

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2021.22.014

基层商业银行数字化转型浅析

陈文博

(中国农业银行铁门关兵团分行,新疆 库尔勒 841007)

摘要:随着互联网革命的推进,近年来金融行业发生了深刻的变革,数字化平台等金融科技的诞生打破了银行业务开展的地域与时间限制,极大地提升了银行为客户服务的效率,商业银行的战略发展重心也因此转变为提升科技水平,借助新技术更好地服务客户。基层商业银行进行数字化转型是新时代带来的发展机遇,但也面临着诸多挑战。本文通过案例分析等方法,阐述了商业银行数字化转型的机遇与挑战,并为本行数字化转型提出一些可行的建议。

关键词:数字化;银行业务创新;大数据;金融科技

一、商业银行开展数字化业务的必要性

1995年10月24日,“联合网络委员会”(The Federal Networking Council)通过了一项关于“互联网定义”的决议,这宣示了互联网革命的开始。自此之后,随着数字技术与互联网的不断进步与应用的日益深化,人类社会经济已经实现了深度的信息化,生产、生活、娱乐的方式发生了结构上的根本转变,金融与数字化之间的联系愈发深厚地融合。2015年政府工作报告首次提出制订“互联网+”政策作为我国积极应对信息革命的国家战略,我国各行业近年来积极探索互联网技术应用,很多新业态和新模式得到了开发和应用,有力地促进了传统产业的转型升级。在“互联网+”战略深化过程中,中国数字经济得到了快速发展。根据《中国数字经济发展白皮书》的数据,2020年我国数字经济规模达到39.2万亿元,占整个GDP的38.6%,成为驱动经济转型发展的重要动力。



作为金融业数字化进程的产物,金融科技(Fin-tech),或者说借助互联网开展的数字化金融,代表着金融服务的跨越式发展,为金融机构扩大客户基础、产品和服务的范围等方面提供了前所未有的帮助。银行借助数字化金融摆脱了业务开展的空间与时间限制,低运营成本也更利于银行节约开支,更好地服务于下沉市场的客户,使金融的服务对象扩展至更多的中小型企业、个体工商户和农村消费者,积极响应国家的普惠金融政策;以移动支付、大数据等为代表的金融科技的应用,摆脱了人们日常生活中携带大量现金的不便,支付宝等手机APP在互联网的赋能下让手机成了“无现金钱包”;同时,随着金融市场的发展与客户群体的年轻化,客户对金融服务的需求已从对产品种类的追求向服务体验转变,金融机构提供的产品和服务的重点将从简单和标准化转变为差异化和个性化,提供全面高效的金融服务要求商业银行与时俱进,积极发展线上模式^①。

二、先行者的启示

(一)深圳前海微众银行的崛起^②

深圳前海微众银行于2014年12月12日获得银监会批准正式成立。该银行采用了全新的线上业务模式,不设立实际的营业网点,利用大数据等先进的金融科技手段,实现客户的线上信用评级判定,以无抵押形式发放贷款,为广群众、小微企业拓宽融资渠道。其创新之处在于:充分利用互联网与大数据平台的支持,实现客户的精准获取与开发,解决了小微企业和个人在传统银行融资中手续烦琐、审查严格的问题。微众银行的成功,源于中国金融市场发展尚不完善、金融资源的地区分布不平衡的现状。在乡村振兴背景下,政府要提升小微企业和个体工商户的生存能力,需要充分利用传统金融与科技创新结合的力量。

前海微众银行作为新兴的民营银行,充分利用互联网作为业务发展的平台,是对传统银行业务模式的一大创新。随着信息变革的进一步深入发展,大数据、云计算等逐渐渗透到金融行业的各个细分领域,利用大数据进行信贷额度确定,通过统计方法与软件进行信贷风险管理,其简便性与准确性均优于传统方式,可以为商业银行的信贷管理模式和风险管理方法革新提供方向。值得注意的是,腾讯、深圳大学等各方提供金融科技技术,为微众银行提供国内最顶尖的科研背景支持。利用大数据精准绘制用户画像等数字化技术,极大地提高了贷款的成功率,让前海微众银行在短短6年内就取得了在贷款领域与传统商业银行竞争的资格。

前海微众银行凭借着低廉的交易成本、便捷的服务体验,在短期内吸收了一大批客户。其推出的微粒贷等产品在微信、QQ上为用户提供服务,提高了服务的便捷性,有助于保持用户的粘性并降低风险管理的难度。面对互联网金融的冲击,传统商业银行需要利用金融科技手段进行改革和创新,产生新的核心竞争力,维持在金融市场中的地位。

(二)洛阳银行数字化^③

随着大数据、云计算、人工智能以及移动互联等新科技的发展和应用,金融行业迎来了金融科技时代。科技不仅给传统金融行业带来一系列颠覆性的改变,也促使金融创新迈向新起点。而以支付宝、前海微众银行等为代表的一系列互联网金融公司。也给传统金融行业带来了巨大压力。洛阳银行作为一家区域性商业银行,从2015年开始,积极拥抱互联网创新,充分利用互联网渠道和平台发展创新业务,利用科技+业务实现创新。

在对银行整体IT架构进行规划和调整的过程中,洛阳银行逐步使用大数据、云计算等新技术搭建相关平台,建设互联网金融平台,以科学技术推动业务创新,为客户提供方便快捷的优质服务。首先,洛阳银行利用手机银行、网上银行等互联网渠道,将大部分银行业务转到线上,使得客户足不出户就可以办理相关业务,拉近了客户与银行之间的距离;在零售业务从线下转到线上去之后,为进一步为线上客户提供更好的服务,洛阳银行结合社区银行业务着手O2O银行建设,通过互联网金融云的建立,结合社区居民日常生活中的衣食住行等各方面需求,打造社区生态服务圈和社交平台;针对洛阳市的旅游资源,洛阳银行积极与市政府、景区开展沟通合作,以期在互联网金融平台上为客户提供旅游信息等相关服务。尤其在旅游高峰期,通过互联网平台发布相关信息,既为客户的出行安排提供参考依据,也缓解了景区和政府的接待压力。从而能够更好地服务客户、服务社会。

互联网应用进行金融服务的一个核心问题是客户活动的不可预测性,因此需要根据实际情况确定一个峰值,利用用户波动的状态调配资源,近而与存储、服务器更好地匹配起来,以满足业务的发展需要。为解决这一问题,洛阳银行建立了大数据平台,并部署到相关的应用场景中。例如在发放贷款业务中,采用先进的风险控制模型对获取到的全方面内外部数据进行加工,通过对加工后的结果分析,可以基本确定每一个客户的信用评级,并根据相关风险评分发放不同额度的贷款。同时,洛阳银行选择与浪潮合作建立数据仓库,进行业务分析,在固态存储方面合作构建0.1ms延时、百万级IOPS的互联网数据平台,极大地提升了洛阳银行客户的数据服务体验。

三、商业银行数字化转型的机遇与挑战^①

近年来,国家政策不断强调金融机构数字化转型的重要性,《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》等文件的发布,加速引导商业银行等金融机构加快推进数字化转型,持续增强科技应用能力。2020年10月,银保监会主席郭树清强调“所有金融机构都要抓紧数字化转型”。因此,商业银行的数字化是一个必由之路,它不仅为中国商业银行竞争力升级提供了一个机遇,也为金融服务实体经济奠定了更加坚实的基础。

虽然商业银行应该注意把握数字化带来的新机会,但仍然要考虑到数字化带来的风险与挑战:

(一)数字化带来的额外管理风险

互联网技术为金融创新提供了路径,但也产生了额外的风险,并在金融活动的不同阶段演化出各种新兴犯罪手段。例如,在数字化和IOT的发展应用过程中,具备价值的客户信息以虚拟数据的形式存储在云服务器中,以大数据的形式被金融机构开发利用。随着数据的日积月累,银行等金融机构已经在线上建立了规模庞大的个人信息数据库,作为线上业务开展的重要资源。但是,这些信息中包含了大量的个人隐私信息,对于诈骗、非法贷款等犯罪团伙来说具备巨大的商业价值。近年来,银行从业人员信息泄露事件、Anubis银行木马恶意病毒等风险事件层出不穷,网络安全与操作规范问题也成了金融机构需要时刻防范的新风险。

(二)从业人员数字化思维欠缺,银行创新经验缺失

商业传统业务由来已久,部分基层商业银行在金融数字化转型过程中缺乏经验指导,对新技术的部署与实践不能得心应手;从业人员互联网从业经验的缺失也导致其难以快速

适应数字化金融的运营模式,需要专业的培养来增强其营销知识水平与金融创新意识;同时,基层商业银行低效率的执行也导致业务数字化进展受阻,金融创新需要的大量经济与资源成本也困扰着一部分落后地区的基层商业银行。

(三)难以有效建立专业的科技人才团队

目前,传统商业银行有一定从业年限的人员学术背景一般以金融、经济财会为主,其工作内容也长期围绕传统业务,缺乏数字化技术的开发与运用经验。当前国内银行即掌握科技,又了解金融的复合型人才相对稀缺,来自各竞争银行的招揽也导致银行需要付出更多成本招揽优秀的金融科技人才,导致我国商业银行,尤其是基层银行难以强化银行的技术力量,无法落实金融数字化发展。尤其是在很多经济发展落后的地区,基层商业银行较低的薪资待遇很难吸引到足够的优秀人才。

四、总结与建议

目前,银行业数字化转型是整个行业的大趋势,部分先进的同业已经在产品设计、客户服务、组织管理、风险处置等方面进行了全面的数字化改造,实现了从初步的产品服务线上化向全面经营管理数字化的发展转变。党的十八大以来,中央高度重视农村信息化建设。乡村振兴和数字乡村发展要求的提出,决定了金融行业在未来基层市场中的战略部署。参考近年来部分商业银行数字化改革的经验,本文总结出以下几点可行的基层商业银行数字化改革举措:

一是借助数字化发展机遇,实现产品与服务转型。农户贷款方面,农户线上信息建档立卡工作可以作为数字化转型的重要抓手之一。在借助数字化技术为农户建立金融信息档案的基础上,利用大数据技术自动测算授信额度,实现从申请到放款的全部线上操作,结合系统自动审批功能,快速精确地为农户提供贷款服务。同时,农户的金融信息也可以作为联动营销账户、ETC等金融产品的依据。

二是结合客户实际需求,建立完善的金融科技生态体系。面对“三农”客户较多的实际情况,建立普惠特色场景金融体系是工作的首要重点。通过把握辖内农业合作社、农资经销商、核心企业产业链上下游客户交易线上化的机遇,构建“三农”辐射圈式和普惠产业链式场景金融服务体系;另一方面,根据客户的实际生活需求,构建生活高频消费场景金融体系。

注释

①王炯.(2018).商业银行的数字化转型.中国金融,48-50.

②赵尊振,赵燕.(2016).互联网银行大数据应用创新研究——以前海微众银行为例.金融发展研究,88-90.doi:CNKI:SUN:SDJR.0.2016-03-014.

③谏力,尹笑雨.(2017).洛阳银行:探索数字化转型.新金融世界,15.

④曾元杰.(2019).金融科技发展与商业银行的数字化战略转型.商情,129-130.1673-4041.2019.02.108.

参考文献

[1]王炯.商业银行的数字化转型[J].中国金融,2018,(22):48-50.

作者简介:陈文博(1991-),男,四川蓬溪人,本科,中级经济师,研究方向:商业银行公司业务。