

数字普惠金融对城市商业银行经营绩效的影响研究

潘嘉晨

香港理工大学，中国 香港 999077

DOI:10.61369/IED.2025060018

摘要：随着信息技术在金融领域的应用日益广泛，数字普惠金融的创新发展为许多城市商业银行注入了新鲜活力，但在其为银行带来发展机遇的同时，也对银行的经营提出了新的挑战。基于此，本文将简述数字普惠金融赋能城市商业银行发展及其对经营绩效的影响，以城市商业银行的经营绩效作为研究对象进行实证分析，并提出提升建议。

关键词：数字普惠金融；城市商业银行；经营绩效

Study on the Impact of Digital Inclusive Finance on the Operating Performance of City Commercial Banks

Pan Jiachen

The Hong Kong Polytechnic University, Hong Kong, China 999077

Abstract : With the increasing application of information technology in the financial field, the innovative development of digital inclusive finance has injected new vitality into many city commercial banks. However, while it brings development opportunities to banks, it also poses new challenges to their operations. Based on this, this paper will briefly describe how digital inclusive finance empowers the development of city commercial banks and its impact on their operating performance, conduct an empirical analysis with the operating performance of city commercial banks as the research object, and put forward improvement suggestions.

Keywords : digital inclusive finance; city commercial banks; operating performance

《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》中强调，要“发展普惠金融，强化普惠金融服务，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系”^[1]。基于此，城市商业银行应积极探索新的业务增长点和盈利突破口。通过加大数字普惠金融产品和服务的推广应用力度，挖掘新客群的潜在价值，运用数字化技术优化流程、降低成本，提升城市商业银行的经营绩效和风险控制水平。

一、数字普惠金融赋能城市商业银行发展

(一) 规范城市商业银行业务流程

当前，数字普惠金融有效规范了城市商业银行的贷款全流程。在贷前调查时，城市商业银行借助如区块链等先进技术，挖掘企业的财税、公积金、社保等数据，并加速数据之间的对接。2024年，部分城市商业银行已将企业工商登记信息变更、司法诉讼等数据纳入贷前调查，从而对企业进行更为全面、精准的风险评估^[2]。在贷中审批时，部分城市商业银行通过全程线上审批的方式，进一步提升了审批流程的效率与透明度。同时，运用人工智能的强大算法，对信贷审批系统进行数字化升级，有效缩短了审批时间^[3]。在贷后风控时，城市商业银行可整合内部数据与互联网上的外部数据，当企业出现工商信息变更、账目结算异常等状况时，第一时间弹出预警信息，以确保信贷资产的安全。

(二) 丰富城市商业银行产品类型

在数字普惠金融赋能下，城市商业银行创新了许多新型产品

及服务体系，形成面向跨境贸易、农业生产与高新科技等不同产业客群的融资专属方案。比如，某城市商业银行对接“国际贸易窗口”，为小微企业出口提供具有针对性的贷款产品，帮助这些企业在抵押物不足时，能够在相应信贷产品服务中解决融资难题^[4]。与此同时，许多城市商业银行也在原有信贷产品的基础上，针对企业的不同需求，推出了一系列新产品。比如，某城市商业银行响应乡村振兴战略，对农业产业链上的企业推出了具有农业特色的信贷产品“粮食收购贷”，通过电子仓单质押，动态化管理粮食价格风险，这大幅提升了银行的风险控制能力。

二、数字普惠金融对城市商业银行经营绩效的影响

(一) 资产业务层面

一方面，数字普惠金融进一步拓宽了城市商业银行资产业务的领域与市场，小微企业、农民等传统金融产品服务覆盖不足的群体，都将成为银行经营绩效的新增长点。比如，为小微企业提

供经营性贷款，为农民提供农业生产贷款^[5]。数字普惠金融也有助于优化城市商业银行资产结构。在以往的经营活动中，城市商业银行大多依赖于大型企业和优质客户，长此以往，银行在资产布局上风险也较为集中。借助数字普惠金融，银行的资产分布将会更加多元化，进而提升资产布局的稳定性和抗风险能力。另一方面，数字普惠金融在带来新客户、业务的同时，由于部分客户的信用状况和财务信息缺乏规范性，且抗风险能力较弱，其还款能力和信用风险受到诸多因素影响，从而使城市商业银行的资金和资产回收具有一定难度^[6]。比如，在为农民提供产品服务时，由于农业领域信贷容易出现贷款单笔金额小、抵押物产权复杂等问题，增加了银行调查、审批、管理的综合成本。

（二）负债业务层面

负债业务是城市商业银行资金的重要来源之一，尤其是存款业务。数字普惠金融主要面向小微企业、个体工商户等，城市商业银行通过为他们提供基础的开户、结算等服务，吸引他们进行活期和定期存款^[7]。比如，为小微企业提供便捷的支付结算服务，促使其将经营资金存入银行。与此同时，大力发展数字普惠金融有利于增强城市商业银行的业务规模，通过塑造积极的公众形象来提高大众对其的信任水平，进而拉拢更多的客户资源；促进银行负债业务量的增速，由于消费者对普惠金融实施的满意，会选择将自己流动资金存入银行，这对城市商业银行经营绩效的提升十分有益。另外，由于数字普惠金融客流量分散、服务成本高，所以银行业需要开设分行、创新产品和服务，这也会导致负债业务利润降低^[8]。而且，数字普惠金融客户需求兼具多样性和个性化，传统银行负债业务可能并不能满足客户需求。如果城市商业银行未能及时推出新产品、新服务，就会导致客源流失，影响负债业务的可持续发展。

（三）中间业务层面

中间业务是评估城市商业银行综合竞争能力的核心要素之一，既不占用银行本身的资金，又能为银行带来可观的收益。数字普惠金融是城市商业银行发展中间业务时重要的、多元化的催化剂。城市商业银行由此拥有新的业务板块及巨大的客户资源，并通过深入剖析新的目标客户群体的融资需求，拓宽中间业务的市场范围及业务类型^[9]。数字普惠金融的目标客户群体通常具有独特的金融服务需求，这也激励城市商业银行在这个细分市场不断创新业务布局。另外，部分数字普惠金融客户群体信用状况复杂，没有完整的资金流及信贷记录，这增加了城市商业银行进行中间业务信用评级的难度。当银行为小微企业提供担保、承诺等中间服务时，如果小微企业实际经营及还款能力不足，他们会有较大的违约风险，这对城市商业银行的风险控制提出了新的要求^[10]。

三、数字普惠金融对城市商业银行经营绩效影响的实证分析

（一）数据来源与模型建立

1. 数据来源

本文选取了37家城市商业银行2013–2023年的相关数据资料

作为主样本，本文数据主要来源于Wind金融数据库、北京大学数字金融研究中心，以及各城市商业银行的财务年报^[11]。

2. 模型建立

为研究数字普惠金融发展对城市商业银行经营绩效的影响，以总资产净利润率作为银行经营绩效，数字普惠金融总指数为解释变量，资产规模、资产负债率、成本收入比、资本充足率、社会消费水平和产业结构作为控制变量^[12]。设计计量模型如下：

$$ROA_{it} = \alpha + \beta_1 DFI_{it} + \beta_2 Size_{it} + \beta_3 Lev_{it} + \beta_4 Cost_{it} + \beta_5 CAR_{it} + \beta_6 SCL_{it} + \beta_7 IS_{it} + \varepsilon_{it}$$

其中，i代表银行，t代表年份， ε_{it} 为随机扰动项。

（二）实证分析

1. 描述性分析

在进行样本回归分析前本文先对所选的样本进行了描述性分析，结果如表1所示。由描述性分析结果可知，“dig Level”（数字化程度）为所选变量中标准差最大的，标准差为76.97，数据波动较大，而银行经营绩效、资产负债率、社会消费水平等变量的标准差相对较小，说明总体经济增长较稳定且发展程度较好。

表1 各变量描述性统计结果

Variable	Mean	p50	SD	Min	Max
ROA	0.764	0.870	0.393	0	1.680
DFI	324.9	330.3	90.31	128.4	473.8
DFI breadth	310.0	312.4	94.80	95.59	466.5
DFI depth	326.6	334.3	99.51	107.3	510.7
dig Level	371.1	397.1	76.97	222.1	476.9
NPL	1.382	1.350	0.503	0.0300	4.250
ldr	1.351	1.315	0.284	0.636	2.628
Size	28.29	28.15	1.466	25.15	31.43
Lev	0.928	0.927	0.0115	0.897	0.959
Cost	0.414	0.402	0.164	-0.0765	0.998
CAR	13.31	13.14	1.727	9	19.26
SCL	0.407	0.413	0.0519	0.201	0.502
IS	2.515	1.505	1.661	0.754	5.690

2. 稳健性检验

为了进一步明确本研究所选择的变量之间是否存在多重共线性，还要对变量进行稳健性测试。结果如表2所示。从稳健性检验的结果来看，数字普惠金融的发展对城市商业银行经营绩效起到正向作用，且这一关系结论具有稳健性。

表2 变量稳健性检验

	(1)	(2)	(3)	(4)
	roe	roe	roe	roe
DFI	0.0001** (2.0804)			
Size	0.0045*** (3.8424)	0.0045*** (3.7692)	0.0048*** (4.1856)	0.0051*** (5.2942)
Lev	0.9299*** (6.9080)	0.9306*** (6.8935)	0.9328*** (6.9170)	0.9659*** (7.2269)
Cost	-0.0249*** (-2.7721)	-0.0253*** (-2.8058)	-0.0245*** (-2.7273)	-0.0222*** (-2.4804)
CAR	0.0064*** (7.5906)	0.0065*** (7.6944)	0.0064*** (7.4690)	0.0067*** (7.4678)
SCL	0.0608** (2.4221)	0.0592** (2.3579)	0.0603** (2.3980)	0.0631** (2.5243)
IS	-0.0036*** (-3.6546)	-0.0038*** (-3.4845)	-0.0031*** (-3.3989)	-0.0031*** (-3.5269)
DFI_breadth		0.0001* (1.7439)		
DFI_depth			0.0001* (1.7722)	
dig_Level				0.0002*** (2.7890)
_cons	-1.0006*** (-7.4554)	-0.9982*** (-7.4140)	-0.9934*** (-7.3665)	-1.0984*** (-8.0430)
adj. R ²	0.2313	0.2285	0.2287	0.2387

四、研究结论与提升建议

(一) 研究结论

在所选的总体样本2013—2023年期间，数字普惠金融对城市商业银行经营绩效具有显著的正向促进效应。说明随着数字普惠金融相关政策的出台与实施，该领域2013—2023年发展态势良好。

(二) 提升建议

1. 提高银行数字化服务能力

城市商业银行要加快推动数字普惠金融服务实现线上化，完成线上获客、开户、授信、贷款及后期管理服务。在获客环节与政府部门、产业行业、电商企业、物流企业联合建立线上营销渠道^[13]。例如，与大型电商平台合作，针对平台上的中小微企业、个体经营者提供专门的信贷产品，并依据相关企业在电商平台上交易情况给予信用评级。而在业务办理方面，应对手机银行、网上银行等线上系统予以升级，让小微企业可在线上完成开立账

户、申办贷款、签署合约、资金划转等业务。同时，积极落实电子签章、人脸识别等数字技术的运用，从而确保线上业务操作的安全与合法。

2. 优化银行风险控制机制

一方面，加强对银行内部控制制度的建设，完善数字普惠金融的实施程序，明确每个职位的职责权限，防止因银行内部员工违规操作引起的风险。例如，设置严格的许可审核流程，对线上贷款审批、资金划转等环节进行多级授权，确保内部员工操作的合规性及安全性^[14]。另一方面，提高对银行系统与平台的安全防护，定期核查评估其是否存在安全漏洞，及时修复安全漏洞，防御黑客网络入侵，从而避免出现泄露数据等技术风险事故的发生。建立紧急响应机制，制定紧急预案，一旦发生技术风险，能够第一时间进行响应并有序处理，最大限度降低损失^[15]。同时，银行还要加强对员工及客户的信息安全教育，提高他们信息安全意识及防范能力。

参考文献

- [1] 许南城.数字普惠金融对我国商业银行风险水平的影响研究[J].中小企业管理与科技,2025,(01):33-35+39.
- [2] 金妍.我国中小商业银行发展数字普惠金融对其盈利能力的影响[J].现代商业研究,2024,(24):71-73.
- [3] 曹毅娜.县域农商银行怎样高质量发展普惠金融[J].金融经济,2024,(06):93-100.
- [4] 土旦多吉.数字普惠金融视角下商业银行发展农村支付市场的SWOT分析[J].中国科技投资,2024,(20):17-19.
- [5] 文学舟,孙浩,袁仕陈.数字普惠金融对银行小微信贷供给的影响研究[J].金融教育研究,2024,37(02):32-42.
- [6] 张友攀,李仁杰,查云亮.数字普惠金融发展与商业银行竞争之间的关系研究——以京津冀地区为例[J].天津商务职业学院学报,2024,12(01):25-32.
- [7] 张洋,穆博,穆争社.数字普惠金融与县域农商银行发展[J].财经研究,2024,50(01):49-63.
- [8] 江世银,何雨芹.数字普惠金融对上市商业银行信贷收益的影响研究[J].重庆社会科学,2023,(11):113-128.
- [9] 郑军海,尹森,王文佳.数字金融对银行经营绩效的影响研究[J].区域金融研究,2023,(11):23-30.
- [10] 李振新,陈享光.数字金融能降低地方商业银行风险吗?——基于中国数字普惠金融和地方商业银行的证据[J].兰州大学学报(社会科学版),2023,51(03):62-76.
- [11] 田艳君.数字普惠金融对商业银行信贷风险的影响[J].投资与创业,2023,34(07):25-27.
- [12] 陈永良,凌爱凡.数字金融对银行信贷的影响——来自我国1326家商业银行地级市分行数据的经验证据[J].管理评论,2023,35(02):52-69.
- [13] 陈正,韩亮亮.数字金融、风险承担与商业银行经营绩效[J].地方财政研究,2022,(11):90-98.
- [14] 宋锐林.数字普惠金融能加剧地区银行业竞争吗?——基于城市面板的实证经验[J].财会通讯,2022,(02):72-74.
- [15] 吴炯光,王浩斌.金融科技对商业银行绩效的影响研究[J].时代金融,2022,(01):44-46+49.