

大数据时代下金融业的发展趋势研究

白妮妮

成都市实验外国语学校，四川成都，610000；

摘要：大数据技术的应用愈加广泛、频繁，推动金融业从传统模式逐步向数据驱动转型过渡。文章聚焦大数据下的金融业发展，探明大数据对金融业的整体影响，深入剖析银行业、证券业等具体领域的发展趋势，并提出四点应用策略，包括构建数据整合体系、强化精准服务能力、完善风险管控机制等。附上手机银行、保险推荐等生活场景的案例说明，为金融业高效应用大数据提供理论参考，助力其在新时代实现高质量发展。

关键词：大数据；金融业；发展趋势；应用策略

DOI：10.64216/3080-1486.26.03.023

近些年，大数据技术已经渗透到社会经济的各个领域，作为数据密集型行业的金融业，受到较为显著与深远的影响。金融业可依托大数据的海量数据采集、快速分析处理能力解决过去滞留的服务效率低、客户画像模糊等问题，并大幅度提升金融服务质量，塑造出一种全新的发展形态。深入研究大数据时代金融业的发展趋势及应用策略，对金融机构提升竞争力、更好地服务实体经济具有重要的现实意义。

1 大数据对金融业的整体影响

大数据技术正在推动金融业全方位的变革，不仅重塑了金融机构的运营模式，也衍生出一种全新的金融市场价格格局，可以将主要影响概括为以下三点。

一是推动金融业从“被动响应”转向“主动服务”。过去的金融服务，客户办理业务需自行前往营业网点，金融机构会结合有限的客户信息提供标准化服务。应用大数据技术后，金融机构可高效地整合客户的交易记录、消费习惯、信用状况等多维度数据，将客户的画像精准勾勒出来，并为其提供更具针对性的服务，如银行可结合客户的收支情况和消费偏好，主动推送合适的理财产品，进而提升客户满意度和粘性^[1]。

二是为金融业的风险管控提供全新手段。传统风险评估多依赖客户的历史信用记录和财务报表，数据来源单一且更新不及时，难以保障评估的全面性、准确性。应用大数据后，可协助金融机构实时采集和分析海量的结构化和非结构化数据，包括客户的社交行为、履约记录、行业动态等，构建出更全面的风险评估模型，如在信贷业务中，金融机构可通过分析客户手机话费缴纳记录、网购交易记录等基本情况，评估客户的还款能力和还款意愿，由此降低不良贷款率，将经营与发展风险降

到最低。

三是加剧金融业的竞争并促进行业创新。在过去较长的一段时间里，大型金融机构凭借资金优势和网点优势占据主导地位。应用大数据后，金融服务的门槛显著下降，互联网金融机构、金融科技公司等新兴主体均可借助大数据技术，推出移动支付、网络贷款等便捷高效的金融产品和服务，顺利进军金融行业，金融业的竞争愈加激烈，迫使传统金融机构数字化转型，最终推动整个金融行业创新发展，无形中增进了金融机构之间的合作与融合^[2]。

2 金融业具体领域的发展趋势

2.1 银行业：数字化转型加速，服务场景化融合

银行业是金融业的核心组成部分，在大数据的支撑下，服务模式从“网点为王”逐步转向“场景化服务”。在大数据时代，传统银行的物理网点数量有所减少，线上服务成为主流趋势，手机银行、网上银行等线上渠道的交易规模持续增长。此外，银行也通过应用大数据，充分整合线上线下数据，实现了对客户的全生命周期管理。

场景化服务是银行业的重要发展趋势。银行的业务不再局限于传统的存贷款、转账等，而是将金融服务渗透到客户的生活日常，如购物、出行、教育、医疗等，如与交通出行平台达成合作，推出无感支付停车、加油等服务，能够提升服务的便捷性、精准性以及客户的满意度。此外，大数据正在推动银行的信贷业务不断创新，针对小微企业推出基于大数据的信用贷款产品，去除抵押担保，在分析企业的经营数据、交易流水等情况后，快速完成贷款审批，有效解决了小微企业融资难的问题^[3]。

2.2 证券业：智能投顾兴起，投资决策精准化

大数据视野下的证券业，呈现出投资决策的精准化和服务的智能化两种发展趋势。过去投资者做投资决策时，多依赖分析师的研究报告和自身的投资经验，这种方式不仅效率低，而且受主观因素影响较大，投资失败概率高。在大数据技术的助力下，可充分整合海量的金融市场数据，包括股票价格、成交量、公司财务数据、新闻舆情等，便可从大数据分析模型中挖掘出隐藏规律和投资机会，让投资更稳妥、更具可行性，投资成功率大幅度提升。

智能投顾平台依托大数据和人工智能技术，可为投资者提供个性化的投资建议，并为其生成针对性资产配置方案。投资者只需将自身的风险承受能力、投资期限和投资目标输入智能投顾平台，便可获得合适的投资标的，还可借助平台构建投资组合，结合市场变化进行实时调整^[4]。另外，大数据技术也大幅度提升了证券公司的风险管控能力，可通过实时监测客户的交易行为和 market 动态，敏锐识别异常交易和 market 风险，避免内幕交易和 market 操纵等违法行为发生。

2.3 保险业：产品定制化，核保理赔高效化

在大数据的推动下，保险业突破传统的标准化产品模式，朝向产品定制化方向发展，并且核保流程更完善、更高效。传统保险产品多采用统一的费率和条款，难以满足客户的个性化需求。大数据技术介入后，实现了客户多维度数据（包括年龄、性别、职业、健康状况、生活习惯等）的及时采集和深入分析，进而获悉客户的风险水平，为其推送更具针对性的保险产品和费率。

传统核保主要是人工审核客户提交的纸质材料，效率低且失误率较高。在大数据技术的支撑下，保险业可自动调取客户的相关数据，如医院的体检报告、社保记录等，借助核保模型自动评估客户的风险，提高核保效率。在技术层面，大数据技术能够自动处理理赔项目，借助物联网技术采集保险标的的相关数据，如车辆的行驶数据、房屋的安全监测数据等，一旦发生保险事故，系统可自动核实事故情况，加快理赔支付进度^[5]。此外，大数据技术还能帮助保险公司进行精准营销，在分析客户需求及行为后，向其推送合适的保险产品。

3 金融业应用大数据的策略

3.1 构建多源数据整合体系，夯实数据应用基础

大数据的应用主要集中在数据板块，金融业可在应

用大数据时，构建多源数据整合体系，打破数据孤岛，将数据进行高效汇聚和统一管理。金融机构开展业务的过程中会产生大量内部数据，如客户的交易数据、账户数据、信贷数据等，也夹杂大量的外部数据，如政府部门的公共数据、第三方机构的征信数据等。上述种种数据都需要进行整理、存储，更要解决内部数据分散、外部数据获取困难等问题，为数据资源的高效利用奠定坚实基础^[6]。

就手机银行而言，会在应用过程中产生大量的客户行为数据，如登录时间、交易金额、交易类型等，为避免这些数据分散并加大与银行核心系统、信贷系统等内部系统数据以及外部征信数据等整合的难度，银行需要建立统一的数据平台，充分整合手机银行的客户行为数据与内部其他系统数据，并且依托合规合法的方式获取外部数据，如与第三方征信机构合作获取客户的信用信息，与电商平台合作获取客户的消费信息。如此整合，便可构建完整的客户画像，为后续落实精准服务提供数据支持。

在构建多源数据整合体系过程中，金融机构还需加大数据治理力度，确保数据的质量和 safe 达成预期。数据治理由数据标准制定、数据清洗、数据脱敏、数据安全管理等环节组合而成。金融机构需制定统一的数据标准，确保不同来源的数据统一格式和口径；借助数据清洗去除重复数据、错误数据和无效数据，提升数据的准确性；对敏感数据进行脱敏处理，如客户的身份证号、银行卡号等，更好地保护客户的隐私安全；构建完善的数据安全管理体系，灵活采用加密技术、访问控制技术等，避免数据泄露和滥用。例如，银行可建立统一的数据湖平台，充分整合内部 10 个以上业务系统的数据，且接入 20 多个外部数据来源，可依托数据治理提升数据质量，为自身的精准营销、风险管控等业务提供数据支撑。

3.2 基于客户画像开展精准服务，提升客户服务质量

金融机构可在大数据的强大功能下，将多源数据充分整合并构建精准的客户画像，开展更精准的服务。具体而言，结合大量客户在需求、偏好等方面的差异，提供个性化的金融产品和服务，提升服务质量和客户满意度，间接提升大数据时代金融机构的市场竞争力，从根本上解决传统金融服务中标准化产品与客户个性化需求之间的矛盾^[7]。

以保险推荐为例,传统的保险推荐多采取“一刀切”方式,保险销售人员负责向客户推荐热门的保险产品,但无法满足客户的个性化需求。为改变现状,保险公司可借助大数据技术构建客户画像,在精准了解客户的风险需求后,为客户推荐合适的保险产品,如针对经常出差的年轻商务人士,侧重推荐交通意外险和重疾险;针对已有孩子的家庭客户,着重推荐子女教育金保险和家庭意外险;针对老年客户,以推荐医疗险和养老年金保险为主。另外,保险公司还可借助保险APP向客户推送个性化的保险资讯和服务提醒,如天气状况及出行安全提醒,定期推健康养生知识等,如此便可推进服务质量与客户满意度的协同提升。

股票APP的智能投顾服务也是精准服务的典型应用。股票APP能够采集客户的投资偏好、风险承受能力、投资期限、历史交易记录等数据,结合市场行情数据和行业研究数据,为客户构建专属的投资组合,如针对风险承受能力较低、投资期限较长的保守型客户,着重推荐以债券、蓝筹股为主的投资组合;针对风险承受能力较高、投资期限较短的激进型客户,侧重推荐以成长股、创业板股票为主的投资组合。在此基础上,股票APP还可结合市场变化实时调整投资组合,向客户推送投资组合的收益情况和调整建议,帮助客户达成既定的保值增值目标。

3.3 运用大数据优化风险管控,降低经营风险

金融业的健康长远发展较大程度上依赖风险管控,大数据可带来全新机遇,促进风险管控手段的进一步革新。金融机构可运用大数据优化风险管控流程,提升风险的识别、评估、处置能力,将经营风险降至最低,从根本上实现对风险的动态监测和实时预警。

在信贷风险管控中,金融机构可运用大数据构建更精准的信用评估模型,进而提升信贷审批的科学性与准确性。在过去较长一段时间里,信贷审批依赖客户的财务报表和历史信用记录,缺乏传统信用记录的小微企业和个人客户等,其信用风险难以被评估。为改变这一现状,金融机构可整合客户的多维度数据,如交易流水、纳税记录、水电费缴纳记录等,构建大数据信用评估模型,更全面、客观地反映客户的还款能力和还款意愿,如互联网银行开展小微企业信贷业务时,可运用大数据分析企业的线上交易流水、供应链数据等数据,建立相

应的信用评估模型,完成对信贷审批的全流程线上化,将审批时间由过去的几周缩短至几分钟,将不良贷款率控制在较低水平。

在市场风险管控中,金融机构可运用大数据实时监测金融市场的动态,及时识别市场风险。金融机构可采集股票市场、债券市场外汇市场等多个市场的实时数据,结合宏观经济数据和行业数据,建立相应的市场风险监测模型,进而实时分析市场走势和风险变化,一旦市场出现异常波动,自动发出警报,助力金融企业第一时间调整投资策略,降低市场风险。与此同时,金融机构也可运用大数据加强操作风险管控,在实时监测员工的业务操作行为和系统日志数据中,及时发现违规操作行为,严防内部欺诈等操作风险。

4 结束语

大数据时代的到来,带给金融业较大冲击,让金融业的发展充满机遇和挑战。伴随大数据技术的愈加广泛、频繁的应用,金融业形成一种新格局,不论是服务模式、风险管控还是产品创新,都实现深层次变革。为跟上时代发展步伐,金融业可通过构建多源数据整合体系、开展精准服务、优化风险管控将大数据技术充分合理地应用,发挥出应有的作用与优势。也相信在大数据技术的支撑下,金融业将实现高质量发展,为实体经济提供更优质的金融服务。

参考文献

- [1]方毅.我国金融市场发展趋势研究[J].经济师,2025,(04):116-117.
- [2]程卫红,陆萍.支持天津港产城融合发展——金融业的机遇、挑战与发展思考[J].天津经济,2024,(11):10-12.
- [3]吕金慧.金融业数字化转型的新动能机制研究[D].山东理工大学,2024.
- [4]罗瀚靖.大数据时代下金融业的现状与发展趋势研究[J].知识经济,2017,(22):51+53.
- [5]左亚丽.大数据时代下金融业的发展方向、趋势及其应对策略[J].现代商业,2017,(03):109-110.
- [6]李琳娜.大数据时代金融业发展趋势与挑战[J].北方经贸,2015,(06):160-161.
- [7]刘晓曙.大数据时代下金融业的发展方向、趋势及其应对策略[J].科学通报,2015,60(Z1):453-459.