

# 从人才需求看金融科技对商业银行的影响

徐菲

浙江金融职业学院

**[摘要]**根据银行业的人才需求情况,本文从行业发展背景、银行业人才结构现状进行分析。阐述了金融科技对银行人才结构、风险管理、经营模式、外部合作四个方面的影响,并就如何应对金融科技产生的影响提出相关建议。

**[关键词]**银行;金融科技;人才;技术

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.09.1613

## 引言

近期校园招聘会上,多家银行开设“金融科技专场”。银行发布的招聘信息中大量岗位面向金融工程、大数据、云计算、人工智能等专业,更有银行打出“金融科技专业优先”来抢占技术型人才。显而易见,与金融科技相关的技术型人才已成为银行竞相争夺的资源。

在金融科技飞速发展的背景下,商业银行的发展需要创新,而创新则需要人才。人才需求从传统的金融财会、经管类专业对口人才转向科技专业人才,反映出银行对金融科技的重视程度及投入不断提高。

## 一、行业发展背景

(一)大量研究表明金融科技会对商业银行产生影响

金融科技的蓬勃发展以及其作为一项新兴技术与金融紧密结合,大量学者就金融科技对金融行业的影响展开研究。目前国内外研究金融科技对银行业的影响主要集中在银行绩效和风险承担能力等方面。罗长青(2016)、李运达(2020)通过研究认为金融科技对商业银行绩效有积极影响。刘忠璐和林章悦(2016)、赵胜民和刘笑天(2018)研究认为金融科技的替代效应和竞争效应会对商业银行绩效产生冲击。金洪飞(2020)研究认为金融科技显著减低银行风险水平,改善银行风险承受能力。刘孟飞、王琦(2021)研究表明金融科技与中国商业银行绩效呈现倒U型的关系。

自2020年疫情爆发以来,银行业作为国民经济运转的枢纽,背负着业务发展和社会责任双重压力。疫情加速转变了消费者的消费行为,互联网金融及线上业务发展迅速,金融科技公司抢占了更多市场。这倒逼银行加快创新产品和服务,以适应用户消费习惯的改变和业务模式的转变。也让银行业意识到了传统金融行业转变型的重要性,促进其加快开展金融科技方面的技术投入及人才引进。于是出现了激烈的科技人才竞争局面。

(二)监管要求进一步加强,商业银行进入数字化转型发展阶段

银行重视金融科技人才的背后,不仅是因为金融服务需要技术的支持,还有金融业数字化建设要求。党的十九届五中全会和十四五规划也指明了数字经济的新航线,推动数字经济和实体经济深度融合,打造数字经济新优势。中国人民银行印发的《金融科技发展规划(2022-2025年)》中明确提到要扎实做好金融科技人才培养,银保监会印发的《关于银行业保险

业数字化转型的指导意见》中也专门就人才建设提出了具体措施。

商业银行积极改革组织架构来适应数字化经营。例如中国工商银行在2019年成立金融科技研究,招商银行在2019年设立金融科技办公室,交通银行2020年成立金融科技与产品创新委员会、金融科技创新研究院等,通过新的组织架构来精准对接相关业务。

(三)银行离柜业务率不断上升,物理网点连续缩减

根据证券日报记者彭妍(2021)统计,银行网点数量呈现连续缩减的趋势。2016年至2020年各年末,中国工商银行的营业网点数量从16429个连年持续缩减到15800个。根据银保监会数据,仅2021年就有近2000家银行网点终止营业。

银行物理网点数量不断减少的背后,离柜业务率走高是一个重要的原因。根据中国银行业协会公布的数据显示,2016年至2019年银行业的平均离柜率从84%到89.77%逐年攀升。2020年银行业离柜交易达3709.22亿笔,同比增长14.59%;离柜交易总额达2308.36万亿元,同比增长12.18%。此外,物理网点收入成本也是银行网点数量减少的原因之一。银行在衡量网点的收入成本后,根据经营业绩进行合理调整是一种正常的现象。

## 二、银行业人才结构现状

(一)金融科技人员占比明显提高

根据中国银行业协会发布的报告,各大银行积极推进专业化金融科技队伍建设,使得金融科技人员占比呈现明显提高的趋势。尤其是商业银行,在2021年金融科技人员占比已增加到5.28%。

数字化人才的情况也是衡量数字化水平的一个重要维度,例如数字化人才的占比以及数字化人才的分布情况。银行在不少银行设置信息管理科技部、金融科技创新部、软件研发中心等科技部门,研发人员占比大幅上升。另外,数字化人才的分布也很重要,在管理层中需要有数字化管理人才,制定数字化战略,统一数字化认知。

(二)金融科技复合型人才欠缺

当前,商业银行的员工更多的是以金融财会、经管类专业为主,主要从事资产、负债及中间业务。他们熟练掌握金融知识,却缺乏专业的科技知识。商业银行想要在金融科技背景之下,更加科学有效地进行转型发展,就需要能够借助金融科技创新手段,将金融科技充分融合进银行各方面的运作中,推动

银行内部系统进的升级。这就需要既懂金融又懂技术的金融科技复合型人才。过去几年银行技术岗位招聘的多为软件开发、云计算、大数据等专业基础人才，同时具备金融业务背景和产业背景的人才还需要较长时间的经验累积。

### 三、结论及建议

#### (一) 促进银行人才结构改革

随着银行数字化转型的深入推进，金融科技的发展和應用对银行的基层员工和管理层都产生了影响。国内商业银行现有的专业技术型人才数量较少，尤其是金融科技复合型人才。目前，各行各业对高素质技能型人才的竞争都非常激烈。获取高素质金融科技人才可以从三方面入手，一是从金融科技公司聘请专家型人才，二是和高校合作培养应用型人才，三是对内部员工进行培训。注重技术型人才引入的观念转变，人才建设资金投入的增加，都是推进商业银行人才结构改革的有效方式。

同时，为吸引和留住科技人才，银行需要在企业文化、管理制度和激励制度等多方面进行改革，从而更好地发挥出科技人才的创造性作用。例如设立专业金融科技工作室，配备高级技术人员专属团队，给予充分的科技人才团队管理空间；提供金融科技创新项目，加大资金资助力度；成立金融创新委员会，让技术人才深入参与企业技术发展的决策工作，让高科技人才在企业内部各个领域做出贡献。

#### (二) 推动银行风险管理转型

合理利用金融科技可以全面加强我国商业银行的信用风险、市场风险和操作风险三大领域的风险管理能力。例如，传统的征信评级工作中，申请资料多由本人提供，资料可信程度较低，如今通过大数据、人工智能、物联网等金融科技手段，提高了信息获取的及时性和有效性，拓展了信息的来源，同时增加了信息准确度。目前银行的财富管理上更多的是依赖于投资顾问的主观判断，而金融科技在投资决策上，是通过机器学习进行筛选、甄别，降低了投资顾问因主观因素导致的损失，得出更加可靠、更加快速的预测结果。利用大数据分析、机器学习来识别资金诈骗、身份盗用、恶意刷单等情况。

金融科技在提高风险管理能力的同时，也可能使得商业银行面临不可预测的风险。金融科技手段带来的大量线上交易和服务，降低了客户的准入门槛，增加了银行的经营风险。为加大金融科技应用而投入大量资金和设备，若缺乏专业的团队进行管理，可能提高操作风险；高度依赖信息化系统，一旦出现未知风险，易造成无法预测的损失。

因此在应用金融科技进行创新时应保持客观、谨慎的态度，注重金融科技方面的风险研究，积极健全人才储备，完善风险管理事前、事中、事后的三道监管防线，建立金融科技的专项应急预案，从战略高度进行风险管理机制转型。

#### (三) 创新银行业务经营模式

商业银行的中间业务受到金融科技公司第三方支付业务的冲击，例如支付宝、微信支付、云闪付等平台在消费者中的接

受度和普及度都非常高，造成了部分业务流失。同时，科技的大力发展，使得消费者在金融产品和金融服务上有了更多的选择，要求也随之增高。要吸引更多客户，银行必须更加注重用户体验，定制个性化、智能化、差异化的服务。

为了更好地应对金融科技带来的挑战，商业银行在发展过程中应坚持以客户为中心，通过大数据、区块链、人工智能等技术手段实现金融服务的线上线下场景的结合，积极促进业务转型与创新，抢占金融市场份额，改变传统的经营模式。对目标客户群体进行分析和研究，区分不同客群，探究不同客户需求，加大开发个性化服务的力度，为消费者打造更全面、更优质、更独特的产品服务。与此同时，利用技术手段，合理优化商业银行的业务流程，不断提升服务效率，提升客户服务体验。

#### (四) 深化金融科技领域合作

商业银行与第三方金融科技公司的合作的方式，既能有效利用金融科技公司的技术力量进行业务创新，也能降低银行自身资金的投入，实现合作双赢的金融生态圈。在深化金融科技领域合作的道路上，商业银行应根据自身特色，制定合理的发展规划。一方面可以在银行内部建立金融科技子公司，例如建设银行的建设云创、招商银行的招行云创、兴业银行的兴业数金等，打造属于自己的特色业务。另一方面也可以与金融科技初创公司进行合作。目前国内外银行与金融科技企业合作的案例都可以借鉴和学习，例如高盛集团与Marcus在网贷业务上的合作，摩根大通与AutoFi合作开拓车贷市场，中国工商银行与京东金融的合作，中国农业银行与百度成立金融科技联合实验室，中国建设银行与阿里的合作等。

商业银行金融科技的应用最终目的是提高商业银行绩效。因此，合理的利用金融科技，加强人才团队建设，健全风险管理机制，才能让商业银行这艘古老的巨轮乘着金融科技的浪潮乘风破浪、稳步前行。

### 参考文献：

- [1] 张广鑫. 金融科技对商业银行盈利能力的影响研究[J]. 长春金融高等专科学校学报, 2021(06)
- [2] 温温美琴, 曹莉. 金融科技对商业银行财务绩效的影响研究——以平安银行为例[J]. 市场周刊, 2019(02)
- [3] 罗锐明. 简论金融科技是传统金融转型升级的必由之路——以工商银行为例[J]. 中国集体经济, 2021(35)
- [4] 葛仁余. 中小银行应用金融科技的实践探讨[J]. 金融纵横, 2020(07)
- [5] 彭妍. 金融科技赋能银行数字化转型 年内1720家网点关停[N]. 2021-10-11, B01

基金项目：浙江金融职业学院一般业务费项目“数字经济背景下商业银行绩效影响因素分析——基于50家商业银行数据的实证分析”