

AI+金融应用趋势 及投资者偏好洞察

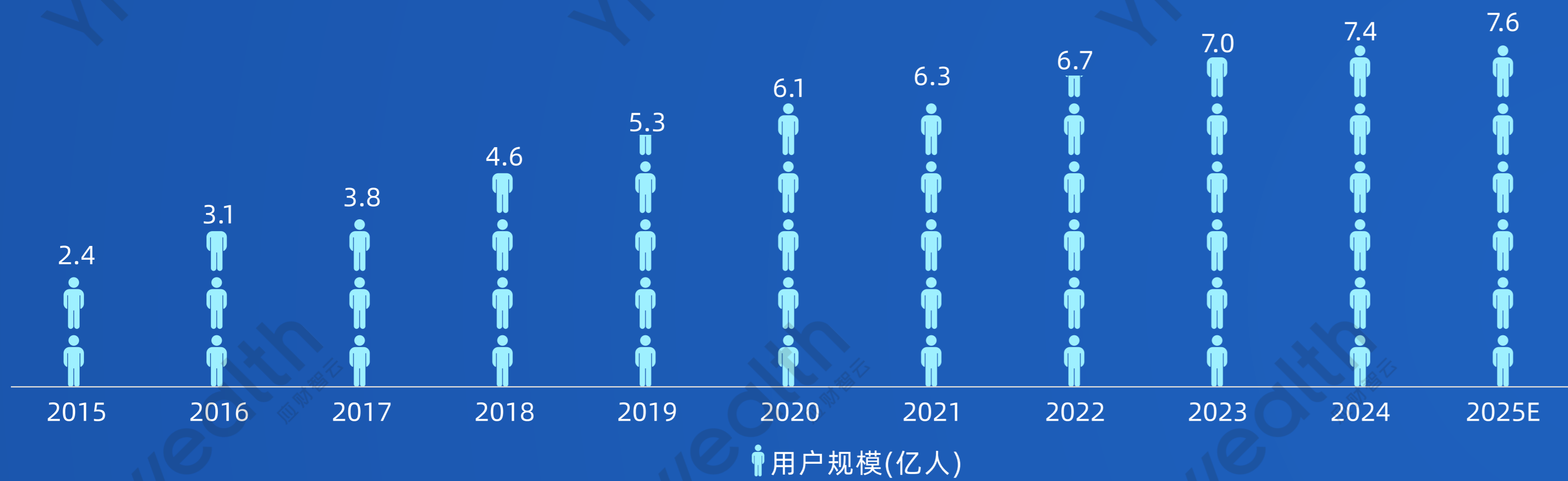
Yinfinity
应帆科技



中国财富管理行业三大趋势

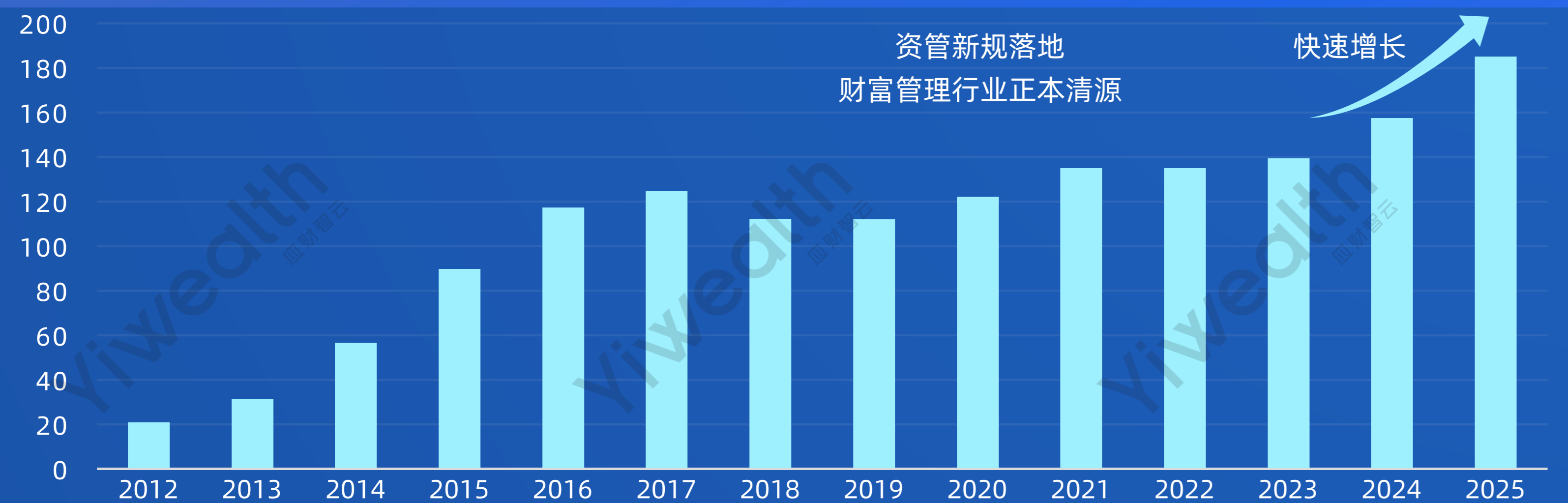
投资者线上化迁移

2015-2025年中国互联网理财用户规模



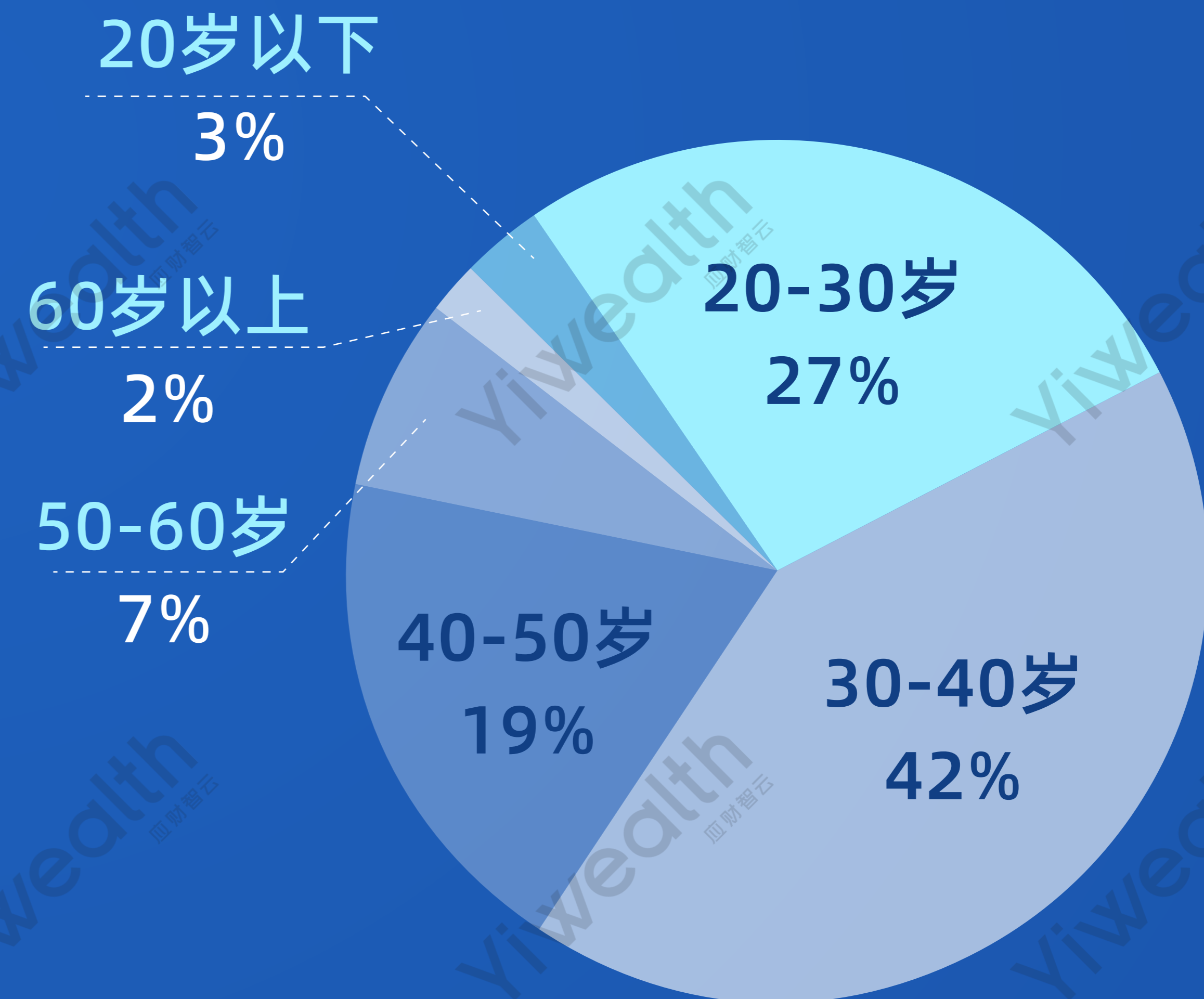
财富管理进入精细化运营时代

中国大资管行业规模变化 (万亿元)



30岁以下互联网原住民成为投资主力

投资者年龄结构



线上财富管理生态演进

2015-2020年

2020-2021年

2021-2025年

2025年-

1.0

数字化运营

2.0

平台化运营

3.0

生态化运营

4.0

数智化运营

运营主阵地
从线下迁移至线上



移动端运营



生态融合



人机共生



资料来源：Yiweath研究院研究整理

*Yiweath研究院是应帆科技旗下财富管理专业品牌Yiweath下设的研究部门，深耕金融行业线上财富管理运营生态。

AI+金融场景落地图谱

应用生态

智能投研

智能风控

智能客服

智能运营

智能投顾

量化交易

合规监管

反欺诈

财富管理

...

数据要素

数据资源化

数据资本化

数据资产化

隐私计算体系

算力设施

异构算力编排

边缘智能节点

训推一体平台

模型即服务MaaS

算法中枢

协同方式

认知决策

执行环境

协议工具

产业生态协同

产学研用协同创新

行业标准与规范体系

开放生态共建

监管科技创新

治理信任基座

模型风险管理MRM

智能体行为审计

数据合规与隐私保护

可解释性与算法公平

人工监督与应急

AI伦理

AI+金融成全生态链确定性共识



决策层

100%
机构拟加码AI投入

AI年度预算趋势



高管预期
10-30% 增长



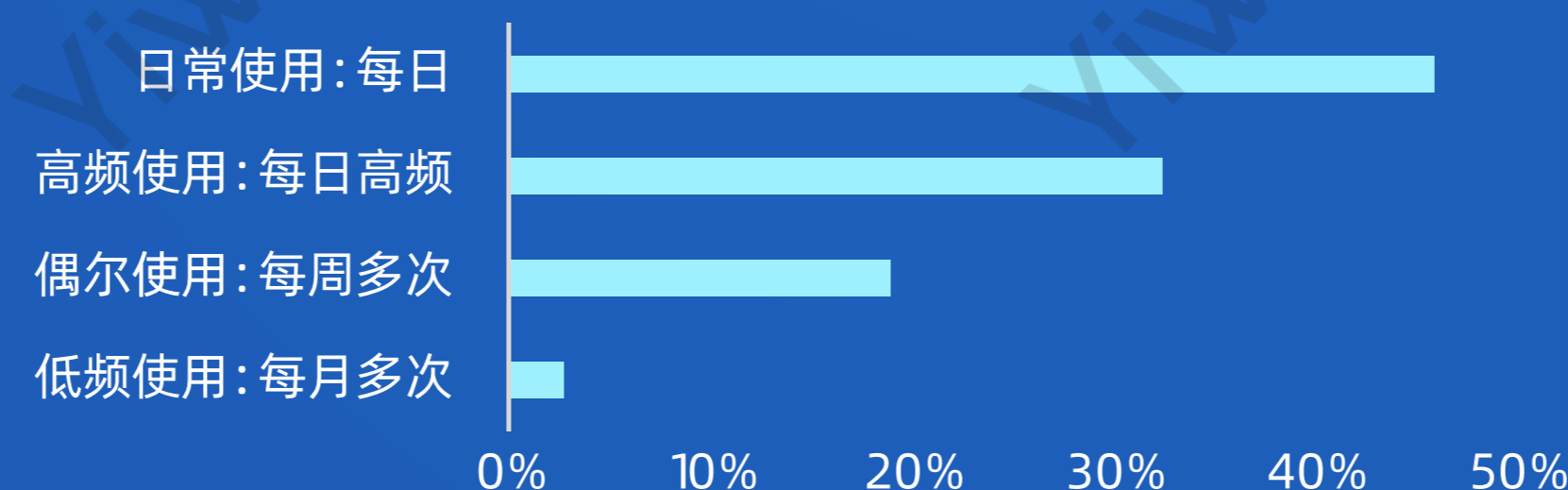
高管预期
30% 以上增长



执行层

100%
一线已将AI融入工作

运营人员在日常工作中对AI工具的使用率



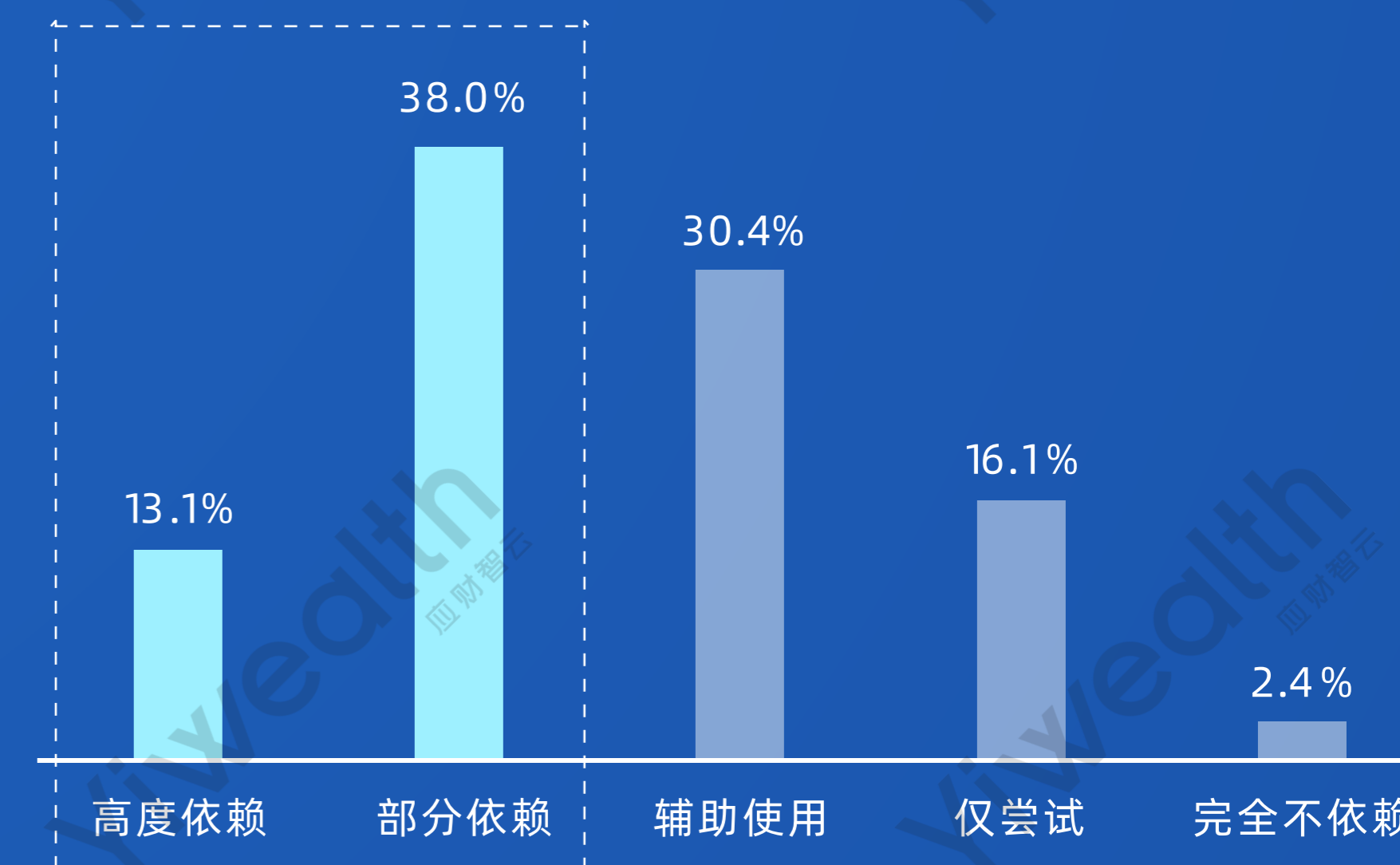
运营人员在日常工作中对AI工具的使用程度



用户层

51.1%
用户习惯使用AI

用户在金融场景下对AI的依赖程度



数据来源: Yiwealth研究院调研, n=1240

*数据说明: 为深入洞察AI+金融的行业发展现状, 本次研究针对金融机构决策层、一线运营人员及终端用户三类群体开展问卷调研, 累计回收有效问卷1240份。

全链共识之下，三大核心命题待解

降本为先，还是信任为尺？



目标
之辩

如何有效锚定ROI？

价值
之问

要跑得快，还是走得稳？

节奏
之惑



价值之问：如何有效锚定ROI？

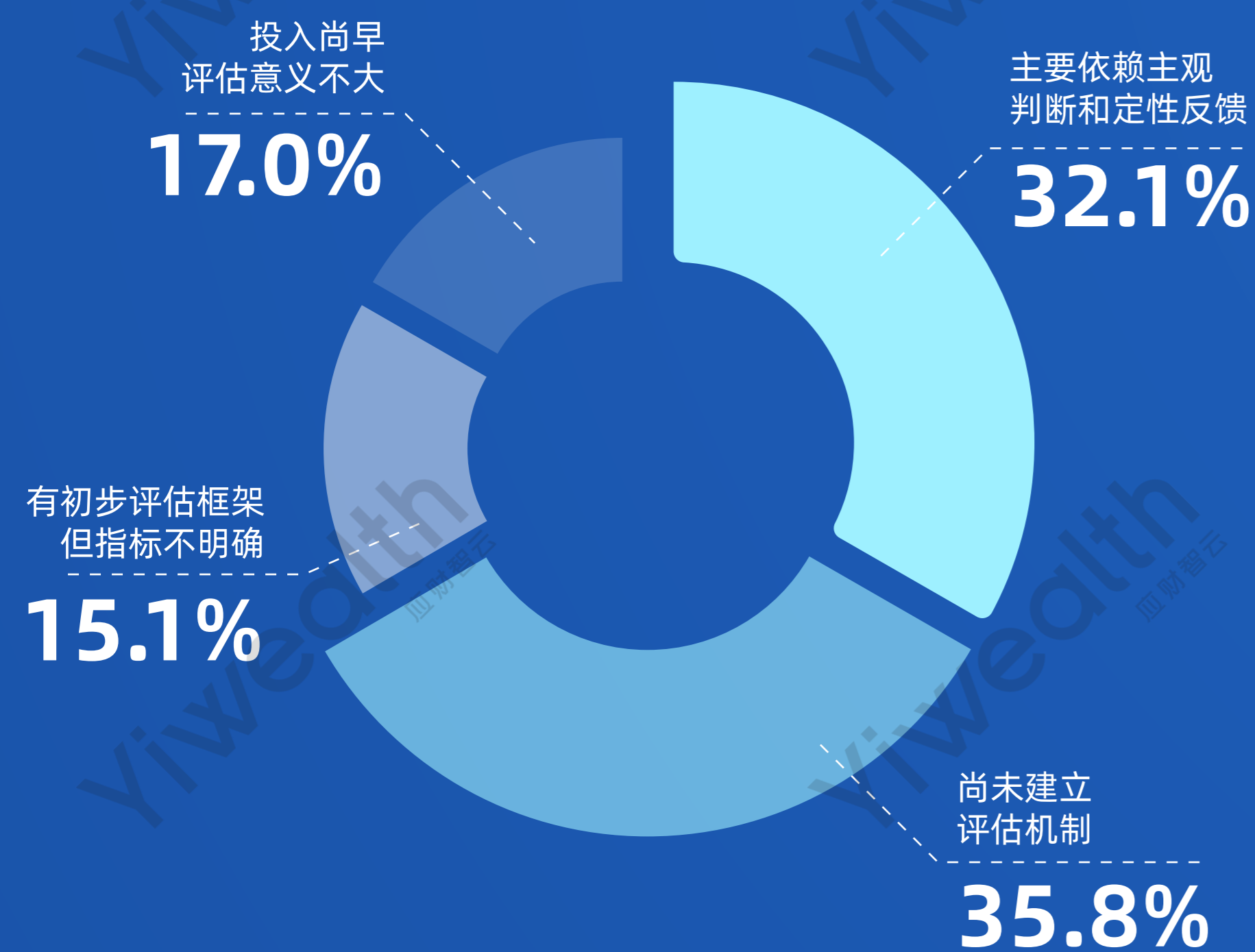
价值评估体系亟需重构



决策层

价值评估缺位
依赖主观反馈

金融机构AI价值评估机制建设现状



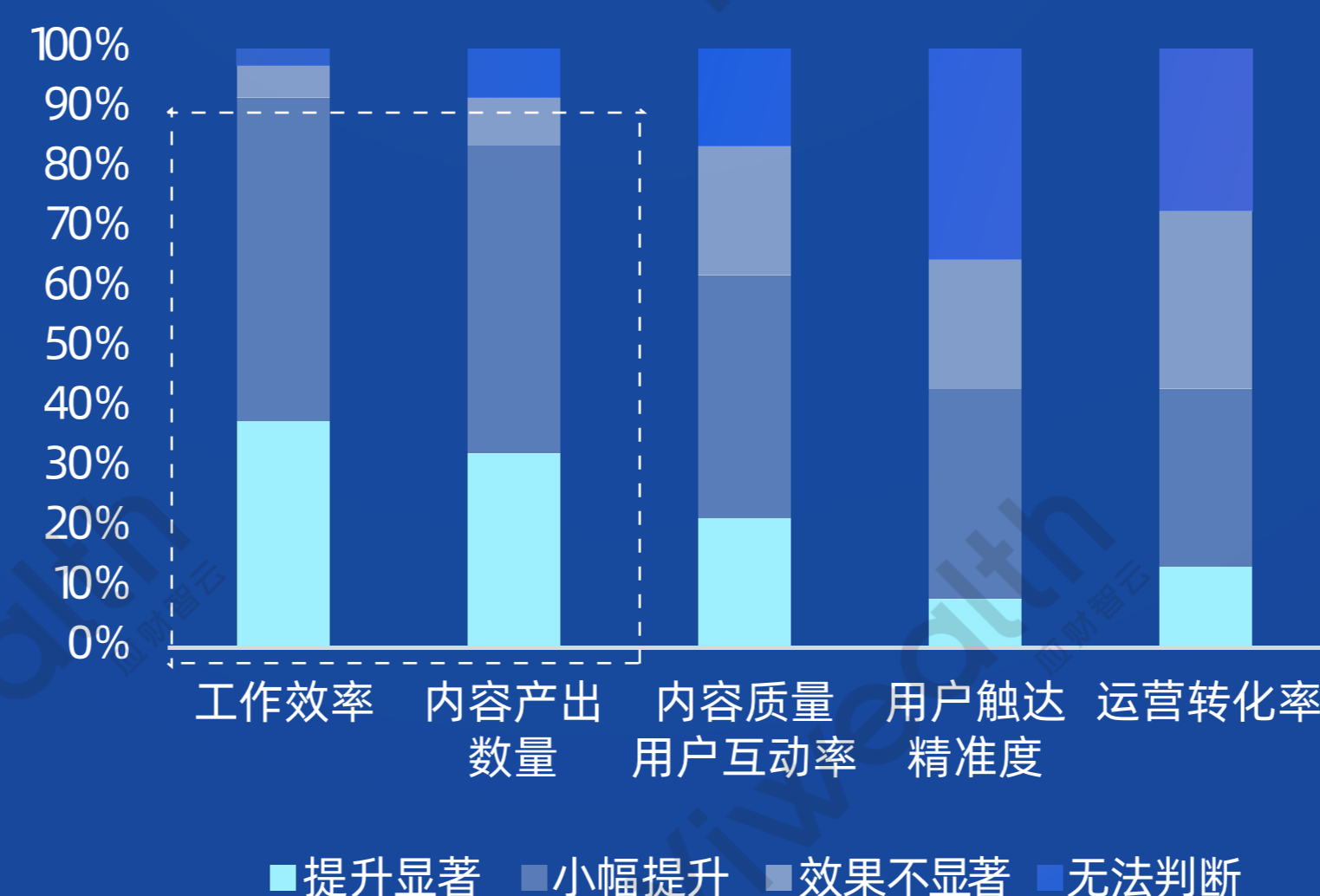
VS



执行层

价值体感明确：
工作效率和产出得到提升

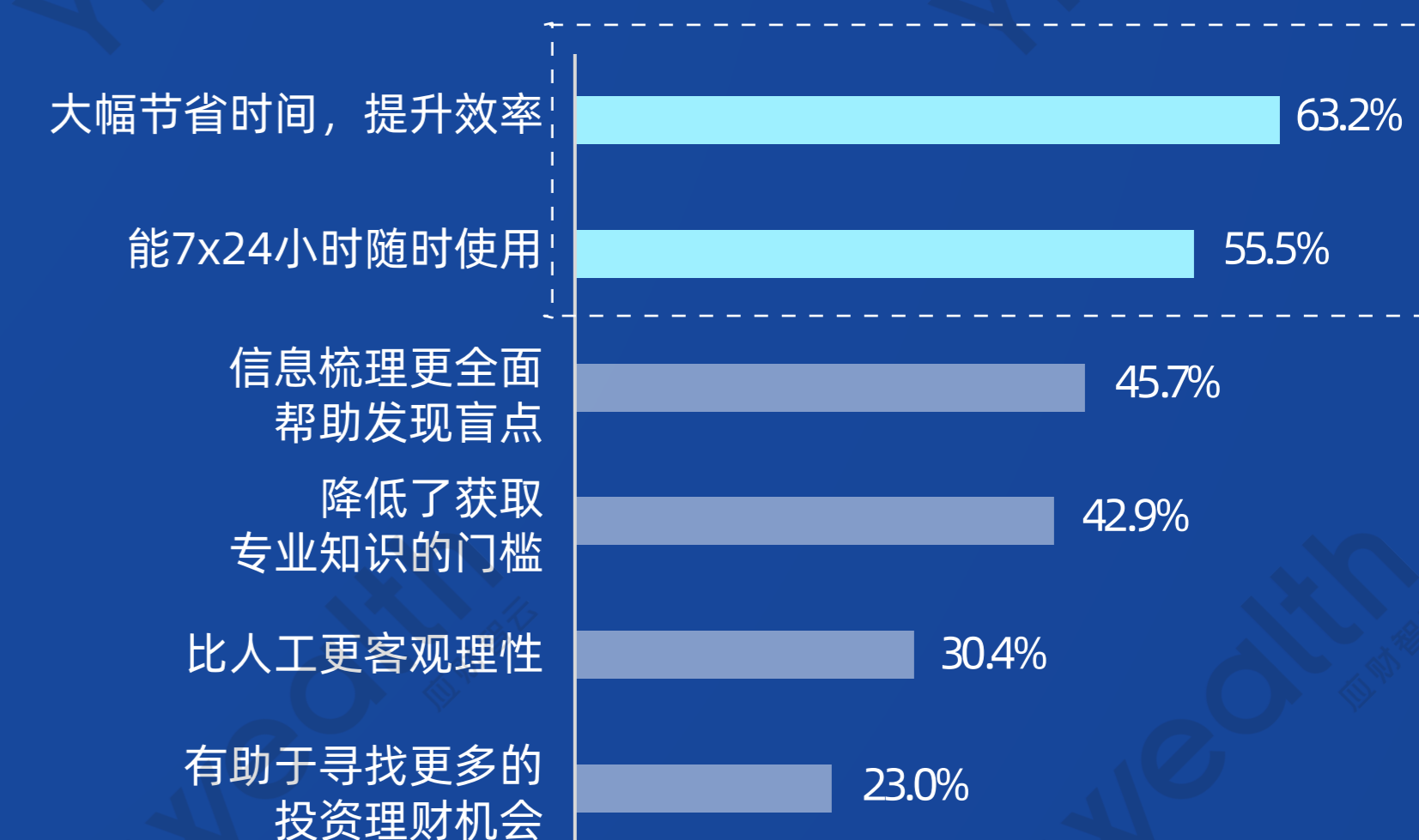
运营人员对AI工具的价值感受



用户层

价值感知清晰：
效率提升和全天候可及
最受用户认可

AI+金融服务的用户体感价值分布



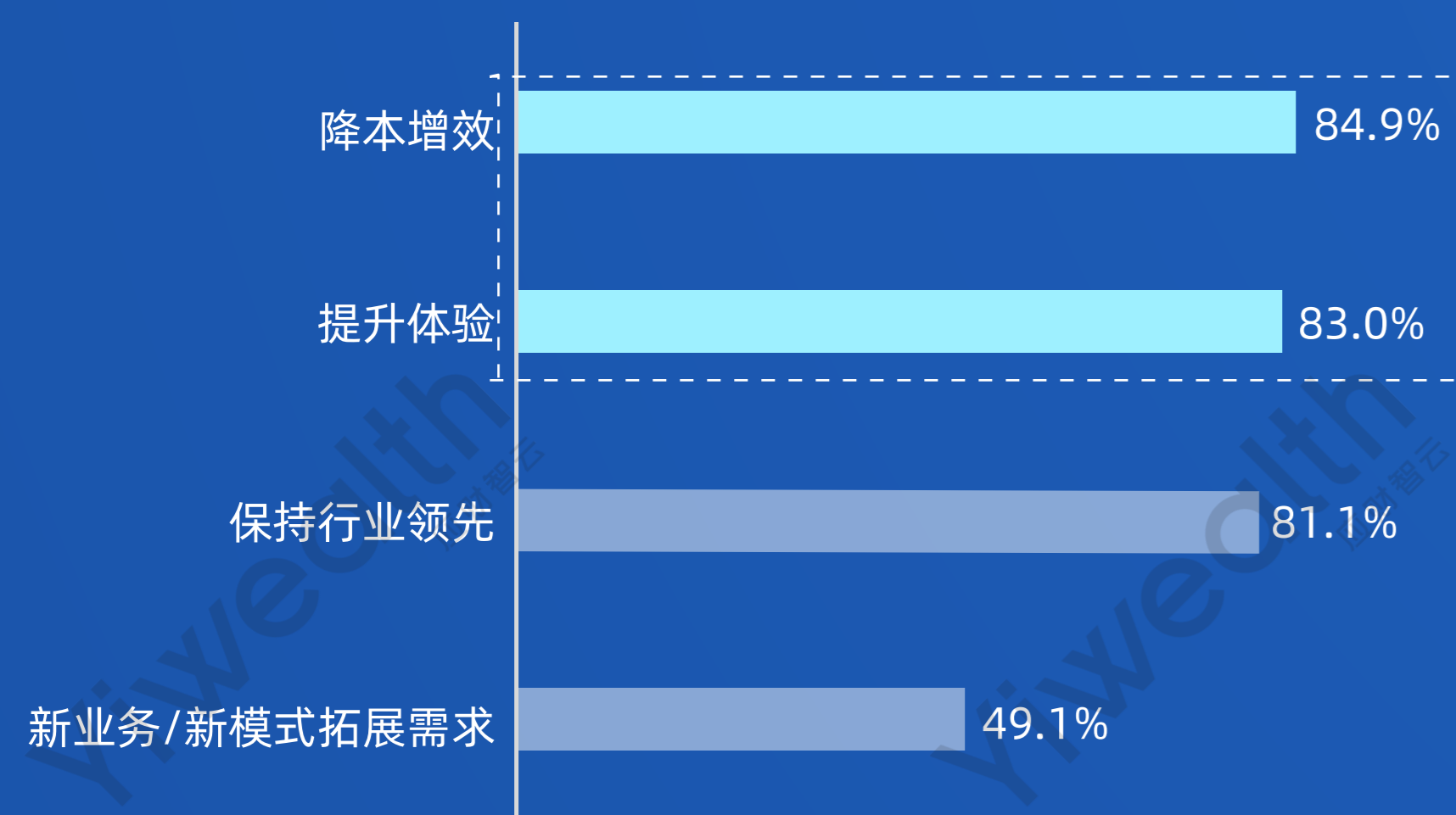
目标之辩：降本为先，还是信任为尺？

效率的“加法”不应以体验的“减法”为代价

决策层

提升客户体验和降本增效是机构推进AI+金融主要推动力之一

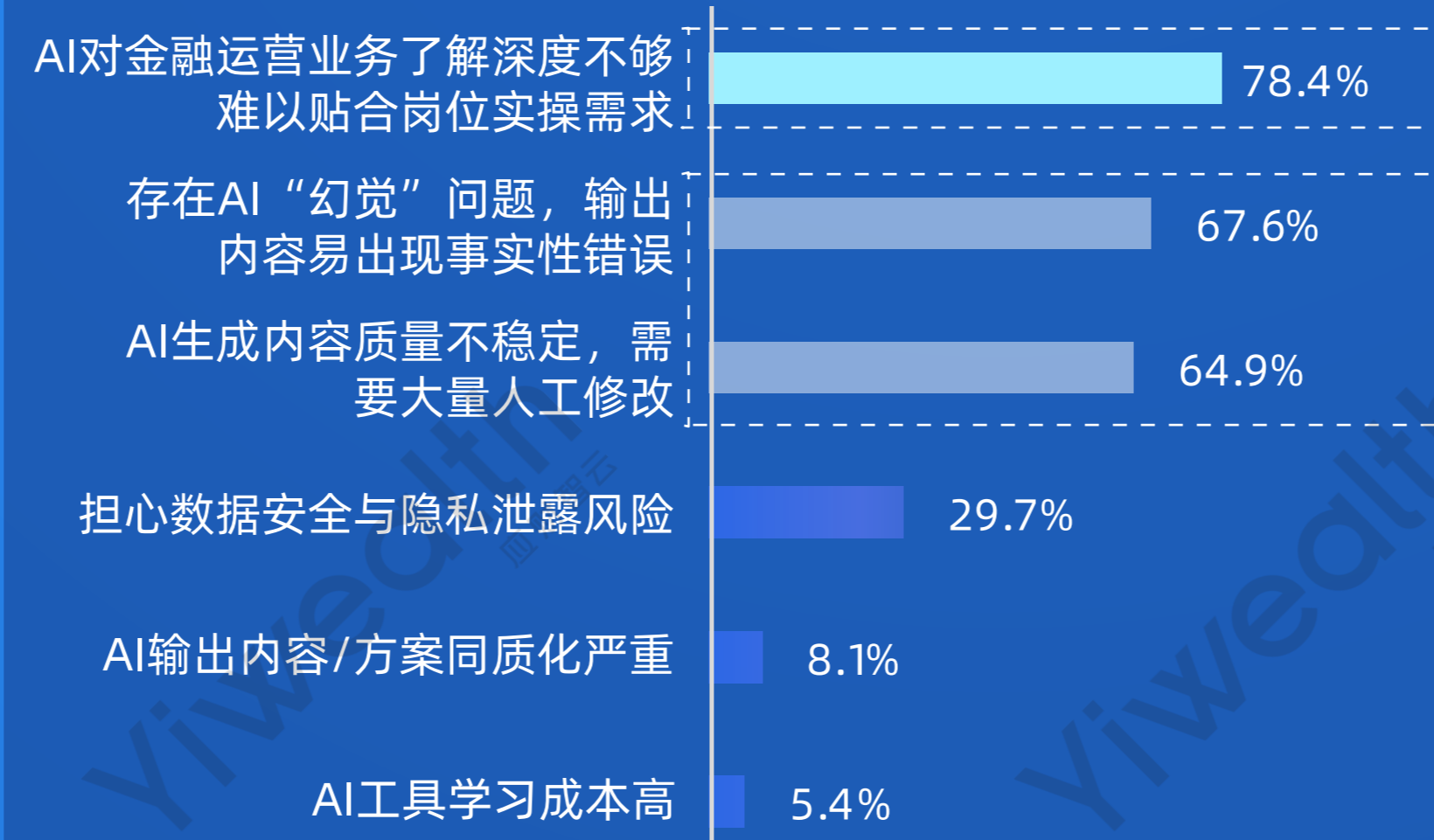
金融机构AI+金融布局核心驱动力



执行层

用AI提效面临业务适配不足与输出品质不稳两大问题

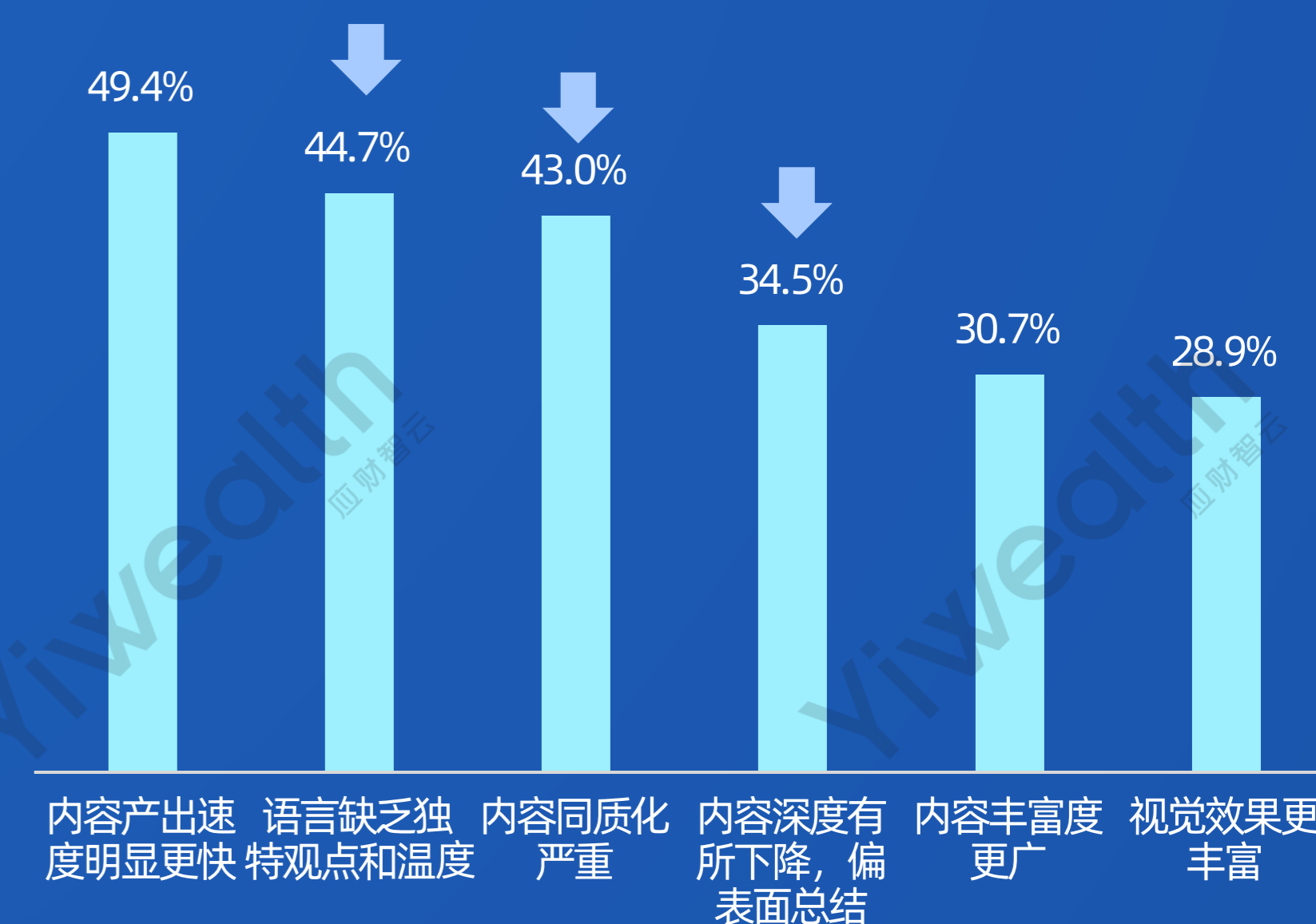
一线人员AI应用核心痛点



用户层

产能提速感知显著，内容品质感知明显下降

用户对金融机构内容的感知变化



节奏之惑：要跑得快，还是走得稳？

战略愿景决定方向，但AI的能力边界决定节奏

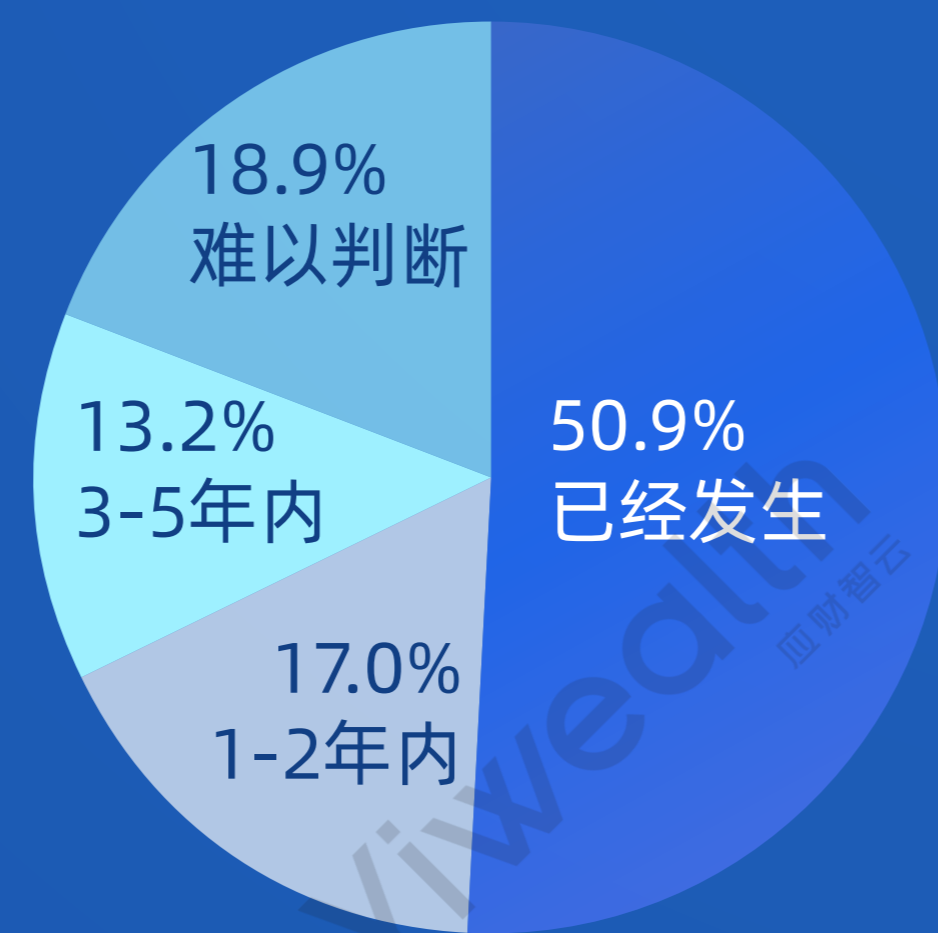
决策层

核心场景局部落地，超半数认为AI正在重构运营模式

金融机构AI+业务当前落地进度



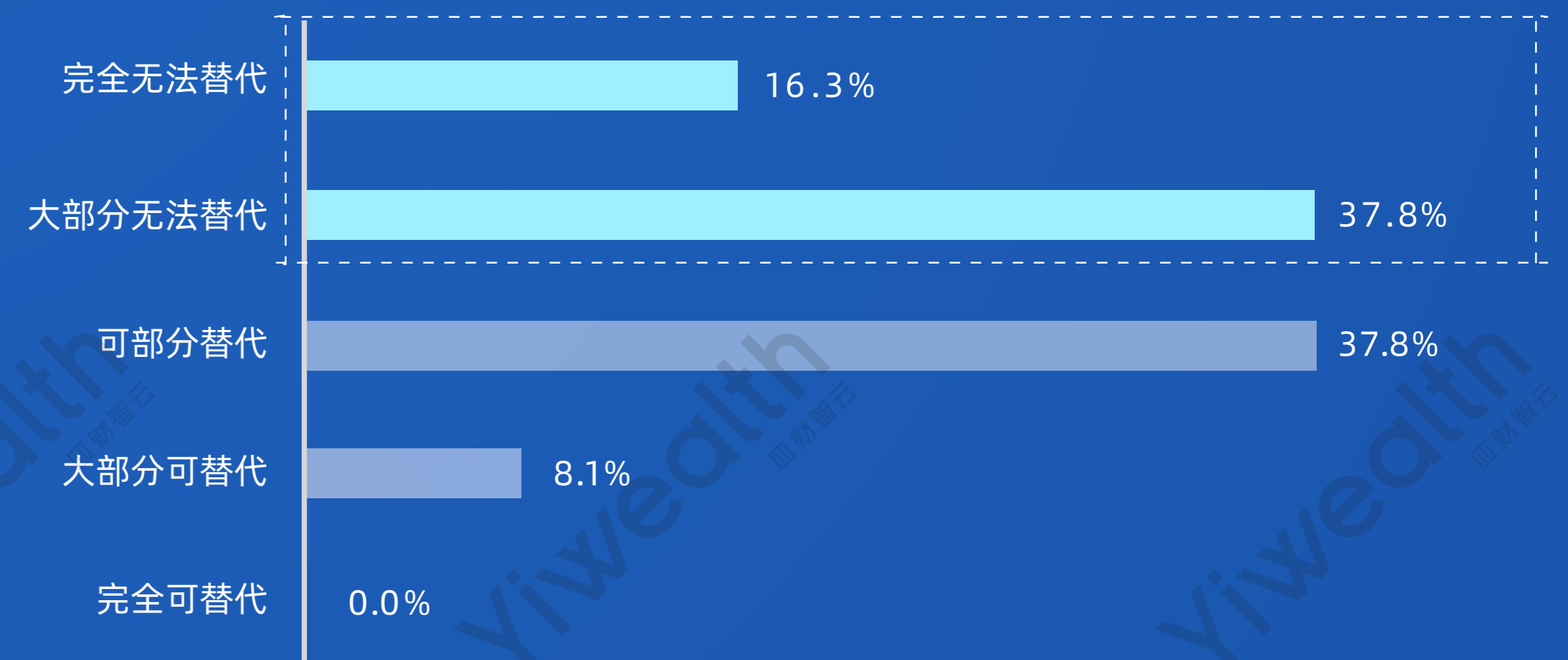
机构对AI重构运营模式的时间预期



执行层

AI能力暂时无法替代人工的核心运营职能

一线对AI岗位替代能力的评估



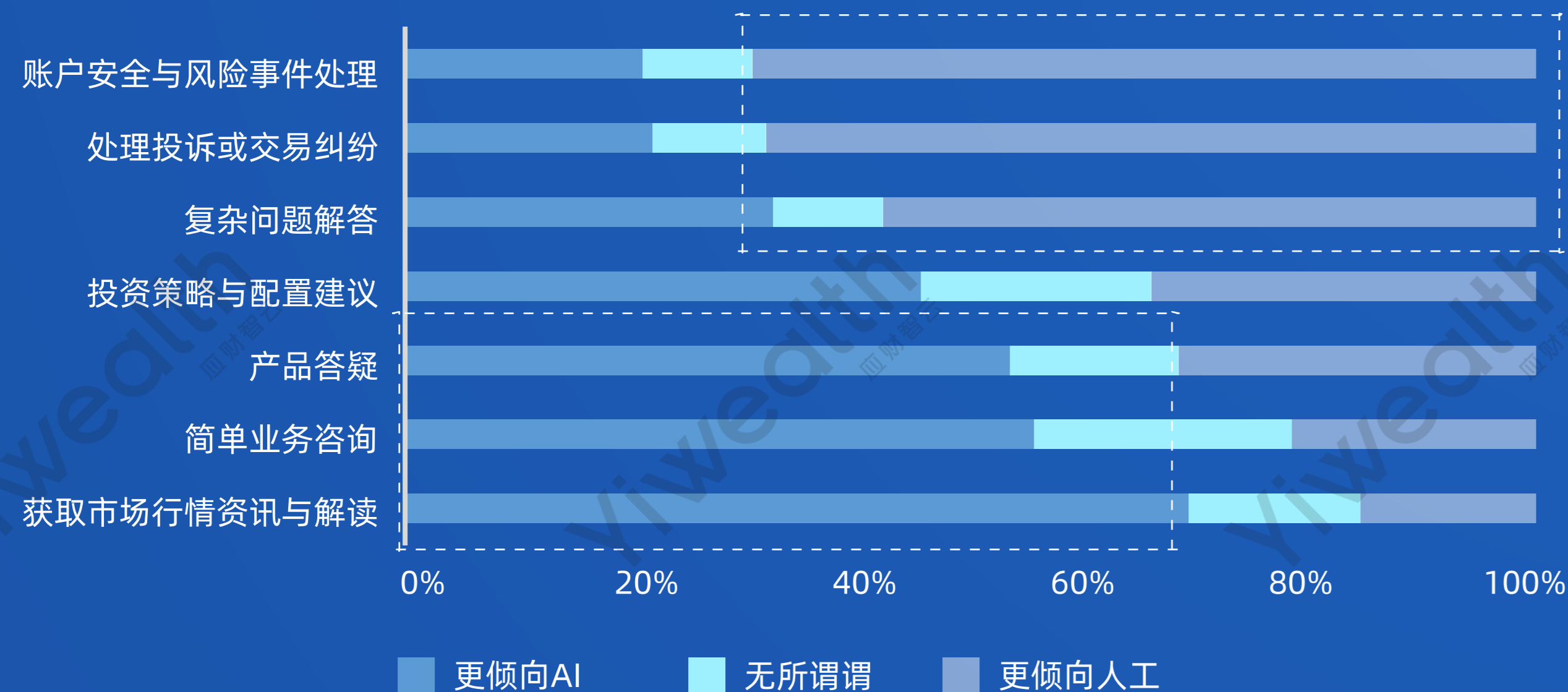
节奏之惑：要跑得快，还是走得稳？

用户信任明确节奏底线

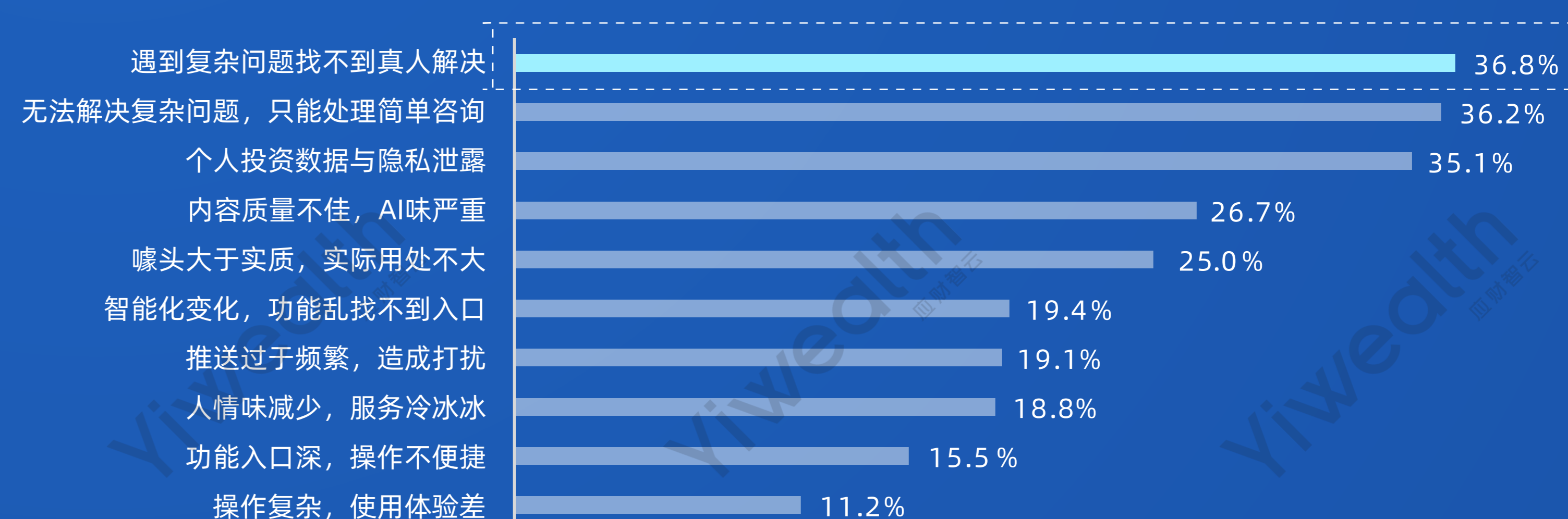
用户层

标准化场景偏好AI，复杂化场景信赖人工，核心顾虑为复杂场景真人兜底缺失

不同场景下用户的渠道偏好



用户对金融机构推进AI+金融的核心顾虑



迈向4.0，金融财富管理生态发展的三大破局点

价值体系破局

让隐性价值显性化

建立“效率+体验+信任”多维度评估框架

- ✓ **效率维度：**核算量化指标
- ✓ **体验维度：**分析用户行为数据
- ✓ **信任维度：**调研长期价值指标

投入逻辑破局

让投入对准信任

从“降本先行”走向“信任先行”

- ✓ **高信任场景：**全力保障资源，规模化放大效率红利
- ✓ **中信任场景：**控制投入规模，“小步迭代+体验验证”推进
- ✓ **低信任场景：**暂缓前端直接落地，资源转向中后台赋能一线人员

落地路径破局

让节奏匹配能力

基于场景成熟度分层推进

- ✓ **成熟场景：**规模化复制
- ✓ **成长场景：**人机协同试点
- ✓ **探索场景：**后台赋能先行