

商业银行跨境金融业务数字化转型研究

谭西梅

招商银行股份有限公司北京分行, 中国·北京 100031

【摘要】为顺应时代发展, 商业银行跨境金融业务实现数字化转型是必行之路。本文从商业银行跨境金融业务数字化转型的必要性入手, 分析了本次转型的现状, 并在线上平台建设、落实营销工作、达成数据共享等多个方面提出了促进此次转型的新策略, 旨在希望能够促进此次转型顺利完成。

【关键词】数字化; 商业银行; 跨境金融业务

1 商业银行跨境金融业务数字化转型必要性

首先, 跨境金融业务实现数字化转型能够提升整个市场的竞争力。目前的金融市场非常活跃, 有许多类似阿里巴巴、百度等大型互联网企业都在逐步跨进金融市场之中。这一现象产生原因是由于现在政策包容性比较强, 但是众多大型公司进入市场之中, 也使得一些小型金融企业生存空间变小, 从而打破了金融市场的均衡发展。随着我国科技以及信息化的逐步发展, 在未来发展之中我国各个行业都将会出现数字化转型, 针对于目前的经济形势, 商业银行跨境金融业务只有尽快实现数字化转型, 才能促进金融市场实现良性运转同时提升自身对金融市场的掌控力度。其次, 跨境金融业务能够实现数字化转型, 也能带动整个社会生产效率快速提升, 数字化的金融业务能够打破时间和空间的局限, 使得整体业务运营也能够更加便利, 生产效率得到提高的同时对于用户的使用感也能够有所提升。新时代背景之下, 商业银行跨境金融业务实现数字化转型是大势所趋也是为了能够实现长足发展而作出的必然选择。

2 商业银行跨境金融业务数字化转型现状

2.1 机遇

首先, 纵观全球贸易形势, 呈现出数字化发展趋势。自2012年起, 跨境电商的规模就在逐步扩大, 增长幅度为每年增长50%, 在我国整体进出口数量呈下降趋势的现状下, 跨境电商平台依然能够实现稳步增长, 近几年, 我国的跨境电商交易成交额增至每年12万亿元, 同比增长40%。由此可见商业银行跨境金融服务向数字化转型是必然趋势, 且未来跨境电商平台仍然具有较大发展空间。其次, 科技的发展可以完全支撑住数字化转型的所有需要。随着信息化技术的普及, 目前的商业银行为了顺应时代发展同时促进自身长足发展, 均构建了跨境网络银行平台。在信息化技术处于发展初期的阶段, 网络技术无法支撑大量金融贸易, 要想实现跨境贸易还需要对相关所有的单据进行审核, 且审核时间都相对较长, 以至于跨境贸易效率极低。而在传统跨境贸易过程之中, 最容易出现的就是纸质单据丢失的情况, 单据丢失会使整个贸易过程受阻且及有可能造成大量经济损失, 但随着现代互联网技术的发展, 通过网络可以轻松实现贸易, 并实现了单证电子化, 充分提高了跨境贸易完成高效性。最后, 无论是境内或是境外都对商业银行跨境金融业务数字化转型给予了支持, 第一, 近年来, 境内的跨境贸易监管部门快速实现了电子管理模式, 不再收取纸质版贸易单证, 允许了贸易单证电子化, 为跨境贸易提供了便利。第二, 是整个跨境贸易数字化在全国范围内得到支持, WTO、ICC都相继推出了跨境贸易数字化的声明和规则, 不仅使得数字化进程加快, 还为跨境金融数字化提供了统一的标准和规则^[1]。

2.2 挑战

首先, 近几年整体外贸形势较为严峻, 新冠疫情的扩散对

全世界国家人民生命安全造成威胁的同时, 也使得全球经济增速出现严重下滑。而目前新冠疫情在海外并没有被完全遏制, 国内也时常会有病情反复, 一定会对跨境贸易产生不小的影响, 结合数据来看, 新冠疫情蔓延以来对我国的货物进出口都造成了比较严重的影响, 尤其是在货品出口方面。据调查显示, 2020年1月至3月, 短短两个月的时间, 我国的进出口总值就相较于以往降低了11%, 其中出口下降的总值是进口下降总值的四倍还多。而在进出口贸易货物种类上来看, 由于疫情期间停工停产, 劳动密集型产品进出口数量明显下降, 而原有需要大量进出口的货物量均下降了15%左右。其次, 跨境金融业务目前所要面对的风控形式较为复杂, 新时代背景之下, 贸易业务都转移到了线上, 这使得深潜于跨境贸易之后的风险更大、不稳定性也更高, 对于贷前的整体调查和贷后的管理难度也在增加, 面对这一现状就需要提升对于跨境贸易提出更高的防控风险的要求。最后, 目前跨境金融政策形势比较复杂, 在国际金融市场之中针对于是否为洗钱的检验标准越来越严格, 尤其是针对于跨境贸易行为, 因为这一行为要涉及到不同的国家与地区, 在不同国家之中对于检验标准的要求也不同, 且有一些规则较为复杂, 这些规则的设立都是为了防止洗钱、恐怖融资、逃税等大型犯罪项目的发生。

3 促进商业银行跨境金融业务数字化转型策略

3.1 完善线上平台建设

由于未来跨境金融业务数字化转型已经是必然发展形式, 所以就要求各商业银行能够尽快加强和完善自身信息化平台建设与维护。为了让线上交易能够顺利进行, 必须要在两个方面上做好准备, 首先, 一定要针对线上贸易制定出一套完善的管理制度及管理措施, 要求制度中明确规划出各个部门及岗位的权责, 保证出现问题后责任能够准确落实到部门或个人, 同时要求其中明确各部门的主要业务内容和服务标准, 建立部门与部门之间的良好沟通机制, 进而实现各部门通力合作, 能够使线上平台能够顺利且高质量运行, 让使用线上平台的用户提供最优质的服务。其次, 线上平台在建立时应该结合自身特点进行设计, 同时需要平台建设能够有所创新, 在建立平台之前, 需要先对当前运行业务作出全面细致的了解, 明确未来业务发展方向及路径; 还要参考当下最为流行的科技技术, 让平台实现现代化构建模式^[2]。

3.2 落实营销工作

在整个金融行业之中, 营销工作是最为重要的工作, 因为它能够直接给银行带来经济利益, 以促进未来发展。因此在实现跨境金融业务数字化转型过程之中, 将营销工作进一步落实也是非常重要的。第一, 营销工作的落实一定不能杂乱无章的进行, 需要进行细致调查, 首先要对银行所有能够覆盖到的业务做整体且系统的数字化整理研究。然后针对于整理出来的结果, 来判断业务的重要性和推销工作必要性, 然后根据这一标准将所有营销业

务按照由重要到次要的方式排列, 然后根据这一顺序, 逐步推进营销工作, 提前抢夺市场资源, 最终提升在整个市场中的占有率, 实现业务能力提升。第二, 营销工作进行中时要注意到业务是否全面发展, 并重视营销范围的扩大, 为了使营销内容被进一步丰富, 需要在技术层面上对银行现有的产品和服务做出革新和拓展, 银行能够通过自身的丰富业务给用户提供更多选择空间, 让营销的成功率有进一步提升。

3.3 实现小微普惠跨境金融服务

针对于目前存在金融市场中的小微企业来说, 其跨境金融服务方面发展空间越来越小, 因为当前金融市场较为活跃, 所以这些小微金融企业想要实现融资是非常困难的事情。根据调查显示, 截至2019年年末, 我国金融市场中的小微企业总数大概是三千万家左右, 但是在融资过程之中, 这三千万家企业的融资总额度还不及整个市场融资额度的3%, 对这些小微企业的进一步创新发展形成了阻碍。但是这些小微企业对于推动我国社会经济发展具有重要意义, 无论是在解决税收问题、全民就业问题、创新问题上都发挥着重大作用, 而小微企业之所以在融资方面出现问题, 是因为这些企业的资金需求具有其特殊性, 通常表现为资金需要频率较高、间隔较小, 这一特点导致银行在风险、运营、服务这三个因素需要投入更多的前期成本, 以至于小微企业融资难的情况发生。但是在跨境金融业务实现数字化转型之后, 就能够顺利解决这一问题, 互联网金融业务发展使得其服务成本降低, 服务效率却可以实现提升, 使得小微企业能够更容易地获得价格合理且方便的金融服务^[3]。

3.4 加强与跨境电商平台合作

随着科技和人们接收信息的多元化发展, 跨境电子商务发展势态良好且受到多方重视。以广东省电子商务发展为例, 据调查显示, 广东省自2019年以来, 通过跨境电商平台实现进出口的货物总值约为1200亿元, 在这1200亿元之中并不包括一些由海外仓发货的商品, 这一总值相较于以往进出口数据平均值增长了46%。由于跨境电商企业具备自身独特性, 所以商业银行在进行数字化转型的同时可以对面向亚马逊、速卖通、eBay等大型跨境电商电子商务平台的用户进行进一步开发, 根据这些商户在以往的交易金额来为其设置授信金额, 商户可以以自身的应收账款池出让给商业银行, 商业银行为其进行融资, 同时被出让的应收账款池可以作为抵押来作为商户还款的保障, 商业银行与电商平台及商户的良好合作, 可以使得商业银行跨境金融业务向完成数字化转型迈出了一大步。

3.5 国际贸易单一窗口

目前我国外贸市场上存在的小微企业不在少数。在广东省中办理了短期出口保险的企业有1.5万家; 每年出后外汇量不足1000万美元的企业有4万多家。短时间之内, 这些小微企业没有办法突破融资困难这一发展现状。但目前的情况之下, 小微企业只要能够找到办理出口信用保险的承保公司, 就可以实现在线上向国际贸易单一窗口申请融资, 在贸易完成之后, 企业只要在国际贸易单一窗口提交相关保单和其他数据, 就能够取用融资贷款, 能够有效帮助小微企业脱离现在的资金困境^[4]。

3.6 提高服务精细化程度

随着社会的不断进步和发展, 人们对于服务质量的要求也越来越高, 且由于科技发展, 人们在实现需求时往往趋近于个性化的发展。基于此, 则需要商业银行在进行数字化转型时, 注重用

户自身体验以及其个性化需求。在服务过程之中, 可以利用数据挖掘技术来掌握用户的需求及喜好, 通过用户的手机银行流通频率及使用程度来判断用户所需要的金融服务, 针对不同用户的不同需求做好银行营销工作, 在提供服务的同时要将服务内容进一步细化, 实现精细化服务, 并针对不同类别用户制定出具有个性化的合理服务方案。

3.7 提升网络银行建设

网络银行和商业银行在实现未来发展中各有其优势。商业银行能够做到将服务落实到具体网点且能够更好的面向大众做出服务, 网络银行优势在于更加顺应现代发展趋势且能够对海量数据库进行分析处理, 所以商业银行也可以开展网络银行模式, 实现二者优势充分融合。在网络银行的应用过程之中, 它可以实现对跨境金融业务中所涉及到的各个关卡进行完整对接和数据审核, 同时还可以对一些小微企业整体运营数据做出细致的分析, 能够在科学角度之下迅速且精确地计算出客户贷款风险, 进而能够将贷款准确度做出进一步提升, 网络银行与商业银行的强强联合, 能够实现各项业务顺利进行, 有效提升工作质量和效率。

3.8 构建外贸综合服务平台

外贸综合服务平台是一个兼具基础性和综合性的服务平台, 其主要工作流程为将跨境业务中的每一个具体环节中的服务为应用基础, 将其分发给各类中小型企业的手中。这一平台综合性表现为, 能够完成融资、退税、保险等跨境业务的重要操作环节。在进行货物进出口贸易时, 外贸综合服务平台要实现与银行的有效对接, 平台需要向商业银行提供发票、退税、报关等与贸易过程相关的所有数据。贸易能够进行的前提是有保险公司能够为外贸综合服务平台以及承担商品进出口的外贸公司承保, 银行在收到外贸综合服务平台整理好的数据之后, 还要将这些数据发送到国际贸易单一出口进行二次核验, 核验通过之后, 外贸公司才能够提供核验结果和保险公司承保结果给商业银行, 通过商业银行内部对数据进行分析, 最终决定是否是否为外贸公司提供贷款或提供贷款的数目, 一经通过之后, 商业银行就会将贷款分拨给相应外贸公司。而境外所产生的一切贷款、退税、赔偿款也都会流入外贸综合服务平台之中, 由外贸综合服务平台针对不同款项做出不同处理^[5]。

结束语

综上所述, 在新时代背景之下各个行业逐步实现数字化转型的大趋势是不可逆转的。商业银行在实现跨境金融业务数字化转型时, 要直面目前经济形势下面临的机遇和挑战, 在实现规避风险的前提下, 将数字化转型速度稳步提升, 以促进我国社会经济的发展。

参考文献:

- [1] 陈伯钧. 商业银行跨境金融业务数字化转型[J]. 中国集体经济, 2021(14): 89-90.
- [2] 齐南. 我国商业银行普惠金融业务数字化转型研究[D]. 天津财经大学, 2020. 000594.
- [3] 黄丽双. 金融科技驱动下商业银行信贷业务数字化转型研究[J]. 闽西职业技术学院学报, 2020, 22(03): 51-54.
- [4] 陈志坚. 商业银行跨境金融业务数字化转型[J]. 银行家, 2020(07): 122-124.
- [5] 杨建荣. 加快网络金融业务发展 助力商业银行数字化转型[J]. 农银学刊, 2019. 04. 002.