

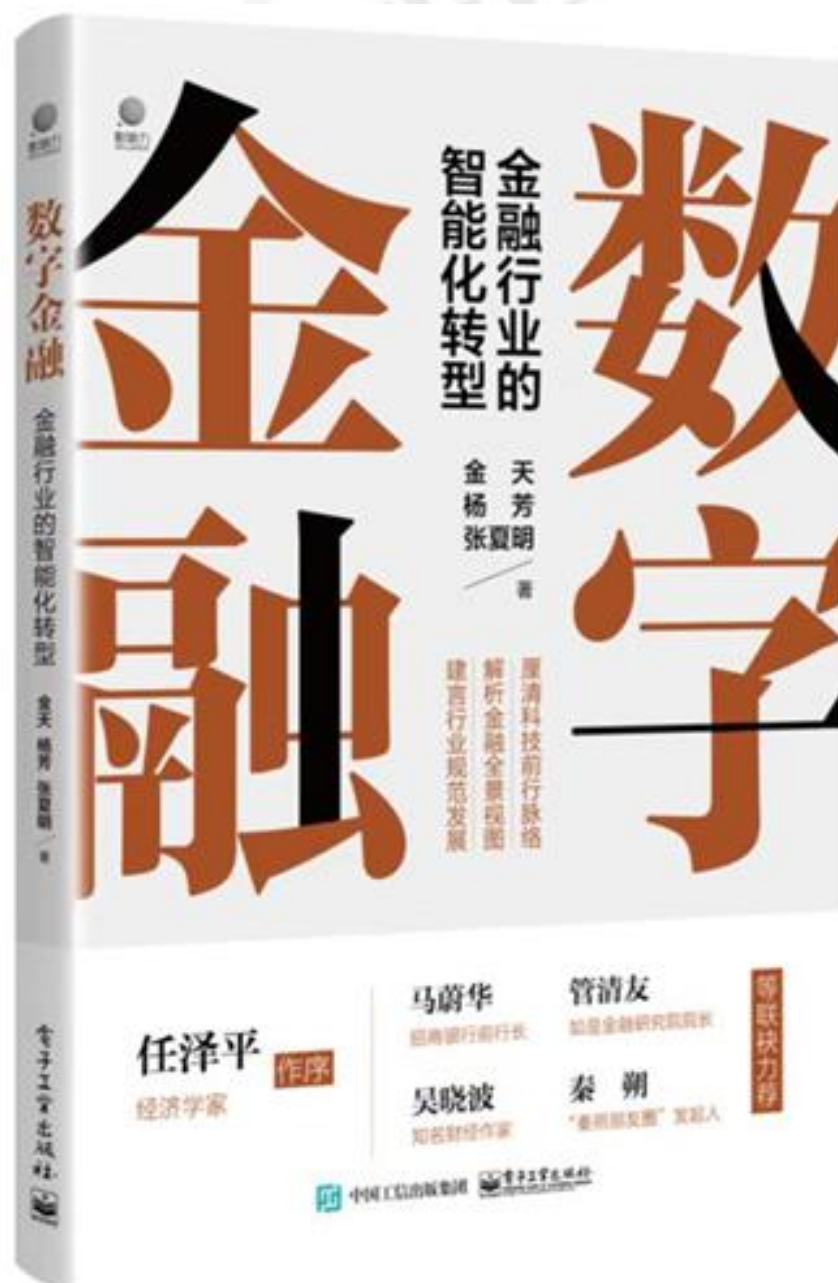


读《数字金融》：数字化助力金融业打造增长的“第二曲线”



(浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林)

金融行业拥抱数字化发展，既是顺应数字经济时代宏观市场环境、客户需求变化的当务之急，也是中国经济高质量发展过程中推动自身降本增效和提升服务实体产业能力的大势所趋。由中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天、杨芳、张夏明著作的《数字金融》一书从经济转型、行业实践、技术赋能、国际经验等维度对金融数字化进行了系统全面的讨论，立意深远，见解独到，为读者深入理解金融行业高质量发展的长期趋势、路径与方法提供了有益视角。开卷有益，该书也启发了我对行业的进一步思考。



一、数据资产的价值贡献仍待激发

数据是数字经济时代的关键生产要素，数据智能是金融行业丰富客户洞察、改进产品服务、重塑经营模式的重要基础和有效工具。在当前的行业实践中，金融机构沉淀的数据资产价值尚未得到充分挖掘和利用，突出表现在如下几个方面。

首先，数据质量有待提升，传统金融机构掌握的数据往往是片面的（侧重于资产和交易等金融属性数据）、静态的（侧重于时点数据），既难以交叉验证，又难以准确预测，无法形成完整的、覆盖全生命周期的客户画像，

其次，不同来源数据的采集、存储、挖掘、应用等分散于不同机构、甚至同一机构的不同部门、条线、业务板块，口径不一，管理多头，难以在数据驱动业务增长的过程中形成合力。

再次，金融机构与外部场景机构、互联网科技机构等市场主体间的数据智能共享机制很不通畅，或是在缺乏客户充分授权的前提下违规交互、甚至倒卖客户信息，或是各自闭门造车，没有发挥数据资产在智能获客、智能风控、智能客户管理等方面的应有作用。

二、数字化转型战略存在落地障碍

金融行业和金融机构的数字化发展需要顶层设计与战略支撑。一些机构很早就提出数字化转型的目标愿景，但在实际落地过程中步伐缓慢，效果不尽人意，这在中小金融机构当中表现尤为明显。

首先是传统金融机构存在严重的路径依赖，内部对于金融行业的变革认识不深，内部员工抵触情绪比较普遍。比如在业务设置上，金融机构线上业务和线下业务存在严重的左右手互搏现象，这严重阻碍了金融机构数字金融业务的发展。

其次是传统金融机构经营者并不十分了解数字金融，对网点智能化和

嵌入式、场景式的金融模式认知上存在差异，传统金融机构中处在领导层的员工往往从金融业基层成长起来，他们对于数字金融的认知往往比较浅表，也容易出现金融业务在 IT 方面出现外行领导内行，数字技术落地后不但没有提高金融机构产品服务的便利性和易用性，反而让金融产品和服务业务流程更加复杂。

再者是传统金融机构在技术人才上储备不足，传统金融机构现有的 IT 人才储备并不能应对金融行业数字化发展的浪潮。

最后是传统金融机构在互联网时代缺乏流量入口。传统金融依托传统基层网点来获得用户流量，相比于当前互联网巨头的用户流量获取模式，用户流量获取难度较大，成本较高，从而使得传统金融机构在业务拓展上处在弱势地位。

三、数字技术是提升竞争力的决胜之道

在数字时代，传统金融机构既要面对互联网金融企业的挑战，也要面对数字时代用户金融需求偏好的改变。面临严峻的金融市场竞争态势，传统金融机构只有依托数字技术构建业务生态，才能在激烈的市场竞争中占据主动。

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_41523

