

专家审稿单

初稿篇名 银行数字化转型的发展：特点、趋势及外部性分析——基于信贷供给及系统性风险视角	
外 审 意 见	作者系统梳理了中国银行数字化转型的发展趋势和特征，结合国外银行业数字化转型经验和构建中国银行数字化转型指标展开具体论证。此外，作者在此基础上从信贷供给和系统性风险两大维度分析了银行数字化发展的潜在外部效应，进而提出数字化技术推动商业银行高质量发展的具体建议。总体而言，文章内容详实，具有较好的现实意义。具体有以下几点建议，仅供作者参考。 1、作者考虑是否将副标题删除，目前文章的主要内容在分析讨论我国银行数字化转型的现状和特征，关于信贷供给和系统性风险仅在最后一部分出现，前面几个章节较少提及。若标题为“基于信贷供给及系统性风险视角”，文章框架可能需要调整。 2、引言中的研究贡献部分，建议作者补充更充足的理由，文章内容较为详实，可以从多个方面着重写创新点和研究贡献，目前内容较少，缺乏说服力。 3、国外银行数字化转型经验总结部分，建议作者简要归纳国外银行数字化转型的具体路径有哪些，哪些在中国情境下可以借鉴。 4、作者在第三章针对国内银行数字化转型的趋势进行了详实的数据分析，但缺少必要的原因分析。建议作者在此部分补充相关数据变化较大的政策原因讨论。 5、第四部分作者提到银行数字化转型提高新质生产力，建议作者更加直接的讨论两者之间的关系，具体那些路径提高新质生产力的哪些方面或维度。 年 月 日
作 者 回 复	1、感谢审稿人的中肯意见。正如审稿人所言，关于信贷供给和系统性风险仅在最后一部分出现，前面几个章节较少提及。若标题为“基于信贷供给及系统性风险视角”，文章框架可能需要调整。因此修改稿遵从审稿人的建议，将副标题去掉，修改稿题目为“银行数字化转型的发展：特点、趋势及外部性分析”。 2、感谢审稿人的建议。再读原文，我们也感觉到研究贡献或创新点较为单薄。再修改稿中，我们从以下三个方面挖掘和提炼贡献。一是研究视角较为新颖，本文探讨了银行数字化转型的外部性，包括信贷供给、系统性风险和新质生产力，并进行了详细的机理分析。二是数字化转型特征分析，本文通过国别对比分析国内外银行数字化的数字化转型和金融科技发展的特征，并剖析我国银行的数字化转型的局限。三是发展测度多元，本文基于新闻文本挖掘方法构建了银行层面的金融科技指数，该指数衡量了银行发展数字化转型程度或热度。与既有指标相比，本文指标能够反映银行的个体特征，底层关键词不仅涵盖了各类数字化技术，还涵盖了技术在金融场景中的应用，能够全面反映银行数字化转型水平，同时选择新闻文本为基础数据具有更好的客观性。此外，本文还运用年报文本分析、主成分分析，更换新闻数据源、机器学习等多种方式，综合运用结构化和非结构化等多维数据构建补充指标，综合分析我国商业银行数字化转型的发展趋势。相关修改内容见修改稿的引言部分的标蓝处。 3、非常感谢审稿人的建议。在原文中，我们详细地阐述和分析了国外银行数字化转型的主要特征，但是并未对具体路径进行总结。在修改稿中，我们总结了国外银行数字化转型的路径，包括：发起机构更多是科技企业，所形成的数字银行规模小，

	倾向于走差异化路线；银行确立数字化发展战略并自上而下推行；紧跟技术革新步伐并加大金融科技人才和技术投入；对外与金融科技公司深度合作，共同开发新模式；挖掘用户需求和体验，创新多样化的服务场景；严把风控和着力破解数据治理难题。在应用于中国场景上，一是制定明确的数字化转型战略，成立数字化专项部门，通过战略引领，培育数字化文化。二是引进和培养数字化人才，壮大科技团队，夯实已有的技术基础并利用生成式 AI 等新技术探索更加多元的场景金融。三是将数字金融与科技金融、绿色金融、普惠金融和养老金融深度融合，与国内外金融科技公司、互联网企业等开展合作，共同探索数字化转型的新模式和新路径。四是建立健全的风险管理体系和数据治理机制，加强与监管机构的沟通与合作，确保数字化转型的合规性。五是中小银行也应根据自身实力和特色进行数字化转型，可主打“小而美、小而精”，服务地方实体经济。相关修改内容见修改稿的第二部分的标蓝处。 4、感谢审稿人中肯的建议。原文中的图 7 显示：中国的金融科技指数呈上升趋势，尤其是在 2013 年互联网金融兴起之后发展更下迅猛。2014 年、2016 年、2019 年迎来三次波峰，2020 年之后发展更快，而在 2017-2018 发展势头平缓，有回落倾向。我们进一步分析了原因：2013 年天弘基金与支付宝合作推出了余额宝，互联网金融兴起；随后 2014 年，“互联网金融”写入政府工作报告；2015 年 7 月十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，互联网金融进一步发展，商业银行在外部互联网金融的冲击和激烈的行业竞争中开始将人工智能、云计算、大数据赋能金融业务。2017 年 5 月人民银行成立金融科技（FinTech）委员会，从顶层设计上引导和布局金融科技发展，推进数字化转型；与此同时，2017-2018 年互联网金融遭到强监管，也冲击涉足此领域的商业银行。2019 年央行发布《金融科技发展规划（2019-2021 年）》，银行数字化转型加快。2020 年新冠疫情爆发，政策当局鼓励金融机构运用金融科技支持实体经济，实体经济也更加依赖线上化金融服务，商业银行数字化转型更加迅猛。相关修改内容见修改稿的第三部分的标蓝处。 5、感谢审稿人的宝贵意见，确实原文中关于银行数字化转型对新质生产力关系的影响的内容比较散，我们重新补充和完善了银行数字化转型对提高新质生产力的论述。主要从银行部门和实体经济两方面进行探讨。第一，银行数字化转型会提高银行部门的新质生产力。本文基于新质生产力的内涵，从劳动者、劳动资料、劳动对象三个维度阐述银行数字化转型会优化人力资本结构和管理层结构，创新金融产品和服务手段，整合信息资源，洞察客户需求以及提升风险管理效能。第二，银行数字化转型会通过银企联动促进实体企业新质生产力发展。即通过强化信息协同效应、信贷配置协同效应来促进实体企业的数字化转型，支持企业创新发展，从而推动企业新质生产力的发展。同时，银行的数字化转型又推动企业完善内部治理和提升风险防控能力而为企业创新和产业升级营造安全的发展环境。还在文章结论出更新了相关内容分析的结论。修改内容见修改稿第四部分和第五部分的标蓝处。 作者：方意 王琦 2024 年 7 月 21 日
--	---

外审评议和作者回复（若有）是文章的过程性材料，隐名后的有价值讨论可公开。如研究中使用该内容，辛苦您在研究成果上注明引文和出处。