打造智能经济时代的新金融



武连峰

IDC中国副总裁兼首席分析师

2026年10月23日

洞悉趋势——智能经济时代金融行业5大转型趋势

01
代理式AI重塑金融核心业务流程

对公贷款中使用代理式AI

到2026年，25%提供对公贷款服务的银行将使用代理式AI，优化贷款审批流程，并提升贷款组合健康状况。

——IDC，Worldwide Banking and Payments 2026 Predictions （P1）

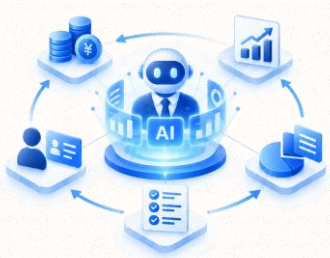


02
财富管理转向智能顾问主导

零售财富投资智能化

到2028年，AI驱动的财富管理应用将成为80%零售投资者获取信息和建议的主要来源。

——IDC，Worldwide Capital Markets and Wealth Management 2026 Predictions （P4）



03
支付体系迈向数据智能运营

利用支付数据

到2029年，全球35%的银行将整合不同支付体系中的支付数据，以推动高级分析和AI应用。

——IDC，Worldwide Banking and Payments 2026 Predictions （P3）



04
信任合规转向实时智能治理

基于凭证的身份信任转变

到2028年，70%的金融机构将在高风险交互中，用持续、上下文感知的身份验证取代静态凭证。

——IDC，Worldwide Banking and Payments 2026 Predictions （P5）



05
客户经营走向生态实时服务

客户期望与代理式AI

受不断变化的客户期望推动，到2028年，保险公司使用可直接与客户互动、且无需人工介入的生成式AI平台将增长150%。

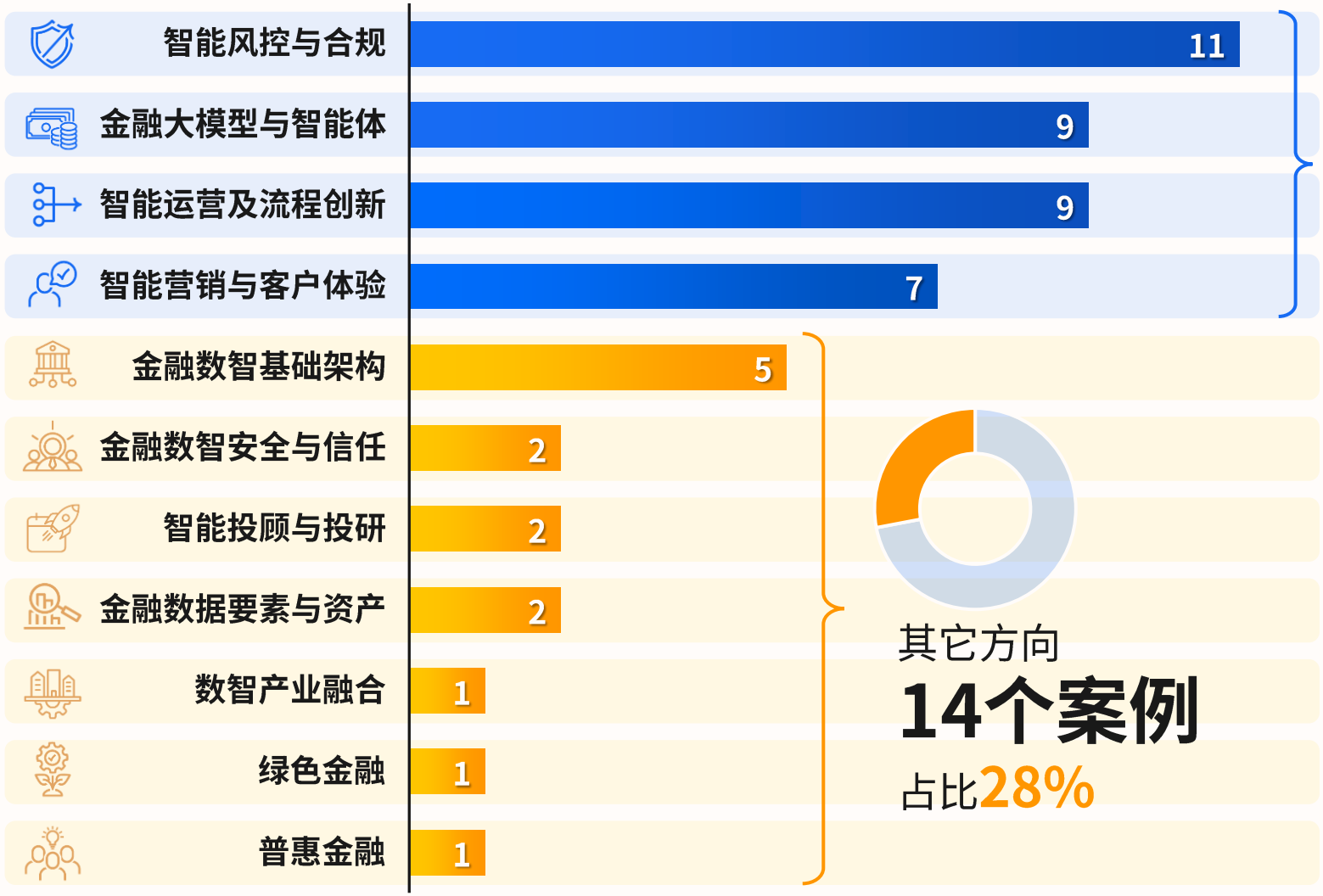
——IDC，Worldwide Insurance 2026 Predictions （P4）



© 2026 IDC

Private and confidential. Not for public consumption or distribution

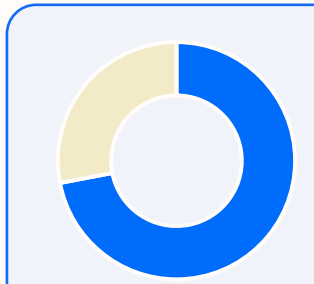
借鉴实践——2026年IDC中国金融行业AI创新案例50



其它方向

14个案例

占比28%



前四大方向合计

36个案例

占比72%



© 2026 IDC

Private and confidential. Not for public consumption or distribution

来源：IDC，智能经济时代金融行业5大转型趋势，2026年7月

选择伙伴——2026年度IDC中国金融科技系列榜单

2026 IDC中国
China FinTech Power Force 50
金融科技中坚力量50

按公司名拼音首字母排序

阿里云	安硕信息	百度智能云	博彦科技	袋鼠云
东华软件	东软集团	法本信息	复深蓝	高伟达
广电运通	恒生电子	华为云	火山引擎	金证股份
京东云	科大讯飞	科蓝软件	浪潮信息	联想
领雁科技	绿盟科技	蚂蚁数科	南天信息	奇安信
启明星辰	青云科技	软通动力	润和捷科	商汤科技
深信服	神州信息	腾讯云	天阳科技	新晨科技
新国都	新华三	信雅达	星环科技	易保网络
易诚互动	赢时胜	用友金融	宇信科技	赞同科技
长亮科技	中电金信	中科软	中科曙光	中软国际

2026 IDC中国
China FinTech Emerging 50
新兴金融科技50

按公司名拼音首字母排序

邦盛科技	冰鉴科技	车晓科技	大应科技	道口金科
顶点软件	顶象技术	洞见科技	非凸科技	工银科技
海纳数科	衡泰技术	华锐技术	慧博云通	建信金科
金蝶征信	金融壹账通	金仕达	金智维	卡方科技
凯美瑞德	连连数字	联易融科技	魔数智擎	OceanBase
农银金科	平安科技	奇富数科	融信云	盛业
时代银通	数美科技	通联数据	微众信科	吾道科技
小盾未来	新希望金科	信安世纪	兴业数金	艺赛旗
易鑫集团	银丰新融	云融科技	云新信息	招银云创
兆尹科技	中关村科金	中科聚信	中银金科	众安信科

© 2026 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution

IDC全球金融行业研究范围全景图

研究目标 | 提升敏捷、创新与韧性 | 改善客户体验与员工生产力 | 加强风险与欺诈防护 | 降低技术债 | 提升综合竞争力

领域覆盖

- 1.零售银行
- 2.公司银行
- 3. 财富管理
- 4.保险
- 5.支付
- 6.资本市场
- 7.加密与数字资产
- 8.风险合规与金融犯罪

研究、数据与评选

行业数智化战略	零售银行｜公司银行｜保险 金融服务｜资本市场｜合规风险控
支出指南	银行IT｜资本市场IT｜保险IT
年度FinTech评选	＊FinTech Top 100 ＊Enterprise Top 50 ＊中国新兴金融科技 50 ＊中国金融科技中坚力量 ＊中国金融AI创新案例



主题覆盖

- 监管合规
- 生产力与自动化
- 数字信任
- 基础设施现代化
- 商业模式与分销模式转型
- 客户与员工体验

技术覆盖

- AI与代理式AI
- 软件与公有云服务
- 安全风控与反欺诈
- 大数据与分析
- 数智化转型
- 物联网与边缘计算
- ICT基础设施
- 数智化解决方案

区域覆盖 | 全球 | 美洲 | 亚太 | 欧洲 | 中国

© 2026 IDC
Private and confidential. Not for public consumption or distribution
Source: IDC， 2026







武连峰 IDC中国副总裁兼首席分析师