

金融科技推动商业银行转型升级的实践探究

邢陈思

(中国人民银行海口中心支行, 海南 海口 570125)

摘要: 在信息技术高速发展的时代, 金融行业内的金融科技得到了持续的应用, 使得新兴金融模式应运而生, 凭借实效性和便利性等优势得到人们的青睐, 对传统商业银行的发展产生巨大的冲击与影响。基于这一时代背景, 注重商业银行的转型升级显得至关重要, 利用金融科技推动商业银行转型升级成为现阶段研究的重要课题。

关键词: 商业银行; 金融科技; 云计算

0 引言

在不同金融业态之中, 大数据、区块链、云计算等技术得到广泛运用, 金融与科技呈现出融合发展的趋势, 使得金融科技成为推动传统金融业转型升级的关键所在。商业银行应该抓住金融科技发展带来的机遇, 积极转型升级, 成功占领市场的制高点。

1 金融科技给商业银行带来的影响

1.1 对固有业务的影响

基于商业银行业务类型分析, 主要包含了存贷款与结算。金融科技的发展使得商业银行面临“去中介化”的趋势, 在支付结算中新兴移动支付工具冲击着商业银行固有的结算优势。新兴移动支付带有多样性、便捷性、广泛性的特点, 有可能未来会取代商业银行固有支付结算业务。针对存贷款业务, 通过云计算和大数据的使用, 不仅会降低贷款前后的审核与检查成本, 也可以减少信息不对称的问题。客户直接利用互联网来开展融资活动, 不仅会减少客户的融资费用, 同时可以满足资金供给、资金增值的目标要求, 但这一形式会引发存贷款流失的问题, 让传统的负债业务承受“脱媒”压力, 降低客户的实际依赖度^[1]。

1.2 对服务能力的影响

随着金融业态不断趋于个性化, 客户服务要求出现较大的变化, 客户行为从线下逐渐转移到线上。在金融科技应用中, 金融服务就变得更加智能与便利, 减少客户对传统商业银行的粘性, 弱化原本的客户粘性优势。同时, 金融科技还包含了大数据、人工智能等新兴技术, 能够将各类企业信用情况真实呈现出来。针对中小微企业而言, 基于风险考量, 实现原有金融体系的补充, 可以提升金融服务效益, 让商业银行不得不创新服务模式, 通过金融科技研发新的技术与产品, 破解小微企业融资困境, 拓展金融服务范围, 以此来拓展服务边界, 提升客户粘性。

1.3 对运营模式的影响

信息技术的个性催生对应的金融科技应用模式, 商业银行原本旧的运营模式很难匹配当前的竞争。随着金融科技的可持续发展, 商业银行也需要积极拓展思路、开拓创新、加速转型, 构建便捷的、多元的业务运营模式; 商业银行还要合理应用金融科技, 获取更多客户信息, 以此拓展业务渠道, 满足客户的个性化需求; 通过金融科技整合业务流程, 通过大数据技术建立风险监控体系, 提升金融服务的安全性和有效性。

2 金融科技服务商业银行转型升级的路径分析

2.1 积极试水银行智能投顾业务

诸多商业银行先后都推出了智能投顾产品, 这主要是利用降低投资门槛的方式来覆盖长尾客户。目前我国智能投顾依旧面临资本市场条件、投资者结构、牌照限制等一系列因素的影响。第一, 大部分银行在智能投顾的风险测评中都是基于用户主观判断进行风险偏好与投资期限的选择, 这与普通理财产品的区别性不大, 还需要挖掘更多大数据信息。第二, 现阶段的资本市场条件还不够成熟。目前, 我国金融产品的品种相对单一, 并且数量较少, 金融市场波动较大, 导致主动投资意识相对较弱。第

三, 国内的投顾、资管、代销牌照等都是分开管理的, 全产业链智能投顾会受到牌照问题的影响。目前, 针对银行的智能投顾业务都只是浅尝辄止, 短时间内依旧属于销售辅助的工具。基于长远的发展分析来看, 还需要进一步提升投资者的风险意识, 尽可能发展多层次的资本市场, 明确智能投顾定位, 这样才能推动商业银行智能投顾业务的发展^[2]。

2.2 基于区块链技术不断拓宽应用场景

区块链技术又被称之为Fintech 3.0下颠覆性的技术创新。但是就全球的实际情况分析来看, 推广区块链技术依旧面临观念和技术层面的阻碍。所以, 基于商业银行而言, 我国已基本上都是在某一项具体的支付结算业务之中使用区块链技术, 发挥它的效率优势, 以此简化业务流程。具体分析来看: 第一, 要求点对点地交易, 应用主要包含了证券交易、支付汇款等。第二, 确权, 主要是包含了资产抵押、证券登记等方面。第三, 登记, 主要是基于客户基础资料和相应交易信息的记录。作为商业银行可以利用业务优势拓宽区块链平台应用场景。如, 工商银行的智慧政府平台建设、农业银行的在线应收账款管理服务项目建设等, 可以实现电子化、网络化的在线应收账款管理服务, 发挥签约、准入、融资等功能。

2.3 建设新兴信贷领域场景初显成效

在消费金融方面, 汽车金融作为最大规模的金融领域场景, 目前已经成为商业银行抢占市场份额的新风口。目前, 很多银行都成立了金融事业中心, 直接将金融服务拓展到产业链的上下游。在零售金融方面, 商业银行布局基本相似。第一, 通过利用大数据技术和互联网技术, 推出快速申办与放宽限制的消费金融产品。第二, 强调场景建设, 积极拓展获取客户的渠道, 设置消费金融公司来实现差异化的经营。如, 农业银行、建设银行等基于金融科技创新手段, 推出特色普惠金融线上服务平台, 以此扩大小微、“三农”等长尾客户的融资可得率, 实现降本增效。农商、城商行等区域性商业性银行同样在新兴信贷领域进一步加快布局, 尝试着构建本地化的场景金融生态圈。但是, 现阶段大部分中小型商业银行因为数据基础和研发能力的限制, 对于获客与营销方面的赋能作用还不够明显, 需要在今后的发展之中不断提高金融科技的应用^[3]。

3 结论

基于金融科技的发展, 商业银行的价值创造方式出现了较大的变化, 必须真正主动利用金融科技推动产品与服务的不断创新, 更好地服务社会、服务大众。

参考文献

- [1] 沙思颖, 张笑. 金融科技推动商业银行数字化转型[J]. 价值工程, 2019(36): 142-144.
- [2] 史真真. 金融科技赋能中小商业银行转型升级的策略研究[J]. 金融教育研究, 2019(05): 34-40.
- [3] 潘薇苗. 基于金融科技的商业银行业务转型升级研究[D]. 浙江大学, 2020.