

金融科技背景下我国商业银行经营效率研究

李琢璐

中国铁路呼和浩特铁路集团有限公司, 中国·内蒙古 012000

【摘要】随着经济体制的深入优化和金融科技的不断发展, 科学技术与金融行业早已紧密相连, 与传统的商业银行经营模式相比较, 金融科技经营模式早已摆脱了时间和空间的限制, 可以更高效率地为人们提供相应的服务, 从而不断与人们日益增长的金融服务需求相匹配。金融科技凭借着它的技术和时代优势对传统商业银行造成了巨大的影响。而如今商业银行需要积极的改进自身经营模式与策略, 不断地与金融科技相融合, 以期适应时代发展的要求。因此, 在金融科技飞速发展的背景下, 研究我国商业银行经营效率显得尤为重要。

【关键词】金融科技; 商业银行; 经营效率

1 金融科技

1.1 金融科技的概述

金融科技, 从小范围内具体意义来看金融科技与科技有着不可分割的关系, 科学技术在这其中起着主导作用。而从整体上看, 人们认为金融科技就是通过科学技术改善金融服务的运营模式并提高行业的整体效率, 是前沿科学技术与传统金融的相互融合。金融科技主要指大数据、云计算、区块链、人工智能等前沿技术驱动的新商业模式, 将市场与金融服务紧密的结合起来, 对新型技术产品相关产业的发展有着深远影响。

1.2 金融科技的优势

首先, 极大的节省了人力成本, 在二十一世纪初互联网的飞速发展加强了整个社会各行各业的联系, 这极大的促进了商业银行的发展。现今社会, 移动设备的发展和手机银行应用程序的广泛使用为商业银行的经营渠道提供了一个全新的选择, 使银行不在通过单一的线下网点为群众办理业务。这极大地节省了用人成本和管理成本, 提高了用户获取信息的便捷性, 在优化服务体验的同时也吸引了大量的用户, 从而更有利于商业银行业务的发展。

其次, 金融科技为人民的生活提供了极大的便利条件。在金融科技大数据的发展下, 相关企业对数据进行分析将其整理归类针对用户需求提供相适应的服务类型和方式。对于商业银行来说, 可以将通过本行的应用程序发布新的产品信息及相关惠民条件, 在客户需要办理业务时, 无需前往线下网点, 即可享受快捷方便的服务。随着社会的发展, 便利的技术已经进入到人们生活中的各个方面。金融与科技的融合发展更好地服务着人民群众, 大大提高了人们的幸福指数。

2 当前互联网金融科技对商业银行的影响

2.1 对商业银行贷款业务的影响

金融科技的快速发展让传统商业银行面临着巨大挑战, 影响了其相关的存款贷款业务。随着支付宝、京东金融等第三方支付平台的发展, 人们逐渐开始将小额存款转移到像零钱通、周周利、余额宝等第三方支付平台, 这极大地影响了商业银行资金的流动性, 大大降低了整个行业的盈利能力。在大部分金融科技公司不包括贷款业务的情况下, 商业银行在某种意义上讲在借贷业务上还具有着主导地位, 但随着存款的减少势必会影响银行借贷能力, 加之网络借贷平台的快速发展, 让中小企业在融资困难时选择了全新的方向, 影响了商业银行的借贷业务。

2.2 对商业银行信用中介功能的影响

信用中介职能是商业银行最基本的职能, 也是判断商业银行经营活力的象征。金融科技公司凭借大数据依靠全新的计算机新技术, 使其在与传统金融公司的竞争中占据着显著优势。可以说这是社会发展的一个必然趋势。在不断丰富的用户数据库中, 根据用户需求精准的为其提供服务, 依靠这些新技术跨越了银行以往的信用中介功能, 使其在社会的不断发展下逐渐被弱化。

2.3 商业银行风险增加

如今, 商业银行对金融科技的理解并不深刻, 其金融创新的过程是前所未有的。要想在竞争激烈的行业中脱颖而出, 则需不断提高金融科技的创新能力。与此同时, 创新也会带来风险, 在创新之路中需要我们不断探索, 迎接挑战。技术创新会产生巨大的影响, 也会带来许多不确定性, 需要行业长时间的经验积累和总结。这需要依靠着前瞻性的目光去看待整个行业, 进而增加自身的竞争优势。目前来说, 各大金融机构和商业银行在业务和服务方面进行了大胆的突破。在努力建立自身平台的同时, 也需面对当代金融技术不稳定性 and 未知性带来的风险。在遇到突发情况时, 金融市场的连锁反应将会引发整个金融体系的危机, 这一过程因技术的发展往往是迅速而广泛的, 加剧了金融市场的风险。

2.4 激发银行创造力

传统商业银行业务是“以物为中心”, 仅限于存款、贷款和支付等业务, 其服务水平并不高。在社会经济迅速发展的条件下已经不能满足客户个性化需求。在互联网大数据背景下, 为了提高自身竞争力, 工商银行率先应用金融科技, 开展“刷脸支付”试运行。与此同时商业银行也积极与金融科技第三方支付平台展开合作, 有效预测市场变化趋势, 了解用户个性化需求, 实现银行创新服务的智能化转型。

3 我国商业银行经营效率的分析

根据相关数据显示, 从2015到2019年, 国内商业银行整体经营效率没有显著差异, 但整体却呈下降趋势。仅在2017年, 效率略有提高。在其他年份, 银行效率都有不同程度的下降, 这恰恰符合我国商业银行的经济金融环境。2016年, 全球经济增长速度放缓, 国际贸易增速创五年来新低, 国际直接投资呈断崖式下跌, 部分发达国家开启负利率时代。这大大限制了我国商业银行的发展, 使其经营效率大幅下降。2017年, 世界范围内经济复苏趋势增强, 股票普遍上涨, 我国商业银行盈利能力有所提升。而在接下来的两年, 在世界经济增长放缓、国际贸易投资逐步减少的环境下, 我国经济发展速度压力增大, 商业银行盈利增速放缓, 运营效率略有下降。

而从银行各个阶段的效率变化趋势来研究, 我们可以了解到从2015年开始的往后三年间, 银行融资过程中的效率是不断在下降的。这种状况直到第四年才逆转, 这可能是由于我国商业银行在相关时间节点上进行了市场化改革, 相对于改革前来说, 存款利率较利率市场化后普遍下降, 在互联网金融科技兴起的条件下, 银行越来越难以筹集资金。2015、2016、2017这三年中, 2016年盈利效率最低, 而在2017年随后的两年中呈现大致平稳的下降趋势。对于投资效率来说, 从2015年往后的三年中有一个稳步的小幅提升, 但在2019年却大幅下降。这说明在我国经济和世界经济发展放缓的严峻情况下, 侧面限制了我国商业银行投资能力的提升。

4 金融科技背景下商业银行的应对策略

4.1 维护互联网金融新生态的健康运行

在当代金融科技迅速发展的背景下,研究并发展与互联网金融科技相匹配的监管机制则十分重要。首先需要完善现行的金融法律法规,确立互联网金融符合法规的法律地位,同时加强互联网金融消费者相关合法权益。其次是要有适当的监督机制。既要支持创新,又要确保监管到位,为互联网金融的持续发展提供良好的外部环境。最后是仔细分析互联网金融科技对传统金融业的影响,通过对现阶段市场形势的把控来更好的制定相关政策并对其进行调控。

4.2 注重数据发掘和保护

首先银行在符合规定的条件下分析客户信息和交易数据,同时与海关、工商、税务等部门共享和交换数据,进一步完善银行内部网络的数据信息。充分利用多方各自的数据技术优势来做好数据的收集和整理工作。其次,大数据和云计算等技术为银行更深入地了解客户需求并预测了市场未来的发展趋势。完善银行内部数据服务体系,使其与用户需求匹配,提高用户对银行服务的体验感。最后,对于一个企业来说遵守相关法律法规的同时,更要恪守职业道德,坚持维护客户的个人信息,保障人们的信息安全。

4.3 对产品进行设计创新

随着人们物质文化水平的提高,人们对服务质量的体验感也随之提升。因此在互联网金融服务中更要注重以人为本的原则,将传统金融业务与互联网技术进行融合互补,向着便利客户、构建个性化服务的方向完善产品体系,实现吸引客户,提高效益,并真正以银行为中心向以客户为中心的转变。首先,建立客户体验指数,从碎片化的后客户体验转向全方位系统化的客户体验。通过绩效杠杆,将新的业务渠道和方式宣传给线下的群众客户,活跃交易活动的同时也提升用户体验。其次,要紧跟生活变化,善于发现客户需求,利用银行的独特优势,依托在信息平台对数据的挖掘,打破传统商业模式,满足不同客户的需求。最后,重组业务流程,高效配置资源,提升客户体验,为客户提供灵活多样的产品和方便快捷的服务,摆脱以往作为纯粹支付工具的角色。

4.4 推进基础设施建设,推动金融环境良性发展

金融基础设施的建立是提高金融机构经营效率和服务质量的关键,可以促进金融资源合理配置,减少对特殊困难群体的金融排斥,让偏远困难地区也可享受到金融科技服务带来的便利。一是银行和非银行支付机构远程提供安全可靠的网上支付、移动支付等服务,扩大银行卡取款服务的范围。二是支持异地金融服务机构和门店采用灵活便捷的方式接入国家人民银行支付系统等专业支付系统,为人民提供便利的同时也提高了支付的安全性。第三,政府可以通过财政补贴和资源再分配等方式帮助偏远贫困地区建设支付服务网络,从而带动当地金融行业的发展。四是对公共数据进行公开共享,加强中小企业信用评价和社会征信数据体系建设,积极完善征信机构数据库。积极培养从事大众行业等小微实业企业等征信业务的征信机构,从而构建多元化征信渠道,实现对数据的多角度评估应用。

4.5 竞争中求合作

首先,银行依靠平台提供的实时交易动态和信用记录信息来匹配和控制资金和信息的流动,降低银行交易成本,使风险管理有效增加。二是整合整体资源,梳理整个业务流程,为客户提供全方位多层次宽领域的解决方案。三是共同打造中小企业线上融资平台,吸引新客户群体。逐步减少依靠实体店扩张和人群策略来发展金融业务的情况。第四,我们可以借鉴像阿里巴巴建立淘宝商城的经验,依托其核心业务平台,实现建立与客户深层次的关系。商业银行可以与相关金融服务机构合作,形成新时代下金

融服务的联合工作模式,实现与客户群的协同融合。

4.6 建立网络金融安全环境

通过科技手段对经营理念进行转型升级和重组,将互联网技术与银行核心业务深度融合,真正将科学技术的优势转化为商业银行的核心竞争力。同时,构建更加人性化的计算机网络安全体系。进一步加强个人信息的安全防护,建立用户数据备份中心和网络金融风险评价体系,从技术上规范,最大限度降低系统技术所带来的网络安全风险,确保网络金融活动的安全。

4.7 发掘和培养复合型人才

互联网金融的技术性和金融属性,对现代社会人才提出了更高的素质要求。现阶段,银行工作人员的知识结构大都是经济和金融相关,或纯粹是计算机科学。他们往往缺乏对整个数据的建模、计算机网络技术和银行经营管理的综合能力。所以对复合人才的培养显得尤为重要,这需要相关部门加强对金融人才科技知识培养和金融业务培训,通过提高工作人员整体素质来更好的满足当今社会对金融科技人才的需求。

4.8 提高公众网络金融安全意识

在互联网金融快速发展的同时,更需要提高群众整体的互联网金融安全的意识,开展网络金融安全教育,将互联网知识和金融知识充分结合,针对目标群体,探索多方位的教育模式。充分利用新闻媒体、互联网等手段开展宣传,定期举办互联网金融消费的教育活动,普及网络金融安全知识,树立风险观念和安全意识,了解各种保密安全工具和手段,提升甄别能力和金融信息自我保护意识。在面对高收益、高风险的金融产品时要采取谨慎的投资态度。

结语

金融科技的飞速发展已经成为时代发展的必然趋势,商业银行需要通过不断创新,提高自身经营效率来应对这一发展潮流。在有关部门大力支持互联网金融产业发展的背景下,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向智能化转型的过程。商业银行更需要不断的发展中坚持以人力资源为根本的原则,建立创新服务型银行,通过互联网、大数据、人工智能等新兴科技手段推动创新活动的举办,发掘并培养具有创新意识的优秀人才,同时要加强对金融风险管理,防范重大的金融安全事故。只有充分利用好金融科技,提高自身经营效率,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,才能在激烈的市场竞争中发展前进,并始终占据一席之地。

参考文献:

- [1] 国兆鹏. 金融科技背景下商业银行经营策略研究. 社会科学前沿. 2021 (10).
- [2] 邱峰. 互联网金融对商业银行的冲击和挑战分析. 吉林金融研究. 2013 (08).
- [3] 王美. 强常梅. 考虑资金运营方式的中国商业银行经营效率分析. 2021 (09).
- [4] 李震涛. 商业银行互联网商业模式创新. 经济视野. 2014.
- [5] 董义红. 互联网金融对商业银行传统业务的影响. 经营管理者. 2016.
- [6] 孙娜. 新形势下金融科技对商业银行的影响及对策. 宏观经济管理 2018, (04).
- [7] 莫易娟. 商业银行在互联网金融时代下的风险对策. 华北金融. 2014.

作者简介: 李琢璐 (1995-) 女, 汉, 内蒙古自治区乌兰察布市, 本科; 职称: 无 (助理工程师) 研究方向: 金融科技, 金融工程、公司金融。