

# 金融归金融, 数字归数字: 互联网金融的蜕变之道



现在, 我们对于互联网金融的诋毁胜过之前我们对于它的赞美。这是毋庸置疑的。看看整个市场对于互联网金融的看法, 我们就可以略知一二。曾几何时, 互联网金融已经成为一个人人喊打的过街老鼠。何以至此? 值得我们深思。

在那个互联网金融风生水起的时代, 随便搭建一个平台就会有海量的流量, 巨额的资本蜂拥而至。金融, 这个曾经门槛很高的行业, 在互联网时代变成了一个人人皆可参与的存在。各式各样的互联网金融平台不断涌现, 各行各业的互联网金融门类不断衍生, 互联网金融成为移动互联网时代的新风口。然而, 在繁荣之下, 有关互联网金融的质疑和乱象同样开始出现。互联网金融以流量和资本维系的发展模式开始倍受质疑, 借贷双方的乱象开始轮番出现。

当流量和资本的红利见顶, 互联网金融平台便开始无法承受风险带来的挑战, 于是, 一场以互联网金融平台爆雷为开端, 以互联网金融监管为主导的洗牌开始上演。曾经红极一时的互联网金融平台一个个被褪去了光环, 曾经被奉若圭臬的互联网金融模式开始被扔进了废纸堆里, 人们开始反思互联网金融, 并开始寻找互联网金融的接棒者。

01

经过不断调整和进化之后, 特别是在去金融化的浪潮之下, 告别金融, 回归科技成为互联网金融转型的主要方向。所谓的告别金融, 其实就是把互联网金融之前所做的那些金融业务抛弃, 交给能够承担风险的专业金融机构来完成; 所谓的回归科技, 其实就是要做一个纯粹的科技公司, 而不是挂着互联网名头的金融公司。金融科技就是在这样的大背景下诞生的。

虽然金融科技这个概念本身有“金融”字眼, 但是, 它的侧重点其实在“科技”上。所谓的金融科技更像一个把“金融”看成是改造对象的存在, 通过改造金融行业来获得效率的提升, 而不仅仅只是一味地用互联网的手段去中间化。金融行业本身的改变才是促成效率提升的关键所在, 一味地去中间化, 只会把原本就已经老气横秋金融行业变得更加千疮百孔。这或许是互联网金融之所以会出现问题的根本原因所在。

值得注意的是, 虽然金融科技与互联网金融相比有了很大的进步, 但是, 金融科技并不是互联网金融的最终归宿。因为真正意义上的金融科技玩家不仅需要雄厚的科技实力, 而且需要庞大的金融体系作为支撑。只有这样, 金融科技玩家所研发出来的新科技才会无缝应用到金融行业当中。反观, 互联网金融的参与者, 很多更像是一家互联网公司, 并不具备研发新技术的能力, 更没有庞大的金融体系供新技术来应用。

因此, 金融科技并不是互联网金融玩家的归宿, 而是传统专业化的金融机构进化的方向。专业化的金融机构凭借着他们多年在金融行业的精耕细作, 其实已经具备了较为强大的金融实力, 他们真正欠缺的是把这些金融实力转化成为科技实力, 然后再用科技实力改造金融行业。从金融到科技, 从科技再到金融, 这种无缝对接的方式, 或许只有那些具备科技研发能力的专业化的金融玩家才能完成。正是因为如此, 我们看到很多有实力的金融公司, 甚至是金融管理机构其实都在进行金融科技的相关布局。

相对于金融科技来讲, 数字科技才是互联网金融进化的终极方向。相对于金融科技来讲, 数字科技的侧重点在于“数字”, 而非“金融”。无论是互联网金融玩家, 还是其

他的“互联网+”玩家, 他们真正的优势在于在互联网时代积累下来了强大的数据优势。当互联网金融模式难以为继的时候, 真正可以为他们打开新发展大门的是对于这些数据的挖掘和应用, 最终让这些数据不仅仅只是促进金融业的发展, 甚至还可以促进其他行业的发展。

另外, 互联网金融公司转型成为数字科技公司还可以紧跟数字经济的潮流和趋势。在互联网公司纷纷转型的大背景下, 互联网金融公司转型成为数字科技公司同样符合整个互联网公司转型升级的潮流和趋势, 不会和公司其他的业务转型形成矛盾, 最终让公司其他的业务和原有的金融业务融为一体。

当互联网金融转型升级正在成为潮流的时候, 金融科技并不是一个放之四海而皆准的“万金油”, 它更有可能成为传统专业金融机构转型的目标和方向。对于那些典型的互联网金融公司来讲, 他们并不具备金融方面的优势, 有的只是流量的积累和沉淀。流量的背后其实是数据的积累和沉淀, 对于典型的互联网金融公司来讲, 数字科技或许更加符合他们的特质。

尽管去金融化是互联网金融进化的必然, 但是, 互联网金融玩家特质的不同最终决定了金融科技并不是唯一方向。让金融的归金融, 让数字的归数字, 分门别类, 对症下药, 或许才能让互联网金融的进化不会陷入到“一刀切”的困境当中。只有这样, 无论是对于传统的金融机构, 还是新型的互联网金融公司, 才能找到符合自身发展规律的正确发展道路。

02

对于金融科技玩家来讲, 成败的关键在于金融与科技融合的能力。当前, 制约金融行业发展的主要矛盾是金融行业的供给与用户需求的脱节之间的矛盾。改造金融行业, 提升金融行业的供给效率, 让金融行业的供求再度平衡才是金融行业未来发展的主要方向。金融科技化无疑是一个主要突破口, 对于金融行业来讲, 强化金融与科技的融合, 特别是用新技术去改造金融行业的痛点和顽疾, 才是真正的破局点。

对于专业化的金融机构来讲, 虽然他们具有非常强大的金融能力, 但是, 他们对于新技术的研发和应用却不及科技公司那样熟练。如何研发出新技术, 并且将新技术应用到金融行业当中, 让新技术与金融行业实现深度融合, 才是金融科技成为合格的接棒者的关键所在。那些真正具备新技术的研发和应用能力的玩家, 才有可能成为金融科技的弄潮儿。

很多金融机构会选择外部科技公司的深度赋能来拥抱金融科技的风口, 虽然这种方式非常轻便, 不会投入太多资金研发新技术, 但是, 如果新技术无法与金融行业进行深度融合, 所谓的金融科技只不过是“金融”与“科技”两种元素的简单相加, 并不会产生新的物种, 这与互联网金融并没有太多区别。所谓的金融科技又变成了另外一种虚假的概念, 变得没有任何实质性的意义。

真正意义上的金融科技应该有金融与科技两种元素的深度融合, 新科技本身有鲜明的金融色彩, 金融本身又附带了科技的颜色。只有这样, 金融科技才能避免再度陷入到互联网金融的怪圈当中, 真正演变成为一个全新的物种。因此, 决定金融科技玩家可以走多远的关键在于金融与科技两种元素融合的能力, 而不是金融与科技相加之后衍生出来了多少的概念。

对于数字科技玩家来讲, 成败的关键在于数字的挖掘和应用的能力。同金融科技的玩家需要具备鲜明的金融特色不同, 数字科技的玩家则是有鲜明的科技色彩。如何深度挖掘和应用数字科技玩家的这一特性, 才能决定数字科技未来的发展走向。

我们看到很多的数字科技玩家都在把应用和赋能看成是关键所在, 并且试图通过这种方式顺利实现盈利。虽然从短期来看, 这种发展方式可以快速获得发展, 甚至还有可能获得资本市场的关注, 但是, 这种缺少了对数字科技进行深度挖掘和应用的方式, 只不过是互联网金融玩家饮鸩止渴的一种方式而已。真正意义上的数字科技需要的是对数字技术的不断布局和深度挖掘, 当数字科技的发展仅仅只是停留在原有的层面时, 所谓的发展只不过是互联网红利的回光返照而已。

真正决定数字科技未来发展的是对于互联网时代的数字优势进行深度挖掘以及他们对于新技术的深度赋能。当数字科技跳出了互联网的怪圈, 真正回归的数字经济的本质, 并且可以用新技术来挖掘数字背后的“金矿”时, 所谓的数字科技才算是真正步入到了正轨。这个时候, 数字科技的发展才算是与互联网金融划清了界限, 数字科技玩家才有可能走向成功。

互联网金融的昙花一现, 让金融行业的再进化提到了议事日程。一味地把金融科技看成是未来的发展方向, 并不能够获得持续的发展。让金融的归金融, 让数字的归数字, 才是金融再进化的正确之道。当金融科技与数字科技能够从不同的角度获得新发展机会的时候, 才是互联网金融真正脱胎换骨的时候。孟永辉

## CHINA GARDEN RESTAURANT

# 汉宫

11333 Woodglan Dr Rockville, MD 20852

**301.881.2800**

每天中午点心推车服务, 港式点心, 任君选择  
全天候免费提供停车位(汉宫正门斜对面停车场)

**大华府地区  
最富丽堂皇的大酒楼**

欢迎各规格的宴席、独立雅座包间预定  
6-122

yanzinoodle.com

现有充值**优惠活动!**  
具体折扣详情请扫码咨询

# 燕子螺蛳粉

华府首家正宗柳州螺蛳粉店

万里寻家之味, 燕子翩然提来

**电话: 301-777-8888**

\*\*\*本店另有广西其他风味特色小吃, 燕子私房菜供君选择

New York Mart MD(中国城超市内) 15108 Frederick Rd Rockville MD 20850

**OPEN HOURS:**  
10:00am-8:00pm  
全年无休  
6-121