目前，我国传统银行金融业已经开始逐步转型，传统银行的业务变更与创新已经成为了各商业银行争取战
略突破的主要方向。其中智慧金融、数字金融
等多项与互联网存在交集的金融细分逐步成型，与传统金融形成了多足鼎立的战略格局。

互联网的普及是推动银行业从线下走向线上，传统走向网络的重要工具，网络金融的发展必定会逐步与传统金融并驾齐驱，
在未来的一段时间内，一方面银行业提升客户体验与业务效率是对银行线上业务渠道的优化，另一方面互联网金融和金融科技
的发展也将会继续推动银行网络金融的数字化经营能力，为银行未来实现全面数字化发展和转型打下基础。

从网络金融业务的细分类别看，未来银行网络金融主要分为智慧金融、场景金融和数字银行三大类。其中智慧金融
主要通过把线上银行金融服务在做优做强的基础上，逐步补齐短板，提高银行线上业务的占比，通过app和web端的流程设计，同步提高零售产品线上服务和企业线上服务的整体效率。与此同时，对于用户的所有在端操作，形成用户独立化、客观化、自主化、差异化的使用类别，同时为不同需求与操作习惯的用户在后台形成差异化的用户分类，对后期新业务拓展和老业务的增能提供良好的用户基础。因此智慧金融未来主要的核心将会聚焦用户与服务两个板块。

场景金融则是将金融服务逐步融入到银行业务的使用场景中，同时也要跳出银行传统的思维来服务客户。
一方面为诸如市民一卡通、社保、公积
金及产权交易
合作单位搭建“百万级”、“千万级”流量入口的市民金融平台，与此同时也需要借助银行在支付清算、积分权益、消费信用
等优势逐步打造金融生态圈。
目前我国较多商业银行已经逐步走出了自有传统业务的舒适圈，在消费领域、生产领域、进出口领域、外贸领域等多个领域实现了横向贯穿，将银行的传统金融业务通过互联网的方式得到了最大化的场景拓展。因此未来网络金融不仅需要在用户服务等维度提升服务深度之外，还需要在服务场景与场景银行支付泛化等领域继续夯实广度的拓展，实现银行业跨领域的多渠道合作。

数字银行则是根据客户全生命
周期的各种特点，重构数字化产品
及服务，提供“智能化、定制化、移动化”的客户体验，充分发挥科技金融优势打造“高效率、低成本”的计划月经营模式。作为银行网络金融发展的最终模式，数

字银行是去传统银行全面数字化的最终目标，通过数字洞察与分析、数字化营销等手段全面挖
掘客户的需求和涉银业
务的多方面潜力。最终通过大数据、人工智能、机器学习、神经网络
等新兴技术最终实现银行网络金融的最终价值体现，提升客户内在价值。

虽然智慧金融、场景金融、数字金融是传统银行走向网络发展的必经之路，但由于传统银行本身存在路径依赖，对于新兴技术和各类工具的使用仍然存在一定的技术缺陷和人才缺陷，
因此从银行全面走向网络金融的发展趋势来看，方向是正确的，但在实现的过程中则需要一步一个脚印，在提升存量的基础上，逐步创新增量业务发展。一方面，传统商业银行需要对传统业务降本增效，另一方面则需要借助银行现有资源，开展一些不确定成都较高的探索创新，这样既有利于保证创新业务的独立性，同时由于业务的独立性，也有利于隔离风险。传统业务以创收为宗旨，创新业务则讲究新市场的占有率或新能力的培育例，更加侧重长期的发展。

此外，在人才和技术方面，银行则需要在逐步构建“人才-技术-金融服务”的业务发展与人力资源规划矩阵，在传统银行业务的基础上大量吸收外部力量，让专业人做专业事，摆脱传统银行指挥创新业务发展的量子纠缠困境。

因此，对于各区域间的农商行
和小规模商业银行，在发展传统业务同时，一方面需要纵向打通传统业务和创新业务的壁垒和技术障碍，从技术和人才两方面逐步过渡，此外更重要的则是需要在区域内或者区域间，逐步形成跨领域合作与跨领域创新，只有这样才能打破现有的路径依赖带来的发展困象，实现银行本身发展的越级提升和跨越式发展。

作者：王秋迪，北大纵横合伙人