

PDF-CASE2019020

金融壹账通：科技让金融更简单¹

案例正文：

摘要：2017年上半年，作为传统金融行业的代表，四大国有商业银行先后与国内互联网科技巨头“冰释前嫌”，携手合作，引起国内金融界震动，这一举动，不仅正式将金融和科技结合，更是让中小金融机构“如坐针毡”。金融科技究竟是如何闯入金融市场的？“它”是何目的？对中小金融机构来说“它”的到来到底是福是祸？又将如何应对？本案例在此背景下梳理金融科技的全面发展历程，并引入金融壹账通这家典型的金融科技公司进行深入探讨，试图回答上述问题。以此一窥金融科技这一“新生儿”的成长路径、带来的问题、解决方法以及未来的发展。

关键词：金融科技；金融壹账通；中小银行

-
- 1.本案例由合肥工业大学经济学院的朱卫东、李邦辉、丁畅撰写，作者拥有著作权中的署名权、修改权、改编权。
 - 2.本案例授权中国金融专业学位案例中心使用，中国金融专业学位案例中心享有复制权、发表权、发行权、信息网络传播权、汇编权和翻译权。
 - 3.由于企业保密要求，本案例中对有关名称、数据做了必要的掩饰性处理。
 - 4.本案例只供课堂讨论使用，并无暗示或说明某种行为是否有效。

ONE CONNECT: Technology Makes Finance Easier

Zhu Weidong, Li Banghui, Ding Chang

(School of Economics, Hefei University of Technology, Hefei 230601)

Abstract: In the first half of 2017, as the representative of the traditional financial industry, the four state-owned commercial banks successively cooperated with the domestic Internet technology giants to “Bury the hatchet” and caused the domestic financial community to shake. This move not only officially combines finance and technology, but also it is to let small and medium-sized financial institutions “on pins and needles”. How does Fintech break into the financial market? What is the purpose of “it”? For the small and medium-sized financial institutions, is the arrival of “it” a blessing or a curse? How will it respond? In this context, this case combs the comprehensive development process of Fintech, and introduces the ONE CONNECT, a typical Fintech company, to conduct in-depth discussions and try to answer the above questions. This will give a glimpse of the growth path, problems, solutions and future development of the “newborn” of Fintech.

Keywords: Fintech; ONE CONNECT; small-medium banks

目 录

案例正文：	1
引言	4
1、相关背景介绍	5
2、金融科技的前世今生	6
2.1 前世篇	6
2.1.1 追本溯源	6
2.1.2 格物致知	7
2.2 今生篇	8
2.2.1 体系不断发展	8
2.2.2 规模不断增大	10
3、金融壹账通的野心	13
3.1 当金融遇上科技——中小银行“抱团取暖”	13
3.1.1 发出转型呼声，倡导开放合作	13
3.2 壹企银——银行与企业的连接器	16
3.3 四大科技助推金融创新	17
3.3.1 人工智能	18
3.3.2 区块链（壹帐链）	19
3.3.3 云平台	20
3.4 厉兵秣马迎接未知挑战	21
4、八全飞轮，三年壹剑	24
（案例正文字数：12849）	25

引言

自 2007—2008 年全球金融危机以来，监管机构和政策制定者已将强化金融系统视作当务之急。海量资本的涌入以及诸多新规范的推出对银行及其他金融机构形成巨大冲击，高涨的业务成本和繁杂的合规程序让它们叫苦不迭。银行与市场互不信任。巨额的财务亏损、透明度的缺失、声誉的败坏以及庞大的监管费用，成为拖累整个行业的罪魁祸首，这些难以为继的弊病让金融行业的“谋变”成为唯一选择。

既然“谋变”成了唯一选择，那“如何谋变”成了金融行业所有人的心头病。

于是，一小撮离经叛道者在悄然无声中另辟蹊径，开始以新的不同方式“做金融”。就这样，产生了金融科技，一种全新的方式——以科技带动金融、以技术推动创新。金融科技将给顾客带来更多优势，包括透明性、技术性和低成本。最近几年，从 P2P 到电子支付，再到自动理财，硅谷、纽约和伦敦的金融科技公司已初见成效，形成一个游离于金融行业边缘的小型帝国，其市值已高达数十亿美元。但它们的野心显然不止于此：它们的终极目标就是渗入现有金融行业的世袭领地，谋求更多的盈利。

基于这样的大背景下，我们的主人公——平安金融壹账通诞生了。它的诞生是华丽的。公司依托平安近 30 年的金融科技积累，拥有全球顶尖的金融科技专业团队，具有业内丰富的金融科技实践经验。但它又绝不是华而不实。公司以金融科技赋能为天职，以金融生态圈建设为己任，秉承“创新、共享、开放、合作”的服务理念，成人达己，成己为人，全力为金融机构提供专业的金融科技服务，助力金融机构提升经营管理水平、更好地服务实体经济。公司坚持“科技，让金融更简单”的使命，在金融科技的新蓝海上劈波斩浪，扬帆远航！

1、相关背景介绍

金融壹账通是平安集团孵化的金融科技公司，成立于 2015 年，是金融全产业链科技服务平台。作为平安集团“金融”+“科技”双驱动战略的重要承载者，为银行、保险、投资等全行业金融机构提供智能营销、智能产品、智能风控、智能运营等端到端的解决方案。



图 1-1 公司使命

金融壹账通基于人工智能、生物识别、区块链等先进技术，建立了智能银行云、智能保险云、智能投资云以及开放科技平台等业务板块，分布在营销获客、产品开发、风险管理、运营服务、科技支撑等各个领域，实现了对金融行业和前中后台职能的全面覆盖。截止 2018 年末，公司已累计为 3289 家金融机构提供服务（国内银行 590 家、保险公司 72 家、107 家投资客户，超 2500 家其他金融机构），其中包括 5 家国有大型银行，12 家股份制银行等，以及保险、投资和其他金融机构的全覆盖。参与发起的中小银行互联网金融联盟覆盖国内 260 家中小银行，总资产规模超过 47 万亿。

成立至今，已荣获国内外专业领域、媒体和机构奖项 70 余项，先后斩获 IDC 全球区块链大奖、BAI 全球保险认证大奖、OMG 微表情竞赛世界第一名等国际专业大奖，并获得 CMMI4 国际认证，IDC2018 年全球金融行业科技公司 100 强第 73 位、KPMG2018 全球金融科技 100 强第 11 位。

2、金融科技的前世今生

“什么？你还没听过 Fintech（金融科技）？你太 out 了吧！”

2015 和 2016 堪称 Fintech 元年，大街小巷，贩夫走卒，人人必称 Fintech。如果谁在金融圈混而不知 Fintech，那他大概是刚从火星回来吧。从这张 google trend 图中，我们可以显然看到 2015 年以后 Fintech 热度火箭式的崛起。可谓炙手可热，风头无俩，资本竞逐，头条占尽。一些研究人士认为这是金融行业的颠覆性创新，未来繁花似锦；而另一些研究人士认为这又是一个绚烂的大泡沫，不过昙花一现。那么 Fintech 究竟是什么？它从何而来，现状如何？下面让我们一起走进金融科技的前世今生。

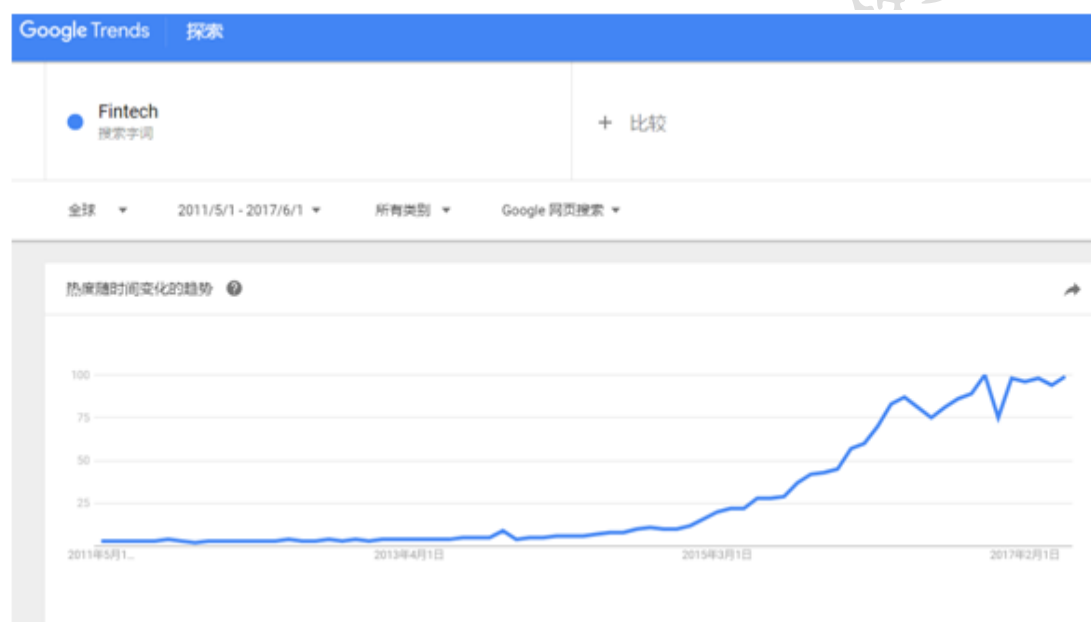


图 2-1 金融科技的 google trend

2.1 前世篇

2.1.1 追本溯源

金融业本质上是数据密集型行业。在金融业发展的历史进程中，信息技术始终是金融的重要创新甚至变革的力量，推动着金融业发展；而金融业一直以来都是信息技术产品和服务的重要买家，是 IT 产业发展的重要驱动力量。从早期利用穿孔卡片辅助数据处理到使用计算机实施会计电算化；从借助大型机进行综合业务处理，到利用互联网开拓网络金融……信息技术一直为金融业注入了强大的

创新动力。从这个意义上说，金融科技并非始于当今，而是早已有之。

具体来说，虽 Fintech 这个词大概 1993 年才出现，可千万别以为 Fintech 只有 20 多年历史。众里寻她千百度，那人却在“历史”最深处。其实 Fintech 这个大家庭历史悠久，四世同堂，其中有七八十岁高龄的老公司，也有刚诞生的初创公司。“她”其实早就渗透入了我们的生活中。Fintech 至少可以追溯到 20 世纪 50 年代。50 年代信用卡出现，60 年代 ATM 出现，70 年代电子股票交易市场成型，80 年代进入银行超大型主机和海量信息处理的时代，90 年代进入网络和电商时代，网络证券公司取代了电话证券模式，Fintech 也造就了一批金融信息提供公司，Bloomberg（彭博），Thomson Reuters（汤森路透）都是其中的佼佼者。不过那时的大趋势稍和现在不同：虽然金融科技大行其道，但其与传统金融机构共生共荣，所以传统银行业并未受到明显消极影响，反而融合了 Fintech 壮大了自身发展。美国的银行营业点从 1950 年的 18,000 家增加到了 2014 年的 82,000 家（FDIC 数据）。快进到 21 世纪，Fintech 的趋势有了变化。Fintech 进一步数码化，手机钱包、手机支付、智能理财、股权投资等成为热点。这些 Fintech 不再仅仅强化了现有金融服务机构，而在某些方面旨在逐步取代传统金融服务，从而和传统金融公司处于竞争关系。这正在改变或者即将改变金融业的未来格局，有些评论家甚至预测了传统银行的消亡。在发达国家，银行的覆盖率是 89%，发展中国家是 41%。而 Fintech 很好地服务了银行未覆盖的这群人，大有取代传统银行的苗头。21 世纪开始的 Fintech 的繁荣以及和传统银行的对立的背后原因多多，其中一个原因是 2008 年金融危机之后的重度监管遏制了银行创业的发展。监管者们要求银行降低风险，储存更多资本，所以银行前所未有地更多投资在合规和风控。这导致银行前台的不少精英离开银行去了初创公司。这些初创公司有了银行精英（竞争的人才资本），但又必须注意和传统银行相区别（最大限度规避一些监管）。同时，大数据处理，云计算等使 Fintech 的发展成本更低（技术资本），这使得 Fintech 公司也有了挑战传统金融机构一些业务的能力，从而金融科技真正的发展起来。

2.1.2 格物致知

那金融科技到底是什么呢？又经历了哪些发展阶段呢？

首先，Fintech（金融科技）是 Financial Technology 的缩写，可以简单

理解成为 Finance（金融）+Technology（科技），但是又不是两者的简单组合，指通过利用各类科技手段创新传统金融行业所提供的产品和服务，提升效率并有效降低运营成本。根据金融稳定理事会（FSB）的定义，金融科技主要是指由大数据、区块链、云计算、人工智能等新兴前沿技术带动，对金融市场以及金融服务业务供给产生重大影响的新兴业务模式、新技术应用、新产品服务等。

FinTech（金融科技）初创类公司和金融行业新入者依托各类金融创新技术对传统金融行业的产品及服务进行变革，拓宽传统金融机构的获客渠道，提高金融服务提供商的运作效率，并提高其风险管理能力。金融和科技都具有较强的迭代性，即通过大量细微技术的发展，在众多积累的基础之上完成跨越式发展。而金融科技的迭代周期更快，其以金融需求为导向，以科技创新作为支撑，能够在短时间内完成巨大而深远的变革。

根据国际证监会组织（IOSCO）的报告，金融科技（FinTech）本身发展已有 30 多年历史，期间经历 1.0、2.0 和 3.0 发展历程，如下所示：

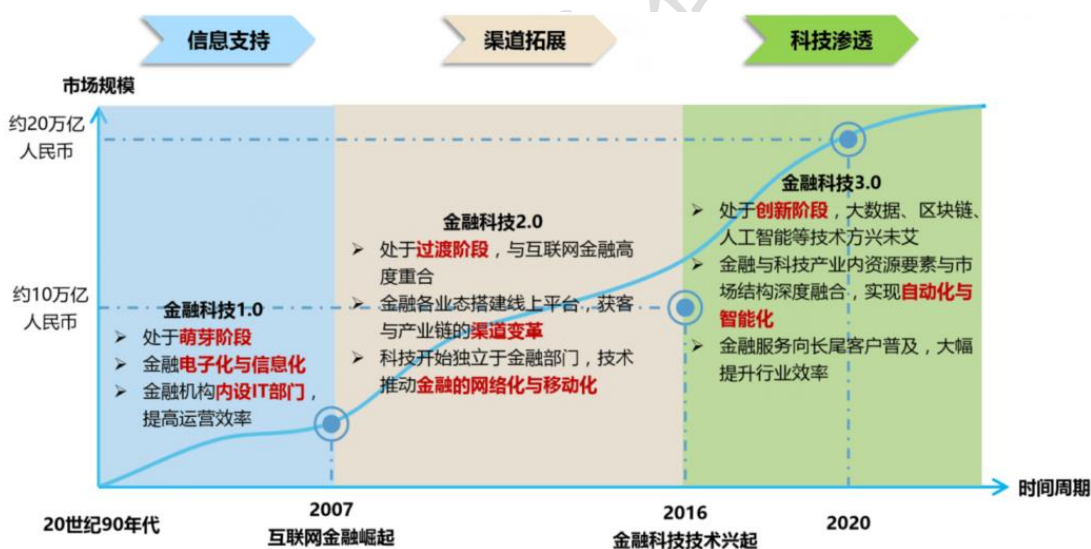


图 2-2 金融科技发展历程

2.2 今生篇

2.2.1 体系不断发展

金融科技作为一个生态体系不断发展，已经初步形成了较为明朗的体系架构，如图所示。从图中可以看出，金融科技处于金融与科技的交叉地带。科技企业逐渐向金融渗透，蚕食传统金融企业的领地，成为传统金融的“搅局者”、挑

战者；传统金融机构也在向科技企业学习，不断提高自身科技实力和创新能力；风投孵化机构（以及部分金融机构）借助资本助力金融科技初创企业；金融监管当局面对新形势也在不断调整监管思路和方法。

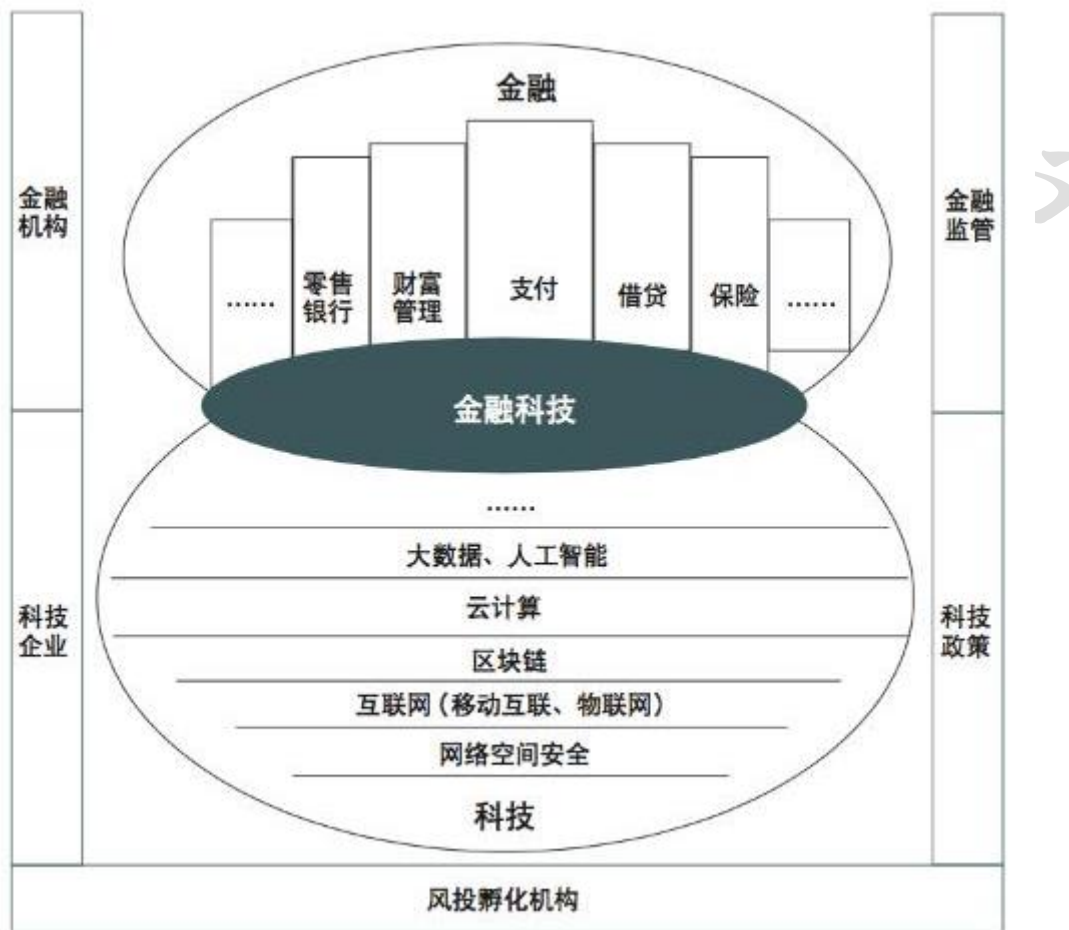


图 2-3 金融科技生态体系架构

金融科技的落脚点是科技，科技在这一生态中发挥着基础作用。

互联网（包括移动互联网、物联网）是人类最伟大的发明之一。互联网与各行各业的融合正在改变着人们生产生活和理解世界的方式，成为金融创新的重要源泉。

云计算是推动信息技术能力实现按需供给、促进信息技术和数据资源充分利用的全新业态，是信息化发展的重大变革和必然趋势，有利于分享信息知识和创新资源，极大地降低了金融业创新和进入门槛。

大数据是以容量大、类型多、存取速度快、应用价值高为主要特征的数据集合，正快速发展为对数量巨大、来源分散、格式多样的数据进行采集、存储和关

联分析，从中发现新知识、创造新价值、提升新能力的新一代信息技术和服务业生态。

大数据与人工智能的结合，开辟了金融服务新范式，在客户认证、精准营销、融资授信决策、金融预测与风险防范、辅助量化交易、智能投资顾问、智能客服等领域发挥了越来越大的作用。

区块链本质上是一种分布式的公共账本，由参与者共同负责核查、记录和维护，具有点对点直接价值交换、交易透明不可篡改、安全可靠等特点，已经在数字货币、跨境支付、证券清算、贸易融资等领域探索应用，有可能构建一种全新的金融基础设施，彻底改变现有金融生态。而网络安全为互联网时代金融安全提供保障。

互联网、云计算、大数据、人工智能、区块链、网络安全等新技术，为金融创新提供了不竭动力，推动金融业快速演变，也催生了今日金融科技的繁荣。

2.2.2 规模不断增大

据前瞻产业研究院发布的《中国科技金融服务深度调研与投资战略规划分析报告》统计数据显示，2013年中国金融科技营收规模仅仅达695.1亿元。之后呈现高速增长状态，2016年以来，我国互联网金融正逐渐从用户流量驱动向金融科技驱动转型。虽然目前我国金融科技仍处于发展初期，但是我国尚未成熟的金融市场给予了金融科技快速发展的土壤。截止至2017年我国金融科技企业的营收总规模达到6541亿元左右，同比增速55.2%。根据前瞻产业研究院测算：2018年，我国金融科技企业的营收总规模达到9698.8亿元，同比增速48.3%。前瞻认为，目前金融科技服务于金融机构，更偏向实际金融业务的后端，并不是金融产业链中利润最丰厚的一环，因此短时间内金融科技营收规模很难迎来爆发式增长，或将继续保持这样的增速稳定增长。并预测在2020年中国金融科技营收规模将达19704.9亿元。

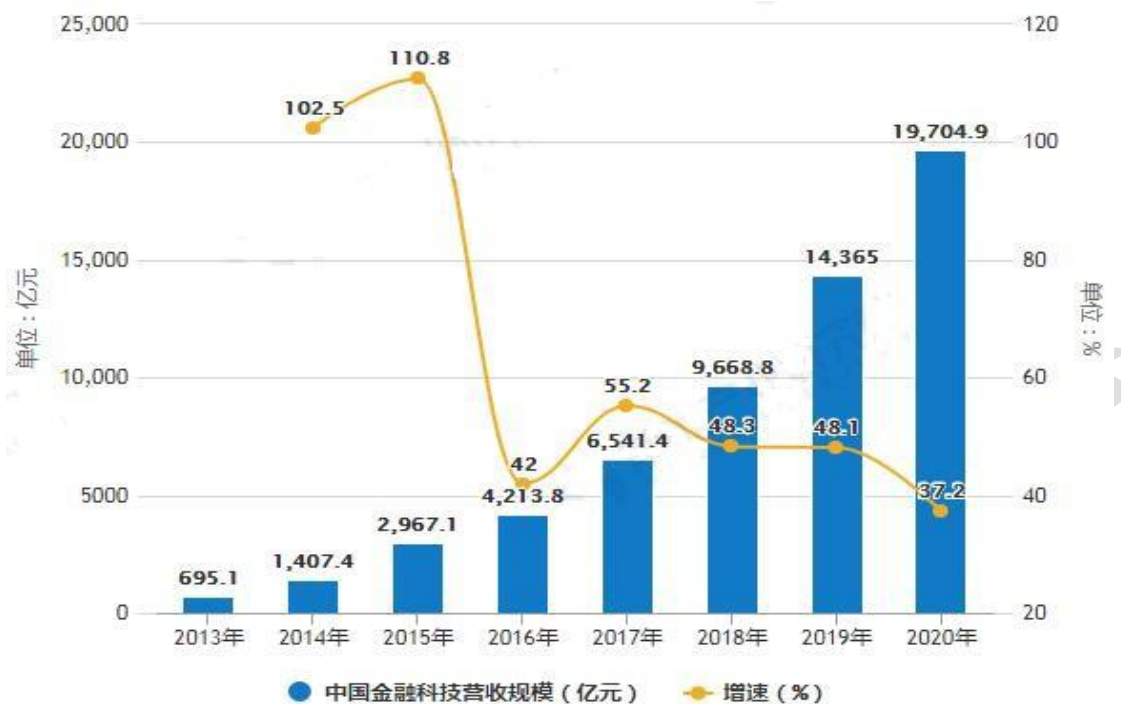


图 2-4 2013-2020 年中国金融科技营收规模统计及增长情况预测

同时，金融科技具有跨市场跨行业特性，目标市场不仅包括金融、证券、保险等行业，也涉及到实体产业。根据易观智库数据，2018 年，中国金融科技市场规模超过 115 万亿元，其中：智能投顾、在线交易平台市场规模超过 51 万亿元；互联网消费金融、智能风控市场规模超过 3 万亿元；互联网证券/保险、量化交易工具等市场规模超过 60 万亿元；金融云服务、大数据征信市场规模超过 1 万亿元。

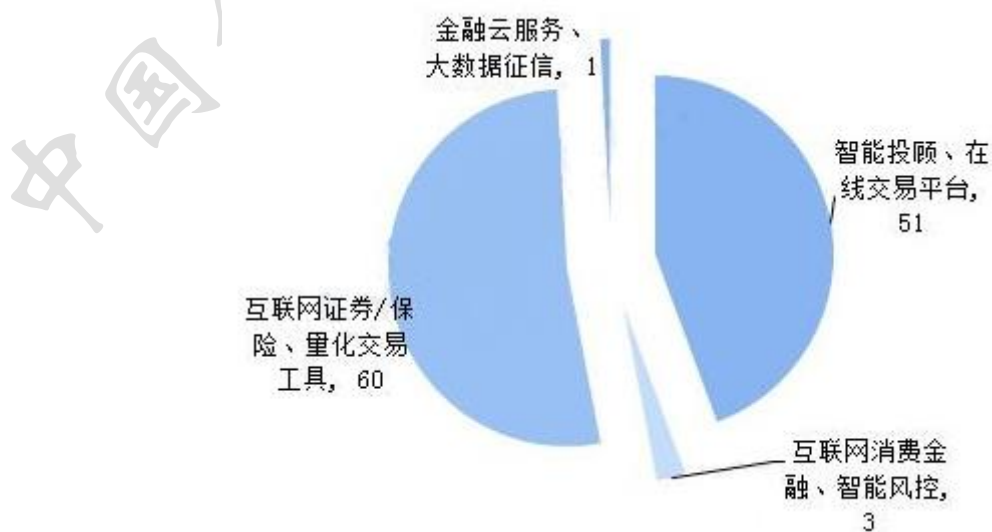


图 2-5 2018 年中国金融科技细分市场规规模 (单位：万亿元)

到 2020 年，中国金融科技市场规模超过 157 万亿元，其中：智能投顾、在线交易平台市场规模超过 65 万亿元；互联网消费金融、智能风控市场规模超过 10 万亿元；互联网证券/保险、量化交易工具等市场规模超过 80 万亿元；金融云服务、大数据征信市场规模超过 2 万亿元。

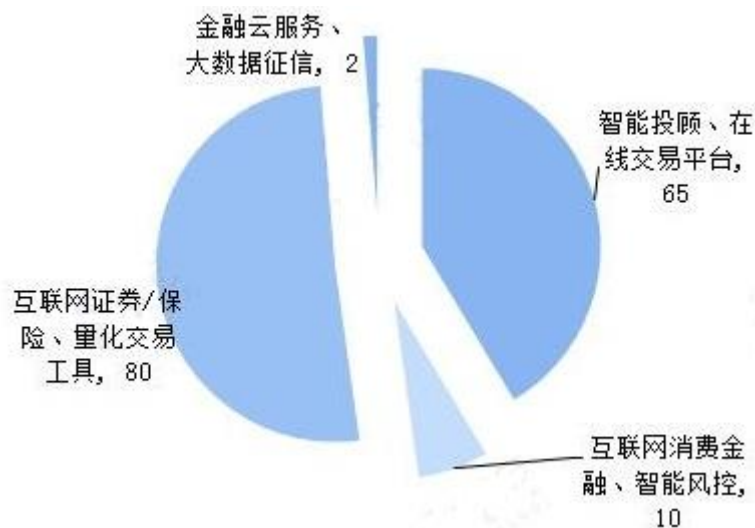


图 2-6 2020 年中国金融科技细分市场规 模（单位：万亿元）

3、金融壹账通的野心

金融产业有无数的技术问题需要解决，而在科技驱动金融这个清晰的命题上，作为金融科技公司，谁最先能突破这些技术难关，把每一个金融机构都变成能够利用技术解决问题的公司，谁才是赢家。

3.1 当金融遇上科技——中小银行“抱团取暖”

3.1.1 发出转型呼声，倡导开放合作

2017年12月7日，平安 SMART 大会在深圳举行。这是一场由金融集团举办的科技盛会，信号很明显——这家传统金融巨头，要转型为科技公司。作为其子公司之一的金融壹账通，正是负责其金融科技能力的输出，这个致力于打造全球领先的战略赋能型的金融科技服务平台，一直在寻找着他的“猎物”。

一家体量足够大的企业，可以容纳各种复合型人才，科技巨头可以承载金融大牛的加入，金融机构头牌也可以聚集雄厚的人才力量。但中小银行不行。于是，在金融科技输出的赛道上，平安金融壹账通瞄准了中小银行科技薄弱的痛点：

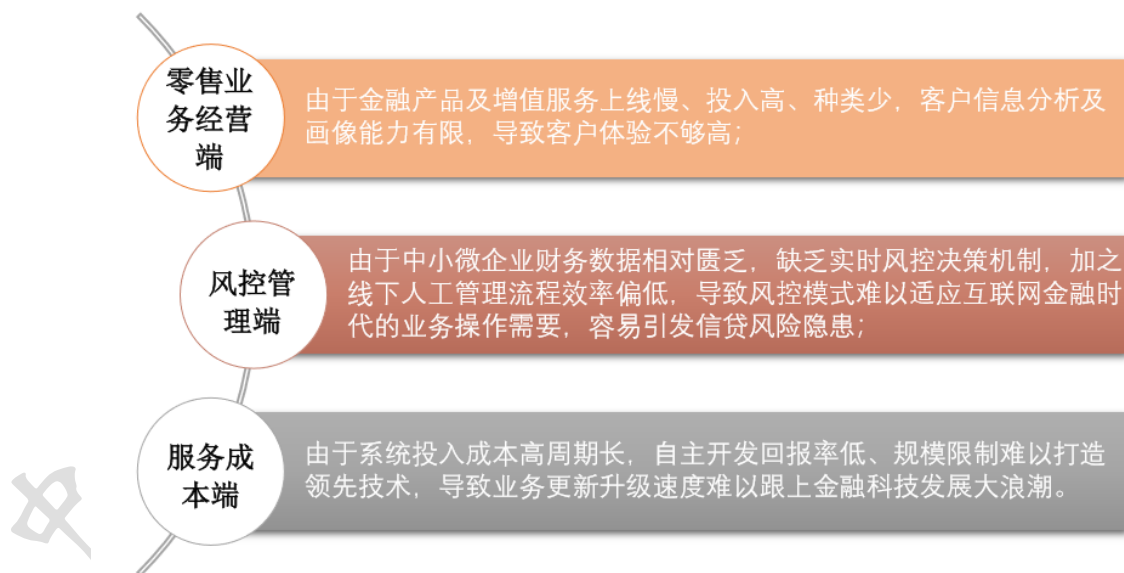


图 3-1 中小银行主要面临三大发展瓶颈

若这些问题不能得到有效解决，将很大程度制约中小银行在金融科技时代的业务竞争力。而此时，金融壹账通的高管们，也在进行着激烈的讨论，“全国中小银行加起来，体量相当于 3 个 ICBC。”平安金融壹账通 CTO 兼 COO 黄宇翔说

道。中小银行也有着自身的业务资源和场景优势，他们能够与时俱进，才能真正带动中国金融科技创新。但由于人才、科技和资源有限，金融科技始终是中小银行发展的短板。如何通过科技转型升级创新服务实体经济发展，充分地发挥其“小而美”的特色优势，成为时代的命题、发展的课题。

3.1.2 中小银行“抱团取暖”：互联网金融联盟落地生根

在科技金融时期，金融壹账通零售业务总裁侯本旗形容传统银行所遭受的跨界打击——“最可怕的竞争对手往往是突然闯入的陌生人”，基于对中小银行的深入了解和研究，金融壹账通现在要做的事是为这些银行插上能够起飞的“翅膀”。

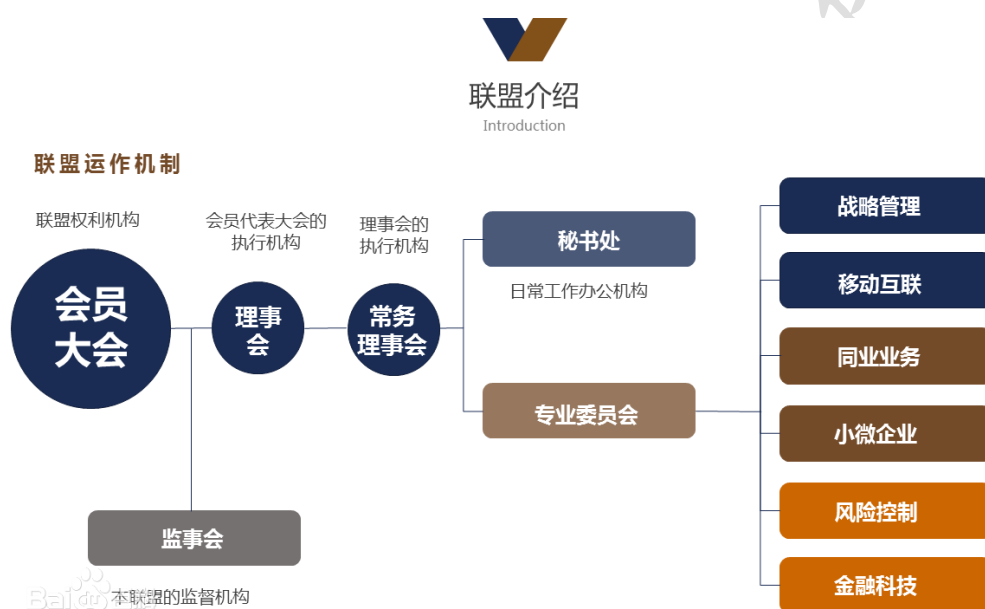


图 3-2 中小银行互联网金融(深圳)联盟运作机制

为了更能挠中金融机构的“痒处”，2017年12月6日，由平安推动、金融壹账通承办的中小银行互联网金融(深圳)联盟成立，前者联合230多家中小银行，共谋科技金融创新。通过渠道综合化、业务平台化和客户服务精准化，实现银行的服务从“千篇一律”到“私人定制”的优化升级，从而推动零售金融的轻型化转型。

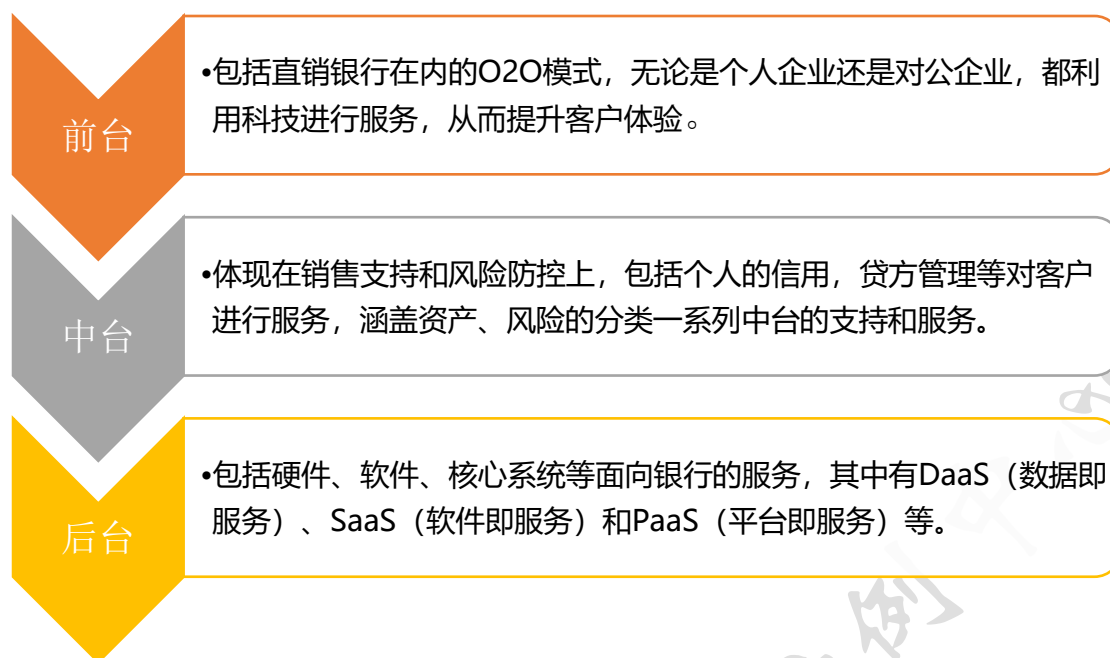


图 3-3 金融壹账通赋能中小银行的逻辑

在服务渠道上，随着互联网金融的渗透，中小银行陆续推出了手机银行、电商平台、投融资平台、直销银行、微信银行等线上服务渠道。然而，许多线上渠道采用独立 APP 的运营模式，在产品种类、推广模式、客户定位等方面高度重合，运营效果和客户体验不佳，据统计，国内 2/3 的直销银行月活跃客户不足 1000 人。而移动银行解决方案，可以将直销银行、手机银行和信用卡三者进行有机结合，统一入口，减少资源浪费与不必要的内耗，帮助银行构建领先的互联网综合金融生态平台。以平安银行为例，该行于 2017 年 8 月将直销银行“橙子银行”与手机银行“口袋银行”及信用卡等移动终端合并为新口袋银行 APP，将贷款、理财、信用卡、支付等业务功能集中到一个全零售产品线上。此举使得新口袋银行当年客户量较年初增加 50%，达到 3164 万，月活水平跃居股份行第二。其背后的逻辑是，整合让各 APP 的流量形成了合力，同时让用户数据结构更加完整，促进系统风控和用户画像分析能力的提升。

在获客渠道上，针对中小银行客户营销面临沉睡客户多、新客获取难、渠道单一等痛点，智能营销解决方案通过客户画像、SAT（社交+移动应用+远程服务）、多点寻客三大子模块，集合睡眠户挖掘+精准营销，可有效提升银行的客户运营效率，提升获客活客能力。在风控模式上，智能风控解决方案应用大数据、移动互联网、区块链、微表情等金融科技最新技术，帮助银行实现信贷业务流程智能化。

从实践看，试点银行可将贷款申请流程简化 60%以上，小额贷款时效由过去的几个小时甚至几天大幅缩短至 3-5 分钟，微表情欺诈识别准确率超过 80%，平均开发成本降低 30%以上，运用金融科技解决方案快速帮助中小银行降低风险、优化体验、降低成本、提升效率。

此外，当前作为银行业务运作的支撑，核心银行系统也亟需与时俱进。特别是传统的银行核心系统比较“厚重”，对于新兴业务创新效率支持度偏低。而近期行业内兴起的互联网银行核心解决方案，以“双核心”模式并行，既可实现线上、线下业务的有效协作、高效创新，又能保障原有业务的高度可靠和新业务的高效扩展，已成为创新的一个新趋势。

3.2 壹企银——银行与企业的连接器

转眼来到 2018 年的春天，在不到一年的时间里，联盟的发展硕果累累，金融壹账通通过“抱团取暖、优势互补”的合作方式，帮助 240 多家中小银行突破各自在金融科技发展中面临的战略、资源、技术、人才等方面的诸多限制，共同应对新时代和新金融的挑战，实现提升客户服务能力、提升经营管理水平、提升服务实体经济的能力，以及降低成本、降低风险的发展目标。

然而，金融壹账通的野心不止如此，在一个炎热的下午，高层人员齐聚会议室，其董事长兼 CEO 叶望春表示：小微企业的融资困境是一个世界级难题，在我国由来已久。与会人员纷纷各抒己见：“从小微企业自身来看，普遍存在抗风险能力弱，财务不透明、缺乏合格抵押品等问题，难以达到银行放贷准入门槛”、“银行对小微金融倾向于慎重态度，小微企业与银行间信息严重不对称，操作成本高，增加了风险评估难度”、“国内的担保体系建设相对滞后，加上社会信用体系不健全，客观上加剧了小微融资困境”……虽然困难重重，但他们认为想要破解小微企业融资过程中遇到的困难，离不开新科技、新理念和新技术的发展。

4 月 13 日，金融壹账通在深圳召开中小企业智能金融服务平台「壹企银」发布会。该平台作为金融机构和中小企业的连接器，主要为银行金融机构提供一站式的金融服务。该平台广泛应用金融科技的新技术，可以实现银行金融机构信贷业务流程的全程智能化。

“壹企银中小企业智能金融服务平台”是为银行量身定制的中小企业一站式金融科技服务平台，通过应用大数据、移动互联、区块链、微表情等技术，打通

银行与中小企业的信息服务通道，推动银行实现中小企业服务的五大升级。

	传统模式	壹企银中小企业智能金融服务平台
服务模式	银行提供的中小企业服务主要是单一的贷款业务。	围绕中小企业的经营特点及金融需求，构建了“金融+管理+增值服务”的综合服务体系。
获客模式	银行获客主要依靠客户经理线下营销。	创新了银行的获客路径，通过人工智能技术的精准匹配，实现银行和企业的快速对接。
审批模式	贷款审批主要依赖经验，材料繁多，耗时耗力。	智能进件系统，可提供智能化的审批决策，大幅降低成本并带来极致的客户体验。
风控模式	银行的风险评估标准相对单一，且缺乏灵活性。	智能化风控系统，借助海量的企业数据和多维度的风控决策模型，以及微表情测试等智能手段，帮助银行获得更高效而精准的风控效果。
系统应用	银行的信贷系统难以对小微企业服务进行标准化、模块化处理，系统升级成本高、周期长。	搭建了组件式、模块化的技术应用产品，可实现“即插即用”，快速提升银行的系统技术水平。

图 3-4 壹企银推动银行实现中小企业服务的五大升级

从实践来看，效果显著。某试点行原来某农商行依靠数十个分支行的客户经理扫街或人脉获客，效率较低。同时，其采用线下的小微客户调查和审批模式，流程慢且风控难。引入智能解决方案四个月后，该行小微客户新增 600 多户，新增贷款占该行小微贷款增量的 80%，贷前尽调从 1 天以上缩短至 1 小时，审批时长从 1 周以上缩短至半天，效果十分显著。

3.3 四大科技助推金融创新

时间转瞬即逝，“三年来，面对来自全球企业的竞争，金融壹账通无论在技术的深挖及业务的拓展上，都取得了重要的突破”在金融壹账通三周年庆典现场，董事长兼 CEO 叶望春先生开宗明义肯定了过去三年的成就：“我们走在正确的路上，我们的路越走越宽，我们步伐越走越快”。经过三年的快速发展，金融壹账通拥有世界先进的人工智能、区块链、云平台、生物识别等先进科技能力，研发出渠道、产品、风控、服务、运营等众多场景下的金融科技产品。多系列的科技产

品组合可广泛应用于银行、保险、投资及其他金融领域，帮助中小金融机构实现与最前沿金融科技的快速接轨，实现智能化经营水平的全面提升。



图 3-5 金融壹帐通四大核心科技

3.3.1 人工智能

金融壹账通副总经理兼首席创新官邱寒表示：“金融壹账通通过使用系列的智能产品，实现了人工智能技术赋能线下业务场景，帮助传统金融行业实现转型升级”。目前，人工智能为代表的科技技术在线上金融已实现普遍应用，且效果良好，但是在线下如银行网点、保险销售等仍是通过传统方式开展业务，在金融业科技应用领域，两极分化现象十分严重。面对这一挑战，金融壹账通于 2018 年向行业重磅推出了加马智能营销解决方案，通过加马千里眼、加马客来屏等一系列的智能化产品改变金融业传统的线下业务流程。

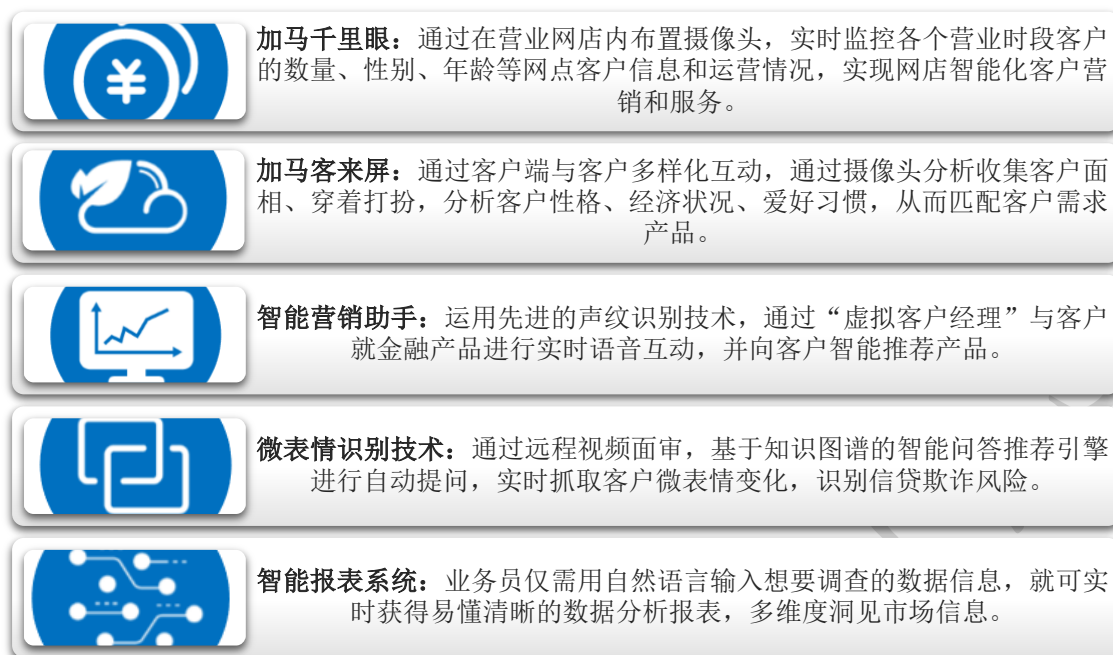


图 3-6 金融壹账通改变金融业传统的线下业务流程

3.3.2 区块链（壹帐链）

区块链在金融行业的应用落地中面临着瓶颈，这阻碍着区块链在金融应用层面探索的深度和广度。具体而言，这些瓶颈包括决定区块链性能的吞吐量效率、决定安全性的隐私保护以及如何化繁为简的部署管理。

金融壹账通的区块链团队由 IBM Hyper Ledger Fabric 联合创始人领衔，自主创新并研发了业内技术领先的壹账链 BaaS 平台和 FiMAX 底层框架，其具有高安全性及隐私性、性能优越、一键部署等优势。利用丰富的业务场景，壹账通区块链在金融、房产、汽车、医疗、智慧城市五大生态圈、14 个业务场景中进行区块链探索，并已在多个场景成功落地应用。

相比国内外的科技公司，金融壹账通在金融行业拥有丰富的应用场景以及对于场景痛点的实地了解，因此区块链技术拥有明显的优势：

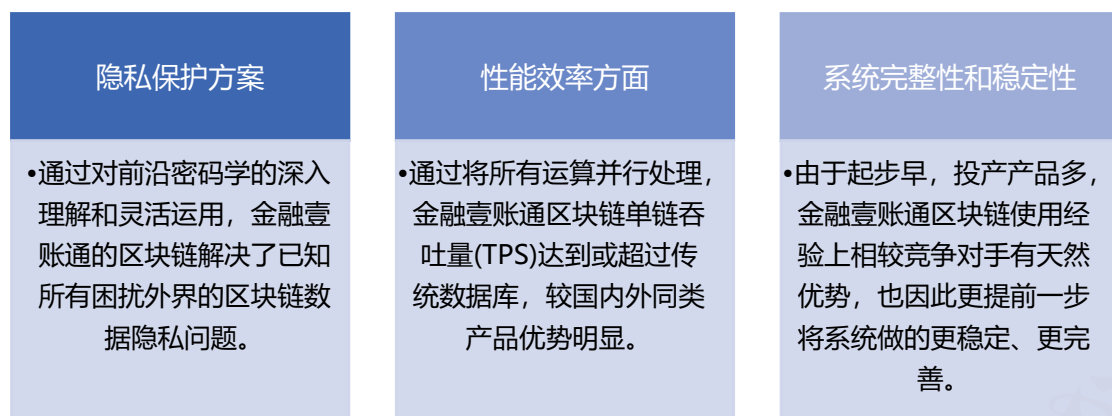


图 3-7 区块链技术拥有的优势

截至 2018 年，金融壹账通的区块链技术在金融、房产、汽车、医疗、环保和基建六大生态圈中实现了区块链技术的应用，部署节点超 40000 个，仅金融相关场景就有支付、清结算、保险、资产交易、贷款、供应链金融等。

3.3.3 云平台

基于国内先进的金融云平台——平安金融云，金融壹账通的云平台技术自主可控，机房与网络达到国家 A 级，可以支持万亿级交易，并具有极高的安全合规性、高性能及可用性，已服务数百家金融机构。

目前，金融壹账通建立了智能银行云、保险云、投资云和金融科技开放平台的“3+1”模式，为中小金融机构提供金融科技的“战略赋能”，解决其技术与业务痛点。

“智能银行云”面向中小银行输出全方位、一站式的金融科技服务。该板块中包含了 F2C 互联网零售银行服务模块，F2B 中小企业金融服务模块和 F2F 同业资产交易服务模块，每个模块下均可提供包括销售、产品、服务、风控和运营五方面的解决方案，可提供定制化的互联网零售银行搭建及运营服务，一站式的中小企业金融服务平台以及产品丰富、安全可靠的资产交易服务平台。

“智能保险云”正在建立以智能认证、智能闪赔、智能公估为核心的保险金融科技产品体系，努力建成全面的保险科技服务平台。该平台基于 AI 技术，以线上线下的交互为特色，为保险公司提供“灵活接入、快速升级、自主开发、全程响应”的智能化服务和极致化体验，全面提升保险行业科技运用水平。中小保险公司可以较低的成本与先进的保险科技接轨，从而推动保险全行业在效率、风控、成本、客户体验等诸多方面提升。智能保险云的系列产品为保险公司的

投保、理赔、客服、保全等传统模式带来了智能化革新，也为行业未来的远程、线上、移动服务提供了广阔的发展空间。保险与人工智能紧密结合，更为客户提供了完整的消费服务体验。

“智能投资云”拥有海量、实时、智能化的数据（包括利率、汇率、投资组合、策略信息等）分析，业务增值服务包括 PB 业务、融资融券、智能投研等，并提供全流程、端到端的平台应用，涵盖产品管理、资产管理、交易管理、清算、风控等。

金融科技开放平台旨在将全球 3 大类科技方案输出给金融机构。开放平台现将部分科技组件通过 API 热插方式在平台上提供，未来将向第三方科技公司提供入驻式开发，以进一步拓展科技组合。

3.3.4 生物识别

金融壹账通拥有强大的生物识别技术，在人脸识别、声纹识别、微表情识别、语义识别等方面均达到世界先进水平。其中，脸部识别准确率达 99.8%，声纹识别准确率也达到 99% 以上。

图像识别、声纹识别等技术应用在远程开户流程中进行实人认证，可有效帮助金融机构节省实体网点的人力。以图像识别为基础发展而来的微表情识别技术，可通过微表情进行智能测谎，已广泛的应用于各种金融机构的贷款流程中，目前能够支持 50 多种复杂表情，能够在 1 秒钟之内进行识别，有效降低欺诈风险。

2018 年，微表情国际权威评测 OMG 微表情竞赛公布的评测榜显示，金融壹账通 GammaLab 的微表情识别技术取得重大突破，在情绪强烈程度（Arousal）和正负倾向（Valence）两方面均以最高分的成绩位列榜首，获得世界第一的排名。

3.4 厉兵秣马迎接未知挑战

金融壹账通在不断发展金融科技的同时，也不断面临着金融科技发展所带来的挑战。2018 年 12 月 6 日，以“防范金融风险，维护金融安全”为主题的首届北京金融安全论坛在北京召开。会上，专家学者们讨论最多的无疑是未来金融科技发展所面临的挑战，其中最为重要的，一是数据，二是技术。专家认为：

（1）在行业数据治理上。我们知道金融监管也好、金融科技的发展也好，它的基础是数据，是数据的获取和数据的治理，但是我们看现在的情况，纵向来

看，不管是从国家到地方还是横向的行业间、市场间，数据这块都不打通的情况，数据科学工作者不掌握数据，但是数据管理者又不懂数据，数据的生成和存储没有统一的标准。在未来如果说金融科技要发展的话，我们急需建立一套符合数据科学规范的数据治理的标准。

(2) 核心技术的应用落地。客观来说现在金融科技的核心包括大数据也好还是区块链也好，本质上来说它的发展都处于比较初期的阶段，在这个阶段我们的发展理论体系上不太完善，应用落地还处于实验性的阶段，要做工程性的应用我们期待有更多行业顶层规范出来，期待更多的力量加入进来形成合力，在核心技术攻艰克难方面尽快超越。

实际上，早在 2018 年 1 月份，平安集团金融壹账通副总经理邱寒已经提到“今后，金融科技是一个大的风口，挑战在于数据收集和应用场景，C 端市场（支付市场）已经饱和，大家转战 B 端（数据与科技市场）。”邱寒认为，金融科技可集中分为两个方向：一是大数据公司，这类公司或进行数据交易，或从事数据处理、咨询分析，但存在一些问题，比如在数据获取方面，并没有特别严格的授权机制，导致中国的数据黑市问题较为突出。监管正在逐渐介入，既保护个人隐私，也规范行业。二是科技类公司，即提供技术服务，比如系统服务、人工智能等。算法今后会越来越难，因为算法需要大量数据，获取数据后不断训练，但自学算法还没有突破。因此，目前的人工智能并没有那么智能。因此，在邱寒看来，金融科技有两个门槛和挑战。“第一个挑战在于数据。这类数据到底难不难收集，如果是不难收集的，需要多大量？如果是难收集的，企业到底有没有能力去积累这类数据？这最终决定这家企业能不能做好。第二个挑战是应用场景，也就是如何变现，如何应用？相比于这两大挑战，超前的技术对业务并非必需品。”

基于对行业发展的高瞻远瞩，平安集团在三年前就作出了巨大的战略调整，转型建立金融科技生态圈。也正是那时，金融壹账通作为平安集团孵化的金融科技子公司，开始对外输出技术，为银行、保险、投资等全行业金融机构提供智能营销、智能产品、智能风控、智能运营等端到端的解决方案。

在三年中，金融壹账通凭借优秀的技术团队，在多项技术上取得重要突破，在人工智能、生物识别、区块链等领域已经处于全球优势地位，申请国内外技术

专利奖项 1465 项。旗下加马人工智能研究院，在 2018 年一年，就斩获了 OMG 微表情识别竞赛、EmotioNet 竞赛、SQuAD 机器阅读理解竞赛和 SemEval 对话文字情绪竞赛四项世界第一。同时，金融壹账通还通过金融科技产品团队的专业能力，将这些科技成果转化为市场化产品，进而结合丰富的金融行业实践经验，应用于多个金融场景，全面助力金融机构实现科技转型。

但与此同时，一方面是新兴金融科技对全球金融业的效率和服务的巨大提升，整个金融业的飞速变革；另一方面，大家都希望用新技术探索更多的领域，但却没有足够的金融科技人才，金融科技人才的短缺已经成为金融业创新发展的瓶颈之一。因此，在行业普遍缺乏人才的背景下，平安金融壹账通联手沃顿商学院以及全球最大量化对冲基金，共同推出一项名为加马“金融科技新星”的人才培养计划，以便应对金融科技发展所面临的挑战。

由此可见，在面对金融科技飞速发展所带来的挑战时，金融壹账通表现出的是长风破浪会有时，直挂云帆济沧海的信心与一往无前的魄力。

4、八全飞轮，三年壹剑

“我们走在正确的路上，我们的路越走越宽，我们步伐越走越快”。

2018年12月29日，在金融壹账通三周年庆典现场，董事长兼CEO叶望春先生开宗明义肯定了过去三年的成就，同时首次发布了面向未来的公司愿景——“打造全球领先的金融全产业链科技服务平台”，并将这些年来的模式探索总结为“八全”：全行业、全覆盖、全客群、全场景、全流程、全产品、全系统、全技术，为客户提供端到端的、一站式整体解决方案。金融壹账通三年磨一剑的厚积薄发，离不开这“八全飞轮”。

平安集团联席首席执行官、集团首席运营官、首席信息官陈心颖在金融壹账通三周年庆典上表示：“金融壹账通承载着马明哲董事长寄予的‘金融+科技’及‘金融+生态’的使命，三年来，面对来自全球企业的竞争，金融壹账通无论是在技术的深挖及业务的拓展上，都取得了重要的突破。”并期待“未来，在夯实技术领先地位的基础上，实现业务的稳健发展，成为全球领先的金融科技公司”。而金融壹账通三年的成就，叶望春可以说是如数家珍：“三年来，累计服务客户数超3200家，覆盖银行、保险、投资和各类金融机构，申请国内外技术专利奖项超1300件，公司已于2018年初完成A轮融资，估值75亿美金。与此同时，还获得了国内外专业领域、媒体和机构奖项70余项，说明公司的发展得到了市场、客户、投资者和集团的高度肯定。”

在人工智能领域，旗下的加马研究院无疑是行业第一；云计算方面，其金融云获得中国最高认证-CMMI4国际认证等9项权威认证；区块链应用方面，金融壹账通已为200+家银行、20万+企业、500+其他商业及政府机构布局区块链节点，资产交易服务量超过15万亿，真正实现合作共赢；在云计算应用方面，上线金融机构已超过100家，系统上云比例达到99%。在中小金融机构普遍面临缺技术、缺人才、缺经验、缺资金的发展瓶颈背景下，金融壹账通正在用技术手段来加速传统金融机构数字化转型的步伐。为了满足不同客户的广泛应用场景，端到端的、一站式为客户提供整体解决方案，金融壹账通也在行业中率先研发出了丰富的产品和系统。自2017年5月起，金融壹账通共召开14场大型发布会，向行业推出了包含智能营销平台、智能保险云、智能ABS平台、智能资管平台等在内的10大解决方案，59大类产品，累计搭建277个业务系统，实现了金融科技产品

全场景应用及全系统支持。短短三年，金融壹账通就已实现 5 家国有大型银行、12 家股份制银行和数千家大中小银行，以及保险、投资和其他金融机构的全覆盖。在占住国内金融市场主流场景的同时，金融壹账通更是输出到海外，在香港、新加坡、印尼成立分部，美国设立实验室，成功推动了香港金管局贸融平台上线，进军东南亚市场，与日本、印尼和泰国企业频频合作，这意味着金融壹账通在金融科技领域的实力获得国际合作伙伴的认可。

叶望春对未来的发展寄予了厚望，他表示公司即将进入爆发式增长的阶段，目标是要全球领先，打造技术领先、产品领先的全球知名品牌。在“八全飞轮”的带动下，“三年壹剑”，更要“壹往无前”。

（案例正文字数：12849）