

金融科技背景下 NC 银行业务转型策略研究

魏路洋

深圳太古禾咨询服务有限公司 上海赢阔资产管理有限公司

DOI:10.12238/ej.v6i5.1157

[摘要] 金融科技在我国的发展历程已经有了近40年,伴随着经济全球化和科学技术水平不断提高,互联网技术与银行业结合后出现以电子银行、网上支付等业务为代表的高科技产品逐渐替代传统柜台式服务。金融科技推动着银行业向智能化方向转变。本文将从NC商业银行概况出发对其当前面临转型策略进行研究。

[关键词] 金融科技; NC银行; 业务转型; 策略

中图分类号: F8 **文献标识码:** A

Research on Transformation Strategy of NC Bank Business under the Background of Financial Technology

Luyang Wei

Shenzhen Taikouhe Consulting Service Co., Ltd Shanghai Yingkuo Investment Management Co., Ltd

[Abstract] The development of financial technology in our country has taken nearly 40 years. Along with economic globalization and the continuous improvement of science and technology, after the combination of Internet technology and banking, the high-tech products represented by electronic banking and online payment services gradually replaced the traditional counter service. Fintech is driving the transformation of banking to intelligence. This paper will start from the general situation of NC commercial bank to study its current transformation strategy.

[Key words] financial technology; NC bank; business transformation; strategy

前言

金融科技是银行业的重要组成部分,它在促进国民经济发展,解决“三农问题”、推动商业银行转型升级方面具有不可替代的作用。随着互联网技术和移动通信等现代信息技术迅速发展以及我国经济社会信息化进程加快推进下,金融业逐步向数字化、网络化方向前进。银行作为资金密集型行业,其经营活动与资本运作息息相关。目前我国银行正处于网络化、电子支付和电子商务等业务快速增长阶段。为了应对日益激烈的竞争市场环境中所带来的挑战与机遇,如何优化自身业务更快地转型也成为当前研究热题之一。本文通过对NC银行的金融科技背景下,通过银行业务转型策略进行分析,探索我国银行在业务方面存在哪些缺陷,为实现业务创新提供借鉴与参考。

1 金融科技的概念及发展现状

1.1 金融科技的概述

金融科技是指运用现代科技电子通信技术手段,以网络为平台,在金融领域实现信息共享,将传统金融中大量复杂业务整合为一体化新型新兴产业。随着互联网和移动终端设备普及率越来越高以及智能手机与通讯网互联互通发展趋势下,手

机APP软件得到普遍应用。目前国内对“金融”这一概念尚未有统一界定,一种说法认为“科技”是指通过信息技术、生物技术等高新技术手段来创造新价值或提高人类生活品质,从而实现人财万贯之效果的总和,科技是现代发展的先导性力量。另外一种说法认为“金融”应该包括银行、保险和证券等行业。

1.2 金融科技的发展现状

随着经济全球化的发展,我国金融科技也在不断的进步和创新。从最初简单的模拟电子网络系统到现在利用各种通信技术实现对客户信息、资金流动等方面全面综合分析处理。目前国内已经有了以计算机为基础手段进行数据采集与传输、数据管理及应用为主要特征,且具有较高市场价值相关功能产品。同时,金融行业内部也出现了大量先进信息技术,例如大额交易支付结算工具和金融衍生品交易平台,以及电子商务等新兴业务模式的发展。随着互联网与电子商务等新兴产业结合形成了全新网络经济。

国内金融科技的发展步伐十分迅速。互联网科技公司对金融的承诺可以追溯到2003年支付宝的诞生,包括此后出现的许多支付平台。他们的主要任务是促进实物交易,降低买卖双方的

信用风险。2013年余额宝诞生后,支付宝开始进入货币基金业务,积累了大量用户和资金,这表明支付宝开始将金融服务作为一个发展方向。随后,天天基金的活期账户、百度的理财B和百转、苏宁零钱包、腾讯的理财和佣金库以及京东的小金库等纷纷涌入市场,进一步表明互联网科技公司普遍开始正式进军金融行业,向消费者群体提供金融产品和服务。在存款市场,互联网科技公司引入的理财产品、P2P平台和众筹平台不断争夺社会上不活跃的资金。在信贷市场,阿里巴巴小额贷款、腾讯小额贷款、百度小额贷款、京东等都加入了争夺贷款的行列。2016年,淘宝蚂蚁花呗、京东白条、唯品会等消费者推出的信用购物便利,其实就是这些互联网科技公司推出的消费信贷产品。这些都在表明,互联网公司正在逐步扩大其金融业务范围,中国金融科技发展速度正在加快。

2 金融科技对NC银行业务的影响

2.1 金融科技对NC银行业务的积极影响

首先,金融科技的出现,给人们带来了新的支付方式,通过网络平台进行交易时更加安全快捷、方便。同时互联网技术在不断发展创新和完善中形成一个巨大产业链:即信息服务业与金融业相结合产生一种新型业务模式——电子商务化。随着信息技术快速发展以及我国经济进入“去中介化”阶段后所面临风险问题也逐渐显现出来并且逐渐凸显出金融科技对银行业务的积极影响。

其次,在互联网时代下,银行利用信息技术对银行业务进行优化,使其更便捷、高效地为客户提供服务。在银行的日常经营中,NC将通过对客户进行互联网金融服务,提高了其业务服务效率,增强自身实力;改变传统银行业务操作方式,随着科技创新能力不断提升和发展,银行业务需要更加注重新技术、新模式等方面的支持;改变信息资源共享渠道,利用网络平台实现线上线下结合运营管理业务流程再造与优化;促进银行内部经营结构转型升级。

2.2 金融科技对NC银行业务的消极影响

金融科技是银行发展的重要力量,它对银行业传统业务和经营方式产生巨大影响,而在互联网技术快速发展,移动支付、大数据及电子货币等新概念冲击下,我国商业银行不断探索转型策略时不免也会面临各种挑战。

首先,随着网络技术在银行业中运用程度加深,以及互联网与电子商务等新兴产业相互融合所导致的信息不对称风险和客户隐私保护不足,客户信息泄露带来信任危机等一系列负面影响都阻碍着金融科技的进一步推广应用及普及运用。

其次,目前我国银行业普遍运用的还是以大数据为核心和依托于网络平台进行交易活动,而互联网金融则是基于云计算、移动支付及线上电子货币发展起来,云计算环境下网络交易量增加使银企之间竞争加剧。金融科技的发展和进步也在很大程度上改变了银行业原有经营理念,对银行经营管理提出新要求。

最后,由于金融市场竞争加剧、利率市场化进程加快及互联网支付系统不完善,而使得资金供求双方更倾向于通过虚拟渠道

实现对资本流动和支配权进行监控,从而获得超额利润。另外就是银行传统业务模式下,缺乏相应技术人才来为实体经济服务。

3 金融科技背景下NC银行业务存在的问题

3.1 金融科技背景下NC银行业务品种单一,缺乏创新

NC银行的业务主要集中在存款、结算等传统银行业务上,而金融科技领域则是属于技术密集型产品。在金融科技时代下衍生出来的互联网金融产品种类繁多且更新换代快、同质化程度高以及创新型人才少是其发展过程中所面临问题之一。目前来说我国商业银行开展新业务时仍以基础性服务为主。虽然已经有不少金融机构开始提供网络化和电子渠道为客户进行增值理财,但这些都还处于初步探索阶段。同时由于国内银行与国际接轨速度过快导致了NC中国银联卡的开通也需要一定时间、不成熟以及对风险管理能力不足等原因造成了其在发展过程中遇到很多困难甚至出现瓶颈问题。

NC银行的业务模式是“大客户+优质客户”,由网点、VIP和电话等传统银行业务,逐渐发展为互联网金融与小微企业融资相结合。并随着时代不断变化发展更新速度很快速增长范围扩大到各个领域:网络支付、手机移动客户端及自助设备等新技术产品中去。金融科技在当前银行业务中运用较为广泛的是网上购物与支付宝等新兴起领域,而NC目前仅拥有手机银行卡账户功能以及电话费充值服务等传统业务产品,并未全面满足互联网金融时代背景下所带来的新兴市场需求。主要由于两个原因:一方面由于国内商业银行缺乏网络信息技术创新能力不足、网络基础设施建设滞后,无法为客户提供全方位便捷便利的电子渠道;另一方面,银行的业务管理制度还不完善,存在着诸多漏洞,需要不断地探索和建立健全。同时业务管理制度建设和风险控制机制加强完善程度不够高,NC公司目前还没有形成统一化的风险监控体系。

3.2 银行内部人员不重视对新技术的应用

NC银行在金融科技的背景下,业务发展方向也发生了变化,表现在以下几个方面:一是拓展新产品。随着网络技术和数字处理方式不断的应用与成熟以及客户对互联网等新兴支付工具接受程度越来越高,使得传统柜台服务已经不能满足顾客需求。二是近年来由于市场竞争加剧、银行业普遍存在“重规模轻效益”现象导致银行的利润空间被压缩甚至亏损严重,而业务发展却得不到应有的重视,造成了一定量资源浪费。三是NC银行在服务客户时,主要以提供金融产品和相关交易的信息为主,而不是根据市场需求进行相应创新。虽然近些年推出了很多新功能、新技术以及新型方式来满足不同顾客群对银行业务的要求。但是由于银行内部员工工作岗位分工不明确及缺乏专业性培训等原因导致其业务水平不高且存在着一定风险隐患。另外,NC在为客户办理贷款时往往只重视贷前调查和审查,忽视贷后跟踪服务。

3.3 业务创新不足,产品同质化严重

NC银行的金融科技是基于互联网技术发展而来。随着时代变化和市场竞争日益加剧以及客户需求多样化、个性化等特征

在传统IT行业中也不断凸显出来。而当前我国商业银行已经逐步将“以客户为中心”作为经营理念并逐渐向“以用户为核心”转变过程当中,这就要求金融机构能够通过自身业务特点进行提炼与创新,来满足不同消费者的需要,从而实现产品差异化发展战略目标。

4 金融科技背景下NC银行业务转型策略

4.1 优化产品战略

NC银行应当优化产品战略,通过对客户需求分析,确定金融科技下业务发展方向。在满足目标市场定位、风险评估和利润最大化原则基础上实现差异化。根据不同层次顾客群体提供个性化服务。首先要对不同地区经济、社会文化特征差异性的市场情况充分了解后,再制定相应经营策略。其次是加强与国际金融机构合作交流,并积极向国外同行借鉴先进服务理念和技术水平;最后建立完善科学化、规范化、标准化以及人性化为一体统一银行运营管理体系,以提升自身品牌价值及核心竞争力为目的,在金融业务发展过程中不断创新产品战略计划。

根据市场情况、目标顾客群等因素进行分析和研究,结合自身实际情况制定差异化战略。首先可以通过对产品功能的细分来实现业务流程优化,银行应该将不同类型以及规模层次上相似或具有相近突出特征,且具有相同价值能力强、发展潜力大的小微企业作为服务对象;其次是针对客户群体,可以根据其需求提供个性化服务并进行市场定位和目标消费心理分析。针对高端客户,重点关注安全保障及流动性管理方面的问题。针对低端用户,加强与网络平台合作降低运营成本并提高服务水平以提升核心竞争力,为其量身定制适合他们需求的金融产品或方案。

同时要积极开发新产品并推出更多新型功能型客户群金融科技平台,为其提供了更好的发展机遇以及更大程度上便捷与高效渠道,从而提升银行自身核心竞争力水平。

4.2 加强人才培养

人才是银行发展的核心,NC银行业务转型后,需要更多专业化、复合型技术型人才,如金融产品知识与营销能力。在业务发展中要注重培养员工对相关技能和知识掌握的熟练程度,加强对相关专业知识和实践经验方面的培训。首先要注重培养精通业务操作能力强,同时也熟悉国际规则及市场运作规律等综合素质;其次对于员工不仅仅要求他们掌握基本技能,更重要的是具备良好的沟通交流技巧以及能够运用科技工具解决客户问题,并且这些都离不开服务人员拥有丰富金融技术方面专业知识和

经验。为应对外泄大量高精尖科技人员涌入市场造成运营系统瘫痪、客户投诉等问题,应建立一套完整且有效地激励机制留住优秀人才并吸引其外流积极性;加强银行内部人力资源管理,制定科学合理的薪酬制度以激发员工创造性及工作热情,从而实现银行业务转型发展目标。同时加强与其他金融科技公司、高校合作交流,通过多种形式来吸引优秀专业技术人员参与到银行业务中去。利用互联网等新媒体平台开展业务营销活动和客户关系维护服务等都可以作为业务拓展方式之一,来提高NC队伍整体素质水平。

4.3 加强NC银行业务建设

加强NC银行业务建设。首先要提高业务发展的整体水平,提升银行核心竞争力。在金融科技时代下开展创新性产品、服务是NC向客户提供服务和新技术帮助的有效途径。为实现这一目标可以通过建立健全金融市场体系以及完善相关法律法规等方面来进行努力:一是政府应大力支持金融机构利用互联网优势开发手机APP软件;二是加强与其他行业合作,共同打造属于自己独特业务特色品牌;三是积极引进国外先进银行管理模式,不断提升自身的经营效率及水平。

5 总结

金融科技的发展是时代所带来新兴产物,在当今社会,银行之间竞争越来越激烈。银行业务也面临着新环境下技术手段缺乏、服务能力不足和人才缺失等方面问题。这些问题都需要相关人员进行研究分析与解决才能跟上业务发展步伐,并使之持续稳定健康地向前发展。本文通过对NC银行的现状以及金融科技背景情况进行阐述分析后,提出金融科技背景下NC银行业务转型策略。

[参考文献]

- [1]张格非,施若.金融科技背景下商业银行转型策略研究[J].产业与科技论坛,2022,21(14):12-14.
- [2]刘荣珠.金融科技背景下商业银行零售业务的战略转型研究[J].IT 经理世界,2019,22(2):67-68.
- [3]胡友.互联网金融背景下中国银行NC分行业务战略转型研究[D].江西财经大学,2020.
- [4]刘咏珩.金融科技发展背景下商业银行转型策略研究[D].天津:天津商业大学,2019.

作者简介:

魏路洋(1986--),男,汉族,辽宁省海城市人,本科,研究方向:金融和投资分析。