

银行数字化转型的路径与机遇分析

阮晓东 博士 研究员

一、银行数字化转型的基本概念及内涵分析

- 银行数字化转型与传统的信息化的本质区别
- 数字化转型需要多学科、多技术及金融支持
- 数据作为一种生产要素成为银行的核心资产
- 数字在人-机器-产业联动治理中的关键作用

二、国内银行数字化转型的现状及其他银行的经验做法

- 银行数字化对资产端的改变：数据驱动与合作共赢
- 银行数字化对资金端的改变：量化决策与智能交互
- 银行数字化对风控的改变：技术方案助力风控提升
- 对投资管理：智能投顾降低投融资双方信息不对称与交易成本
- 对传统机构的改变：从单一渠道向高水准场景化、垂直化转型

三、银行数字化转型的趋势分析

- 全球机构加速布局，传统流程应用替换为银行数字化服务
- 银行数字化组织形态多样，核心金融功能效率提升是关键
- 银行数开始以更高金融服务效率和更低服务成本展现价值
- 数字战略投资与内部孵化并行，数字化服务模式不断升级

四、数字化转型给中小金融机构发展带来哪些机遇和挑战

- 机遇：金融企业适应数字化发展“多点融合发展”成为新常态
- 机遇：中小银行应用数字化技术提高金融企业的壁垒和竞争力
- 挑战：银行数字化发展不断创新升级，成本投入与产出的平衡
- 挑战：知易行难——数字化转型需要调整企业架构与组织体系