

# 互联网科技应用于金融行业 数字化转型发展模式探析

吕传宝

(盛京银行股份有限公司 沈阳分行, 辽宁 沈阳 110000)

**摘要** 近年来,金融行业将互联网科技应用于各类金融服务中,积极推进金融行业数字化转型发展,“金融+科技”融合发展模式越来越成为行业普遍共识,金融科技将大数据、人工智能、云计算等互联网科技应用于金融行业,不断创新运营管理模式,提升用户金融服务体验,降低运营成本。本文主要研究目前中小银行为响应国家对推进互联网科技金融普惠业务发展,以强化风险管理为核心理念,加强科技基础建设,助推普惠金融业务全面落地。并以风险导向为指引,阐述了互联网科技基础应用建设对普惠金融业务发展的重要性。

**关键词** 互联网科技 大数据模式 普惠金融 风险管理

中图分类号:TN91; F831

文献标识码:A

文章编号:1007-0745(2021)10-0036-02

## 1 云计算互联网科技应用对发展金融的重要意义

### 1.1 引领消费者逐步实现普惠科技金融

现今银行网点服务逐步实现智能化,如智能机器人、自助办卡平台、智能产品展示柜、智能互动大屏……越来越多的智能科技产品正在进入银行,“智能化”是如今银行服务的显著特点。对于用户来说,最直观的感受是:“在智能设备上办理业务,几分钟就办好了,比以前等待的时间大大缩短了。”普惠金融不仅仅是体现在业务办理时间上的缩短,更重要的是应用在生活场景方面,紧跟消费者消费需求,从衣食住行、吃喝玩乐等各个方面,为消费者带来实实在在的便利。

### 1.2 科技研发平台对中小企业降低融资成本

由于小微企业个体经济体量小;缺乏优质的贷款抵押条件;征信建设制度不健全;经济下行压力加大等原因,造成了小微企业融资难、融资贵。此问题一直是困扰小微企业发展的难点、痛点,因此需要直面科技,并通过科技手段应用,研发出易房易估房产评估、风控管理等系统,整合银行企业双方数据资源,建立健全集结算、融资、增值服务为一体的小微专属产品体系。经过直面科技办理融资业务,只要用一部手机、一个微信公众号、一个App就办理融资业务,从而降低企业银行运营管理成本,提高业务办理效率和客户体验<sup>[1]</sup>。

### 1.3 以大数据和云计算为基础,提高金融风险防控

金融风险防控大致分为两种类型:第一,银行自身建立的风控系统;第二,独立于银行与用户之间的第三方金融风险评估机构。目前,腾讯、阿里巴巴等互联网巨头公司基于大数据分析、云计算技术为基础的风险防控系统,他们与各大商业银行合作,形成内外联动的风控模式,全面提升了风控能力。同时,直面科技,利用大数据、云计算相关技术搭建桥梁,实现银行与B端场景用户深度对接,

通过强有力的风控技术打造安全防护罩,帮助用户判断、化解风险,营造安全环境高效率处理信息,提升金融服务质量。

## 2 数字科技下中小企业普惠金融业务办理流程

普惠金融授信决策机制完全不同于传统贷款审批,在决策方式上,从“因果性决策”转变为“相关性决策”;在决策模型上,从“专家经验决策”转变为“智能模型决策”,在多维度、多角度海量数据的支持下,以及风控模型的运用,实现“用户自证信用”向“数据证实信用”的转变。基于这种互联网思维的授信审批策略,会更有效的掌控客户的真实资金需求和风险承担能力;识别客户的复杂关联关系和关联程度;获知客户全面的对外担保情况和互保状况;就能更有效的制定授信方案和确定合理授信额度,防止过渡授信。同时,在身份识别模型中建立统一的客户识别号,串联、打通各种场景项下贷款申请人的基本信息,通过对接三方数据,对借款人在各平台借贷信息的整合,综合判定客户负债情况,进而进行统一授信管理,有效解决重复授信、多头授信等问题。

由于众多普惠金融客户特点明显,在传统银行服务模式,难以获得有效的金融服务。中小银行应坚持以线上业务为主,着力构建“技术+数据”双轮驱动的科技发展模式。数据方面,引进大数据、机器学习等技术手段,从而对客户的客观实力和风险偏好做出精准分析,以此提供更合适的产品;技术方面,覆盖从前端渠道和获客,全面应用到中后台产品设计、风控、合规等领域。通过深度开发针对普惠金融客户的场景应用,改善服务渠道、降低金融服务门槛,有效满足百姓和小微企业的金融诉求,为广大小微客户提供智能、便捷、安全的普惠金融服务,从而实现更好的支持实体经济发展的目的。

中小银行应在普惠金融业务开展过程中不断借鉴先进

经验, 拥抱金融科技和互联网浪潮, 坚持走差异化、特色化道路。依托 A (人工智能) B (区块链) C (云计算) D (大数据) 等先进科技手段推动业务发展, 深度开发针对小微企业和个人消费者的场景应用, 以领先的大数据和风控技术为基石, 实现“金融+场景+科技”的深度融合, 为用户提供智能、便捷、安全的普惠金融服务<sup>[2]</sup>。在普惠金融业务开展过程中始终保持开放、创新的心态, 不断寻求机会学习国内外先进的业务模式, 结合差异化定位和普惠金融业务开展情况, 以科技手段为普惠金融客户提供极致体验的金融解决方案。

### 3 加强数字科技对中小银行普惠业务有效措施

#### 3.1 建议普惠金融业务建立差异化监管机制

目前形势看, 大型金融机构主要依托大型公司类业务的健康良性发展获取利润, 普惠金融业务难以获得全面推广。反之, 更多的中小银行利用科技金融力量逐渐成为普惠金融业务推广的主力军。但中小银行具有较大的流动性风险压力, 建议针对不同类型的金融机构实行差异化监管, 拓宽中小银行吸收存款渠道并利用政策红利有效降低资金成本, 确保中小银行有足额的资金来支持其流动性, 为中小银行普惠金融业务发展创造良好条件。

#### 3.2 建议补充普惠金融信用第三方担保机制

鼓励保险机构、担保机构设立专门针对普惠金融业务的分支机构或部门, 加强保险机构、担保机构与商业银行的多层次、全方位业务合作。可积极推进政府、保险或担保公司等共同出资建立信保基金, 信保基金与金融机构合作, 开发设计信保类普惠金融产品, 助力金融机构普惠金融业务的健康发展。

#### 3.3 建立普惠金融的信息数据化共享机制

建议建立普惠金融业务的信息共享机制, 一方面, 推进政务部门以合理方式公开相关政务数据, 打破信息孤岛, 为金融机构提供更有效的风险数据<sup>[3]</sup>; 另一方面, 积极推进政府、金融机构、社会等的信息共享, 实现对普惠金融客户的守信激励和失信惩戒, 形成普惠金融业务有效监督、持续改善的良性循环。

### 4 数字科技下银行业普惠金融业务发展模式

#### 4.1 加强终端建设, 形成全覆盖服务网络

首先, 要丰富金融互联网终端的形式, 譬如在偏远地区, 智能终端普及率不高, 这就要求银行业提供必要的基础设施, 并加强相应的普及工作, 目前很多银行纷纷发起设立村镇银行, 这是一个展开普惠金融工作的重要平台, 依托这类平台, 银行可以在网点内外增强偏远地区居民、农村居民以及大量分布在村镇的小微企业的客户体验, 尤其是在智能金融终端上的客户体验, 使这类客户真正感受到金融科技所带来的安全和便捷。

其次, 除了电脑、智能手机等互联网终端以外, 还需要加强网点内智能终端建设, 譬如网点智能机器人的开发和应用, 不仅能够提升网点服务质量和吸引客户, 还能够

为客户提供一系列基本的金融服务解决方案。再者, 在传统柜面业务上, 可以利用人工智能技术简化相应的流程, 控制相应的风险, 从而银行可以把宝贵的人力资源放在金融科技应用的推广普及上, 从而扩大客户基础, 提高网点运营效率。

最后, 在全面铺开服务网络的同时, 各家银行在 Fintech 上的竞争点还在于如何利用银行沉淀的大量客户数据, 刻画客户立体图像, 一方面可以把握广大零售客户, 尤其是还未在金融科技辐射范围内的客户的需求, 另一方面还可以通过生物验证技术、VR/AR 技术等实现各类风险的智能识别和防控, 并且增强客户体验, 逐步打破银行在客户群体中的固化印象。

#### 4.2 搭建金融信息共享平台, 实现精准营销

首先, 要利用大数据技术发掘小微企业的行为偏好和金融服务需求, 譬如企业纳税记录、交易行为、财务状况等。要做到这一点还需要企业更多地转向线上经济活动, 从而有利于数据得以充分利用, 这一点往往需要取决于企业的行为特征。一个有效的解决方案是搭建全覆盖的信息共享平台, 这可以通过与政府主管部门、各类金融机构、互联网信息技术平台的合作创新来实现<sup>[4]</sup>。

其次, 金融信息共享平台的搭建, 很大程度上是为了加强银企互信, 银行可以通过这一平台甄别所需要的企业客户。从另一方面看, 银企互动是一个双向选择的过程, 银行业在金融服务上也面临着同业以及其他金融机构的竞争, 这需要银行有能力为小微企业提供更加个性化的产品和服务, 譬如在融资方式上, 商业银行亦可大力发展投行等中间业务, 为企业提供更多样化的选择以面对其他金融机构的竞争, 而这些产品和服务信息同样是需要投放到信息共享平台上的。

最后, 大数据技术的应用不仅仅在于搭建信息共享平台上, 还在于智能投顾系统的研发上。这一系统可以通过与信息共享平台的对接获取潜在客户的金融需求, 使得每一个客户都可以拥有自己的银行财务或投资顾问, 从而让银行产品和服务能够得到更有效的推广, 实现广泛的精准营销, 并且能够为更多的小微企业解决长期以来“融资难”的问题, 为实体经济注入更多活力。

### 参考文献:

- [1] 中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议 [A]. 中国 (海南) 改革发展研究院课题组. 行政权力结构视角的金融监管体制改革研究 [C]. 中国经济改革研究基金会, 2016:1.
- [2] 吴真. 我国数字普惠金融的可持续性发展研究 [J]. 商业经济, 2021(09):170-171, 191.
- [3] 刘昱桐, 刘子萌. 农村商业银行推进普惠金融数字化转型研究 [J]. 山西农经, 2021(15):184-185.
- [4] 葛佳妹. 商业银行普惠金融的可持续发展 [J]. 当代金融家, 2021(08):112-113.