



(11) 王剑：银行技 术进步



文/新浪财经意见领袖专栏作家 王剑



在介绍银行业务及经营策略后，本篇回顾了现代银行业引进信息技术的几大阶段，以及最新进展，以此来展现信息技术对银行业务的推动。

一、 银行科技三大阶段

1. 电子化阶段

银行业最初引进计算机技术和网络技术的原因，主要是海量的业务处理需要实现自动化、电子化以提高业务效率，所谓“银行电子化”。这一阶段的主要进步有：（1）前端，开始使用现金、票据、账目的自动处理和显示的各种机具，业务办理的效率得到有效提升；（2）在中后端，大量数据可以更高效地存储于计算机系统中，通过专用网络传送；（3）从经营管理角度，开始使用银行专用网络（包括银行内部的业务网络、银行之间的

电讯或清算网络、ATM 专网等)。总之，这一阶段在银行业务逻辑上没有任何变化，但电子化确实在业务流程、经营管理上大幅提升了效率。

2. 网络化阶段

所谓的“网络”主要是指互联网，电子化阶段的专用网络更多是提升银行中后端功能。零售银行业务需求开始增加之后，大量客户在柜面过长的排队时间严重恶化了体验。2000 年前后，家用互联网开始日渐普及，中国银行于 1997 年率先在国内银行业中推出了网上银行业务。

网上银行的本质是广大客户可以通过互联网办理部分银行业务。比如余额查询、汇款转账、网上支付等简单业务。2003 年之后，电子商务日渐普及，网上银行也进一步普及。而且，那时移动互联网开始兴起，银行也顺势推出了手机银行，本质是在移动终端上接入的网上银行可以用网页或应用程序（APP）登录，其服务内容和计算机网银类似，便利性却得到进一步大幅提升。（见图 4-8）



图 4-8 早期移动互联网银行

互联网能够传递信息，但不能传递信任。因此，如何实现银行和客户双方在自始至终不曾见面却能够可靠地办理一切银行业务，实现真正意义的互联网银行，成为了下一阶段的技术课题。

3. 数字化阶段

随着新一代信息技术在数字化、智能化等领域的突破，经济活动的数字化水平快速提升，进而又快速积累了大数据，银行逐步实现了网络化阶段无法实现的功能。

大数据是指数据的总量较大且维度较多，最终能够保持数据的真实性水平。以电子商务活动为例，大量的网上交易能够留存下可反映特征的信息，且大部分不是刻意伪造的，因此真实性水平较高。再加上维度众多，能够综合化地刻画一个人的各方面特征。因此，大数据逐步积累形成并被开发应用之后，互联网开始具备处理“信任”的功能。在这样的背景下，银行完全通过线上、自始至终未与用户线下见面，而能够办理开户、贷款等业务，也得到了突破。

二、 互联网贷款主要技术原理

互联网贷款是数字化阶段的重要突破，主要依靠互联网、大数据来实现客户的拓展和风险控制。根据其客户来源可划分为两种：专属客群模式一般由大型互联网公司、大型传统银行或其他大型企业开办的互联网银行来实施，因为这些大股东本就已掌握了大量的客户资源和信息，可以完成

风险评价。大股东通过筛选出一些优质客户，定向对他们推送贷款或其他服务。以深圳前海微众银行的贷款产品微粒贷为例，客户是否受邀所看到的界面不同（见图 4-9）。



图 4-9 受邀与未受邀客户的微粒贷界面

资料来源：微信

全客群模式是一些没有大股东提供现成的客户资源的银行，面向全市场获取客户，因此便需要对这些客户完成一个完整的风险评估流程和其他流程。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_28513

