

# 数字化转型与商业银行经营稳定性的研究

费梦缘

黑龙江科技大学，黑龙江省哈尔滨市，150022；

**摘要：**当前，中国数字经济的迅猛发展不仅为银行业带来了前所未有的发展机遇，同时也对商业银行的经营稳定性构成了前所未有的挑战。因此，本文基于鲶鱼效应等理论梳理了国内外关于商业银行数字化转型、商业银行经营稳定性以及数字化转型与商业银行经营稳定性影响的相关研究，指出现有研究的不足之处与进一步完善的空间，这不仅具有重要的理论价值，也具备显著的实践指导意义。

**关键词：**商业银行；数字化转型；经营稳定性；文献梳理

**DOI：**10.69979/3029-2700.25.03.028

## 引言

近年来，随着数字技术的迅猛发展，传统金融行业的生态系统、市场结构和运营模式已发生颠覆性变革。这一转型浪潮促使众多商业银行将数字化战略作为推动自身发展的核心驱动力。截至 2021 年，“十四五”规划不仅明确提出了“加速推进数字化转型，构建数字中国”的战略目标，还进一步强调了技术创新与应用的重要性，这标志着社会经济全面转向数字化已成为不可阻挡的历史潮流。紧跟全球科技发展步伐，为加速推进中国金融体系现代化建设，中国人民银行及银保监会于 2022 年共同颁布了《金融科技发展规划（2022—2025 年）》与《银行业保险业数字化转型指导意见》，旨在通过技术创新驱动金融行业变革，提升金融服务效率与质量，促进经济可持续发展。本文旨在通过梳理国内外关于数字化转型与商业银行经营稳定性的相关研究，指出现有研究的不足之处与进一步完善的空间。

## 1 相关概念及理论基础

### 1.1 相关概念

#### 1.1.1 数字化转型

数字化转型是指企业或组织通过整合和应用数字技术，以彻底革新其业务模式、运营流程以及与客户互动的方式，实现全面升级和现代化的过程。这一转变过程不仅要求企业对其内部运作流程、商业模式进行全面深入的审视与革新，还迫切需要建立起高度灵活且响应迅速的机制，以有效应对瞬息万变的市场需求与顾客期望。

#### 1.1.2 商业银行经营稳定性

商业银行的经营稳定性不仅体现在其持续的运营能力上，更重要的是拥有强大的偿付能力，能够在遭遇市场波动或经济危机等突发事件时，展现出卓越的风险抵抗能力。这种稳定性与银行的盈利能力紧密相连，有效的偿付能力保障了银行在财务上的健康状态，从而为持续的盈利提供了坚实基础。

### 1.2 理论基础

与本文相关的理论基础包括鲶鱼效应理论、信息不对称理论以及技术溢出效应理论。鲶鱼效应理论是指通过引入新的元素或刺激，打破原有的平衡状态，激发团队成员的潜力和活力，这一点与数字化转型对传统银行业务的革新与扩张效应高度契合。信息不对称理论揭示，在经济交往中，由于双方所处的金融环境、资源禀赋、信息获取能力的差异，导致了信息量的不平等分布。对应到商业银行经营稳定性水平中，商业银行的稳定运营与它的风险承担能力密不可分，而信息不对称现象则是导致银行面临风险的关键因素之一。技术溢出效应理论认为技术不仅具备显著的外部性特征，而且可以通过主动或被动的方式传播技术，促使先进技术得以在不同产业间扩散。在不断加速的数字化转型浪潮中，这一过程不仅显著提升了银行的技术能力，还通过示范效应促进了商业银行竞争力的提升，产生了显著的技术溢出效应。

## 2 商业银行数字化转型现状

目前，越来越多的国内外学者开始研究商业银行数字化转型的重要性和转型方式。Carmen Cuesta 等（2015）认为商业银行应将焦点放在理解并适应消费者日益增长的数字化需求上，通过深入分析和灵活响应消费者

的习惯，银行能够加速其自身的数字化转型进程<sup>[1]</sup>。Ferrando 等 (2018) 认为在当前全球数字经济高速演进的背景下，各行各业均面临前所未有的机遇与挑战，为了应对这一新环境，企业必须积极实施转型与升级，这是持续发展的必经之路<sup>[2]</sup>。Bratianu (2018) 认为在当前经济环境的波动性加剧背景下，企业面临着前所未有的挑战与机遇，因此，企业应该重新审视并构建创新的商业模式，以实现运营流程的高效自动化和数据驱动的决策支持，并通过优化内部组织架构，激发团队的创新活力，提升企业整体竞争力<sup>[3]</sup>。张石 (2019) 指出中国商业银行的数字化转型可以全方位推进，主要包括五个关键领域：经营管理、人才培养、客户服务、业务运营与产品创新<sup>[4]</sup>。史明磊 (2022) 在探讨商业银行数字化转型的机遇、面临的挑战以及实现路径的过程中发现，商业银行在推进数字化转型时，不仅需要明确的战略规划，更亟需具备高技能的专业人才和先进的技术支持<sup>[5]</sup>。张轶达 (2023) 认为实现商业银行的数字化转型，必须以大数据、人工智能等先进技术为核心，构建一个高效、智能的数字化运营管理体<sup>[6]</sup>。

然而，数字化转型过程中商业银行面临着多维度的难题。对此，学术界从多个层面进行了深入剖析，旨在揭示银行数字化转型的核心属性与面临的挑战。李健 (2017) 指出面对金融科技公司带来的全面挑战，商业银行必须将科技战略置于业务转型的核心位置，积极构建以科技创新为驱动的全新金融服务体系<sup>[7]</sup>。钱斌 (2021) 结合交通银行的数字化转型实践深刻理解到，数字化转型不仅仅局限于生产力层面的革新，它同样影响着生产关系的重塑<sup>[8]</sup>。宋首文 (2022) 认为银行在推进数字化转型过程中，对于数据治理的重视日益提升，但同时，这一过程也面临着复杂的内外部困扰与挑战<sup>[9]</sup>。

总之，这些研究为商业银行制定切实可行的数字化转型策略提供了有价值的意见与指导，有助于银行在数字化时代实现可持续的发展。

### 3 数字化转型对商业银行经营稳定性的影响研究

关于数字化转型对商业银行稳定性影响方面，孙继国、许玉兰 (2023) 深入探讨了商业银行稳定性的影响因素，分别从盈利能力与风险承担能力两个角度，对数字化转型这一角度进行分析<sup>[10]</sup>。Khattak 等 (2023) 主要探讨了数字化转型对银行稳定性的影响以及多元化

在其中的作用<sup>[11]</sup>。贾雅茹、吕静等 (2024) 通过实证分析揭示了数字化转型如何对银行的经营稳定性产生积极影响，以及业务结构在这过程中的关键调节作用<sup>[12]</sup>。

而关于数字化转型与商业银行影响方面的研究主要集中在风险承担影响方面，国内外学者都聚焦于宏观经济层面和微观层面。在宏观经济层面，国外学者主要探讨经济环境、货币政策等因素的影响。Lópezelal 等 (2011) 在探讨经济增长与银行风险行为之间的关系时指出，随着 GDP 增长速度的提升，银行倾向于采取更为乐观和宽容的风险策略，从而增加了其风险承担水平<sup>[13]</sup>。吴飞虹 (2020) 认为商业银行通过推进数字化转型战略，成功推出了多样化的线上金融服务，有效缓解了企业的融资难题，并显著降低了监管审查带来的风险<sup>[14]</sup>。

而在微观层面，国外学者们主要考虑银行内部风险方面。Wu X 等 (2023) 研究揭示了金融科技的发展显著提升了银行的信用风险和流动性风险并且降低了商业银行面临破产的风险<sup>[15]</sup>。任碧云、郑宗杰 (2021) 的研究指出，通过将金融科技融入各种信贷架构中，尤其是让商业银行利用金融科技调整贷款的期限结构，可以有效降低金融机构的风险承担<sup>[16]</sup>。朱小能、李雄一 (2022) 通过研究金融科技在银行信用风险管理中的作用，发现金融科技能够降低银企间的信息不对称性，从而达到降低信用风险的效果<sup>[17]</sup>。

在当前的研究领域中，针对银行数字化转型如何影响其经营稳定性的深入探讨相对匮乏，相比之下，现有文献大多集中于分析数字化转型与风险承担能力之间的关系。

### 4 结论与建议

虽然目前关于数字化转型对商业银行经营稳定性影响的研究已从盈利能力、风险承担能力、业务结构等多方面展开，但仍存在一些有待完善的地方。一方面，当前研究多关注数字化转型对银行整体稳定性的普遍影响，而较少深入探讨不同类型商业银行 (如国有银行、股份制银行、城商行等) 在数字化转型过程中因资源投入、技术应用和业务调整等方面的差异，导致其对经营稳定性影响的具体路径和效果存在不同。另一方面，对于数字化转型过程中可能引发的新风险 (如网络安全风险、数据隐私风险、技术依赖风险等) 及其对银行经营稳定性的潜在威胁，研究还不够充分，这些风险可能会对银行的经营稳定性造成负面影响。此外，现有研究大

多聚焦于短期效应,对数字化转型长期作用机制的分析相对较少。然而,商业银行的数字化转型是一个长期过程,其对经营稳定性的长期影响可能与短期影响存在差异。

针对上述不足,未来研究可以从以下几个方面进行改进。一是加强对不同类型商业银行数字化转型影响机制的分类研究,深入剖析其对经营稳定性的差异化作用路径,为不同类型银行制定针对性的数字化转型策略提供理论依据。二是关注数字化转型带来的新风险,深入研究其对银行经营稳定性的潜在影响,并探索相应的风险防范措施。三是拓展研究的时间跨度,关注数字化转型对商业银行经营稳定性的长期影响机制,以更全面地评估数字化转型的战略价值。此外,还可以结合宏观经济环境的不确定性,研究数字化转型如何增强银行在复杂经济形势下的韧性。

### 参考文献

- [1] Carmen Cuesta, Macarena Ruesta. 2015. *Digital Futures, Digital Transformation*. Springer.
- [2] Ferrando A, Ruggieri A. Financial constraints and productivity: Evidence from euro area companies[J]. *International Journal of Finance & Economics*, 2018, 23(3): 257–282.
- [3] Bratianu C. The crazy new world of the sharing economy[J]. *Knowledge Management in the Sharing Economy*, 2017, (6): 3–18.
- [4] 张石. 探索数字化平台建设之路——从 ING 银行看商业银行数字化转型[J]. *新金融*, 2019, (05): 39–42.
- [5] 史明磊. 商业银行数字化转型的机遇、挑战与路径探索[J]. *北方金融*, 2022, (09): 81–84.
- [6] 张轶达. 商业银行数字化转型的优势及发展路径研究[J]. *营销界*, 2023, (19): 38–40.
- [7] 李健. 场景化金融时代商业银行的数字化转型趋势及策略[J]. *武汉金融*, 2017, (08): 54–56.
- [8] 钱斌. 新形势下商业银行数字化转型的探索与思考[J]. *新金融*, 2021, (10): 4–7.
- [9] 宋首文. 商业银行数字化转型: 数据治理体系的重构[J]. *国际金融*, 2022, (11): 54–64.
- [10] 孙继国, 许玉兰. 数字化转型对商业银行稳定性的影响——基于运营成本与运营效率的视角[J]. *农村金融研究*, 2023, (12): 20–30.
- [11] Khattak M A, Ali M, Azmi W, et al. Digital transformation, diversification and stability: What do we know about banks?[J]. *Economic Analysis and Policy*, 2023, 78: 122–132.
- [12] 贾雅茹, 吕静, 郭沛. 银行数字化转型、业务结构与经营稳定性[J]. *金融理论与实践*, 2024, (03): 51–62.
- [13] López M, Tenjo F, Zárate H. The risk-taking channel and monetary transmission mechanism in Colombia[J]. *Ensayos sobre política económica*, 2011, 29(SPE64): 212–234.
- [14] 吴飞虹. 疫情冲击下商业银行数字化转型的思考[J]. *南方金融*, 2020, (12): 63–70.
- [15] Wu X, \*\* T, Yang K, et al. The impact of bank FinTech on commercial banks' risk-taking in China[J]. *International Review of Financial Analysis*, 2023, 90: 102944.
- [16] 任碧云, 郑宗杰. 金融科技对商业银行风险承担的影响——基于商业银行信贷结构的视角[J]. *贵州财经大学学报*, 2021, (05): 61–69.
- [17] 朱小能, 李雄一. 金融科技与银行信用风险: 加剧还是降低[J]. *山西财经大学学报*, 2022, 44(11): 39–52.

作者简介: 费梦缘(2001—),女,汉族,江苏无锡人,硕士研究生在读,研究方向:银行数字化转型。