

金融科技背景下投资银行的发展策略研究

江书娣

武汉东湖学院, 湖北武汉, 430212;

摘要: 金融科技冲击了市场经济, 对投资银行发展带来了极为深刻影响, 使其面临着科技运营模式升级以及实现跨界融合协同发展的双重困境。本文系统分析了金融科技背景下投资银行的发展策略。基于对金融科技概念、核心特征和投资银行发展内涵的理解, 深入剖析了金融科技对投资银行发展的深刻影响, 并着眼投资银行的长远和稳定发展提出几点发展策略。包括战略调整、搭建平台、调整业务、优化人才结构和跨界融合等, 为投资银行解决发展困境, 实现从传统模式到科技模式转型升级提供借鉴与参照。

关键词: 金融科技; 投资银行; 转型发展; 发展策略

DOI: 10.69979/3029-2700.26.02.022

数字技术、人工智能技术的深入应用, 重塑了市场格局, 驱动着金融服务向数字化、智能化、普惠化方向演进。投资银行长久以来依赖的专业知识壁垒与信息不对称优势正在被逐渐消解。面对新兴金融科技公司的跨界竞争与客户日益增长的个性化、高效率服务需求, 传统投行的转型已非选择题, 而是生存与发展的必由之路。基于此, 本文从理论基础出发, 结合行业发展实际, 深入分析金融科技对投资银行的影响以及投资银行实现数字化、智能化转型的路径与策略。

1 核心概念论述

1.1 金融科技的内涵

金融科技是一种新的金融运营模式的代称, 指融合大数据、人工智能、云计算、区块链等最新科技技术的金融服务模式。其本质是基于多种科学技术实现金融全流程优化, 提升服务效率与质量。目前金融科技已成为金融服务行业最新的发展路径与竞争赛道。在这一背景下, 不管是储蓄银行还是投资银行都在寻求以科技为核心的服务模式转型, 以维持稳定发展和实现长远发展^[1]。

1.2 投资银行的核心业务与发展特征

投资银行是区别于商业银行, 主要服务于资本市场的一种金融服务机构。核心业务包括证券承销、并购重组顾问、资产管理、风险投资等。核心特征表现为服务对象集中于大中型企业与高净值客户, 业务流程以人工操作为主, 依赖专业人员的经验判断, 盈利模式则主要依靠佣金、手续费及交易收入。但这一作用与功能局限于依照用户需求被动服务。随着金融科技的深入推进, 投资银行需从传统的被动服务模式向主动服务模式转

型, 以更好地体现其在资本市场中的价值与作用^[2]。

2 金融科技对投资银行运行发展的影响

2.1 理念影响: 被动服务向主动服务转变

在金融科技背景未形成以前, 投资银行多依照用户(即投资者)的需求提供投资咨询、资产配置等服务, 服务模式相对固定, 但具有明显的被动服务特征。但随着金融科技背景的形成, 金融服务行业从资产管理逐渐转向以用户为中心的管理模式, 不管是商业银行还是储蓄银行都开始整合用户数据, 利用科技算法等技术挖掘这些数据的潜在价值, 基于这些数据的潜在价值, 其与客户建立了更坚实的信任基础, 因此获得了核心的竞争优势^[3]。对于投资银行而言, 其目标客户是市场中的集团和高净值个人等, 但在金融科技浪潮下, 这些客户同样期待获得更为个性化、精准化的金融服务。投资银行若继续坚守被动服务模式, 将难以满足客户日益增长的需求, 进而在激烈的市场竞争中处于不利地位。因此, 投资银行必须转变服务理念, 从被动响应客户需求转向主动挖掘客户潜在需求, 通过运用大数据、人工智能等先进技术, 对客户行为、偏好进行深度分析, 提前预判客户需求, 并提供更及时、便捷的服务。

2.2 业务影响: 流程优化与业务透明

金融科技在金融服务行业最显著的作用是推进了传统人工服务模式向智能化、数字化模式的转变。以往投资行业在进行业务拓展和业务服务过程中, 多依赖人工查阅、审核和分析, 这种工作模式不仅效率低, 且极易出现遗漏和失误。金融科技背景下, 各种数字技术能够代替人工, 甚至能够完全脱离对人工的依赖。如, 基于深度学习模型, 可以整合历史数据, 实现数据的自动

化分类；利用可视化技术，可以生成基于用户个体的服务模型^[4]。这在提高投资服务效率的同时，也大幅提升了数据利用价值，进而可显著增强投资者投资信心。这种“链上化”操作使得原本不透明的非标资产变得高度透明，重塑了投行业务的信任基础。

2.3 人才结构影响：复合型人才需求与知识体系重构

在社会发展中，人才是驱动技术发展的核心，也是推动行业结构升级的关键。因此，在金融背景下，投资银行的人才结构势必受到冲击。过去投资银行的核心人才多聚焦于金融专业知识，擅长财务分析、法律合规与市场研判，但在金融科技背景下，仅具备单一金融技能的人才已无法满足业务发展需求。投资银行亟需既懂金融业务逻辑，又掌握大数据分析、人工智能应用、区块链技术等专业技能的复合型人才，这类人才能够搭建金融与科技的沟通桥梁，推动技术与业务深度融合。同时，金融科技的快速迭代也要求现有人才进行知识体系重构。传统投行员工需主动学习数字化工具的应用方法，理解技术背后的核心逻辑，打破固有的专业壁垒^[5]。

2.4 管理模式影响：资产管理智能化与风险控制数字化

在资产管理与风险管理这两个核心管理领域，金融科技带来了从艺术到科学的范式变革。资产管理方面，基于数字化、智能化的技术与平台，客户可基于投资需求进行自主分析，并设定投资方案，这倒逼投资银行为客户构建更智能的投资顾问平台，体现投资银行的重要作用。在风险控制方面，传统依赖于定期报告和人工检查的风控模式，因其滞后性而无法适应现代金融市场的波动速度”。金融科技实现了“动态、实时、穿透式”的风险管控。通过构建全机构统一的风险数据池，并部署复杂的风险计量模型，系统能够实时监控所有交易对手的信用风险、市场风险的集中度，并能通过模拟极端市场场景进行瞬时压力测试，一旦发现异常即可自动预警甚至冻结交易，真正做到防患于未然。但值得注意的是，技术应用也带来了算法风险、数据安全风险等新型风险，要求投资银行重构风险控制体系^[6]。

3 金融科技背景下投资银行的发展策略

3.1 明确顶层战略：从科技支持到科技引领的文化重塑

明确金融科技的发展理念，构建契合的发展文化是投资银行实现与金融科技背景有效融合的关键，也是实

现自身发展转型的前提。

首先，在组织内部成立金融科技战略委员会，由高管牵头，整合业务、技术、风控等多部门资源，制定中长期科技发展规划，明确技术研发的重点方向与阶段性目标，确保科技投入与业务发展相匹配。其次，打造金融科技文化，围绕金融科技核心内涵与特征，基于组织物理环境加大展示或宣传力度，如利用企业文化墙、宣传屏进行金融科技特征和核心技术宣传；在企业办公区域张贴金融科技主题海报，营造浓厚的科技氛围。再者，建立内部培训体系，定期开展金融科技知识讲座与技能培训，鼓励员工分享学习心得与实践经验，提升全员科技素养与创新能力。

3.2 夯实技术地基：构建一体化、开放式的技术平台

金融科技以先进的数字技术、人工智能技术为核心，对于投资银行而言，要实现传统发展模式向数字化、智能化发展模式的转型，必须构建对应的科学技术架构。在引入科学技术过程中，需遵循“适用、可用”的原则，确保能够真正推动企业发展转型。具体构建过程中，投资银行可以从三个层面入手：首先，全面引入科学技术，应包括大数据、人工智能、云计算、区块链等。并将其应用到发展与管理各个环节，为组织实现数字化、智能化转型奠定基础。此外，要针对组织业务特点以及管理需求，开发新功能，确保其适配组织运营发展。其次，构建综合管理平台。金融背景下，充分利用数据潜在价值，基于数字平台提升服务实效成为各金融服务行业赢得竞争力与发展动力的关键^[7]。一方面，要通过区块链技术，实现组织内部各部门间的联通，同时开放共享资质，通过开发多层次访问权限和共享交互平台，切实推进部门合作。另一方面，放宽连接端口，通过设置开放式端口，实现与外部系统的互联互通，从而提升组织信息获取实效，为组织带来更多的业务发展空间。

3.3 重塑业务结构：打造以用户为中心的业务体系

金融科技背景下，“数据”成为各企业发展的核心资源。这意味着投资银行需要深入洞察客户需求，通过深度挖掘与分析用户数据，精准把握用户偏好与行为模式，进而为用户提供个性化、定制化的金融服务。一是构建用户数字档案，通过科学技术全面整合用户数据，为组织发展提供充足且可靠的“数据”资源。二是开发“以用户为中心的投资方案”，利用大数据分析技术、可视化技术分析并掌握用户投资规律和行为习惯，结合具体情况为用户定制投资方案，确保能够满足用户需求

和提升投资体验。三是落实“跟进式和实时服务模式”，构建线上客户交互平台，针对投资行业动态，主动提供信息和投资方案的优化方案，从单纯的交易执行者转变为真正为客户服务的资产优化和升级者，增强客户信赖度，为组织发展赢得更稳定的发展资源^[8]。

3.4 优化人才结构：培育金融+科技的复合团队

不断扩大人才数量，通过放宽录用机制，吸引社会优秀的金融顾问、投资分析师以及科技领域的专业人才，尤其是那些既懂金融又具备先进科技应用能力的复合型人才。同时，加强校企合作，基于产教融合等机制，与各高校建立合作关系，落实订单式、学徒制等人才培养模式，提前锁定并培育符合投资银行需求的潜在人才。二是持续增强人才服务能力。人才结构优化是一个长期工程。在传统投资服务模式向新型服务模式转型过程中，即使引入具备丰富工作经验和专业工作能力的人才，也只能解决内部无法解决的急、难问题。但要真正实现稳定和长远的发展，就只能增强组织内部人员的专业素养与能力。在增强人才综合服务能力过程中，需设定系统化的培训方案，尤其要加强针对金融科技的理论与实践培养。通过邀请金融分析师、创投家等开展专题讲座，组织内部员工进行实战演练等方式，拓宽其服务视野和能力。通过不断扩大人才发展数量，提升人才服务素质与能力，在金融科技背景下，投资银行才能获得稳定的发展力，进而才能在金融科技的巨大冲击下实现稳健发展。

3.5 探索协同模式：实现合作共赢

金融科技对金融市场重塑的核心是科学技术，底层逻辑是通过整合市场资源，优化产业结构，以更好地适应科技社会发展。这意味着投资银行要采取一切方式争取资源，并将资源转化为自身发展的资产。要实现这一目标，投资银行必须告别单打独斗的发展理念，积极寻求与更多投资组织或金融机构等合作的机会。一方面，可以与金融科技开展深度合作。金融科技公司在技术研发、数据处理等方面具有显著优势，投资银行可借助其技术力量，提升自身的数字化、智能化水平。另一方面，投资银行可以加强与其他金融机构的合作。通过建立战略联盟或业务合作关系，实现资源共享、优势互补。如，与商业银行合作，利用其广泛的客户基础和渠

道网络，拓展业务范围；与证券公司合作，在投资研究、资产证券化等领域开展深度合作，提升市场竞争力。此外，投资银行还可以积极参与行业内的交流与合作活动，分享经验、共同探讨发展趋势，推动整个行业的协同发展。

4 结束语

金融科技背景的形成，不仅冲击了投资银行的发展，还为其带来了全新的发展机遇。面对风险与机遇并存的发展环境，投资银行唯有主动寻求破局方法，积极构建以科学技术为核心的工作模式，这一模式应包括发展理念、业务开展流程、人才结构优化以及协同合作发展，从而将金融科技的核心内涵与发展逻辑有效融合到组织发展中，为组织真正实现数字化、智能化的发展转型提供长效支持。与此同时，基于金融科技的不断迭代升级，投资银行还需不断地优化转型方案，构建更契合时代与行业发展要求的投资管理组织，从而巩固并提升自身在金融市场中的竞争力，实现在金融科技背景下稳健发展的目标。

参考文献

- [1] 郭树华, 赵晨, 曲海斌. 我国商业银行投资银行业务国际化发展的绩效评价分析[J]. 经济问题探索, 2020, (11): 172-180.
- [2] 益虎. 新形势下商业银行投资银行业务发展策略及思路探析[J]. 农村金融研究, 2017, (10): 7-11.
- [3] 邵一华. 商业银行投资银行业务发展策略浅析[J]. 农村金融研究, 2015, (10): 22-24.
- [4] 张幸鸽, 冯兴国, 李鲁新. 论投资银行业务面临的发展机遇与应对策略[J]. 金融理论与实践, 2010, (08): 65-67.
- [5] 陈静. 商业银行如何发展投资银行业务[J]. 经济导刊, 2010, (08): 94-95.
- [6] 刘炜, 张吉祥. 商业银行发展投资银行业务的战略思考[J]. 新金融, 2010, (07): 45-46.
- [7] 郑君国. 商业银行发展投资银行业务的对策分析[J]. 中国金融, 2010, (01): 34-35.
- [8] 姜海军, 田树亮. 商业银行发展投资银行业务要解决的几个突出问题[J]. 浙江金融, 2008, (12): 23-24.