

当地时间7月18日，CNBC报道称，德国数字银行N26已经筹集了1.7亿美元的资金。目前，这家拥有6年历史的金融科技初创公司估值已达35亿美元。

相比数字银行的春风得意，传统银行业的日子就没那么好过。由于美国部分银行二季度业绩报告不够亮眼，当地时间7月17日，美股银行板块集体下跌：摩根士丹利跌0.4%，富国银行跌0.11%，摩根大通跌0.7%，高盛跌0.42%。

据了解，
N26是欧洲第一家拥有完整欧洲银行牌照的数字银行

。其业务体系也基本涵盖了传统银行业务，包括转账、理财、贷款以及投资，只是将这些线下业务在线上处理，取消了门店。

没有线下门店，数字银行可以最省成本的方式获得更多盈利。而这种新颖的成本结构和创新成果，一定程度上使得银行业的游戏规则被改写。

传统银行还有优势吗？

日前，IMF发表文章指出，金融新科技的发展大大提升了效率及透明度，为目前被排除在传统银行系统之外的人们带来好处。传统银行将“面临激烈的竞争，甚至可能被超越”。

当地时间7月16日，美国部分传统银行公布了二季度业绩报告，盈利虽超预期，但营收并不尽如人意。次日，银行板块集体跳水。

当下，传统商业银行依旧严重依赖息差收入来维持生存，在科技方面又不具备先天优势。那么，传统银行还有出路吗？

麦肯锡全球董事合伙人周宁人在接受《国际金融报》记者采访时表示，银行和互联网公司或是科技公司虽然存在竞争，但不可否认的是，传统银行还是具有自己的特性，而这些特性正是他们的优势所在。

“第一，传统银行可以有自己的网点，很多互联网公司没有客户可以直接对接的线下网点；第二，传统银行可以吸储；第三，传统银行有更多专业化的产品，不仅仅局限在支付结算上；第四，银行有更加专业化的风控体系，以及资产负债管理的体

系等。”

IMF也认为，虽然面临着来自大型科技公司和金融科技初创企业日益严峻的威胁，传统银行也“不太可能消失”。

周宁人表示，“传统银行需要意识到，其金融业务的本质跟科技公司并不完全一样，大行依旧将客户作为中心。

如何应用金融科技赋能银行业务，更好地服务客户，是传统银行数字化转型值得思考的东西。”

数字化转型要快

针对传统银行的数字化转型，IMF的建议很简单，一个字“快”！

那么，谁是掌控改革速度的人？自然是董事会。

麦肯锡全球副董事合伙人徐天石在接受《国际金融报》记者采访时表示，“当下银行业正处于高质量发展时期，因此银行是否掌握应对危机与风险的管理能力就显得尤为重要。卓越的董事会应帮助企业提高风险意识与洞察力，推动以合规和风险管理为支柱的内部管理能力建设，为银行的持续高质量发展创造价值。”

从麦肯锡提供的数据来看，传统金融机构的董事会对信息化技术的关注度并不够，关于信息化技术的讨论也很少。