

数字货币对传统银行业务模式的冲击与应对策略

张敏

中国工商银行股份有限公司长春分行, 吉林 长春 130000

摘要: 文章在分析数字货币定义、特征及发展现状基础上, 从支付结算、信贷业务及资产管理三个层面揭示数字货币对传统银行业务所带来的深刻影响。研究方法主要有文献综述与对比分析两种, 通过对传统银行业务和数字货币业务在办理时间、费用、安全性及用户体验方面比较, 定量分析数字货币对其影响程度。研究结果显示, 数字货币显著优势倒逼传统银行业务创新与变革。应对策略主要有提高支付结算效率、优化信贷业务流程和丰富资产管理产品线, 增强数字货币时代下传统银行竞争力。因此传统银行需持续关注数字货币领域发展态势, 强化技术创新与人才培养, 才能迎接未来机遇与挑战。

关键词: 数字货币; 传统银行业务模式; 支付结算; 信贷业务; 资产管理

当今时代, 随着科学技术迅猛发展, 数字货币已成为金融市场中的重要组成, 冲击着传统银行业务模式。为深入探讨数字货币给传统银行业务带来的影响, 提出了有效对策。本次研究结合国内外学者关于数字货币对于传统银行业务冲击相关成果, 建构出扎实理论基础。这些研究展现了数字货币兴起时代背景, 剖析了数字货币给传统银行业务模式带来的挑战, 为相关研究提供了大量借鉴^[1]。传统银行为迎接数字货币的挑战, 需主动调整业务模式、强化技术创新、提高服务质量来维持数字货币时代银行竞争力。当前政策下各国政府对于数字货币监管以及引导不断加强, 为传统银行转型提供了方向。但现有研究在数字货币对于传统银行业务影响深度和广度, 以及应对策略创新等都存在不足。所以本次研究在综合现有成果上拓展并深化研究的内容, 希望可以为传统银行业务转型、升级提供全方位指导。

1 数字货币概述及现状分析

1.1 数字货币定义与特点

数字货币是建立在区块链技术基础上的电子货币, 具有去中心化、匿名性和可追溯性特征。去中心化是指数字货币交易不再依赖传统银行和金融机构, 交易成本下降, 交易效率提升^[2-3]。匿名性在保护用户隐私的同时也对监管提出挑战。可追溯性又使每笔交易均可跟踪、核查, 增加交易安全性与透明度。数字货币正在世界各国快速发展并成为金融创新中的热点话题, 引起广大投资者及金融机构的广泛关注。

1.2 数字货币发展现状

数字货币已被世界各国广泛使用, 尤其是支付和跨境转账。在支付领域中, 数字货币因其快捷方便的支付方式获得了广大用户喜爱。在跨境转账中, 数字货币减少跨国交易成本与时间, 推动国际贸易^[4]。政府在数字货币监管政策上逐渐完善, 但仍然面临许多挑战, 例如如何在创新和风险之间权衡, 怎样保护用户隐私等。这些挑战要求政府、金融机构以及科技企业通力合作, 找到合理解决方案。

1.3 传统银行业务模式面临的挑战

数字货币给传统银行业务模式带来明显影响，尤其是支付结算和信贷业务。从支付结算角度来看，数字货币支付结算快速和低成本给传统银行支付结算业务带来直接挑战^[5]。传统银行需提高支付结算效率和降低运营成本来迎接数字货币竞争。从信贷业务来看，数字货币使信贷业务门槛下降，让更多用户可以得到贷款。这样就造成了传统银行信贷市场份额被挤占，因此必须对信贷业务流程优化，以提高审批效率和减少信贷风险^[6]。另外，数字货币为银行资产管理提供了多元化途径，给传统银行资产管理业务带来挑战。传统银行有必要不断

丰富资产管理产品线，提升资产管理效率，满足用户多元化投资需求。

2 数字货币对传统银行业务模式的冲击

2.1 支付结算业务冲击

数字货币支付结算具有快速、低成本特点，给传统银行支付结算业务带来挑战。数字货币支付与传统支付相比，办理时间显著缩短，费用降低，在安全性与用户体验上则显示出了优势。这些改变表明，数字货币支付无论从效率、成本还是服务质量上都要好于传统支付方式。研究显示，数字货币支付具有按小时和按人民币元计算成本的加工时间优势。

表 1 支付结算业务对比表

业务模式	处理时间	成本	安全性	用户体验
传统支付	较长	较高	中等	一般
数字货币支付	短	低	高	优秀

2.2 信贷业务冲击

数字货币推广使信贷业务门槛下降，让更多用户方便享受贷款服务。数字货币信贷凭借审批时间短，利率较低等优势快速吸引大批用户，对传统银行倚重审批时间较长、利率适中的信贷业务形成显著影响^[7]。传统银行要想保

持市场竞争力就必须主动优化信贷业务流程，引入大数据分析、人工智能等技术来缩短审批周期、提升审批效率。传统银行要想减少信贷风险，也需强化风险管理机制以保障信贷业务的稳定开展。研究显示，数字货币信贷用户满意度总体偏高，推动了传统银行为满足用户需求、维护市场份额而对信贷业务的创新与改革。

表 2 信贷业务对比表

业务模式	审批时间	利率	风险等级	用户满意度
传统信贷	5 天	6%	高	一般
数字货币信贷	1 天	4%	中等	高

2.3 资产管理业务冲击

数字货币带来了多种资产管理策略，例如智能合约和去中心化金融（DeFi）应用等^[8]。这些创新方法因其高回报率和高度的灵活性吸引了众多投资者，对传统银行资产管理方式形成明显挑战。传统银行早已成为资产管理领域

主导者，然而数字货币崛起却为投资者提供了更多选择机会，使传统银行资产管理规模发展速度减缓甚至存在资金流失风险。传统银行需快速调整战略，充实资产管理产品线，例如推出数字货币为基础投资基金和理财产品，以此来适应投资者对于新兴资产类别的追求。同时，

资产管理效率提升非常关键，区块链技术的应用促进资产透明度、管理成本下降、竞争力加强。研究显示，使用数字货币管理资产的投资

者年化收益率总体上较传统资产管理方式更高，彰显数字货币资产管理领域潜力巨大。

表 2 资产管理业务对比表

业务模式	收益率	风险等级	流动性	投资门槛
传统资产管理	5%	中等	一般	100 万元
数字货币资产管理	10%	中等	高	1 万元

3 支付结算业务创新策略

3.1 提升支付结算效率

使用区块链技术后，支付结算流程发生变化。之前传统支付结算办理时间长，需经过多环节审核和确认，既费时又费力。比如，跨境支付必须几天时间才完成，且包含多个中介机构，增加成本投入，透明度不够。但随着区块链的提出，这种情况已经发生根本转变。如今，支付结算办理时间从原来较长周期减少到几个小时就能办结，提高了支付效率和资金流转。

同时，进一步提高支付服务便捷性、广泛性，各有关单位纷纷加大与数字货币支付平台合作力度。通过这种合作成功扩展支付渠道，使用户能选择多样支付手段参与交易。传统银行卡支付和新兴数字货币支付均可获得充分支撑。这些改进措施在减少支付结算成本的同时显著改善用户体验。传统银行无疑提高了银行支付结算业务竞争力，为今后发展打下坚实基础。比如，跨境清算企业与其他多个国家合作，实现与东盟、中东 6 秒级跨境清算，效率与以往 SWIFT 系统比较，突显巨大优势，可见随着这一技术升级，除减少必要成本投入，还增强了支付系统的透明度和安全性。

3.2 信贷业务优化

在信贷审批流程优化上，传统银行引入大数据与人工智能技术显著提升信贷审批效率。详细数据显示，采用新技术后信贷审批平均周

期从原先 5 天减少到 2 天，审批效率提高 60%。同时，构建风险预警系统，对信贷数据实时监控和分析，减少信贷风险，风险事件发生率降低 30%。

信贷产品线扩展上，传统银行根据不同用户群体需求推出以数字货币为基础的消费贷和经营贷等多样化信贷产品。通过与数字货币相关企业合作，传统银行成功扩大信贷市场，新增的信贷用户数量增加了 40%。此外，为了进一步增强市场竞争力，银行将信贷产品的平均利率从之前的 6% 下调到 5%，这一举措不仅降低了客户融资成本，还有效提升信贷产品在市场上的吸引力。

强化信贷风险管理，传统银行不断完善信贷风险评估体系和风险识别能力。通过强化贷后管理监控，发现潜在风险并及时应对，保障信贷资产安全。根据该校资料，风险管理措施的落实使信贷资产违约率由最初的一降再降，信贷资产质量明显提高。强化贷时审查力度，银行在贷款发放前期，须对对借款人自身情况调查，确保贷款投向经济效益好。

3.3 资产管理业务创新

丰富资产管理产品线，传统银行已经开始推出以数字货币为核心的资产管理产品来满足用户不断增长的多元化投资要求。根据市场调研数据，截至去年底已有超过 10 家大型商业银行推出数字货币资产管理产品，累计募集资金超过 500 亿元人民币。这批产品不仅覆盖传统

固定收益和股票投资领域，还整合了与数字货币相关的投资目标。例如基于区块链技术的去中心化金融（DeFi）项目和数字货币基金等。同时，传统银行强化了与数字货币投资机构之间的合作关系，通过引进专业投资团队及技术支持提高资产管理产品投资效率及风险管理能力。

提升资产管理效率，传统银行积极运用智能投顾这一先进技术实现资产配置智能化、自动化。智能投顾系统针对用户投资偏好，风险承受能力提供个性化投资建议及资产配置方案。根据行业报告，银行使用智能投顾技术后资产管理产品平均收益率比传统管理方式高出 5 个百分点左右。另外，传统银行在资产配置上也增强了灵活性，通过对投资组合进行动态调整来对市场的变化做出及时反应，提高收益率及风险控制能力。银行在密切跟踪宏观经济周期、行业发展趋势等关键指标，优化股票、债券、大宗商品等不同资产类别配置比例。例如，站在经济扩张角度，银行需结合具体情况，优化与调整股票等权益类资产的配置比例，主要目的就是保障收益提高；站在经济衰退角度，银行坚持以增加债券为中心，减少风险出现概率。可见这一动态调整策略对完善资产结构与提升投资组合整体韧性创造有利条件。

强化用户服务上，传统银行以改善用户资产管理体验为重点，通过提供个性化资产管理服务、强化用户教育等措施增强用户数字货币资产管理感知。银行基于客户风险偏好，投资期限及其他要求提供定制化资产管理计划，通过定期投资报告与咨询服务，有助于客户掌握投资组合运行及市场动态。或通过线上线下的

培训课程、研讨会等形式，普及数字货币资产管理的相关知识，提高用户投资意识和风险意识。银行的内部数据表明，经历了一年用户教育后，参与培训的客户在数字货币资产管理上的投资回报率平均增加约 3 个百分点。

结论

数字货币深刻地影响着传统银行的经营模式，尤其是支付结算，信贷业务以及资产管理这些核心领域。本次研究就数字货币给传统银行业务模式带来的影响提出系列具体应对策略，目的在于为传统银行进行变革提供借鉴。这些战略涉及支付结算业务效率提高，成本降低，安全增强等方面；优化信贷业务审批流程，扩充产品线，强化风险管理；丰富资产管理业务产品线，提升管理效率，加强客户服务。以信贷业务为例，传统银行在运用风险预警机制减少信贷风险的前提下，引入大数据、人工智能等技术，使审批时间由原来的几天减少到几小时，有利于传统银行维护和增强数字货币时代的竞争力。未来传统银行在数字货币技术不断进步、监管政策日臻完善的情况下，必将迎来更多新机遇和新挑战。数字货币的广泛运用会促进金融行业进一步革新，给传统银行带来更大的业务增长点；监管政策的收紧可能对传统银行的业务模式产生新限制。为此，传统银行有必要继续关注数字货币领域发展态势，加强技术创新与人才培养，不断增强竞争力与创新能力。同时，政府及相关监管机构还要加强数字货币监管与规范力度，保障金融市场平稳健康发展，为传统银行融入数字货币营造有利外部环境。

参考文献

- [1] 陆岷峰,周军煜. 数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构[J]. 西南金融,2020,9: 3-13.
- [2] 张俊廷. 互联网金融对传统商业银行业务的冲击与对策研究[J]. 全国流通经济,2024,1:173-176.
- [3] 罗芳. 资本新规对银行业务发展的影响及应对策略研究[J]. 中国商论,2024,7:119-122.
- [4] 郑华昊. 金融科技创新对传统银行业务模式的冲击与变革[J]. 中国经贸,2024,10:12-14.
- [5] 刘文通. 金融科技对传统银行业务模式的冲击与变革[J]. 中阿科技论坛(中英文),2023,9:57-61.
- [6] 蒙家安. 互联网金融对传统商业银行业务的冲击与对策研究[J]. 时代人物,2023,30:0136-0138.
- [7] 梁飞,刘硕. 互联网金融对银行业务冲击的成因分析及应对策略[J]. 现代商业,2019,22:169-170.
- [8] 陈向阳,汤丽凤. 区块链对传统银行业务的影响与对策[J]. 征信,2018,1:76-82.

作者简介: 张敏(1979.01--),女,汉族,吉林,白山,本科,中级经济师,研究方向或从事工作: 银行.