

我国商业银行数字化转型研究

张金霞

广州应用科技学院经济与管理学院 广东肇庆 526070

摘要: 大数据、云计算、区块链技术等推动了数字经济的发展, 商业银行发展的有效途径就是促进金融和科技的结合。本文首先对商业银行数字化转型的背景和意义做了阐述, 分析了国内外银行的数字化转型发展情况, 其次从区域发展差异、产品同质化、人才储备、部门协调性以及银行风险等对我国商业银行发展中存在的问题进行深入分析, 并结合目前我国商业银行的实际情况, 提出了改进我国商业银行数字化转型的对策建议。

关键词: 商业银行; 数字化转型; 数字经济

商业银行是我国金融体系的主体, 其发展对我国社会经济的影响深远。随着金融创新需求的增强和金融监管政策的变化, 我国商业银行推进数字化转型。在金融科技的影响下, 商业银行竞争不断加剧, 其数字化转型步伐不断加快, 为实现全场景数字金融服务不断努力。

1. 商业银行数字化转型的背景及意义

1.1 背景

商业银行作为金融业的重要组成部分, 对于推动我国经济高质量发展具有十分重要的作用。近年来, 随着区块链技术、云计算、大数据技术以及物联网技术的发展和运用, 金融科技领域的技术创新不断增强, 从而影响了一大批商业银行。数字金融是金融和人工智能、区块链、云计算、大数据分析等技术结合的产物。利用数字技术, 数字金融给支付、借贷、保险、财富管理和货币发行等领域, 均带来了深刻变革^[1]。中国人民银行于2022年印发《金融科技发展规划(2022—2025年)》, 明确金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障。深化金融服务智慧再造, 搭建多元融通的服务渠道, 着力打造无障碍服务体系, 为人民群众提供更加普惠、绿色、人性化的数字金融服务。同年, 中国银保监会发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》, 强调银行保险机构要加强顶层设计和统筹规划, 科学制定数字化转型战略, 统筹推进工作。中国信息通信研究院《中国数字经济发展研究报告(2024)》指出, 2023年我国数字经济规模达到53.9万亿元, 较上年增长3.7万亿元, 数字经济占GDP的比重达到42.8%, 较上年提升1.3个百分点, 数字经济增长对GDP增长的贡献达66.45%, 数字经济

有效支撑经济增长。在数字经济背景下, 各行业均在发生巨大变革, 商业银行随时代发展的大趋势, 从顶层设计、基础设施、人才支撑、技术支撑等层面入手, 全面推进数字化转型。

1.2 意义

随着金融科技的创新发展和数字技术在各领域的普遍应用, 传统的银行业务模式遭遇到越来越大的挑战, 中国银行业正处于一个深刻的变革和转型时期。商业银行的数字化转型是我国经济高质量发展的关键环节, 银行业受到互联网金融的冲击, 其发展受到诸多严峻的挑战。各个商业银行都在数字化转型的道路上探索, 试图找出最适合自己的发展路径。同时, 面临数字化发展的巨大机遇, 商业银行如何利用好自身优势, 在风险适度、成本可控的范围内顺势而为, 创造自身发展的新优势, 形成发展新机会, 对于全面提升我国金融业综合实力和核心竞争力至关重要。在数字化转型过程中, 商业银行取得了一定的成果, 但仍存在比较多问题, 例如在提升客户体验、创新业务模式以及发展自身特色从而形成全场景的数字化金融服务等方面还有待进一步提升, 如何找到商业银行数字化转型的解决办法, 是值得研究的问题。

2. 国内外银行数字化转型分析

商业银行利用数字化技术实现转型升级, 数字技术的应用给银行业带来了高效率、高质量的服务方式, 也让更多的消费者享受到更快捷的服务, 从而进一步改变了消费者的消费行为。商业银行在金融服务的全过程不断发掘自身优势, 从而有望在激烈的竞争中找到一席之地。

2.1 国外银行

国外的商业银行数字化转型以欧美国家为主, 德国、

英国和美国数字经济占GDP的比重较大。2015年西班牙对外银行(BBVA)确定数字化转型战略,提出“建设21世纪全球最佳数字银行目标”,以数字化战略、敏捷组织和基础设施投资并行方式推进,包括数字销售、客户体验、分销网络、数字能力、基础设施、组织和文化等6个维度^[2]。从而实现了从传统网点向智慧网点转型、从以“产品为中心”向以“客户为中心”的转变,从而实现银行金融服务与生活场景的相互融合。国际上最早的直销银行可以追溯到德国,后发展成荷兰国际直销银行,其业务充分依托互联网平台,经营方式灵活,功能较为完善。具有营业成本低、全天候金融服务、流程操作简单、产品优惠幅度大等优势。

2.2 国内银行

互联网金融和各种小额资金理财产品等对银行业形成冲击,银行间竞争不断加剧,加之金融科技公司等不断发展,商业银行逐渐失去以往的优势,甚至被金融科技公司和互联网银行抢占市场份额。层出不穷的便捷服务使得商业银行压力倍增。在商业银行存贷利差不断收窄的情况,我国商业银行及时进行数字化转型,在金融科技公司以及互联网金融企业等的影响下,商业银行持续发力,在数字化转型中找到突破口,从而发挥自身优势,争取更多市场机会。

我国随后出台了一系列政策,加快数字中国建设,支持商业银行进行数字化转型,国内银行在数字化转型中已经有较多实践,商业银行间数字化转型中相同点很多,目前商业银行已利用网上银行、手机银行、智能柜台等服务,基本覆盖转账、汇款、存款、余额查询等服务。但因银行规模不同,各家银行数字化转型进程和发展特色等亦有所差异。

中国工商银行率先谋划提出了“数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因” 五维数字化布局,以“数字工行”建设融入数字中国建设大局^[3],通过技术平台、数据中台和业务生态打造一系列跨界合作平台,构建开放的智慧银行生态体系^[2]。中国银行以《中国银行数字金融行动方案》为指南,以科技和数据能力提升为基础,以金融服务数字化转型为核心,以融入数字经济生态为突破,深化“业数技”融合,促进加快发展新质生产力,提升金融服务的便利性和竞争力^[4]。中国建设银行强调中台体系能力建设,以“建生态、搭场景、扩用户”的数字计划转型思路,构建业务、数据和技术三大中台^[2]。中国农业银行围绕数字中国建设,以“数据”为主线推动数字经营战略,积极搭建丰富度化的

涉农数字化场景,满足客户实际需求。其他各个商业银行也积极开展数字化建设,在新基建、金融科技领域加快布局,业务类型不断丰富、数字化应用能力不断增强,近些年不断引进金融科技人才,丰富网上银行和手机银行业务种类,同时增强线上线下融合发展,全场景数字化服务能力。商业银行从传统的依赖借贷发展的模式转变成一个无所不能的“金融百货公司”。目前我国商业银行加快数字化转型步伐,目前商业银行还在不断变化中。

3. 商业银行数字化转型存在的问题

3.1 产品同质化

我国商业银行众多,有诸多发展的共性,不少银行用简单的模仿策略来进行数字化转型,造成银行间数字化产品缺乏差异性,例如目前各大银行所具备的手机银行和网络银行,其功能差异不大,且从需求者角度出发,对这些线上工具很难找到差异。特别是小银行,由于自身规模较小的影响,往往在数字化升级过程中盲目追随大银行的产品,忽略了自身发展的特点,在数字化转型的过程中,不断模仿大银行的转型策略和路径,在金融业务和产品会趋同。

3.2 金融复合型人才缺乏

在数字化转型过程中,商业银行对于金融复合型人才,特别是具备金融专业知识和金融科技能力的人才缺乏。目前商业银行内部的老员工,基本是各个部门从事固定业务的人员,缺乏创新能力,也很难直接为金融数字化转型提供技术支持。商业银行每年不断吸纳来自计算机科学与技术专业以及其他通信专业的人才,一定程度上补充了数字化技术方面的人才需求,缓解了科技人才不足的压力。但是传统培养模式下的科技人才不具备金融知识,或者对于金融领域不了解,不符合现今金融行业的实际发展需求。

3.3 区域发展差异

商业银行数量众多,由于规模不同,资金雄厚的大银行具有先发优势,在产品创新和数字化转型发展中快人一步,凭借先天优势,能较快适应复杂的环境变化,并且业务转型升级也较快。软硬件配备齐全。在发达的沿海中心城市的商业银行如火如荼地进行数字化转型的同时,其他地区却发展缓慢,使得银行业务在不同地区无法形成一体化。

3.4 部门间协调性不足

商业银行目前的数字化转型仅仅依靠成立金融科技部门来实现是很单一的,各个业务部门只是单纯加入几台智能

设备,而没有进行系统性地数字化转型,就会使得数字化转型流于表面,没有形成金融全场景的数字化。

3.5 金融风险加大

商业银行的数字化转型,在运用各项技术进行业务升级和系统改造的过程中,其风险无疑是加大的。主要原因是以互联网为主的网络平台是许多不法分子实施犯罪的目标,也要更加警惕金融诈骗问题。其次,运用大数据技术、区块链技术、云计算等技术的数字化过程是十分复杂的,技术人员和操作人员的失误都可能造成大量客户的信息泄露,对商业银行和我国金融体系造成巨大的安全威胁^[5]。

4. 商业银行数字化转型的对策

4.1 提高金融服务和金融产品的创新能力

不同规模的商业银行,其发展战略和自身定位以及发展目标等都存在差异,商业银行要找准位置,清晰自身定位,发掘自身优势,利用各种资源,提高金融产品和金融服务的创新能力。根据大数据技术、云计算等剖析已有客户的消费行为,形成用户画像,创造个性化服务,满足不同客户的需求,形成对客户的吸引力,提高客户粘性。

4.2 加快复合型数字化人才培养

一方面,银行要加强内部人员培训,对已有技术人员和金融科技方面人才进行专业化培训,已有内部人员对该银行比较了解,对实际业务中的痛点和难点更清晰,要提高内部人员的主观能动性,从而发挥其在银行数字化建设中的应有力量。另外一方面,银行要不断引进具备金融知识和技术能力的复合型人才,特别是目前银行所需的紧缺人才,对重点人才应该给予更多激励和支持,吸引更多优秀的新鲜血液加入。最后,在内部建立研发团队或专业项目小组进行专项数字化转型的工作,加快金融科技成果转化和实际应用,要强化金融科技团队或小组的考核^[6],从而激发团队活力,为金融创新、难点突破以及数字化全场景应用等打下坚实基础。

4.3 因地制宜实现数字化转型

我国地域辽阔,各个地区因其文化、民族、习俗等有所差异,数字化转型也应有针对性,而不只限于一种方式和方法。在数字化转型的同时要重视和传统业务的契合度,实现完美统一,商业银行最重要的是做好金融服务,各地区商业银行应根据文化、人群、消费习惯等在业务服务上体现针对性。我国步入深度老龄化的社会,各地区情况有所不同,仍然有一些业务和一些人群,还需要传统业务的支撑,怎样将传统业务合理地

进行数字化,让大众享受更加便捷的服务是十分关键的。

4.4 加强部门协作能力

在银行内部形成全员参与的数字化转型的氛围,各部门要做好业务数字化转型的学习,加强部门培训,提高各部门人员的意识。激励部门间联动,以业务为纽带,提高科技创新意识,将全场景的数字化金融服务体现在每个环节。

4.5 对风险进行严格把控

数字化转型固然重要,但是对于风险的严格把控才是对银行转型升级的最大保障,所以商业银行需要有足够的资金支撑来进行线上系统维护,保障其安全运行。另外,对于专业技术人员进行严格培训,定期进行业务考核,并完善监督机制,强化风险管理。

5. 结语

综上所述,商业银行数字化转型是大势所趋。我国商业银行数字化转型成果累累,但仍存在产品同质化、金融数字化符合人才缺乏、地区发展差异大、部门协调性不足以及金融风险增强等问题。面对外部金融科技企业的激烈竞争,我国商业银行也应采取有力措施,如加强复合型人才培养、加强部门合作、严格风险管控以及因地制宜进行数字化转型等策略,从而提高自身实力,在数字化转型过程中具备竞争优势,为我国数字化建设做出应有贡献。

参考文献:

- [1] 沈艳. 加快数字金融发展,推进数字中国建设——银行业数字化转型视角[J]. 金融博览, 2023, (04): 14-15.
- [2] 曾利彬. 商业银行数字化转型内涵、路径与发展趋势研究[J]. 区域金融研究, 2023, (09): 22-29.
- [3] 吕仲涛. AI时代商业银行数字化转型的创新实践与思考[J]. 中国银行业, 2023, (11): 16-19+6.
- [4] 马腾跃. 深化“业数技”融合 力促“数智化”转型——访中国银行信息科技部相关负责人[J]. 中国金融家, 2024, (06): 96-98.
- [5] 赵林伟. 数字经济下商业银行数字化转型策略分析[J]. 老字号品牌营销, 2024, (12): 72-74.
- [6] 邵杨. 我国商业银行数字化转型问题与对策分析[J]. 上海商业, 2024, (06): 50-52.

作者简介:

张金霞(1994.9—)女,汉,甘肃兰州人,毕业于广东财经大学 学历硕士,职称中级经济师,研究方向:数字经济