

# 金融科技对城商银行发展的挑战及对策

蒋旭东, 周子寒

(桂林电子科技大学 商学院, 广西 桂林 541000)

**[摘要]** 金融科技的发展成就了互联网金融新模式, 这对传统的银行业造成了很大的影响和挑战, 对商业银行未来的新出路提供了方向。目前, 大数据、云计算、区块链、人工智能等金融科技发展的十分迅速, 它们的出现为城市商业银行加强创新之路、提高抗风险能力等方面提供了支撑。最近几年, 商业银行加快了金融科技的应用, 促使中小城商银行生存空间在多重挤压下日趋狭窄, 城市银行如何利用金融科技发展势在必行。文章主要讲述在金融科技发展的视角下, 通过列举城商银行运用各种技术来展现利用好互联网金融科技, 来解决其发展转型道路所遇到的挑战, 最后给出相应的对策。

**[关键词]** 金融科技; 城商银行; 挑战; 对策

**[DOI]** 10.13939/j.cnki.zgsc.2020.29.022

## 1 引言

2019 年 8 月, 中国人民银行印发《金融科技发展规划 (2019—2021 年)》, 指明到 2021 年全面健全我国金融科技未来发展的“四梁八柱”, 更好地增强科技在金融业的应用, 使金融与科技高度融合, 成为银行业发展的新动力。国内学者在科技对银行的影响早有研究: 邓晴 (2007) 认为计算机和信息技术可以在银行领域进行广泛应用, 是以后金融创新的主要方法。所以商业银行应抓紧时间认识了解科技现状, 提高科技在金融中的利用, 方能在时代的潮流中保持住本身地位。段世德 (2011) 认为科技金融的发展既能为商业银行打造新的业务内容和提高利润, 更为商业银行发展思路提供新的契机。因此, 金融科技的应用与发展就是商业银行的未来趋势。王在全 (2018) 认为如今金融科技发展下, 我国银行业必将遭受惨重打击, 要想在以后生存, 必须要在金融科技中找到适合自己发展的对策, 进行转型升级。周志刚 (2020) 认为商业银行尤其是中小商业银行, 应该依托技术进步, 进一步加强金融科技投入与应用, 加速实现创新驱动。不仅在国内, 国外对此也有很多研究看法: Anjan V. Thakor (2020) 认为金融科技在银行业的支付系统、信贷市场 (包括 P2P 贷款)、保险市场都进行了创新。Hernandez - Nieves, Elena (2020) 认为金融科技在为银行提供实体产品时为客户提供更加个性化的东西有更高的安全性、透明度和降低了实体管理成本。从近些年的研究可以看出, 商业银行的未来将会变革, 而金融科技在商业银行的发展中将会起至关重要的作用。本文从金融科技的角度出发, 分析银行将受到的挑战并提出一些想法给银行提供新的出路。

## 2 金融科技的发展概况

金融科技在我国虽然起步较晚, 但是发展速度迅速。其含义本质上就是金融与技术的结合。但并不是简单地组合在一起, 而是通过一些技术手段的加入使传统的金融业更好地创新发展提升效率并有效降低运营成本。其主要分为人工智能、大数据、互联网技术、分布式技术中的区块链与云计算等。

金融科技的出现颠覆了传统金融模式, 而且金融行业随着技术的发展势必迎来新一轮的热潮。云计算和大数据可以

进行金融监管, 区块链技术的发展去中心化储存, 投资信息的安全度得以提高。且数字货币的快速发展使传统纸币受到排挤, 对银行业更是一次打击, 传统银行目前必须要对传统的产品与服务进行创新。

截至 2019 年 5 月, 设立金融科技方面子公司的银行已达到 8 家, 开始在金融科技方面布局。此外, 工农中建交五大行陆续获批设立理财子公司, 通过自主科技研发和创新金融产品: 一方面助力银行数字化、智能化转型, 促进智慧银行的创新升级; 另一方面加快业务创新与产品换代。

## 3 金融科技对城商银行的挑战

金融科技的迅速发展使互联网金融其对市场的占有度不断扩大, 大型国有商业银行为保住其地位也纷纷开始转型升级。目前, 多家国有商业银行建立了自己的电子商务平台, 相关业务范围得到了扩展, 更使客户的使用体验提升了档次。在这样的发展情况下, 城商银行本来面对区域性金融更加受打击, 未来发展状况面临着严峻的挑战。

### 3.1 城商银行的地位受到挑战

目前我国互联网金融发展迅速, 由于通过互联网可以突破交易介质、时间、空间的限制, 并且门槛低, 服务便捷吸引了很多中小客户, 使得很多客户开始转变交易方式, 所以这一过程便打破了以往城商银行的区域地位。如今, 第三方支付的模式已经深入人心, 人们越来越习惯使用支付宝、微信等平台来代替以往的银行支付手段。第十八届中国互联网大会互联网协会发布的《中国互联网发展报告 (2019)》中 2018 年第三方支付金额数已达 208.07 万亿元, 非银行支付机构网络支付业务达 5306.10 亿笔。这表明, 2018 年网络支付市场结构中, 81.70% 是通过第三方支付完成的, 而银行仅占 16.70%。而 2013 年, 移动支付业务仅 16.74 亿笔, 金额 9.64 万亿元, 同比分别增长 212.86% 和 317.56%。而时隔 5 年后, 2018 年移动支付业务已达 605.31 亿笔, 金额高达 277.39 万亿元, 增长超过 27 倍。通过 2018 年与 2017 年的对比可以清晰看出发展趋势。银行业与非银行业务概况见表 1。

不仅是支付方式的变革, 基金、保险、证券等理财项目以往都是通过银行进行代销, 但是代销情况并不理想, 很多

人因不能完全理解或者是找不到适合自己的产品而不去选择。但是由于互联网金融的优势,更多的理财公司选择通过更加便捷的网络来展现产品,这就导致以前散布在各地的小

客户有了更多的选择,并能通过金融科技找到自己适合的项目,这就导致区域银行的固定客户也大幅度缩水。这些都对城商银行的盈利能力和地区金融地位造成冲击。

表1 银行业与非银行业业务概况

2017 年					
类 别	支付方式	笔数 (亿)	同期变动 (%)	金额 (亿)	同期变动 (%)
银行业电子支付	网上支付	485.78	5.20	2075.09	-0.47
	电子支付	375.52	46.06	202.93	28.80
	电话支付	1.60	-42.58	8.78	-48.56
非银行平台支付	移动支付	2867.47	74.95	143.26	44.32
2018 年					
类 别	支付方式	笔数 (亿)	同期变动 (%)	金额 (亿)	同期变动 (%)
银行业电子支付	网上支付	570.13	17.36	2126.3	2.47
	电子支付	605.31	61.19	277.39	36.69
	电话支付	1.58	-0.99	7.68	-12.54
非银行平台支付	移动支付	5306.10	85.05	208.07	45.23

### 3.2 城商银行收入和发展的挑战

因为银行中间业务慢慢开始转向互联网,致使银行的中间收入连年降低。不仅如此,城市银行最大的获利方式——贷款业务也受到了影响,贷款业务增速较慢且盈利减少。主要原因是银行的模式限制,由于线下一模式,客户资料获取途径很少,而且传统的金融服务和严格的风险防控机制导致除了大企业有良好的信贷信息,大多中小企业和个人很难通过银行的系统去贷款,这就从源头失去了很多客户。但互联网金融业务模式的成熟,能够避免城商银行贷款业务高门槛、严审核、周期长的缺点,而且可以提供手续简便的“无抵押、期限长、随借随还”的小额贷款,因此迅速遍及了中小微企业的贷款市场。城商银行中邯郸银行 2013—2018 年业务概况见图 1。

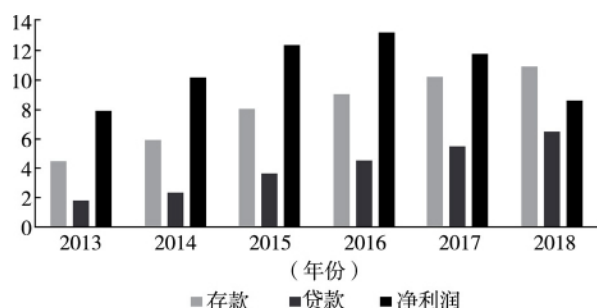


图1 城商银行中邯郸银行 2013—2018 年业务概况

《中国互联网发展报告(2019)》显示,2018年P2P网贷全年累计成交量达到17948.01亿元。目前,有很多的网贷平台正不断兴起,更多的单体中小企业可以通过网络便捷地进行小额借款和购买金融产品。甚至存款业务都会受到影响,如支付宝中的余额宝吸引了大量的散户资金,银行的活力能力不断受到排挤。城商银行的发展更是缓慢,由于其区

域定位导致产品单一,没有特色和亮点,人们没有其他的选择,和网上的根据产品找合适的客户形成了反差。人们更倾向于选择互联网中更加符合自身情况,更加个性化的产品。多元化的金融服务,导致商业银行客户流失严重,客户基础被动摇,城市银行未来的发展受到了阻挠。

### 3.3 转变中自身条件的限制

我国以城商银行为主体的区域性中小银行面对这样的外部情况显得十分无力。因为城商银行自身定位是为方便城市的中小微企业、个体商户和本地住户办理金融业务。但是大多数城商银行的贷款结构上与大型国有银行并无太大区别,但是其市场占有率较低、传统业务占比较高、业务品种单一,这些方面与国有大型商业银行相比完全没有优势。而且面对区域,导致人才匮乏,资金短缺,网络环境落后,科技技术水平低下,数据来源及完整性较差,难以形成成熟的金融科技战略。

## 4 城商银行利用金融科技发展的对策

城市银行必须要明确自身发展定位,转变陈旧思想,不断地进行学习应用,慢慢转型升级自身服务经营模式,瞄准科技前沿,通过应用大数据、云计算、人工智能等新型技术,推动转型和升级。

### 4.1 立足于自身群体,应用大数据

相比互联网金融,城商银行的数据更加贴近生活,更加细致准确,如基本信息学历、职业、资产与征信等,这些数据变动比率不大;而互联网所收集的数据为消费、采购、交际、搜索、位置等数据,更新度较大。两者在这些方面能够有效地互补,大数据在两者之间的运用是势在必得的。

目前互联网金融中大数据运用得很广泛,但是数据的真实性与可靠性存在着较大的风险。他们获取数据的途径单一,且网络虚假度更高。就贷款来说,网贷都是小额,很难

从网络获得大量准确的信息, 这就会错误判断从而加大风险出现。他们真正需要的则是能够提供更权威更贴近客户生活的真实信息。而如城商银行在长年积累中有客户基本资料、银行借贷及信用卡还款等金融信息, 而且有最权威的征信系统的个人信用报告。所以城商银行利用大数据不仅可以改善以往缺乏中小企业客户的情况, 并且在关于个人的金融数据、社交数据及搜索数据等的获得中, 通过数据模型处理这一大数据技术特色, 尽可能地降低交易风险并且能吸引更多的客户, 改变以往区域性特点。大数据技术实现对商业银行的“赋能”, 要吸收国有银行的经验。像“工商小白”数字银行, 就是工行与京东开创的, 建行与京东也联合推出了“快贷加”数字银行, 银行网点通过互联网将移到电商平台, 将网上交易数据与银行客户信息有效地结合起来, 最大限度地获得银行沉睡客户的价值, 这样数据的共通创造了更大的利润。

这样的数据进行结合, 不仅可以不断拓宽数据来源, 还提升数据价值, 实现网上网下数据的全面挖掘, 打通银行内部数据的封闭性, 外部互联网实时的客户行为数据、交易数据及高频数据的汇总可以让公共数据更好的交换和共享。而且商业银行一旦贯穿了大数据便可以与互联网金融所接轨, 可以统一整个行业的规则, 更好地构建基于客户、区域、行业的风险数据库, 降低行业风险。

#### 4.2 摆脱单一旧模式, 融入区块链技术

互联网金融最大的特点就是通过大数据、云计算等降低了信息的不对称性, 去中介化的方式使金融交易更加简单。商业银行作为交易中介虽已根深蒂固, 但是信息对称性十分低, 客户了解不到符合需要的金融产品, 而且银行也很难匹配符合条件的客户。

在利用区块链融入银行的过程中, 区中心化、开放性、不可修改等特点都是很好的切入点。就像银行的主要利润来源贷款业务为例, 以往该业务进展需要大量的信息支持, 如客户的信用情况、资产负债、财务现状等, 仅仅在进展初期就要花费大量的人力、物力及财力。并且客户为了获得贷款有意识地对不利的情况进行隐瞒, 银行不能获得完整真实的资料, 存在较大的信用风险。若在此银行利用区块链开放性和不可修改等特色, 可以以最短的时间最大的效率获得最真实可靠的客户资产信用信息, 客户无法隐瞒或修改一些不利条件, 保证了贷款信息的可靠完整性, 信贷业务的风险得到了有效的控制, 去中心化的特点也帮助银行更好地定位有所需要的客户, 能够为银行提高客源, 增加收入。区块链技术不仅可以降低银行业务成本提高效率, 并且还能降低业务风险, 获取客源, 提高业务服务范围。在利用这项技术上微众银行与华瑞银行率先开发了“微粒贷”, 在个人小额贷款产品的跟踪、核查和清算等方面应用区块链, 取得了十分好的效果。相比互联网金融区块链技术在商业银行中更加有利, 因为商业银行有政府部门做背书和法律制度的规范, 有良好的信用度, 能够更好地利用该技术。

#### 4.3 巧用人工智能技术, 提供更好的服务

人工智能的发展, 减少了金融交易中的人力物力, 使单纯的线下“一对一”变成了“一对多”, 能够为客户提供更

加优质的回复与金融服务, 而且更加准确地判断人们的各种信用条件、金融意愿等方面的信息, 为人们提供贴身的产品。所以说这一事项对商业银行的发展十分必要。以移动互联网和云计算技术为基础的智能银行是形势所趋。

传统的城商银行以业务人员作为核心要素, 在拓展客户渠道时以面对面的交流建立起信任感, 这样使获客成本较大, 且服务人员较少, 仅有少数达到一定金额的 VIP 客户才能享受不排队的一对一的产品顾问的服务, 服务的不周到使客户流失严重。要使银行产品最大化的开拓, 必须要进行根据客户不同进行私人定制这种独特的营销方式。金融科技时代的到来, 手机移动银行与物理网点相结合的体系是中国城市商业银行发展的必经之路, 目的就在于提高金融服务的数量与质量, 最大限度地通过线上、线下两种不同模式不同体验为客户提供更加舒适的一站式、无盲点的 24 小时金融服务。人工智能融入商业银行中, 实现大规模低成本的个性化服务, 在银行对客户的沟通、发掘、服务过程中提高服务效率, 变革传统的服务, 降低运营成本。在银行的管理方面, 可以更加安全准确地处理和利用数据, 提高管理水平, 降低管理成本。在面对客户时, 通过人工智能的数据处理可以加强数据管理、提高数据的利用率, 降低业务的信用风险, 给客户更好的体验, 城商银行可以由此重塑核心竞争力。

## 5 结论

金融科技的迅速发展对商业银行既是挑战也是机遇, 其中城商银行必须抓住机遇加强自身与科技公司的合作和自身科技水平的提高, 才能顺应时代的发展, 赶上商业银行发展的变革。城商银行一定要把握自身原始定位以及在区域中的优势, 根据自身特点, 探索与自身能力相匹配的金融科技模式, 制定具有差异化、特色化和不可替代的经营模式。在众多的城商银行中想要脱颖而出最重要的就是更好地优化电子银行的建设, 务必在满足客户需求为出发点的基础上来扩大业务范围, 提高收益。在适量削弱物理网点重要性原则上, 充分利用金融科技强大的网络功能重新制定网点策略。通过发展金融科技实现服务升级与打开未来发展新道路。

#### 参考文献:

- [1] 朱永扬, 葛蒙. 区域性中小银行金融科技创新痛点及解决之道 [J]. 中国银行业, 2019 (8).
- [2] 姜林静. 中小银行金融科技创新路径与策略 [J]. 征信, 2019 (8).
- [3] 韩佳峻. 金融科技对中国城市商业银行的影响与对策研究 [J]. 上海管理科学, 2018 (5).
- [4] 马柔. 金融科技在商业银行信用风险智能化管理中的应用研究 [J]. 农村金融研究, 2019 (4).
- [5] 木梦娜. 浅析区块链技术对金融发展的影响 [J]. 科技传播, 2019 (9).
- [6] 刘夏, 武靖凯. 人工智能在中小银行转型发展中的应用研究 [J]. 数字经济, 2018 (8).

【作者简介】蒋旭东 (1999—), 男, 汉族, 河南驻马店人, 就读于桂林电子科技大学商学院; 周子寒 (1998—), 男, 汉族, 四川成都人, 就读于桂林电子科技大学商学院。