

Exploration and Practice of Business Middle Platform Construction in the Digital Transformation of Banks

Tao Han

Kunlun Bank Co., Ltd., Beijing, 100033, China

Abstract

With the booming development of fintech, banks are facing a series of unprecedented opportunities and challenges for digital transformation. This paper focuses on the construction of the business middle platform, and deeply discusses its important role in the digital transformation of banks. The application of the business center in the core business field has been deeply explored, and through the integration and optimization of various business processes, the efficiency has been significantly improved. The construction of the business center provides strong support for the incubation of innovative business models, and creates a more flexible environment for banks to develop new products and new services. The improvement of the business center not only accelerates the development of the bank itself, but also directly promotes the competitiveness of the whole industry.

Keywords

business middle platform; digital transformation; banking business; innovative business; risk management

基于银行数字化转型中业务中台建设探索与实践

韩涛

昆仑银行股份有限公司, 中国·北京 100033

摘要

随着金融科技的蓬勃发展, 银行正面临着一系列前所未有的数字化转型机遇与挑战。论文将焦点放在业务中台建设, 深入探讨了其在银行数字化转型中的重要作用。业务中台在核心业务领域的应用被深入挖掘, 通过整合、优化各项业务流程, 实现了效率的显著提升。业务中台的建设为创新业务模式的孵化提供了有力支持, 为银行开发新产品、新服务创造了更为灵活的环境。业务中台的完善不仅加速了银行自身的发展, 还直接促进了整个行业竞争力的提升。

关键词

业务中台; 数字化转型; 银行业务; 创新业务; 风险管理

1 引言

随着信息技术的不断演进, 银行业务正经历着前所未有的变革。数字化转型成为银行迎接未来挑战和实现可持续发展的关键路径^[1]。在这一变革过程中, 业务中台的建设被认为是提升银行业务运营效率、支持创新业务模式的关键一环。论文旨在深入研究业务中台建设在银行数字化转型中的策略与实践, 通过全面的分析, 为银行业务在数字化时代的发展提供有益的经验 and 启示^[2]。

2 银行数字化转型现状分析

2.1 全球银行业数字化发展趋势

在全球范围内, 银行业普遍经历数字化转型, 迎接数字时代的挑战和机遇。

先进国家的银行业已经通过数字化技术取得了显著成就。例如, 采用先进的人工智能和大数据分析技术, 提高客户体验, 优化运营效率。这包括移动银行、智能支付和个性化金融服务等方面的创新。在新兴市场, 银行业也积极探索数字化路径。移动支付、数字货币和金融科技的崛起为这些市场提供了更多的金融包容性和服务创新。数字化转型在提高金融普惠性和降低交易成本方面发挥了关键作用。

2.2 中国银行业数字化转型现状

中国作为全球最大的金融市场之一, 银行业数字化转型也呈现出独特的特点。主要银行积极响应数字化潮流, 通过建设数字化平台、强化线上业务渠道等方式, 提升服务水平。一些银行侧重于打造智能化的金融服务, 推动创新金融产品的开发。数字化转型过程中, 银行面临监管政策的调整和合规要求的提升。确保数字化服务的合法性和安全性, 平衡创新和风险防范成为银行数字化转型的核心挑战之一。监管的引导与银行业的创新之间需要取得平衡, 以确保金融系统的稳健运行。全球范围内, 银行业普遍在数字化转型的浪

【作者简介】韩涛(1977-), 男, 中国吉林延吉人, 本科, 高级工程师, 从事数据分析研究。

潮中前行。中国的银行业通过采用先进的数字技术和创新策略，不仅提升了服务质量，也在应对不断变化的监管环境中积极探索适应性解决方案。在这一全球趋势中，银行数字化转型的实践取得了显著的成果^[9]。

3 业务中台建设的理论框架

3.1 业务中台的概念与定义

业务中台的概念与定义涵盖了传统IT架构的重要演进，其核心理念在于通过在现有IT基础之上进行全面的优化和整合，以数据驱动和开放服务为核心，构筑一个高度灵活且可扩展的业务支持平台。这一概念的深度展开主要体现在对数据、服务、灵活性和可升级性等关键特征的综合考量。在内涵方面，业务中台通过强调数据驱动、服务架构、灵活性和可升级性等特性，为企业提供了更为全面和持续的业务支持。其外延延伸至企业各个业务领域，实现了对业务的全面支持，使得企业能够更好地应对市场的变化和挑战。与传统的IT架构相比，业务中台更加注重业务与技术的深度融合。传统架构通常以单一的应用为核心，而业务中台则以模块化和可组合的方式，更为灵活地适应业务的不断变化。这种灵活性不仅表现在业务流程的优化上，还在于对不同业务需求的敏捷响应和快速调整。业务中台的服务导向架构强调各业务模块的独立性与可重用性，与传统架构形成鲜明对比。通过引入这种新型架构，企业能够更加灵活、高效地部署和管理业务，从而更好地适应竞争激烈的市场环境。因此，业务中台不仅仅是一种技术架构，更是企业发展的重要战略之一，为企业在不断变化的商业环境中保持竞争力提供了有力支持。

3.2 业务中台建设的关键要素

业务中台建设的关键要素是数字化转型成功的基石，涉及数据整合、流程设计、开放式服务等多个方面。业务中台的核心在于数据的整合与交换。数据作为数字化时代的核心资源，其在业务中台建设中的作用不可低估。为实现不同业务系统之间的高效数据流通，关键在于建立统一的数据标准和结构。数据整合不仅仅包括内部数据的整合，还需要考虑与外部合作伙伴的数据交互，以实现更广泛的信息共享。这种开放的数据共享模式有助于构建更加协同和创新的业务生态系统。业务中台的流程设计应具备高度灵活性。业务环境的快速变化要求企业能够迅速调整和定制业务流程，以适应市场需求和法规变化。为实现这一目标，业务中台应采用高度灵活的流程设计，能够根据业务需求进行快速调整。在这方面，采用低代码或无代码的开发方式是一种有效的手段，可以降低业务流程调整的技术门槛，使业务变得更加敏捷。这种灵活的流程设计能够使银行更具竞争力，更好地适应快速变化的市场环境。

业务中台建设需要具备开放式服务的理念。通过采用API（应用程序接口），业务中台能够实现各业务模块之间

的松耦合，使得系统更加灵活、可扩展。这种开放式服务的架构使得新的业务模块可以更容易地集成到中台系统中，实现业务的持续创新。通过API的使用，业务中台不仅可以与内部系统高效交互，还能够与外部合作伙伴实现紧密的集成，促进生态系统的共同繁荣。业务中台作为数字化转型的重要组成部分，其理论框架围绕着灵活性、数据整合和开放式服务展开。灵活性使银行能够适应不断变化的业务环境，数据整合确保信息在整个系统中的畅通流动，而开放式服务则为业务创新提供了更大的空间。这些要素相互交织，共同构成了业务中台的坚实基础。

4 业务中台建设的实践探索

4.1 业务中台建设的基础设施

业务中台建设的基础设施至关重要，它是整个体系的支撑和保障，直接关系到银行业务的稳定性和可持续发展。在业务中台建设的初期，银行需要进行深入而全面的评估，以选择最适应自身需求的技术平台。这个评估过程包括对不同技术平台的优劣势进行权衡，可能涉及云计算、大数据处理、微服务架构等多个方面。银行在选择云计算平台时，需要考虑到其灵活性、可扩展性以及性能表现。云计算作为一种弹性的计算资源分配方式，能够有效应对业务中台的不断变化和扩展需求。同时，对于大数据处理平台的选择，银行需要根据自身的数据规模和处理需求来合理配置和搭建大数据架构，以确保数据能够高效地被采集、存储、分析和应用。在微服务架构方面，银行需要认真规划和设计各个服务的边界和接口，确保各个微服务之间的协同工作和信息传递是无缝的。微服务的敏捷性和独立部署的特性使得业务中台能够更加灵活地适应变化，提高开发和维护效率。

为了提供可靠的支持，银行还需在业务中台建设的初期，投入足够的精力和资源来规划和搭建稳固的技术基础设施。通过精心设计和建设，银行可以确保业务中台在高并发、大流量等复杂环境下依然能够保持稳定运行，从而为用户提供更为可靠的服务体验。银行业务中涉及大量敏感信息，包括客户个人的数据、交易的记录等，因此必须采取有效的措施来保障这些信息的安全。加密技术也是一种常见而有效的手段，通过对数据进行加密，即使在传输和存储过程中被非法获取，也难以解密和利用。访问控制策略也是确保数据安全的重要环节。银行需要建立完善的权限管理系统，确保只有授权人员才能够访问和操作特定的数据。这种细致入微的权限控制可以最大程度地降低内部和外部威胁对数据的风险。在业务中台建设的过程中，银行需要遵循国家和行业相关的法规要求，制定并执行严格的数据隐私政策。这不仅是一种法律责任，也是银行维护声誉和客户信任的重要手段。

4.2 业务中台在核心业务领域的应用

业务中台在核心业务领域的应用涵盖了银行的存款、贷款和信用卡等关键业务。这一应用不仅仅是技术层面的整

合,更是对金融服务的全面升级和创新。在存款业务方面,业务中台发挥了优化流程和提升服务效率的关键作用。通过整合存款业务相关数据,银行能够建立起更为完善的数据体系,实现对存款产品的创新和定制。这一整合不仅仅包括客户的基本信息,还包括其交易记录、存款偏好等多方面的数据。通过全面了解客户的需求,银行可以更加精准地提供个性化的存款服务,从而提高客户满意度和忠诚度。通过智能化的数据分析工具,银行可以更好地挖掘存款业务数据的潜在价值。例如,通过分析客户的存款习惯和行为模式,银行可以及时推出有针对性的促销活动,激发客户增加存款的动力。这种个性化营销策略不仅提升了银行的市场竞争力,也增强了与客户之间的互动关系。

在贷款和信用卡领域,业务中台同样发挥了重要作用,业务中台加速了贷款审批流程,使得整个贷款过程更为高效。通过整合多渠道数据,包括客户的信用历史、财务状况等信息,银行能够更准确地评估客户的还款能力和信用状况,从而提高贷款审批的准确性。这有助于银行更好地防范信贷风险,确保贷款业务的可持续发展。业务中台的应用还有助于贷款产品的创新和推广。通过对客户需求和市场趋势的深入分析,银行可以更灵活地设计和推出符合市场需求的贷款产品。这种创新不仅能够满足客户多样化的融资需求,还有助于银行在竞争激烈的金融市场中保持领先地位。在信用卡业务方面,业务中台同样发挥了关键作用。通过整合多渠道数据,包括客户的消费行为、信用历史等信息,业务中台能够更全面地了解客户的信用状况。这有助于银行更精准地制定信用额度和利率政策,提高风险管理的效益。同时,业务中台还支持银行不断创新信用卡产品,以适应市场的不断变化和客户的多样化需求^[4]。

4.3 创新业务模式的孵化与验证

创新业务模式的孵化与验证是业务中台在银行数字化转型中的一个关键方面。业务中台作为灵活的业务支撑平台,不仅在于整合核心业务,更在于为银行提供创新的场所和工具。在这一过程中,业务中台的角色不仅仅是技术的支持者,更是推动银行业务创新的引擎。业务中台的灵活性使得银行能够更加敏捷地推出新产品和服务,满足市场的快速变化。通过提供标准化的服务接口,业务中台降低了新业务接入的门槛,使得创新变得更为容易,还包括对业务流程和

模式的快速调整。银行可以借助业务中台的支持,更加迅速地响应市场需求,提高竞争力。业务中台为银行提供了一个理想的场所来开展创新项目的孵化实验。这可以涵盖各种新的数字化金融产品、服务或商业模式的尝试。通过在业务中台上进行创新实验,银行能够更好地了解新业务的可行性和市场反应。成功案例的分享对于业务中台实践的总结至关重要。这不仅有助于银行总结经验教训,也能够促使其他业务线更积极地借鉴成功的经验,推动创新在整个银行业务中的普及。

业务中台的建设实践不仅仅涉及技术平台的选择,还包括数据安全保障和在核心业务领域的应用。在技术平台的选择方面,银行需要在业务中台的建设过程中谨慎选择适应自身需求的技术方案。这可能涉及云计算、大数据处理、微服务架构等多个方面。同时,为了确保创新项目的数据安全,业务中台需要采取一系列有效的措施,包括加密技术、访问控制策略等,以保障敏感信息的安全传输和存储。在核心业务领域的应用方面,通过详细的实践探索,银行可以更好地了解业务中台的实际运作,从而推动数字化转型取得实质性进展。实践探索不仅包括对技术的不断尝试和改进,还包括对业务流程和模式的创新和调整。通过积累实践经验,银行可以更好地应对数字化时代的挑战,不断提升自身的创新能力和竞争力。

5 结语

业务中台建设是银行数字化转型中不可或缺的战略环节。在应对挑战的过程中,银行应保持灵活性,不断调整战略,注重技术创新与人才培养。通过不断学习借鉴国际经验,结合本土实际,银行业能够更好地推动数字化转型,为未来的可持续发展奠定坚实基础。

参考文献

- [1] 高尚.数字化转型背景下商业银行信用卡业务中台建设研究[J].中国银行业,2020(11):85-87.
- [2] 刘鑫.银行零售业务数字化转型的双路径与实践[J].中国银行业,2018(11):22-25.
- [3] 廖新范.智能中台助力银行数字化转型[J].中国金融,2020(24):2.
- [4] 吕天贵.商业银行零售业务数字化转型的理念、路径与成果——以中信银行为例[J].银行家,2019(3):3.