

# 数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构

迟玉祥

(中国农业银行哈尔滨分行, 黑龙江 哈尔滨 150016)

**摘要:**数字货币是由开发者发行和管理的一种基于节点网络和数字加密算法的虚拟货币,它是电子货币形式的提到货币。数字货币的快速崛起,是数字经济发展的基础动力,更是数字经济发展水平的重要标志,为商业银行金融体系带来多维度影响。相较于传统金融结构,数字货币以其可编程性、匿名性,以及能与大数据、人工智能等先进金融科技的高度融合等优势加速了使传统商业金融体系的重大变革,重构商业银行账户体系、信贷业务、现金业务、支付业务以及反洗钱业务。数字货币背景下,商业银行未来业务发展方向及发展前景必将发生巨大转变,而将朝向何方发展,金融体系如何实现变革与重构,是当前商业银行管理部门必须面对的难题,下文笔者就立足于实际,对数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构进行了深入分析,希望能为国家商业银行金融改革提供帮助。

**关键词:**数字货币; 商业银行; 经营管理; 重构

## 0 引言

数字货币的诞生与不断发展,已逐步形成独特的数字经济金融体系。随着金融行业间的竞争日趋激烈,实现数字货币背景下的金融业务创新、重构是未来国家商业银行的主要发展方向。为帮助商业银行从容应对市场中的各类竞争,必须要加强金融业务方面的创新,让更多客户乐意参与投资,提升银行的核心地位。数字货币背景下,商业银行在创新金融业务实践中,所面对的环境异常复杂,产生了各种各样的风险,为有效规避这些风险,必须对相关业务进行拓展、变革与重构。通过对数字货币背景下商业银行业务发展中出现的资金流量被削减及柜台业务员无法即时适应新型管理体系等问题的分析,希望通过加大基础设施建设,强化数字货币监管力度、降低现金管理成本以及完善信用信息往来机制,降低反洗钱工作难度等措施应用实现商业银行金融业务的变革与重构<sup>[1]</sup>。本文笔者结合众多学者研究资料,对数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构进行概述,希望能为促进国家金融经济增长提供帮助。

## 1 数字货币背景下商业银行业务未来发展概述

商业银行在进行金融管理时,都是要求开户行对单位及个人所立的账户项进行统一的金额管理。管理涉及对账及其他一些复杂流程,一旦疏忽,就会产生各种类型的风险。从当前商业银行金融管理实际情况来看,都是以银行中心化为基础的电子支付方式,涉及中间环节较多,且复杂,很容易受到网络及交易时段的影响,最终使结算效率下降。因此,在数字货币背景下,商业银行在发展未来业务时,首先需做好相关的货币管理,并能从多维度出发,进行高效应用,以进一步提升银行货币管理质量<sup>[2]</sup>。数字货币发展背景下,商业银行业务的未来发展工作存在一定的风险性,为切实保障用户资金安全,需在整个管理过程中实现不同数字钱包的余额转换,并能在央币确权后,对客户的一笔历史金融交易进行追踪处理。

## 2 数字货币背景下商业银行业务未来发展变革与重构

### 2.1 创新服务“三农”策略

(1) 充分利用互联网金融优势,发展大数据农村金融。数字货币背景下,商业银行的业务未来发展应紧抓互联网金融带来的契机,结合自身优势,更好地服务三农。通过充分利用三方支付、在线融资以及农产品电商业务平台,打造能够满

足不同客户群需求的全功能“三农”金融服务平台,以彻底结果过去信息数据共享难、治理弱的问题。

(2) 完善征信体系建设,营造良好的发展环境。长期以来,“三农”客户面临的重大难题就是融资困难,这是时代造就的原因,是因为过去国家金融系统还未建立起完善的征信体系,很多银行担心无法收回信贷资金。另外,“三农”客户群体基本都是个人,银行方面无法真正掌握这些个人客户的真实信用情况,从而为银行收回信贷资金带来风险。基于此,国家政府部门应进一步加强征信体系建设,消除各商业银行的后顾之忧,放心地将资金贷给“三农”客户,在更好地服务“三农”时,实现商业银行业务创新与发展。

### 2.2 优化金融生态环境,为小微企业提供多元化金融服务

首先,银行方面应借助承兑、贴现、转账等传统金融工具拓宽服务领域;其次,银行需顺应产业集群发展特点,制定完善的针对性优惠措施,通过“一点一方案”“一项目一方案一授权”等模式,将信贷资金投向小微企业集群,为小微企业的发展加油、助力;最后,商业银行应立足与银、政、企三方的关联,找到立足平衡点,创建完善的企业信用档案,推进社会信用建设,逐步完善小微企业经济金融环境。在小微企业经营发展中,银行方面可进行常态化经营运转情况监测,针对小微企业征信情况作出客观评价,既突出了银行业务发展的变革,又能降低信用风险;既满足了小微企业的金融需求,又强化了银行信贷支持的目的<sup>[3]</sup>。

## 3 结语

数字货币背景下,商业银行的业务发展需通过对管理方式的不断优化,同时,银行内部工作人员应意识到数字经济发展趋势,尽快适应以非现金交易模式的数字货币交易模式,尽快学会网上交易流程及方法,为客户提供更好更优质的服务。在应对金融业务未来发展变革与重构之中,银行方面可继续考虑为“三农”、小微企业及国家实体经济建设提供更便捷、更优质的服务,在满足相关企业金融需求的同时,强化银行信贷支持的目的。

### 参考文献

- [1] 杨唯.数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构[J].现代商贸工业,2021(03):12.
- [2] 朱梓萌.互联网金融下农村商业银行服务“三农”的创新策略探讨[J].山西农经,2021(01):15.
- [3] 付秋实.金融政策支持小微企业“不急转弯”[J].金报,2021(03):29.