合规化方面的表现备受期待。
- **模块三：云服务**
  - **部署进程展示：**金融业务云端部署已成为国内金融机构数智化转型的重要趋势，混合云在非核心业务场景的认可度提升，“云边端”协同能力有待进一步开发；
  - **前沿应用分析：**金融团体云建设将成为降低金融机构云技术接入门槛的重要方式。
- **模块四：区块链**
  - ⑧ **部署进程展示**：区块链产品呈现普及进度较慢、机构间实践差距较大的部署特征；
  - ⑨ **前沿应用分析**：数字人民币作为区块链技术实践化应用表现较强的技术产品。

iResearch
艾 瑞 咨 询

模块一：人工智能

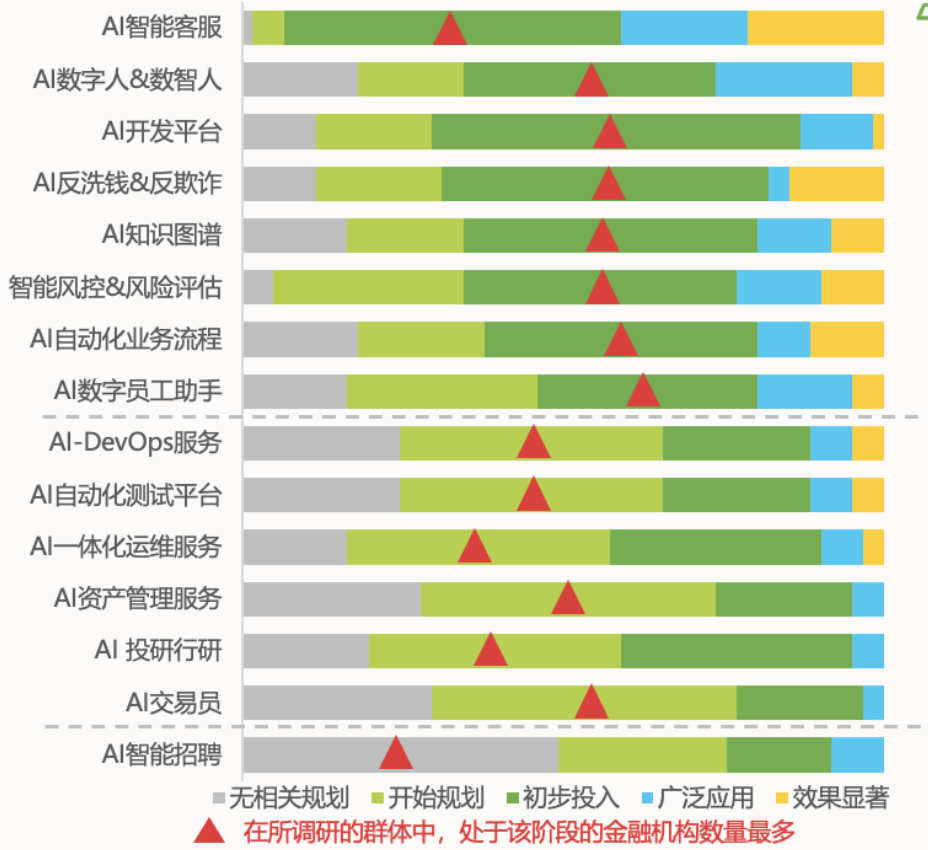
Part 1

人工智能：部署进程展示

人工智能类金融科技产品的部署进程与其服务的业务场景类型密切相关，交互服务与知识支持类AI产品的应用更为普及

人工智能产品部署进程与所处各阶段金融机构数量展示

■ ***国内金融机构人工智能类科技产品部署进程展示：***



根据服务业务场景与能力偏好的不同，AI产品的部署分布呈现前台业务领先于中后台业务的趋势

按所调研金融机构人工智能领域科技产品部署进程的不同，可将其分为以下三类梯队：

- **第一梯队**产品聚焦于服务核心盈利环节以及非核心业务场景下的交互服务与知识支持，其中：
  - **AI智能客服（包括智能语音\文字客服、机器人客服）：**超90%的金融机构已将该项产品投入应用；约20%的金融机构可实现该项产品的熟练应用并获得较为明显的业绩反馈；
  - **AI数字人&数智人（智能驱动型虚拟人+多模态AI技术应用）**超65%的金融机构已将该项产品投入应用；
  - **AI反洗钱&反欺诈（人工智能+大数据融合的风控类产品）：**近15%的金融机构已熟练应用并在实践应用中获得显著反馈。
- **第二梯队**产品聚焦于金融业务的中后台场景，通过技术的赋能实现业务流程的优化，体现人工智能的智慧涌现性，其中：**AI-DevOps**与**自动化测试平台**均有约30%的机构已初步投入使用，另有约40%的机构已将该项产品纳入未来规划。
- **第三梯队**产品服务场景较为冗杂，目前**AI智能招聘**作为增长较快、市场反馈较好的AI应用受到关注，约有24%的机构已将该项能力投入应用。

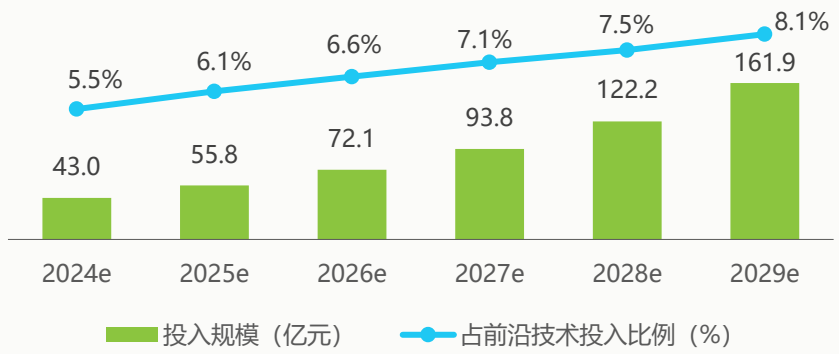
注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：以上所列举的人工智能产品并不意味着该项产品仅有人工智能一类技术，而是指人工智能在该产品中起较为主导的作用，因此把其归类为人工智能类金融科技产品；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

人工智能：资金投入与支持因素分析

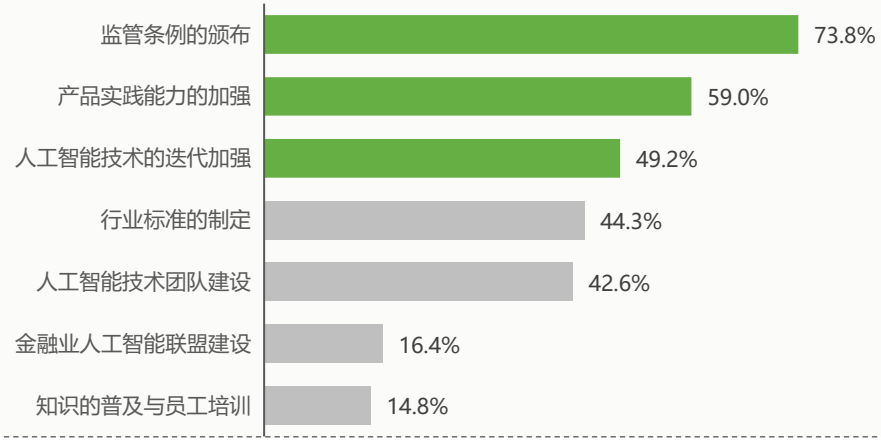
人工智能类产品的投入规模将以约30.36%的复合增长率于2029年突破160亿元，监管条例的完善与产品力的提升成为AI产业的关注焦点

中国金融机构人工智能类产品资金投入规模预测及AI发展支持因素分析

■ ***2024-2029年中国金融业人工智能类产品投入规模及占比：***



■ ***人工智能技术在国内金融业深度应用所需的支持因素分析：***



人工智能产品对于决策性、高价值业务场景的服务潜力受到重视，市场规模或将迎来爆发式增长

- 人工智能作为近年市场关注度最高的前沿技术，凭借其在非结构化数据的处理、智能客服语音交互、大模型的智慧化服务等方面的表现，实现对于传统金融行业生产力的颠覆性改造，与大数据等其他类型技术的融合改善了科技产品的运营模式，全面拓展其服务边界，从数据上看：
  - 预计整体投入将由2024年的43亿元以约30.36%的复合增长率保持高速增长，于2029年突破160亿元。
  - 在整体技术投入表现较为稳健的背景下，预计人工智能的投入比例随着其在复杂场景中智慧涌现能力的提升而逐年上涨，目前市场对于其在决策性、高价值场景的服务表现备受期待。

外部监管、产品力与底层技术迭代成为现阶段影响人工智能产品深度应用的重要因素

- 如何监管科技应用、如何应用科技手段监管科技或将成为未来金融科技市场发展的重要课题，对于服务范围面广、与客户交互密切的AI产品来说，完善的监管体系与产品规范标准对于技术的高价值应用至关重要。
- 底层技术的完善与服务场景的专业化提升受到关注，产品的稳定应用与对业务的连续性支持是金融业关注的焦点。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

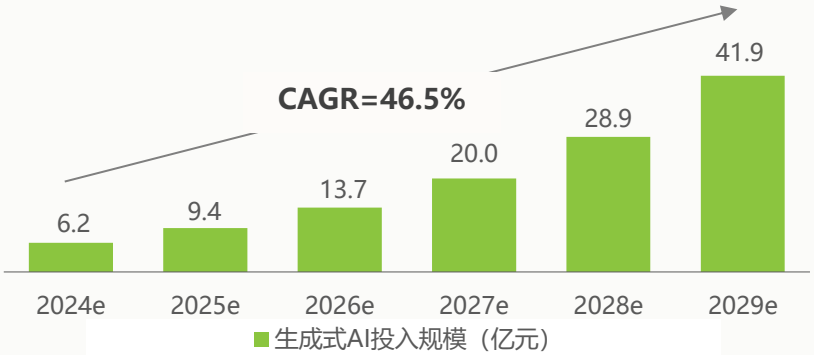
©2025.3 iResearch Inc.

前沿应用：大模型在金融场景的垂类探索

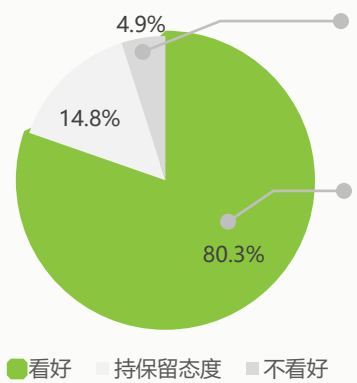
国内金融业对于生成式AI在多场景下的赋能效果给予较高期待，投入规模的快速提升或将进一步推动产品化建设与技术能力的迭代

中国金融机构对于生成式AI相关产品的资金投入规模预测及发展预判

■ ***2024-2029年中国金融业生成式AI相关技术投入规模：***



■ ***金融机构对于生成式AI未来在金融场景深度应用的认可度：***



约3.3%的受访者表示，其不看好生成式AI应用的核心原因是认为该类产品不够成熟，稳定运营与可靠结果输出的能力难以保障。

在认可生成式AI产品能力的群体中，约75%的支持者认为，以大模型为代表的生成式AI技术将以“技能补丁”的形式，实现对原有技术产品的补充。

生成式AI的技术赋能效果广受认可，相关投入或将成为新阶段科技规模投入的重要增长点

- 随着近年以AIGC为代表的生成式AI底层技术能力的崛起，其与金融业务技术需求的高度匹配受到了金融行业的广泛关注，从最初的资料整理、营销文案生成到后续在数智交互服务与内部运营场景的优化，以及未来基于智慧涌现能力的决策性场景服务，国内金融业对于大模型产品在不同专业要求、不同复杂程度的业务场景表现给予较高期待。
- 从规模投入上看，目前生成式AI相关产品的投入是金融科技预期未来投入规模增长最快、力度最强的版块。

对于生成式AI功能性价值的认可度高于产品价值使用的稳定性与输出结果的可靠性成为核心担忧

- 约80%的受访者对于生成式AI在未来金融场景的应用持积极态度，但在具体实践形式上存在意见分歧，约四分之一的支持者认为，生成式AI将成为未来人工智能技术输出的终极模式，以大模型为代表的高阶应用将全面取代传统AI产品，而大多数（75%）支持者态度响度保守，对其的功能性认可高于产品层面的期待。
- 从反对者的角度来看，其对于生成式AI的核心担忧围绕产品的稳定性及数据的安全性方面，生成式AI的产品化路径仍需一定的周期性迭代。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

模块二：大数据

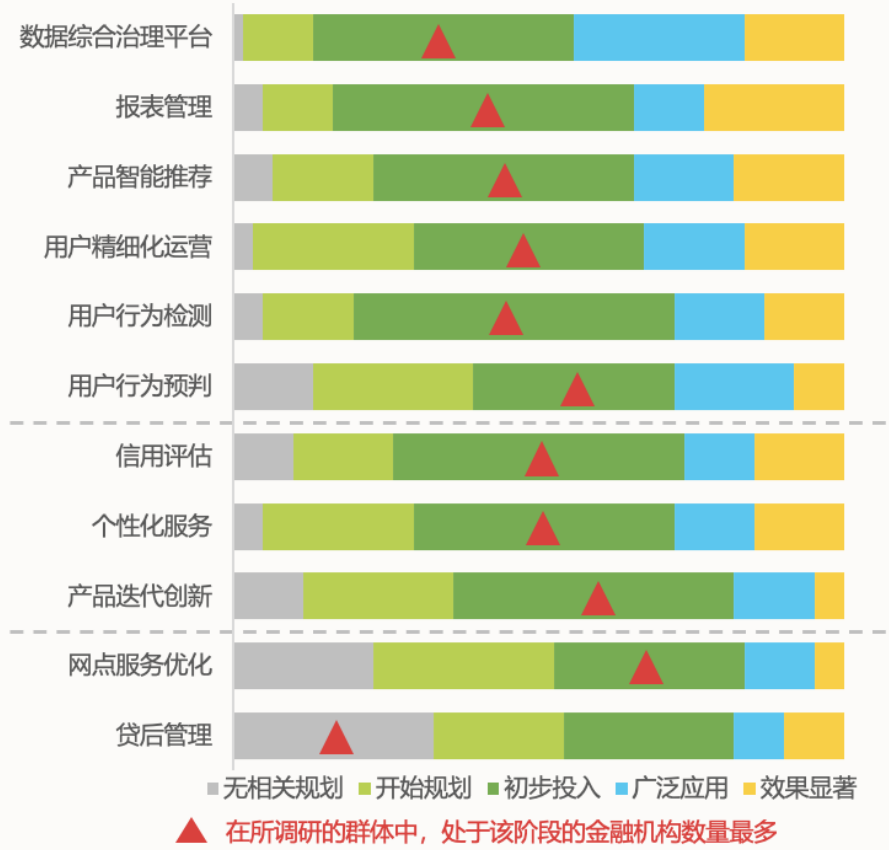
Part 2

大数据：部署进程展示

以流程管理与用户服务为核心，大数据类科技产品在国内金融行业的实践范围更广泛，多项应用已获得较为显著的业绩反馈

大数据类产品部署进程与所处各阶段金融机构数量展示

■ ***国内金融机构大数据类科技产品部署进程展示：***



大数据产品的部署进程与场景对于数据要素应用的需求程度密切相关，业务场景的效果反馈明显

按所调研金融机构大数据领域科技产品部署进程的不同，可将其分为以下三类梯队：

- **第一梯队**产品聚焦于数据要素开发与基础应用，围绕用户经营与全生命周期运维的数据支持，其中：
  - **数据综合治理平台（包含数据捕捉、清洗、分析等多项功能）**
    近90%的金融机构已将该项产品投入应用；
    约17%的金融机构可实现该项产品的熟练应用并获得较为明显的业绩反馈；
  - **用户经营与行为管理（包括精细运营、行为检测、预判平台）**
    近80%的金融机构已将精细化运营平台与用户行为检测投入业务场景应用；
    用户行为预判产品的普及度略低，约有60%的机构部署；
- **第二梯队**产品聚焦于数据要素在业务场景的深度应用，关注数据标签与信息的传达，服务的业务场景专业化程度更高：
  - **信用评估（风险管理场景下的偿债能力与意愿评估体系）：**
    近75%的机构已部署该项能力，约15%机构已取得业绩反馈；
- **第三梯队**产品更加关注金融业务的长尾场景，多以完善用户的深度服务体验为主，聚焦业务价值链的远端，其中：
  - 约10%的机构在贷后管理场景取得较为明显的业绩反馈。

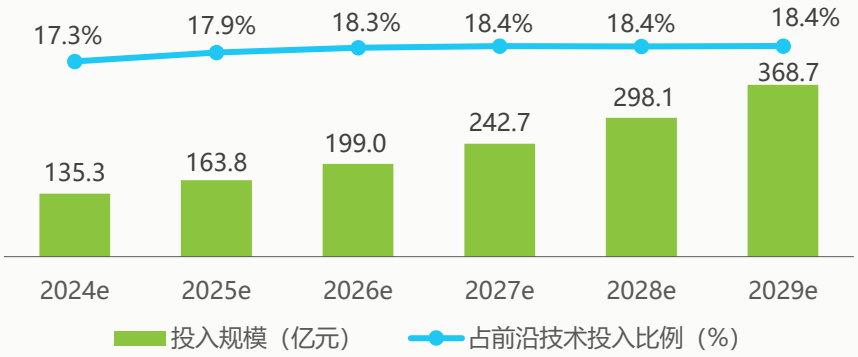
注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：以上所列举的大数据产品并不意味着该项产品仅有大数据一类技术，而是指大数据应用在该产品中起较为主导的作用，因此把其归类为大数据类金融科技产品；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

大数据：资金投入与选品因素分析

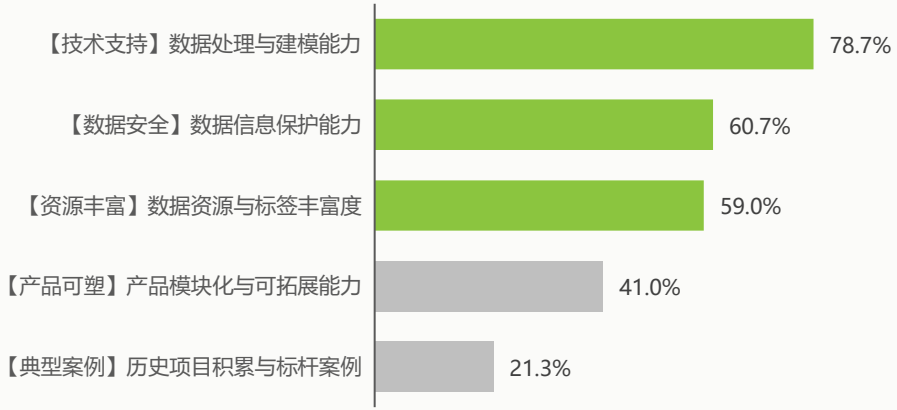
国内金融业对于数据要素资源的重视将推动大数据产品投入稳步递增，产品数据处理能力、资源丰富度与合规性成为金融机构的关注重点

中国金融机构大数据相关技术资金投入规模预测及产品选择的影响因素分析

■ ***2024-2029年中国大数据相关技术产品投入规模及占比：***



■ ***金融机构对于大数据产品选择优先关注的因素分析：***



数据的高价值应用将成为业内关注的首要能力，大数据产品的规模将随前沿技术投入稳步递增

- 近年数据作为“第五大生产要素” 在数智化转型中承担了更高的价值应用，以“数据+技术”的双轮驱动成为如今金融创新发展的主流，对于机构内部数据价值的挖掘与嵌入式金融的融合将成为新阶段国内金融行业关注的首要能力。从投入规模的角度看，
  - 预计未来大数据产品的投入占比将略有提升，随着前沿技术整体投入规模的增加以约22.2%的复合增长率于2029年达到近370亿元。

回归底层技术能力与数据支持，金融机构对于大模型产品的关注重点围绕产品能力与合规要求

- 对于大数据产品底层技术的关注成为影响金融机构产品选择的首要因素，约78.7%的受访者表示大模型相关产品的数据处理能力、模型构建能力、参数丰富度等围绕底层数据与技术支持的核心能力是产品选择关注的重点。
- 对于与数据层联系更紧密的大数据产品来说，数据信息的合规应用与安全保护至关重要，产品的安全性是高于其性能表现的、更基本、更核心的数智化产品需求。
- 数据资源的丰富推动数据标签的多样与算法模型的精准，技术服务商数据资源的丰富度也将成为其产品的重要卖点

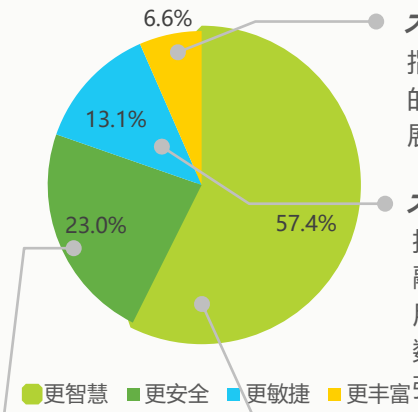
注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

前沿应用：多技术融合与产品力的加强

通过跨技术领域的协同应用，国内金融机构对于大数据产品未来在智能化、合规化方面的表现寄予厚望

中国金融机构对于大数据产品与其他前沿技术能力融合应用的观点分析

■ ***国内金融机构对于大数据产品应用能力提升方面的期待：***



大数据产品应用模式丰富度的提升：
指的是与RTC、物联网等远程交互技术的融合应用，提升大数据产品的实践拓展能力，服务更多样化的金融业务场景。

大数据产品应用灵活敏捷度的提升：
指的是通过与云计算等无限算力技术的融合，实现对于云端算力资源的调配运用，提升金融行业算力使用效率，缓解数智时代多场景下的算力不足问题，增强大数据产品底层的算力支持。

大数据产品应用智慧智能的提升：
指的是与金融大模型技术为代表的人工智能类产品的融合应用，作为近年迭代力度最明显、发展势头最强的前沿技术，其在智慧涌现方面的能力将助力大数据产品在模型构建、场景训练等方面更加便捷、智能、精准的升级迭代。此外，二者在产品层面的结合也将重塑金融行业生产模式，改善传统依靠密集型劳动的金融服务业态。

大数据产品应用安全合规性的提升：
指的是与区块链、隐私计算等可信协议技术的融合，在保障数据安全的前提下，合规共享数据资源，提升与金融机构间的大数据产品共建能力，丰富数据参数，为进一步挖掘数据资源机制提供保障。

国内金融业对于大数据产品在技术层与产品层“智慧智能“的提升倍感期待

- 随着近年以生成式AI为代表的人工智能底层技术的迭代升级，国内金融业对于AI技术在多领域、多产品的融合应用给予了较高期待，在调研中，有约57.4%的受访者关注其在大数据技术领域的综合化应用，其中：

  “大数据与人工智能在实践应用阶段具备较高的契合度，在技术层面，人工智能对于大数据产品的算法优化、模型训练、场景适配等领域提供了更加智能化的处理方案，全面提升大数据产品的迭代周期”

  “在产品层方面，AI技术产品在数据处理、语义理解、沟通交互等场景的应用为大数据架构提供丰富的信息输入资源，完善产品结构体系，提升大数据产品在实际业务场景中的表现。”

保障数据安全是大数据产品的第一要求，合规的数据共享将进一步开发数据资源的内生潜力

- 让大数据产品更加安全是调研中提及频率第二高的诉求，约有23%的受访者关注以区块链、隐私计算为代表的可信协议在数据安全与合规共享方面的表现，希望通过技术加持，为大数据产品的迭代应用提供更完善的数据安全保障，推动数据资源的深度应用与价值挖掘。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

模块三：云服务

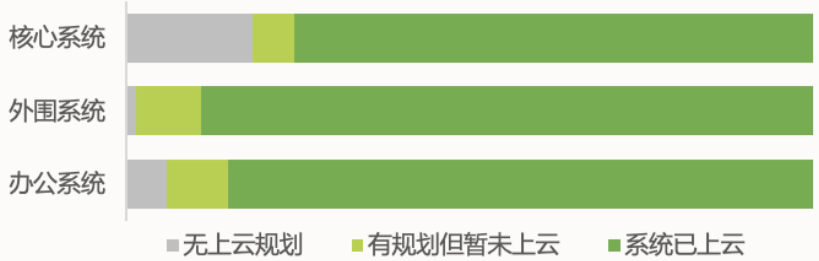
Part 3

云服务：部署进程展示

金融业务云端部署已成为国内金融机构数智化转型的重要趋势，混合云在非核心业务场景的认可度提升，“云边端”协同能力有待进一步开发

金融机构系统云端部署进程与部署类型、“云边端”协同运营情况展示

■ ***国内金融机构系统云端部署进度展示：***



■ ***国内金融机构云端部署类型选择：***

■ ***国内金融机构“云边端”协同运营比例展示：***

国内金融机构的系统上云进程稳步推进，分布式云平台建设为资源调配与业务连续性提供保障

- 业务上云已成为金融机构数智化转型的重要步骤，金融行业对于云计算、云原生建设的接受度逐年提升，目前已有：
  - **约75%**的金融机构完成**核心业务系统**的云端部署；
  - **约85%**的金融机构实现**办公系统**的云端部署；
  - **近90%**的金融机构实现**外围业务系统**的云端部署；
- 通过云平台分布式架构的建设，传统的硬件资源被平台虚拟化，根据业务需求按需分配，对于高性能底层服务器的依赖程度也逐步降低，硬件系统的容错弹性有所提升。
- 为了保障信创建设过程中业务的连续性不被中断，云平台也将采用解耦的方式横向扩容，通过基础软件设备的增加，适配不同的使用场景，减少系统更迭对业务连续性的影响。

三类系统的云端选择均以信息保护度更高的私有云为主，“云边端”协同应用的开发备受期待

- 在云类型的选择中，**私有云**仍是金融机构选择比例最高的部署形式。在非核心业务场景中，混合云也受到了金融行业的欢迎，**约有40%**的机构在**外围系统**上云时选择了**混合云**部署。
- 目前国内金融机构在“云边端”协同的应用比例不高，如何充分开发**边缘计算**与**云计算**的协同应用备受期待。

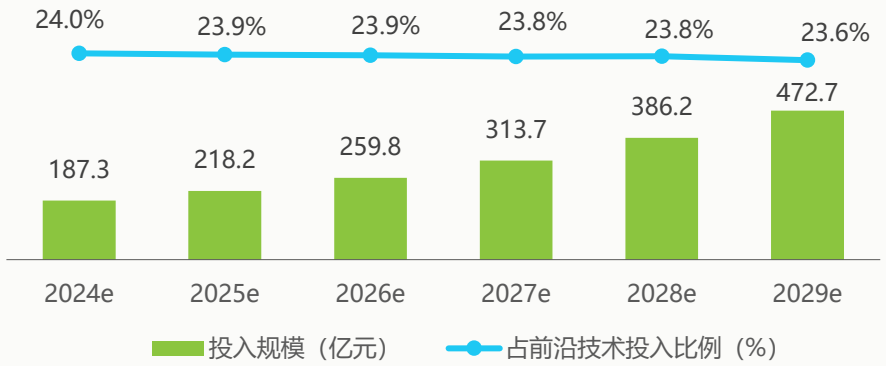
注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：以上所列举的云服务产品并不意味着该项产品仅有云端技术应用，而是指该项应用在该产品中起较为主导的作用，因此把其归类为云服务类金融科技产品；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

云服务：资金投入与上云决策分析

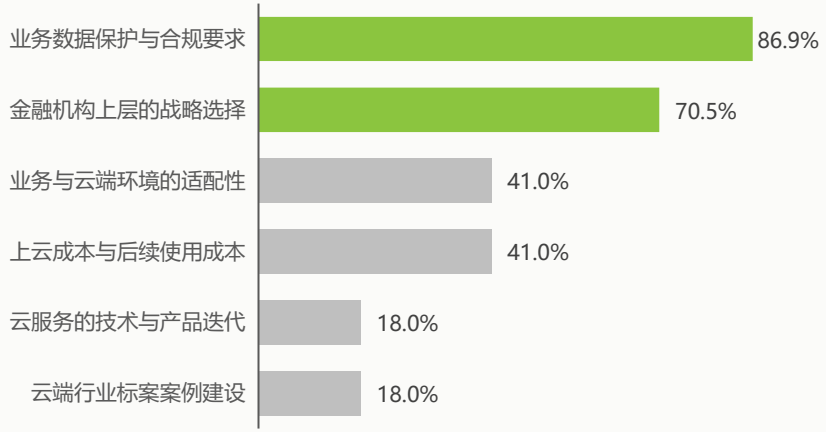
金融机构对于云相关技术的投入规模随技术投入的整体规模稳步递增，业务数据的安全保护与战略规划成为影响机构上云选择的重要因素

中国金融机构云平台、云原生相关产品投入规模预测及影响上云抉择的核心因素分析

■ ***2024-2029年中国金融业云相关技术产品投入规模及占比：***



■ ***影响金融机构选择业务是否上云的核心因素分析：***



云平台、云原生建设作为数智化转型的基础架构其资金投入呈现占比最高、较为稳定的规模特征

- 随着信创的推进与前沿技术实践能力的增强，以云原生体系建设为代表的云平台投入规模稳步提升，作为基础架构层，云技术的投入规模呈现占比较高、稳定性较强的特征，预计投入比例发生较大波动的可能性偏低，未来或将维持约25%的前沿科技投入占比于2029年达到472.7亿元。

数据保护仍是金融业务云端部署规划的核心关注，金融机构在战略统筹方面的影响力显著提升

- 金融行业对于数据安全保护的特殊性成为决定其是否会选择上云的核心因素，业务的云端部署顺序是由办公系统、边缘系统逐步向核心系统推进，在涉及私密数据的业务场景中机构也会选择“中心云+边缘云”相结合的部署模式，应用边缘算力减少敏感数据的跨网传输，对于技术服务商来说，保障金融行业云原生安全，推动安全左移、安全内生至关重要。
- 此外，数智化进程的推进全面提升了国内金融机构的科技认知，从前期单一业务版块的转型需求到如今统筹全平台、多场景贯通式的技术服务，战略规划在机构业务上云进程的影响力不容小觑。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

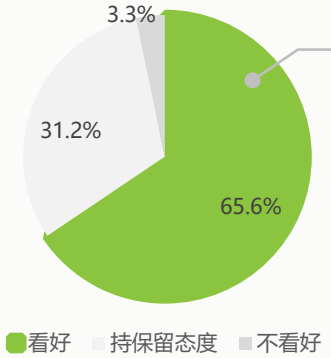
©2025.3 iResearch Inc.

前沿应用：金融行业团体云建设

金融团体云建设或将成为降低国内金融机构云技术接入门槛的重要方式，围绕团体云的数据保护、监管合规与行业标准受到业内普遍关注

中国金融机构对于金融团体云建设的看法与影响规模化应用的核心因素分析

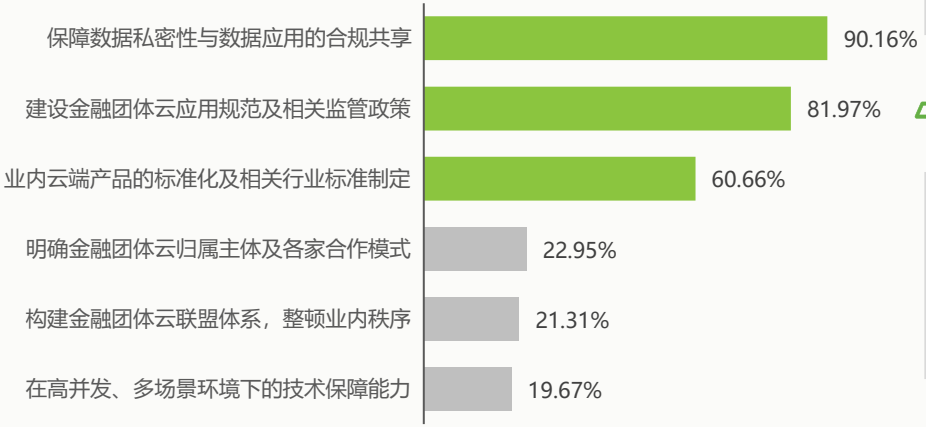
■ ***国内金融机构对于金融团体云建设的观点解析：***



在看好金融团体云应用的群体中，有约70%的受访者表示：

“虽然认可金融团体云在科技平权与降本增效方面的表现，但机构对于数据安全的要求仍高于对性价比的追求，私有云建设仍是未来发展的核心，金融团体云或将更多应用于非核心场景建设”

■ ***影响金融团体云规模化应用的核心因素分析：***



国内金融机构普遍认可金融团体云的建设模式，但在实践层面仍存在较多顾虑

- 金融团体云是指由行业节点机构或同业联盟主导建设、在监管合规的前提下为小范围金融机构提供的公有云及相关云原生服务的云端平台，通过分摊云平台建设、运营、维护成本，共享云端科技资源，推动金融机构业务上云“门槛”的降低，助力数智化转型成果赋能更多业务场景。
- 从调研结果的反馈来看，有意愿全面接入金融团体云并将其作为云服务核心应用的受访群体约占16%，另有约49%的受访者愿意接入非核心业务场景，持保守态度的受访者超30%，该群体表示“认可金融团体云的应用模式，但仍需观察同业间的部署情况”。

数据保护、监管合规与行业标准成为影响金融团体云规模化应用的三大核心因素

- 通过调研结果可知，分别有超90%、80%与60%的受访者在提及金融团体云的推广时强调了数据保护、政策监管与行业标准的影响。
- 金融行业作为强监管的政策导向型行业，业内机构对于合规、监管、标准的关注程度远高于其他行业，以金融业务场景为核心服务对象的金融团体云建设要想得到规模化发展，相关配套的产品标准与监管政策不可或缺。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

模块四：区块链

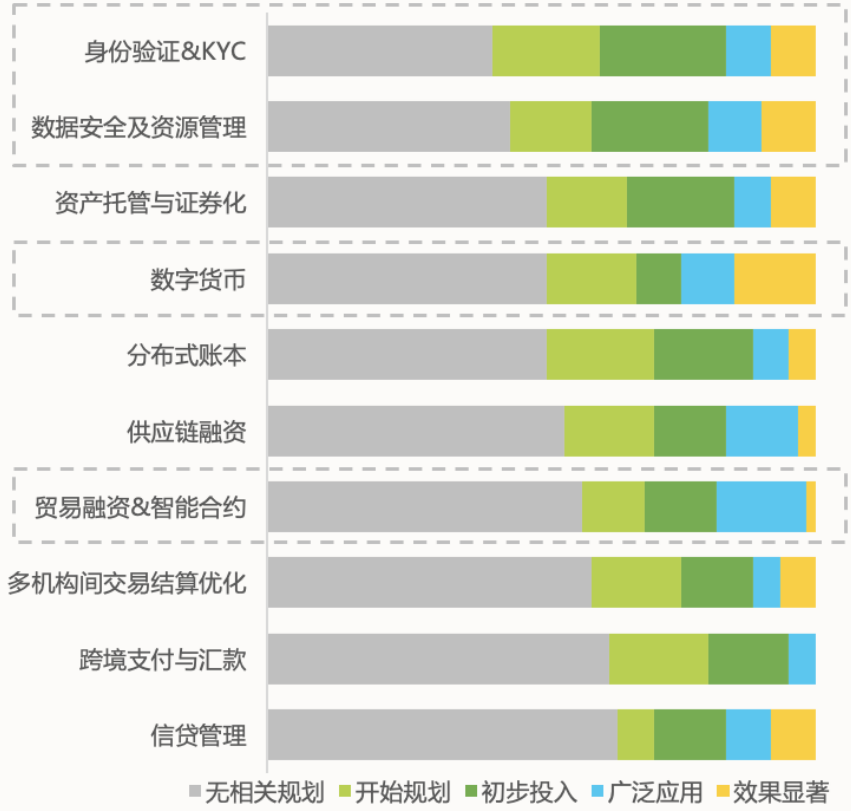
Part 4

区块链：部署进程展示

区块链产品整体呈现普及进度较慢、机构间实践差距较大的部署特征，推动技术产品的普及、提升技术赋能反馈或将成为新阶段的重要任务

区块链产品部署进程与所处各阶段金融机构数量展示

■ ***国内金融机构区块链类科技产品部署进程展示：***



▲ 在所调研的群体中，处于该阶段的金融机构数量最多

区块链产品间的异质性特征明显，不同类型产品所处的市场阶段与实践反馈各有不同

按所调研金融机构区块链产品部署进程与所处不同阶段机构体量的不同，对于以下三类特征明显的应用进行说明：

- **第一类**产品部署进程较为领先，关注区块链在保障数据信息安全流通方面的应用，其中：
  身份验证&KYC（聚焦于用户信息核查与身份确认）：
  近40%的金融机构已将该项产品投入应用，约8%的机构已获得较为明显的业绩反馈；
  数据安全及资源管理（保障信息安全与内部数据资源共享）：
  约40%的金融机构已将该项产品投入应用，近10%的机构反馈使用效果明显；
- **第二类**产品是指在实践阶段业务场景反馈最好、效果最显著的区块链科技产品，现阶段“效果显著”比例最高产品的是**数字货币**，在不到40%的部署比例中，约有15%的受访机构已获得业务上的正向反馈；
- **第三类**产品关注的是目前市场应用最广泛、但实践效果并不突出的区块链产品，该类产品实践价值的挖掘应受到业内更高关注，例如：**贸易融资&智能合约**
  超16%的金融机构表示已“广泛应用”该项能力，但仅有不到2%的机构获得该项能力的正向反馈；

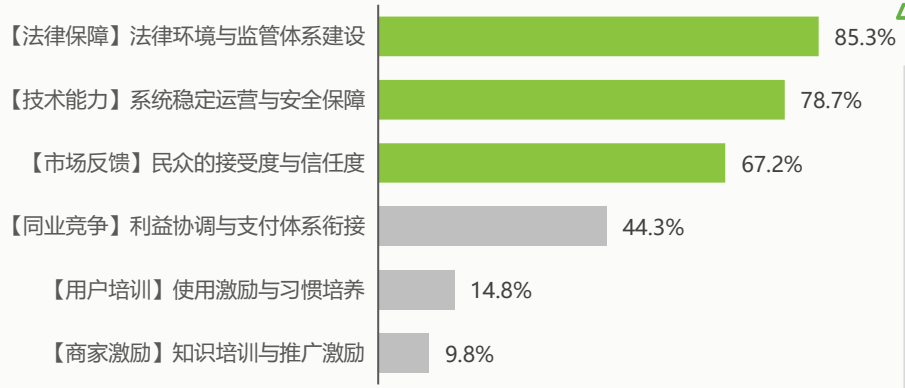
注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；
注释：以上所列举的区块链产品并不意味着该项产品仅有区块链一类技术，而是指该技术在产品中起较为主导的作用，因此把其归类为区块链类金融科技产品；
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

前沿应用：数字货币应用与同类技术的融合

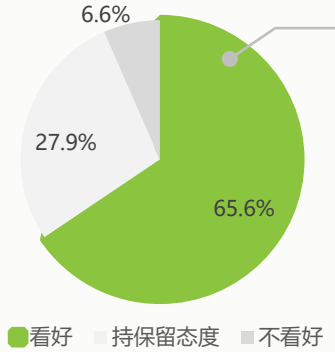
数字人民币作为区块链技术实践化应用表现较强的技术产品，监管体系建设、技术迭代与用户培养成为影响其推广应用的核心因素

中国金融机构对于数字货币推广与多技术间融合应用的观点分析

■ ***金融机构视角下影响数字货币推广的核心因素分析：***



■ ***区块链与隐私计算两类可信协议技术间融合应用的讨论：***



约65.5%的受访者表示看好二者的融合应用，其中：

- 约有一半的支持者认为区块链与隐私计算技术的融合是未来模块化应用的核心方式；
- 另一半支持者则认为，两者更多尽在某些特定业务场景下有融合应用的需求，未来两者间不会存在强绑定的关系。

监管体系的完善、技术的迭代与民众接受能力成为影响数字人民币推广的三大核心因素

- 数字货币作为以基于密码学与区块链技术的虚拟货币，凭借其去中心化、可追溯性、不可篡改等特征，在普惠金融、数字金融领域具有降低企业融资成本、推动供应链金融、债券融资的重要作用，自2019年起多家国内金融机构开启数字人民币试点工作，重塑数字货币时代国内金融行业发展新范式。对于数字人民币的推广，国内从业者的关注点聚焦监管、技术与市场三大领域，其中：
  - 超85%的受访者表示数字人民币的推广需要完善的监管体系来规范市场行为，明确数字人民币的法律地位，降低诈骗、反洗钱等非法事件的发生。

区块链与隐私计算在技术能力方面的互补应用受到业内认可，但对于未来的应用模式仍存在分歧

- 区块链作为能提供分布式信任机制的关键技术，其在技术能力方面与以多方安全计算、联邦学习与可信执行关系为代表的隐私计算技术具备较高的能力互补机制，在保障区块链安全性、加强跨链机构协作信任、提高模型的训练效率与参数精准度等方面表现较为突出，从调研结果来看：
  - 对于两项技术的融合应用超六成的受访者表示认可，但对于未来是否会成为核心趋势存在看法上的分歧。

注释：N=122，调研对象包括银行、保险、证券行业的从业人员，以数字化业务部、科技管理部、数据中心、软件开发等部门的负责人为主；对于未来投入的预测将受到近年业务市场发展、科技创新、战略规划、产品迭代等诸多因素影响，反馈到较远年份时将出现与往年预测数据相比较为明显的变化，该预测值仅供参考。
来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

04/ 卓越者评选&典型厂商案例

Outstanding Enterprises &Case Study

卓越者评选及典型厂商案例

- **中国金融科技行业卓越服务商评选**
  - **“卓越者”评选说明**
    - 入围说明
    - 评估指标介绍
  - **入围厂商名单**
- **中国金融科技行业典型厂商案例展示**

卓越者入围说明

Qualification Statement for Outstanding Enterprises

@iResearch：“中国金融科技行业卓越服务厂商评选”艾瑞咨询研究团队&产业专家团队

- 所有的入围者，均为接受过研究团队调研的企业，其在综合能力或者关键能力方面获得了研究团队及产业专家团的一致肯定。
- “中国金融科技卓越服务厂商”的选定，艾瑞咨询研究团队征询了来自银行、保险、证券等需求端专家的意见，外部专家团站在技术水平及服务能力的角度提出了相应的观点和看法。
- “中国金融科技卓越服务厂商”由艾瑞咨询研究团队及产业专家团共同提名，研究团队也在最大程度上实现了对厂商的触达。对未展开调研或者未接受调研的企业，艾瑞咨询不对其发表任何评判观点。
- “中国金融科技卓越服务厂商”不代表企业排名，也不能说明未入围者完全不具备产品力或市场力的优势。
- 本次调研仅为对企业的当下能力判断，不代表对企业的长期判断。

iResearch-卓越者 评估指标介绍

- 评测说明：评测模型主要包括服务厂商的行业深耕程度、产品与技术能力、服务能力及生态能力四个核心维度，最终评测结果的产出来自于对以上四个核心维度的综合考量，为了更全面的量化各服务厂商在核心维度下的具体表现，将核心维度进一步拆分至二级、三级评价指标，并给予其不同的评测重要程度等级，具体指标如下图所示：

iResearch - 卓越者（2025，中国金融科技行业服务厂商）核心评估指标

行业深耕程度	项目积累	项目类型覆盖度（高）；项目数量（中）
	服务客户情况	客户业务规模及市场地位（高）；服务客户数量（中）
	行业覆盖度	多类型金融机构客制化服务能力（高）；业务场景覆盖度（高）
产品与技术能力	产品与业务需求匹配度	方案适配度（高）；垂类场景表现（高）；个性化需求的满足度（中）
	科技性与创新性	创新技术实践能力（高）；技术间融合能力（高）
	产品使用效果	业务相关指标的提升（高）；业务流程的优化度（高）
服务能力	服务质量与服务全面性	科技服务与机构战略匹配度（高）；服务的客制化能力（高）；服务的统筹性、全局化（高）；衍生服务能力（中）
	服务稳定性与持续性	服务的稳定性与连贯性（高）；“陪伴成长式”服务提供能力（高）
生态能力	资源整合与生态合作能力	联合技术研发能力（高）；生态内业务拓展能力（高）；协同企业合作能力（高）

示例：一级指标 / 二级指标 / 三级指标

打分标准说明：

- 各项指标评测结果均来自于内部及外部评审团队，根据参选企业提供的资料及调研、走访结果，结合团队专家自身对行业的认知及经验积累，综合评断得出；
- 具体卓越者榜单情况见下页。

来源：专家访谈，公开资料，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制

iResearch-卓越者 入围厂商（1/3）

中国金融科技行业卓越服务厂商TOP50榜单

iResearch - 卓越者（2025，中国金融科技行业服务厂商）基于以上评分体系，综合艾瑞咨询研究团队及外部专家团队的评估结果，将表现优异的前50家金融科技服务厂商纳入“iResearch-卓越者”榜单，榜单分为综合科技服务商、金融科技IT服务商、核心技术应用服务商以及金融业务数字化创新服务商共四类。榜单不代表对厂商梯队的划分，入围者均具有某一方或多方面竞争能力，具体榜单如下：

iResearch – 中国金融科技行业卓越服务商TOP50榜单(1/3)

综合科技服务商

- 度小满
- JDT 京东科技
- 蚂蚁集团 ANT GROUP
- 平安科技 PINGAN TECHNOLOGY
- 中移金融科技 CM Financial Technology

金融科技IT服务商

- iSOFTSTONE 软通动力
- HOPERUN Information Technology 润和软件
- DCITS 神州信息
- TRANSWARP 星环科技
- 中电金信 GienTech
- 中关村科金

注释：榜单内企业排名不分前后，按企业中文名称音序排列

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制

iResearch-卓越者 入围厂商（3/3）

中国金融科技行业卓越服务厂商TOP50榜单

iResearch – 中国金融科技行业卓越服务商TOP50榜单(3/3)

金融业务数字化创新服务商

信贷科技

嘉银金科 JIAYIN FIN-TECH
陆金所LU.com
马上消费 WWW.MSXF.COM
蚂蚁消金
拍拍贷
QiFU 奇富科技

支付科技

pingpong
汇付天下
LianLian Pay 连连
星驿付 让支付更有价值
慧徕店 让开店更简单
Yeahka 移卡
易宝支付 YEEPAY.COM

数字银行

网商银行
WeBank 微众银行

资本科技

HUNDSUN 恒生电子
金仕达 Kingstar

保险科技

车车科技
CREDITX®
水滴 WATERDROP INC.
腾讯微保
Leapstack 栈略
众安科技

注释：榜单内企业排名不分前后，按企业中文名称音序排列

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制

iResearch-卓越者 入围厂商（2/3）

中国金融科技行业卓越服务厂商TOP50榜单

iResearch – 中国金融科技行业卓越服务商TOP50榜单(2/3)

核心技术应用服务商

云应用	阿里云、百度智能云、华为云、腾讯云、ZStack 云轴科技
智慧智能	百融云创 Bairong.Inc.、4Paradigm 第四范式、科大讯飞 iFLYTEK、明略科技 MININGLAMP TECHNOLOGY、云从科技 CLOUDWALK
数据安全	洞见科技 INSIGHTONE、富数 FUDATA.CN、蓝象智联、趣链科技 HYPERCHAIN、数牍 sudo
RPA/IPA	金智维 KINGSWARE、达观数据 DATA GRAND

注释：榜单内企业排名不分前后，按企业中文名称音序排列

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制

卓越者评选及典型厂商案例

- 中国金融科技行业卓越服务商评选
- 中国金融科技行业典型厂商案例展示

软通动力

GenAI驱动金融科技应用创新，新质生产力助推金融企业数智化升级

软通动力信息技术（集团）股份有限公司是中国领先的软件与信息技术服务商，旗下子品牌“软通金科（iSoftStone Fintech）”坚持“金融+科技”的深度融合与创新，不断探索金融行业生成式人工智能应用创新。软通金科依托AI大模型，精心打造闭环服务能力体系，涵盖生态迁移适配、模型适配、知识梳理、高效检索、AI中台开发与运维、AI场景开发、交互设计及模板定制等；在GenAI领域，围绕智能办公、智能客服、智能风控、智能营销、智能顾投等领域以AI驱动传统业务流程和数据体系变革，重塑金融业态。同时，软通金科积极响应国家信创建设号召，为金融客户提供全栈信创适配与迁移方案，助力客户在关键领域实现软硬件的安全自主可控替换。在新型金融细分领域，软通金科不断拓展，在智能数字化营销运营、信创主机服务、AI大模型适配调优训练、AI知识工程搭建等领域持续创新，为金融企业的数字化转型注入强劲动力。

来源：软通动力，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

软通动力

智能投顾：AI 赋能下的提效与精度变革

软通动力坚持从“数字化业务战略和数智化升级战略”两个维度出发，积极投身GenAI探索与技术革新，不断推出具有创新性和前瞻性的产品和解决方案。AI理财助手是一款利用AI大模型赋能传统银行理财业务智能化AI平台，集成了企业级内部知识库的高效检索与问答功能，融合了“智能营销”和“理财海报”等文生图AI技术，可实现数字人产品介绍、智能投顾、智能客服等AI业务场景的深度融合，有效推动银行理财领域的内部管理和业务运营实现成本优化和效率提升

来源：软通动力，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

车晓科技

依托大数据、AI、BI、5G、IOT等底层关键技术，专注于信用风控的专业基石服务商

北京车晓科技有限公司历经十余年的行业沉淀，自主开发了汽车金融AI交易平台、银行金融科技平台、保险风控（金融信用履约类）平台、汽车金融风控平台、商用车风控平台、科技资管平台、SP渠道管理平台、政府监管风控平台、机构智能评级平台、不良资产AI管理平台、汽车后市场风控平台等核心生态产品，为汽车金融提供穿透式、全链条风控保障和增值服务。产品同时为监管方、保险方、资金方、资产方、渠道方、终端客户提供全链条的以汽车金融场景为核心的《科技资产+科技风控+科技服务》领先服务支撑模式。

车晓科技“AI+金融”及领先科技成果介绍

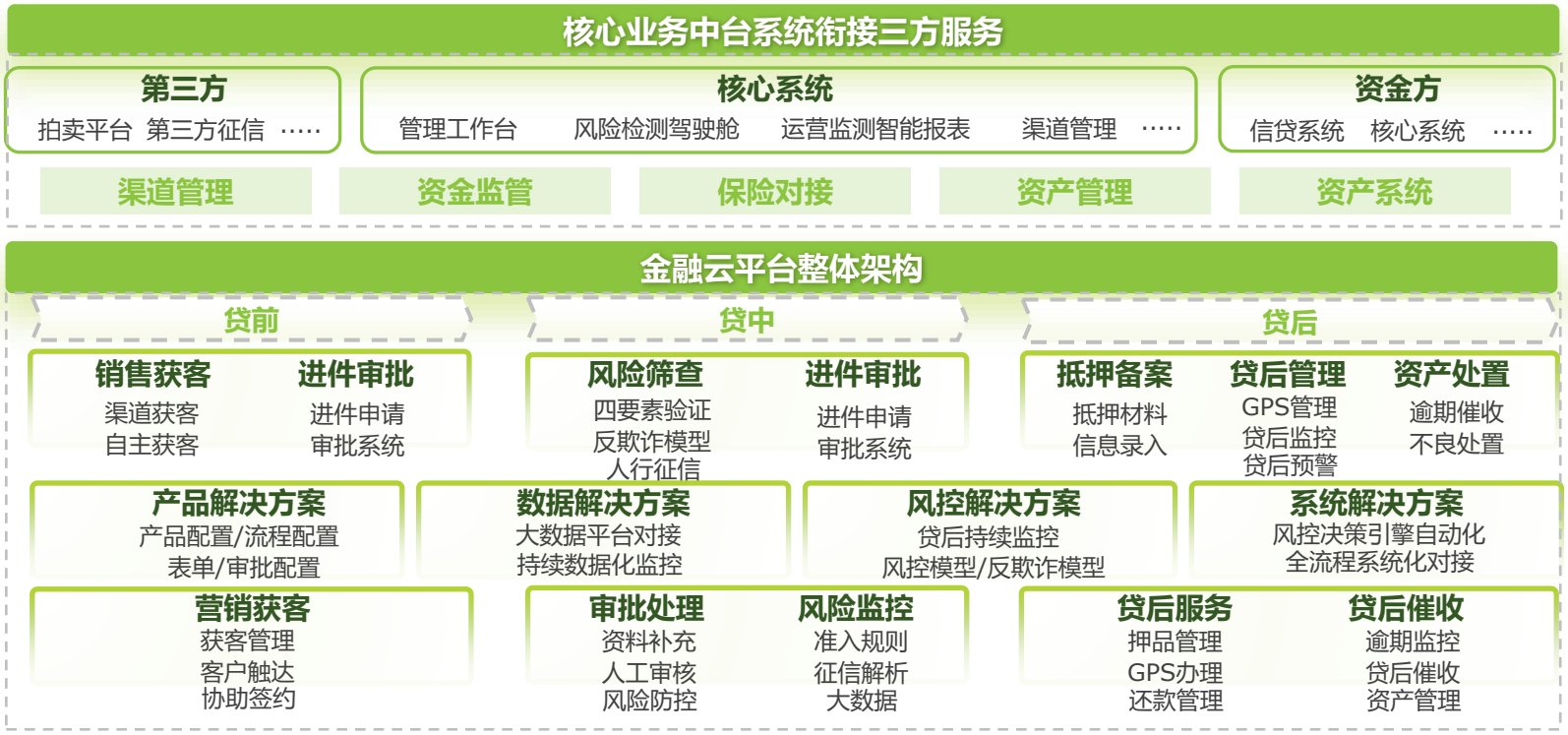
来源：车晓科技，艾瑞研究院整理绘制。

车晓科技

金融云与核心业务中台系统的结合为金融机构提供智慧银行消费信贷解决方案

智慧银行消费信贷科技平台架构提出了一平台三核心计划，其中架构设计包括以核心业务中台系统、渠道管理系统、资产管理系统以及辅助配套服务的资金管理系统和车后市场服务平台。科技平台系统各子系统服务于中台系统之下，各模块相互协作，也可以实现单系统独立运营，同时基于HLS+AiCloud+Angel Graph底层逻辑的金科服务，赋能业务的三位一体新金融科技全生命周期服务，为机构、渠道及平台赋能，推动金融科技业务落地和运用，提高机构的风险识别能力、风险防范能力以及数字运营能力，实现汽车金融服务的各项功能。

车晓科技金融云平台架构与核心业务中台系统衔接三方服务展示



来源：车晓科技，艾瑞研究院整理绘制。

中移金科

打造全场景企业消费管理平台

中移动金融科技有限公司（简称“中移金科”）是中国移动的全资子公司，致力成为“赋能主业的国企一流金融科技国家队”；打造了个人钱包、企业钱包、消费金融、产业金融、保险保障、大数据风控等系列产品。

其中，企业钱包聚焦“团餐、福利、商旅、出行”等企业消费场景，打造集智能支付、费控管理、多场景应用于一体的一站式企业支出管理解决方案，全面满足企业消费“合规、降本、增效、体验”四大需求。

中移金科企业钱包布局

场景一体

- **员工用餐**：外卖、招待、食堂
- **员工商旅**：机票、火车票、酒店
- **员工出行**：地铁、公交、打车
- **员工福利**：疗休养、补充医疗、生日
- **企业缴费**：党费、团费、工会费
- **企业采购**：办公用品、电脑耗材

管控一体

- **事前**：便捷使用
  - 一键审批
  - 预算管理
  - 账户关联
- **事中**：预定合规
  - 预定规则
  - 扫码支付
  - 公司垫支
- **事后**：真实溯源
  - 智能报账
  - 自动稽核
  - 报销付款

数智平台

- 业财智能管家
- 数据驾驶舱
- 开放平台
- 大数据合规风控
- 智能供给管理
- 信息安全管控

BC融合

B端企业支出一体化管控

- **商户管理：**多商户分级、跨地域管理，消费额度、权限统一配置
- **福利管理：**福利分类管理、发放
- **费控管理：**预算管理、管控结算

C端一站式员工消费应用

- **企业用餐：**食堂、因公招待、外卖
- **员工福利：**劳保、线上商城，疗休养
- **商旅出行：**一站申请、审批

资源一体

70万家 统结酒店	**100%覆盖** 52家航司
120+万家 合作商户	**7万家** 党组织

来源：中移金科，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

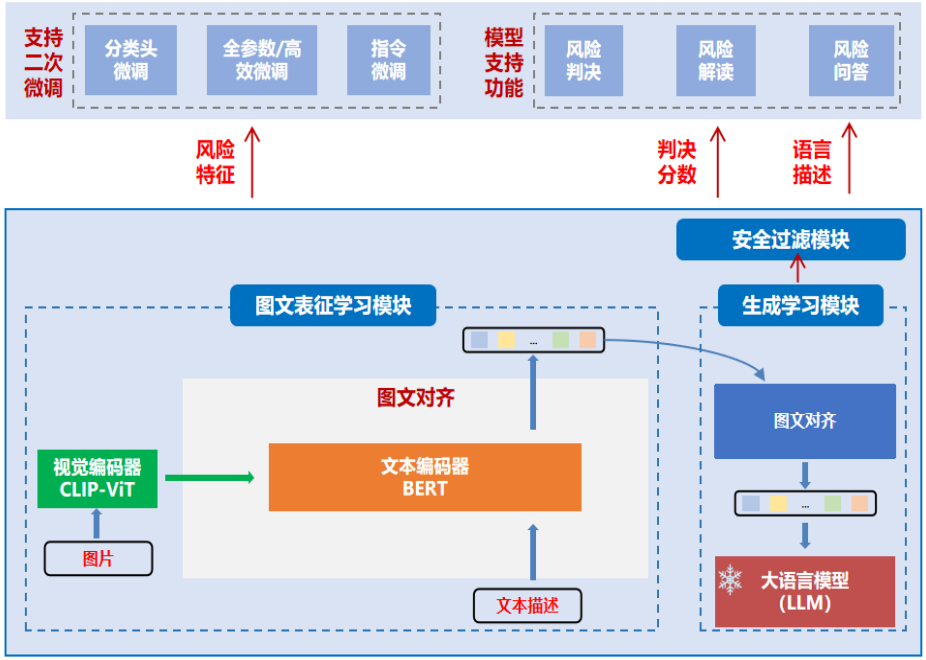
中移金科

打造金融风控大模型

金科公司规划布局并成功研发十亿级参数规模的金融风控大模型，具备客户身份识别、单据票证审核、信用评估等核心风控环节的识别能力，达到生产级服务的技术指标99%+，广泛应用于金融、通信等各领域企业。

金融风控统一大模型多领域-多任务网络框架

78亿参数规模：*提升泛化性*



视觉-语言双向驱动学习：*强化隐蔽线索*

通用预训练参数：*先验知识促进模型学习*

高仿真伪造识别准确率达 *99.9%*

未学习新攻击响应提升 *70%*

训练周期从30天以上缩短至 *10天以内*

金融风控大模型1.0

10亿级
参数规模

领域数据集
1亿级

发明专利
16篇
5篇优质

监测准确率
99%+
行业一流

模型优势：

1、通过针对开源视觉语言基座大模型的网络和训练创新型改进，具备风险判决能力；
2、提出金融风控统一大模型训练框架，可实现一套L1行业大模型支持不同细分领域能力
3、提出视觉、语言双驱动联合训练，显著提升模型泛化能力和识别准确率。

来源：中移金科，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch
艾 瑞 咨 询

05/ 中国金融科技行业专家之声

Industrial Experts' Insights

iResearch – 中国金融科技行业 专家之声

叶晓舟

亚信科技

首席科学家

@iResearch 金融科技行业研究团队

大模型引领新质生产力跃升，数智化全栈赋能百行千业转型

“通用大模型难以匹配垂直行业需求场景、缺少快速落地的方法和工具，面向金融大模型产业发展，我们主张在全面考量“行业专属、数据安全、持续迭代、综合成本”等因素的基础上，聚焦行业“平台、模型、工具”层面，以面向行业、契合场景、服务一线、辅助管理的“2+5+N”大模型产品体系，助力金融客户将大模型落地到真实的应用场景中，真正成为促进行业转型升级的新质生产力。目前产品体系在金融行业的营销活动的转化率和客户体验提升方面表现出色，在数据治理、数据安全、隐私保护等方面提供了更加自动和智能化的处理，在风险控制和金融监管方面的风险识别、信息报送及审查方面效率提升明显。随着DeepSeek等基础通用模型能力的不断提升，我们的行业大模型产品体系可以通过“国产大模型+算力+大模型服务+垂直场景”的闭环，不断迭代提升行业应用的效果价值。依托覆盖咨询规划、产品研发、实施交付、系统集成、智慧决策、数据运营、客户服务的数智化全栈能力，我们携手行业合作伙伴，打造中国金融先进大模型解决方案，为客户降本增效、与客户共创数智价值。”

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch – 中国金融科技行业 专家之声

车忠良

软通动力高级副总裁

金融事业群联席总裁

@iResearch 金融科技行业研究团队

信创体系下的云原生、微服务应用成为行业主流；以产品+专业服务的模式为海外客户服务

“目前，国内金融机构的应用系统基础架构发生了显著变化。近两年，云原生和微服务架构已成为各类应用的主流技术栈，越来越多的机构采用分布式架构，并在软件工程自动化方面达到了更高的标准。在国产算力、国产数据库和国产操作系统的支持下，构建出全新的云原生和微服务架构的应用已成为主流趋势。此外，国内金融机构的自主研发能力不断增强。大型金融机构更多通过资源互补的合作方式来调剂和补充交付力量，而小型机构则采用联合研发等技术服务模式进行定制开发。

针对海外市场，结合当地的算力和基础设施环境特征，我们采取双管齐下的策略：一方面，以专业化基础软件包为载体拓展海外客户，提高交付质量；另一方面，依托专业服务与大型生态合作伙伴携手出海，以完整的科技解决方案形式共同进军国际市场，为客户提供更高质量的交付和更全面的服务，从而实现业务的持续扩展和提升。”

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch – 中国金融科技行业 专家之声

王丰辉

腾讯金融云

副总经理

@iResearch 金融科技行业研究团队

云原生与AI原生将逐步融合，业务价值和业务场景是新技术的挑战；安全重要性将随着新技术发展进一步凸显。

“从技术趋势看，近年国内金融科技发展的两大主线是云原生与AI原生，且云与AI逐步融合。自主创新与云原生在一定程度上步调趋同，从19年开始逐步由办公系统、外围系统到核心系统递进，25、26年将会进入全面攻坚阶段，金融机构的自主创新需求也从IaaS层到PaaS层，进而与业务层有更多的关联，未来金融领域的自主创新项目将更考验技术服务商在业务价值提升和高质量服务上的能力。

从产品角度看，许多最初的创新案例转变为金融机构标配，以兴起的远程渠道为例，多家头部机构在平台层面将数字人、音视频、AI等能力整合、编排，支持更加多样化的业务场景。在大模型的驱动下，大数据产品对于非结构化数据的处理愈加高效，湖仓一体将结构化与非结构化的数据聚集在一起，实现数据资源的协同与数据价值的深度挖掘。与此同时，安全的重要性更加凸显，随着自主创新的推进与开源组件的增多，如何保障开源组件可信成为业内关注的重点，安全理念从单点到全栈，从被动到主动，金融机构更关注“甲方安全”视角，而安全问题在云原生和AI原生加持下变得更加复杂，这进一步考验技术服务商的综合能力。”

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch – 中国金融科技行业 专家之声

邵军

江苏润和软件股份有限公司

金融板块CIO

北京捷科智诚科技有限公司CIO

@iResearch 金融科技行业研究团队

在技术深耕与价值释放的双重发展阶段，业技融合、信创建设与合规科技将成为未来发展的三大核心趋势

“目前国内金融科技市场核心发展趋势主要有以下三点，首先是场景金融的聚焦与业技融合，金融机构现在更加关注技术对业务价值的贡献能力以及技术迭代与业务场景的深度融合效用；其次，信创依旧是业内关注的焦点，随着政策推动及行业标准的制定，国内信创建设已逐步进入平稳扩张阶段，国产技术的替代将成为未来行业发展的大势所趋；最后，国内金融科技监管体系日渐明晰，合规科技将在未来得到更多的关注。总体来看，国内市场将逐步进入技术深耕与价值释放的双重发展阶段，以更加深入、更加精细化的科技赋能业务，创造更高的金融业务价值。

面对行业发展的新趋势，技术服务商在产品定制化与场景化方面的能力将受到考验，此外为了更好地适配金融业务场景的更新迭代，交付方式的便捷、灵活也至关重要，同时要时刻关注科技服务的合规与安全，满足监管对于数据安全、个人信息保护的要求。

在海外市场方面，我们进行了技术标准化与产品国际化升级，在符合海外市场监管体系的前提下，以本地化团队构建本地化交付、本地化运营与本地化支撑模式，以多元化的合作方式实现海外业务的拓展与革新。”

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

iResearch – 中国金融科技行业 专家之声

张杰

中关村科金

技术副总裁

@iResearch 金融科技行业研究团队

依托金融场景垂类大模型应用，实现从单点突破到系统重构的产业智能化升级

“当前，大模型技术正推动金融行业从基础数字化迈向深度智能化变革。一方面，技术应用已从传统的客户服务、营销决策延伸至远程银行、财富管理等核心场景，实现从流程优化到价值创造的跨越；另一方面，风险预警、合规审查等关键领域仍面临数据隐私保护与算法透明度的双重挑战。未来行业将围绕安全、体验与增长的三元价值体系，依托场景垂类大模型应用，构建技术与业务深度融合的智能生态，实现从单点突破到系统重构的产业升级。

中关村科金以“平台+应用+服务”模式，针对不同金融场景特性构建垂类大模型应用，推动大模型在金融领域的规模化落地。在客户服务端，通过垂类大模型重塑智能客服全流程，并赋能远程视频银行拓展服务边界；在业务增长端，超高拟人化的大模型外呼与具备个性化投资建议的大模型财富助手已助力多家金融机构实现业务突破；在安全领域，多模态防伪大模型有效拦截各类欺诈风险，保障金融交易资金安全。我们持续探索技术与场景的深度耦合，让大模型真正成为驱动金融高质量发展的核心引擎。”

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

BUSINESS
COOPERATION

业务合作

联系我们

400 - 026 - 2099

ask@iresearch.com.cn

www.idigital.com.cn　　www.iresearch.com.cn

官　网

微信公众号

新浪微博

企业微信

LEGAL STATEMENT

法律声明

版权声明

本报告为艾瑞数智旗下品牌艾瑞咨询制作，其版权归属艾瑞咨询，没有经过艾瑞咨询的书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制、传播或输出中华人民共和国境外。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，部分文字和数据采集于公开信息，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，艾瑞咨询对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽最大努力的追求，但不作任何保证。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的观点均不构成任何建议。

本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

iResearch
艾 瑞 咨 询

THANKS

艾瑞咨询为商业决策赋能