

金融科技对传统商业银行的影响与策略研究

■ 江黎黎

(桂林信息科技学院, 广西 桂林, 541000)

一、引言

金融科技是金融与科技的结合,可以促进金融创新和金融服务发展。在金融科技的背景下,传统商业银行必须尊重时代发展的潮流,抓住机遇,发展金融科技,提高自身实力。本文从金融科技对传统商业银行的影响入手,在转变金融服务思维,促进中间业务的发展;加速金融科技转型,增强金融科技合作;提升创新意识,创新金融产品和服务;提高从业人员的业务素质,建设金融科技人才队伍;加强监管,完善风险管理体系等方面提出解决策略,最终促进传统商业银行健康有序的发展。

商业银行是我国金融体系最重要的组成部分,在合理配置资本资源,促进我国实体经济发展方面发挥着重要作用。随着科技创新的兴起,传统商业银行面临挑战,在这种背景下,商业银行需要采取积极措施应对科技创新给银行业带来的新的需求变化。例如,五大银行已与阿里巴巴、腾讯和百度等互联网公司合作,一些股权银行和商业银行也开始在其业务中使用新兴金融科技。然而,由于传统商业银行数字化程度低、信息传输速度慢、效率低、人力成本高、监管体系不完善等因素,其利润增长缓慢,存在一定的经营风险。因此,传统商业银行迫切需要在金融科技背景下进行转型和改革,从而在激烈的市场竞争中获得优势,实现自身的可持续发展。

二、金融科技的含义和发展状况

(一)金融科技的含义

顾名思义,金融科技是金融和科技的融合。金融机构董事会在2016年提出,金融科技是指技术带来的金融创新,可以创造新的商业模式或服务,对国际金融市场产生重大影响。金融科技(Financial Technology)是大数据、人工智能等前沿技术在金融领域的应用,其主要应用在四大领域。第一,支付和结算。第三方支付在支付效率和便捷性方面深受人们的喜爱,其商业模式已经形成。第二,互联网金融。如网上借贷市场发展迅速,为普通民众借贷提供了便利。第三,智能服务。如智能投资服务等在金融领域有很大的应用前景。第四,区块链。数

字货币持有者可以通过区块链实现空间价值的转移,降低中介干预带来的信用风险。

(二)金融科技发展阶段

金融科技(Financial Technology)将科技和金融结合起来,推动了金融行业的重要变革,被广泛用于金融业务,从而提高了金融服务效率,有效降低了成本。

从金融科技的发展的角度来看,金融科技经历了三个阶段。第一阶段是数字化阶段。随着计算机互联网技术的应用,金融机构实现了电子办公,改变了以往的纸质办公的模式,ATM和POS的应用大大减轻了银行工作人员的工作量和压力。第二阶段是互联网的崛起阶段。科技公司的崛起推动了互联网金融的发展,特别是提高了支付效率,促进了电子支付的快速发展。第三阶段是智能阶段。人工智能是科学技术发展的趋势,机器客服和智能投资顾问开始渗透到我们的日常生活中。

(三)金融科技的发展状况

目前,我国金融科技企业的融资规模和融资数量正在扩大,金融科技企业的产品类型和范围也在逐步扩大。我国的金融科技之所以发展迅速,原因如下。

第一,市场需求。通过分析我国主要银行征信系统的人口比例,可以发现市场的金融需求无法得到满足,我国现有金融系统的覆盖率有待提高。第二,技术发展。在过去的十多年里,我国移动互联网技术和数字技术的发展,推动了金融科技的应用。第三,政府监管。政府鼓励和支持金融科技,强化对金融风险的管制,并对金融科技的发展与创新给予了支持。我国市场拥有大规模电子商务、社交平台、交通+技术等优势。例如,蚂蚁金融服务公司借助电商平台,提供了支付宝、余额宝、花呗和借呗等产品,被人们广泛接受和使用,金融理财产品 and 网上贷款也相继推出。金融科技产品更方便、高效,深受公众喜爱,极大地丰富了金融市场,但也冲击了传统商业银行的业务。

三、金融科技对传统商业银行的影响

(一)影响商业银行存款业务

商业银行作为金融市场的中介机构,利用自身

优势将资金的供给侧和需求侧连接起来，为双方提供了有效的融资渠道。随着科技的不断发展，存贷款业务信息的收集和监管费用下降，资金供求信息不对称的问题得到有效解决，互联网、大数据、人工智能、云计算等先进技术在金融领域的应用，解决了融资双方的后顾之忧，实现了直接融资，降低了融资过程中的成本，这种现象导致银行的客户向金融科技公司转移，传统商业银行的存款业务逐渐减少。如今，互联网金融阶段转向了人工智能阶段。余额宝、零钱通、理财通等金融科技公司开发的金融产品，因效率高，使用方便，利率普遍高于银行利率，吸引了许多客户的投资，这大大减少了商业银行的客户数量和存款规模。

（二）影响商业银行信贷业务

商业银行的经营活动以信贷业务为主，信贷业务是商业银行主要的利润来源。受互联网金融影响，借贷双方绕开商业银行进行直接融资，使得商业银行的中介机构角色受到很大程度的削弱，商业银行业务逐渐“去中介化”。互联网借贷平台和金融科技公司推出“小额、短期、随借随还”的贷款，无论对个人还是对中小微企业来说都是非常合适的。与相对复杂的银行借贷活动相比，它具有手续方便、操作简单、管理简单、效率高、时间成本低、发放贷款速度快、种类齐全，丰富等特点，满足了市场上各类资金的需求。例如，京东金融的白条、金条服务，以及蚂蚁金服的花呗、借呗服务，为消费者提前消费提供了方便。与银行信用卡相比，它们使用更加方便，发行效率高，大大降低了人们对银行信用卡的业务需求。此外，与传统商业银行相比，网上贷款平台的利率更高，吸引了相关人士的投资，传统商业银行的贷款业务因此受到影响。

（三）影响商业银行支付业务

商业银行的另一个重要业务是支付结算业务，银行卡支付功能使日常支付变得更便利。POS 是银行发挥支付功能的一种应用手段，是商业银行与中国银联传统合作的一种方式。由于网络金融科技公司的出现，支付宝、微信等第三方支付不受时间和空间条件的限制，避免了跨境支付手续费和银行卡转账手续费，迅速抢占了市场，成本低的同时还能为客户提供更方便快捷的服务。第三方支付逐步取代 POS 机，成为日常最常见的支付手段。商业银行虽然开设了手机银行和网上银行，但其支付程序烦琐，日交易额度有限，支付业务受到了限制。传统

商业银行主要通过线下实体网点提供金融服务，金融科技的发展给传统商业银行的支付业务带来严峻挑战。

（四）影响商业银行信用职能

通过建立数据库和利用大数据处理技术，金融科技公司可以获得不同领域的信息，建立自己的信贷数据库，这无形削弱了商业银行的信用职能。在银行信贷业务上，金融科技的这一优势大大增强。在银行信贷业务中，人工智能可以根据客户信用评级等方式模仿人类大脑学习和分析，而一些智能系统还可以通过人工智能实现自动化决策，这大大提高了金融服务效率。例如，蚂蚁金服的第三方征信机构芝麻信用通过云计算技术，能客观评价客户的个人信用状况，目前该技术已广泛应用于信用卡、融资租赁等现实生活场景。

（五）影响商业银行市场份额

在传统银行业务总量缩减的情况下，市场上商业银行同业之间的竞争将会加剧。商业银行通常具有相同的业务模式和产品类型，假设一家商业银行设计出金融新产品，其他商业银行的类似产品也会快速更新迭代。在实体经济下滑的情况下，商业银行的同质化无疑会加剧市场竞争，影响市场份额。为了揽存客户，商业银行通过缩小贷款之间的差额，即通过降低贷款成本来寻求市场份额。一些商业银行在成本高、收入低，流动性风险极高的情况下，承担了大量的金融负债，最终破产倒闭。如果这种情况继续下去，商业银行之间就会出现恶性竞争，不仅会损害商业银行本身的利益，而且会对整个银行体系，甚至金融体系造成巨大冲击。

四、传统商业银行在金融科技背景下的应对策略

（一）转变金融服务思维，促进中间业务的发展

传统商业银行要转变服务思维，从被动走向主动，将困难化为机遇。在竞争激烈的时代，基于积极服务理念而成立的金融科技公司为客户提供了从未有过的服务体验，如扫码支付、花呗支付等金融服务。主动的金融服务是指商业银行在为顾客提供有关金融服务的同时，为顾客解决产品问题，并主动与顾客交流沟通。积极的服务意味着客户经理要不断提高对已有客户的服务质量，还要进一步发现客户的潜在需求，建立满足客户潜在需求的金融服务。积极主动的服务意味着既要留住老客户，又要通过提供更好、更全面的服务来吸引新客户。与发达国家相比，现阶段我国商业银行的中间业务在总收入中的占比较低，具有较大的发展前景。商业银

行应刺激中间业务的发展,通过中间业务来达到增长利润的目的。

(二)加速金融科技转型,增强金融科技合作

金融科技是未来不可逆转的趋势,近年来银行存贷款业务大幅减少,移动交易量和自动取款机的交易数量大大超过柜台交易量。现金交易、银行卡支付逐渐被第三方支付取代,人工智能逐渐取代人工柜台。为了实现自身的发展与转型,商业银行必须加强与金融科技公司的合作,建立一个长远的、高效的合作机制,并构建专业的合作机构。金融科技公司在金融科技方面的应用较为成熟,商业银行在合作过程中可以学习相关的应用方法,利用互联网、大数据等技术开发合理的金融产品,使银行的收益结构得到优化,风险控制能力得到提升。商业银行利用自身的资金优势,科技公司利用技术优势,相互补充,共同发展。传统商业银行还可以通过设立金融科技分支机构,打破传统金融的界限,提升客户对传统银行的需求,通过创新技术,让商业银行拥有更多资源,通过结合创新能力和技术基础,进一步提升客户体验,提高服务效率。商业银行拥有丰富的顾客资源和资金资源,金融科技公司在数据、人才、技术等方面有着绝对的优势,商业银行与金融科技公司的合作,可以达到互补、多方共赢的局面。

(三)提升创新意识,创新金融产品和服务

目前,各大商业银行的金融产品同质化严重,因此,差异化产品和服务在当前金融市场上具有一定竞争力。提升银行竞争力的主要手段是提升银行的创新意识和提供差异化的产品与服务。目前,各商业银行的产品同质化程度较高,而打破同质化、寻找差异化的一个重要环节是细分客户和用户场景,从不同层次的客户和场景应用中寻找银行的优势,深入挖掘客户需求,细化产品,以提高客户的粘性。

商业银行可以依靠金融科技,根据中小企业和个人零售业的特点,开发面向中小企业和个人零售业的金融产品,制定中小企业的专属服务,抢占市场份额。商业银行在为中小企业提供定制金融产品时,可以借助互联网技术、大数据技术等金融科技,调查企业和个人过去的历史数据,如个人信用、纳税等,并建立完善的信用评级体系,防范重大信用风险。

(四)提高从业人员素质,建设金融科技人才队伍

商业银行必须加强对金融科技人才的培训,既

要有硬技能,又要有软技能。员工不仅要具备金融科技的基本知识,还要具备团队合作和人际沟通等基本能力。商业银行需要对招聘员工进行专业培训和岗位轮换交流培训,培养“一体多学”的综合型人才。商业银行还应建立合理的考核、激励和监督体系,通过调查了解市场情况,制定合理的考核要求,提高员工的工作满意度,通过调整工资、岗位、持股等方式,激发员工的工作积极性。建立合理的商业银行员工监管制度,避免因员工职业道德缺失给银行带来的损失。通过各方面的综合管理,提高人才的专业素质,让员工全身心地投入商业银行的业务中。

(五)加强监管,完善风险管理体系

随着互联网技术的飞速发展,商业银行的网络金融产品逐渐增多,其中大部分是网上转账、金融理财产品和网络小额信贷。然而,互联网的金融监管体系还不太完善,一些商业银行的粗放管理无疑会带来隐患。在风险管理方面,商业银行应建立全行统一的管理制度,对合作机构的资质进行严格审查,强化对其的持续管理。在信用体系方面,商业银行可以建立失信惩戒机制,对违约的企业和个人采取惩戒措施,通过诉讼强制执行银行债权,加强追偿能力,对履约的企业和个人采取守信增益机制,降低商业风险。

随着移动终端的不断发展,金融科技给客户带来了方便快捷的交易。虽然手机银行、微信银行等电子支付为客户带来便利,但同时风险控制和银行信息安全保护的难度也越来越大。商业银行应在保证客户信息安全和资金安全的前提下,通过多种手段进行监管,促进金融科技在监管领域的应用。

五、结语

传统商业银行的业务在金融科技的冲击下被削弱,表现为存贷款规模下降、信用功能被削弱、市场份额减少等。为了提升竞争力,传统商业银行应从服务思维、产品创新、银企合作、人才培养、风险监管等方面作出对策。同时,在转变过程中,商业银行要平衡发展,积极创新,继承传统,勇于探索,坚持底线,勇于创新,遵纪守法,不断加快发展速度,更好地服务实体经济。

【作者简介】江黎黎(1985—),女,重庆开州人,硕士研究生在读,经济师,桂林信息科技学院,研究方向为金融学、财务管理。