



传播知识产权智慧 助力政企发展决策



金融科技行业 2025 年 专利分析白皮书

报告摘要

全球金融科技市场正经历深度调整与价值重估。2025年上半年投资活动显著降温，显示资本趋于高度谨慎与选择性。然而，人工智能、保险科技等解决实际痛点的核心领域仍逆势获得关注。在此背景下，中国金融科技呈现出“创新与监管”双轮驱动、“国内深化与国际拓展”双轨并行的特征。面对全球监管规则的多元化博弈，中国的发展关键在于：在服务国家战略、夯实安全底座的同时，于关键领域培育自主创新与全球竞争力，从而在全球确立独特优势。

- **2019—2025¹年，全球金融科技行业专利申请量超48万件，专利申请呈现先扬后抑态势**

专利不仅是创新成果的法律载体，更是连接研发活动与产业竞争的关键枢纽。它通过界定权利边界与市场排他性，为创新投入提供了可预期的回报机制，从而系统性地激励研发投入与持续创新。2019—2025年，全球金融科技行业专利申请量超过48万件，呈现先稳后降态势。2019—2021年申请量稳步增长，年均约7.7万件；2022年后出现短期波动。

这一变化部分受国外申请量持续收缩影响，其从2019年的4.4万件降至2023年的4.2万件。与之相比，中国申请量保持韧性，于2023年达到峰值3.5万件，全球占比持续提升，已成为驱动全球专利布局的核心区域。

¹ 数据统计截至2025年11月30日（下同）。

- 全球金融科技的增长格局正经历重塑，中国持续担当增长核心，印度凭借高增速稳固新兴力量地位

全球金融科技创新的地理格局高度集中，中国、美国、韩国、日本及通过世界知识产权组织（WIPO）体系提交的申请共同占据了全球专利申请总量的84.6%。其中，中国以43.4%的压倒性份额成为首要策源地，领先优势显著。

在增长动力上，各国呈现清晰的梯队分化。中国作为核心增长主体，以年均4.2%的增速保持稳定输出；印度则凭借31.2%的年均增速成为关键的新兴力量。相比之下，美国与韩国等传统领先国家的活跃度已出现结构性回调，年均增速分别为-7.0%和-3.8%。日本专利申请长期增速持平，在2023年达峰后初现回落，其后续趋势有待观察。

- 大语言模型正驱动金融科技新一轮产业应用爆发，关键技术呈现差异化竞争格局

人工智能、区块链、云计算与大数据正以差异化节奏重塑金融科技。2019—2025年，全球人工智能专利申请量突破11万件，显著领先于其他技术，并维持着高基数的稳健增长，其中大语言模型（LLM）相关专利申请自2023年起进入爆发期。

四大技术呈现差异化竞争格局。人工智能领域仍处于机遇期；区块链与大数据领域则显示出更高的集中度；云计算专利最为分散。从创新主体看，平安集团在人工智能、区块链、大数据三大领域均位居前列，展现了矩阵式技术布局；而以工商银行为代表的传统金融机构已深度转型为关键的技术驱动者与知识产权产出方。

- **专利布局深度映射金融科技行业创新路径，行业发展向驱动业务增长扩散**

风险防控以最大专利申请量（全球超 4.4 万件）确立其基础设施地位，而数字化经营则以 12.6% 的年均增长率成为增长最快、格局最分散的新焦点。智能客服展现出更高的创新活跃度。核心技术应用呈现场景化特征，AI 主导客服与理赔自动化，区块链则在风控与理赔中凸显可信价值。

从专利权人分布看，市场结构差异显著。保险理赔领域创新高度集中（TOP5 占比 22.6%），已形成高壁垒；风险防控与数字化经营则格局相对开放，为多元参与者提供了创新空间，标志着行业正从解决安全合规痛点，向驱动业务增长进行创新扩散。

- **全球金融科技专利创新呈现显著的头部集中效应，平安集团、蚂蚁集团、工商银行位居前三**

2019—2025 年，全球金融科技行业 TOP 10 专利权人为平安集团、蚂蚁集团、工商银行、中国银行、建设银行、腾讯集团、CAPITAL ONE（美国第一资本金融公司）、Coupang 公司（韩领有限公司）、阿里巴巴以及 MasterCard（万事达卡国际公司）。

全球金融科技专利创新呈现显著的头部集中效应，前十位专利权人约占据行业专利总量的 12%，分别来自中国、美国与韩国。其中，中国企业在头部阵营中占据绝对主导，其专利量²在 TOP10 总量中占比高达 79%，平安集团、蚂蚁集团与工商银行位列前三，形成了由大型科技生态企业与积极转型的专业金融机构构成的“双轮驱动”创新体系。

² 本报告对创新主体的统计分析，基于当前专利权人字段进行聚合，并以专利数量（指公开/授权量）作为统计指标。为表述简练，下文中涉及创新主体的名称统一为“专利权人”，统计指标简称为“专利量”。

目 录

第 1 章 金融科技行业专利宏观分析	1
1.1 全球进入价值重估周期，中国塑造内生性增长新范式	1
1.2 中美韩日四国凭借各具特色的创新企业，在全球展开激烈竞合	2
1.3 中国企业占据全球前十大专利权人七成席位，平安集团稳居榜首	9
第 2 章 金融科技核心技术要素创新	12
2.1 大语言模型呈现指数级增长态势，持续推动金融行业创新	12
2.2 技术领域集中度差异显著，AI 仍处于专利布局机遇期	14
第 3 章 金融科技在行业应用的创新与发展	16
3.1 从风险与合规的底层支撑，向客户体验与增长演进	16
3.2 关键技术在应用场景中呈现清晰分工，AI 承担核心驱动功能	17
3.3 保险理赔专利集中度高达 22.6%，数字化经营赛道格局未定	18
第 4 章 重点企业专利布局案例分析	20
4.1 平安集团：持续深化 AI 和大数据优势，构建可持续发展模式	20
4.2 CAPITAL ONE：专利战略深度聚焦人工智能，精准收购强化市场布局 ...	24
附录 数据说明	27

图 表 目 录

图 1 金融科技行业全球专利申请趋势（2019—2025 年）	2
图 2 金融科技行业全球专利布局区域.....	3
图 3 金融科技行业主要国家/组织专利申请趋势（2019—2025 年）	5
图 4 金融科技行业主要布局国家/组织技术来源国分布	6
图 5 金融科技行业区域布局流向图.....	8
图 6 金融科技行业支撑技术分布.....	12
图 7 金融科技行业人工智能技术创新方向.....	13
图 8 金融科技行业重要业务场景分布.....	16
图 9 金融科技行业业务场景采用技术分布情况.....	17
图 10 平安集团金融科技行业专利申请趋势（2019—2025 年）	21
图 11 平安集团金融科技行业技术构成及业务场景分布.....	22
图 12 平安集团金融科技行业业务场景采用技术占比.....	23
图 13 CAPITAL ONE 金融科技行业专利申请趋势（2019—2025 年）	24
图 14 CAPITAL ONE 金融科技行业技术构成及业务场景分布	25
表 1 金融科技行业全球专利权人 TOP 10	9
表 2 金融科技行业全球主要专利权人被引证情况.....	10
表 3 金融科技行业支撑技术主要专利权人.....	14
表 4 金融科技行业业务场景主要专利权人.....	18

第 1 章 金融科技行业专利宏观分析

1.1 全球进入价值重估周期，中国塑造内生性增长新范式

金融作为“国之大者”，其稳健与发展深刻关系中国式现代化建设全局³。当前，中国金融体系正遵循明确的顶层设计加速演进。党的二十届四中全会《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要的建议》⁴系统构建了金融强国建设的政策框架，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融确立为重点发展方向，为金融业的高质量发展锚定了核心战略路径。与此同时，政策为各类金融机构指明了“专注主业、完善治理、错位发展”的实践方向，旨在推动行业在坚守服务实体经济本源的基础上，通过差异化竞争形成功能互补、协同共生的健康生态，系统性提升金融体系的效能、韧性与国际竞争力。与之相配套的是，以“全面加强金融监管，强化央地协同”为核心的监管体系升级，正通过系统性强化与机制性创新，为金融稳健运行构筑坚实防线。

进入 2026 年，中国金融科技的发展逻辑已清晰呈现出鼓励创新与强化监管双轮驱动、国内深化与国际拓展双轨并行的鲜明特征。这一特征的形成，与全球金融科技市场进入深度调整期紧密相关。根据毕马威（KPMG）发布的《金融科技动向 2025 年上半年》⁵报告，受地缘政治紧张、资本成本高企等因素影响，2025 年上半年全球金融科技投资总额为 447 亿美元，涉及交易 2216 笔，市场活跃度环比下滑。尤其第二季度，投资额降至 187 亿美元，交易量仅 972 笔，均创下近年新低，反映出全球资本正趋于极度谨慎和高度选择性。然而，市场的整体收缩并未掩盖结构性的亮点，数据资产、人工智能及保险科技等领域仍逆势吸引了大量关注，显示资本正从广泛试错转向聚焦于能解决实际痛点、具备清晰商业价值的核心技术与应用。

在此复杂多变的全球背景下，中国金融科技的发展路径更具战略纵深感。一方面，国内市场在金融强国战略指引下，正聚焦于五大重点领域⁶，推动金融科技

³ https://www.gov.cn/yaowen/liebiao/202511/content_7047033.htm

⁴ [中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要的建议 中央有关文件 中国政府网](#)

⁵ <https://www.vzkoo.com/document/20250915e686f03b2ad698bd249ef429.html>

⁶ 包含科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融

与实体经济需求进行更深层次的融合，其发展动力更多源自内生性的政策引导与产业升级需求。另一方面，以美国为代表的部分市场在监管上呈现温和与简化趋势，这与中国持续构建覆盖全周期、穿透式的审慎监管框架形成对比，也预示着未来全球金融科技治理规则将呈现多元化博弈格局。

综上所述，中国金融科技的未来，关键在于如何在夯实安全底座、服务国家战略的同时，于人工智能、数据要素等关键领域形成自主创新能力与全球竞争力，从而在价值重估的全球新周期中确立独特优势。

1.2 中美韩日四国凭借各具特色的创新企业，在全球展开激烈竞合

在当前构建新发展格局和推动高质量发展的背景下，金融科技已成为驱动金融现代化、服务实体经济的核心引擎。2025 年，随着“五篇大文章”全面推进、人工智能与数据要素政策体系加速落地，金融科技与传统金融的深度融合迈入新阶段，不仅显著提升了金融服务的智能化、精准化和安全性，更通过大模型赋能风控、隐私计算激活数据价值、信创筑牢安全底座等创新实践，持续拓展了普惠金融广度与深度。

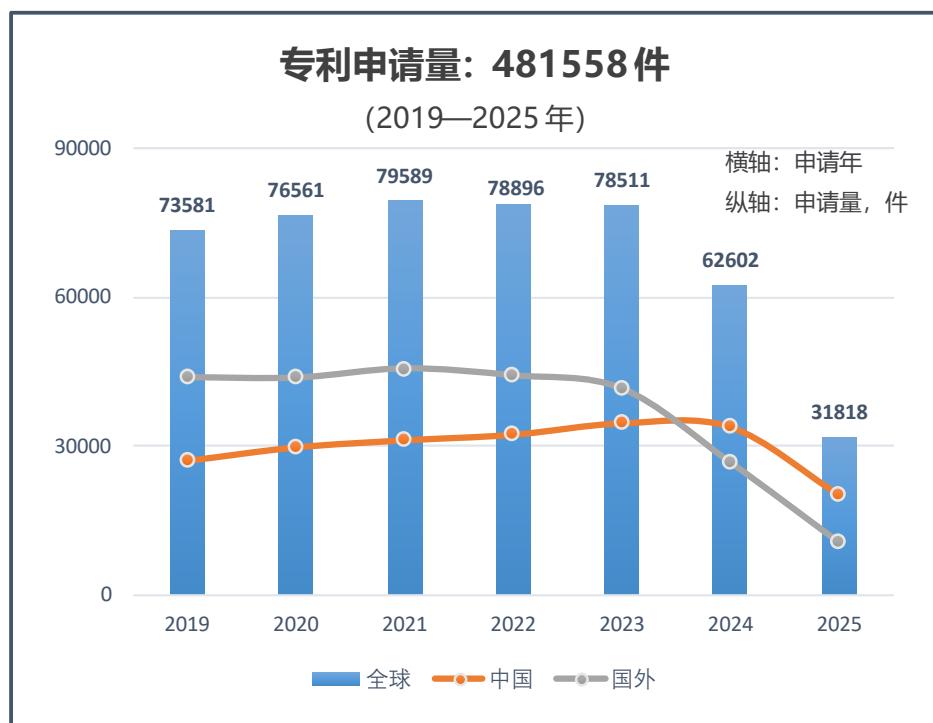


图 1 金融科技行业全球专利申请趋势（2019—2025 年）⁷

⁷ 因 2024 及 2025 年专利申请尚未完全公开，近两年专利申请趋势未能充分展示。

2019—2025 年，金融科技行业全球专利申请量超 48 万件，整体呈现先稳后降的演变态势。2019—2021 年，全球专利申请量保持稳步增长，年均约 7.7 万件，反映出该阶段技术布局活跃、创新投入持续。然而自 2022 年起，全球申请量出现波动。

这一变化部分受到国外专利申请规模持续收缩的影响，国外专利申请量从 2019 年的 43805 件降至 2023 年的 41548 件，申请峰值出现在 2021 年（45582 件）。相比之下，中国市场的专利申请依然保持较强韧性，2023 年达到峰值 34550 件，之后虽略有回落，但在全球总量中的占比持续提升，逐步成为驱动金融科技专利布局的核心区域。

从专利申请趋势来看，国外部分市场或已进入技术整合与沉淀期，而中国在监管框架逐步完善、数字金融服务持续深化背景下，仍维持较高的创新活跃度。

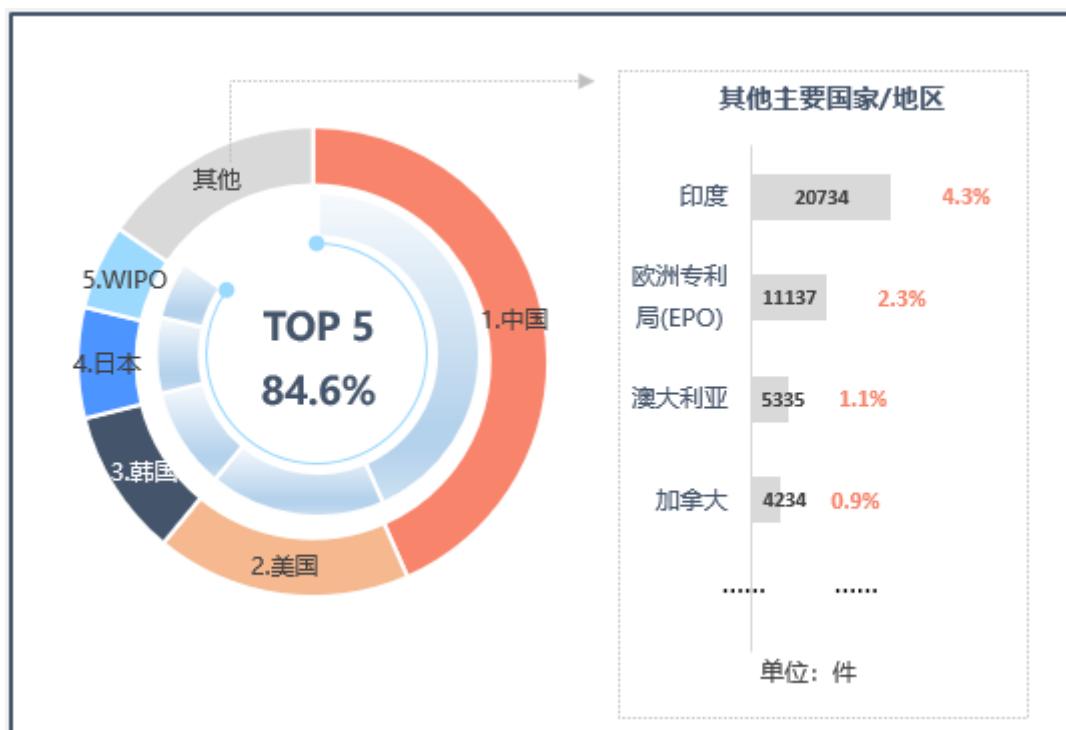


图 2 金融科技行业全球专利布局区域

在全球金融科技创新的浪潮中，专利布局的地理版图高度集中，清晰勾勒出引领行业发展的核心力量。中国、美国、韩国、日本构成了全球金融科技专利布局的四大战略高地。与此同时，世界知识产权组织（WIPO）的 PCT 国际专利申请体系，作为创新主体出海的关键通道，其申请量稳居全球第五位。这五大国家

/组织的专利申请总量，已占据全球总量的 84.6%，共同主导了金融科技行业技术演进的方向。其中，中国以 43.4% 的压倒性占比，成为全球金融科技创新的首要策源地，其专利规模领先排名第二的美国超过 25 个百分点，彰显了无可争议的领跑者地位。

在数量优势背后，全球金融科技行业已进入多主体竞合、差异化突围的激烈竞争阶段，各国均涌现出实力强劲的创新主体，覆盖金融、科技、产业融合等多元类型，共同驱动行业技术迭代。

中国呈现出双轮驱动的鲜明特征。一方面，以平安集团、蚂蚁集团、腾讯集团为代表的综合科技巨头，凭借其庞大的生态与数据优势，将金融科技深度植入核心应用场景；另一方面，以工商银行、中国银行为代表的专业金融机构，正以前所未有的力度推动数字化转型，成为不可忽视的革新力量。

美国的竞争生态则更为细分与成熟。既有以第一资本（CAPITAL ONE）、富国银行（Wells Fargo Bank）为代表的银行，以及万事达卡（MasterCard）、贝宝（PayPal）等全球支付巨头；也包含以国际商业机器（IBM）为代表的底层技术与解决方案提供商，以及以沃尔玛（Walmart）为代表的、将零售与金融深度绑定的产业金融融合体。

韩国的创新力量体现了市场与应用端的敏锐洞察。创新主体包括以韩领公司（Coupang）为首的零售电商巨头，以三星集团为代表的综合性科技财团，以比兹摩德莱恩（BIZMODELINE）为代表的专注专利运营与商业模式的投资服务机构，以及以 Kakao 银行为典型的、从互联网平台孕育而生的数字银行。

日本的创新动力则源自深厚的工业与技术积淀。主导者包括以软件银行集团（SoftBank）为核心的全球科技投资巨擘，以日本电气（NEC）、东芝集团（TOSHIBA）为代表的老牌电子与 IT 服务商。

综上所述，金融科技的专利版图不仅是技术的比拼，更是国家产业战略与市场主体多样性的综合体现。中国、美国、韩国、日本四国凭借各具特色的创新企业，在全球赛场展开激烈竞合，共同推动着金融服务的未来变革。

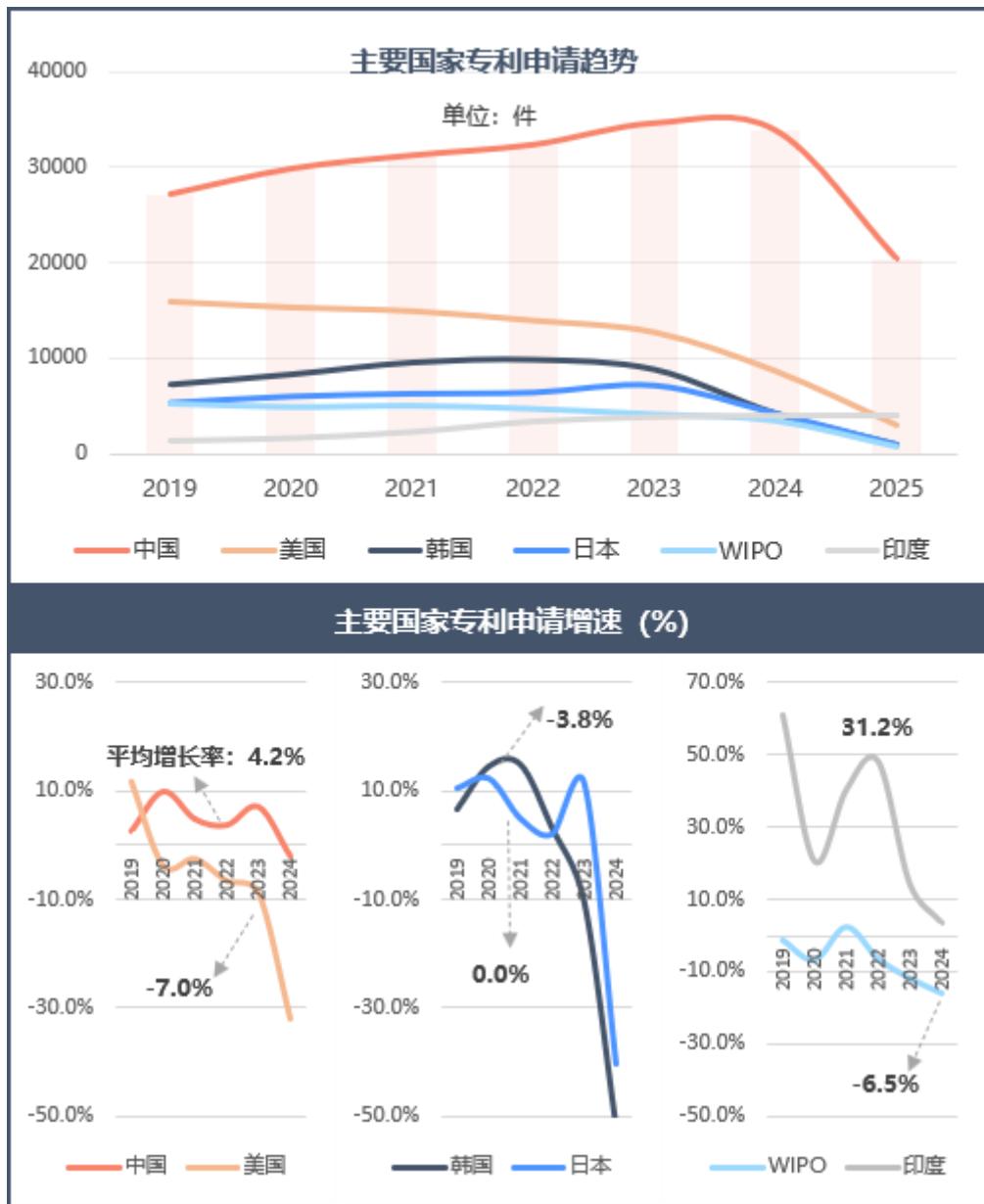


图 3 金融科技行业主要国家/组织专利申请趋势（2019—2025 年）

全球金融科技增长动力呈现出清晰的梯队格局，在主要创新国家中，中国是毋庸置疑的增长主引擎，印度则是最具活力的新兴加速器，而美国、韩国等传统领先地区的活跃度则出现结构性回调。

其中，中国凭借庞大的创新基数，保持着增长压舱石的地位。2019—2024 年间，中国以年均约 3.1 万件的专利申请量实现了 4.2% 的稳定增长，其持续产出能力巩固了全球最大技术创新国的地位。与之相比，印度正展现出极具爆发力的追赶势头。同期，印度以高达 31.2% 的年均增长率迅猛崛起，年均专利申请量约 2800 件，并于 2024 年突破 4000 件年度申请大关，标志着其创新生态进入高速发展段。

与此趋势形成鲜明对比的是，美国与韩国的专利申请活动已进入调整期。美国专利申请下降趋势尤为显著，2019 年后申请量持续回调，反映出其市场发展步入成熟阶段。韩国市场则在经历了 2019—2022 年的稳步增长后，于 2023 年首次出现申请量下调。

日本金融科技专利申请呈现短期波动性，其在 2019—2023 年间专利申请保持了 8.1% 的年均增长率，但 2024 年申请量暂时出现明显下降，但这一现象主要受专利申请公开的固有滞后周期影响，其长期创新动能有待后续数据观察验证。

综上所述，全球金融科技创新的地理重心正在动态迁移。中印的增长韧性，与美韩的阶段性调整，共同勾勒出一个更具多极化和区域特色的未来竞争图景。

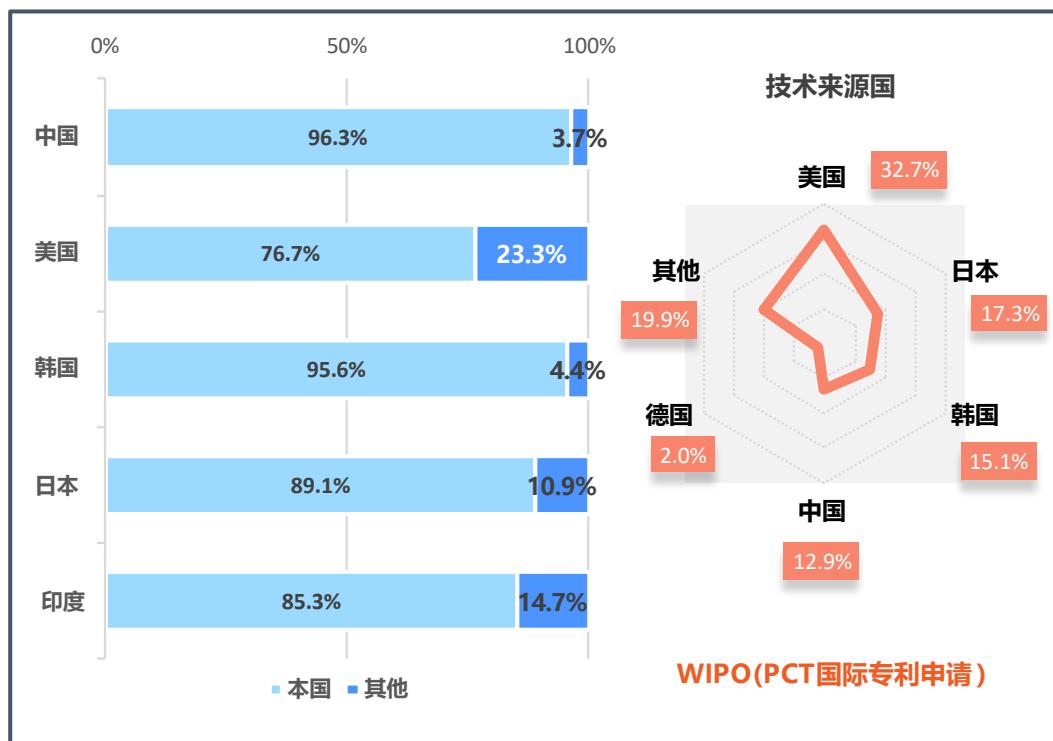


图 4 金融科技行业主要布局国家/组织技术来源国分布

全球金融科技专利申请呈现本土主体主导的普遍规律，但各国本土创新主体对专利的掌控力差异显著，折射出不同市场的创新生态特点。

具体来看，中国（96.3%）和韩国（95.6%）的本土专利占比均超 95%，两国本土创新主体几乎全面覆盖本国专利申请，展现出强劲的内生创新能力。在国外创新主体中，美国和日本创新主体关注中国和韩国市场的专利保护。其中，在中国市场进行专利布局的国外主体主要包括日本丰田（Toyota）、东芝（TOSHIBA），美国维萨（VISA）、第一资本（CAPITAL ONE）、易贝（Ebay）等企业，在韩国市场的主要国外布局主体包括美国 SNAP 公司、第一资本（CAPITAL ONE）、日本东芝（TOSHIBA）等。

美国则以 76.7% 的本土占比呈现开放枢纽型特征，约四分之一的专利申请来自非美国主体，日本、加拿大、韩国、中国、英国位列非美国申请来源国前五位，这一数据印证了其作为全球金融科技创新高地对国际主体的吸引力与包容度。非美国主要创新主体包括日本东芝（TOSHIBA）、加拿大多伦多道明银行（Toronto-Dominion）、中国阿里巴巴、韩国三星集团（SAMSUNG）等。

日本（89.1%）与印度（85.3%）的本土专利占比处于中间区间，美国创新主体高度关注日本和印度市场专利布局。在日本市场，主要国外创新主体包括美国第一资本（CAPITAL ONE）、苹果公司（Apple）、万事达卡（MasterCard）、谷歌（Google），韩国 Coupang 公司，瑞士区块链许可公司（NCHAIN LICENSING）等。在印度市场，国外创新主体主要包括美国万事达卡（MasterCard）、谷歌（Google），日本东芝（TOSHIBA），中国阿里巴巴，英国 WorldPay 等。

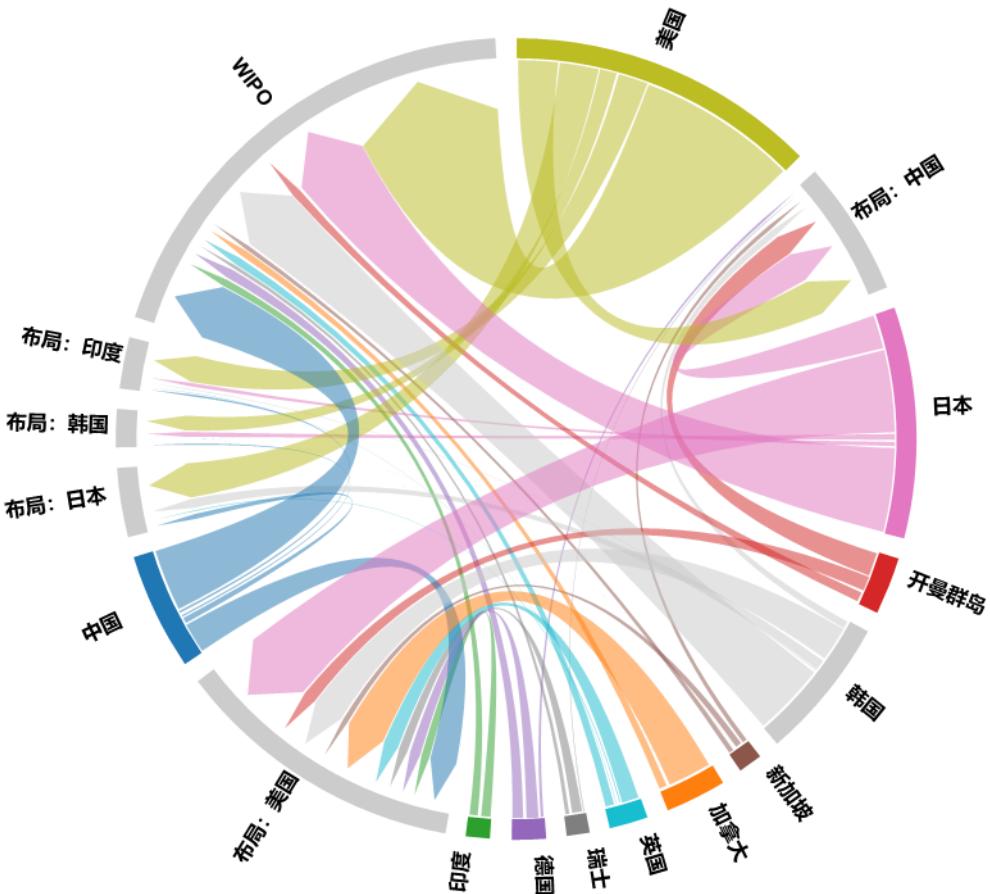


图 5 金融科技行业区域布局流向图

在国际专利布局方面，各国创新主体积极通过 PCT（专利合作条约）途径拓展海外市场，构建全球技术话语权。美国以 32.7% 的占比位居 PCT 申请来源国首位，日本、韩国、中国紧随其后。从 PCT 申请前十创新主体来看，核心国家的企业占据绝对主导。韩国的韩领有限公司（Coupang）和三星（SAMSUNG），日本的日本电气（NEC）和日立（Hitachi），中国的阿里巴巴和平安集团，美国的万事达卡（MasterCard）和第一资本（CAPITAL ONE）等，均通过 PCT 布局强化全球技术影响力，进一步凸显了中国、美国、日本和韩国等核心国家在金融科技领域的国际竞争力与全球化布局意识。

1.3 中国企业占据全球前十大专利权人七成席位，平安集团稳居榜首

表 1 金融科技行业全球专利权人 TOP 10

金融科技行业全球专利权人 TOP 10				
排名	当前专利权人	专利量/件	专利占比	所属国家
1	平安集团	9967	2.1%	中国
2	蚂蚁集团	8466	1.8%	中国
3	工商银行	6741	1.4%	中国
4	中国银行	5765	1.2%	中国
5	建设银行	5600	1.0%	中国
6	腾讯集团	5244	1.1%	中国
7	CAPITAL ONE	4917	1.0%	美国
8	Coupang公司	4759	1.0%	韩国
9	阿里巴巴	3981	0.8%	中国
10	MasterCard	2553	0.5%	美国

基于对金融科技行业专利布局的深入分析，行业头部创新格局呈现以下两大核心特征：

（1）创新高度集中于头部企业，映射全球化竞争格局

2019—2025 年，金融科技专利创新呈现显著的头部集中效应。行业前十位专利权人分别为平安集团、蚂蚁集团、工商银行、中国银行、建设银行、腾讯集团、CAPITAL ONE、Coupang 公司、阿里巴巴及 MasterCard。

前十专利权人分别来自中国、美国及韩国三大经济体。其中，七家企业根植于中国，两家来自美国，一家来自韩国，反映出金融科技核心创新已形成中美韩主导的全球化竞争态势。

(2) 中国企业在头部阵营占据绝对主导，创新实力凸显

从专利集中度看，全球前十专利权人累计持有约 5.8 万件专利，占全行业专利总量的 11.9%，显示出创新资源向头部集中的明显趋势。其中，前三强——平安集团、蚂蚁集团和工商银行的专利占比分别达到 2.1%、1.8% 和 1.4%。

尤为重要的是，在头部阵营中，中国企业展现出压倒性的创新贡献。其专利量合计约 4.6 万件，在 TOP10 专利总量中占比高达 78.9%。进一步印证了中国企业在全球金融科技专利创新中的领军地位与核心实力。

表 2 金融科技行业全球主要专利权人被引证情况

排名	当前专利权人	被引证率	被引证频次分布		
			1次	2-5次	6次及以上
1	平安集团	38.3%	23.5%	43.8%	32.7%
2	蚂蚁集团	26.3%	30.0%	43.0%	27.0%
3	工商银行	27.6%	38.4%	46.4%	15.2%
4	中国银行	30.4%	40.7%	47.5%	11.9%
5	建设银行	31.5%	38.4%	46.6%	15.0%
6	腾讯集团	23.5%	29.6%	47.2%	23.2%
7	CAPITAL ONE	26.1%	31.5%	47.2%	21.3%
8	Coupaing 公司	10.5%	40.0%	42.8%	17.2%
9	阿里巴巴	30.5%	32.9%	48.6%	18.5%
10	MasterCard	22.0%	34.7%	46.0%	19.3%

专利被引证情况是评估专利技术影响力的核心质量指标，其意义不仅体现在单件专利上，更在主要专利权人的整体层面具有重要的战略分析价值。当一项专利被后续专利引证，意味着其技术方案构成了相关领域发展的重要基础或关键参照，体现了该专利的前瞻性与基础性价值。而分析主要专利权人的整体被引证情况，则能进一步揭示其在技术网络中的系统性地位与持续影响力。

从专利被引证情况分析，金融科技行业整体被引证率为 27.8%⁸，且在被引证频次分布上呈现出差异化特征。被引证 1 次的专利占比 34.7%⁹，2—5 次占比 45.9%，6 次及以上占比 19.4%。在全球前十专利权人中，平安集团、中国银行、建设银行及阿里巴巴四家企业的被引证率高于行业平均水平。其中，平安集团尤为突出，较行业整体高出 10.4 个百分点，体现出其专利在质量和行业影响力上的显著优势。

在被引证频次分布结构方面，前十专利权人约四成以上专利集中于 2—5 次被引区间，阿里巴巴在此区间占比达 48.6%，超出行业 2.7 个百分点。在更高影响力的 6 次及以上被引区间，行业整体占比为 19.4%，而专利数量领先的平安集团与蚂蚁集团分别达到 32.7% 与 27.0%，较行业整体水平高出 13.3% 与 7.6%，进一步凸显其技术成果受到同行持续且深入的关注。

综上，平安集团与蚂蚁集团不仅在专利数量上居于行业前列，其专利的高被引频次（6 次及以上）更是反映了二者作为关键创新主体的技术引领作用。这些高质量专利持续被同业引用，表明上述企业已突破单纯追求专利数量的阶段，真正发挥了引领行业技术发展、塑造创新方向的关键作用。

⁸ 指的是被引证次数 ≥ 1 的专利量/行业专利量。

⁹ 指的是被引证次数为 1 次的专利量/被引证次数 ≥ 1 专利量，下同。

第 2 章 金融科技核心技术要素创新

在数字化浪潮席卷全球的背景下，金融科技已从边缘创新演变为重塑金融业价值与格局的核心引擎。对人工智能（AI）、区块链、大数据与云计算进行深度聚焦分析，不仅因为它们是构成现代金融基础设施的技术底座，更因为其在新一轮政策与经济周期中，共同驱动着行业向更高效、更智能、更安全的新范式进行系统性跃迁。鉴于此，本章节将以专利数据为分析对象，深入探索上述核心技术在金融科技行业中的专利布局态势。

2.1 大语言模型呈现指数级增长态势，持续推动金融行业创新

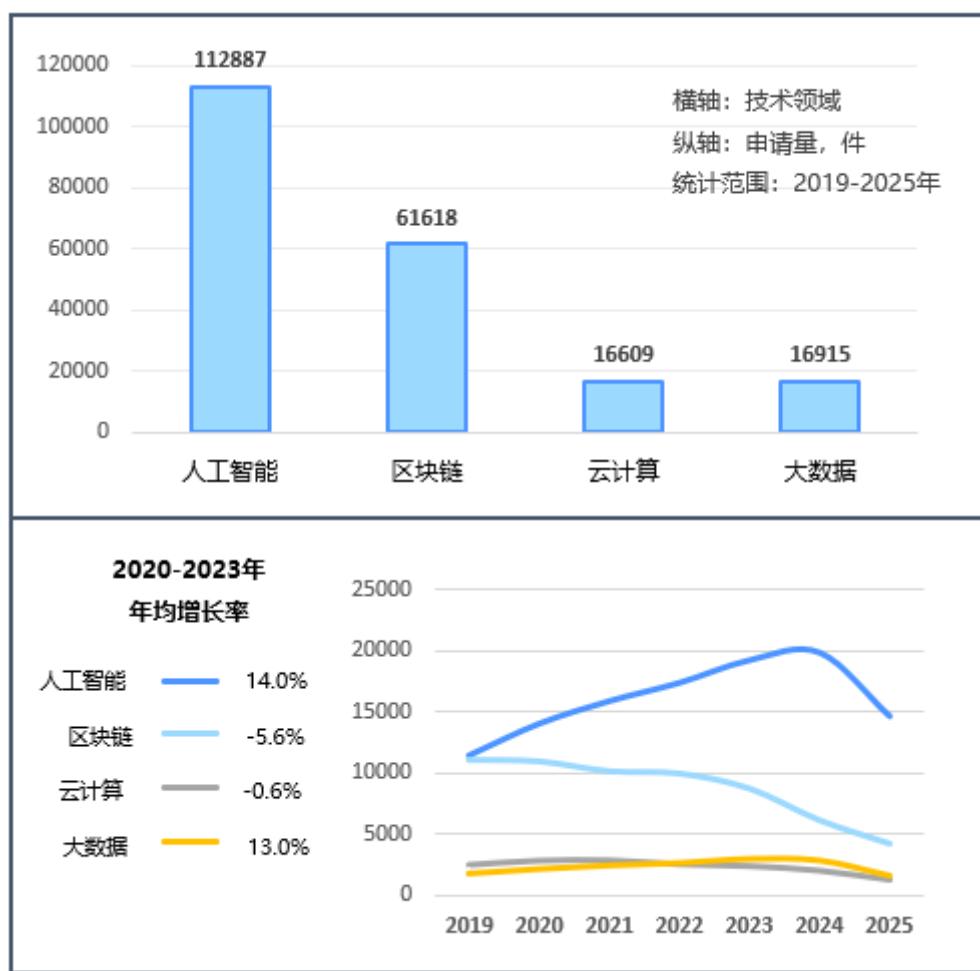


图 6 金融科技行业支撑技术分布

人工智能、区块链、云计算与大数据作为驱动金融科技发展的四大核心技术，正以差异化创新节奏深刻重塑行业格局。2019—2025 年期间，四大技术领

域的专利申请总量呈现显著梯度分布：人工智能相关专利申请量已突破 11 万件，遥遥领先；区块链以 61618 件位居第二；云计算与大数据专利申请量分别为 16609 件和 16915 件，反映出人工智能在金融科技创新中的核心引领地位。

从 2020—2023 年的专利申请趋势看，人工智能与大数据持续保持稳健增长，年均增长率分别为 14.0% 和 13.0%。值得注意的是，人工智能领域在年均超 1.6 万件的高基数上仍维持稳定正向增长，彰显其技术成熟度与产业渗透力的双重提升。

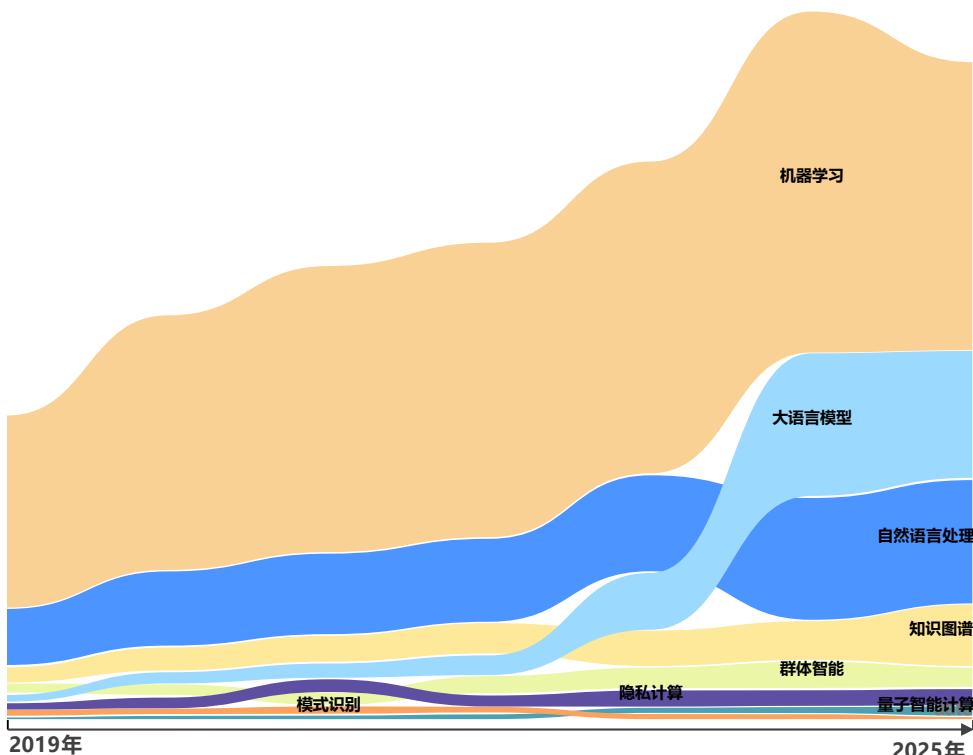


图 7 金融科技行业人工智能技术创新方向

金融行业天然具备数据密集、信息流转高效、决策链条复杂等特征，使其成为人工智能技术落地与迭代的理想试验场。在人工智能的细分技术分支中，机器学习与自然语言处理（NLP）长期占据主导地位：前者广泛应用于信用评分、风险定价与投资组合优化等量化场景；后者则深度赋能智能投顾交互、监管合规文本解析、财报语义理解等高价值任务。

近年来最具颠覆性的发展来自大语言模型（Large Language Model, LLM）。数据显示，2019—2024 年，LLM 相关专利申请量年均增长率高达 95.0%，显著超越其他 AI 子领域。自 2023 年起，该增速进一步跃升至年均

170.3%，标志着大语言模型已从技术探索阶段迈入规模化产业应用爆发期。

2025 年 11 月 17 日，国泰海通证券发布题为《行业拐点已至，金融是 AI 应用落地的绝佳“试验田”》的专题研究指出，自 2023 年起，国内外多家科技企业开始推出针对特定专业领域应用的产业大模型产品，当前 AI 大模型在垂直领域的规模化应用落地已箭在弦上，将逐渐进入加速期。

2.2 技术领域集中度差异显著，AI 仍处于专利布局机遇期

在金融科技行业，人工智能、区块链、云计算与大数据的核心专利，已完全由企业主导（TOP 5 权利人均为企业）。这一背景表明，技术创新已深度转化为商业竞争与市场控制的工具。分析核心创新主体技术布局，实质是在解读头部企业如何通过知识产权构建生态壁垒。

表 3 金融科技行业支撑技术主要专利权人

人工智能领域专利权人 TOP 5			区块链领域专利权人 TOP 5		
排名	当前权利人	专利量	排名	当前权利人	专利量
1	平安集团	4286	1	蚂蚁集团	3625
2	工商银行	2777	2	平安集团	2325
3	Capital One	1542	3	腾讯集团	1871
4	中国银行	1463	4	中国银行	881
5	腾讯集团	1116	5	阿里巴巴	820
云计算领域专利权人 TOP 5			大数据领域专利权人 TOP 5		
排名	当前权利人	专利量	排名	当前权利人	专利量
1	浪潮集团	167	1	平安集团	959
2	IBM	143	2	建设银行	688
3	百度集团	138	3	工商银行	622
4	工商银行	135	4	中国银行	517
5	甲骨文	113	5	浪潮集团	207

单位：件

金融科技行业关键技术的专利布局呈现出差异化竞争态势，这一点在人工智能、区块链、云计算及大数据四大核心领域的 TOP 5 专利权人分布中体现得尤为明显。具体而言，其格局特征主要反映在以下方面：

（1）云计算技术生态呈现分散态势，人工智能专利布局仍处于机遇期

从金融科技四大核心技术的专利集中度¹⁰数据来看，各领域的竞争格局呈现显著差异。云计算领域 TOP 5 专利权人仅持有全行业 4.2% 的专利，占比极低，TOP 5 专利权人中除工商银行外，为浪潮、IBM、百度、甲骨文等传统 IT 或云服务商。这反映出云计算作为更底层的基础设施，其专利竞争格局与应用型技术存在差异。

人工智能领域集中度（9.9%）虽高于云计算，但仍处于较低水平，表明该技术正处于爆发期，应用场景碎片化明显，大量企业与机构在各自优势方向积极研发，市场活跃且尚未形成垄断。相比之下，区块链（15.5%）与大数据（17.7%）领域的专利集中度显著更高，尤其大数据领域 TOP 5 掌握了近五分之一专利，凸显其作为金融业核心资产，数据资源与处理技术高度集中于少数巨头手中，已形成较高的技术壁垒与市场控制力。

（2）平安集团展现多领域技术优势，矩阵式布局构建生态根基

在四大核心技术领域中，平安集团是唯一一家在两个领域（人工智能、大数据）均位列第一的机构，其在两大领域的专利占比分别为 3.8% 和 5.7%。这不仅证明了其雄厚的研发投入，更凸显了其通过矩阵式技术布局构建“金融+科技”生态的战略深度。

（3）传统大型银行已深度转型为技术驱动者，工商银行成为关键引领者

以工商银行、中国银行为代表的国有大行，在人工智能、大数据专利权人榜单中均占据显著位置。这表明，传统金融机构已不再是单纯的技术应用方，而是重要的知识产权产出方。尤其在大数据领域，TOP5 榜单几乎被银行垄断，这与其天然的数据资产优势和数字化转型的迫切需求直接相关。

¹⁰ 指的是领域 TOP5 专利权人专利量之和/领域专利量。

第3章 金融科技在行业应用的创新与发展

3.1 从风险与合规的底层支撑，向客户体验与增长演进

综合市场研究和专利数据特征，本章节将深入探讨风险防控、智能客服、保险理赔和数字化经营四大关键业务场景的专利布局情况。

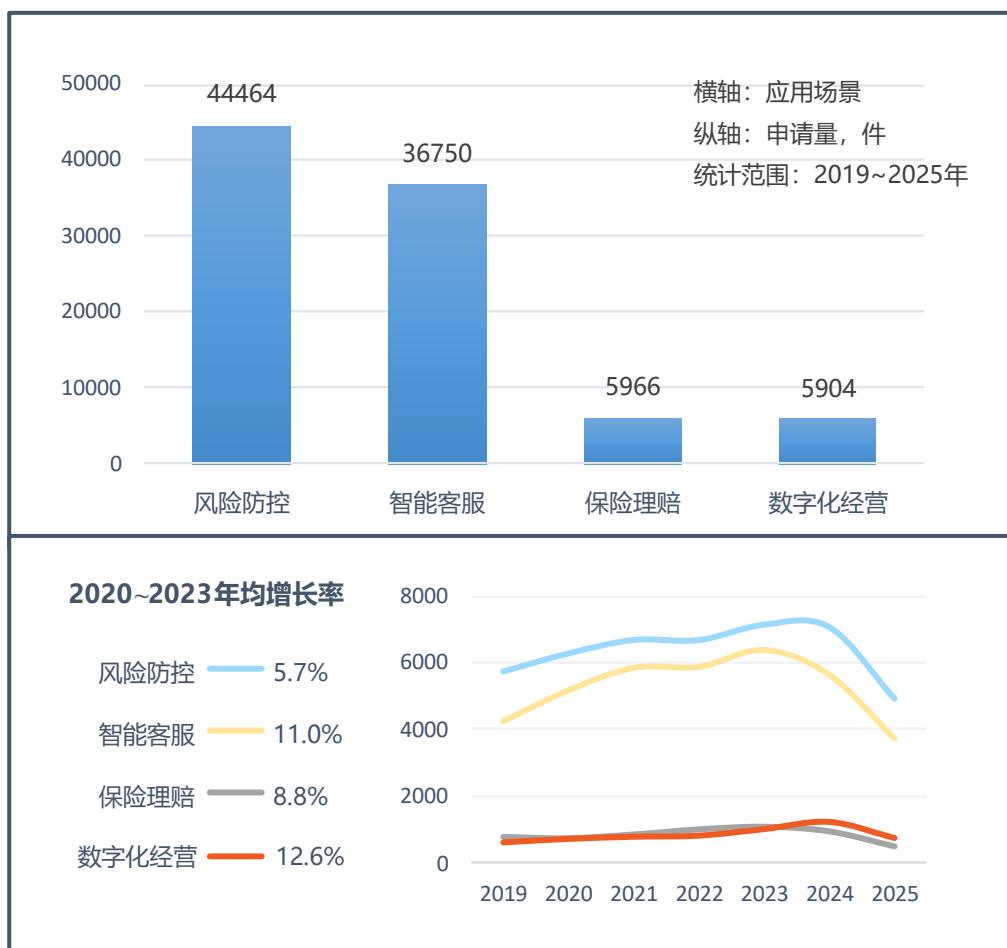


图 8 金融科技行业重要业务场景分布

2019—2025 年，金融科技各应用场景的专利布局呈现显著差异，充分映射出行业技术创新的重点。

风险防控领域以累计 44464 件专利申请量居于首位，这体现了该方向在金融科技专利布局中的核心地位。相关专利主要覆盖风险评估、实时监测、合规策略及风险预警等方面，旨在应对伴随金融数字化深入而日益复杂的技术风险、数据安全风险、市场风险及监管合规挑战。专利数量优势反映出行业在风控环节持续高强度投入，也凸显其在金融科技体系中的基础设施属性。

智能客服领域虽在专利总量上仅次于风险防控，但其年均专利申请增长率达 11.0%，较后者高出 5.3 个百分点，显示出该领域更高的创新活跃度与技术迭代速度。这一趋势说明，金融机构正借助人工智能、自然语言处理等技术，深化客户交互体验与运营效率的优化，相关创新已进入加速发展期。

值得注意的是，聚焦于智能获客、产品推荐等环节的数字化经营方向，其年均专利申请增长率在四大场景中位居第一，达到 12.6%，并且在 2019—2024 年间始终保持正向增长。这反映出金融机构在用户精准触达、个性化服务及全生命周期价值挖掘等方面专利布局正在快速扩张，也预示着数据驱动经营已成为行业技术竞争的新焦点。

总体来看，上述专利数据不仅量化了各场景的技术创新强度，也揭示了金融科技从风险合规为基，向体验提升与增长驱动延伸的演进路径，为理解行业技术发展方向提供了知识产权维度的有力依据。

3.2 关键技术在应用场景中呈现清晰分工，AI 承担核心驱动功能

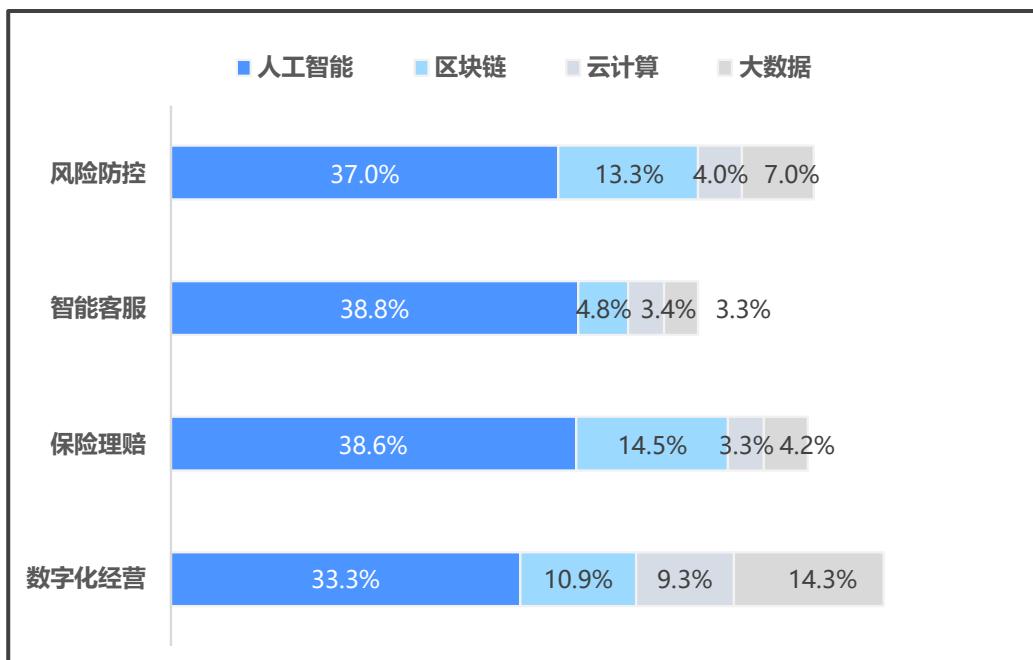


图 9 金融科技行业业务场景采用技术分布情况

通过对金融科技重点业务场景与核心技术专利数据进行交叉分析发现，核心技术在业务场景的专利布局中发挥着关键作用。其中，人工智能技术的应用尤为显著，其在智能客服与保险理赔两大场景的专利占比均超过 38.5%，支撑了服务

自动化与流程智能化转型。

与此同时，区块链技术在保险理赔与风险防控领域形成差异化优势，专利占比分别为 14.5% 和 13.3%，体现出其在可信存证与合规风控中的结构性价值。此外，云计算与大数据技术在数字化经营相关专利中表现突出，专利占比分别为 9.3% 和 14.3%，为精准营销与业务洞察提供了重要支撑。

3.3 保险理赔专利集中度高达 22.6%，数字化经营赛道格局未定

表 4 金融科技行业业务场景主要专利权人

风险防控领域专利权人 TOP 5			智能客服领域专利权人 TOP 5		
排名	当前权利人	专利量	排名	当前权利人	专利量
1	平安集团	1270	1	平安集团	1046
2	蚂蚁集团	1008	2	三星集团	515
3	工商银行	731	3	工商银行	421
4	建设银行	644	4	Capital One	417
5	Capital One	612	5	中国银行	346
保险理赔领域专利权人 TOP 5			数字化经营领域专利权人 TOP 5		
排名	当前权利人	专利量	排名	当前权利人	专利量
1	平安集团	683	1	平安集团	112
2	SFM公司	250	2	浪潮集团	83
3	蚂蚁集团	197	3	建设银行	52
4	中国人保	112	4	中国银行	29
5	阿里巴巴	104	5	字节跳动	28

单位：件

注：SFM公司全称为STATE FARM MUTUAL AUTOMOBILE INSURANCE COMPANY

基于对风险防控、智能客服、保险理赔及数字化经营四大场景的专利数据分析，核心专利权人的分布格局显示出明确的集中性与差异性。

（1）金融科技专利布局的场景分化特征，直接反映了不同场景在业务属性与技术要求上的本质差异

在保险理赔领域，专利呈现高度集中格局，以平安集团为代表的 TOP 5 专利权人的专利合计占比为 22.6%，显著高于风险防控（9.6%）、智能客服（7.5%）及数字化经营（5.1%）。数据表明保险理赔领域创新已进入由业务深耕者主导的成熟期，创新壁垒较高。与之形成强烈对比的是数字化经营领域，其 TOP5 专利总量仅 304 件，平安、浪潮、建行、字节跳动等多元主体同台竞争，格局极为分散。这清晰地表明，当前创新重心仍聚焦于风控、理赔等刚性合规环节，而驱动业务增长的数字化经营尚处于创新爆发前期，创新格局仍存在一定变化。

另外，结合场景特性来看，理赔创新深度依赖保险专业知识、历史数据及风控能力，天然形成高壁垒；而数字化经营涵盖营销、洞察等广泛场景，其技术路线尚未收敛，为拥有数据、算法或场景优势的各类玩家提供了切入机会。在战略上，也揭示了金融科技演进的典型路径，即从解决安全与合规的核心痛点开始积累专利壁垒，再向增长赋能环节扩散。

（2）风险防控呈现总量突出、集中度偏低的鲜明特征，市场结构相对开放

在金融科技四大应用场景中，风险防控以显著的专利申请总量居于首位。平安集团、蚂蚁集团、工商银行、建设银行及 CAPITAL ONE 等领先机构持续投入该领域技术创新。数据显示，该场景 TOP 5 专利权人的专利合计占比仅为 9.6%，这一集中度水平远低于专利分布高度集中的保险理赔领域，整体呈现出总量突出而市场集中度相对偏低的鲜明格局。

9.6%的头部集中度意味着市场结构相对开放，大量专利广泛分布于众多市场参与者之中。这反映出其技术解决方案的多元化为不同规模的参与者提供了在细分技术点上实现突破的机会，从而维持了该领域较高的整体创新活性。

第 4 章 重点企业专利布局案例分析

本章选取中美金融科技行业的代表性企业——中国平安集团与美国 CAPITAL ONE 作为典型案例，从专利申请趋势、技术创新方向、业务场景融合等维度展开对比剖析。通过梳理行业头部企业的专利布局逻辑与创新路径，为洞察金融科技发展动向、提升行业整体创新效能提供实践参考。

4.1 平安集团：持续深化 AI 和大数据优势，构建可持续发展模式

平安集团将 ESG 的核心理念全面融入企业战略与日常管理，通过自主研发的 AI-ESG 综合管理平台和智慧投资平台，有效管理风险并引领责任投资。凭借卓越的实践，平安集团在 2025 年 MSCI ESG 评级中得分跃升至行业领先的 AAA 级，连续四年位居亚太区“综合保险及经纪”类别榜首，展现了全面的可持续发展风险管理能力。

在此基础上，平安集团的 ESG 实践与技术创新、专利积累形成了紧密的驱动循环。平安集团深耕金融主业，持续深化“综合金融+医疗养老”双轮并行、科技驱动战略，其打造的 AI-ESG 平台，将人工智能、大数据等科技应用于环境监测、公司治理分析、社会责任履行等复杂领域，相关技术解决方案已形成创新成果，并进一步催生、沉淀为关键专利。

◆ 系统性的创新投入，呈现出从技术储备到价值兑现的战略深化

2019—2025 年，平安集团在金融科技行业相关专利量累计达 9967 件，位列同期全球专利权人榜首，在多项核心技术与关键应用场景中持续占据行业领先地位。

从申请趋势来看，平安集团的专利申请活动表现出明显的动态适应与持续创新特征，其中 2019 年与 2022 年分别形成申请高峰。平安集团《2025 年前三季度报告》¹¹显示，综合金融模式已构筑核心竞争壁垒，客户经营效率实现持续提升。截至 2025 年 9 月 30 日，平安个人客户数近 2.50 亿，较年初增长 2.9%，服务时间 5 年及以上客户的留存率为 94.4%。

¹¹ https://www.pingan.com/app_upload/images/info/upload/f8a0c0e1-f41b-491f-80c5-370024efbdbd.pdf

综上所述，平安集团通过前期系统性的创新投入，累计拥有 9967 件金融科技专利，其根本目的在于构筑核心技术的自主壁垒与先发优势，为业务演进打下坚实的创新基础。当战略重心从广泛的技术布局转向深度应用与融合，专利资产便转化为驱动关键业务升级的核心赋能要素，系统性地整合金融科技的各个场景，通过提升智能化风控、个性化服务与运营效率，直接支撑了客户规模与黏性的双重增长。最终，这体现为近 2.5 亿个人客户的积累，以及 94.4% 的长期客户留存率等可量化的市场成果。

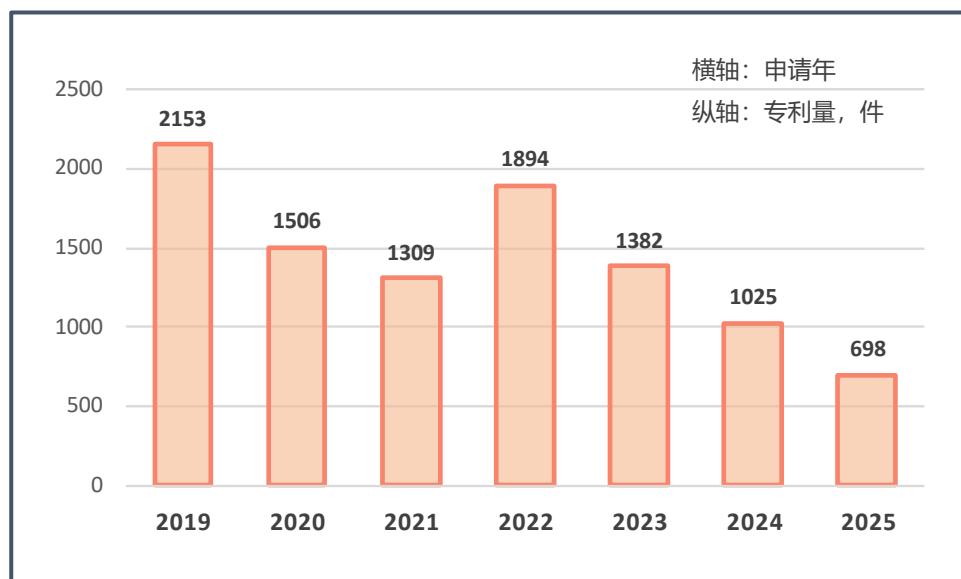


图 10 平安集团金融科技行业专利申请趋势（2019—2025 年）

◆ 深化 AI 与大数据技术融合，驱动优势业务场景实现创新突破

在平安集团的金融科技专利布局中，人工智能占据核心主导地位，专利占比高达 43.0%¹²。区块链技术紧随其后，占比 23.3%，而大数据技术专利占比为 9.6%，云计算则不足 1%。

从结构上看，平安集团人工智能布局重心涉及自然语言处理、机器学习及大语言模型等前沿领域。然而，若以各技术在对应领域全球专利总量中的占比为参照，平安集团在大数据领域的表现尤为突出——其相关专利占比达 5.7%，高于其在人工智能领域的对应比例（3.8%），并位居该技术领域专利权人榜首。这表明，尽管从内部专利分布看人工智能占比最高，但在全球范围内比较，平安在大数据领域已建立起更显著的技术竞争优势。

¹² 指的是平安集团人工智能专利量/平安集团金融科技专利量。

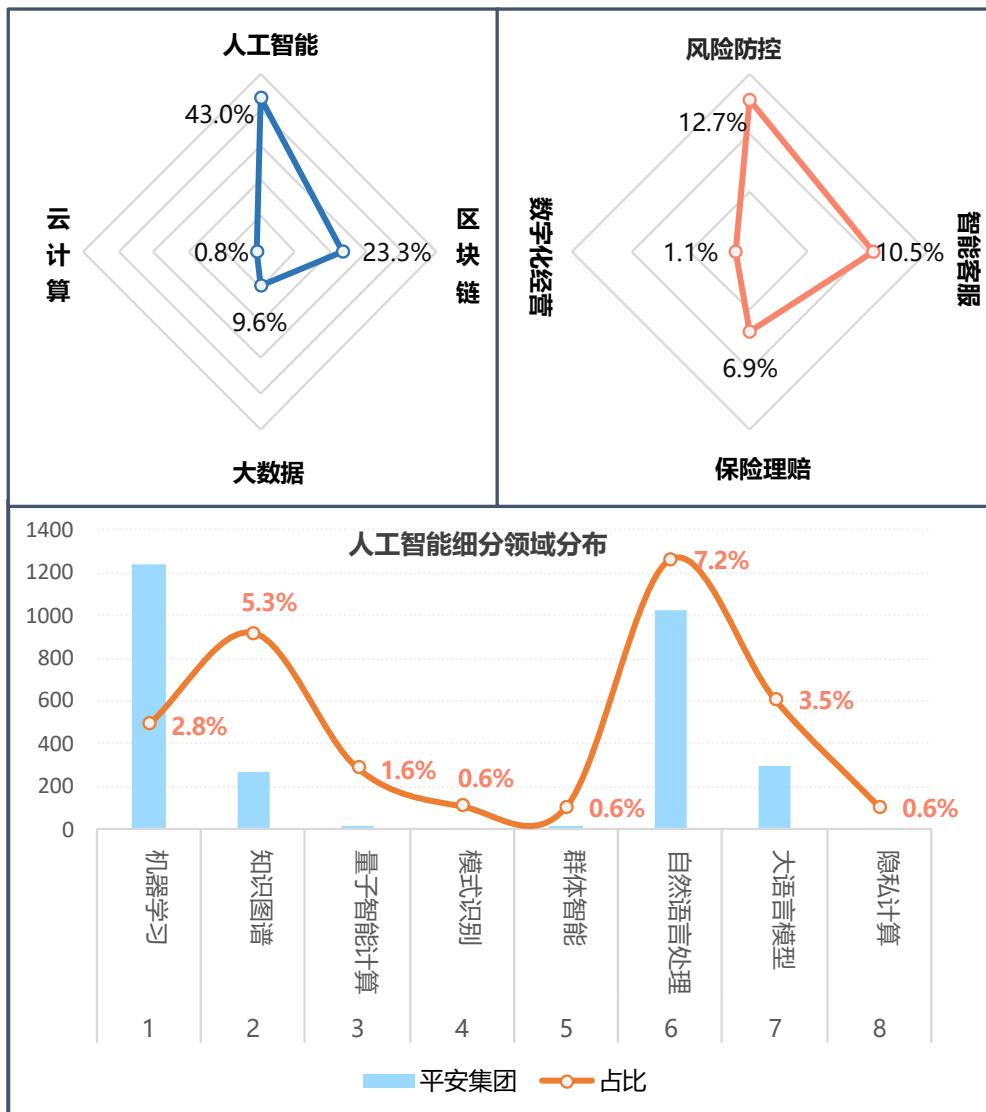


图 11 平安集团金融科技行业技术构成及业务场景分布

在业务场景创新中，平安集团紧密围绕核心业务，在风险防控、智能客服、保险理赔以及数字化经营等多个关键业务场景中，进行了全面而深入的专利保护。其中，风险防控作为重点应用方向，相关专利量在公司金融科技专利中占比达 12.7%；智能客服紧随其后，占比亦达 10.5%，彰显出平安在智能化服务领域的持续深耕。

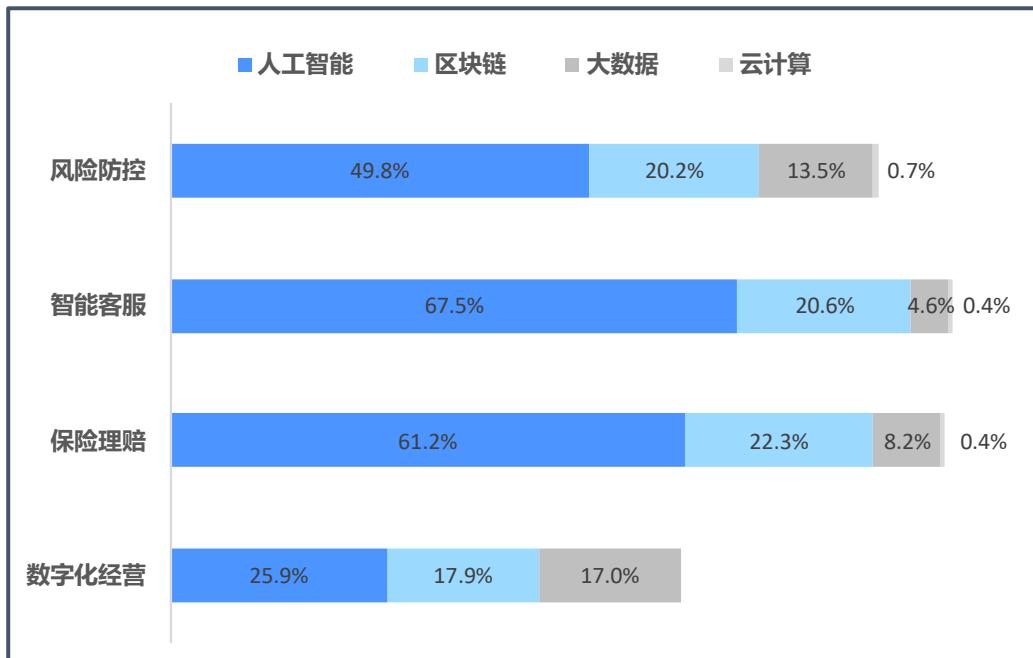


图 12 平安集团金融科技行业业务场景采用技术占比

在业务创新实践中，平安集团坚持以核心技术驱动关键场景转型升级。人工智能作为关键技术引擎，在智能客服与保险理赔两大领域的专利占比超过 60%，展现出显著的技术领先优势与深厚的场景融合能力。同时，大数据技术也在数字化经营与风险防控中发挥核心支撑作用，相关专利占比分别达 17.0% 与 13.5%。

这些技术成果已切实转化为业务效能。根据平安集团《2025 年前三季度报告》¹³，依托大数据与人工智能构建的“保单复效难度评分模型”及“AI+人工”智能派工体系，推动保单复效率提升 23%，持续强化客户保障延续性与服务体验。

¹³ https://www.pingan.com/app_upload/images/info/upload/f8a0c0e1-f41b-491f-80c5-370024efbdbd.pdf

4.2 CAPITAL ONE：专利战略深度聚焦人工智能，精准收购强化市场布局

2025 年 5 月 18 日，CAPITAL ONE Financial Corporation（美国第一资本金融公司）完成对 Discover Financial Services 的里程碑式收购¹⁴，这不仅将重塑支付网络格局，也标志着 CAPITAL ONE 正式进入发卡方+支付网络的双轮驱动时代，为其长期增长奠定了结构性优势。

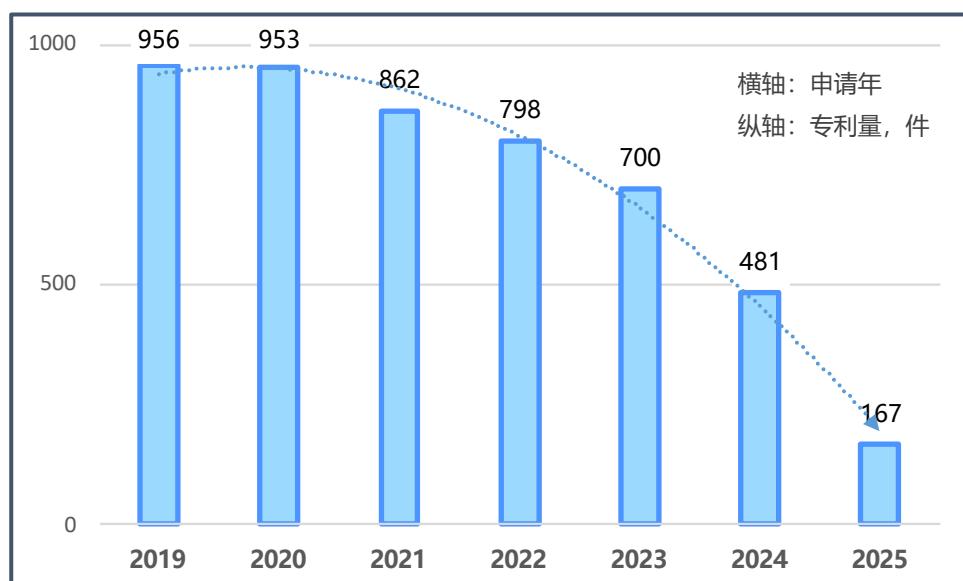


图 13 CAPITAL ONE 金融科技行业专利申请趋势 (2019—2025 年)

◆ CAPITAL ONE 专利申请持续下降，收购公司并未带来显著专利增量

2019—2025 年，CAPITAL ONE 公司全球金融科技专利量累计达 4917 件，在金融科技行业全球专利权人排名中位列第七，并且在美国专利权人中位居首位。值得注意的是，自 2019 年以来，该公司年度专利申请公开数量呈现逐步下降趋势。由于专利申请公开存在一定的滞后性，2024 年及 2025 年的数据仍在持续公开中，后续动态值得进一步关注。

需特别指出的是，2025 年其收购企业 Discover Financial Services 相关专利申请共计 36 件，区域布局覆盖美国、加拿大及欧洲专利局，并且积极利用《专利合作条约》途径提交国际申请。最新法律状态显示，其中约 58.3% 的专利处于已授权有效或审查中状态，显示出一定的专利质量与活跃度。此外，已有 19

¹⁴<https://ir-capitalone.gcs-web.com/news-releases/news-release-details/capital-one-completes-acquisition-discover>

件美国专利完成权利人变更，转移至 CAPITAL ONE 名下。

整体来看，收购企业 Discover Financial Services 的专利资产当前规模相对有限，此次收购对 CAPITAL ONE 公司在金融科技领域的专利总量及排名尚未构成显著影响。

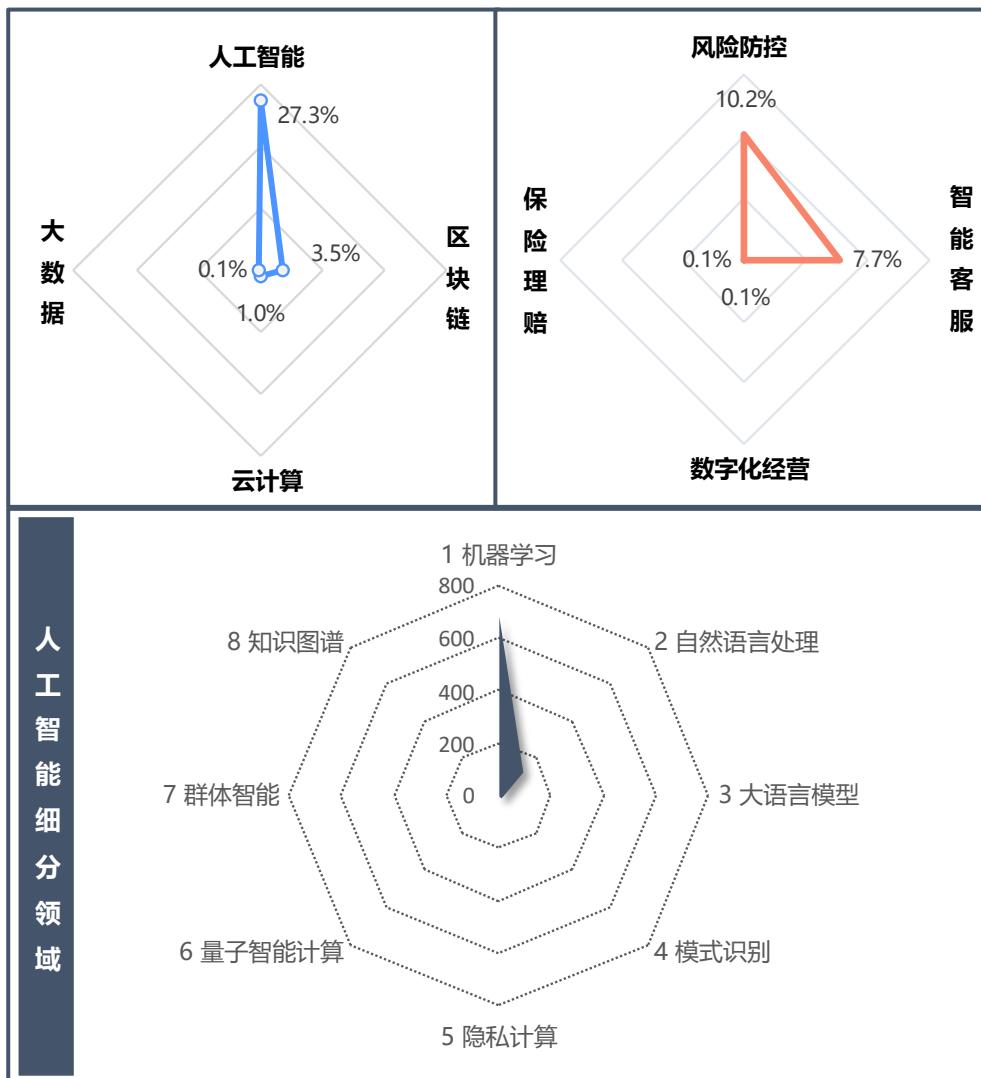


图 14 CAPITAL ONE 金融科技行业技术构成及业务场景分布

◆ 专利战略深度聚焦人工智能与核心业务交叉，智能客服比较优势突出

在技术创新层面，CAPITAL ONE 公司将其专利布局的战略重心明确指向人工智能领域，相关专利占比已接近总体的三分之一（27.3%），在该领域的全球专利权人中位居第三。进一步聚焦其 AI 布局可见，机器学习构成其最关键的技术分支，相关专利占 AI 方向比例达到 44.3%¹⁵，显示出在该细分方向的集中

¹⁵ 指的是 CAPITAL ONE 公司机器学习专利量/CAPITAL ONE 公司人工智能专利量。

投入。

从业务应用场景来看，CAPITAL ONE 公司在智能客服领域的专利实力同样突出，位列该场景专利权人排名第四。而其在风险防控领域的专利申请最为活跃，其在该场景专利权人排名中位列第五，比较而言，CAPITAL ONE 公司在智能客服领域已形成一定的相对优势。

CAPITAL ONE 公司展现了一个传统金融机构向科技驱动型公司转型的经典知识产权战略案例。其价值不在于专利总量的庞大，而在于高度聚焦于核心技术与核心业务的交叉点，并通过企业收购进行精准补强。

附录 数据说明

➤ 数据范围:

- (1) 专利数据：发明专利、实用新型专利及外观专利。
- (2) 国家和地区范围：中国、美国、欧洲、日本、韩国、世界知识产权组织、德国、英国、法国、俄罗斯等 170 个国家及地区。
- (3) 数据时间范围：申请日为 2019 年 1 月 1 日—2025 年 11 月 30 日。除非特别说明，本报告中所有“2025 年”的统计数据，其统计周期均为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 11 月 30 日。
- (4) 数据检索截止时间：2025 年 12 月 2 日。

➤ 数据来源:

知识产权出版社有限责任公司（CNIPR、PatSea）、合享新创（INCOPAT）。

➤ 数据说明:

鉴于数据公开存在时限性，部分专利文献尚未公开，故实际申请文献数据可能超出本报告检索范围。