

金融科技的“新大陆”

金融科技的发展再度告诉我们，仅仅只是名头的改变并不能够带来长期的高枕无忧，金融科技需要回归行业本身，才能真正获得突破。纵然是处于头部的蚂蚁金服、京东数科都无法逃脱这一魔咒。说起金融科技的折戟沉沙，无外乎其过度地关注金融，而忽略了科技，最终又走回到了互联网金融的老路。

说得简单直白一些，即金融科技仅仅只是金融的外衣，几乎所有的金融科技玩家依然在用科技之实行金融之名。尽管这种做法较之于互联网金融式的割韭菜略微有了进步，但是，如果金融科技的目的和意义依然在于不断地谋求躺赚，而不去思考让金融更好地回归实体，支持实体经济的发展，那么，所谓的金融科技或许真的只是换个名头而已。

毫无疑问的是，对于当前的金融科技来讲，合规、合法地运营，而不是追求什么体量和规模，或许才是保证其行稳致远的关键所在。说到底，我们还是找到金融与科技两种元素最佳的结合方式，而不仅仅只是像互联网金融那样简单地相加，粗暴地收割。

数字科技，金融科技的下一个归宿

什么才是金融与科技结合的最佳姿势？想要回答这个问题，我们还是要回归到金融的本质。所谓的金融的本质，其实就是发挥它的支撑作用，让实体经济更好地可以在金融的支持之下，获得更好，更快地发展。简单来讲，就是要让金融回归实体，回归本质。

可能有人会说，难道金融科技没有回归实体，回归本质吗？从金融科技的发展情况来看，金融科技是没有回归实体，回归本质的。我们看到的几乎所有的金融科技玩家都在将关注的焦点聚焦在了金融本身，对金融行业进行赋能和改造，才是金融科技时代的主旋律。所以，在金融科技时代并不是回归实体，用回归金融来诠释，或许是才合适不过了。

当金融科技的关注点仅仅是金融的改变与进化的时候，它的目标对象就变成了金融机构，而金融机构在发生了改变之后，更多地是更好、更快地获取到C端用户的需求。从本质上来看，金融科技是金融机构，特别是以科技为底色的金融科技公司进一步收割用户的方式和手段而已，而不是让金融行业更好地回归实体经济。



真正导致金融科技依然没有摆脱互联网金融式的发展怪圈的根本原因在于，金融与科技的角色和定位的模糊，金融与科技结合的浅显。在很多时候，金融科技的玩家仅仅只是把科技看成是一种工具，目的就是为了让金融更好地获取用户，进而延续传统意义上的金融属性。这些属性包括理财、投资、保险等诸多方面。

过度将金融科技的功能和属性聚焦在传统的金融属性上，所谓的金融科技并不是什么新鲜事物，只不过是金融的代名词而已。只有真正将金融科技的角色和定位聚焦在金融之外的角度，金融科技才能跳出传统的发展路径，真正进入到全新的发展阶段。

当数字经济逐渐成为发展主流，特别是以数字化为主导的实体经济与虚拟经济的融合已然蔚然成风的时候，金融科技的发展有了新的目标和方向。金融的数字化与科技的数字化完成之后，数字成为金融与科技两种元素的共同底色，通过数字化的手段来实现金融与科技的深度融合有了进一步的可能性。

如果我们要思考金融科技的未来和方向的话，数字科技，无疑是非常确定的。通过数字科技，金融行业有了脱胎换骨式的改变，它的功能和作用已经不再仅仅是简单地聚焦在传统意义上的金融的功能和属性上；通过数字科技，金融行业与实体经济之间的屏障被打破，纵然是传统金融时代，两者之间的融合都没有达到这样的高度；通过数字

科技，玩家们提供的不再是投资、理财、保险等传统的产品和服务，而是开始更多地关注了焦点聚焦在了做好底层服务上。

换句话说，以往，金融科技那些想要做，却没有做的事情，现在在数字科技身上有了进一步实现的可能。如果深入分析，我们就会发现，数字科技之所以比金融科技更加具有发展潜能，其中一个很重要的原因在于，金融科技将金融看成了它的唯一的目 的与意义，而数字科技则是将金融看成了它的其中之一的目的与意义，并且它的金融的目的与意义的发展并不是简单粗暴地以传统的方式来实现的，而是以一种相当新颖的方式来实现的。

我们看到的越来越多的金融机构开始以数据、数字化的角度来助力实体经济的发展，正是这种现象的直接体现。工商银行、招商银行、农业银行等传统银行进入其中，就是对这一现象最为直接的证明。可以确信的是，随着人们对于金融科技的这一发展动向的认识越来越清晰，未来还会有更多的玩家加入进来，从而进一步理顺金融科技向数字科技进化的发展路径。

数字化：金融科技的蝶变之道

金融科技的发展告诉我们，仅仅只是仅仅只是将金融与科技简单相加，并不能够真正跳出互联网金融的发展路径，只会把金融的进化带入到传统的、俗套的发展怪圈当中。而数字科技，特别是以金融与科技两种元素的彻

底蜕变为主导的数字科技，才是真正实现蝶变的正确之道。

谈及金融与科技两种元素的彻底蜕变，数字化，无疑是一个最为确定的方向。因此，如果我们要寻找金融科技的蝶变之道的切入点。当前，以数字化为主导的数字经济时代正在到来。越来越多的玩家开始投身其中，无论是科技公司，还是传统企业都在从数字化上寻找新的发展突破口。在这一大趋势之下，数字、数据正在成为弥合实体经济与虚拟经济之间鸿沟的桥梁。

同时，以数字化为方向的发展模式业已表现出了强大的发展潜能，通过这一方式，越来越多的行业开始释放出前所未有的发展潜能。

金融行业同样如此。首先，数字化让金融科技彻底摆脱了金融的泥潭。几乎所有的玩家都在用重塑传统的金融运作逻辑来标榜自己，但是，到最后，他们还是会陷入到传统的泥潭之中。究其原因，就是因为他们没有找到改造金融的正确方式所导致的。在很多情况下，他们是站在改造的角度来落地和实践的。

这种情况所导致的一个直接结果就是金融是金融，科技是科技，两者之间是泾渭分明的，相互独立的，无法深度融合的。长此以往，金融科技终究会走向一条最简单轻便的发展道路，而这一道路便是以金融为主导的发展路径。

数字化时代的来临，则开始弥合金融与科技之间的鸿沟，让金融是金融，科技是科技的发展状态有了进一步融合的可能性。当金融与科技实现了融合，便不会存在所谓的主次之分，而是彻底融为一体。在很多时候，金融的功能和属性不再是通过投资、理财这些传统的功能和属性来呈现，而是开始更多地从新的角度来切入。

以此为开端，金融科技才能真正跳出金融的泥潭，从而真正开启一个全新的发展模式。在这样一种新的发展模式下，数字化取代传统的功能和属性，成为金融的新形态。玩家们开始用数字化的方式和手段对外部行业进行深度赋能，从而让金融的功能和属性在新的方向上有了进一步实现的可能性。总结起来，一句话，即，数字化让金融科技找到了金融之外的自我实现方式。

其次，数字化让金融科技不再是孤立的。纵然是到了金融科技时代之后，人们依然是将它看成是一个孤立的存在来看待的。即金融是金融，金融与外部行业并未真正实现完美融合。很显然，以这样一种状态发展下去，金融行业是完全无法实现回归实体经济的功能和作用的，金融行业只会将自己孤立和封闭起来。

数字化时代的来临，特别是各行各业都在发生的这样一种数字化的浪潮，让我们看到了打破金融与实体行业之间“高墙”的机会。借助数字化的手段，金融开始与实体经济实现完美融合，借助数字化的手段，金融开始走向开放，借助数字化的手段，金融开始发生蜕变。

对于一直未有获得突破性改变的金融行业来讲，数字化时代的来临，无疑是一个绝佳的机会。通过这种方式，我们看到的是金融的功能和作用开始得到越来越多的发挥，金融不再是一个孤立的存在，而是变成了一个无孔不入的存在，而这，或许才是金融真正的本质，才是它的最大的意义。

当金融科技再度搁浅，很多人陷入了迷茫之中，纵然是那些头部的玩家亦不例外。其实，如果我们将金融科技的再进化放置到更大的视角内，就会发现，数字化为它的进一步发展提供了新的可能性。从某种意义上讲，数字化才是开启新发展的“集结号”，以此为开端，金融科技才能找到属于自己的未来“新大陆”。

美林贷款

Marion Mortgage LLC

诚实 敬 业
经 验 丰 富
客 户 至 上

NMLS#176854

Yue(Jill)Zhou NMLS#281400 Sr.Loan Officer 571-432-5811(C) yzhou@marionmortgage.com

Jia Yu NMLS # 2017104 loan officer 571-207-5811(C) jia@marionmortgage.com

Mark Shankle NMLS #1047216 loan officer 703-424-0750 (C)

Triet Le NMLS #2094471 loan officer 571-249-3321(C)

Ha Chu Processor 540-208-8006(C)

黄捷博士 Jayie (Jenni) Rowe NMLS#177851 President 571-934-8000(C) jrowe@marionmortgage.com

Hard Money Loans, Fix Up, Condo Investment, Business to Business Only 民宅(包括FHA贷款)、商业、土地及建筑贷款

MC-2854 NMLS ID #176854 MB 11096 www.nmlsconsumeraccess.org

5-106

Tel: 703-830-6680(O) 703-830-6681(O) Fax: 703-830-6682

地址: 14637 Lee Highway, #103 Centreville, VA 20121

http://www.marionmortgage.com