

# 中国数字科技专题分析 2021

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

  
Analysys  
易观分析



# 分析说明

## 数字科技定义

- 数字科技是指基于数字科技（云计算、大数据、人工智能、区块链、物联网等技术）能力，为金融机构提供“技术+业务”的一站式数字化解决方案。

## 分析背景、范畴及数据说明

- 以大数据、人工智能、物联网、区块链等为代表的数字科技驱动金融产业数字化方兴未艾，数字科技使得金融和科技两个领域产生更紧密的场景联结，使得数字科技服务可以更早、更有效地介入到金融产业增长模型中去，更早的融入到企业和个人的资产生成过程，从根本上提升金融机构资产透视能力和资产定价能力，帮助金融机构和实体部门降低成本、提升效率、增强用户体验及优化业务模式。
- 本报告旨在对数字科技产业进行全景扫描，助力外部洞察典型企业发展机会、产业发展现状与趋势等，并对外发布“Analysys易观2020年度数字科技创新型企业50强”让创业者、投资人、商业人士、政府官员可以更高效、更准确地掌握数字科技领域的场景化创新应用，为数字科技企业行稳致远发展贡献智慧力量。
- 分析内容中的一手数据和信息主要有三个来源：一是根据对金融企业、数字科技企业、数字科技综合服务商的深度访谈，结合易观多年行业经验交叉验证得到的相关业务数据；二是易观自有产品包括易观千帆、易观方舟、易观万像进行综合的分析得出的信息或指标。三是来自行业公开信息、政府数据和第三方机构研究内容等。

# PART 1



## 中国数字科技发展环境分析

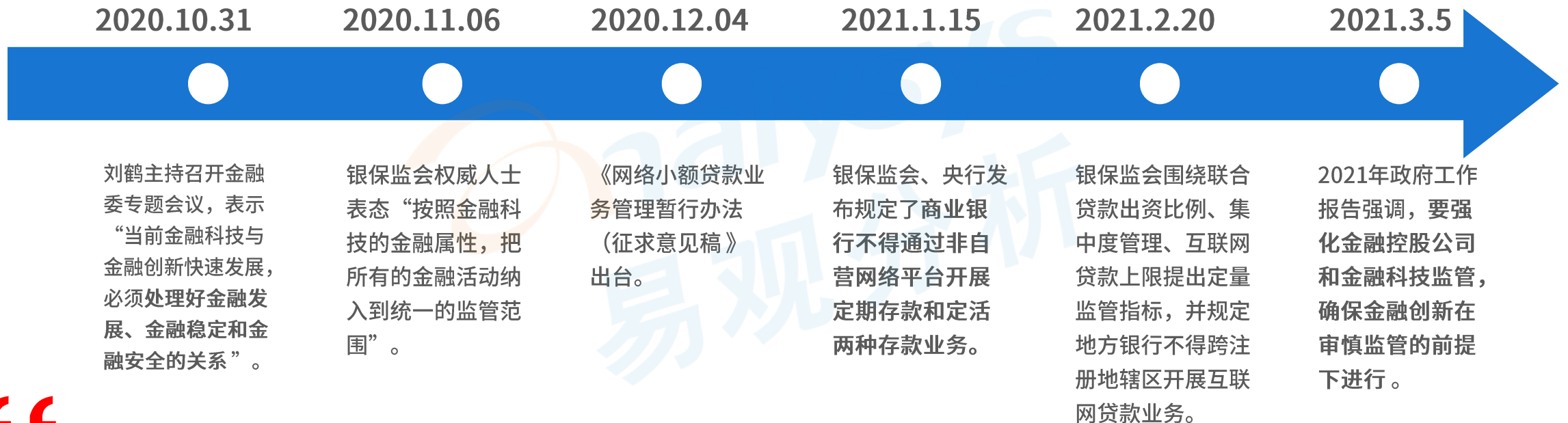
© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 政策环境：看齐传统金融，全面趋严、强化反垄断监管

- 2020年10月外滩金融峰会以来，数字科技监管环境徒然生变，针对数字科技的监管全面趋严，监管层相继在互联网贷款、反垄断等方面陆续出台了监管新规。2021年政府工作报告也明确提出2021年要继续强化金融科技的监管，与此前监管部门的表态基调一致。短期看，金融科技监管的趋严可能影响行业现有的业务模式和规模增速；长期看，利于行业规范稳定发展。

## 2020年4季度以来金融科技监管政策一览（收紧态势）



- 与此前几轮互联网金融严监管不同的是，此轮监管围绕建立完善的监管框架这一主线，政策内容主要集中在以下三个方面：一是细化各业务监管要求实行统一监管；二是出台金控管理试行办法等框架型监管要求，约束资本无序扩张；三是强化大型科技平台的反垄断监管。



# 产业环境：地方政府发展数字科技热度不减

- 2020年，各省市相继出台支持金融科技发展相关政策。北京、上海、深圳等地密集展开部署，加快大数据、人工智能、区块链等金融科技关键技术研发，提升金融科技应用水平。

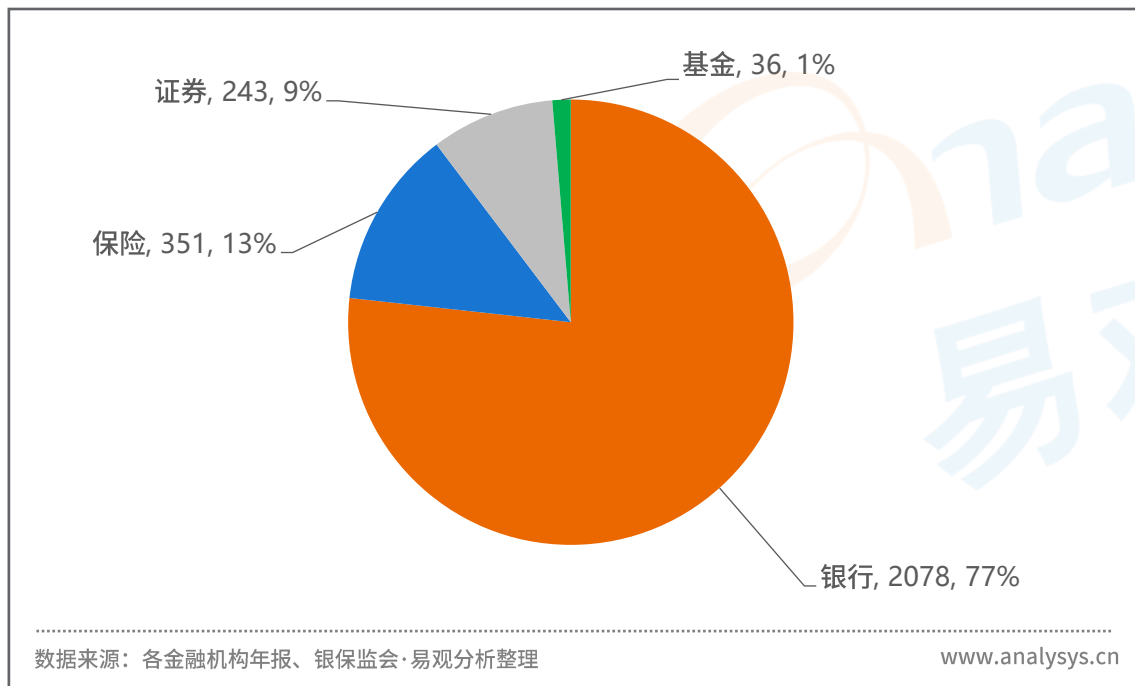
## 2020年地方政府数字科技发展政策梳理

城市	政策名称	政策要点
北京	《北京市区块链创新发展行动计划（2020—2022年）》	到2022年，把北京初步建设成为具有影响力的区块链科技创新高地、应用示范高地、产业发展高地、创新人才高地，率先形成区块链赋能经济社会发展的“北京方案”。主要牵头单位为：中关村委员会和海淀区政府。
	《北京加快推进国家级金科新区建设三年行动计划（2020-2022年）》	提出全力打造国际一流金融科技示范区的目标。制定了七大重点任务，分别为全力推动核心关键技术研发、大力推进应用场景示范落地、加快构建产学研用产业生态、全方位打造金融科技空间、加强风控等。
上海	《加快推进上海金融科技中心建设实施方案》	力争用5年时间，把上海打造成为金融科技的技术研发高地、创新应用高地、产业集聚高地、人才汇集高地、标准形成高地和监管创新试验区，将上海建设成为具有全球竞争力的金融科技中心；提升上海国际金融中心的金融创新能力和全球影响力；推动上海国际金融中心在更大范围、更宽领域、更深层次的高水平开放发展；推动人民币金融资产配置和风险管理中心建设。
深圳	《深圳市扶持金融科技发展若干措施（征求意见稿）》	明确重点扶持的五类金融科技企业，拓宽了“金融科技”字样的适用范围；鼓励供应链金融发展，对使用区块链等金融科技手段、年度内直接或间接帮助小微企业获得100亿以上融资的供应链金融科技企业，按其向小微企业融资额的十万分之一给予奖励；明确深圳将通过举办深圳市金融科技节，鼓励发布榜单、举办交流活动，支持相关机构开办金融科技领军人才和“深港澳金融科技师”专题培训等。
杭州	《中国（浙江）自由贸易试验区杭州片区建设方案》	滨江区块11.32平方公里，重点发展数字经济、金融科技、人工智能、数字识别（安防）等产业；打造新一代人工智能创新发展试验区、国家金融科技创新发展试验区和全球一流的跨境电商示范中心；以数字金融为特色，打造金融科技创新发展高地、创新发展跨境支付、助推人民币国际化、推进金融改革创新、深化金融科技应用创新、鼓励发展供应链金融、区块链金融及监管科技等金融科技产业。
成都	《成都市金融科技发展规划（2020-2022年）》	目标：到2022年，把成都建设成为具有国际影响力的区域金融科技中心；空间布局：推进建成交子公园金融商务区、天府国际金融科技产业园，多个空间梯度布局、生态体系完善、产业辐射较强的金融科技特色功能区；扶持：增强交子金融“5+2”平台服务能力，加大对金融科技中小企业的扶持力度。

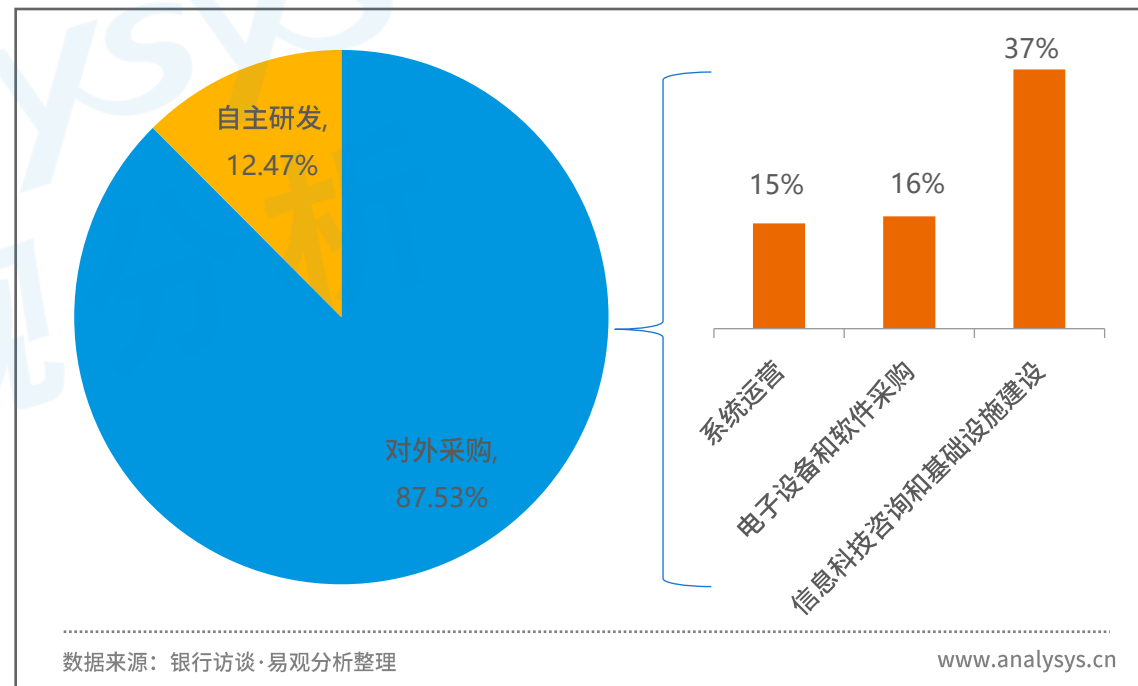
# 产业环境：传统金融机构科技投入持续加码，总投入超2700亿

- 新冠疫情下，传统金融机构面临较大竞争压力。在此情况下，数字化转型成为应对市场竞争的焦点，以数字科技为核心的竞争导向，促使各大金融机构加大了对信息科技的投入力度。2020年金融行业的信息科技总投入超过2700亿元，其中商业银行成为金融机构信息投入的“主力军”，银行机构信息科技投入2078亿元，信息科技投入主要投向系统运营、电子设备和软件采购、信息科技咨询和基础设施建设等方面。

2020年不同金融机构信息科技投入情况（单位：亿元）



2020年银行信息科技采购预算结构



# 产业环境：囿于自身资源条件，金融机构数字化转型需求迫切

- 数字科技的快速发展为银行、证券、保险等金融领域带来较大的创新空间，囿于自身资源条件，各类金融机构在数字化转型路线、数字化转型痛点及数字化合作选项的关注要素也大相径庭。金融机构普遍青睐采购兼具技术先进性与深刻行业理解的数字化转型方案。

## 金融机构能力边界和数字化路线



大型金融机构

- 新兴科技应用积极，产品类型丰富，但由于组织结构较为复杂，因此审核流程制度相对繁琐，且存在大量历史遗留数据信息，数字化能力建设重点关注流程优化与运营效率提升。

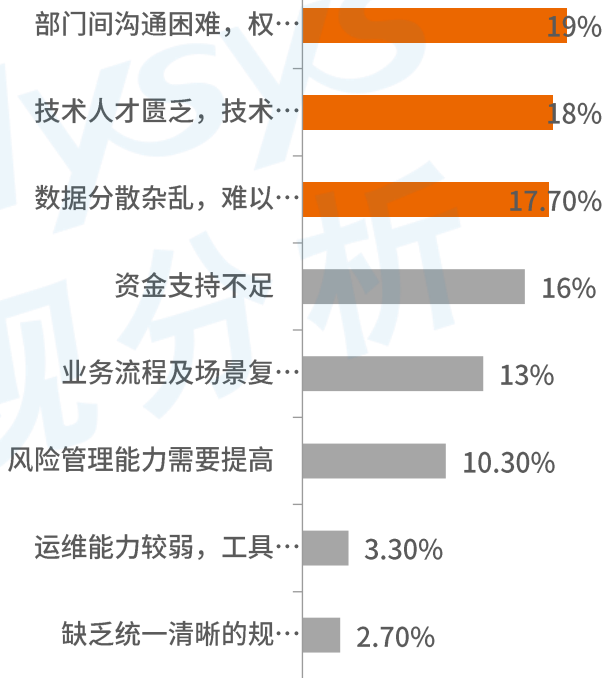


中小金融机构

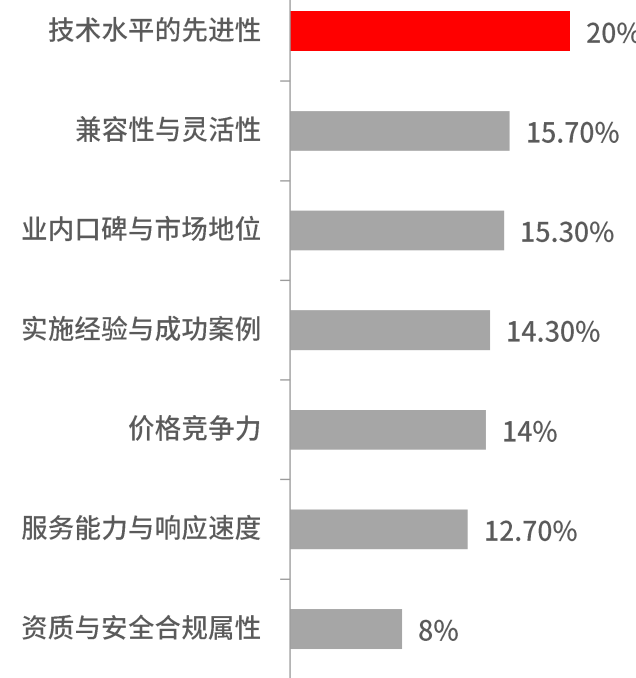
- 以中小银行代表的中小金融机构是数量最为庞大，普遍存在转型战略目标不够清晰，科技投入及人才储备相对较弱，场景连接不够丰富，产品迭代速度较慢等问题，但决策链条相对较短，业务量级较小且保持稳定，也是其优势所在，数字化能力建设重点关注战略制定及符合自身需求的技术的快速应用。

## 金融机构数字化转型面临的痛点及采购意愿

### 金融机构数字化转型痛点



### 金融机构数字化转型采购关注要素



数据来源：金融机构年报、IDC·易观整理

www.analysys.cn

# 投融资环境：疫情叠加监管加码，投资阶段后移，硬科技获关注

- 2020年，面对复杂的内外部环境，一级市场资金仍以避险为主，信心有所不足。在经历蚂蚁集团及京东数科先后递交IPO申请事件刺激后，市场情绪短暂回暖，但囿于规避系统性风险因素，系列强监管政策随之颁布，金融科技投融资市场热度再次回落，2020年全年融资金额不足百亿。

2020年数字科技企业一级市场大额融资情况一览 (\*不完全统计)

序号	公司	细分领域	融资阶段	融资金额	投资方
1	水滴公司	保险科技	战略投资、D轮	4.8亿美元	IDG资本、腾讯
2	泰山保险	互联网保险	战略投资	8.82亿元人民币	德国安顾集团
3	南燕信息	保险科技	C轮	2.5亿元人民币	SIG海纳亚洲
4	分贝通	支付	B+轮	3600万美元	宜信、IDG资本
5	冰鉴科技	智能风控	C轮	2亿元人民币	创世伙伴资本
6	竹间智能	智能投顾	C轮	2亿元人民币	交银国际
7	保险极客	互联网保险	C轮	2500万美元	元启资本
8	树澜数科	金融IT	B轮	1.5亿元人民币	金蝶国际
9	EMQ	支付	B轮	2千万美元	美国中经合集团
10	华锐金融	大数据	B轮	1.3亿元人民币	招银国际

尽管市场总体融资放缓的情况下，一批业务模式清晰、在技术上具有核心竞争力数字科技公司依旧能获得资本市场垂青。从大额融资事件的分布情况来看，主要集中在大数据、智能投顾、智能风控、支付、保险科技等领域。

# PART 2



## 中国数字科技产业发展现状

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)



# 数字科技模式价值溢出：金融机构业务线上化-互联网金融-金融科技-数字科技（回归科技服务，助力经济高质量发展）

金融机构业务线上化

传统金融机构借助互联网技术和信息通信技术，开展各类型的线上化金融业务与服务。

互联网金融

借贷、财富管理、支付、互联网保险等新模式不断涌现，金融业务的互联网化改造升级，原有业务流程和销售渠道改变。

金融科技

2019年9月，中国人民银行正式印发了《金融科技（发展规划（2019-2021年）》再看三年规划》中，对金融科技的定义为技术驱动的金融创新，强调技术在先。

数字科技

数字科技是指基于数字科技（云计算、大数据、人工智能、区块链、物联网等技术）能力，为金融机构提供“技术+业务”的一站式数字化解决方案。

- 从商业模式的角度，金融科技近年来在服务小微企业、普惠金融、提高服务效率等方面发挥了重要作用。但数字科技不是互联网金融、金融科技的外衣，而是在严格落实审慎监管要求的价值回归，高于金融科技。即强调持牌经营、纳入统一监管、约束无序扩张、保护消费者权益。
- 易观分析认为，“十四五”时期，我国将增加有效金融供给，大力发展消费金融、绿色金融、普惠金融、贸易金融、科创金融，不断创新融资模式。金融的创新发展离不开数字科技的支撑与保障，数字科技无论是从通过技术手段转变金融服务方式，提升金融服务效率，还是综合运用云计算、大数据、区块链等技术，与传统金融机构深度融合，使其能更好地服务实体经济，促进国家发展，都离不开数字科技先行探索，通过构建强大的数字科技生态助力经济的转型与高质量发展。

# 数字科技迎来大考，数字科技助力疫情防控

- 2020年新冠肺炎疫情的爆发，打乱了社会经济发展节奏，改变了人们生活和工作方式，加速了金融业务结构和服务模式的变迁。数字科技公司也在开发新的客户主张、商业模式和协作平台，为金融服务赋能。



科技抗疫



银行、支付、保险、证券等金融机构依托数字化拓展“无接触服务疫情”



数字科技公司：技术赋能抗疫



银行

通过手机APP、小程序等工具，将柜台基础服务升级至线上，拓展“无接触”服务的范围。此外，银行也积极推进线上社保、贷款线上展期等业务。



保险

寿险公司通过科技赋能打造人工智能机器人回访模式，支持7x24小时在线、客户身份核实、保单信息可视化等服务，回访时效最低仅需三分钟，在保障信息安全的同时大幅提升沟通效率。



证券

引导客户选择线上开户、交易及业务办理，通过官网、APP客户端、智能客服等方式，及时向投资者推送交易资讯并提供智能服务。推出一体化在线服务平台，支持直播线上路演、回放等基础功能。



支付

基于雄厚的数字化资源与能力，有效赋能餐饮、零售等传统行业数字化转型，为消费者和商户提供增值服务，满足疫情期间客户的金融需求。

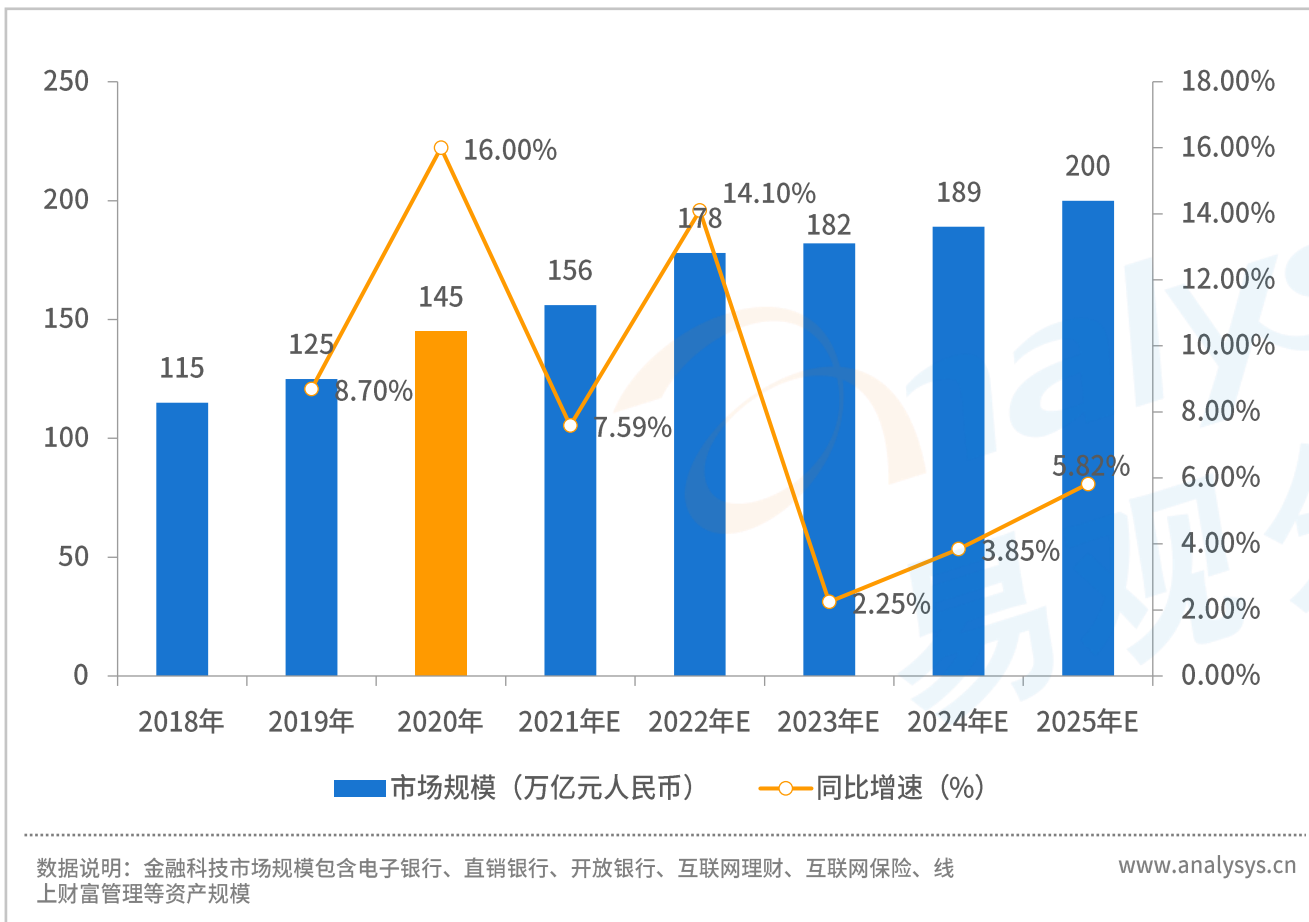
神州信息协助天津农村产权交易所建立起农产品“保供、平价、放心”应急对接平台系统。

- 系统与各涉农区蔬菜产地逐一对接，对外发布全市“菜篮子”供应信息，搭建了“产地直采、送货上门”的农副产品销售渠道。
- 将新鲜蔬菜直接送到终端消费者家中，还同时解决农产品滞销和市民买菜难、买菜贵两大难题，实现“田间到餐桌”渠道畅通，稳定了疫情期间的“菜篮子”。

# 疫情下我国金融科技发展活力迸发，为数字科技奠定了良好的基础

- 2020年，金融科技在供需侧的协同发力下保持住了长期向好的基本态势，2020年金融科技市场规模仍高达145万亿元人民币，同比增长16%。金融科技庞大的市场体量，为数字科技的蓬勃发展奠定了良好的基础。

## 2018-2025年我国金融科技市场规模及同比增速



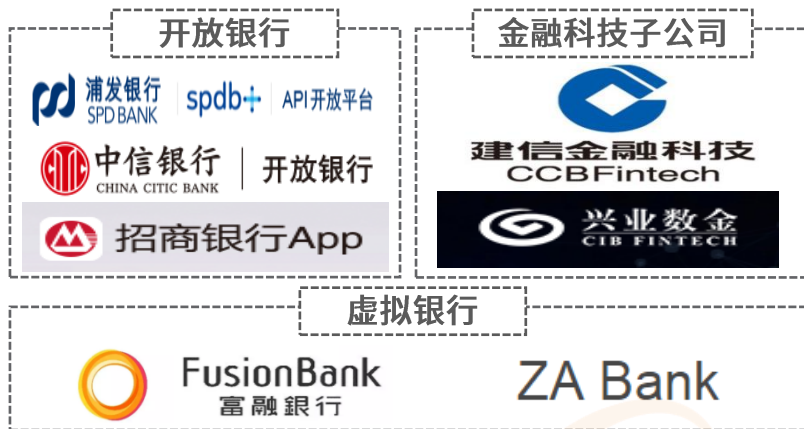
## 供需侧协同发力，保持住长期向好态势

- 从需求侧看，2020年开年爆发的新冠疫情虽对我国经济造成巨大挑战，但对金融机构而言，随着社交隔离带来的“无接触”服务意愿的提升，线上服务需求激增，这也为金融机构加快数字化转型、引入创新服务模式、提升组织韧性提供了契机。
- 从供给侧看，随着互联网、5G等基础设施的不断完善及新基建的深入推进，人工智能、区块链、云计算及大数据等数字技术厂商无论是在对金融业务洞察还是深度定制化解决方案等企业发展等能力建设方面都取得了长远的进步。

# 数字科技产业图谱：数字科技市场业态丰富，科技效能持续释放

\* 以下企业顺序不分先后

## 银行数字创新



## 数字科技场景应用



## 数字科技服务商



## 数字技术



金融

科技

# PART 3



## 中国数字科技细分领域创新应用情况

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)



# 常态化疫情防控按下银行数智化转型快捷键，科技投入保持高速增长

银行数字创新

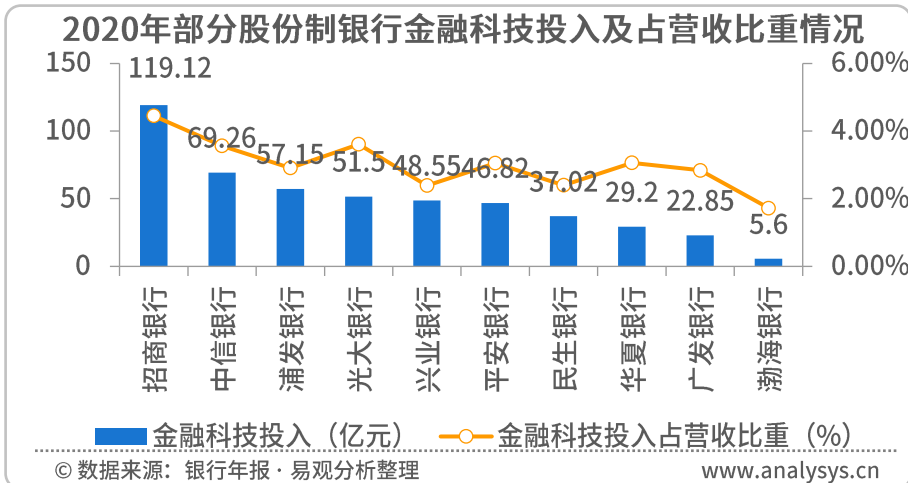
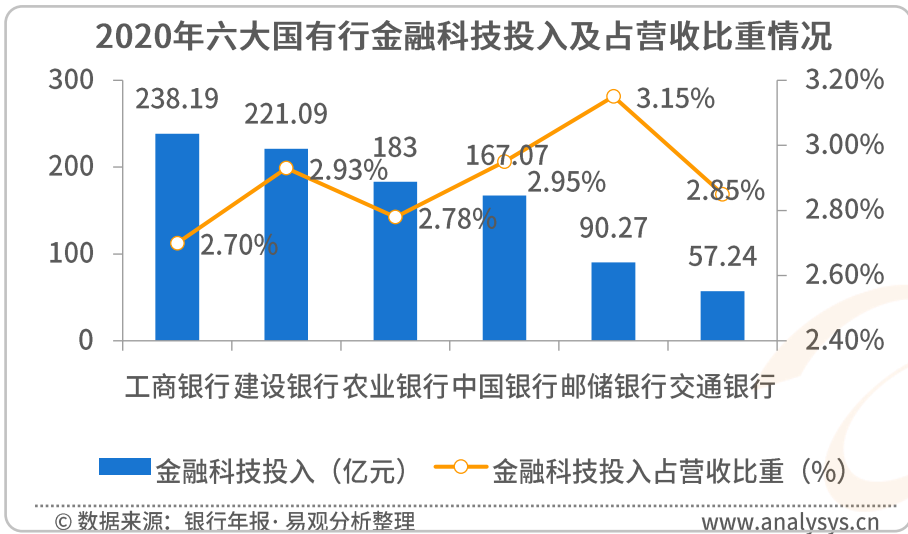
支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 2020年新冠疫情扩大了“非接触银行”金融服务需求，商业银行充分意识到数智化转型的紧急性及重要性，也更加重视金融科技的应用，六大行及股份制银行金融科技投入普遍增长30%以上，数智化转型进一步加速。



金融科技发展动向

金融科技发展动向

- 金融科技投入：**工商银行金融科技投入最高，2020年投入达238.19亿元；工行、农行、中行金融科技增速均超40%。国有六大行中，除邮储银行之外，其余各家投入占营收比重均在2.70%-3.00%区间内。
- 金融科技子公司：**2020年农行成立农银金科子公司，交通银行成立交银金科子公司，至此中农工建及交行均已成立金融科技子公司。
- 科技投入领域：**主要投向以分布式改造为代表的核心系统建设人工智能、大数据、区块链等新型技术赋能银行业务，以及服务于线上渠道的生态场景建设。

- 金融科技投入：**招商银行投入总额达119.12亿元，高于其他股份制银行，科技投入占营收比重高达4.45%，投入领跑行业。值得注意的是，光大、中信、华夏、平安的金融科技投入占营收比均超过3%，处于较高水平。
- 科技投入领域：**与国有六大行科技投入方向相同，探索分布式改造和新型技术赋能成为各大股份制银行重点发力点。除此之外，在新技术利用方面，人工智能成为各股份制银行金融科技建设的重点领域。

# 银行数智化转型图景：纵向科技基础设施建设+横向技术赋能

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 2020年商业银行数智化转型主要围绕核心系统分布式改造、新型技术应用、生态场景拓展等方面展开，如六大行中工商银行全面建成“核心业务系统+开放式生态系统”的新型IT架构，赋能零售、对公、政务、乡村等领域数字新业态。



## 新型IT架构赋能数字新业态

2020年工商银行率先建成完整覆盖分布式技术主要领域的分布式技术平台，日均服务调用量近60亿次。并基于5G+ABCDI技术全面布局，实现对零售业务、供应链金融、政务市场的全方位赋能。



## 新技术应用多点开花

2020年建行实现客户服务、风险管理、集约化运营、智慧政务等多个领域共424个人工智能场景应用；物联专网建设赋能智慧安防、5G智能银行、建行裕农通等15个物联应用；此外，立足政务探索多场景应用。



## 持续推进“轻型银行”转型

围绕“客户科技”主线，全面打造金融科技银行。在新技术应用方面，积极推进主机上云和应用上云，在核查、录入、咨询等49个中后台场景应用机器人流程自动化（RPA）、光学字符识别（OCR）和自然语言处理（NLP）等技术。



## AI持续赋能

全年新增AI模型超1000个，同比增长300% 智能营销场景覆盖率达100%，AUM产能转化效能平均提升30.8%。AI客服体系上线了贷款提醒、工单处理进度提醒以及涵盖图片、视频等形式多媒体场景，全年客服非人工占比90.1%。



## B-G-C 三端联动拓展应用场景

2020年交行围绕医疗、园区、物业、停车、抵押、党费等细分领域，推出惠民就医、普惠e贷、e证行、e抵押、绿能e充等线上服务；此外，交行创新海关单一窗口综合金融服务方案，打造具有全生命周期竞争力的场景式贸易金融服务新模式。



## 持续拓展场景金融业务

提出iABC战略，探索多行业应用，互联网金融业务高速增长构建“智慧政务行业应用”解决方案，持续拓展智慧校园、智慧党建、智慧食堂、智慧医疗、智慧出行等领域。



## 持续推进“123+N”数字银行建设

2020年提出构建“123+N”数字银行发展体系，即应用人工智能的“一个智慧大脑”、“大数据平台和云计算平台”两大技术平台、“移动化、开放化、生态化”三项服务能力，孵化云缴费、云支付、随心贷等N个数字化名品。



## AI驱动业务增长

中信银行以自主研发的人工智能平台“中信大脑”为引擎，建成AI模型中心与AI效率中心，落地307项“AI数据”精准模型。落地战略客户股权链应用，智能机器人（RPA）应用场景近800个，分行业应用覆盖率超80%。

# 数字科技精准赋能银行业务场景，全方位优化智能银行服务

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 数字科技在银行业务的精准赋能，一方面结合重点领域、重点方向的深度融合，实现“智能-效率-融合”的突破升级。另一方面是将各种科技手段嵌入银行的具体业务场景中，进而实现对渠道、营销、风控、产品、运营等层面的整体化改造。

## 数字科技+银行的场景应用



### 智能营销:

渠道和营销的线上化建立多元获客通道

“智慧大脑”千人千面  
全面的用户画像和标签

- 产品服务和营销活动更准确、更有效地匹配和传达。
- 业务应用如理财AI智能推荐、C端信贷用于客户画像和客户推荐的智能营销等。



### 智能投顾:

自动定制的资产配置和交易

知识图谱 指标结构化  
模型化 数据应用自动化

- 通过组件式、模块化的产品应用实现流程的自动化，灵活配置产品。
- 提高重点目标客群的触达率，防止客群流失。
- 挖掘潜力客群，线上线下联通，提升客群获客量。



### 智能运营:

智能高效的交互体验

机器学习 数据挖掘  
用户属性 用户行为模型

- 采用RFM模型，对用户进行细分，了解用户特点，采用合适的策略和方式精准触达。
- 通过平台化运营有效解决后端运维能力无法应对业务智能化转型难题。



### 智能风控:

贯穿全流程的风控系统

综合征信 风险监测  
信用评级 反欺诈监控

- 风控时效性：事后向实时性转变。
- 风控智能化：专家规则向模型、数据预警、图规则转变。
- 全过程风控：从全业务向全渠道风控转变。

# 数字科技助力构建“服务-场景-开放”的未来银行

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 2020年2月13日，央行发布《商业银行应用程序接口安全管理规范》，对商业银行API接口的类型与安全级别、安全设计、安全部署提出了要求，开放银行发展步伐加快。商业银行采取“引进来+走出去”相结合的模式，从研发、业务、场景、渠道、客户等方面构建系统性的开放生态。

## 开放银行四大平台建设



## 开放银行商业价值

- 需求侧：银行积极构建开放银行生态，将金融产品和服务嵌入到合作方的场景和平台中，实现“获客-留客-活客”的生态赋能。
- 供给侧：金融科技公司与银行紧密合作，建立技术层面的开放合作模式，形成多层次的生态伙伴网络，实现自身科技能力和业务价值的同步提升。如蚂蚁集团、神州信息等金融科技厂商为银行提供金融科技解决方案，满足银行开放银行业务快速发展的需求。

# 监管机构持续护航支付科技行业合规运营

银行数字创新

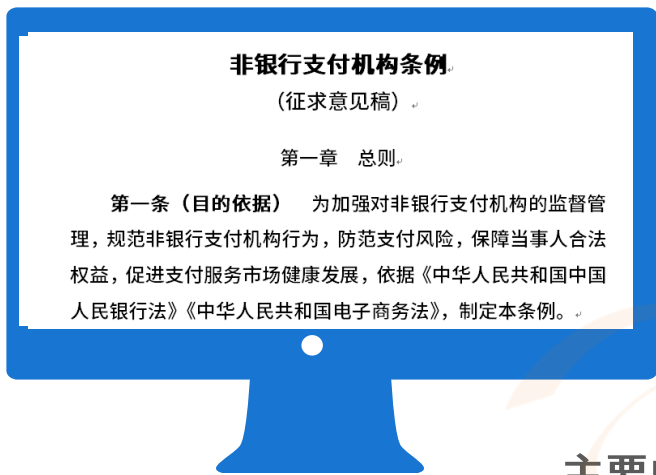
支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 2021年1月，人民银行先后发布《非银行支付机构条例（征求意见稿）》（以下简称《条例》）及《非银行支付机构客户备付金存管办法》（以下简称《备付金存管办法》），旨在加强对非银行支付机构监督管理，促进支付服务市场健康发展。



## 主要内容

- 按照业务实质重新确定支付业务分类方式，即从资金和信息两个维度和将支付业务重新划分为储值账户运营业务和支付交易处理业务两类，分类明确业务监管要求；
- 坚持金融业务必须持牌经营，对支付机构按照“先证后照”原则；加强对股东资质、实际控制人和最终受益人的监管；
- 强化备付金管理要求，强调备付金不属于支付机构自有财产，要求支付机构将备付金存放在人民银行或符合要求的商业银行；
- 提出支付领域反垄断监管措，明确支付机构退出情形。

## 政策点评

### 监管体系进一步完善升级

《条例》明确了央行监管权威与职权，强调金融业务必须持牌经营、支付机构应回归支付本源，提升了支付机构监管法律层级，或将成为非银行支付监管的顶层文件。

### 支付业务重新分类，利好产业支付

《条例》对储值账户运营机构有更高要求，如明确从事储值账户运营机构不得从支付账户余额获得利息等收益。产业支付企业涉及较多支付交易处理业务，有望在分类监管下，获得更大发展空间。

01

02



# 互联网头部企业加速布局第三方支付领域，存量市场竞争激烈

- 2020年拼多多、携程、字节跳动、快手等互联网头部企业均通过收购持有支付牌照的支付公司的方式获得支付牌照，布局支付科技赛道。更多互联网企业的跨界布局必将使得支付领域竞争更加激烈。

## 互联网平台

## 布局方式

## 策略/目的



- 2020年1月，拼多多收购付费通获得支付牌照。

- 推出“多多钱包”，并计划于春晚进行推广。
- 主要解决“二清”问题。



- 2020年9月，携程收购东方汇融获得支付牌照。

- 以消费补贴、金额立减的方式进行推广，同时发展信用支付，小额借贷相关产品，完善金融领域布局。



- 2020年9月，字节跳动收购合众支付获得支付牌照，并于2021年推出“抖音支付”。

- 以“助贷”模式在抖音、今日头条App中提供线上贷款，推出自营贷款产品“Dou分期”并推出抖音支付。
- 防止交易数据外泄。



- 2020年11月，快手通过收购易联支付斩获1张支付牌照。

- 节省支付通道成本（2019年支付腾讯渠道费用2.19亿元）。
- 维护数据安全，防止交易数据泄露。

# 数据、场景、生态助力第三方支付机构角逐B端市场

银行数字创新

支付科技

保险科技

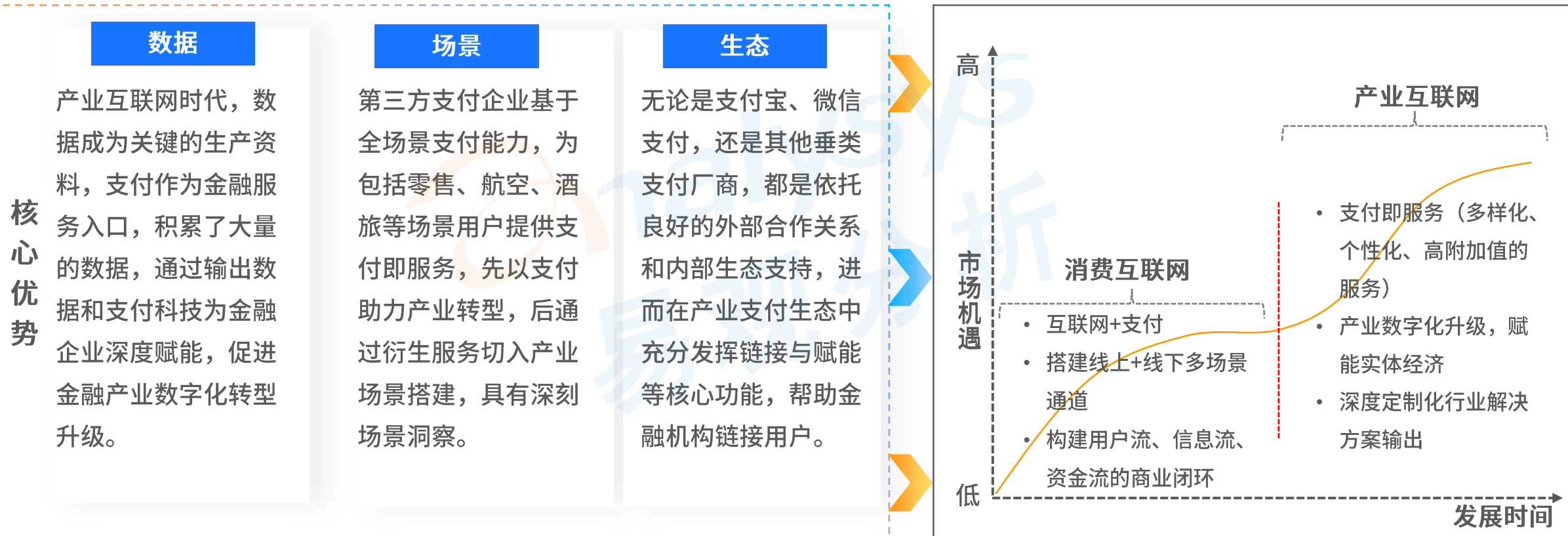
资管服务

数字普惠

- 企业数字化转型进入新阶段，数字化、智能化升级成为中小微企业的必然选择和发展趋势。商业银行、互联网平台都参与到为中小微企业数字化赋能的浪潮中来。第三方支付机构对B端运营中的难点、痛点有深度的理解，具有天然探索B端服务的优势，各家支付机构基于各自资源禀赋，已将B端服务作为业务重点。

## 第三方支付企业核心能力建设

## 2020年支付科技市场机遇



# 新冠疫情不改支付科技出海态势，跨境支付市场依旧火热

银行数字创新

支付科技

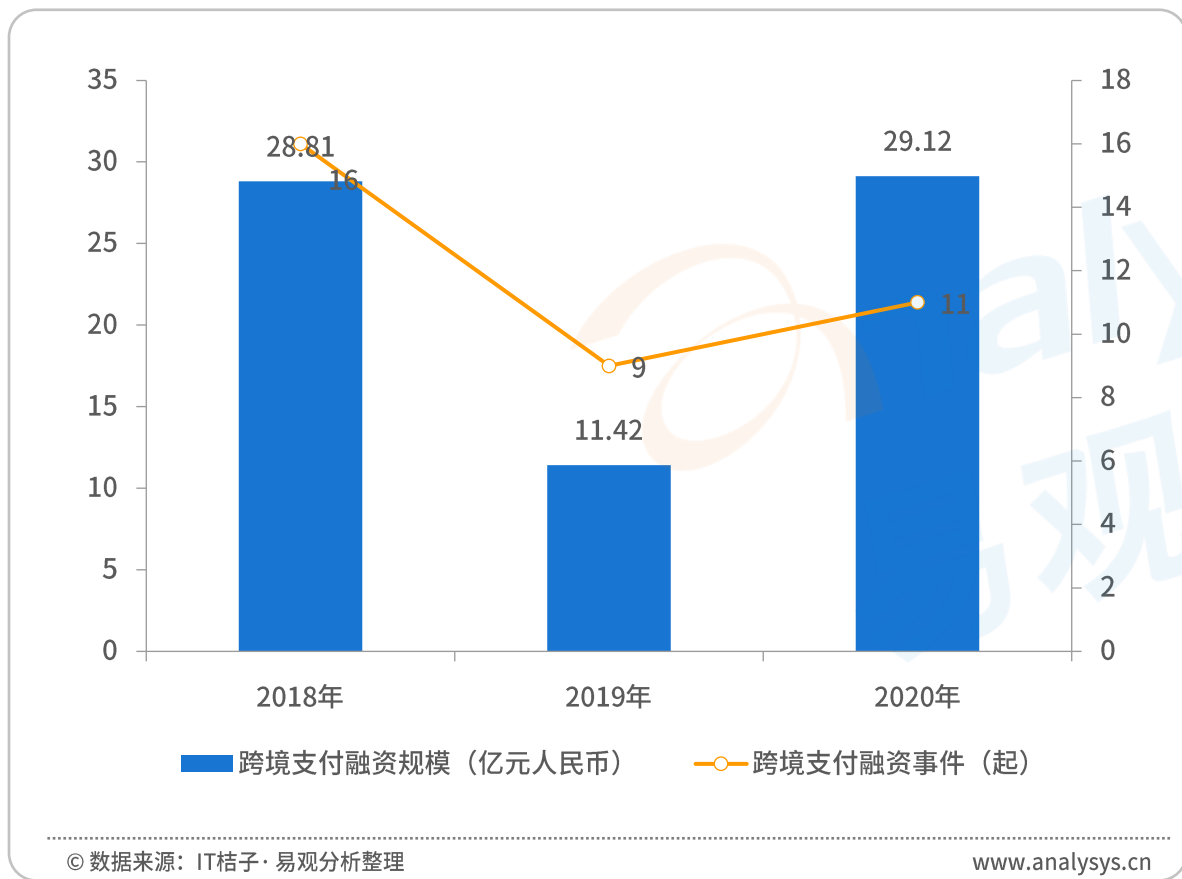
保险科技

资管科技

数字普惠

- 2020年受新冠疫情影响，由于国际物流及经济环境的负面影响，跨境电商、出境旅游、出境留学等受限，导致跨境支付规模有所下降。但我国跨境支付领域仍旧发生11起投资事件，总融资额达29.12亿元人民币。其中，蚂蚁集团积极投资海外支付公司，重点布局东南亚市场。

2018-2020年跨境支付融资事件及规模



## 跨境支付主要公司简介



支持27种币种，覆盖全球超50个国家和地区；上线包括海淘、国际航旅、海外转运、境外支付、留学缴费、退税在内多种产品；与超250家金融机构合作。



支持16种币种，59个国家及地区；境外收单支付方式支持刷卡支付、公众号支付、APP支付、扫码支付。



首批获得跨境支付业务许可的第三方支付公司，主要服务跨境电商平台。



跨境电商为主，支持全球20+电商平台，11种币种收款，7\*24小时快速提现。



支持14种主流币种，主流币种7\*24在线管理、一站式外贸收款解决方案。



支持11种主流币种，与Amazon、eBay、PayPal等主流平台无缝集成，在多个国家和地区拥有牌照。



第一个获得欧洲支付牌照的中国民营企业，支持美元、英镑、欧元、日元、澳元、加元、新加坡币。



# 数字货币多地试点加速，或将成为支付市场新变量

银行数字创新

支付科技

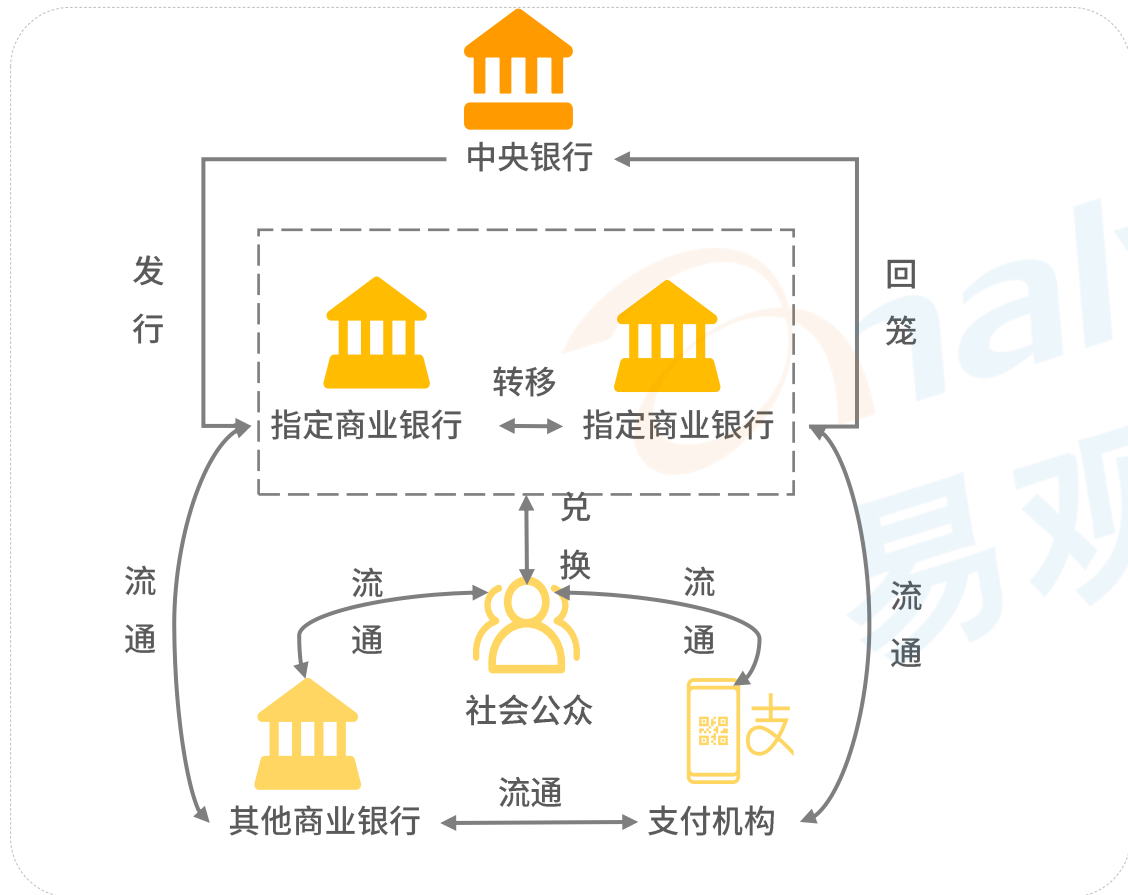
保险科技

资管科技

数字普惠

- 2021年伊始，数字货币多地试点进一步加速：早在2020年10月25日，中国人民银行数字货币研究所所长穆长春在第二届外滩金融峰会发表了关于数字人民币的演讲，明确指出要坚持数字人民币中心化管理，同时建设数字人民币生态，探索指定运营机构与其它商业银行及第三方机构的合作模式。

数字货币运行机理



易观分析认为，当前来看，随着数字货币新时代/新阶段的到来，DE/CP作为新的变革支付手段将在以下两个方面影响支付格局。

- 银行系数字钱包（四大行主导）推出后加工承担存取、支付等功能，与支付宝、微信支付功能类似，因此具有替代关系。支付入口将会逐步重回银行主导；
  - 另一方面，考虑整体生态多元性及下层技术中立的原则，银行系数字货币钱包、支付宝、微信支付三者将长期并存，后两者也将作为DE/CP流通渠道存在。在数字货币落地初期，这一策略可以减少货币数字化升级中的切换成本。
- 但无论如何，DE/CP时代的到来对支付行业都是一次重新开局的机会，商业银行尤其是国有大行因其运营关系，在以DE/CP为核心，以分布式账本为基础的新型支付体系中或将占据先机。





# 疫情影响+政策利好作用下，互联网保险收入保持稳健增长

银行数字创新

支付科技

保险科技

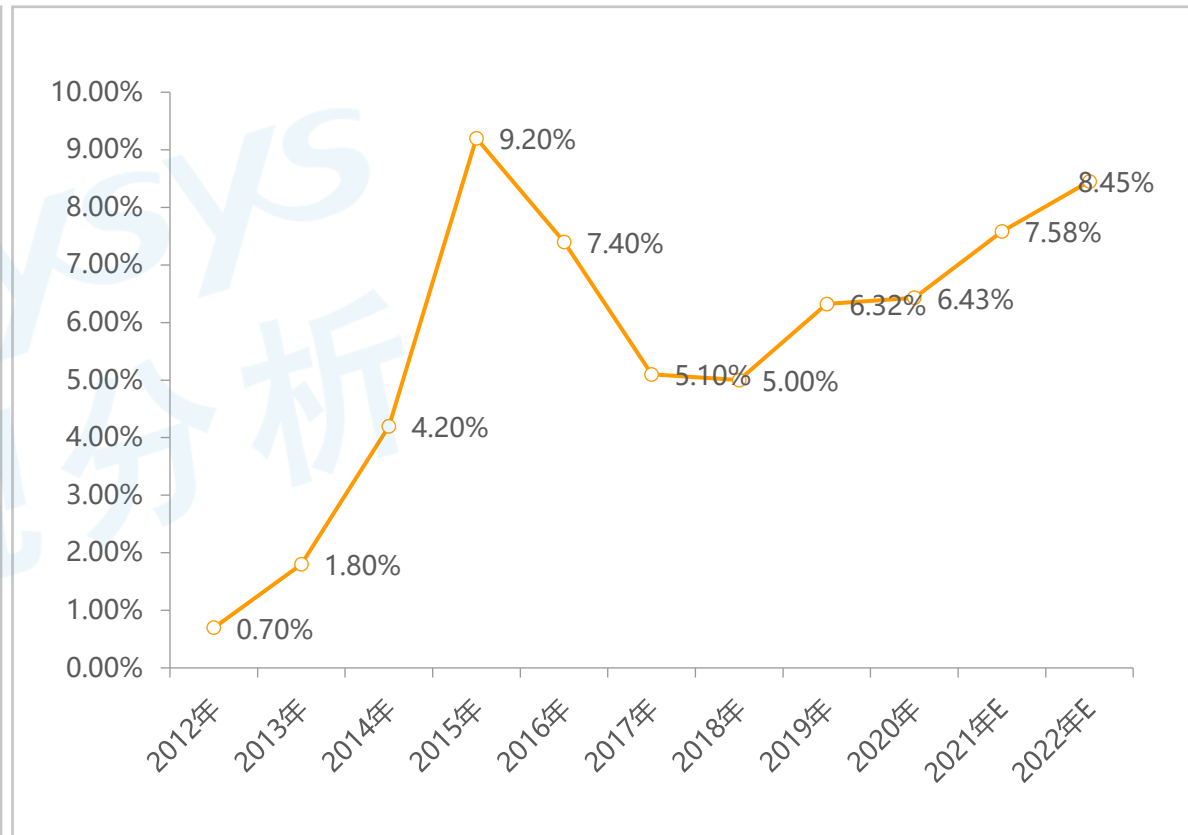
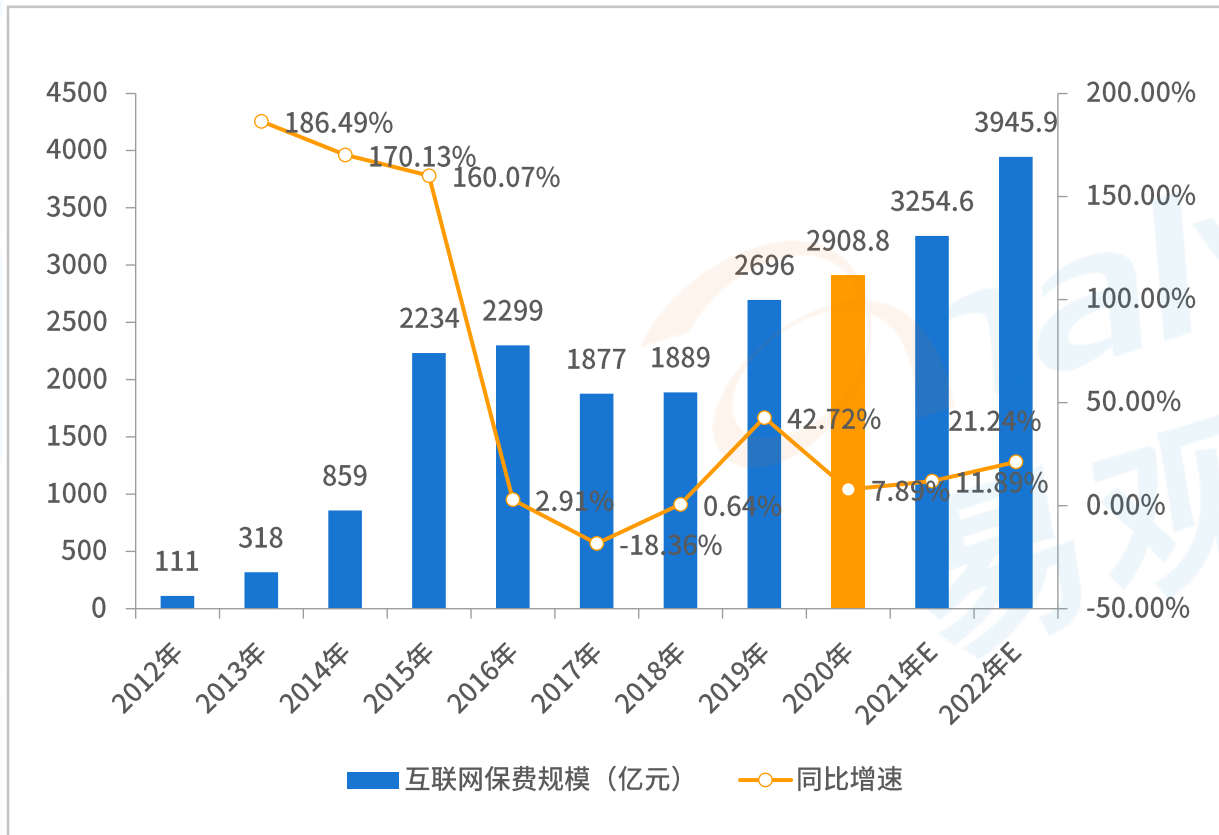
资管科技

数字普惠

- 2020年1月，银保监会发布《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》，鼓励保险机构创新发展科技保险，推进首台（套）重大技术装备保险和新材料首批次应用保险补偿机制试点。疫情影响下，传统渠道线下展业受阻，保险机构因时而动，加大线上营销力度，2020年互联网保险渗透率进一步提升，实现保费收入2908.8亿元，同比增长7.89%。

2012-2022中国互联网保费收入及预测

2012-2022中国互联网保险渗透率及预测



数据来源：保险行业协会·易观分析整理及预测

www.analysys.cn

数据来源：保险行业协会·易观分析整理及预测

www.analysys.cn

# 数字科技深度渗透保险价值链条，提升保险全流程体验

银行数字创新

支付科技

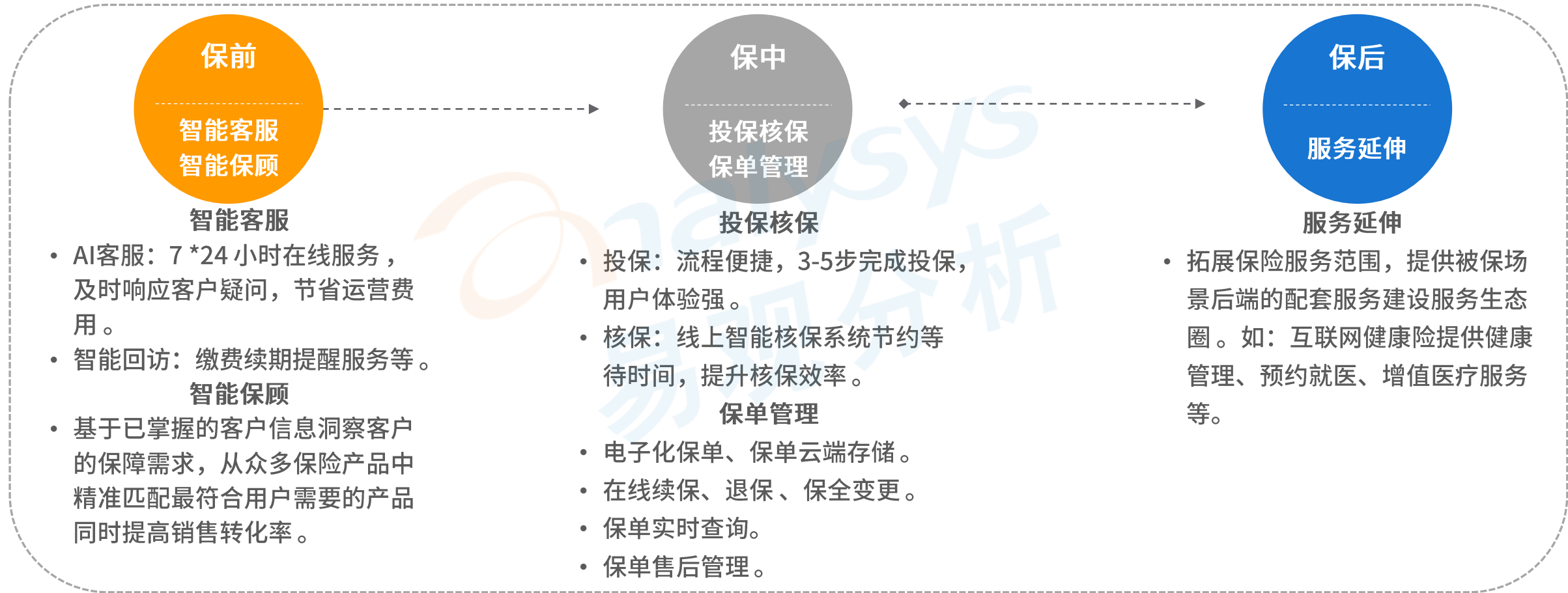
保险科技

资管科技

数字普惠

- 为积极应对数字化浪潮，保险公司通过“保险+数字科技”的探索和创新优化原有作业模式。保险公司目前以微信小程序和App为主要移动客户端，并将数字科技广泛应用于包括产品售前的保险咨询、保险顾问；售中的投保核保、保单管理；售后的便捷理赔及服务延伸。

## 数字科技助力提升保险全流程体验策略



# 主要参与主体优势比较：互联网平台流量巨大，传统险企客户为主

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 保险科技行业市场参与主体众多、主要包含传统保险企业、互联网保险企业、互联网企业。从产品价格、流量运营、客户经营、服务延伸等几个维度来看，互联网平台具有强大的数据优势，传统险企具有资金及高净值客户运营优势，互联网保险在产品价格上领跑行业。

保险科技市场主体		特征	比较优势
互联网平台	<ul style="list-style-type: none"> <li>代表企业：蚂蚁集团、腾讯、京东</li> <li>流量来源：消费、支付场景，粘性高；</li> <li>场景化赠险+互助，形成客户教育；</li> <li>定制产品、高性价比。</li> </ul>	✓	私域流量 ★★ 公域流量 ★★★★★ 产品价格 ★★★★★ 高客经营 ★★ 服务延伸 ★★
互联网保险	<ul style="list-style-type: none"> <li>代表企业：微保、慧择、众安</li> <li>深耕长期险；</li> <li>通过保险自媒体分销；</li> <li>打造网红爆款，销售极致性价比产品。</li> </ul>	✓	私域流量 ★★ 公域流量 ★★ 产品价格 ★★★★★ 高客经营 ★★ 服务延伸 ★★★★★
传统险企	<ul style="list-style-type: none"> <li>代表企业：平安、太平洋保险</li> <li>存量客户多；</li> <li>自有代理人队伍大，具有一定私域流量；</li> <li>客户经营能力强；</li> <li>长险销售居多。</li> </ul>	✓	私域流量 ★★★★★ 公域流量 ★★ 产品价格 ★★ 高客经营 ★★★★★ 服务延伸 ★★★★★

备注：比较优势评价共分为5个等级，其中最高级别为5星级。

数据驱动精益成长

# 留量运营+产品教育+科技赋能助推保险科技企业实现规模化发展

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 中国保险科技行业参与主体类型多样，竞争激烈，在流量、产品教育、科技赋能三个层面实现突破的企业更具发展潜力。留量运营层面，掌握已投保用户数据或深耕场景的保险科技企业将迎来长久发展；在产品教育层面，做好健康险、车险产品教育的保险科技企业发展潜力十足，科技赋能层面，数字技术引导保险产品研发，可避免市场风险。

## 留量运营

- 深耕场景，增强用户粘性，如蚂蚁集团作为互联网流量巨头，凭借流量和用户数据基础，可以进一步巩固保险销售的优势地位。
- 一方面蚂蚁可以用极强的议价能力推出价格极低的保险产品，迎合大众对极致性价比产品的期待。
- 另一方面挟场景及流量优势可以与保险公司建立更加紧密的合作关系。

## 产品教育

- 蚂蚁保险通过提供简单、易懂、多媒介的教育内容，提升消费者群体的保险意识，进行后续转化。
- 如蚂蚁保险通过“健康金”模块，从支付宝平台其他业务向保险业务引流，满足并不断挖掘用户健康险需求，吸引更多消费者。
- 新冠疫情期间，向员工人数在20人以内的线下商家赠送营业中断险，提高小微经营者对保险的认知。

## 科技赋能

- 聚焦保险科技领域，通过运用大数据等科技手段实现保险真正的互联网化，构建起“保险+工具+生态”的新型商业模式。
- 依托前沿保险科技，为保险公司提供IT服务，以及参与到保险产业链的各个环节，从销售逐步拓展到产品设计、定价、风控、核保、理赔、客服等各个环节，解决了中小险企差异定价及风险控制难题。

# “大资管”时代下向主动管理和净值化转型对数字科技需求强劲

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 2018年出台的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”），标志着中国正式迎来统一监管的“大资管时代”。“大资管”行业过去以“通道业务”为主，对主动管理能力要求较低。随着资管行业向主动管理和净值化转型，对数字科技及赋能的需求强劲。



- 资管科技即运用大数据、人工智能等先进的数字科技全方位提升资管机构的金融产品设计能力、销售交易能力、资产管理能力和风险评估能力等。
- 目前，国内资管机构对数字科技的需求主要表现在两方面：一是以降低运营成本、提升运营效率为目标系统改造；二是运用大数据和人工智能技术构建因子模型，可以低成本、定制化地开发指数基金，使资管行业的供求关系更加融合。



# 资管科技正在成为数字科技领域的新风口

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 资管科技公司大致可分为2B和2C两种商业模式。2C模式的公司主要包括互联网流量巨头及其他面向C端客户提供金融产品 & 咨询服务的机构。2B模式主要包括金融IT厂商、金融数据服务商、金融SAAS服务商等。

市场主体	特征	代表厂商
1 互联网流量巨头	<ul style="list-style-type: none"> <li>互联网流量巨头基于C端的流量优势，与B端产品方合作，进行金融产品的销售及客户导流。目前销售产品主要以现金管理类 and 固收类产品为主，业务发展目标是为C端客户提供买方投顾服务。</li> </ul>	蚂蚁集团、腾讯理财通、京东金融
2 金融IT厂商	<ul style="list-style-type: none"> <li>金融IT服务商主要为资管机构提供系统建设服务，包括底层架构改造、中台搭建、系统集成等。随着互联网技术发展及客户需求的变化不断迭代产品。</li> </ul>	恒生电子、赢时胜
3 金融数据服务商	<ul style="list-style-type: none"> <li>金融数据服务商主要为资管机构提供金融数据服务，包括宏观经济数据、市场交易数据、公司公告、公开信息等，金融数据服务商正在拓展数据来源，将文本等结构化数据结构化，增加另类数据维度。</li> </ul>	万得、通联数据
4 金融SAAS厂商	<ul style="list-style-type: none"> <li>金融SAAS服务商为中小型资产管理公司和财富管理公司提供技术平台服务及产品供应链管理，解决中后台管理、专业咨询、产品供应等难题，为中小资管机构赋能。</li> </ul>	牛投邦

# 资管科技提升资管行业投资能力及客户运营能力

银行数字创新

支付科技

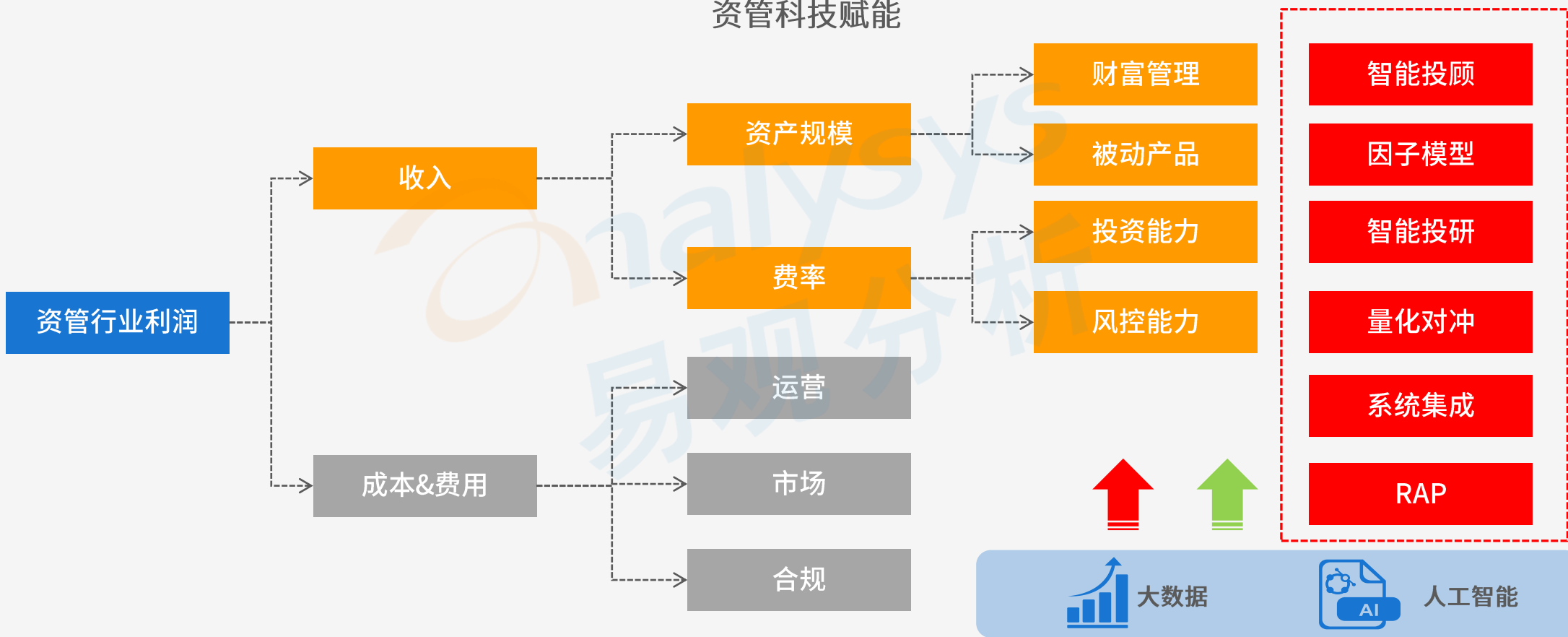
保险科技

资管科技

数字普惠

- 资管行业的目标是做大资产规模，提升营收能力。要实现这一目标的方式包括提升投资业绩，提高运营效率，降低运营成本，改善用户体验等。资管科技的应用主要表现在系统的整合、数字化转型和流程优化、大数据及人工智能的运用来提高投资能力及客户运营能力。

## 资管科技赋能



# 为有效应对外部环境变化，资管科技推动业务模式变革和开拓创新

银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 费率结构与盈利模式、客户偏好、监管环境的变化及企业跨界竞争等外部变化带来的挑战日趋严峻，资管科技正在成为领先资管公司推动业务模式创新的支点，围绕资管投前、投中、投后三大关键业务场景，实现现有业务的数字化、自动化和智能化。



# 供应链金融作为数字普惠的核心载体，发展可期

银行数字创新

支付科技

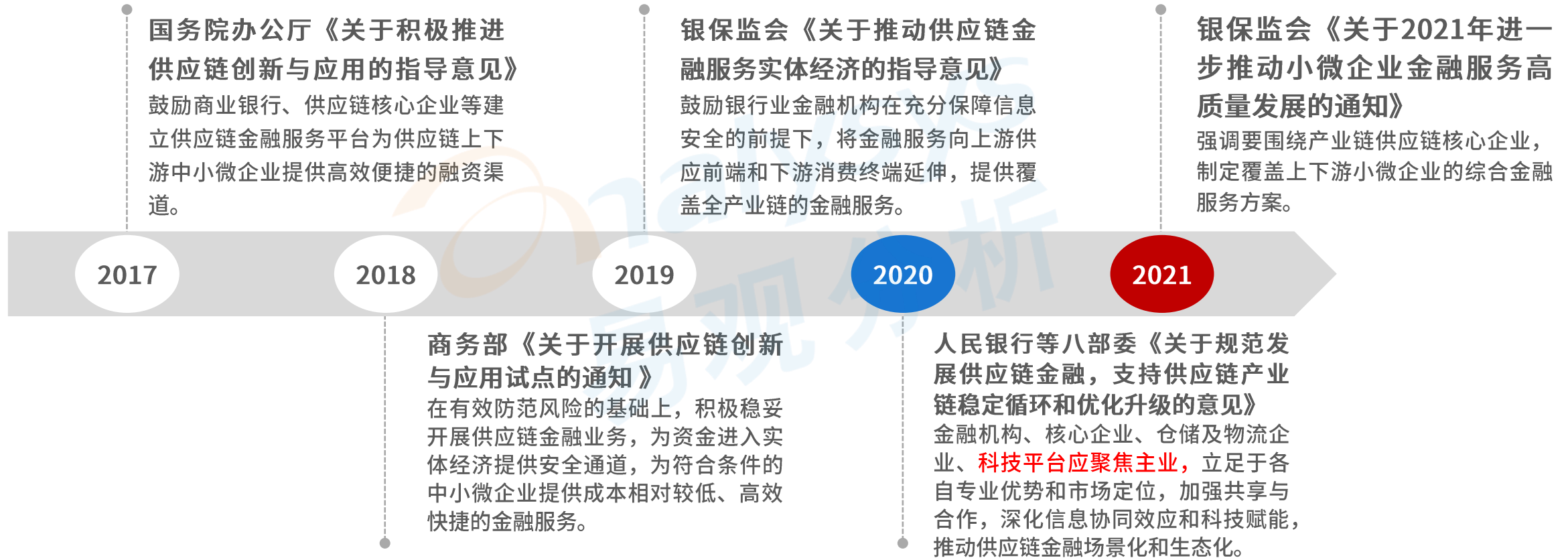
保险科技

资管科技

数字普惠

- 近年来，供应链金融模式成为我国解决中小企业融资痛点难点的一大利器，相关产品和业务模式不断推陈出新，一揽子政策指引相继出台。其中，2021年中国《政府工作报告》中首次提到要创新供应链金融服务模式。

## 政策加码供应链金融一览（科技平台赋能供应链金融创新发展）



# 疫情冲击下中小企业流动性需求激增，供应链融资规模增长迅猛

银行数字创新

支付科技

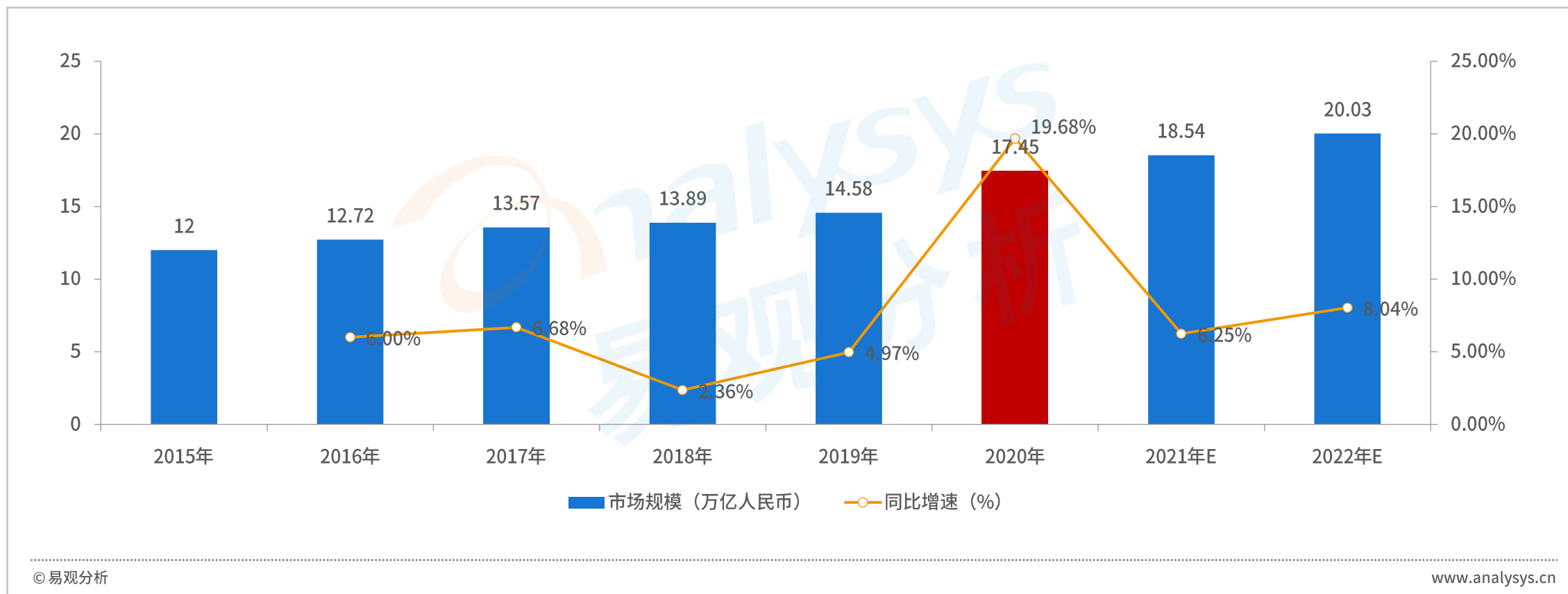
保险科技

资管科技

数字普惠

- 供应链金融以其与实体经济的深度融合基础上的强大赋能作用、对小微企业的高度友好优势，迅速成为金融供给侧改革和推动产业升级的重要抓手。尤其是在疫情冲击下，中小企业对应收账款融资、反向保理等供应链融资需求明显提升，2020年供应链金融市场规模为17.45万亿人民币，同比增长19.68%，2022年有望突破20万亿规模。

2015-2022年中国供应链金融市场规模及同比增速





# 核心企业、金融机构、数字科技厂商基于产业生态、交易、技术等优势切入供应链金融市场，数字科技厂商优势在于科技赋能

## 供应链金融市场主体占比及优势分析

## 数字科技赋能供应链金融

银行数字创新

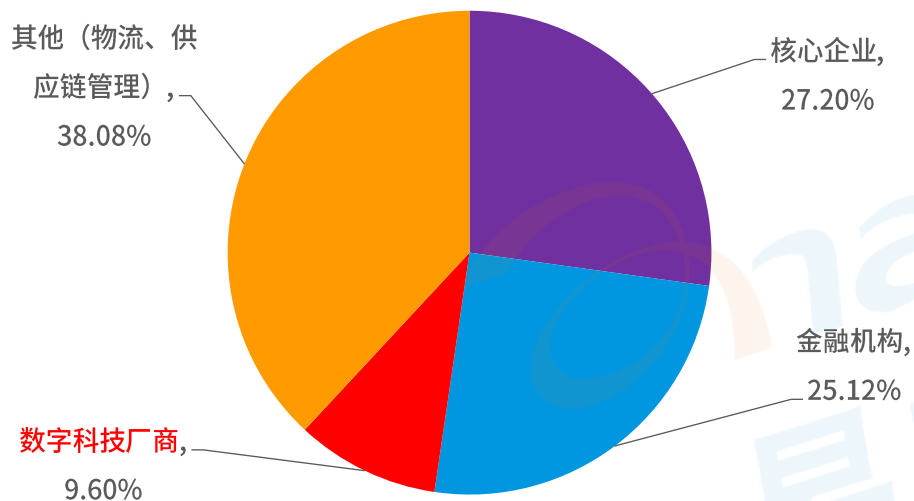
支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

- 以核心企业为依托开展业务具有以下几方面的优势：一是核心企业信用背书；二是核心企业带来的批量融资客户；核心企业对企业隐形能力的识别；三是基于数据、行为、生态影响的风控助益。



- 科技赋能供应链金融：**整合大数据、人工智能、物联网和区块链等多项技术，通过对信息流、资金流、物流等资源的整合，深挖数据价值，综合运用形成的工具性解决方案赋能合作方快速落地线上供应链金融业务。

- 金融机构相对于核心企业最大的比较优势：**在于其所能提供的金融服务的多样化，综合化。更低的资金成本及金融服务综合化基础上的灵活和创新，从而获得核心企业的认可和配合。



大数据

- 业务应用：**大数据运用于交易等信息收集以及分析，从而判断企业风险和风险预警方面起到至关重要的作用。
- 场景落地情况：**3星（备注：5星为最高层级）



云计算

- 业务应用：**云计算在供应链金融的协同与管理中起到作用，赋能供应链金融线上化业务。
- 场景落地：**3星（备注：5星为最高层级）



人工智能

- 业务应用：**人工智能可辅助用于供应链金融中贷前身份认证、贷中风险评价模型、贷后风险监测等业务。
- 场景落地：**3星（备注：5星为最高层级）



区块链

- 业务应用：**区块链帮助供应链金融建立联盟链连接参与企业，分布式账本用于加密信息，智能合约用于合约执行。
- 场景落地：**4星（备注：5星为最高层级）



物联网

- 业务应用：**物联网技术主要解决数据和实物关系，加速业务时效性。
- 场景落地：**3星（备注：5星为最高层级）

# 数字科技厂商整合资源优化流程，技术输出赋能供应链金融

- 数字科技厂商拥有自主技术和研发能力，搭建供应链金融平台，连接融资需求方和资金供给方。通过对信息流、资金流、物流等资源的整合，深挖数据价值，赋能合作方快速落地线上供应链金融业务。

数字科技企业供应链金融平台应用架构图



银行数字创新

支付科技

保险科技

资管科技

数字普惠

# PART 4



## 中国数字科技领域“新势力”

©Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)



## 项目概况

易观分析持续跟踪数字科技行业发展动向，充分发挥易观分析在大数据、云计算、人工智能、物联网、区块链等细分领域积累的行业经验，采用定性和定量相结合的评价方式，见证和记录数字科技的创新发展实践，让创业者、投资人、商业人士、政府官员可以更高效、更准确地掌握数字科技领域的场景化创新应用，为数字科技企业行稳致远发展贡献智慧力量。



## 评选方法

本次评选于2021年3月启动，评选采用专家法。Analysys易观分析的评选委员会由30位深耕数字经济及数字科技行业多年的外部专家，以及5位专注数字科技行业观察的易观分析师组成，专业覆盖银行、保险、支付、资管、普惠金融等领域。



## 评选维度

成立年限及创始团队

技术创新突破性

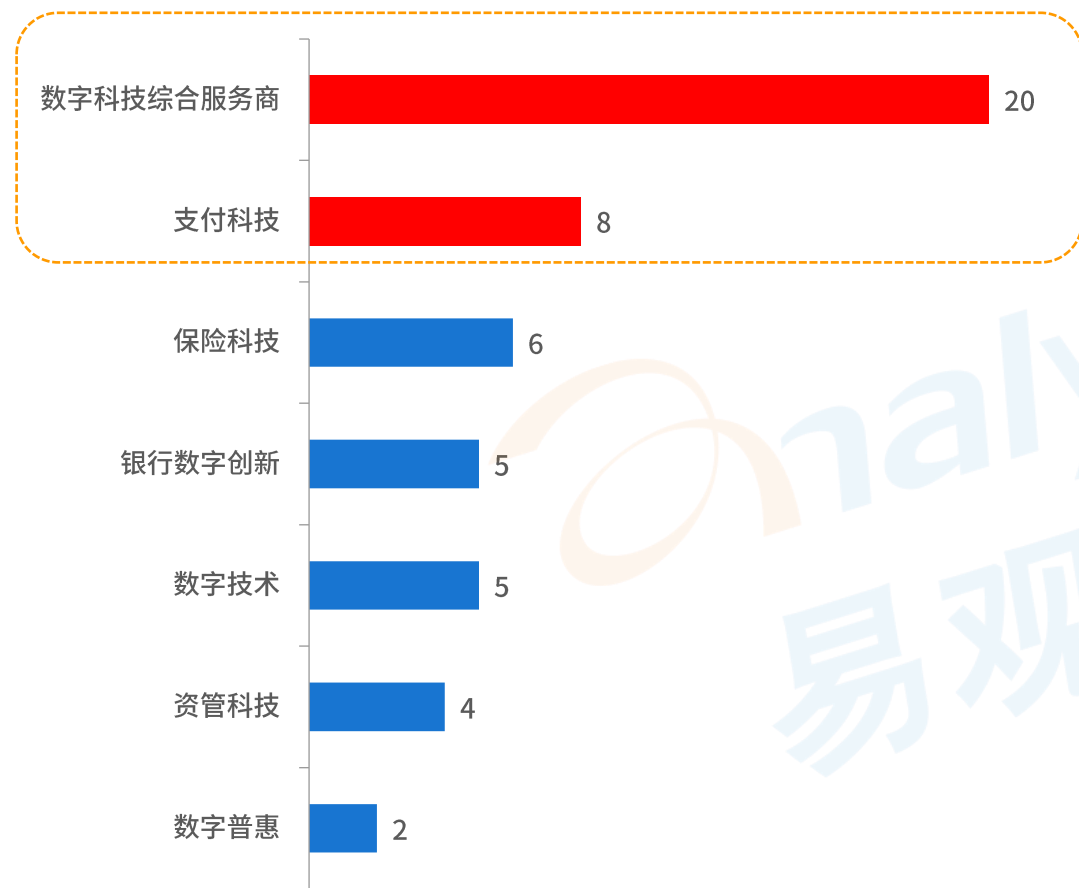
创新实践及业务场景化洞察能力

技术研发投入及资本市场认可

超强的技术渗透能力

数字科技生态圈建设

## Analysys易观2020年度数字科技创新型企业50强领域分布



- 数字科技综合服务商基于企业自身技术的沉淀，对外输出风险控制能力、金融服务能力、核心技术能力以及场景解决方案，在创新意识及商业化应用上独树一帜。在本次Analysys易观2020年度数字科技创新型企业50强中，有20家数字科技综合服务商入围，占比高达40%。
- 2020年支付科技为降低疫情的影响，通过为线上企业提供“支付+”的定制化综合解决方案，打造差异化竞争优势，共有8家支付科技企业入选。
- 新冠疫情下保险科技发展火热，6家保险科技企业入选；银行数字创新方兴未艾，有5家企业成功入选。
- 数字科技持续赋能，资管科技、供应链金融等数字新业态发展可期。



# Analysys易观2020年度数字科技创新型企业50强 (1/2)

\*以下企业名单不分先后

数字科技综合服务商 (20家)				银行数字创新 (5家)
				
				
				
				
				

# Analysys易观2020年度数字科技创新型企业50强 (2/2)

\*以下企业名单不分先后



## 保险科技 (6家)

平安科技  
PINGAN TECHNOLOGY

微保

众安科技

慧择  
huize.com  
帮 挑 帮 赔

泰康  
Taikang  
泰康大健康云  
Taikang Health Cloud

安心  
互联网保险



## 支付科技 (8家)

支付宝  
ALIPAY

微信支付

银联商务  
China UMS

快钱  
99Bill.com

汇付天下

易宝支付  
YEEPAY.COM

XTRANSFER

新大陆数字技术股份有限公司  
Newland Digital Technology Co., Ltd.



## 资管科技 (4家)

富途证券  
WWW.FUTU5.COM

华泰证券  
HUATAI SECURITIES

理财魔方

NEW  
BANKER



## 数字普惠 (2家)

易见股份  
e-visible

联易融



## 数字技术 (5家)

阿里云

HUAWEI 华为云

思特奇  
SI-TECH

用友 企业云服务  
yonyou 数字企业智慧服务

Percent 百分点  
让决策更智能  
Decision Intelligence

# PART 5



## 中国数字科技典型案例分析

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# 蚂蚁集团：以数字技术创新为基点，持续探索服务实体经济和助力乡村振兴

- 2020年新冠肺炎疫情的爆发，打乱了社会经济发展节奏，改变了人们生活和工作方式。蚂蚁集团在创新文化的驱动下，持续探索数字技术创新服务社会发展的最优方案，具体表现在技术参与常态化抗疫、数字技术扩大金融服务的可得性、并且通过科技助农贷款、农产品区块链溯源、乡村科技发展创新基金等项目，积极融入乡村振兴战略，服务实体经济。



数据来源：蚂蚁集团《2020年度可持续发展报告》·易观分析整理  
数据驱动精益成长

# 蚂蚁集团：开放共享技术创新，科技服务主打普惠、便捷、更有温度

- 作为全球领先的金融科技公司蚂蚁集团不断的进行技术创新与开放共享，持续的对外提供更普惠、更便捷、更有温度的科技服务。目前，支付宝及蚂蚁集团在大数据、安全科技、区块链、人工智能等领域均取得了世界领先的研究成果和落地实践。



## 安全科技

蚂蚁集团致力于推动智能风控、生物核身、数据安全三大安全技术领域的研究和探索。支付宝自主研发的智能风控引擎AlphaRisk，是全球最先进的风控系统之一。**在其保护下，支付宝交易风险率不到千万分之0.64。**



## 区块链

蚂蚁集团致力于用区块链技术构建新一代的信任机制，提高价值流转和多方协同的效率，赋能实体经济，成为推动数字经济发展的引擎。蚂蚁链是蚂蚁集团自主研发、国际领先的金融级联盟区块链平台，具有高性能、高可靠、高安全的特点，能够支撑10亿账户 X 10亿日交易量的超大规模应用。**目前，蚂蚁链区块链专利申请和授权量均为全球第一。**



## 大数据

2020年5月，蚂蚁集团自主研发的基于通用硬件的OceanBase分布式数据库卫冕数据库基准性能测试（TPC-C）世界纪录，**tpmC成绩7.07亿，比七个月前的自己提升超11倍。**



## 人工智能

主要包括机器学习、图识别、生物识别、NLP等世界领先的AI领域技术。除了提升自身风控决策能力、改善产品服务体验之外，蚂蚁集团还向各行各业输出更快更稳健的核心AI技术能力。



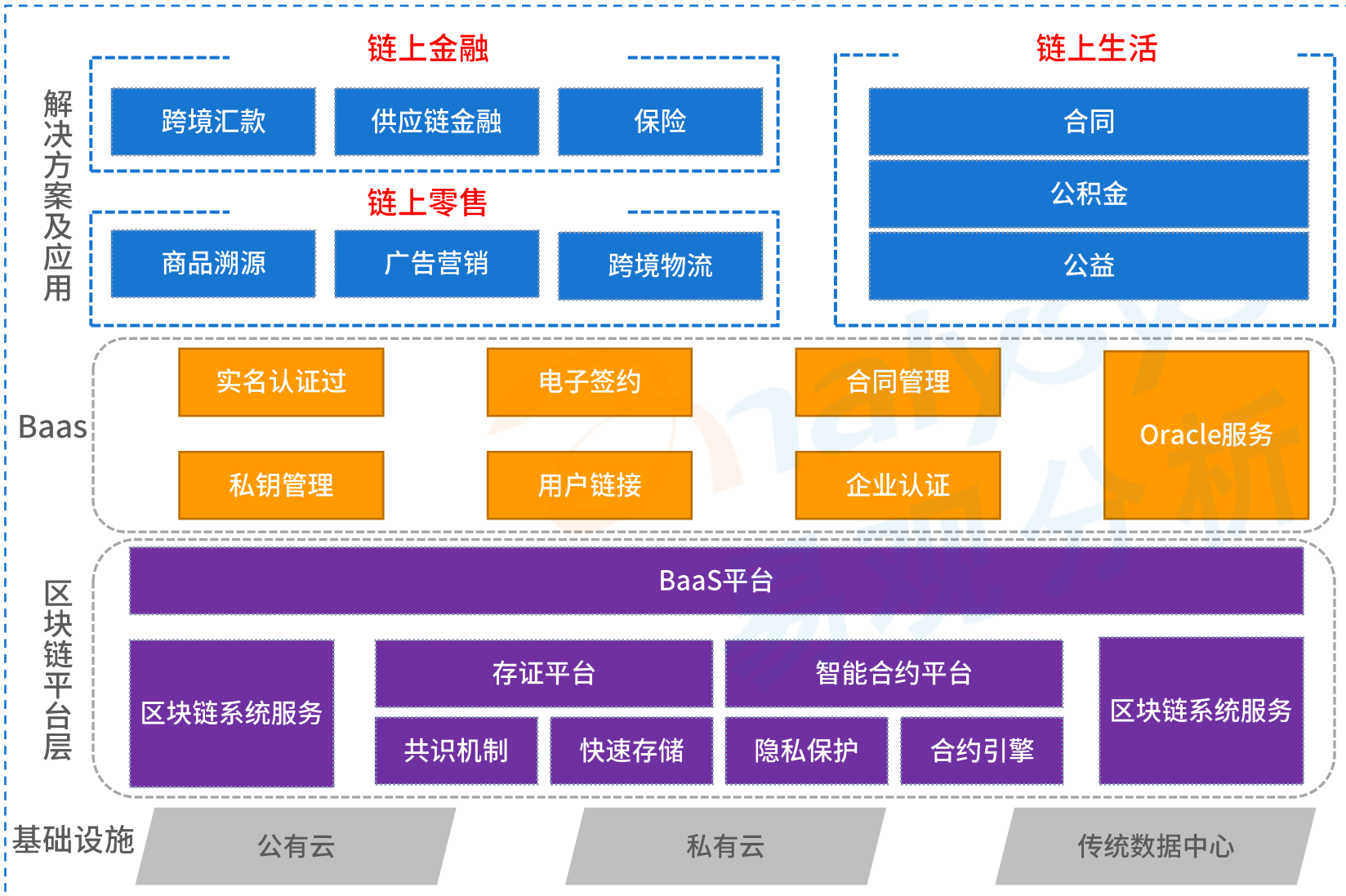
## IoT

万物互通互联是IoT技术的核心，也是蚂蚁集团重要的技术战略。目前，蚂蚁集团已经将IoT技术应用到了包括无人值守、无感支付、智慧门店、智慧出行等多个场景。



# 蚂蚁集团：蚂蚁链携手生态伙伴，用技术创新和成功的商业实践推动数字经济行稳致远

## 蚂蚁链解决方案架构



## 蚂蚁链成功商业实践

### 案例一：区块链驱动的供应链金融

- 蚂蚁集团与某商业银行合作，为小微供应商提供由区块链驱动的供应链金融解决方案。通过区块链平台创建应收账款的数字化记录后，银行可以便利地跟踪小微供应商的应收账款并验证其真实性。小微供应商、尤其是那些信誉良好的大型企业的供应商，更加容易地从银行获得了贷款。银行也可以减少不必要的管理成本，并有效降低信用风险。

### 案例二：助力小微IT设备租赁公司

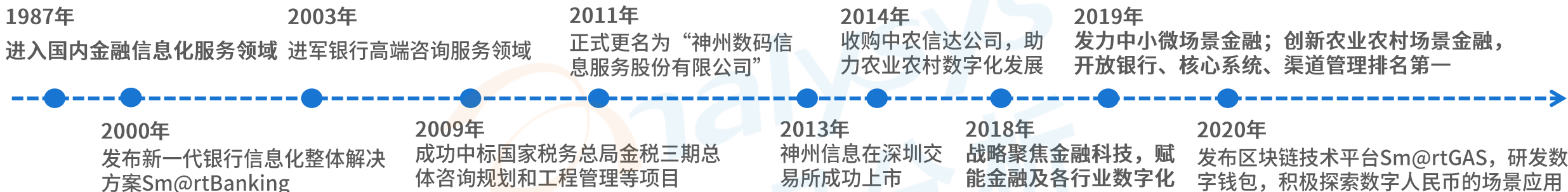
- 对于IT设备租赁公司，通过区块链技术，通过IT设备的定位及远程管理，同时基于蚂蚁链平台实现租赁全链路的数字化，可以提升租赁设备流转的透明度和可追溯性，显著提高了租赁业务过程中各参与方之间的信任度，提升了租赁量。

# 神州信息：聚焦金融科技，打造数字化安全底座，数聚生态构建场景金融云平台，服务实体经济

- 数智时代，神州信息坚持科技自主创新的发展思路，践行习总书记“金融安全是国家安全，金融要为实体经济服务”讲话精神。推进聚焦金融科技，助力金融及各行业打造数字化安全底座；数聚生态构建场景金融云平台，服务实体经济的发展战略。以大数据、人工智能、区块链数字技术融合应用为支撑，融合金融、农业、政企、运营商等行业数据及场景资源，以“科技+数据+场景”创新模式，围绕场景金融、金融信创及数据智能等业务提供系列产品及解决方案和服务，赋能行业数字化转型，践行数字中国的使命。



## 发展历程



## 金融科技业务介绍：

- 2020年营业收入：106.86亿元，其中金融行业实现营收42.44亿元；
  - 2020年资产总额：120.52亿元；
  - 知识产权及专利：1234项；
  - 企业员工：12898名在职员工，其中技术人员有11295名，技术人员占比高达87.57%；
  - 拥有22个全资子公司，26个控股子公司；
  - 在全国拥有7家平台，分别为北京、上海、深圳、广西、西安、成都、南京。
- 金融信创：**神州信息金融信创业务已经形成信创架构规划设计、银行系统信创解决方案、信创全适配服务、信创云和分布式基础设施、信创集成和运维服务五大业务体系，覆盖最广泛的金融行业客户。
  - 场景金融：**神州信息以科技+数据+场景融通创新，场景金融服务三农及中小微企业，普惠金融。
  - 数据智能：**基于大数据采集获取、算力提升、数据建模、大数据治理等核心技术能力，融合人工智能、区块链等数字技术，结合金融、农业、税务等形成行业场景应用能力，并打造以数据中台为核心的产品体系，满足不同业务需求，释放数据真正价值。

# 神州信息：全生命周期自主创新产品和方案赋能金融新安全

- 神州信息金融信创业务已经形成信创架构规划设计、银行系统信创解决方案、信创全适配服务、信创云和分布式基础设施、信创集成和运维服务五大业务体系，覆盖最广泛的金融行业客户。是唯一拥有从金融基础设施到金融行业应用全栈金融服务能力；拥有金融级分布式架构到分布式平台到分布式核心全栈的产品体系，具备金融信创实现全栈领域落地的能力。



## 全生命周期自主创新产品和方案全景图

基于分布式的  
ModelB@ank5.0

信创规划和设计

数据、业务、技术中  
台咨询服务

八大产品族  
核心应用产品族  
云计算产品族  
数据智能产品族  
数据智能产品族  
智能银行产品族  
开放金融产品族  
科技监管产品族  
移动互联产品族  
前端金融产品族

适配联合实验室

适配测试服务

神州云鼎信创云  
服务平台

Sm@rtGalaxy  
分布式平台

信创集成解决方案

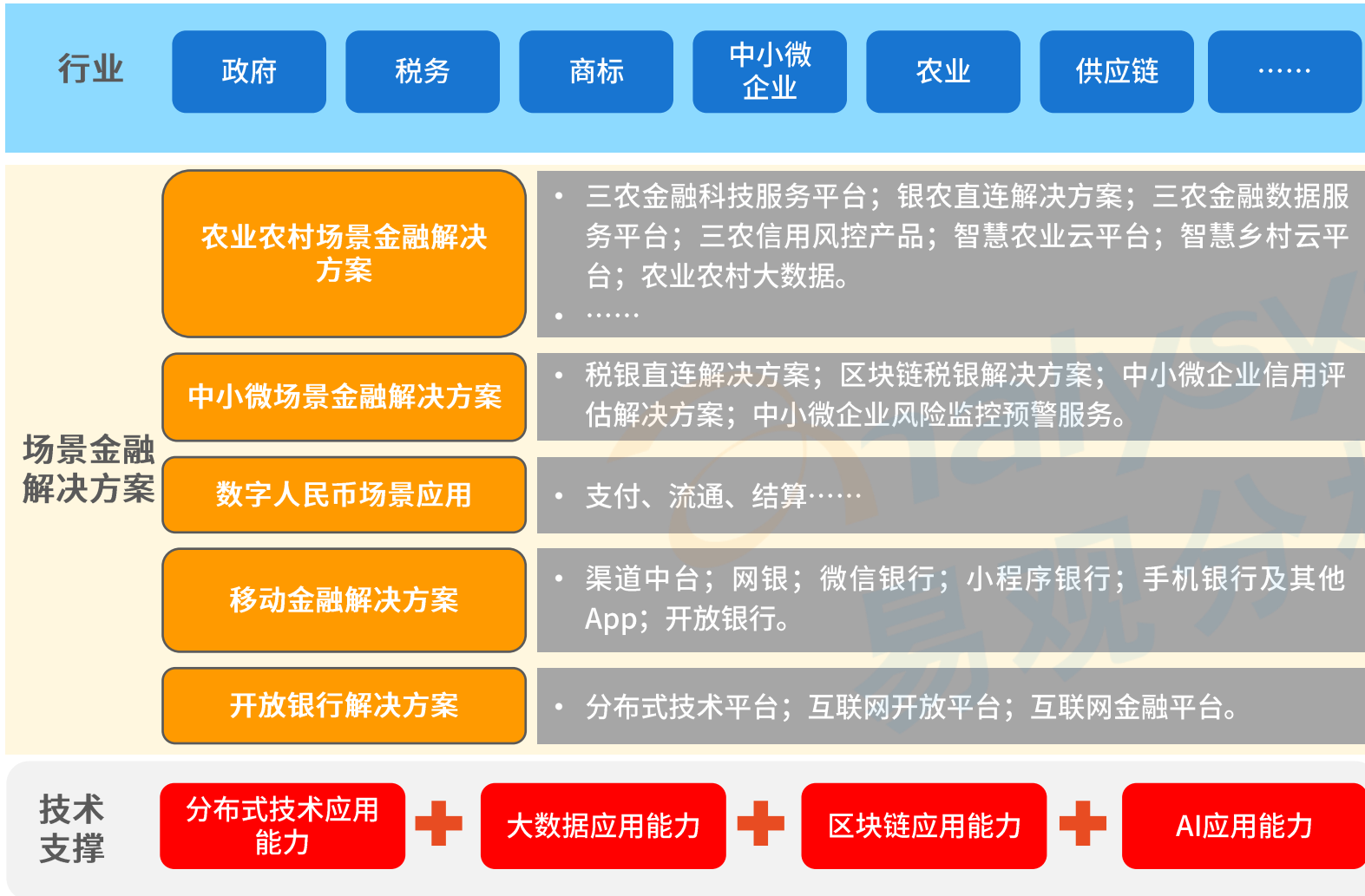
信创运维服务

## 金融信创生态整合

数据驱动精益成长

# 神州信息：深度布局场景金融，探索“金融新范式”

科技+数据+场景融通创新 “场景金融新范式” 产品架构体系



成功探索实践



开放银行

- 2020年开放银行签约新增广州农商、广东农信、北京银行等20多个案例，累计80余个标杆案例，覆盖国有大行、股份制、城商行及省级农信等。



农业农村  
场景金融

- 2020年签约建行、农行、中国银行、邮储银行等数10家银行，协助中国银行搭建的“中银E农通”平台，优化乡村治理，已实现中国银行内全面推广。



中小微企业  
场景金融

- 帮助工商银行深圳分行部署上线“税e贷”，提升放款规模；同时还完成税务行业首个云化应用系统“税库银”建设。



数字人民币  
场景应用

- 自主研发出数字钱包系统，并先后在建设银行、广发银行、北京银行实现落地，加速商业银行DCEP推广及应用。

# 神州信息：以大数据、区块链、量子通信等为核心的数字技术应用能力助推金融行业高质量的服务实体经济

- 神州信息以人工智能、大数据及区块链为核心技术驱动，并持续发展云计算、物联网、量子通信等关键技术，推动新技术架构支撑下的行业数字化演进。神州信息融通数字技术，自主研发、不断迭代升级架构级产品，推出引领行业趋势的新产品，助推金融行业深化改革及高质量发展，更好地服务实体经济。

## 神州信息数字技术应用能力及实践



### 人工智能

神州信息人工智能业务以金融超脑为核心，定位为金融行业人工智能核心系统，形成了AI平台产品、知识图谱产品、人机交互产品、金融业务AI应用、AI测试及智能服务产品等五大产品体系。



### 区块链

神州信息早在2015年成立了区块链技术研究室，基于多年在区块链的探索，现已形成安全、稳定、高效、成熟的区块链产品和解决方案，并发力金融科技，促进区块链在金融等领域的应用落地。



### 云计算

神州信息沉淀三十年的行业信息化、数字化实践经验，形成云咨询、云建设、云迁移、云运维等全生命周期云集成服务能力，为各行各业提供公有云、私有云、混合云、融合云等云及数字化服务。



### 量子通信

神州信息作为较早参与我国量子通信技术验证和应用推广的企业，自主研发数据加密传输、终端安全接入等典型解决方案，推进量子保密通信与传统安全类设备或用户业务应用的结合。



### 物联网

神州信息积极推进物联网与行业发展融合，培育数字中国建设新动能。智慧城市物联网解决方案，以“物联+智联+数联”推动智慧城市3.0建设，占领市场制高点，成功落地北京行政副中心物。



### 大数据

神州信息以大数据驱动业务创新为目标，具备大数据资源获取、算力提升、数据建模、大数据治理等核心技术能力及行业场景应用能力，并以跨行业大数据融合方式服务民生。



# PART 6

## 中国数字科技市场发展趋势分析

© Analysys 易观

[www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

# “十四五”全力擘画数字中国建设，数字科技发展提速

- 加快推进数字化转型，创造数字化发展新模式，现已经成为引领创新和驱动转型的先导力量。“十四五”规划纲要和2035年远景目标的建议使得当今及今后一段时期我国将增加有效数字经济供给，助力激发数字科技新动能。



## 第五篇 加快数字化发展 建设数字中国

- 迎接数字时代，激活数据要素潜能，推进网络强国建设，加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革。

中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要

- 关键举措
- 🔄 打造数字经济新优势

    - 充分发挥海量数据和丰富应用场景优势，促进数字技术与实体经济深度融合，赋能传统产业转型升级，催生新产业新业态新模式。
  - 🏠 加快数字社会建设步伐

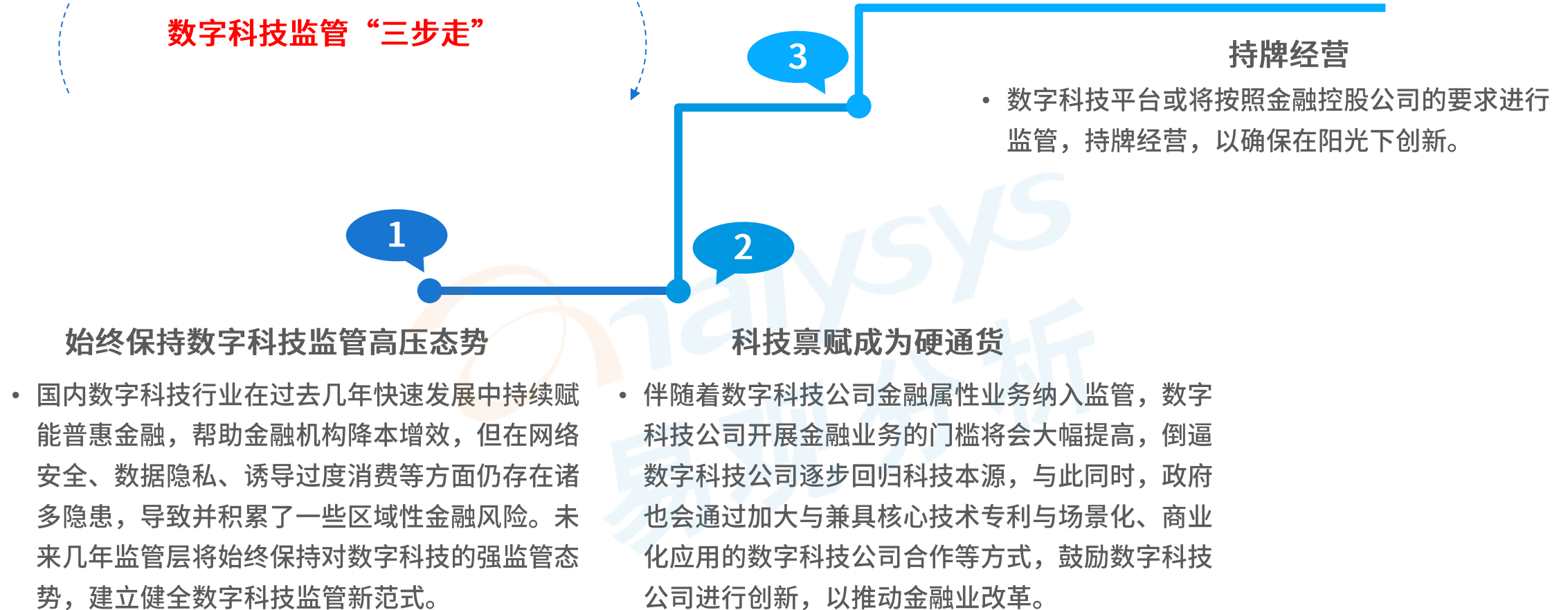
    - 适应数字技术全面融入社会交往和日常生活新趋势，促进公共服务和社会运行方式创新，构筑全民畅享的数字生活。
  - 📄 提高数字政府建设水平

    - 将数字技术广泛应用于政府管理服务，推动政府治理流程再造和模式优化，不断提高决策科学性和服务效率。
  - 👤 营造良好数字生态

    - 坚持放管并重，促进发展与规范管理相统一，构建数字规则体系，营造开放、健康、安全的数字生态。

# 监管加码，回归科技本源，持牌经营

## 数字科技监管“三步走”



# 审慎监管下的数字科技创新场景应用为王

- 金融科技行业监管的趋严更多是为了防范风险，而非遏制创新。随着国内数字技术的发展，国内居民生活和产业端加快数字化转型，以数字银行、互联网保险、无抵押数字化消费贷为代表的创新金融服务需求有望延续高增态势。当前国内居民的线上金融服务渗透率仍然不高，但需求仍未充分挖掘，未来仍有巨大的发展空间。

## 数字科技在银行、保险、消费金融等场景的应用和发展

### 数字银行

- **智能营销**：精准获客阶段，通过建立联合前置规则与智能匹配引擎，支持覆盖客群定向推送，满足银行对于精准用户匹配推荐的需求，筛选优质用户；客户运营阶段，针对睡眠用户，提供特定的唤醒策略；针对低价值、低活跃客户，提供交叉销售机会；针对高价值客户，寻找特征相近的潜在客户，提供营销建议。
- **智能信贷**：从多维的海量数据中深度挖掘关键信息，找出借款人与其他实体之间的关联，实现差异化的贷前准入策略。

### 互联网保险

- **智能风控**：保险公司在客户风险评价、理赔反欺诈等方面投入了大量资源，实现智能预警和多维核验，迈进智能风控阶段。
- **智能运营**：当前，大部分险企拥有成熟智能运营体系，开始尝试建立数字化的运营体系以支撑对用户、代理人及企业内部的数字化升级，保险移动端的持续评测与优化成为诸多险企当前较为关注的方向，全业务及内部管理数字化运营体系的搭建也逐渐成为险企筹划的战略重点。

### 消费金融

- **智能催收**：根据客户的特点、逾期情况等各种信息，提供定制化的催收服务。且智能催收产品是标准化的，不会受利益因素驱动。在充分理解用户意图基础上与用户进行多轮对话，识别借款人的还款意愿，引导客户进行还款，从而切实提高催收作业效率和质量，有效弥补人工催收的不足。
- **“留量”运营**：通过App、H5、小程序等数字化触点实时采集用户属性与行为数据，找出高价值用户，洞察出核心用户为什么购买，并做好全生命周期管理。

### 场景化应用

智能营销

智能风控

智能信贷

智能运营

智能催收

留量运营

## 科技赋能



大数据



云计算



人工智能



区块链



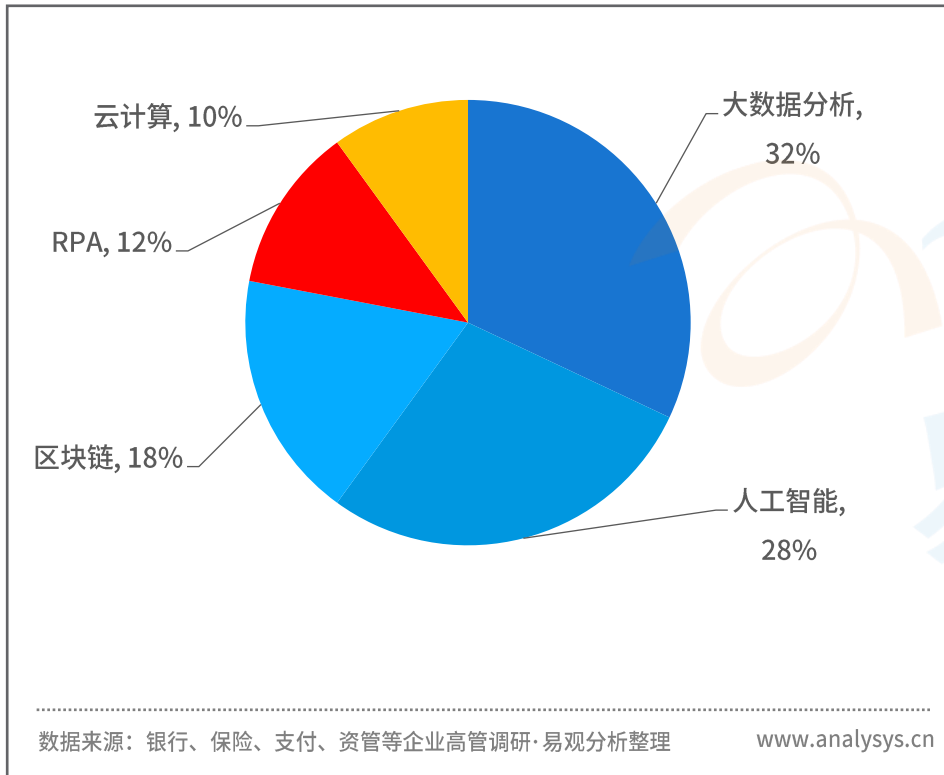
物联网

数字科技

# 技术深度赋能，驱动金融与实体经济同频发展

- 数字科技是促进数字经济蓬勃发展的核心动力。大数据、人工智能、云计算、机器人流程自动化（RPA）、区块链等数字技术在金融业的场景化应用和创新，为传统金融机构数智化转型提供了更具场景化落地的解决方案，为金融行业供给侧改革创造了更加安全可信的金融环境，驱动金融与实体经济同频发展。

## 未来3-5年数字技术创新型突破领域



## 技术深度赋能，有序创新

### 技术融合，创新驱动

数字技术边界逐渐消失，相互关联、共同促进，如大数据、云计算逐渐成为数字新基础设施，而搭载在数字新基建上的人工智能、区块链应用可渗透至其他技术领域，未来将以融合技术生态驱动金融业务创新，深度赋能传统金融数智化。

### 监管科技，遏制无序创新

数字科技领先于监管多个身位，监管层亟待建立对数字科技领域创新风险、经营风险和合规风险等全域动态监控体系，高效识别金融风险，有助于第一时间遏制无序创新，保障金融安全。

### 科技下沉，数字普惠

互联网与实体经济的深度融合的背景下，数字科技厂商数字下沉到长尾客群消费场景，实现在“场景+金融”生态体系下推出一揽子定制化解决方案，驱动金融与实体经济同频发展。



数据驱动精益成长



# 数据驱动精益成长

易观千帆



获取千帆数据

易观分析



关注易观分析  
获取更多报告