

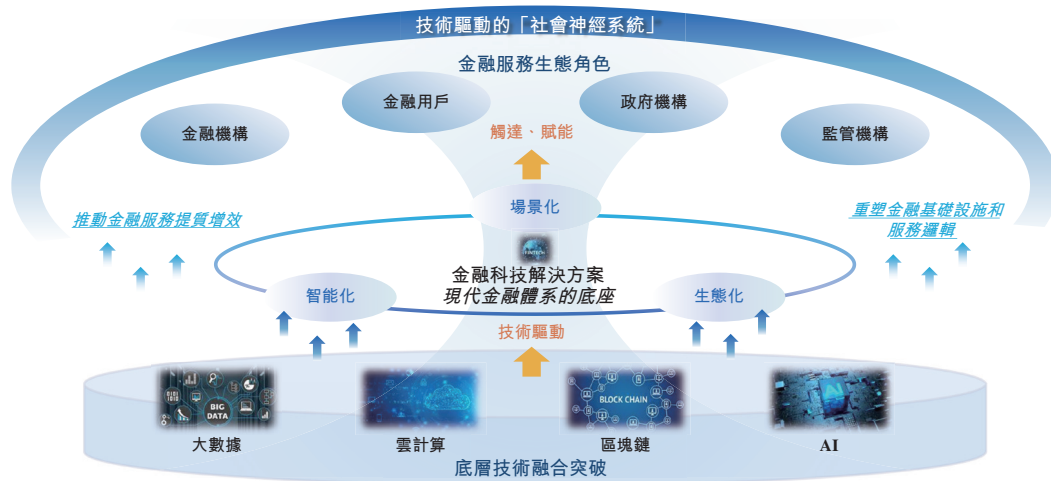
行業概覽

本節及本文件其他章節所載數據及統計數據乃摘自我們委託灼識諮詢編製的報告、各種政府官方刊物和其他公開出版物。我們委聘灼識諮詢就[編纂]編製獨立行業報告灼識諮詢報告。來自政府官方來源的資料並未經我們、聯席保薦人及[編纂]、彼等各自的任何董事及顧問或參與[編纂]的任何其他人士或各方獨立核實，且概無就有關資料的準確性發表任何聲明。

全球金融科技解決方案市場概覽

隨着金融行業從服務業逐步演變為技術驅動的「社會神經系統」，金融業務充分滲透到社會全方位。全球金融機構、金融客戶、政府機構及監管機構對金融服務生態中數智化轉型或產品升級的需求不斷增加。當前，伴隨技術迭代加速，尤其是大數據、雲計算、區塊鏈、AI等技術的融合突破，金融科技行業正邁入以場景化、智能化、生態化為特徵的新發展階段，在全球金融服務中扮演着越來越關鍵的戰略角色。金融機構的廣泛觸達和高效運營，離不開金融科技解決方案的支撐。金融科技解決方案提供商不僅推動金融服務提質增效，更深度重塑了金融基礎設施和服務邏輯，日益成為現代金融體系的重要底座。

技術推動金融科技解決方案成為金融行業的關鍵角色



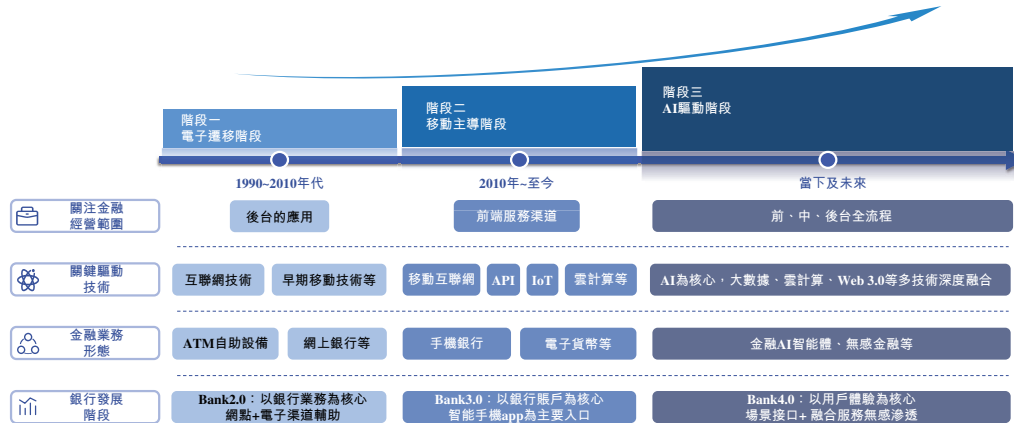
資料來源：灼識諮詢

行業概覽

金融科技解決方案行業發展歷程

隨着數智化進程的不斷深化，金融科技解決方案將進入AI驅動的智能化階段，進入快速發展階段。中國金融領域的數智化轉型發展階段領先於全球平均水平，頭部提供商有望在全球其他地區複製成功經驗，為全球金融科技解決方案發展提供了有益藉鑑。

金融科技解決方案行業發展歷程



資料來源：灼識諮詢

- 第一階段：電子遷移階段（1990至2010年）。**在Web 1.0、Web 2.0及早期資訊科技的驅動下，此階段聚焦後端系統開發，將銀行服務從實體分行拓展至數位管道。金融機構透過新的電子管道提供交易型服務，核心流程未發生改變。主要應用包括ATM、POS機、網上銀行、核心交易系統、信貸及清算系統。這些應用提升了效率、減少了人為錯誤，並為數位化及智能化轉型奠定了基礎。
- 第二階段：移動主導階段（2010年至今）。**在移動互聯網、API、IoT及雲計算的驅動下，此階段以行動前端轉型為首要任務，將應用程式(App)作為主要使用管道及核心體驗載體。對金融機構而言，科技解決方案供應商藉助行動技術、雲端及API提供以帳戶為中心的高效服務，將銀行服務嵌入日常生活。代表性應用包括行動銀行、新型支付、線上借貸、機器人理財顧問及大數據平台。與此同時，RPA結合早期AI技術處理半結構化數據，應用範圍延伸至開戶審核、反洗錢篩查及合規領域。然而，由於缺乏先進的認知及決策能力，其處理複雜邏輯的能力受到限制。總體而言，此階段金融科技滲透率大幅提升，推動了金融服務的發展、增強了服務可及性，普惠金融的概念開始深入人心。

行業概覽

- **第三階段：AI驅動階段（當下及未來）。**在AI技術的驅動下，結合大數據、雲計算及Web 3.0，金融服務業正邁入智能化轉型時代。大型AI模型將被嵌入信貸、風控等領域，逐步發展為具備理解、生成及決策能力的金融AI代理。這些代理將實現毫秒級回應及複雜任務處理，重塑機構運營模式。與此同時，Open Banking通過標準化API釋放銀行能力為「可插拔」服務組件，推動服務從封閉走向嵌入、從渠道走向生態，構建可組合、可擴展的金融服務體系。金融科技解決方案將從被動工具進化為主動引擎，重構前中後台技術架構，並培育一個開放、模組化、以數據為驅動的生態體系。在這一階段，精通技術且擁有強大生態體系的企業將脫穎而出，成為行業領導者。

金融科技解決方案定義及分類

金融科技解決方案是指利用包括IT、大數據、雲計算、區塊鏈、AI等金融科技技術，向金融機構提供軟件、硬件產品及配套科技服務，目標為金融機構增加服務內容、提高金融業務效率、降低成本及管理金融服務方面的風險，服務和推動全球金融機構的數智化轉型進程。金融科技解決方案覆蓋全產業鏈環節、全企業生命週期、全業務流程及全數據維度，實現對金融機構全鏈條的賦能與支持。金融科技解決方案作為數智化時代科技驅動的金融創新范式，正逐步成為現代金融體系建設的核心驅動力，推動着金融從業人員、生產要素、客戶及其組合模式的系統性升級。

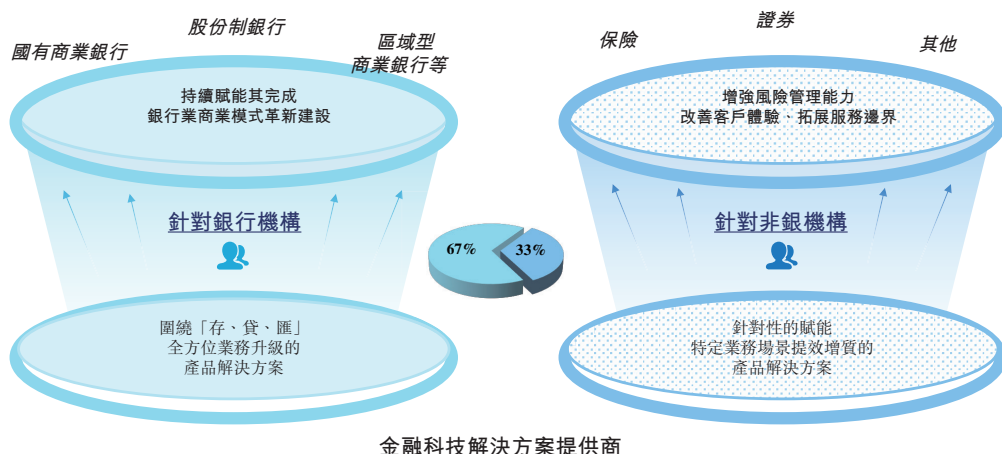
基於AI、區塊鏈、雲計算、大數據、物聯網等核心技術，金融科技解決方案提供商依據客戶類型差異（包含規模量級、客群特徵及監管定位等維度），在產品設計中推行差異化策略：

針對銀行：包括國有商業銀行、股份制銀行、區域性商業銀行，金融科技解決方案提供商為其提供圍繞「存、貸、匯」全方位業務升級的產品解決方案，持續賦能其完成圍繞客戶全生命週期的銀行業商業模式革新建設。

針對非銀金融機構：包括保險、證券、資管及其他新興金融機構，金融科技解決方案提供商為類型多樣的金融機構有針對性地賦能其特定業務場景、提升運營效率、增強風險管理能力、改善客戶體驗以及拓展服務邊界。

行業概覽

根據客戶類型提供的差異化金融科技解決方案



資料來源：灼識諮詢

註：圖示%表示2024年面向該等客戶類型提供的金融科技解決方案市場規模在全球金融科技解決方案市場規模中的佔比。

金融科技解決方案行業現狀分析

在全球金融機構加速數智化升級的關鍵時期，中、美、歐及新興地區正展現出不同程度的技術架構升級與業務需求特點，儘管路徑各異，但均將IT基礎設施革新、大數據價值挖掘、雲計算能力建設、區塊鏈信任構建及AI智能應用列為核心驅動要素，構建起「技術底座+業務增強」的數智化發展共性框架。

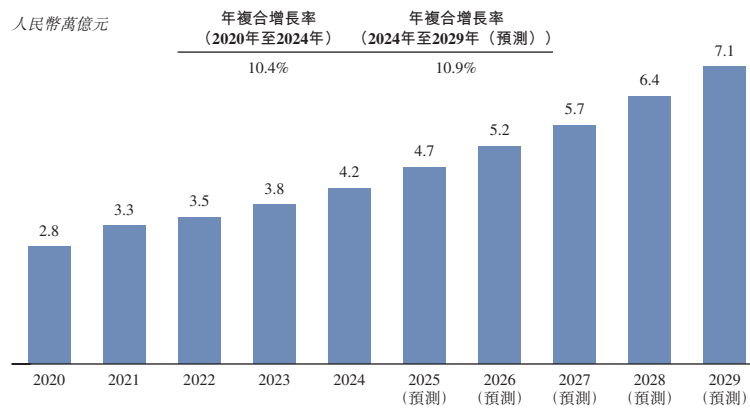
隨着以生成式AI為核心的變革性技術的興起，金融科技解決方案快速發展。部分金融服務相對發達的地區，其金融機構正在逐漸轉變思維模式，持續提升自身科技屬性，提升科技對金融服務的賦能，進而推動業務規模增長。當前，全球金融服務的普惠性仍有待進一步提升，東南亞、中東等新興市場金融機構的數智化轉型尚處於起步階段，但已展現出強勁的轉型需求，為金融科技解決方案行業提供了廣闊的市場空間。中國頭部金融科技企業憑藉在本土市場積累的深厚技術沉澱、成熟的產品體系及一站式服務能力，已成為全球金融科技領域的引領者。這些企業正以東南亞、中東等新興市場為突破口，通過技術輸出、模式創新與本土化適配，將「中國方案」成功複製到國際市場，為推動全球金融科技普惠發展、完善金融服務生態貢獻中國智慧與力量。

行業概覽

全球金融行業的科技支出

金融機構的科技支出涵蓋了軟件、硬件及相關服務，能夠提供更先進的數據分析技術和商業智能工具，提高金融機構商業洞察力，並為制定決策提供支持，具有廣闊的市場空間。全球金融機構的科技支出從2020年約2.8萬億人民幣增長至2024年的4.2萬億人民幣，複合增長率約為10.4%。隨著全球金融市場持續增長，預計未來全球金融機構的科技支出將進一步加速增長，以10.9%複合增長率增長至2029年的7.1萬億人民幣。

全球金融行業的科技支出，2020年至2029年（預測）



資料來源：國際貨幣基金、亞洲金融合作協會、美國經濟分析局、灼識諮詢

隨着金融機構不斷加大對科技的投入，如今新一代核心系統、新一代移動渠道、新一代支付清算等數智化建設已經成為金融機構的標準配置。通過持續技術進步和產品迭代，金融機構得以擴展其整體業務，實現前台服務、中台運營及後台支持體系的業務和技術閉環，科技支出蛻變為支撐業務連續性、敏捷響應能力與合規管理的戰略基礎設施，成為金融機構實現技術驅動業務轉型的剛性需求。

行業概覽

全球金融科技解決方案市場規模

金融機構的科技支出中包括金融機構自身的科技支出和第三方金融科技企業提供的服務。第三方金融科技企業提供的服務即本文中介紹的金融科技解決方案。金融機構在構建數位化能力時，愈來愈傾向選擇第三方金融科技解決方案供應商，這主要歸因於這些供應商在技術專長、成本效益及整體解決方案方面具備競爭優勢：

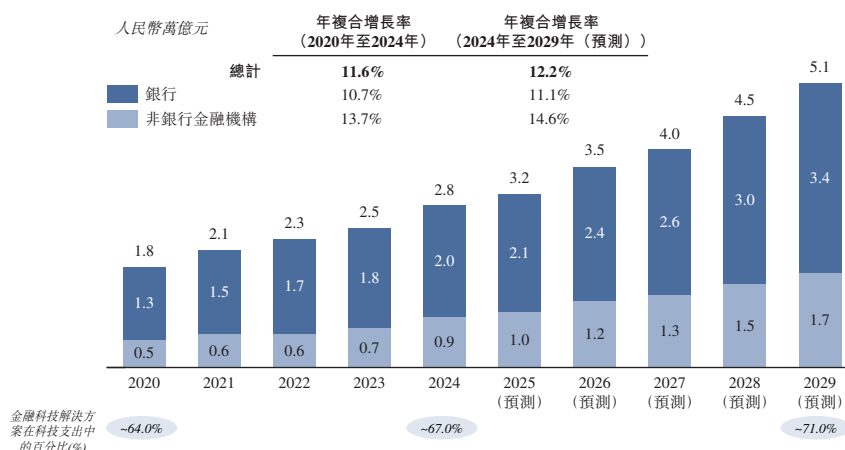
- **技術：**第三方金融科技解決方案供應商憑藉在金融科技領域的深厚專業知識，以及分散式架構、大型AI模型等先進技術，能夠協助金融機構突破自主研發的難題。
- **成本：**第三方金融科技解決方案可透過模組化產品及混合雲部署，降低中小型機構在金融科技投資上的門檻，進而提升資源使用效率。
- **解決方案：**第三方金融科技解決方案供應商提供涵蓋風險控制、合規及跨境業務拓展等多領域的服務，幫助金融機構實現從單純的系統支援到生態體系共建的升級。

基於第三方金融科技解決方案供應商的這些競爭優勢，預計金融科技解決方案的整體需求將會增加，從而推動金融機構對科技解決方案的滲透率逐步提升。

2024年全球金融機構科技支出中，金融科技解決方案佔比67.0%，預計這個比例將持續提升至2029年71.0%。全球金融科技解決方案從2020年的人民幣1.8萬億元增長至2024年的人民幣2.8萬億元，複合增長率約為11.6%。金融科技解決方案對金融機構的賦能從被動支持，到深度融入業務流程，主動賦能業務發展。同時目前金融機構正積極引入AI技術，推出或使用金融行業大模型，構建AI核心能力群，以保持競爭優勢。這些因素進一步驅動全球金融科技解決方案市場規模提速增長，同時新興市場的加速發展也為全球市場帶來新的增長動能。預計2024年至2029年全球金融科技解決方案市場規模將以複合增長率12.2%，增長至2029年的人民幣5.1萬億元，增速超過過去5年。

行業概覽

全球金融科技解決方案市場規模，按客戶類型劃分，2020年至2029年（預測）



資料來源：國際貨幣基金、亞洲金融合作協會、美國經濟分析局、灼識諮詢

全球金融科技解決方案驅動因素

以AI為核心的金融科技關鍵技術的日趨成熟。金融機構其對線上化、自動化金融服務的需求顯著提升。關鍵金融科技技術的發展正在驅動金融服務的創新，例如大數據技術的規模、速度、種類的三項特徵使其能夠處理更龐大且複雜的資料集，通過整合內外部數據，解決傳統軟件無法解決的問題；雲計算技術為金融機構提供了靈活且便捷高效的資料存取空間，保障金融數據安全性，提升新產品開發速度，降低硬件和維護的固定成本；區塊鏈技術通過分散式和不可篡改的方式記錄和存儲數據，保障了金融資料的可靠性和透明度，特別是其不可篡改性，確保了交易資料一旦被記錄則無法被修改，從而有效減少欺詐風險；AI技術的應用幫助金融機構提升分析和處理大量數據的效率，為其提供精確的預測和建議，達到自動化持續校正與進化功能，進而提升決策效率；其中AI大模型服務體系能夠幫助實現智能客服、投顧、風險識別等功能，提升客戶體驗與風險管理水平。當下以AI技術為代表的關鍵技術正在推動金融機構加速邁向新階段。

金融機構加速邁向AI賦能的Bank 4.0時代。隨着金融科技的飛速發展，銀行業正逐步進入Bank 4.0時代，銀行依托AI等金融科技技術，實現實時智能、嵌入式的金融服務，這促使銀行對金融科技解決方案的需求度持續提升。在此期間，銀行業正從「以賬戶為中心」向「以客戶為中心」的經營理念轉變，通過整合手機端等多渠道的數據，

行業概覽

打通部門壁壘，加強數據中後台的統一建設，實現精準化營銷和個性化服務。金融科技解決方案的應用為銀行提供了強大的技術支持，從而優化中後台流程，提升數據治理能力，並支持銀行在風險控制、精準營銷等方面取得突破。金融機構對金融科技解決方案的需求不再局限於被動支持，而是要求金融科技深度融入企業運營全流程，從項目制實施轉向運營協同，構建全面的金融生態服務網絡，實現全域賦能。

全球金融機構多樣化演進驅動金融科技縱深發展。全球金融機構體系呈現出高度多樣化和差異化的格局，涵蓋商業銀行、投資銀行、政策性銀行、信用合作社、數字銀行，以及保險、證券、資管等非銀金融機構等。商業銀行主要聚焦於吸收存款、發放貸款及支付結算等傳統業務，投資銀行則以資本市場服務為核心，政策性銀行承擔國家導向型融資任務，而數字銀行則以線上為主要觸點，面向特定客群提供敏捷化、定制化服務。此外，金融機構數量持續穩定增長，以銀行為例，每10萬成年人商業銀行分支機構數量已從2020年的10.4家增長至2023年的12.3家，年複合增長率約為5.8%。金融機構體系的日益豐富和精細化分工為金融科技的應用提供了廣闊場景，也推動其在功能集成、服務適配與技術落地等方面不斷深化發展。

業務和技術的深度融合，催生金融服務客戶對數智化轉型的強烈需求。當前金融發達地區的金融機構的業務交付方式和客戶需求已發生顯著變化：傳統線下網點和ATM數量減少，前台業務逐漸轉線上，客戶對智能化、便捷化的金融服務需求日益增長。以中國為例，根據國家金融監管總局，2024年個人手機銀行用戶使用比例已達到88.0%，零售客戶的金融服務的數智化水平已達到較高水準。與此同時，機構客戶的數智化需求也大幅增長，其對線上化、自動化金融服務的需求顯著提升，例如企業財資管理系統的雲端部署需求、智能化的供應鏈金融解決方案、基於API的開放銀行服務等。機構客戶特別關注數智化服務的安全性和合規性，對具備區塊鏈存證、AI風控等技術的數智化解決方案需求尤為突出。

行業概覽

系統安全穩定的重要性愈發突顯。由於高成本、高風險，金融機構逐漸將其核心業務系統從傳統的集中式架構改造為分佈式架構，以突破傳統的按照「峰值性能要求」規劃和設計的信息化基礎設施和運維能力，滿足其更高突發性、更大規模併發的業務需求，實現安全、彈性與效率的協同提升。

數字基礎設施升級助力智能化發展。當前5G、移動互聯網、數據中心等數字基礎設施不斷完善，例如隨着移動互聯網普及，移動應用為用戶提供隨時隨地的金融服務，推動金融服務便捷化。金融機構服務端通過採集數據和數據分析，實現精準營銷和個性化服務。同時，採用雲計算、分佈式存儲等技術升級優化數據中心，能夠滿足金融機構對數據存儲、處理和分析的需求，提升數據安全性和可靠性。一方面，5G技術在中國及歐美等基礎設施發達地區的廣泛應用構建了高效連接網絡，為AI驅動的金融場景創新提供了有力基礎設施支撐；另一方面，部分基礎設施欠發達地區各類基礎設施不斷完善，為當地金融科技的智能化發展提供了堅實基礎。

全球金融科技解決方案發展趨勢

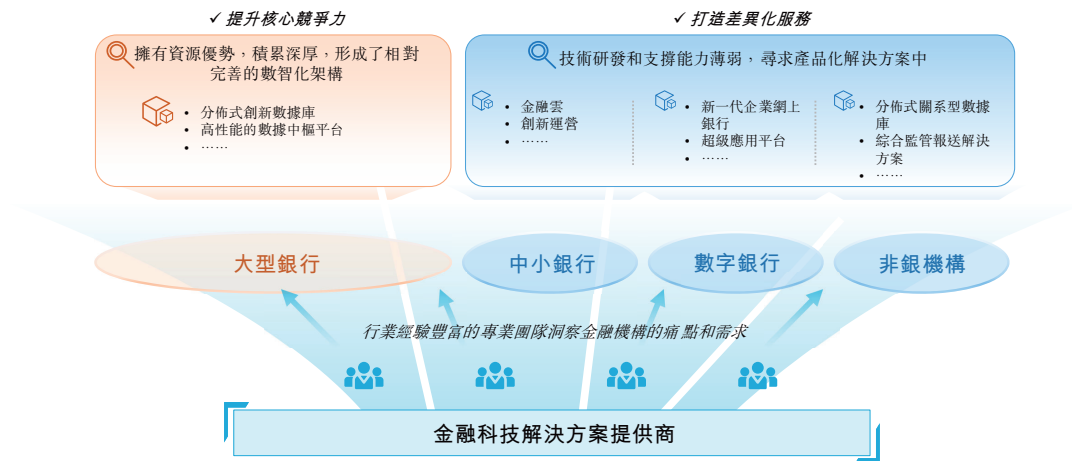
技術創新將成為數智化轉型重要驅動力。分佈式技術憑藉其卓越的安全性能與穩定性，有效解決了高併發場景下的系統壓力問題，為業務的順暢運行提供了堅實保障，展現出強大的先進性。與此同時，人工智能、大數據和區塊鏈等前沿技術的深度融合與廣泛應用，正加速推動金融服務的數智化轉型。通過分佈式技術、人工智能、大數據和區塊鏈等技術的深度應用，金融科技解決方案行業將迎來數智化和普惠化水平的跨越式提升，助力金融機構實現風險評估的精準化、客戶洞察的高效化及交易處理的安全化升級。

業務模式正經歷從傳統的同質化服務向差異化的特色服務轉變。在數智化變革過程中，不同規模的金融機構的目標客戶、業務類型和服務模式存在差異，其數智化發展特徵和對科技產品的需求也相應地呈現出差異。大型銀行憑藉自身的資源優勢和長期對接金融科技解決方案提供商的積累，已經形成了完善的數智化架構。在不斷細化業務顆粒度，打造增強型和拓展型服務的過程中，大型銀行正通過金融科技解決方案提供商升級分佈式創新數據庫、構建高性能的數據綜合平台，以提升運營效率，滿足客戶日益多樣化和複雜化的金融需求，提升核心競爭力。而中小銀行和非銀金融機

行業概覽

構由於自身技術支撐整合能力相對薄弱，往往需要借助金融科技公司在大量的實踐經驗，尋求產品化解決方案以實現技術升級、業務流程的智能再造以及本地化特色服務的精準供給。頭部金融科技解決方案提供商正在積極探索新商業模式，例如金融雲合作、創新運營業務，以賦能提升中小銀行和非銀機構的運營效能。這種對專業金融科技解決方案提供商的持續性依賴，將成為中小銀行和非銀機構在數智化轉型浪潮中打造差異化服務、實現彎道超車的關鍵所在。

不同金融機構對金融科技解決方案存在訴求差異



資料來源：灼識諮詢

智能化應用創新推動業務規模增長，提升效率。零售客戶與機構客戶積極尋求智能化金融服務，金融機構通過升級智能信貸、智能營銷、智能貸後、遠程銀行、智能外呼、移動工作站等服務予以響應。以智能信貸及智能營銷環節為例，金融機構正在積極開發線上獲客、智能風控和營銷自動化工具，降低獲客成本、提高風控效率。此外，在傳統人力密集型環節，智能化工具已逐步取代傳統勞動力，實現業務流程的高效化轉型。

行業概覽

市場集中度提升，頭部參與者的馬太效應進一步顯現。全球金融機構目前正以結構性變革為主線進行發展進化，美國銀行併購熱潮持續，金融機構希望通過併購獲取互補的能力和特許經營權，強化競爭優勢；中國銀行業也同樣如此，農村中小銀行被吸收合併或解散，加速洗牌。金融機構的集中度提升趨勢下，服務於頭部金融機構的金融科技解決方案提供商在行業地位將凸顯，整體市場集中度也將順勢提升。在此進程中，具備持續迭代的產品解決方案能力、全線布局、全棧業務能力的參與者將逐步主導市場，市場向該等參與者集中。類似於金融機構，頭部金融科技解決方案提供商將通過併購等方式，進一步鞏固核心優勢或擴大經營範圍，通過收購其他國家和地區的金融科技企業以快速布局新市場業務。2024年全球金融科技行業併購活動大幅增長，總交易額超1.3萬億元，同比增長近80.0%，交易數量已達1,405筆，同比增長25.0%。

深化多級監管及推進RegTech成為行業共識。監管在機構方面覆蓋了從傳統銀行、證券、保險到新興金融機構，以及非持牌的金融科技公司，業務方面覆蓋從存貸匯到數字貨幣、算法交易、跨境支付、供應鏈金融等。隨着監管部門對跨市場、跨機構金融活動的監管要求不斷提升，金融科技解決方案提供商通過整合多層級、多維度的數據資源，賦能監管機構實現從表面現象到底層實質的深度洞察，提升金融風險的預警與響應能力。監管廣度和深度推動監管科技成為共性需求。監管科技是指運用信息技術手段，對受監管主體是否遵循相關法規進行實時監測與評估，其核心目標在於提升合規績效、彌補反洗錢等合規漏洞、降低合規成本，並提高機構對新監管要求的響應能力。在具體應用中，監管科技可廣泛用於客戶身份識別、交易監控、客戶風險評級、可疑活動智能報告等關鍵流程的自動化處理，顯著提升合規效率，減少人為操作風險，助力金融機構在日益複雜的監管環境中保持競爭優勢。金融科技解決方案與監管系統之間的適配性不斷增強，成為金融行業穩健發展的重要保障。在此背景下，金融機構將密切關注並深入解讀當地監管規則，積極引入監管科技(RegTech)手段，構建全流程、全周期的合規體系，以實現業務的合規性、可持續性與韌性發展。

行業概覽

全球化趨勢下，中國頭部金融科技解決方案提供商具備競爭優勢。頭部金融科技解決方案提供商，憑藉強大的技術實力和豐富的經驗，加快在多區域市場的布局步伐，將東南亞、中東等新興市場視為戰略支點，構建海外生態系統，拓展國際業務版圖。在這一過程中，本地化能力、合規適配、技術輸出能力和生態的構建整合能力成為金融科技解決方案企業國際化擴張的核心競爭力。參與者需要深入了解目標市場的文化、法規和客戶需求，打造符合當地特色的解決方案，同時確保技術輸出符合當地監管要求，以實現穩健的國際化發展。金融機構，尤其是銀行客戶，在選擇金融科技解決方案提供商時，會從安全性、穩定性、經驗、效率等方面進行多重考量。中國頭部金融科技企業憑藉其在中國市場積累的豐富經驗，大併發大交易下驗證過的安全能力，以及長期形成的卓越產品力和端到端的一體化服務體系，在多個關鍵領域引領趨勢並具備覆蓋全球需求的能力，逐步拓展業務至東南亞、中東等新興市場，將中國成功經驗複用於新興市場。

中國在全球金融科技解決方案市場中處於領先地位，引領全球

作為全球關鍵金融體系之一，中國擁有龐大而多元的金融市場環境，為金融科技的深化應用與持續演進提供了堅實基礎。近年來，金融機構持續推進數智化建設，推動信息技術在金融各環節中的廣泛應用，加速了金融科技解決方案在不同業務場景中的滲透與拓展，行業整體呈現出加快發展的態勢。

在政策層面，2025年3月，國務院辦公廳發佈《國務院辦公廳關於做好金融「五篇大文章」的指導意見》，指明瞭金融支持經濟高質量發展的發力點和經濟金融結構優化的基本方向，要求積極發展科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融，加強對重大戰略、重點領域、薄弱環節的優質金融服務。

從技術維度來看，以AI為代表的技術的突破和發展，正日益成為引領金融科技行業重塑的重要引擎。以AI為例，AI應用已從初期的輔助支持工具轉向更高層次的智能決策與業務流程重塑，廣泛覆蓋客服、營銷、信貸、風險管理、銀行內部管理以及監管合規等各業務場景。隨着算法持續進化及算力基礎設施的不斷增強，包括AI在內的

行業概覽

新技術在金融行業的落地能力和拓展空間大幅提升，顯著提升了金融機構的運營效率與風險管理能力，也為金融科技行業帶來新一輪結構性增長機遇，標誌着行業正步入「智能化驅動」發展新階段。

目前中國頭部金融科技解決方案提供商正在大力推進分佈式架構改造、模塊化設計以及混合雲等新興技術與架構。

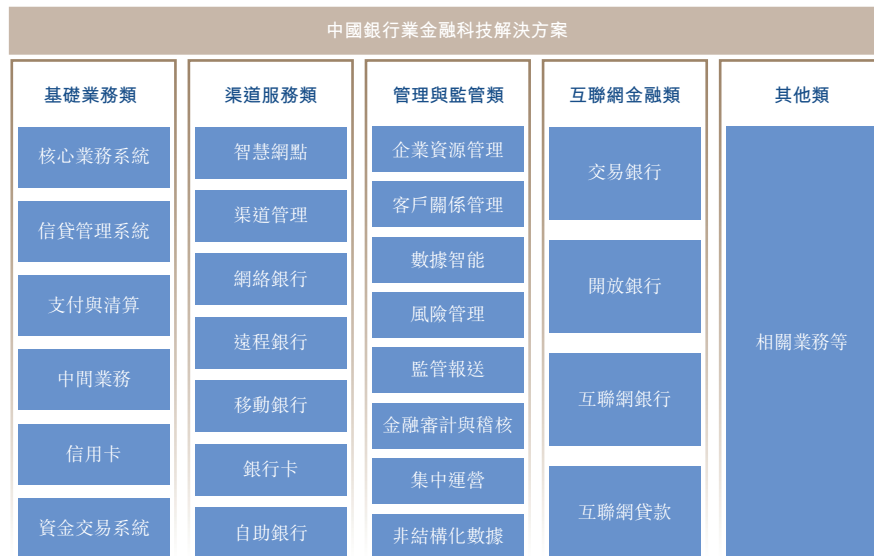
- **分佈式架構**：分佈式架構是一種將計算、存儲和處理能力分散部署在多個節點上的系統架構，相對於傳統的集中式架構，其具備彈性伸縮、故障隔離、併發處理能力強等優勢。例如，基於分佈式數據庫打造的新一代信貸服務平台，不僅能滿足泛金融機構對於信貸業務的操作需求，更能支持敏態的網貸系統、批量核算系統。其敏捷擴縮容、對於應用透明、無需分庫分表、簡化應用開發、高可用多中心部署等特性為關鍵系統保駕護航。
- **模塊化設計**：模塊化設計是一種系統設計方式，它將複雜的系統解耦為多個獨立、可複用的模塊，每個模塊完成特定的功能，通過定義明確的接口(API)來實現模塊間的通信。通過模塊化工藝設計與自動化交付流程升級，可實現項目交付效率大幅提升，例如在信貸統一門戶研發中，通過模塊化封裝與標準化輸出機制，能夠顯著提升產品的平台化複用能力及跨場景適配性。
- **混合雲**：混合雲是一種雲計算的形態，能夠將私有雲和公有雲協同工作，從而提高用戶跨雲的資源利用率。由於金融行業存在業務穩定、業務形態走向開放和互聯網化、強隔離、強監管等特性，相較於公有雲和私有雲，混合雲對於金融機構更為適用。混合雲能夠幫助金融機構提高業務靈活性、降低雲部署成本、提高可用性和訪問能力以及更加便捷的業務遷移方式。因此，金融行業對於混合雲的接納程度較高，目前全球金融業的混合雲部署普及率達到21.0%，超過全球整體平均水平。

行業概覽

中國金融機構存在強烈的金融科技解決方案需求

中國的金融市場是全球最複雜、要求最高的市場之一。金融機構對於金融科技解決方案的需求呈現出顯著的多維複合型特徵，主要體現在監管合規、風控反欺詐、客戶體驗、生態協同等多個維度。中國的金融業務普及化高、體量龐大、業務種類繁多、監管要求高，形成了多元化的金融生態，金融機構存在強烈的金融科技解決方案需求。

金融機構（以銀行機構為例）對金融科技解決方案的需求，按業務分



資料來源：灼識諮詢

中國金融市場規模龐大，全球排名前列。2024年中國人口總量達14.1億人，為中國的金融行業提供了廣闊的客戶基礎和巨大的市場容量。截至2024年，中國金融業機構總資產為人民幣495.6萬億元，其中，銀行的總資產為人民幣444.6萬億元，佔總資產的89.7%。銀行存款業務方面，2024年中國人民幣存款餘額人民幣302.3萬億元，2020年至2024年的複合增長率為9.2%。其中，住戶存款餘額為人民幣151.3萬億元，2020年至2024年的複合增長率為12.8%。銀行貸款業務方面，截至2024年，中國人民幣貸款餘額人民幣255.7萬億元，2020年至2024年的複合增長率為10.3%，其中企（事）業單位貸款餘額人民幣171.0萬億元，2020年至2024年的複合增長率為11.5%。2024

行業概覽

年，中國共開立銀行賬戶約150.0億戶，全國銀行共辦理非現金支付業務5,763.3億筆，銀行卡授信總額為人民幣22.9萬億元等。中國金融市場廣闊且競爭激烈，尤其是銀行作為金融服務的核心參與者，須不斷投入科技資源，以支持業務的持續發展和創新。

多元化的金融生態和多層次的金融場景。中國已構建起覆蓋銀行、證券、保險、信託、基金、金融科技等多元業態的現代化金融機構體系。從金融機構數量看，2023年中國銀行業金融機構數量已達到4,490家，僅次於美國約4700家；同期非銀行金融機構呈現爆發式增長，推動中國躋身全球第二大債券市場。除了傳統金融機構，供應鏈金融、綠色金融等新興業態蓬勃發展，成為金融體系的重要補充。以綠色金融為例，截至2024年，中國已累計發行綠色債券2,669隻，規模突破人民幣4.1萬億元。金融服務場景豐富多元，涵蓋網絡銀行、信貸管理、商業智能、風險管理及監管報送等多個領域，貫穿金融業務全流程。多元化的金融生態與多層次的金融場景，為金融科技服務行業開闢了廣闊的發展空間。

強監管框架。隨着全球金融監管改革與協調愈發承壓，中國監管科技(RegTech)發展日漸清晰，進入了「功能監管」、「穿透式監管」的全面強化階段。一方面，監管科技的應用降低了金融科技解決方案企業的合規成本，提高了運營效率；另一方面，監管框架的完善也為金融創新提供了更安全的環境，鼓勵金融科技解決方案企業在合規的前提下進行創新。

持續的科技投入帶動業務增長。受益於中國金融機構對於科技的高投入，中國金融業務規模持續增長。中國銀行業離櫃交易處理筆數從2020年的3,709.0億筆增長至2023年的4,914.0億筆，年複合增長率達到9.8%，顯示客戶對線上渠道依賴增加。同期，中國銀行移動支付筆數從1,232.0億筆增至2024年的2,110.0億筆，複合增長率14.4%，凸顯移動支付普及加速。2024年，銀行共處理電子支付業務3,017.0億筆，金額人民幣3,427.0萬億元；非銀行支付機構處理網絡支付業務1.3萬億筆，金額人民幣331.7萬億元。截至2024年8月，手機銀行行業月活用戶規模達到5.5億，同比增速達到8.0%，銀行客戶行為呈現從線下向線上快速遷移的趨勢。同時，人民幣跨境支付系統業務量從2020年的2.2百萬筆增至2024年的8.2百萬筆，複合增長率38.9%，反映人民幣國際化進程加快及跨境支付效率提升。此外，金融機構AI領域投資持續加碼，2024年中國金融行業AI和生成式AI投資規模達到人民幣197.0億元；同時金融行業大模型規模化應用實現快速落地，部分大型銀行已部署超200個場景。

行業概覽

中國本土金融科技在這種環境下，率先在Bank 4.0的階段跑出金融科技解決方案的最佳實踐，因此有先發優勢去向新興市場輸出。中國廣泛的金融業務、超30.0萬金融科技的人才優勢，讓中國金融科技企業具備更強的工程化能力、落地應用的能力、綜合的生態對接和服務能力。

中國金融機構存在諸多痛點，這對金融科技解決方案提供商帶來了前所未有的挑戰及機遇

中國金融機構已基本完成了信息化建設，在從信息化邁向數智化轉型的過程中，面臨着一系列痛點和挑戰。業務與科技的融合正發生深度耦合，這對金融科技解決方案提供商帶來前所未有的挑戰及機遇。

金融機構業務需要科技全方位支撐：過去金融科技行業的業務與科技處於相對分離狀態，金融機構從金融科技解決方案提供商按需採購，以實現業務的基本數智化轉型；如今，隨着數智化發展推動業務變革，金融機構對金融科技的需求已突破傳統模式，轉而要求科技深度嵌入業務全流程，需要能力型（技術能力、業務能力）供應商，賦能業務創新發展。

科技投入預算追求更高的效率產出比：一方面，金融機構在數智化轉型過程中，科技投入決策更趨審慎；另一方面，金融機構競爭正從單一業務比拼演變為全維度角逐，推動金融市場競爭烈度持續升級。在此背景下，金融核心系統的升級週期已從傳統的5-10年大幅縮短，倒逼中小銀行探索效率最優解——通過深度綁定金融科技公司並借鑒大行轉型經驗，在產品迭代中實現快速響應，構建差異化競爭優勢。這一轉型路徑既規避了中小機構自研投入的資源瓶頸，又通過外部智力賦能縮短了技術落地週期，在預算約束與市場競爭的雙重壓力下，正成為行業突圍的主流實踐範式。

產品和技術發展的專業化，進一步推動金融機構對外部供應商的需求：頭部金融機構（尤其是大型銀行）在推進金融科技與業務深度融合過程中，正形成規模化的專業人才需求——從戰略層面的科技諮詢規劃，到架構級的系統設計，再到落地階段的專業實施，均需要複合型人才團隊支撐。頭部機構在技術轉型過程中對高端人才的密集

行業概覽

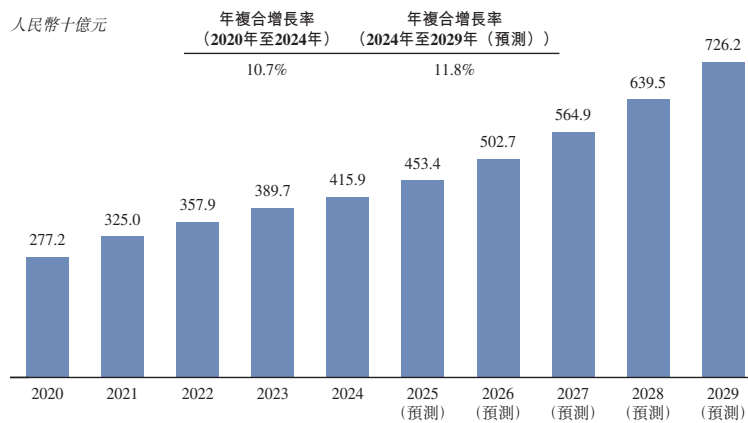
投入，加劇了行業整體在專業人才供給與機構需求之間的結構性缺口，進一步凸顯了中小機構在科技人才競爭中的劣勢地位，使其在數智化轉型過程中陷入人才短缺的困境。在這種情況下，第三方服務提供商憑藉成熟的技術架構和專業的技術團隊成為中小金融機構的必然選擇，通過為中小機構提供專業化且持續性的服務支持，助力其實現金融科技的快速部署與高效應用。

持續規範化要求：金融行業對規範化操作的要求日益提高，監管力度強。2024年12月，《金融機構合規管理辦法》發布，這是中國金融管理部門首次制定適用於各類型金融機構的、統一的合規管理辦法，為金融機構合規管理工作提供了全面的指導和規範。金融機構必須嚴格遵守相關法規和行業標準，合規成本增加，業務靈活性受限，這對金融機構的運營管理和風險控制能力提出了持續不斷的要求。

中國金融行業的科技支出

中國金融機構的科技支出從2020年約人民幣2,772.0億元增長至2024年的人民幣4,159.0億元，複合增長率約為10.7%。預計未來中國金融機構的科技支出將進一步加速增長，以11.8%複合增長率增長至2029年的人民幣7,262.0億元。

中國金融機構的科技支出，2020年至2029年（預測）



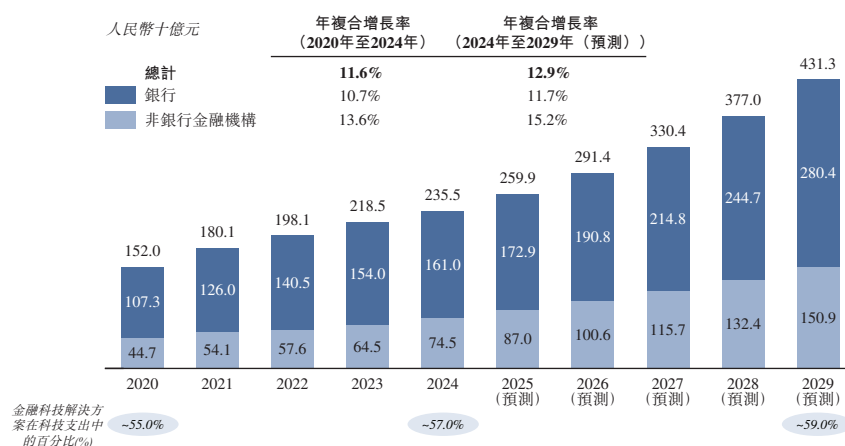
資料來源：國家統計局、國家金融監督管理總局、中國證券投資基金業協會、灼識諮詢

行業概覽

中國金融科技解決方案市場規模

中國金融科技解決方案市場規模從2020年的人民幣1,520.0億元增長至2024年的人民幣2,355.0億元，複合增長率約為11.6%。隨着技術和業務融合驅動金融科技解決方案市場發展變革，此市場正在突破單純的效率提升階段，走向更深層次的生態重構。預計金融科技市場規模將以2024年至2029年的複合增長率12.9%，增長至2029年的人民幣4,313.0億元。其中，銀行類金融科技解決方案是中國金融科技解決方案市場中的主要組成部分，2024年市場規模約為人民幣1,610.0億元，預計2024年至2029年將以11.7%的複合增長率增長至2029年的人民幣2,804.0億元。中國金融科技解決方案在整體中國金融機構的科技支出中將持續增加，預計將從2024年的57.0%增加至2029年的59.0%。受金融行業系統穩定需求增長，金融機構持續推進自主可控建設及改造預計將帶來約3,500.0億元的市場需求。

中國金融科技解決方案市場規模，按客戶類型劃分，2020年至2029年（預測）



資料來源：國家統計局、國家金融監督管理總局、中國證券投資基金業協會、灼識諮詢

中國的科技解決方案滲透率相較全球水平更低，這主要源於金融機構所有權結構的差異。中國的金融機構以國有為主，在國家數據安全要求、國有企業股東監管，以及中國本土金融科技實力相對雄厚等因素驅動下，這類機構通常會透過內部能力與外部資源相結合的方式推動發展。這一特點導致中國的科技解決方案滲透率低於其他市場。與此相對，海外金融機構主要以商業化模式運營，且在端到端數位化轉型中多依賴第三方供應商——因為維持內部IT團隊的成本過高。這些第三方專業機構不僅提供技術落地服務，還能針對新興市場挑戰給予戰略增值服務，包括商業模式優化及競爭差異化構建等，進而推動全球範圍內科技解決方案的滲透率處於較高水平。

行業概覽

金融科技解決方案多種商業模式並行

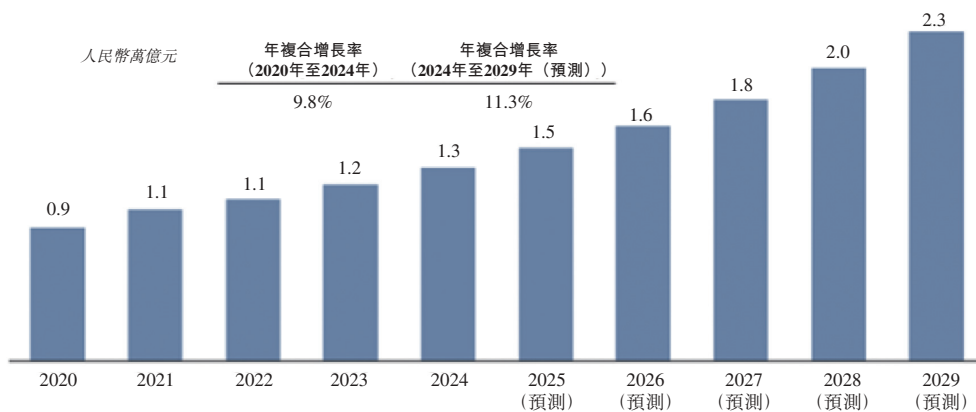
由於金融機構需求和能力差異化，頭部金融科技解決方案提供商可以向不同的金融機構通過差異化的商業模式提供服務，金融科技解決方案市場正處於多種商業模式並行階段。金融科技解決方案提供商通過與上下游產品和生態融合，採用科技和業務運營的方式，在開展傳統項目交付經營的同時，也逐步開啟「技術訂閱+場景運營」的一體化服務模式，例如頭部參與者開始在東南亞、中東等新興市場提供運營服務模式，開闢新增長曲線。

以東南亞為主的全球金融科技解決方案市場新興潛力市場

目前全球存在諸多地區正在處於傳統金融行業尚未發展完全的階段，如東南亞、中亞、中東、非洲及拉美等地區。這些地區的金融市場發展潛力巨大且業務需求多樣化，數智化仍處於早期快速發展階段，是全球金融科技解決方案的新興市場。

新興市場（此處廣義的新興市場指除中國、美國、歐洲的區域）的科技支出從2020年的人民幣0.9萬億元增長至2024年的人民幣1.3萬億元，年複合增長率約為9.8%，預計2024年至2029年將以11.3%的年複合增長率，增長至2029年的人民幣2.3萬億元。

新興市場金融機構的科技支出，2020年至2029年（預測）

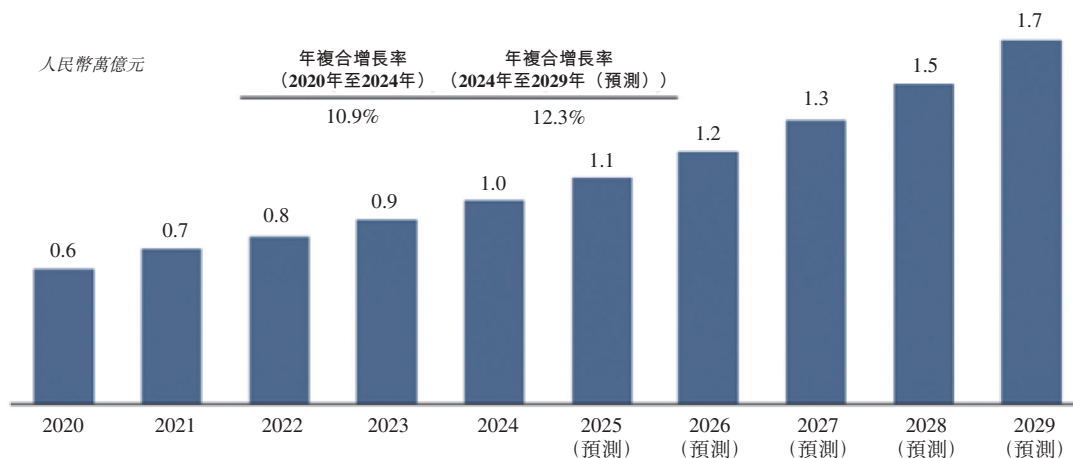


資料來源：國際貨幣基金組織、美國經濟分析局、亞洲金融合作協會、灼識諮詢

行業概覽

新興市場（除中國、美國、歐洲）的金融科技解決方案從2020年的人民幣0.6萬億元增長至2024年的人民幣1.0萬億元，複合增長率約為10.9%，預計2024年至2029年將以12.3%的複合增長率，增長至2029年的人民幣1.7萬億元。金融機構科技解決方案市場在新興市場整體金融機構技術支出中所佔的份額將持續上升，由2024年的約71.0%增長至2029年的約75.0%。

新興市場金融科技解決方案市場規模，2020年至2029年（預測）



資料來源：國際貨幣基金組織、美國經濟分析局、亞洲金融合作協會、灼識諮詢

新興市場蘊藏了強烈的金融科技解決方案需求 – 以東南亞地區金融市場為例

2024年東南亞銀行數量超2,600家，銀行總資產由2020年的人民幣38.5萬億元增長至2024年的近人民幣48.0萬億元，該資產總值和GDP總值的比例始終保持在170.0%左右。東南亞地區的金融行業快速發展，是由以下多項因素驅動。

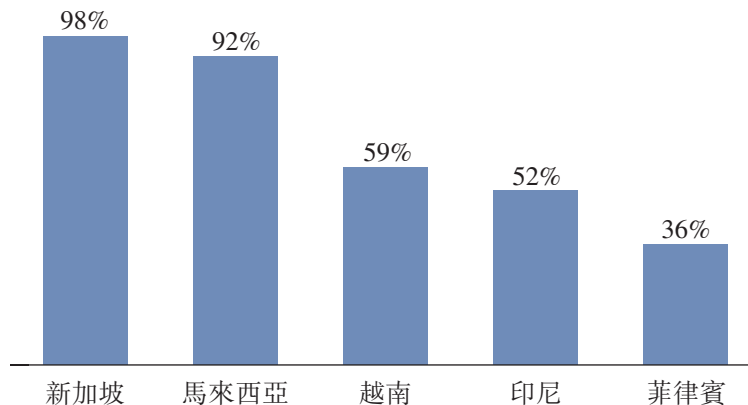
良好的數字經濟發展基礎。東南亞總人口數量約為6.8億，其中超過一半為35歲以下，人口規模龐大且結構年輕，為數字經濟發展提供了有利條件。2024年東南亞地區數字貿易總額達人民幣1.9萬億元，同比增長15.0%，預計到2029年，東南亞數字經濟規模將達人民幣14.4萬億元，為金融科技解決方案行業參與者提供更多發展機遇。東南亞地區對於新技術具有較高的包容性，不僅體現在人口對數智化技術應用的高接納度，還體現於政府和金融機構自身對新技術的開放性，如新加坡試點央行數字貨幣 (Ubin+)，馬來西亞央行推動「數字銀行沙盒」，允許持牌機構測試創新產品，越南央行

行業概覽

試點二維碼支付統一標準，泰國央行推動「即時支付系統」(PromptPay)，要求所有銀行接入等；金融機構本身也積極引入新型技術，如通過區塊鏈技術探索跨境支付與供應鏈金融，通過API應用程序接口與傳統銀行合作，提供支付、信貸服務，通過AI技術加速電子身份認證(e-KYC)，提升推理速度、降低欺詐率。

多類型的金融機構協調發展。東南亞地區的銀行賬戶覆蓋率不均，如新加坡的銀行賬戶覆蓋率高達98.0%，而印尼僅52.0%，整體仍存在較大的金融業務覆蓋需求。同時，在CRS全球稅務透明化的大背景下，傳統銀行的開戶門檻日益抬高，導致跨境電商、外貿企業中存在大量開戶需求未被滿足。而數字銀行正以更高效、開放的服務模式迅速填補傳統金融的服務空白，解決傳統銀行覆蓋不足的問題。

2024年部分東南亞國家的銀行賬戶覆蓋率情況¹



資料來源：Statista、灼識諮詢

豐富多樣的業務形態。由於發展階段不同，東南亞地區的對公業務、國際金融市場業務、跨境業務、供應鏈金融等業務場景繁多，同時還湧現新興數字銀行。目前東南亞的數字支付工具普及率約為50.0%，同期中國已超90.0%。預計到2029年，現金支付比例將進一步下降至34.0%，數字支付將成為東南亞主流的金融服務方式。

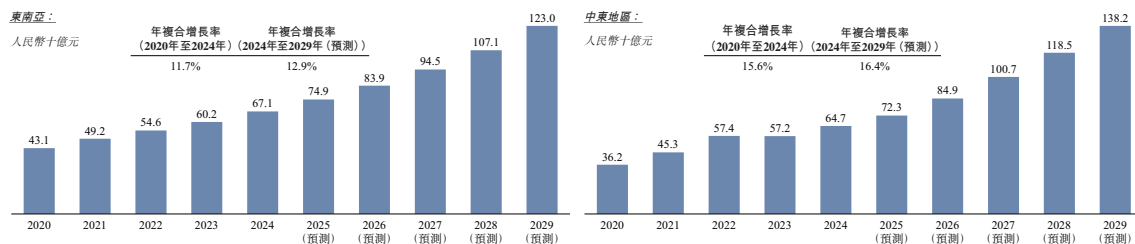
1 2024年各國的覆蓋率按擁有銀行賬戶的人數除以總人口數計算。

行業概覽

在傳統金融機構數智化系統迭代升級的迫切需求，與新興金融機構構建數智化技術底座的雙重推動下，東南亞地區金融行業正持續加碼技術領域投入。這一趨勢既源於銀行、保險等傳統機構對核心系統敏捷化改造的剛性需求，也得益於數字銀行、金融科技解決方案公司等新興主體對底層技術架構的全新建設，二者共同驅動區域金融科技投資規模的穩步擴張，為技術服務商創造了廣闊的市場空間。東南亞地區的金融機構科技支出已從2020年的人民幣431.0億元增加至2024年的人民幣671.0億元，年複合增長率為11.7%。預計2024年到2029年將以12.9%的年複合增長率增長至2029年的人民幣1,230.0億元。

中東地區的科技支出從2020年的人民幣362.0億元增長至2024年的人民幣647.0億元，複合增長率約為15.6%，預計2024年至2029年將以16.4%的複合增長率，增長至2029年的人民幣1,382.0億元。

東南亞和中東地區的金融機構的科技支出，2020年至2029年（預測）



資料來源：文萊中央銀行、馬來西亞國家銀行、老撾人民民主共和國銀行、泰國銀行、菲律賓中央銀行、緬甸中央銀行、新加坡金融管理局、柬埔寨國家銀行、印尼金融服務監管局、越南國家銀行、灼識諮詢

東南亞地區的金融科技解決方案市場規模

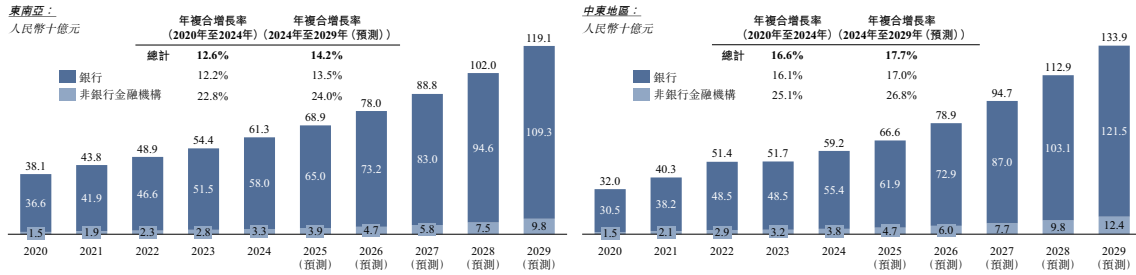
東南亞地區的金融科技建設主要依賴金融科技解決方案提供商，為全球參與者提供了發展沃土。東南亞地區的金融科技解決方案從2020年的人民幣381.0億元增長至2024年的人民幣613.0億元，複合增長率約為12.6%，預計2024年至2029年將以14.2%的複合增長率，增長至2029年的人民幣1,191.0億元。

中東地區的金融科技解決方案從2020年的人民幣320.0億元增長至2024年的人民幣592.0億元，複合增長率約為16.6%，預計2024年至2029年將以17.7%的複合增長率，增長至2029年的人民幣1,339.0億元。

行業概覽

在東南亞及中東地區，金融機構科技解決方案在其整體技術支出中的滲透率，預計在2024年至2029年期間將維持在90%以上。

東南亞和中東地區的金融科技解決方案市場規模，按客戶類型分， 2020年至2029年（預測）



資料來源：文萊中央銀行、馬來西亞國家銀行、老撾人民民主共和國銀行、泰國銀行、菲律賓中央銀行、緬甸中央銀行、新加坡金融管理局、柬埔寨國家銀行、印尼金融服務監管局、越南國家銀行、灼識諮詢

中國企業拓展新興市場的核心能力與關鍵機遇

東南亞地區、中東地區等新興市場的金融科技發展階段與中國金融行業信息化、數智化升級早期路徑高度一致，同樣呈現出強勁的數智化轉型需求，這為具備成熟產品體系與豐富落地經驗的中國金融科技解決方案提供商開闢了天然的「經驗遷移—本地化深耕」戰略通道。基於在中國高併發、大數據、多場景市場積累的產品和能力，中國金融科技解決方案企業走在世界前列，能為新興市場提供本地化、差異化的端到端的金融科技解決方案，幫助傳統銀行系統持續升級迭代，賦能新型銀行形態，打造全棧業務平台，助力新興市場客戶的長期增長。

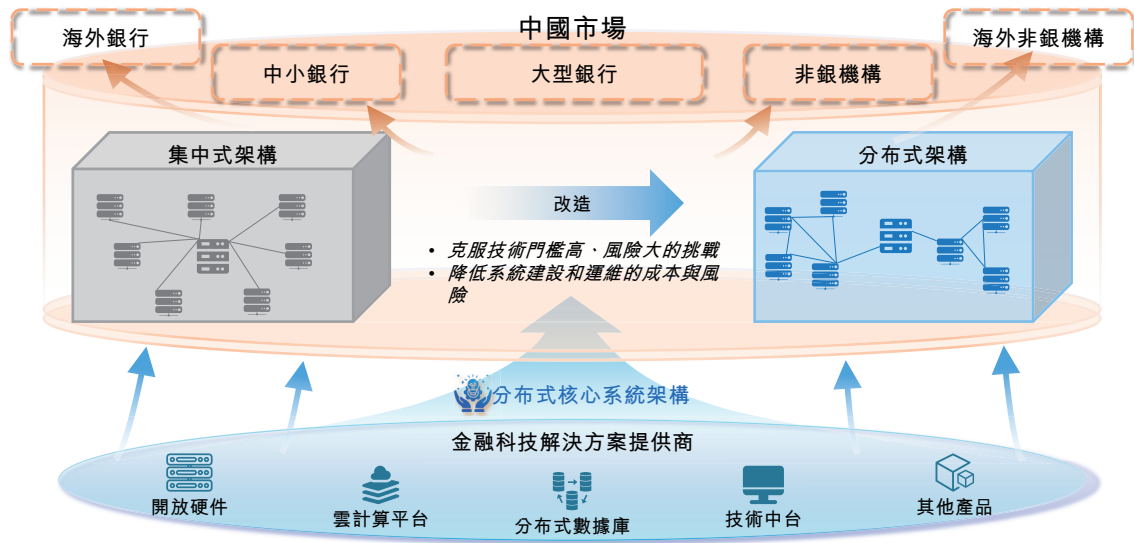
- 中小銀行發展及數字銀行需求旺盛。** 東南亞地區存在大量中小型銀行及新興數字銀行，這些銀行本身缺乏技術研發和整合能力，對核心系統建設、數字銀行、信貸系統等解決方案需求強烈，但預算有限，亟需性價比高、模式靈活的端到端的金融科技解決方案提供商賦能其業務開展。

行業概覽

- **市場需求結構類似中國早期，落地路徑清晰。**東南亞電商、支付等領域快速發展，整體市場結構、人口紅利與互聯網滲透路徑高度類似於中國過去的發展節奏。中國企業具備技術、產品及業務流程的先發經驗，落地周期短、適應能力強，具備支撐東南亞及中東地區金融數智化需求的能力。
- **區域國家的經濟聯盟發展和相互滲透。**隨着區域聯盟經濟邁入高質量發展階段，金融科技正成為深化區域合作、加快戰略落地的關鍵抓手。中國金融科技解決方案企業正通過移動支付、數字信貸、電子身份認證(e-KYC)等創新應用，在東南亞等重點聯盟區域幫助當地民眾提升金融包容性，減少經濟發展不均衡問題，為區域金融互聯互通和社會信任體系的建設提供支持。
- **分佈式改造能力。**目前，多數銀行的核心系統仍基於集中式架構，在此架構下進行核心系統改造，面臨着技術門檻高、風險大的挑戰。為應對這些難題，中國金融科技企業不斷推進核心操作系統遷移等重點項目，基於開放硬件、雲計算平台、分佈式數據庫和分佈式技術中台等產品，構建適應金融高併發、高可用要求的分佈式核心系統架構，從而降低系統建設和運維的成本與風險。隨着大型銀行逐步開展分佈式改造並取得良好成效，越來越多的中小銀行及其他金融機構也開始加快系統升級的步伐。在此過程中，中國金融科技企業積累了豐富的技術能力和項目實踐經驗。在金融業加快高水平開放的背景下，這些能力也正向海外輸出。中國參與者已經具備幫助新興市場的金融機構從集中式架構向分佈式架構平穩過渡的能力，助力其應對更複雜、更高併發的業務場景，提升整體系統的靈活性與韌性。

行業概覽

集中式架構和分布式架構對比



資料來源：灼識諮詢

- **風險場景複雜，AI技術強化風控需求。**與不合规金融活動密切相關。部分機構的風險管理架構薄弱、資訊披露不足，再加上全行業信貸基礎設施發展滯後，這為異常資金流動及違反監管規定埋下了系統性風險隱患。由於監管措施不完善，且市場參與者的風險控制意識較弱，東南亞國家的銀行常面臨資金流動標準化不足、信貸評估有效性下降等問題，這些都可能影響資產安全。與此同時，非銀行市場也存在跨市場資訊不對稱、監管協調不足等問題，這進一步製約了整體金融生態體系的發展。因此，迫切需要提高反洗錢、欺詐檢測等智能風控能力。中國金融科技解決方案提供商憑藉領先且持續更迭的AI大模型，不斷拓展、演進的多元AI應用，以及與系統多層次融合的能力，將生成式AI與金融業務運營相結合，實現對金融機構及金融生態中政企的風險防範的賦能。

行業概覽

中國金融科技解決方案市場競爭格局

根據《The Banker》發布的2024年全球銀行排名，前十大銀行中有6家為中國的銀行，其餘4家為美國的銀行。中國和美國的銀行機構在全球銀行業佔據重要地位，並逐步進入抗風險、穩增長的發展階段，為中美的金融科技解決方案提供商提供了發展沃土。

中美金融科技解決方案提供商正引領全球金融科技解決方案行業的發展，特別是中國企業憑藉其獨特的優勢，正在加速拓展業務，在客戶類型上拓展至非銀機構、政企客戶等，在地域上拓展至東南亞、中東等新興市場。中國銀行業面向累計約12.0億個體、1.3億戶企業和其他組織提供服務，下游客戶規模龐大，因此中國銀行業的業務存在高併發、需求多元的特性。中國金融科技解決方案市場中的領先參與者在其中不斷迭代、創新產品，能夠為銀行機構提供端到端的一體化解決方案。這些參與者在其中沉澱了豐富的銀行業服務經驗，並積累了大量高忠誠度的銀行機構客戶。隨着中資銀行服務中國企業「出海」，加強在海外市場的業務布局，金融科技解決方案提供商也隨之觸達海外市場業務。憑藉服務中資銀行的豐富經驗，領先參與者快速觸達海外銀行機構，為海外傳統銀行和新興數字銀行提供差異化的產品解決方案。

中國銀行類金融科技解決方案競爭格局

以2024年銀行類金融科技解決方案收入計，宇信科技是中國銀行類金融科技解決方案的第二大供應商及最大已上市供應商，2024年市場佔有率達2.1%。宇信科技在報告期內連續三年保持銀行類金融科技市場所有公司市場佔有率第二及已上市企業市場佔有率第一。同時，公司擁有最全面的客戶布局，銀行類客戶累計數量超1,000家，位列行業首位；並且其在數字銀行業務、信貸管理系統業務的客戶數量在2024年分別達300余家、150余家，為行業服務客戶數量最多的參與者。以2024年項目總額計，宇信科技在中國網絡銀行、信貸管理系統、監管報送、商業智能市場中位列行業首位。

行業概覽

中國銀行類金融科技解決方案市場競爭分析，2024年

公司	2024年的收入 (人民幣十億元)	2024年的 市場份額 (%)	累計服務 銀行客戶 (名)
公司A	約4.0	約2.5%	約600
宇信科技	3.5	約2.1%	1,000+
公司B	約2.8	約1.7%	約500-600
公司C	約1.9	約1.2%	約200
公司D	約1.8	約1.1%	約300

資料來源：灼識諮詢

附註：

1. 公司A為一家提供金融數字轉型諮詢及全棧軟件解決方案的科技企業。該公司是一家成立於2011年、總部位於中國的非上市公司。該公司為一家中國大型國有企業的附屬公司。
2. 公司B致力於為銀行、保險等金融機構及泛行業重點客戶，提供信息科技基礎設施服務。該公司在深圳證券交易所上市，是一家成立於1996年、總部位於中國的上市企業。
3. 公司C是一家面向行業客戶提供解決方案、產品及服務的金融科技企業。該公司在上海證券交易所上市，是一家成立於1996年、總部位於中國的上市企業。
4. 公司D是一家一體化金融服務提供商公司，專注於提供金融IT、信息和運營服務。該公司在深圳證券交易所上市，是一家成立於2003年、總部位於中國的上市企業。

中國金融科技解決方案市場的進入壁壘和關鍵成功因素

- **深度行業認知與信任壁壘。**金融行業高度重視供應商的穩定性與可靠性，傾向與過往有成功產品交付案例等經驗的提供商持續合作。信息系統一旦上線便需長期運維與持續升級，客戶更願意與具備全業態場景覆蓋經驗，能夠提供持續服務、響應及時，並且對金融監管框架與風險邊界具有精準把握能力的夥伴建立長期合作關係。具備典型案例和行業口碑的企業，在後續客戶拓展中更具持續優勢。

行業概覽

- **全場景產品研發與交付運維能力。** 隨着金融市場的快速發展，金融機構對系統性能、用戶體驗、數據智能化能力的要求不斷提升。金融科技解決方案提供商需具備支持高併發、彈性擴展的分佈式技術底座，覆蓋信貸、支付、風控等核心業務的標準化可配置解決方案，具備適配私有化、公有雲及混合雲環境的靈活交付能力以及從諮詢規劃到運維運營的全生命周期支持體系。快速響應市場變化、不斷進行產品升級的能力直接決定參與者在行業中的競爭力。
- **新興技術的落地與生態協同能力。** 雲計算、大數據、AI等技術不斷發展，金融機構亟需能在關鍵場景中落地的解決方案。金融科技解決方案提供商應具備將新技術與信貸、風控、營銷等業務結合，以及整合產業鏈資源、共建的能力，為金融機構提供集成了新興技術、開箱即用的便利產品，如AI智能體，從而真正解決客戶痛點。能落地、可持續優化的技術方案將決定參與者能否持續參與、深度參與客戶的數智化建設與升級。
- **以客戶為中心的創新運營與協同能力。** 在金融科技行業，成功的服務商不僅需提供產品和技術，更要具備協同客戶共創價值的能力。通過深入理解客戶需求、靈活設計運營模式並持續優化交付，行業參與者能與客戶建立深度綁定關係。尤其是在中小金融機構市場，能夠提供從建設到運營的整合式服務，將顯著提升客戶黏性和複購率。構建互利共贏的合作框架，是推動長期增長和市場拓展的關鍵。
- **本地合規能力與國際化拓展能力協同發展。** 金融科技解決方案企業必須在本地市場具備高度合規、穩定、安全的技術能力，同時有能力服務境外客戶的差異化需求。自主可控基礎設施已成為金融行業的基礎要求，行業參與者需實現自研軟硬件的廣泛適配和生態融入。在海外，新興市場的技術基礎相對薄弱，對中國方案需求強烈，尤其是在東南亞、「一帶一路」沿線國家。能在本地深耕、在海外複製的企業將擁有更大的增長空間和抗周期能力。

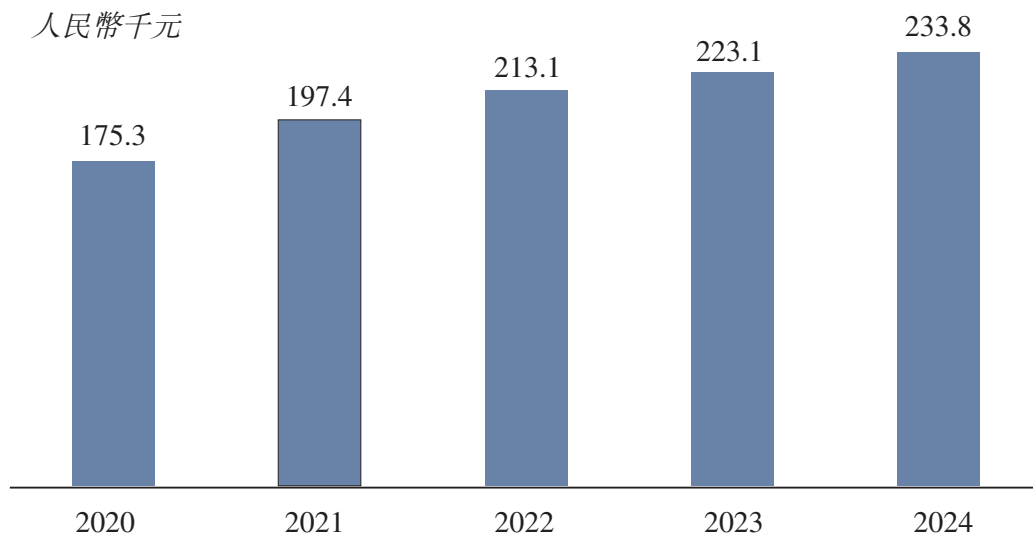
行業概覽

- **深厚的行業積淀與穩定的高素質人才隊伍。**金融科技解決方案行業門檻高、專業性強，要求企業具備長期積累的行業知識和敏銳的洞察力。一支經驗豐富、穩定性高的管理與技術團隊，是企業持續創新與交付能力的保障。高比例的技術人員配置不僅體現企業對研發的重視，也代表着其對複雜場景的響應能力。具備產業背景的核心團隊，更有能力引領企業穿越市場波動，抓住行業變革的關鍵機遇。

金融科技解決方案市場的成本分析

人力成本是金融科技解決方案企業的主要成本之一。金融科技解決方案提供商通常依賴高技術人才推動技術創新和產品研發，為客戶提供全業務線、全棧技術能力的金融科技解決方案，從而保持競爭優勢。中國人力資源和社會保障部的數據顯示，中國信息傳輸、軟件和信息科技服務行業的年度勞動力成本從2020年的人民幣175.3千元增長至2024年的人民幣233.8千元，年複合增長率為7.5%。

中國信息傳輸、軟件和信息科技服務行業的年度人力成本，2020-2024



資料來源：中國人力資源和社會保障部、灼識諮詢

行業概覽

資料來源

我們委託獨立市場研究及諮詢公司灼識諮詢對全球金融科技解決方案市場進行詳細的研究及分析。灼識諮詢於香港成立，提供行業諮詢、商業盡職調查及策略諮詢等專業服務。我們已同意就灼識諮詢編製灼識諮詢報告向其支付費用人民幣500,000元。我們認為支付該費用不會影響灼識諮詢報告所得出結論的公正性。我們已於本節以及本文件「概要」、「風險因素」、「業務」、「財務資料」及其他章節摘錄灼識諮詢報告的若干資料，以便為有意[編纂]提供有關我們經營所處行業更全面的介紹。

在編製灼識諮詢報告的過程中，灼識諮詢進行了一手及二手研究，獲得了有關全球金融科技解決方案市場的知識、統計數據、信息及行業洞察力。一手研究涉及採訪關鍵行業專家及領先的行業參與者。二手研究涉及分析來自各種公開數據來源的數據。灼識諮詢報告的編製乃基於以下假設：(1)全球整體社會、經濟及政治環境預期於預測期間保持穩定；(2)在整個預測期間內，相關主要驅動因素可能推動全球金融科技解決方案市場持續增長；及(3)不存在本行業可能會受到巨大或根本性影響的極端不可抗力或意料之外的行業規管。所有與市場規模有關的預測乃基於截至最後實際可行日期的總體經濟狀況。