

金融科技背景下商业银行经营策略研究

国兆鹏

山东财经大学金融学院, 山东 济南
Email: 609028320@qq.com

收稿日期: 2020年11月10日; 录用日期: 2021年1月13日; 发布日期: 2021年1月20日

摘要

随着经济体制改革的纵深推进和金融领域的全面发展, 新兴科技与金融服务深度结合, 已成为促进金融业全面转型升级的重要推动力量, 它对传统商业银行的经营模式产生了巨大的冲击和影响。在这种背景下, 商业银行如何通过主动转型来应对金融科技带来的现实挑战, 成为了亟待重点研究的问题。针对这个问题, 本文从金融科技的概念及优势出发, 结合我国金融科技发展的现状以及金融科技对商业银行发展的影响, 由此为商业银行的转型方向和策略提出建议, 探索商业银行的新型经营之道。

关键词

金融科技, 商业银行, 转型升级

Research on the Operation Strategy of Commercial Banks under the Background of Fintech

Zhaopeng Guo

School of Finance, Shandong University of Finance and Economics, Jinan Shandong
Email: 609028320@qq.com

Received: Nov. 10th, 2020; accepted: Jan. 13th, 2021; published: Jan. 20th, 2021

Abstract

With the deepening of the economic system reform and the comprehensive development of the financial sector, emerging technology and financial services have become an important driving

force to promote the comprehensive transformation and upgrading of the financial industry, which has a huge impact on the traditional commercial bank's business model. In this context, how commercial banks cope with the practical challenges brought by fintech through active transformation has become an urgent issue to be studied. In view of this problem, this paper starts from the concept and advantages of fintech, combines the current situation of fintech development in China and the influence of fintech on the development of commercial banks, thus puts forward suggestions for the transformation direction and strategy of commercial banks, and explores new ways of operation of commercial banks.

Keywords

Fintech, Commercial Banks, Transformation and Upgrading

Copyright © 2021 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 金融科技概述

1.1. 金融科技的内涵

金融科技的英文名称为 Fintech, 即为 Finance (金融) + Technology (科技) 的缩写。从狭义的角度来看, 金融科技的立足点在于科学技术。从广义的角度来看, 人们认为金融科技即利用科学技术来提高金融服务的效率, 是尖端科技和传统金融之间业务和场景的叠加。金融科技主要是指由大数据、云计算、区块链和人工智能等新兴尖端科技驱动的新兴商业模式[1], 这种模式将对金融市场和金融服务业务产生巨大影响, 带动新技术应用、新产品服务等相关业务发展。

1.2. 金融科技的优势

1) 节省人工成本[2]。互联网的快速发展加速了社会的信息化进程, 这对于商业银行也十分利好。当前, 移动互联网的发展以及手机银行 app 的普及, 拓宽了商业银行的销售渠道, 使得银行可以在线销售各种金融产品, 同时减少线下实体营业网点, 这便节约人工成本和运营成本, 使客户更加便捷的获取信息。这不仅能使商业银行优化客户体验, 同时也可以获取大量客户资源。更少的人工成本可以帮助商业银行获取更高的利润, 从而推动商业银行的进一步发展。

2) 实现民生普惠。金融科技中大数据的发展, 使企业可以通过对收集的大数据加以归纳整理分析, 从而将客户分类, 并根据不同的客户类型制定不同的目标计划。或者可以根据客户提出的新需求, 设计出满足客户需求的新产品。对于商业银行来说, 可以在本行的 app 上发布金融信息, 方便客户选择与回报率相对应的金融产品, 用户便不需要前往银行网点排队就享受到快捷方便的服务体验。随着时代的发展, 人们的生活越来越离不开方便的科技。金融科技就可以更好的贴合人们在金融生活中的习惯, 让金融更加友好客户, 以人为本, 即更加人性化, 实现民生普惠。

3) 扩大客户覆盖率。金融科技中的人工智能、互联网、大数据以及云计算等技术的发展, 可以让客户在使用产品的过程中有更好的体验感, 从而帮助企业扩大客户覆盖率。传统的商业银行存在着线下网点数量少、员工工作效率低下等问题, 这就会在扩张业务和客户方面存在着缺陷。但是随着互联网金融的发展以及智能手机的普及, 更多的客户可以通过手机在互联网上搜寻自己所需要的金融资源, 从而让

企业获得更加广泛的客户基础。另一方面，小微企业无疑是金融科技发展的受益者之一。这些小微企业主要覆盖了传统金融的盲区，弥补了之前传统金融服务的空白。

2. 我国金融科技的发展历程及现状

2.1. 金融科技的发展历程

分析金融科技的发展历程以及各个阶段的特征，我们可以得出，金融的科技化是基本趋势：

第一阶段主要是金融和计算机技术的融合，实现金融交易电子化和自动化，其典型代表就是商业银行的信贷、清算及综合业务系统。

第二阶段主要是电子金融渠道的转型，金融企业利用互联网等各种来收集大量用户及其信息，从而拓展业务和共享信息。

第三阶段主要以科学技术为主导，许多科技企业开始涌入金融市场，通过大数据形成的数据网络构建数据库、整合用户信息和交易行为为客户提供新型的金融服务。

第四阶段即是加速整合金融机构和科技机构，金融产品和服务主要以数字形式提供，大量技术研发和平台建设侧重于金融服务，包括大数据、云计算、人工智能、区块链等新型技术更多地用于金融交易和产品之中，这种趋势应该会持续很长时间[3]。

2.2. 我国金融科技的现状

从当前中国的经济和成果来看，金融科技毋庸置疑给中国带来了巨大的收益，在金融交易、支付、成本以及效率等方面与其他国家相比，都有更好的表现。在全球范围内，美国是金融市场最发达的国家，尤其体现在实体经济方面，金融科技的作用更多的是用来吸收少数尚未进入传统金融市场的用户以及扩充传统金融市场遗漏的功能。反观我国的金融市场，从整体来看，金融供给目前是满足不了人们的需求的，在多个领域呈现供不应求的局面。金融科技的发展则可以改变现存的这种局面，即提供新的供给，同时借助互联网，培养金融科技人才并创新科学技术，为我国的金融发展提供最好的解决方案。另外，在美国和欧洲等发达地区，在每个金融领域都会有少数的垄断者，导致集中度很高。在中国，各个企业的经营模式、商业模式以及技术模式都不同，并且市场十分广阔，大部分市场的壁垒很低，可以容纳大量竞争者，所以哪个企业在金融科技上有所扩展，也就会赢得更多的市场份额[4]。

随着时代的发展，金融科技逐渐成为人们关注的热点。这也与中国在第一、第二、第三产业中促进供给侧机构改革有关，供给侧改革正在促进金融市场化和新实体经济快速发展。金融科技为我们提供了新的供给思路，且供给具有平等性、独特性的特点。在相对较长的一段时间内，中国的金融业发展还会相对较缓，金融机构寡头垄断，金融供给严重不足，创新也没有大的突破，导致金融发展不是特别迅速。而互联网的普及和移动技术的不断进步，给中国的金融带来了较大的改观，比如第三方支付、线上理财、互联网保险、众筹等，可以满足人们更多的对金融的需求，这正是传统实体经济所做不到的，同时也会更加贴合新实体经济企业。

3. 金融科技的影响

3.1. 冲击商业银行贷款业务

金融科技的迅速发展给商业银行带来了巨大挑战，冲击着商业银行的存款业务和贷款义务。一方面，随着支付宝等第三方支付的发展，人们开始逐渐将小额存款转移至余额宝等第三方支付平台，导致商业银行的存款减少，这对商业银行的流动性和盈利性都有着不小的影响；另一方面，虽然金融科技公司大

部分不涉及贷款业务，但是由于商业银行存款减少，这势必会导致银行用于放贷的金额减少，而且网络借贷平台发展迅猛，为中小企业融资困难提供了方向选择，冲击着商业银行的贷款业务。

3.2. 影响商业银行信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基础的职能，同时也是用来反映商业银行经营活动的职能。凭借着大数据和云计算等新兴技术，金融科技公司比传统金融企业拥有更大的优势，即可以更加准确、更加便捷地获得客户的有关信息，拥有更丰富的用户数据库。金融公司就可以基于此数据库，开展相应的金融业务，从而绕开以往必须依靠的商业银行的信用中介职能，导致信用中介职能不断弱化。

3.3. 加剧商业银行风险

当前，商业银行对金融科技理解程度不足，其金融创新过程也无前例可循。在运用金融科技、提升自身竞争力时，金融技术创新是不可避免的，但同时创新往往会带来风险。创新之路往往是摸着石头过河，很难说没有失手的时候。技术创新往往带来颠覆性的影响，但它会同时带来不稳定性，需要时间积累完善。超前发展是为了增加竞争优势，各大金融机构、商业银行都在业务和服务方面做出了大胆的尝试，努力建立自己的平台优势，这种超前本身就大大加剧了不稳定性。

金融科技的不确定性和不可预测性增加了银行的风险。当遇到意外事件时，金融市场的传导机制经常在波动的情况下引发金融危机，而且往往没有准备好应对时，就已经造成大量损失，这种波动性也让金融市场的风险进一步加大。

3.4. 激发银行创新活力

商业银行的传统经营模式是“以产品为中心”，即局限于吸存款、放贷款、结算办理等业务，银行虽是服务业但服务水平没有得到提高。实际营销效果较差，不能满足客户的个性化需求，削弱了商业银行的市场竞争力。在互联网大数据背景下，中国工商银行率先应用金融科技对“刷脸支付”进行试运营。第三方支付平台给人们同样新颖和便利的服务体验，并且现在各大商业银行利用金融科技开展用户数据挖掘、分析和识别有效用户信息，掌握用户个性需求，进行差异化营销，实现批量开发客户，实现银行的持续创新和服务转型。

4. 商业银行应对金融科技的策略

4.1. 坚定人工智能领域，服务更加智能化

在金融科技的浪潮下，商业银行若想发展，就不能局限于以往的盈利模式，即通过开发线下网点和增加员工数量来提高利润的模式[5]，而应积极转向以客户服务体验为主导的模式。为了完成这一转变，商业银行必须有效地集中各种核心资源，增加资金投入，引入人工智能服务平台，使服务更加便民化。同时要加强对人工智能服务平台的宣传，鼓励、引导人们更多的使用人工智能平台，逐渐淡化柜台的作用，引入智能在线服务，加快智能化场景的布局。

4.2. 建立专业化的经营组织结构，与新经济的发展相适应

改革机构组织体系，集中管理，统一下达。这样会使管理架构更顺畅，并在合适的时机建立独立的金融科技子公司，专门致力于金融科技的发展。目前，各大商业银行正在试验金融科技运行机制，努力建立适于市场发展的管理模式。商业银行还可以建立科技金融部门和小额信贷部门，内部组织结构参考互联网公司，通过信息系统创新流程，建立统一的生产运营平台和新型的组织机构，支持小团队运营，实现前台销售一体化。

4.3. 发展金融科技文化，深入开展科技创新活动

企业文化是一个企业发展的立足点，是推动企业发展的不竭动力。商业银行要想发展金融科技，就需要将金融科技内化为其企业文化，并注重创新金融科技文化，将其作为一件重要任务来对待。同时，要在全行上下宣传创新金融科技，让金融科技深入人心，从而营造一个良好的金融科技创新的氛围，以此来激发员工们的金融科技创新积极性。在发展金融科技创新过程中，银行势必会遇到很多的难题，但是我们不能因此停滞不前，而应积极顺应时代的潮流，继续创新金融科技，改变原有的经营模式和思维模式，从而实现各部门的科技创新，搞好商业银行金融科技的发展，最终实现银行和用户的互利共赢。

4.4. 加强风险管理能力，规避潜在风险

在金融科技发展的过程中要面临很多的风险，其中技术性风险是这个过程中最不可忽略的问题。对于金融科技发展过程中的技术性风险，我们应该审慎分析、认真对待。我们可以从以下几方面加强风险管理能力，规避潜在风险：完善计量指标，对金融科技创新进行多层次的评价，规范金融科技创新的监督管理体系，防范系统性风险；我们要善于发现任何有可能的风险，对其进行数据分析，从而可以精准制定应对措施，提前做好预防措施，即使产生了风险事故也可以从容地处理和解决；引入第三方评估，对可能的风险对象进行客观、全面地评估，从而可以补充完善对自己的评价，更好的制定管理计划；建立风险预警应急措施，积极防范互联网金融公司和金融科技公司利用概念上的模糊以此来规避金融监管，从事金融诈骗活动，有效防止信息泄露等产生的法律风险。

5. 结论

金融科技的迅速发展已经成为一个不争的事实，商业银行如何应对这一发展潮流金融科技、做出正确的决策成为了亟待解决的问题。在政府鼓励支持“互联网+”金融业发展的背景下，金融科技正在加深对商业银行的影响，加速传统商业银行经营模式的转变过程。商业银行应坚持以人为本，建立服务型银行，通过互联网、大数据、人工智能、区块链等新兴科技手段推动创新活动和培养创新人才，同时要加强金融风险管理，防范重大风险损失。只有充分利用好金融科技，商业银行才能为自己的可持续发展提供健康的金融市场环境，才能在激烈的金融市场竞争中发展前进，始终占据一席之地。

参考文献

- [1] 孙娜. 新形势下金融科技对商业银行的影响及对策[J]. 宏观经济管理, 2018(4): 72-79.
- [2] 王琳. 金融科技推动商业银行创新转型[J]. 品牌研究, 2018(2): 161+163.
- [3] 王广宇. 金融科技的未来责任与理性繁荣[J]. 金融经济, 2017(11): 38-39.
- [4] 王广宇. 金融科技并非昙花一现[J]. 现代商业银行, 2017(9): 49-51.
- [5] 王克. 浅析金融科技浪潮下商业银行的发展现状[J]. 行政事业资产与财务, 2018(7): 55-56.