

□马向东

目前，金融科技已经在银行、保险、券商、基金、信托、投行、股市、债市、民间借贷、股权众筹、消费金融、金融监管等金融领域大面积渗透，使科技与金融日益深入融合，改造、重塑了传统金融业，构建了诸多新兴金融生态，从而提升了整个金融水平并促进了金融创新，大大提升了金融服务实体经济的能力。

金融科技的主要应用和关键技术

所谓金融科技，就是运用大数据、云计算、人工智能、生物识别、区块链等前沿信息技术推动的金融创新，为客户提供更经济、方便、高效的优质金融服务体验，对金融市场、金融机构以及金融服务业务供给产生重大影响的新业务模式、新技术应用、新运营流程、新产品服务及新的风控解决方案。

金融科技既包括前端产业也包含后台技术，当前主要应用于改造传统金融的运营模式、创新传统金融所提供的产品和服务、填补传统金融遗漏的空白领域、提高效率并有效降低运营成本、改进和创新支付交易（金融支付的电子替代率越来越高）、提升安全等。目前，这些前沿技术与传统金融业务与场景的叠加融合，产生了大数据金融（重点是金融大数据的获取、储存、处理分析与可视化）、人工智能金融（借用人工智能技术处理金融领域的问题）、区块链金融（去中心化、形成生态业务闭环、极大降低金融交易成本、基于算法驱动的金融新业态）、量化金融（是金融业高端资本与智力密集型领域）等新的金融风口，并不断创新金融服务方式，极大提高了金融服务的可获得性，提高了金融的效率和创新能力，降低了金融风险，对金融业、金融市场、金融机构等产生了广泛而深远的影响，已然成为金融发展的制高点。

金融科技赋予金融新的内涵和外延

对于金融行业而言，在数字化时代快速发展的大背景下，金融数字化转型已十分紧迫，这既是建立一个以信息社会和数字经济相适应的数字化金融体系的机遇，也是在理念、机制、人才等方面面临的严峻挑战。

对于金融市场而言，金融科技的前沿技术已在天然拥有海量标准化大数据的金融市场落地生根，使得金融市场数据的收集、整合、分析判断更容易，能够重新定义金融市场的价格发现机制，促进金融市场流动性，提升金融市场的效率和稳定性，提高金融市场的风险防控能力和水平，进一步推动金融市场细分。

对于金融机构而言，金融科技的最大价值，是提升用户对金融产品的体验。金融科技形成了集先进技术、金融场景、客户洞察、产品运营等于一体，促进金融机构适

应用户金融消费习惯新变化的一种解决方案（例如通过人脸识别、远程面审、在线签约等技术手段，让客户不用准备繁杂的材料，将过程变得更简单便捷，大大提升了客户体验）。全新的征信、授信、风控系统，可以实现精准化营销、批量化获客，大幅降低获客成本，更有效地降低风险，显著提高业务效率。

对于普惠金融而言，金融科技推进了数字化普惠金融服务方式，以互联网、移动互联网技术为载体，通过大数据、云计算、智能终端等技术提升了普惠金融效率，实现了数据驱动、线上流程（商业流程的线上化会直接产生流水等涉及运营状况的交易数据），有效降低了金融服务门槛和交易成本，增强了风险防控能力（以智能风控方式控制风险），使金融高效融入社会各阶层公众生活，为此前传统金融机构服务不到的低端客户提供了机会，可以让更多的人尤其是低收入群体、贫困人口以更低成本、更便捷地获得金融服务，有助于更好解决当前农村金融供需不平衡的现实问题，满足农民对财富增长的追求，实现农村金融的可持续发展。

对金融创新而言，没有创新就不可能做好金融业的服务，银行、保险、证券领域都需要大胆创新，而金融科技以技术驱动金融创新，为金融业发展和更好的服务注入了新的活力。最典型的就是粤港澳科技创新合作（主要以大数据的互联互通、金融与经济数据信息共享、移动支付等为支撑）推进大湾区金融市场互联互通。

金融科技的风险必须高度重视

科学技术的发展从来都是把双刃剑，金融科技也不例外。金融科技的应用和发展带来了金融服务效率的提升，同时也带来了网络安全风险、平台安全风险、信息与数据安全风险（如数据滥用、数据泄露）等多种信息技术安全风险隐患，这种安全风险一旦发生，会威胁到用户利益，会给金融科技企业造成巨大损失，甚至还会带来系统性金融风险。

金融科技的突破性，使金融原有的概念和边界愈发模糊不清，增强了金融系统的风险传递和风险的隐蔽性，这给金融安全提出了更高要求。

在金融科技向金融业赋能的同时，所带来的潜在风险不能忽视，必须高度重视和规避。要深刻认知金融科技潜在风险的危害性，做好风险防控的前瞻性、战略性安排，在较长的经济发展周期中审慎考察某一技术的效能及风险（不可陷入唯技术主义而对金融科技带来的效益估计过高），加快建立起对传统金融风险和新的金融风险一体防控的先进系统。金融本身内涵的一个重要逻辑就是要做好风险管理和风险防控，把握住风险是关键，合法合规是底线。

随着现代数字通信技术不断发展以及深化金融创新的要求愈加迫切，金融科技正在进入新的发展阶段，将不断丰富技术内容、不断扩展技术能力、不断强化科技对金

融的作用，金融与科技融合的创新性成果将层出不穷。需要提醒的是，虽然金融科技不再只是工具，而会承载更多的价值，但无论什么样的技术手段做金融，其业务本质依然是货币的配置，其基本规律没有变。金融科技的研究、发展、应用要尊重金融业务的基本规律，要在遵守行业规范和法律的前提下与时俱进。

本文源自中国保险报网

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)