

金融科技时代商业银行数字化转型研究

邹靛雨

(江西财经大学现代经济管理学院, 江西 共青城市 332020)

摘要: 大数据、区块链、云计算、人工智能等新技术的快速发展, 给传统金融市场和金融服务带来了新的机遇和挑战。商业银行在金融科技时代下也在不断进行业务升级, 推动数字化转型。本文从商业银行数字化转型的必要性出发, 立足于金融科技时代商业银行数字化转型存在的问题, 为商业银行数字化转型提出对策建议。

关键词: 金融科技; 商业银行; 数字化; 研究

中图分类号: F832.33

文献标识码: A

DOI: 10.12230/j.issn.2095-6657.2022.35.031

近年来, 金融科技的迅速发展, 对传统商业银行造成了翻天覆地的影响, 在此背景下, 商业银行等传统金融机构纷纷开始了数字化转型之路。有鉴于此, 本文以金融科技时代下商业银行数字化转型为研究主题, 剖析了金融科技时代下商业银行数字化转型的必要性, 以及在这个过程中面临的挑战和问题, 并提出针对性建议, 从而推动商业银行的数字化转型, 实现其数字化改革与高质量发展。

1 金融科技和数字化的内涵

金融科技是一种改善金融服务的交付和使用, 或使之自动化从而使金融服务变得更加有效率的新技术, 再经过不断发展而形成的一种经济产业。金融科技是“金融”与“科技”结合的产物, 它的核心是通过计算机和越来越多的智能手机上的专用软件和算法, 帮助公司、企业和消费者更好地管理其财务运作、流程和生活。

数字化可将大量繁杂的信息进行筛选, 从中提取出可以度量、可以利用的数据, 并且将这些数据代入模型, 通过计算机语言解决实际问题。

在金融科技时代下, 商业银行如何运用新技术和新手段拓展业务领域、更新业务模式、提供优质服务、创新金融产品、推动数字化转型, 成为当前商业银行急需解决的问题。

2 金融科技时代商业银行数字化转型的必要性分析

第一, 我国商业银行的传统金融服务已经无法满足新时代背景下客户的要求。随着新技术的运用, 当前的客户群体更多追求线上化、年轻化、方便化、快捷化, 而商业银行的金融产品大同小异、营销方式单一、服务流程僵化, 无法针对客户需求开展个性化服务。因此, 需要商业银行加强创新, 将大数据、区块链、云计算、人工智能等技术运用于日常金融服务, 推动数字化改革, 实现数字化转型。

第二, 我国商业银行的经营成本在不断增加, 无法适应当前

的市场竞争环境。我国目前商业银行的格局是大型国有银行占比达 50% 以上, 但是整体上却呈现出大而不强的局面。对于中小银行和民营银行来说, 在金融市场上生存和发展更为困难。同时, 随着金融科技时代的到来, 人们习惯于线上化、数字化, 依靠线下网点维持日常运行的运营模式及以利息差为主要收入的盈利模式, 不断加剧了商业银行的经营成本, 给商业银行带来了巨大的成本压力。因此, 需要商业银行改变传统的经营模式和盈利模式, 降低成本, 从而做大做强, 推动整个金融市场的发展^[1]。

第三, 我国商业银行竞争加剧, 内卷严重, 同时面临金融科技公司的威胁。随着金融科学技术的日益成熟, 阿里巴巴等金融科技公司的出现给传统商业银行带来了前所未有的挑战。比如余额宝、京东白条、P2P 理财产品的出现, 打破了传统商业银行的“二八定律”, 利用“长尾理论”让普通个人都可以参与金融市场、享受金融服务, 并且更加高效、便捷、精准。因此, 需要商业银行跳出传统服务架构, 构建数字化平台, 运用新技术、新方法, 在市场获得竞争优势。

第四, 我国商业银行业的创新受到严格监管。银行业是整个国民经济发展的重要环节, 因此, 国家监管部门会重点关注银行业的健康发展, 加强对银行业的金融监管, 从而影响商业银行本身的业务创新。但是, 近几年受新冠肺炎疫情的影响, 国家监管部门在保证基本原则的前提下, 也在鼓励商业银行加强创新、加快数字化建设, 从而应对业内竞争以及疫情的双重危机。比如, 推出线上平台、零接触银行等数字化举措, 保证商业银行业务的正常运行。

3 金融科技时代商业银行数字化转型存在的问题

3.1 战略定位不清晰, 战略规划处于初级阶段

目前, 大部分商业银行仍然处于数字化战略规划贯彻实施的初步阶段, 主要原因在于对数字化战略定位不够清晰。一些商业银行只是简单地推出一个手机 APP 或者微信银行, 或者将

传统的金融理财产品在线上销售，对数字化的认识过于狭隘，只是简单盲目跟风，没有针对自身银行的发展状况形成清晰、具体的战略规划和实施路径。尤其是以城商行和农商行为代表的中小银行，由于受到自身条件的制约，只是将某项业务数字化或者设置某个数字化部门，战略目标模糊、全局规划不足，缺乏系统性、全面性、完整性^[2]。

3.2 传统组织架构转型速度较缓，难以满足数字化水平

传统商业银行的组织架构主要是“总行—分行—支行—网点”这种自上而下的模式，客户的需求和反馈相对来说比较迟缓，要经历多个阶段和步骤，因此，商业银行的客户营销和理财产品难以真正体现市场需要和客户深层次的需求。在金融科技时代背景下，传统商业银行的数字化转型更多的是硬件设施的改造升级，而没有真正解决传统组织架构中存在的问题，对于场景化、模块化、数字化运用理解不够透彻，整个转型速度比较缓慢，难以适应当前快速发展的数字化经济^[3]。

3.3 数据资产缺乏有效管理，治理水平落后

商业银行在日常运营过程中积累了大量的数据资料，这些资料在数字经济时代是宝贵的数据资产。但是大部分商业银行缺乏对数据资产的认识，没有深层次挖掘数据背后的价值，另外由于数据共享不足、数据孤岛现象严重，影响了商业银行对数据资产的高效利用。比如统计口径不一致，使得跨地区、跨阶段、跨部门的数据整合难度较大，整个数据呈现碎片化、分散化的特征；数据资产管理部口径不一致，缺乏统一的目录，使得各部门之间难以实现数据信息共享；金融科技时代对数据要求较高，商业银行当前对数据的挖掘和应用难以满足要求^[4]。

3.4 金融创新和宏观审慎监管存在冲突，平衡难度较大

商业银行的数字化转型鼓励金融创新，但是金融创新意味着打破原有的经营模式和经营路径，在这个过程中商业银行会面临较大的经营风险。因此，金融监管机构需要对商业银行加强监管，否则一旦出现危机，会给金融市场甚至整个经济社会带来巨大的影响。所以，在这个过程中，如何平衡金融创新和宏观审慎监管成为商业银行的重大难题之一，既要适应当前金融科技背景下数字经济的转型升级，又要加强风险防范，实现商业银行的持续稳健经营。

3.5 金融科技人才需求增加，复合型人才供给不足

随着金融科技的蓬勃发展，市场对于金融科技人才的需求在不断增加。但是当前商业银行的大部分从业人员缺乏相关的技术知识基础，对于目前运用广泛的区块链、大数据、云计算等技术知之甚少。为了解决这个问题，商业银行增大了对金融科技人才的引进培养力度，设置了相应的职能部门，并给予人才丰富的薪酬，但是相较于金融科技公司，激励机制还是比较保守，吸引力度不够。另外，当前高校对于金融科技的人才培

养还处于摸索阶段，还无法满足市场对于金融科技人才的复合性、创新性、应用性要求^[5]。

3.6 尚未构建自身生态圈，模仿色彩较浓

金融科技的迅速发展除了依托区块链、大数据、云计算、人工智能等新技术的运用，还得益于自身所建立的完整生态圈。金融科技公司利用自身构建的生态圈在支付清算、消费信贷、理财产品、财富管理等领域都占据了一席之地。而商业银行作为专业的金融机构，模仿色彩较浓，难以发挥自身的专业化优势，在数字化进程中处于被动地位。

3.7 渠道改造发展不足，未能发挥实质性效果

在线上渠道方面，商业银行的数字化转型只是简单的结合，并没有真正引入互联网基因、了解数字化的内涵，导致客户体验感、参与感不强，未能发挥真正的实质性效果。在线下渠道方面，商业银行的数字化转型只是针对银行网点进行改造和更新、通过减少员工数量降低网点运营成本，同时增设金融科技部门并配备相关人员，这种改造方式并没有真正解决商业银行盈利的核心问题，营运成本也并没有随之减少^[6]。

4 金融科技时代商业银行数字化转型的政策建议

4.1 明确数字化战略规划，加快数字化转型实施

首先，商业银行要明确数字化战略规划，一方面结合当前国内外市场环境，借鉴同行业发展经验；另一方面结合自身的实际发展状况，确定适合自己的战略规划。其次，要加快数字化转型实施，明确金融科技在数字化过程中的作用和具体路径，一方面，要设置相应的金融科技职能部门负责金融科技创新工作；另一方面，要对传统部门进行更新改造，运用金融科技技术，按照规划和路径安排具体实施。

4.2 改革创新体制机制，调整管理组织架构

首先，要针对客户需求，以客户为中心，改革创新体制机制，调整管理组织架构。在战略决策层，成立权力机构，制定规划，明确思想，结合商业银行的自身情况有序开展数字化转型工作；在经营管理层，成立相关组织部门，按照商业银行数字化规划要求落实具体工作，对传统业务部门进行更新改造，从而实现新技术的转化；在执行管理层，实现传统分支机构组织框架和数字化经营模式的紧密对接，配备相关人员，将新技术运用到日常的业务操作中。同时要明确总行、分行、支行、网点的新定位、新目标，使用金融科技背景下的新技术加深场景化、模块化运用，并且明确各自的职责权限，减少信息不对称，实现有效衔接，提升商业银行的整体经营效率，进而实现数字化转型^[7]。

4.3 健全数据治理体系，加强数据安全治理

第一，在数据获取上，运用大数据技术，通过数据模型和数据分析工具收集、清洗、整理、分析数据，清洁标准的数据

是分析的前提条件。第二,运用金融科技技术破除数据孤岛现象,打破部门边界,突破行内限制,实现数据资源共享,从而提升资源利用效率。第三,建立标准的统计口径和管理口径,站在全局的角度把握数据,实现内外协同管理,从而保障数据资产的价值。第四,加强数据安全,对于数据的收集、整理、分析、运用的全过程进行安全化管理,做好保障制度,防止出现数据泄露、遗失等情况。第五,运用金融科技技术加强对数据的运用,挖掘数据背后存在的真实价值,从而更好地推动商业银行实现数字化转型和发展^[8]。

4.4 加强金融创新,注重风险管理

一方面,商业银行为了应对当前经济发展的复杂形势,要加强金融创新发展,尤其是中小银行,不要盲目跟风,而是要针对自身的发展状况,借鉴行业发展经验,实现资源互补,进而实现数字化转型。另一方面,商业银行要从硬件设施和软件资源两个角度维护金融安全,将金融科技的大数据、区块链、云计算等技术运用于商业银行的风险管理,确保银行的日常稳健经营。同时,对商业银行的不同风险进行分类,针对不同类型的风险建立相应的管理机制和管理模型,从而确保商业银行的安全。此外,在金融科技下的金融风险的特殊之处在于,既有传统风险,又有底层信息技术等非金融因素导致的风险。因此,针对这类风险需要通过监管科技加以防范。

4.5 增加金融科技人才供给,培养复合型人才

商业银行想要在金融科技时代下实现数字化快速转型,人才至关重要。一方面,高校要加快构建金融科技人才培养路径,针对市场需求,培养适合商业银行发展的金融科技人才,增加市场的金融科技人才供给。另一方面,商业银行要坚持“引进来”和“走出去”,“引进来”是指要多渠道引进相关的顶尖高端人才,同时通过他们的培训带动整个团队的技术提升;“走出去”是指要了解业内相关专业人员,向他们学习相关经验和知识,从而结合自身情况培养复合型、创新型、应用型人才。

4.6 构建商业银行金融科技生态圈,实现可持续发展

一方面,依托大数据、区块链、云计算、人工智能等新技术,协同健康医疗、交通设施、政府公务等业态,构建商业银行、政府、企业、高校以及其他金融机构为一体的生态圈,实现资源共享,数据整合,进而实现可持续发展。另一方面,发挥商业银行的专业化优势,整合金融科技资源和平台,将金融服务更多地融入客户实际运用场景中,从而更好地满足客户的需求^[9]。

4.7 促进线上线下协调发展,发挥商业银行网点优势

在商业银行的传统经营模式中,线下网点是提供服务的主要场所。但是随着金融科技时代的到来,客户更加倾向于线上化、简单化、快捷化,如何将线上服务和线下网点相结合,发挥商业银行的优势,是在数字化转型过程中必须解决的问题。

一方面,商业银行要积极运用新技术,比如通过大数据技术可以全面分析客户的喜好,从而扩展客户渠道,通过收集并分析社交网络数据,挖掘出不同的客户群体,对不同群体提供更有针对性的服务。比如智能投顾是基于大数据和线上算法程序而出现的新型在线财富管理,该技术可以结合每位客户个人的风险偏好和理财目标,基于人工智能算法和互联网技术,在线为客户提供资产管理和投资建议服务。另一方面,要加强线下网点的经营,利用优质的服务吸引客户,为消费者建立个性化的客户沟通服务体系,用最低的成本拓展最多的潜在客户,发挥商业银行的网点优势。

5 结语

综上所述,随着金融科技的发展,商业银行数字化转型已经成为商业银行的必经之路。商业银行应从多方面剖析自身实力,结合自身情况,明确数字化战略规划、改革创新体制机制、健全数据治理体系、加强金融创新、培养金融科技人才、构建金融科技生态圈、促进线上线下协调发展,从而实现业务量较快增长,提高普惠金融服务水平,不断完善行业生态系统和产业链。

参考文献:

- [1] 巴曙松, 慈庆琪, 郑焕卓. 金融科技浪潮下, 银行业如何转型[J]. 当代金融研究, 2018, (02): 22-29.
- [2] 陈泽鹏, 黄子译, 谢洁华, 等. 商业银行发展金融科技现状与策略研究[J]. 金融与经济, 2018, (11): 22-28.
- [3] 方怡然. 金融科技时代商业银行转型发展的机遇、挑战和对策研究[J]. 现代商贸工业, 2022, (03): 112-114.
- [4] 贾明琪, 李成青. 新银行监管模式视角下我国商业银行经营转型的思考[J]. 南方金融, 2011, (11): 27-31.
- [5] 刘嘉楠, 蔡纪丽, 王晨, 等. 金融科技防疫后时代商业银行数字化改革研究[J]. 中国市场, 2022, (04): 27-28, 46.
- [6] 吕仲涛. 预见: 金融科技在银行业的创新应用趋势[J]. 中国金融电脑, 2018, (01): 11-13.
- [7] 谭中明, 周盼. 金融科技时代商业银行数字化经营策略研究[J]. 农村金融研究, 2022, (06): 24-31.
- [8] 王广宇, 何俊妮. 金融科技的未来与责任[J]. 南方金融, 2017, (03): 14-17.
- [9] 王兆星. 银行业与互联网融合发展: 现状、挑战和方向[J]. 金融监管研究, 2016, (11): 1-6

作者简介: 邹靛雨(1993-),女,江西宜春人,硕士研究生,讲师,主要从事金融科技研究。