

试论金融科技给商业银行带来的挑战及机遇

李峰

(上海浦东发展银行股份有限公司福州分行闽都支行 福建 福州 350001)

摘要:当前社会飞速发展,金融科技应运而生。商业银行应充分认识到金融科技给自身业务带来的冲击与影响,明确面临的各种挑战,把握金融科技发展的良好契机,以积极的态度采取各种措施,挖掘金融科技的潜力,寻找各种机遇,不断提升金融服务水平,促进业务的不断增加以及稳步发展。

关键词:金融科技;商业银行;挑战;基于

近年来,我国社会发展迅速,各个行业取得了瞩目的发展成就。其中在互联网技术的推动下,市场上出现了一系列的金融科技产品,大大降低了人们应用金融科技的门槛,可以进入行业注入了新的活力。作为金融主要的代表机构-商业银行,应牢牢把握金融科技的发展现状以及发展趋势,既要看到金融科技带来的各种挑战,又要抱着乐观的态度,认真寻找金融科技下的各种机遇。

一、金融科技理论概述

金融科技可简单理解成为 Finance(金融)+Technology(科技),指通过利用各类科技手段创新传统金融行业所提供的产品和服务,提升效率并有效降低运营成本,其在商业银行中的应用具备如下特点:其一,虚拟与现实相融合。众所周知,当前我国科技发展迅速,尤其在信息技术推动下,金融科技呈现了虚拟与现实相融合的特点。其中“虚拟”是指人们的各种金融活动主要通过互联网进行,行为更为隐蔽与虚拟。但是人们各种金融活动所对应的操作对象与真实的事物又是相对应的。例如,人们可以通过金融科技产品进行在线的转账,虽然不知道其具体的场景,但是对应的转出和转入账号与真实的个人是对应的。其二,技术更新周期短。技术更新周期短是金融科技的又一显著特点。这一特点的存在主要受科技发展的推动。“科技”随着人类的发展而不断的进步,新的科技产品不断的出现,尤其随着各种科技理论体系的不断成熟以及人类各项生产水平的不断提升,原有科技产品的生命周期逐渐缩短,新的科技产品不断的涌现,使得金融科技在很短的时间内便能得到更新。这一特点在给人们带来便利的同时,也存在一些潜在的风险。例如,2010年P2P逐渐引起人们的重视,2011年进入快速发展期,2012年全国P2P平台全国超过2000家,但是P2P因存在较大风险被国家严格监管,2020年中旬全国实际运营的P2P机构便销声匿迹。其三,应用场景覆盖广泛。目前各种科技渗透在人们生产生活的各个方面,使人们真切的感受到科技发展带来的诸多便利,在这一背景下金融科技的应用场景覆盖范围变得越发广泛。当前在人们的各种金融交易行为中都能看到金融科技的身影。

二、金融科技给商业银行带来的挑战

任何新事物的出现,必然给原有的事物带来一定的影响,金融科技也不例外。金融科技给商业银行带来的挑战主要体现在以下方面:

1.商业模式带来的挑战

在金融科技推动下,新的金融产品不断出现。其中一些金融产品给商业银行的商业模式带来不小的挑战。目前来看第三方支付发展势头迅猛,其商业模式不同于传统的商业银

行,其利润主要来源为一定的服务费和相关的手续费、借助客户资金开展贷款、投资业务的利润以及平台上的广告费等。这在一定程度上给商业银行的贷款业务造成一定的冲击。不仅如此,金融科技因其便捷性而具备较强的渗透能力,因此能够大大提高用户的粘性,尤其其拥有着用户的大量基础资料,能够实现对用户更为全面的评估,给其贷款的审批带来了诸多便利,用户在几分钟之内便可获得相关的贷款。而对商业银行而言,其需要用户准备相关的资料,加上繁琐的审批流程,让更多的用户望而生畏,导致一些用户的流失。

2.科技技术带来的挑战

商业银行具备“金融”基因,但金融科技更加注重“科技”的力量,因此,与专门的科技公司相比商业银行并不占优势。对商业银行而言,提高自身的科技技术水平是不小的挑战。一方面,商业银行的科技技术基础薄弱。受原有商业模式的影响,我国很多的商业银行对科技技术并不敏感,在科技技术方面的投入较少,部分商业银行投入的科技技术仅仅能够支撑一些基础业务的完成。部分商业银行干脆将科技技术外包给其他公司。另一方面,科技技术创新落后明显。如上文所述,科技技术生命周期较短,更新换代较快。但是多数商业银行不注重科技技术的创新,一些新的金融科技往往出现在一些科技技术或网络技术公司中。商业银行往往后知后觉,这种现象的存在必然会拉大其与善于运用金融科技公司之间的差距。

3.工作思路带来的挑战

金融科技蓬勃发展,新的工作理念、工作思路不断出现,必然给商业银行的工作思路带来一定的挑战。研究发现,金融科技给商业银行工作思路带来的挑战表现在以下方面:其一,金融科技向用户生活中无孔不入的渗透,大大拉近了与用户的距离,而且相关金融产品对用户表现的更为“主动”,能够更好的挖掘用户的资金需求。但是商业银行给人们留下的印象往往是“盛气凌人”,对于一些小资金需求根本不放在眼里,工作不够主动。其二,依托金融科技可方便地获取用户的基础信息,给用户信用的评估带来诸多便利,缩短相关业务的办理时间。但是商业银行在办理相关业务时往往需要用户自己整理资料,过程较为繁琐,使不少用户“望而生畏”。其三,金融科技因强大的技术、数据支撑,能够有效地简化业务办理时间,提高业务办理效率。但是商业银行却需要走繁琐的流程,使用户等待较长的时间。商业银行工作思路的上述问题,必然会挫伤用户的热情。

4.安全问题带来的挑战

金融科技给商业银行带来的挑战还体现在安全问题上。

众所周知,金融科技与人们的财产有着密切的联系,保障人们财产信息安全意义重大。当前很多的金融科技产品主要依赖互联网传输相关的信息,而互联网本身具有开放、虚拟性特点,如何保障信息安全是商业银行需要考虑的重点问题。对于本身并不擅长技术的商业银行而言,需要提高认识,将安全问题提升到应有的高度,敢于正视自己的不足,积极的迎接挑战,在安全方面做好顶层设计以及部署,尤其在安全方面增加投入,树立良好的企业形象,重塑广大用户的信心,才能在业务上有新的突破。

三、金融科技给商业银行带来的机遇

针对金融科技给商业银行带来的挑战,商业银行应认识到问题的严重性,做好金融科技优缺点的研究,把握新的发展机遇,以政策为导向,做好运营思路,运营方法的创新,尤其依托现有资源以及各项业务特点针对性的应用金融科技,促进自身的服务水平不断提升以及利润的进一步增长。

1.金融市场不断优化

金融科技发展迅速,国家监管部门已经意识到金融科技发展过程中对金融市场带来的冲击以及金融科技产品所面临的潜在风险。结合我国金融科技发展实际情况,我国监管部门颁布了一系列的法律法规,进一步规范了金融市场。金融市场氛围的不断优化,不同企业之间的竞争越来越正规。例如,针对网络借贷,2016年国务院办公厅颁发《互联网金融风险专项整治工作实施方案》。2017年银监会颁发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》。部分地方政府也颁布了一系列的管理办法。商业银行应做好相关法律法规内容的学习解读,明确金融科技应用过程中可能存在的风险,认真研究相关的细节,从长远做好规划与布局,结合相关政策的扶持,制定长远的金融科技发展战略,走出一条适合自己的金融科技创新道路。

2.可利用的技术增多

金融科技的发展依赖于专业的技术,当前新的科技技术不断出现,例如云计算技术、大数据技术、区块链技术等。这些技术的理论体系逐渐完善,为金融科技的发展奠定了坚实基础。商业银行对金融科技布局时有了更多的选择。商业银行可根据自身实际情况,制定可行的金融科技发展方案,通过在金融科技上的定向投入,包括基础设施投入、人才投入等,便能迅速的构建金融科技发展架构,加上自身在金融行业的丰富经验,便可实现金融科技与自身业务的有机整合,进而推出一系列的金融产品,逐渐的弥补金融科技的不足,缩短与其他科技公司、网络公司之间的差距,逐渐的增强在金融市场的竞争力。

3.技术试错成本降低

众所周知,金融科技伴随着社会的发展不断的进步与完善。人们在发展金融科技的过程中难免会走一些弯路,尤其对于一些敢于尝试的科技或网络公司需要承担较大的潜在风险以及试错成本。商业银行在金融科技上进行布局时可吸取科技或网络公司在创新过程中的经验教训,提前采取应对措施避免可能出现的风险,降低技术试错成本,将更多的精力放在推陈出新,不断突破上。不仅如此,针对科技或网络公司在试错过程中存在的不足,商业银行可增加科技研究投入,将他人的劣势变为自身的优势,重塑在金融市场的地位。

4.促进普惠金融发展

在金融科技的飞速发展推动下,普惠金融迎来了新的发展契机。普惠金融在商业银行的利润构成中占有重要地位。商业银行应注重转变观念,充分了解广大用户的需求,借助金融科技大力发展普惠金融,不断探寻利润的新的增长点。商业银行可结合对自身用户特点的深入研究,推出符合不同用户需求的金融科技产品,在日常的运营中做好用户基础信息的收集,重构用户信用评价体系,缩短用户信用评估时间,简化相关的办事流程,搭乘“金融科技”的快车,做好工作理念,工作思路的创新,通过对工作流程与细节上的优化,更好的提高用户的满意度,逐渐的增加对不同用户的吸引力,促进普惠金融的发展迈向一个新的台阶。

四、总结

近年来我国金融科技发展迅速,给商业银行的业务造成了一定的冲击。对商业银行而言应与时俱进,做好金融科技发展的学习与研究,敢于正视自身工作中的不足,以积极的态度迎接金融科技带来的挑战。同时,看到金融科技发展中带来的机遇,及时做好发展的规划与布局,借助金融科技优势积极创新,不断的提升自身的的服务质量与服务水平,更好的适应当今社会发展。

参考文献:

- [1]王超.金融科技给商业银行带来的挑战与机遇[J].中国物价,2021(01):83-86.
- [2]李泽军.货币数字化背景下商业银行发展的机遇与挑战[J].河北金融,2021(02):41-45.
- [3]黄向珂,张歆辰.金融科技时代下商业银行的机遇与挑战研究[J].今日财富,2019(17):23-25.
- [4]李娟,李健英.金融科技对传统商业银行的影响:机遇与挑战[J].新西部,2019(15):75-77.

作者简介:李峰(1979-10)男,汉族,安徽省凤台县人,硕士研究生,高级会计师,主要从事银行支行业务开展及管理工作。