

大数据时代的互联网金融创新及传统银行转型研究

王俊杰

(徽商银行股份有限公司,安徽 合肥 230001)

摘要:传统银行在发展过程中,受到互联网金融的影响,其发展空间受到较大影响,但是由于市场竞争较为激烈,互联网金融在发展过程中也要加大创新力度,使用先进的思维与技术,确保互联网金融的创新与优化。大数据时代能为互联网金融的创新与发展带来新的思考,不仅要深刻认识互联网金融的本质,更要做好风险控制工作,结合大数据时代特征,促进互联网金融创新,实现传统银行的转型。文章通过对大数据时代互联网金融创新及传统银行转型现状、问题及原因进行分析,并给出解决措施,希望在本文分析下能为我国金融行业的健康发展提供可靠支持。

关键词:大数据时代;互联网金融;传统银行;创新与转型

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.05.019

互联网金融与传统银行之间有本质区别,银行带有工业化思维的烙印,在长期发展中形成较大的组织规模与营销规模,且银行网点相对较多,在运营期间接受本部中心的指导,利润主要依靠金融媒介与中心环节。但是在大数据时代,信息趋于透明化,且随着用户需求的多元化,传统银行在发展过程中受到极大挑战。随着大数据时代的到来,互联网金融的创新、传统银行的转型成为人们关注的重点,如何抓住时代机遇,实现二者的可持续发展是本文研究的重点。

1 大数据时代互联网金融创新及传统银行转型的现状,及存在的问题

1.1 大数据时代互联网金融创新及传统银行转型的现状

在大数据时代,互联网金融在最新科学技术的运用下得到极大创新,互联网金融有了一个更好的发展环境,在发展过程中出现了很多第三方支付平台或者APP,比如微信与支付宝就推出了第三方支付,不仅能方便用户取钱与存款,还能与传统银行业务进行兼容。同时互联网金融也有储蓄业务,比如支付宝的余额宝,具有较强的便捷性。在互联网金融影响下,传统银行搭乘大数据的快车,也开始积极转型,在发展过程中通过与互联网金融平台的合作,实现优势互补,并为传统银行与互联网金融的合作提供了新的契机,能有效促进传统银行的发展。

1.2 大数据时代互联网金融创新及传统银行转型存在的问题

1.2.1 大数据时代互联网金融存在的问题

大数据时代互联网金融创新存在的问题主要表现为:(1)缺乏多主体融合创新。互联网金融在发展期间缺少与传统银行、其他互联网平台的融合创新,比如支付宝与微信之间缺少融合性,对互联网金融的发展产生阻碍;(2)需要有效的监管与风险控制体系。互联网金融迫切需要独立、高效的监管与风险控制体系,但是就当下实际情

况而言,由于传统监管与风险控制更侧重于商业银行,对互联网金融的有效监督不足,导致互联网金融的风险相对较高;(3)信息安全。信息安全是互联网金融在发展过程中必须思考的问题,也是实现其健康发展的关键所在,目前互联网金融在发展过程中用户信息安全问题造成诸多安全隐患,且有可能导致用户经济损失;(4)人员素养有待提升。互联网金融一般属于民营企业,缺少与传统银行相类似的专业化、系统性培训,导致工作人员的综合素养有待提升,这也是互联网金融发展中必须关注的问题。

1.2.2 大数据时代传统银行转型存在的问题

大数据时代传统银行转型存在的问题主要表现为:(1)未能完成数字化转型。与互联网金融相比传统银行的数字化水平相对较低,缺少数字化技术、资金、人才等各方面支持,无法提升数字化水平;(2)缺乏客户认知。传统银行在服务营销方面依然有待提升,尤其是在大数据背景下,用户有更多的选择范围,这对传统银行的发展造成极大影响;(3)大数据质量不高。传统银行在大数据时代,在挖掘与使用大数据时,大数据质量不高,无法为传统银行的转型与发展提供可靠支持;(4)转型步骤不够合理。传统银行在大数据时代的转型,要与自身实际情况、市场、用户等多个方面进行考虑,确保转型步骤的合理性,但是就目前实际情况来看转型步骤不够合理,缺乏特色与科学性;(5)缺乏综合服务金融平台。传统银行在发展过程中,需通过综合服务金融平台的建设,深化大数据的应用,为银行发展提供更加可靠与全面的支持。

2 大数据时代互联网金融创新及传统银行存在问题的原因

大数据时代互联网金融创新及传统银行存在问题的原因主要表现为以下几点:(1)缺乏重要性认识。无论是传统银行还是互联网金融,在思想理念上未能认识到大数据的重要性,导致在业务、管理、用户服务等环节并未深入运用大数据;(2)缺乏复合型人才。大数据的运用,要

求人才不仅了解与掌握大数据技术,还能掌握金融、数学、计算机等多领域知识,但是由于缺少综合型人才,对互联网金融及传统银行的发展产生极大阻碍;(3)缺少投入。大数据的运用需要大量资金、人力与物力投入,但是由于资金投入较少,难以为数字化转型工作提供支持;(4)缺乏业态环境。国内互联网金融与传统银行在发展过程中尚未形成良好的业内环境,不仅造成金融行业缺少对大数据的重要性认识,更难以形成行业内的良性竞争;(5)缺乏先进技术。大数据技术更新速度较快,要求互联网金融与传统银行在创新与转型期间,能积极使用先进大数据技术,为其创新与转型提供可靠支持。

3 大数据时代的互联网金融创新及传统银行转型策略

3.1 互联网金融创新

3.1.1 多主体融合创新

大数据背景下互联网金融需实现多主体融合创新,能有效加快互联网金融发展。首先,要强化多部门协同创新,实现物联网金融,在物联网技术支持下,推动互联网金融创新。其次,需要确保互联网金融与实体经济同步发展,确保互联网金融能服务于实体经济,实体经济的转型升级反作用于互联网经济发展^[9]。最后,互联网金融虽然与传统银行在发展过程中属于竞争者,但是依然要加强与传统银行的融合,通过差异化竞争,提升互联网金融的发展水平。

3.1.2 完善监管与风险控制体系

大数据时代互联网金融面对的安全风险更加严峻,所以需要通过监管与风控体系的完善,确保互联网金融的健康发展。通过法律制度的完善,能从法律上强化对互联网金融的监管与约束。同时也要积极构建内部控制体系,落实内部职责,确保在出现问题后能有人承担责任。在对互联网金融监管期间,要从消费者角度出发,强化对消费者权益的保护,尤其是在消费者与互联网金融产生纠纷时,一定要保护用户隐私,能让用户的合法权益得到保护。为保证信息安全,第三方交易时需使用签名与密码的形式保护信息安全^[4]。

3.1.3 提升互联网金融的信息化水平

互联网金融在大数据背景下,需构建起完善的信用机制,并能协同央行建立信用共享体系,确保让企业与网络金融能形成共同的信用体系。用户权利保护在大数据时代需得到互联网金融的重视,尤其是对于信贷市场,更要强化监督,加强对失信人员及失信行为的打击力度,并能严格按制度要求进行处罚。互联网金融的安全性一直是人们关注的重点,随着大数据技术的发展,网络安全问题愈发严重,所以需通过信息安全保护机制的建立,制定信息安全标准,并能通过认证体系的建立,进一步保障信息安全。互联网金融需加大信息化建设力度,为信息安全投入更多资金。在运用大数据时,可以对原始日志或者原始交易的行为、业务操作轨迹等数据进行分析,并形成信

息报告。通过数据分析,及时发现安全漏洞与安全风险。

3.1.4 提升人员综合素养

互联网金融的创新与参与者综合素养、创新能力有直接关联,所以要结合自身实际情况加强创新人才培养。同时也要保证师资力量创新能力,要确保人才掌握更多知识,要从金融、法律、管理、信息化等各个方面进行培养,确保人才大数据时代背景下,能推动互联网金融的创新,实现互联网金融的可持续发展。

3.1.5 金融业务模式创新

大数据时代互联网金融的创新,要利用好以大数据技术为主的金融科技,确保金融业务的模式开始场景化、标准化、数字化转型。在风险控制方面能利用高质量的数据,精准分析与判断潜在风险,主要内容有信贷审批模型与准入标准等。数字化运营是互联网金融发展的重要方向,所以互联网金融需在大数据背景下,不断提升以下几个方面的能力:(1)场景的开发与合作能力。互联网金融不可能拥有全部场景,所以需积极与传统银行合作,为互联网金融运营模式的创新与优化提供帮助;(2)数据整合和分析能力。互联网金融需具备大数据分析能力,需在各类先进技术的应用下,强化对大数据的分析与整合能力;(3)数字开发运营能力。要能够实现完全的、数字化运营。

3.2 传统银行转型

3.2.1 银行数字化转型

传统银行在大数据时代一定要向数字化转型,是大数据时代传统银行发展的必然要求。通过数字化转型,能为客户提供良好的体验,满足用户的个性化需求与体验。银行数字化转型的关键是用户中心性与开放式创新,要求数字化转型要利用好数据信息,强化大数据的作用。银行数字化转型中以客户为中心,要求能了解与关注用户体验,并能对传统银行分支机构的作用进行分析。银行实施数字化转型期间,了解客户体验,能在金融产品、服务、文化等方面进行创新,确保各项业务开展符合客户预期与期望。为给用户提供良好的服务与体验,要积极利用大数据等先进技术。分支机构在传统银行业务开展、文化传播、品牌化建设中作用明显,所以需认识到分支机构的作用,通过分支机构员工的培养,让其能创新思维理念,主动了解数字化转型,树立起服务意识。传统银行的开放创新,要求能组建数字化团队,为用户提供创新性方案,满足用户的个性化发展。所以传统银行需组建一支专业队伍,队伍包括IT和营销人员,通过对用户需求的了解,不断创新服务模式,为用户提供个性化服务。

3.2.2 大数据与客户认知

传统银行在转型过程中,需利用好大数据,通过大数据构建数字银行,而数字银行建设则要以客户为中心,也就是要站在客户视角,利用大数据技术,确保在业务开展中提升大数据的价值。大数据应用于用户服务,虽然大体可以分为两个层次,但是依然可以通过细分确定不同维

度。比如静态属性,在传统银行通过大数据应用中的静态属性,对固定客户进行分析,比如客户的兴趣、年龄、爱好、消费水平等。传统银行在发展过程中,针对用户需求,要求能从产品与服务等方面出发,为用户提供良好的服务。同时也要在大数据的应用下,对各类信息进行整合,按照用户诉求,能不断提升服务质量。

传统银行的业务经营需求反映在基础层属性中,传统银行的营销、决策、风险预警等都可以通过数据分析与挖掘实现。但是在客户融合视域下,不仅仅是要求数据分析与挖掘的精准性,更要求在深层次认识客户的基础上,能实现传统银行的数据化运营。衍生层关注的焦点是情绪属性等几个方面,也就是对客户情绪进行划分,可以分为冷静、警惕、确信等不同的类别。传统银行在营销时,可以使用用户情绪信息提供个性化营销服务。但是银行传统数据仓库中的数据难于分析判断客户的价值观倾向或者道德观属性,这需要更多的外部数据支持。

3.2.3 数据质量是关键

大数据时代传统银行在发展过程中会产生大量数据,运用好这些数据才能为其经营管理提供参考与服务。传统银行需要将数据体现出周期性,放在一个比较长的时间段内,这样才能体现出波峰和波谷。传统银行的数据量虽然尚不能对其未来发展方向进行预判,总结出规律,但是通过数据分析对客户进行分析十分有效。传统银行在大数据应用过程中,要重视数据质量,只有挖掘与分析高质量的数据,才能从中获取有用价值。

3.2.4 传统银行的转型步骤

传统银行在发展过程中受到互联网金融的极大挑战与冲击,所以在大数据时代一定要通过数据分析与挖掘,促进传统银行的转型升级。传统银行的转型步骤分为三步:(1)差异化、特色化。传统银行与互联网金融在业务与服务方面存在交叉地带,这时就会出现服务同质化现象,所以传统银行需实现差异化与特色化,利用大数据制定个性化服务,并能发挥交叉领域中资金成本、风控等方面的优势;(2)数字化银行。传统银行需在大数据背景下,积极打造数字银行。传统银行需对客户进行感知,利用大数据实现客户感知的数字化,传统银行的运作也要利用好大数据,实现运作流程的数字化,利用大数据实现客户资产增值数字化。同时,传统银行在大数据背景下,更要关注先进技术的应用,比如区块链技术、智能技术等,关注传统银行向投行转型中先进技术的作用与价值;(3)以人为核心。传统银行在转型期间,不仅要加强大数据的应用,更要以人为核心,通过人才引进与培养,良好的企业文化等,为人才创设良好的环境,确保人才在传统银行的发展。

3.2.5 构建开放、敏捷和可持续的金融科技生态

在大数据背景下,传统银行在发展过程中需利用好金融科技,要从用户需求出发,打造建开放、敏捷和可持

续的金融科技生态。传统行业需对业务的支持力度进行升级,夯实数据金融的基础设施,确保数字金融发展中业务、产品、服务的创新能力。同时也要在整个金融科技生态中发挥大数据的作用,确保大数据能有效服务于金融科技生态建设,并能形成金融科技的逻辑,强化数字金融的发展。综合服务金融平台在大数据背景下出现,要求传统银行要利用大数据,实现全数据支持,确保综合服务金融平台的自动化与智能化。综合服务金融平台可以通过数据分析与挖掘,确保深度学习算法在应用中的质量与效率,为构建开放、敏捷和可持续的金融科技生态提供可靠支持。

4 结束语

大数据时代互联网金融创新及传统银行转型是实现二者可持续发展的关键所在,无论是互联网金融还是传统银行,都在发展过程中面临着严峻挑战,如何更好的服务于用户,为其提供高质量的服务成为人们关注与思考的重点。大数据时代互联网金融对创新,要重视网络信息安全,强化网络安全监管,确保信息安全。传统银行需利用好大数据,实现其数字化转型,精准描绘用户画像,了解用户需求,为用户提供个性化服务,满足用户发展需求。同时,在大数据时代互联网金融与传统银行在业务上会产生交叉,所以为确保二者对可持续发展,需利用好大数据,制定个性化发展方案,为互联网金融及传统银行的互补提供可靠支持。

参考文献

- [1]苗子清,张涛,党印.中国银行体系系统性金融风险传染研究——基于24家A股银行的大数据与机器学习分析[J].金融评论,2021,13(5):19.
- [2]周广利.大数据背景下商业银行信贷安全管理策略研究——评《风控:大数据时代下的信贷风险管理和实践》[J].中国安全科学学报,2021,31(2):2.
- [3]陈放,等.信息技术能力与金融服务创新的协同演化机制研究——以我国互联网支付行业为例[J].技术经济与管理研究,2017(12):5.
- [4]樊莹.基于互联网金融背景下的科技型中小企业融资问题研究——评《互联网金融发展与小微企业融资创新》[J].林产工业,2020,57(09):117-117.

作者简介:王俊杰(1985,6-),男,安徽合肥人,汉族,工商管理硕士,中级经济师,研究方向:传统商业银行运营改革。