



金融科技的简要分析

李重阳

摘要:互联网金融在传统金融行业发展基础上结合互联网技术形成新型业务模式,以适应人们理财投资的不同需求,并呈现蒸蒸日上的态势。我们在互联网金融未来展望的时候,发现科学技术已经成为互联网金融中的“高频词汇”,那么企业金融发展科技的重要性不言而喻,今天我们简单了解一下金融科技在国内外环境影响下如何带动互联网金融的发展及趋势。

关键词:金融科技

一、环境

(一)国内环境

互联网金融经过初步发展已经成为较为完善的一面,所取得的成就有目共睹,以网络信贷为例,从2013~2020年,网络信贷余额从704.4亿元攀升到61792.2亿元,增长率从高爆发的280.0%逐渐趋于到31.5%的平稳增长,在日常生活中我们也可以感受到互联网金融普及带给我们的便利,在线投资理财极大地缩减了时间成本,p2p借贷缓解了我们短期资金周转的燃眉之急,互联网金融带来了金融行业的革命,同时带来了人们思想上的革命,互联网金融思想在人们心底生根发芽,对互联网金融有着更高更好的期望。

互联网金融在运用模式和日新月异的产品吸引客户后,应该从狂热情绪回归到平稳态势,互联网金融产业发展的主要动力大体集中在:用户,资本和技术,用户推动行业初期爆发性增长,带来了初期效益,资本运作推动从业者增多,逐步完善互联网金融市场,随着边际递减效应,这两者的影响难免取效甚微,金融科技,成为发展互联网金融的重中之重。

从数据来看,我国金融业已达到较大规模,目前,我国有几千家银行业金融机构,金融业总资产300万亿元,其中银行

业规模居世界首位,达到268万亿元,股票,债券,保险行业也保持较高增长态势,我国已然成为金融大国,但距离国际金融市场依然有较大差距,其中金融市场的一些问题一直为人们所诟病,为实现我国从金融大国过渡到金融强国,实现弯道超车的目标,发展金融科技势在必行。

(二)国际环境

国际上金融科技的起源追溯到20世纪80年代,经历了金融科技发展的不同阶段:第一阶段,通过信息技术实现交易电子化,提供了更为便捷的交易方式。第二阶段,初步形成了科技公司,不断发展壮大,具有融资,交易,借贷功能。第三阶段,新兴技术的普惠性应用,成为金融科技发展乃至互联网金融行业革命的动力条件,技术驱动型业务推广日新月异。

国际上实行宽松的限制性政策,相关的引导,鼓励性行为,为金融科技的良好生态发展注入了活力,国际上的金融科技的发展具备下面这些特点:运用技术革新引领区块链技术,牵引金融科技发展路径,并对数字资产交易保持适度监管,多家银行和金融服务机构进行及时共享客户个人数据信息,鼓励创新。探索监管科技运行框架,防范金融风险。利用金融科技实现监管目的,要求大型科技公司提高数据透明性,合理引导监管与金融机构实体有机配合,实现两者协调发展。存在传统金融观念的限制的可能性,对于部分国家来说,突破传统金融观念的制约,成为金融科技进步发展的重要因素。

国际上金融科技的历史历程为我国金融科技发展提供了经验,而其近些年的发展状态及创新性研究无疑对我国金融科技的进步有着前瞻性研究,目前,互联网金融的普及所带给我们及世界各地人民的便捷,高效的投资理财方式,互联网金融行业的高收益性,不稳定性,地位程

度被各国所重视,为搭乘互联网金融发展的快车,刺激本国经济发展,实现金融科技同国际接轨乃至达到领先水平,各国展现出了不同程度的博弈。

二、内容

金融科技对主要金融业务形态,金融市场结构有着重要的影响,在《金融科技的全景描述与分析框架报告》中我国将金融科技定义是指由人工智能,区块链,云计算,大数据等新兴前沿技术带动,对金融市场和金融服务产生重大影响的新兴业务模式,新技术应用,金融服务等,这四项被称为金融科技的“ABCD”,可见他们的影响非同一般,那么如何在互联网金融发展未来中讲好金融科技发展的“ABCD”,是世界各国需要面对并解决的问题,首先我们需要对这些新兴技术有一个简单的了解。

(一)AI人工智能

人工智能是研究通过模拟用户,延伸和扩展人的智能的理论,方法,技术和应用管理系统的一门专业技术发展科学。提及人工智能,我们早已不陌生,有小到我们日常手机的语音助手,帮助我们管理日常事务,还有实体的机器人,代替人工从事危险性,高强度工作,应用于企业经营,科研等领域,新闻里,人工智能的消息也数不胜数,阿尔法戈击败世界围棋冠军科大讯飞的语音识别平台,人工智能早已深入我们日常生活的各个方面,那么人工智能在金融行业如何驱动发展呢?优势:降低运营成本,大批金融服务人工所耗费的费用是巨大的,人工智能大程度的减少了人工服务费用的支出;为客户问题提供专业化独特建议,人工智能通过对客户需求的了解,基于数据分析,给出系统最优解,伴随人工智能的不断优化改良,私人订制式的投资理财方式也将普惠大众;提高用户投资参与体验感,人工智能具备相较于

人工较高知识储备,对客户难题处理程度更佳,提升客户投资理财的参与感,体验感;金融机构内部流程自动化对接,负责各区域的人工智能,通过芯片语言设计,实现客户信息与内部工作的快速传递,分不同层次处理,提升行业自动化效率;检查欺诈与监管治理,人工智能从数据处理层面,分析风险程度,及时提醒或切断欺诈行为,实现风险控制。

(二)区块链

区块链是一个分布式的共享账本和数据库,具有不可篡改,集体维护,超高的可视化透明数据等特点。区块链技术发展的前身可追溯到比特币的发展历史中,我们可从中简单了解到区块是单一的存储单元,各个区块通过技术算法进行链接,随着信息面的不断扩大,形成了区块链。标志着区块链的诞生,区块链本质上是一个公开透明的数据库,人们可匿名公开进行数据交流,传递。区块链在互联网金融行业通过点对点对接,缩减第三方中介,协助信息处理,管理,大幅度降低了成本。成为互联网金融发展的潜力股下面我们来看一下区块链的特点。

特点:去中心化,区块链最显著特点,去中心化不是没有中心,而是在运行中让大家随机选择中心,实现中心的流动性,这就表明任何人无法强制性控制,自由浮动性中心,实现了开放平等性的结构,有着较强的自由流动,也恰恰如此,带来了其可能存在不稳定的潜在风险。

可视化的数据共享,搭配匿名制度,每个人都可以找到自己想要的信息,较大程度实现共享数据的高度透明。

独立于第三方之外进行数据共享交流,自由进行交换数据,系统验证,这也极大程度保障了区块链信息的安全性,匿名管理,匿名信息交流。

技术标准的不统一,区块链技术的规模大小,性能比,容错性考虑难以平衡考虑,造就其灵活性难以拓展。

(三)云计算

云计算是一种分布式计算,是将一个庞大的数据计算处理程序通过网络把计算资源集合起来,通过软件设计让其自动化运营,提供高效的数据存储和计算服务。云计算有着公、私、混合等不同形式,云计算通过极强的数据处理能力,弥补了基础硬件的不足,帮助金融机构解决日常事务,了解客户需求,提高行业生产效率,给投资客户带来更好的用户体验感,投资理财方便快捷。那么云计算

有什么特点呢?

特点:高效性,对数据的高效处理能力无疑是云计算的显著特点,超高的计算能力突破了传统金融行业单一依靠个体计算机计算的局限性,实现了质的飞跃。

高性价比能力,传统计算机的个体性计算势必耗费巨大的机器成本,且无法满足高强度高精度的数据处理要求,而高强度的计算工作,加速了计算机的折旧效率,成本过高,云计算依靠高性价比获得了人们的青睐。

灵活性,通过虚拟化手段突破时间,空间的限制,解决实际问题,超高的兼容并包的能力,使其可以灵活应用于不同场景,即使出现个体故障,可灵活转换不同计算方式,规避计算风险,保障合理使用。

(四)大数据

大数据是在运用不同的工具捕捉,管理,处理已有数据,运用特殊技术高效快速处理庞大的数据资源,具备较强处理能力的信息资产。我们经常在生活中了解到大数据的各种新闻,我们对大数据的直观印象往往是拥有庞大的数据库,储存着各种信息资源,实际上大数据最突出的能力是对已有数据进行深层次加工,通过数据整合分析等专业化处理,实现数据的“增值”。金融机构利用大数据精准营销,推动服务转型,互联网金融业务拓展,充分利用大数据背后的隐藏价值进行创新发展。下面我们来了解大数据的特点。

特点:庞大性,大数据的庞大性不仅局限于数据存储量的巨大,数据的复杂程度层次不一,信息种类来源多样化,数据质量的有效性需要筛选处理。

增值空间,通过高频的数据获取,拿到客户及账户数据,客户交易数据,外部数据,通过筛选整合,取得有价值的信息,使数据具有价值效益,探索大数据背后的有效价值,才是数据最重要的能力。

可变化的特征,高速的信息获取时代,信息数据的时间性决定了数据的价值变化,数据高频的变动对大数据的分析整合提出了更高的要求。

趋势:人工智能应用加速发展,专业知识水平成为重要分割线,金融业务规则,运营知识框架,业务数据处理,为人工智能注入专业知识分析处理能力,是金融科技人工智能发展需要突破的瓶颈。

区块链引起的生产关系变革,以其去中心化的特点,可视化数据,公开透明,使其在互联网金融应用发展中产生更重要的影响。

云计算向更深层次的互联网金融领域迈进,解决客户专业化诉求,满足客户个性化的投资理财需要,解决金融实际问题,保持良好的业务生态。

大数据的多方整合,融合更广泛性的数据,给互联网金融的前景,风险等有更全面系统的分析,挖掘多方价值,对实现数据资产化有重要影响。

形成金融科技融合良性生态,金融科技的“ABCD”不是相互独立的个体,而是相互依存,相辅相成的关系,促进金融科技内部形成有序统一的大整体,对互联网金融产生积极的发展引导,形成良好金融业态,是未来一大趋势。

行业高期望值,需求倒逼驱动金融科技发展,人们对金融科技日益增长的高期望值和多样化的需求对金融科技发展有着更高的要求,金融科技势必要自我改良完善,满足行业需求。

监管科技越来越受到重视,金融科技内部的潜在风险及不可知性,使我们在享受金融科技带来了便利的同时,也对其风险性有着更多的担忧,监管科技受到更多关注,用以降低成本,防范金融风险。

个人隐私化的保护,金融科技在为我们提供便利的时候,更好平衡用户信息获取与居民个人隐私保护的问题,需要更完备的方法。

法律法规政策的与时俱进,金融科技的新兴,我们不仅要引导合理发展,鼓励金融科技创新,带动传统金融行业变革,也要防范市场恶意破坏的企业或个体,形成良性互联网金融行业生态,法律法规的保护和监管也要与时俱进,引导金融科技发展。

三、结语

从金融科技同互联网金融发展的内外部环境看金融科技发展历史的背景,对金融科技的“ABCD”有简单了解,从人工智能,区块链,云计算,大数据四个层面分析金融科技带动互联网金融发展的可行性,金融科技内部的高效配合,个人隐私保护,完善法律法规等逐渐成为金融科技发展的大趋势。

参考文献:

[1]余丰慧.金融科技:大数据、区块链和人工智能的应用与未来[M].杭州:浙江大学出版社,2018.

[2]高航,俞学劭,王毛路.区块链与人工智能:数字经济新时代[M].北京:电子工业出版社,2018.

(作者单位:河南财经政法大学)