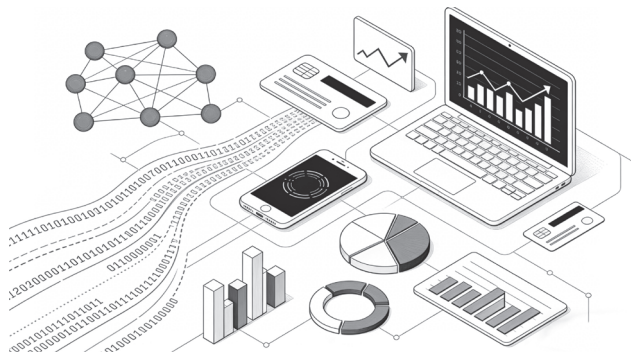


大数据背景下金融科技赋能金融服务创新研究

文 | 沈墨非 蔡梓彤

在数字经济持续深化的背景下，大数据技术已成为驱动金融业态变革的关键力量。金融科技依靠对多样化海量数据的整合处理能力，有效突破了传统金融在信息不对称与风险判断延迟等方面的局限，深入研究大数据环境下金融科技对金融服务创新的赋能机制，对于加速金融机构转型升级与增强核心竞争力具有关键价值。



(配图由 AI 生成)

大数据技术重塑金融科技发展的内在逻辑

随着大数据技术的广泛普及，金融机构的信息获取与处理方式正经历根本性变革，依赖线下渠道与人工审核的传统模式正逐步朝着以数据为核心驱动运营体系转变。通过采用分布式计算架构与实时流处理技术，金融机构能够针对客户交易行为、资金流动及账户状态等多样化信息，实现毫秒级的深度分析，这种高效率且大规模的数据处理能力，正是金融科技相较于传统金融服务的核心技术优势。在此基础上，通过深度挖掘非结构化数据，显著拓展了金融决策参考信息的范围，借助自然语言处理与机器学习技术，综合分析社交媒体、电商消费及移动支付等多渠道数据，可构建更全面的客户行为画像，这一转变促使金融服务的决策依据从传统单一财务指标逐步转向整合多元化数据要素，最终建立以数据资产为核心支撑的新一代金融服务框架。

金融科技驱动金融服务创新的多元赋能机制

基于海量数据挖掘的信用评估模式革新

传统信用评判机制主要依靠央行征信、银行账户流水及抵押品价值等少量信息，这种方式在处理缺乏系统化金融历史的小微企业与新市民等群体时，往往因信息不够而难以做出准确判断，进而使得放贷决策倾向于谨慎。伴随着大数据技术的运用，信用评估所需要的数据不再只局限于传统金融领域，而是拓展到了电商交易、社保缴纳、税务记录、物流运输及日常公用事业缴费等多个生活场景，金融机构通过对这些不同类型的数据开展筛选、整合及相互关联分析，能够构建全面体现借款人还款意愿、履约实力及经营稳健性的

多维度综合评分体系。这种借助行为数据开展信用评估的方法，明显改善了传统征信模式存在的不足，使难以从传统渠道获取金融服务的群体获得了授信可能性，同时凭借自动化的评分系统，贷款审核的时间也得到了大幅压缩，这一模式不仅帮助金融机构扩大了客户群体的规模，还降低了金融机构的运营成本。

依托智能算法的差异化金融产品供给

金融机构产品供给方式正从标准化向定制化方向演变，智能算法在这一演变过程中扮演着关键推动角色，依托客户过往交易记录、资产选择倾向及人生阶段等多元因素，机器学习技术能够实现客户群体的精准分类，进而洞察各类客群在回报目标、风险偏好及资金灵活性上的具体差异。金融机构据此可为特定客户群体量身打造个性化理财方案与场景化保险服务，同时，按照客户的信用状况与偿还能力对贷款产品进行差异化利率设定，从而在保证风险可控的情况下全面满足多样化资金需求。智能推荐系统能够将高度契合的产品直接推送给目标用户，有效降低信息搜寻成本与供需不匹配的概率，促使金融服务供给从被动回应客户诉求转变为主动预测，并引导用户决策，使得客户满意度与企业盈利在产品精准对接过程中实现同步提升。

强化实时数据分析驱动的动态风险防控能力

金融风险的潜在扩散特征要求风控体系具备快速感知与即时响应的能力，实时数据分析技术为其奠定了重要基础，金融机构通过流式处理系统与复杂事件处理工具，可对用户登录位置、交易频次、资金流向及设备标识等动态信息进行不间断追踪，一旦捕捉到异常交易行为，即可在交易发生前

启动预警程序并采取阻断措施。凭借毫秒级的反应速度能在交易过程中实时拦截欺诈交易、账户盗用及洗钱等行为，进而提前到事中阶段进行风险阻断，不仅显著地缩短了风险暴露的时间，还能有效降低可能造成的损失，大幅提升金融机构的资产安全水平。此外，机器学习模型通过不断学习新增案例数据，持续优化特征识别能力与判断标准，使风控策略的更新速度大幅加快，让整个风险防控体系面对新型欺诈手段与复杂风险环境时表现出更强的适应性与稳定性。

大数据环境下金融科技赋能效应的深化方向

普惠金融服务可及性与覆盖面的拓展

金融技术的不断创新为普惠金融深入推进带来了新发展契机，传统金融服务在地域覆盖与客户接触方面的限制正被数字化技术逐渐打破，移动互联网与智能设备的普及使金融服务渠道从实体网点扩展到手机APP和微信小程序，偏远地区民众无须长途跋涉即可办理账户开设、贷款申请、保险购买等基础性金融事务。大数据技术应用有效压缩服务长尾客户的成本支出，通过整合农户土地流转、农产品销售及农机购置等数据，能够构建可靠信用评估基础，进而大幅提高涉农贷款可获得性。小微企业主也可利用税务与供应链信息申请无抵押贷款，融资门槛的实质性降低，促使金融资源向此前服务不足的群体有效倾斜，技术进步逐步缓解了普惠金融中长期存在的成本与收益失衡难题。

金融监管科技与业务创新的协同演进

金融科技的快速发展为监管体系适应性带来了更大的挑战，监管科技同步演进，成为平衡金融稳定与创新激励的重要桥梁，监管机构依靠数字化监管平台能够实时获取金融机构交易数据与业务报表，利用自然语言处理技术可实现合规文件自动化审查，通过知识图谱技术能挖掘关联交易及利益输送等潜在风险。这种依靠技术的监管方式使监管介入时间从定期检查变为持续监测，异常业务行为发现与处理的周期明显缩短。增强监管效能的监管沙盒为金融科技产品试行运作打造了受控空间，创新业务在限定范围内经真实市场验证后才可拓展到更大规模，监管规则也能依据试行结果进行优化与调整，以此构建起监管能力增强与业务创新深化协同发展的动态适配机制。

数据要素流通与隐私保护的平衡机制完善

数据作为金融科技创新的关键资源，其价值充分发挥依赖跨组织、跨平台的高效流动与协同，然而日益严格的个人信息保护法规对数据共享范围与途径设定了严格界限。隐私计算技术的出现为这一矛盾提供了有效解决途径，联邦学习允许参与方无须直接共享原始数据即可协作构建模型，多方安全计算保证各方仅能获得最终计算成果，而无法接触其

他方的具体信息。

金融机构依靠相关技术，能够在合规的前提下完成客户信息的跨机构整合及风控模型的协同优化，进而深化数据价值的挖掘程度与覆盖范围，同时，通过构建数据分类分级体系，为敏感度不同的数据制定差异化共享规范，并辅以数据脱敏、访问追踪及责任追溯等措施，显著提升了数据流转各环节的安全保障能力，数据要素的高效流通与个人隐私的有效保护，借助制度与技术的双重保障实现协调统一。

跨境金融服务数字化转型的纵深推进

随着全球化进程的不断深入，国际贸易与资本流动变得越来越频繁，市场对高效跨境金融服务的需求越发迫切，金融科技的持续发展为这类业务的数字化转型注入了全新动力。区块链技术在跨境支付与贸易融资中的应用，切实增强了交易透明度与资金结算速度，分布式账本技术拥有的不可篡改特性极大降低了信用证、提单等贸易单据的核验成本，跨境汇款的到账时间也从传统模式下的数日缩短至数分钟。在支付效率提升的基础上，智能合约的应用使贸易融资流程实现自动化运作，当货物抵达港口、单据完成交接或款项支付等预设条件被满足时，相关环节能够自动执行，人工干预的减少显著降低了操作风险与合规成本，跨境监管数据的共享为反洗钱与反恐融资审查提供了更全面的数据支持，有助于金融机构在国际业务中更准确地识别与防范跨境资金流动中的异常交易。

结束语

大数据技术与金融科技的深度融合持续推动了金融服务模式的变革，从信用评估体系全面革新到风险防控能力实时优化，数据资源在金融服务全链条中发挥了关键作用。金融科技赋能作用大幅提升了运营效率，且显著扩大了服务覆盖范围，并增强了产品供给精准性。随着隐私计算与联邦学习等技术的日益成熟，数据要素流通与安全保障间的矛盾将逐步解决，金融监管科技同步发展将为业务创新划定更明确的合规框架。在技术创新与制度完善的共同驱动下，金融科技对金融服务创新的推动作用将向更深层次、更广领域持续延展。

作者简介：沈墨非 蔡梓彤 温州商学院

责任编辑：金焯 投稿邮箱：zhouhl@staff.ccidnet.com