



IDC第九年发布中国银行业及保险业IT解决方案市场份额研究报告

北京，2019年7月18日——回首2018年，中国金融市场在强监管基调中迎来开放、创新的信号，这既是金融业的蛰伏之年，又是蜕变的一年。

随着金融供给侧改革的推进，行业监管环境发生巨变，银保监会的成立标志着混业经营下的监管新思路，资管新规的颁布加速了市场泡沫的挤出和秩序的建立。与此同时，数字经济浪潮驱动着中国金融行业深入数字化转型，合规地运用科技革新金融交易及运营系统，各类不同基因的金融科技公司纷纷入场，金融生态在不断地打破、裂变、重构。

在此背景下，IDC将于2019年7月19日发布《中国银行业IT解决方案市场份额，2018》及《中国保险业IT解决方案市场份额，2018》两份重磅研究报告。IDC保持着对市场长期的跟踪研究，已连续九年发布中国银行业及保险业IT解决方案市场年度综合报告，所含数据及观点被市场广泛认可并引用。

通过本项研究，IDC希望理清金融行业IT服务市场当下的发展情况，包括金融监管变化、金融机构需求变化、技术研发及应用状况、市场竞争格局、行业发展特点和趋势等内容，并借此思考未来金融机构信息化建设的思路 and 方向，寻找并分析头部金融科技厂商的发展现状与潜力，最终形成对市场的整体判断。

2018年中国银行业IT解决方案市场观察

2018年，中国银行业IT解决方案市场在稳定健康发展的基础上，同比增速有所上升。IDC认为，中国银行业的经营环境正发生深刻变化，各家银行正处于架构转型升级的不同阶段，对软件和信息技术服务的需求仍然旺盛，但不同体量的银行机构在IT解决方案需求方向上存在分化。

- 国有银行、股份制银行对传统IT解决方案的需求有所减少，更侧重于推动热点技术的场景化应用，科技支出再度加码，希望通过数字化转型推动传统业务的线上化、智能化改造。
- 实力相对薄弱的区域性中小银行更聚焦于信息系统的建设和迭代，是目前传统IT解决方案的主要需求方，其中的佼佼者们在IT投入和人才储备方面相对充裕，正在积极探索有效的互联网创新机制，试图通过科技治理完成转型升级。

2018年，中国银行业IT解决方案市场的市场整体规模达到419.9亿元人民币，比2017年增长23.6%。IDC预测该市场2019到2023年的年均复合增长率为20.8%。到2023年，中国银行

业IT解决方案市场规模将达到1071.5亿元人民币。从竞争格局看，文思海辉金信、宇信科技、神州信息等厂商仍保持领先地位。

Figure 1



来源：IDC中国，2019

2018年中国银行业IT解决方案整体市场格局愈加分散。一方面是由于传统厂商在调整战略节奏，从一味追求业务扩张转变为注重研发和业务转型；另一方面也表明这一市场中的厂商数量增多，随着中国互联网红利时代逐渐消退，企业级服务市场的空白正逐渐引起重视，银行业作为金融行业中信息化程度相对较高、市场教育相对成熟的领域，成为各类新入场的金融企业服务厂商率先争夺的战场。

2018年中国保险业IT解决方案市场观察

中国保险行业目前处于成长期，2018年中国保险深度为4.2%，比上一年减少0.2个百分点，保险密度为2,724.5元人民币，增速大幅下降，与全球平均水平相比尚有较大差距。圈

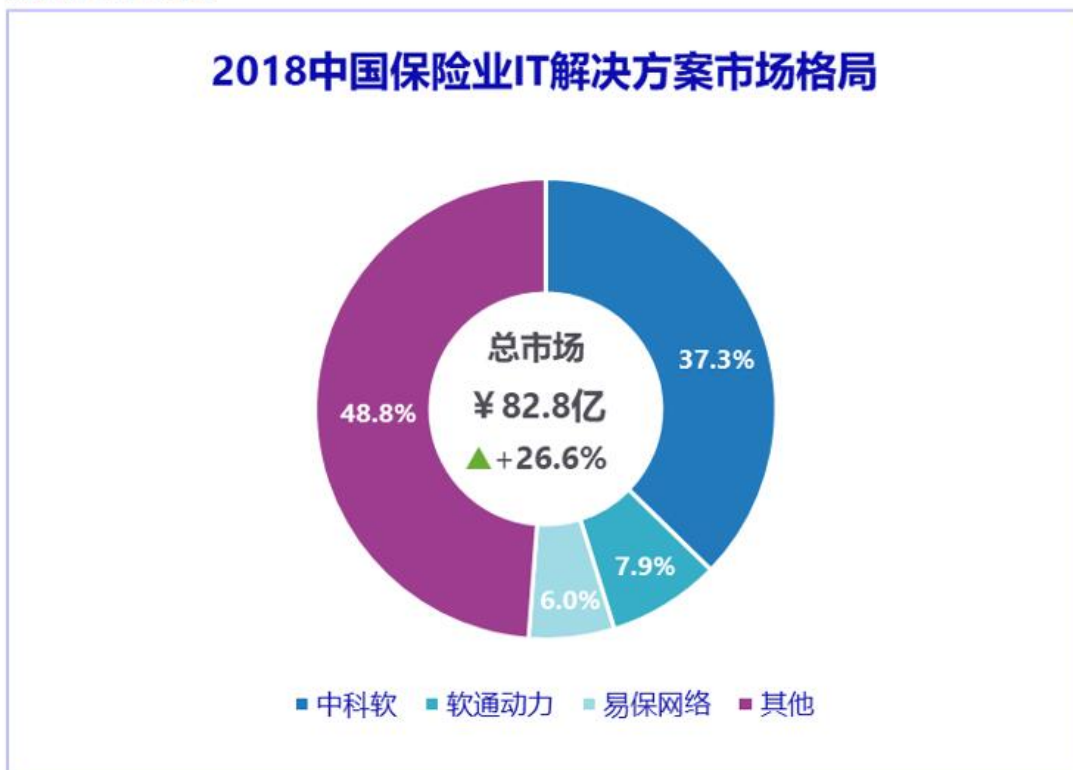
于组织结构复杂、中长期产品占比较高，在缺乏自上而下改革动力的前提下，保险业核心系统及渠道、管理类IT解决方案短期内不会爆发内驱式的革新需求，保险集团更倾向于在单点模块或单一业务场景内，与技术厂商联创智能化创新产品，实时体验降本增效。

整体保险行业IT解决方案市场呈现以下特征：

- 从方案类别看，核心业务系统仍然是市场需求最为旺盛的领域，同时，随着“134号文”的推进以及相关补充通知的颁布，保险业传统的优势渠道——银邮渠道受到管制和削弱，渠道转型成为险企关注的重点，与之相关的IT系统将有望爆发需求；
- 从保险机构看，大型险企与中小险企的业务差距逐步拉大，中大型保险公司倾向于在已有产品的基础上，打造自主研发、自有版权的系统，而小型险企和新筹险企倾向于购买已经成熟的套装软件，能够快速投入业务使用或达到开业验收标准。

2018年，中国保险行业IT解决方案市场稳中有进，市场总规模达到82.8亿元人民币，与2017年相比，同比增长26.6%。市场继续保持高集中度的特征，新入局者较少，中科软、软通动力、易保网络等IT厂商依然是这个市场中的主要玩家。

Figure 2



来源：IDC中国，2019

IDC中国金融行业研究与咨询部高级分析师任辰羽表示，2018年中国金融业IT解决方案市场发生了更多资本层面的行为，头部厂商或完成A股挂牌上市，或接受互联网巨头的股权投资，这一系列事件表明，中国金融业IT解决方案市场的生态竞争边界正在被重新定义。随着技术驱动解决方案迭代加快，传统厂商和新入场的玩家均在积极挖掘增量市场的潜力方向。在未来的金融时代，客户服务理念与经营模式将完成重塑，越来越多的金融机构倾向于选择业务理解深刻、实施经验丰富、创新基因活跃的服务商共同成长。

- 全文完 -

欲了解IDC报告的更多信息，请访问www.idc.com.cn。欲购买报告，请致电+86-10-5889 1666与IDC中国销售部联系，或发email至fwang@idc.com

关于 IDC

国际数据公司（IDC）是全球著名的信息技术、电信行业和消费科技咨询、顾问和活动服务专业提供商。IDC在全球拥有超过 1100名分析师，为110多个国家的技术和行业发展机遇提供全球化、区域化和本地化的专业视角及服务。IDC的分析和洞察助力IT专业人士、业务主管和投资机构制定基于事实的技术决策，以实现关键业务目标。欲了解更多信息，请登录www.idc.com.cn。

- ### -

相关咨询，请联系：

王勇，IDC中国 助理副总裁

电话：(+86-10) 5889 1588

电邮：fwang@idc.com

谢静，IDC中国市场部高级市场专员

电话：(+86-10)58891558

电邮：mxie@idc.com

扫描微信二维码，关注IDC 研究成果，掌握ICT市场脉搏Figure 3



About IDC

IDC is the premier global provider of market intelligence, advisory services, and events for the information technology and telecommunications industries. IDC helps IT professionals, business executives, and the investment community make fact-based decisions on technology purchases and business strategy. Over 775 IDC analysts in 50 countries provide global, regional, and local expertise on technology and industry opportunities and trends. For more than 40 years, IDC has provided strategic insights to help our clients achieve their key business objectives. IDC is a subsidiary of IDG, the world's leading technology media, research, and events company. You can learn more about IDC by visiting <http://www.idc.com/>.

IDC is a subsidiary of IDG, the world's leading technology media, research, and events company. Additional information can be found at www.idc.com.

All product and company names may be trademarks or registered trademarks of their respective holders.

For more information contact:

Maggie Xie
mxie@idc.com
+86-10-5889 1558
Frank Wang
fwang@idc.com
+86-10-5889 1558