

数字经济时代银行业应对马太效应的路径探索

游 帆

武汉东湖学院, 中国·湖北 武汉 430000

【摘 要】在数字技术颠覆性重构金融生态的进程中, 银行业的数字化转型已从可选项升维为战略刚需。然而, 在转型过程中, 马太效应逐渐显现, 大型银行凭借资源优势在数字化进程中表现强劲, 而中小银行则面临诸多挑战, 发展相对滞后。本文深入分析了银行业数字化转型中马太效应的现状、成因及影响, 并从大型银行和中小银行的角度分别提出应对策略, 旨在为银行业的均衡发展提供理论借鉴与参考。

【关键词】银行业; 数字化转型; 马太效应

在新一轮科技革命浪潮下, 面对不断涌现的金融科技新和急剧变化的市场竞争环境, 数字化转型成为商业银行的必然选择。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》明确提出, 稳妥发展金融科技, 加快金融机构数字化转型。在政策引导下, 中国银行业数字化进程加快。中国银行保险监督管理委员会数据显示, 2020年, 银行机构信息科技资金总投入为2078亿元, 同比增长20%。随着银行业数字化转型的深化, 转型的马太效应也随之进一步加剧, 这使得银行业的竞争格局和发展态势发生了显著变化。事实上, 由于不同规模银行在自身资源禀赋、技术实力、组织架构等因素上呈现异质性, 数字赋能的经济效应可能存在强者愈强、弱者愈弱的“马太效应”。这一现象不仅影响了银行业的整体发展, 也可能对金融市场的稳定和公平竞争产生潜在风险。因此, 深入研究并探讨银行业如何应对数字化转型中的马太效应具有重要的现实意义。

1 银行业数字化转型中马太效应的现状

随着数字经济的高速发展, 大型银行与中小型银行在数字化转型过程中所面对的马太效应现状是不同的。谢治春等(2018)对六家商业银行开展实地调研, 并结合战略管理理论, 认为金融科技数字化已经是商业银行战略转型的重要因素之一, 不同类型的商业银行转型方向存在较大差异。

1.1 大型银行的优势与表现

(1) 资金与技术优势

大型商业银行凭借雄厚的资金实力, 能够投入大量资源进行数字化基础设施建设和技术研发, 像中国工商银行、建设银行等一些国有大行在大数据中心建设、人工智能的

应用、区块链技术的研发都走在全国的前列, 在具备先进技术的支持下他们能更好的向市场推出符合群众需要的、适合自身的智能化客服以及风险预警等具有相当影响力的金融服务产品来满足群众对于智能化服务的需求, 提高群众的满意度及用户体验度。

(2) 数据资源与客户基础优势

大型银行拥有庞大的客户群体和丰富的数据资源, 实践表明该技术可使服务响应精准度提升23%-37%(中国银行业协会, 2022); 另外刘久溱(2020年)基于大数据的银行客户画像与精准营销, 以 Z 银行贵金属营销为例, 对借助大数据技术构建客户画像模型并应用于精准营销进行了研究。前辈们的研究表明通过数字化转型, 银行能够更好地挖掘和利用这些数据, 实现精准营销、风险评估和客户服务优化。

(3) 市场影响力与品牌优势

大型银行在市场上具有较高的知名度和美誉度, 其品牌形象和信誉度在数字化转型过程中能够吸引更多客户和合作伙伴。这使得它们在推广数字化产品和服务时更具优势, 能够快速占领市场份额, 进一步巩固其主导地位。

1.2 中小银行的困境与挑战

(1) 资金与技术瓶颈

中小银行由于资金有限, 难以在数字化转型中进行大规模的资金投入。这使得它们在数字化基础设施建设、软件系统开发、技术创新等方面相对滞后, 无法及时跟上行业发展步伐, 这就导致他们无法适应以客户需求为导向的市场。

(2) 数据获取与管理能力不足

因为数字化基础设施的不足,导致小型银行在数据收集、数据整合、数据分析三个方面都会遇到很多问题。小型银行客户的数量较少,收集来的数据量并不能形成一定的规模效应;另外,其对数据安全以及隐私的保障技术、管理能力均不足,极易出现数据泄露的问题,这会影响客户的信任感,不利于其业务的发展。

(3) 人才短缺与创新能力不足

数字化转型对金融科技复合型专业人才需求较大,而中小银行招揽和留住金融科技复合型专业人才较为困难,难以建立自己的数字化专业团队,这就不利于推动自身的数字化产品、业务模式等创新发展,在数字化转型的竞争下也无法同大型银行相抗衡,无法发挥好数字化转型的优势和潜力。

2 银行业数字化转型中马太效应的成因

2.1 资源禀赋差异

大型银行有资金、人才和技术方面的天然优势,在开展数字化的过程中拥有较好的基础;而中小银行在资源上的投入没有那么高,持续的创新能力和创新能力也不强,所以在数字化过程中就会跟大型银行慢慢拉开距离,并且,随着金融市场的优化资源配置功能,这会导致中小银行与大型银行之间的距离越来越大。

2.2 技术实力差距

因为对数字化基础设施的大量投入,所以大型银行拥有了先进的信息科技系统与强大的数据处理能力,能很快接受数字技术的新变化,并将新技术运用于金融业务各领域之中,这对其服务速度和服务质量都大有益处。但是由于技术实力不足,中小银行在数字化技术方面远远落后于大型银行的步伐,无法充分发挥出数字技术的优点,所以对于自身的数字化转型来说就显得十分被动。

2.3 规模经济效应

大型银行体量大带来的规模优势使得在转型的过程中可以享受规模经济,在很多业务场景上都可以把数字化的成本分摊到更多的业务与客户上面去,来降低单位业务的数字化成本,如大的银行在建立数据中心、构建金融应用场景等固定成本较高,但是由于自身的业务量大、客户量大,单位成本就低了,这样就可以以更低的价格为客户提供更高效的数字化金融服务。而中小银行因为规模小而无法享受规模经济,因此也无法支付较高的数字化成本,这

就进一步降低了它们在市场中的竞争水平。

2.4 信息不对称加剧

数字经济时代的信息是金融机构的重要资源,信息可以为大型银行带来更多的业务量。由于拥有更多的网点,以及丰富的客源基础,因而更容易获得更为丰富的信息;信息可以通过整合优化的方式,使得各个信息发挥出最大的效用。相比之下,中小银行由于缺乏对信息收集和整合的技术优势,因此对信息的获取并不及时和准确,在产品设计和风险定价等方面都存在着一定的信息不对称问题,与大型银行无较量之力。

3 银行业应对马太效应的策略

3.1 大型银行:发挥示范引领作用,加强合作与技术输出

(1) 分享数字化经验与最佳实践

大型银行应该通过组织金融论坛、交流学习培训、分享案例等方式将自身的数字化转型经验介绍给中小银行,并和它们分享正确的数字化转型路径以及方法、技术应用等数字化转型典型案例,让中小银行少走弯路,提升中小银行数字化转型的成功率和成功率。

(2) 提供技术输出与支持服务

发挥自身技术的优势,大型银行可以向中小银行进行技术的输出,包括将一些数字化的系统的接口对中小银行开放,让中小银行接入使用;也可以给中小银行提供技术支持或者咨询,帮助其解决数字化转型过程当中碰到的一些技术的问题;还可以和中小银行进行开放式竞争,例如利用双方的客户资源和业务渠道,共同研发金融产品,从而进一步推动银行业的均衡发展。

(3) 加强与金融科技公司合作,推动行业创新

大型银行应该加大与金融科技公司合作的力度,探索新模式新业态,借助金融科技公司的创新能力及技术优势,进一步推进自身数字化发展和建设服务能力,带动整个银行业数字创新,示范推动中小银行进行数字化转型,携手推动银行业创新发展。

3.2 中小银行:聚焦特色业务与差异化竞争,强化外部合作与协同发展

(1) 明确自身定位,聚焦特色业务

中小银行应立足于自身定位,找准适合自己发展的长尾市场,挖掘其个性化需求点,把重点放在开发有针对性的产品上。例如:有些中小银行可以为当地的小微企业、民营或

特定产业集团量身定做小微、民营或特色产业的金融服务产品；在经营区域维度上错开竞争领域，进入当地大型银行没有覆盖或覆盖薄弱的区域深耕细作；比如微众银行可以利用互联网金融科技优势，深耕具有科技特色的服务领域，针对小微企业、个人客户开拓各种创新金融产品。

(2) 加强与金融科技企业合作，弥补技术短板

中小银行可以主动加强同金融科技企业、互联网企业等外部机构的合作，利用他们的技术和数据资源方面的优势，弥补自身数字化不足的问题。比如：同金融科技企业合作开发创新性金融产品、利用互联网平台客流量大的优势将吸引更多的客户加入到自己的客户群中来，走协同发展之路。通过与这些科技公司的合作能很快地提升中小银行的数字化水平，有利于增强中小银行的市场竞争力。

(3) 优化内部管理与人才培养机制

商业银行正处于数字化经营集中爆发期，其数字化实现路径仍在探索，需要清晰的数字化经营战略，从观念、运营模式、资源配置、客户体验、信息数据五个方面加快推进数字化发展，尤其应该加速储备数字化人才，培养能够数字化经营的人才队伍（王志强和付强，2021）。因此中小银行应不断优化内部管理流程，重视金融科技人才培养引进工作，加大吸引金融科技专业人才以及具有创新思维的复合型人才力度，从人才的角度给予银行数字化转型坚实保障；积极联合高校、培训机构等组织开展金融科技人才培养，使银行人员数字技能及业务能力得到明显提升。

3.3 行业协会与监管机构：推动协同合作与政策支持

(1) 行业协会促进合作与交流

行业协会可以积极发挥桥梁纽带作用，协调大型银行与中小银行之间开展交流合作，充分利用银行之间的比较优势实现资源共享，例如可以举办行业内数字化转型经验交流会、研讨会等活动，加强对各银行内部业务的联系，进一步避免大型银行强者恒强、弱者越弱的马太效应。

(2) 监管机构提供政策支持与引导

监管机构应该结合实际情况制定相关的扶持政策，鼓励支持中小银行进行数字化转型，适当放松对中小银行的

要求，并给予中小银行一定的税收优惠、财政补贴等优惠政策措施，支持鼓励中小银行加大数字化方面的投入，另外还要加强对金融监管科技建设，提高金融监管能力与效率，在避免数字化转型带来的风险的同时也要有效引导实现中小银行数字化发展，还可协助推动建立银行业的数字平台和数据共享机制。

4 结论

数字经济时代，银行业数字化转型过程表现出明显的马太效应，大型银行通过发挥自身资源优势在银行业数字化转型过程中处于领先地位，但是中小银行在银行业数字化转型的过程中会受到众多不利因素的影响，出现经营、生存和发展困境，这会对我国银行业的整体发展以及金融市场秩序和公平竞争产生消极影响。一方面，大型银行要带动中小银行的发展，做好以点带面的工作；另一方面，引导中小银行做差异化发展。同时，行业协会与监管机构应积极推动协同合作与政策支持，共同应对数字化转型中的马太效应，促进银行业的均衡发展，实现整个行业的可持续发展与创新。

参考文献：

- [1] 赵萌. 马太效应或将加剧：银行业数字化转型步入“下半场”[N]. 金融时报, 2025. 01. 14 (006).
- [2] 徐蕾. 数字化转型如何赋能商业银行风险管理——兼论数字赋能质效的“马太效应”[J]. 金融发展研究, 2024, (10): 36-49.
- [3] 宋科, 郭一鸣, 徐蕾. 银行数字化转型存在“马太效应”吗？——基于银行功能的经验阐释[J]. 中国工业经济, 2024, (12): 62-79.
- [4] 王修华, 赵亚雄. 数字金融发展是否存在马太效应？——贫困户与非贫困户的经验比较[J]. 金融研究, 2020, (7): 114-133.

作者简介：

游帆（1991.10—），女，汉族，湖北黄冈，武汉东湖学院，助教，硕士研究生，研究方向：商业银行、普惠金融、数字经济。