

基于互联网金融对商业银行的业务影响研究

杨春云

(安徽天长农村商业银行股份有限公司, 安徽 天长 239300)

摘要: 在互联网金融发展背景下, 传统金融市场格局被打破, 金融机构未来的发展形态呈现多元化趋势, 商业银行面临转型。让商业银行与互联网金融共同营造一个健康、公平竞争的金融环境的同时, 也能够打造积极有序的金融市场, 强化自身的业务能力获取更多优质资源, 共同降低和防控金融风险, 这样不仅能够保证金融行业的健康发展, 也能促进国家经济的发展。基于此, 本文主要分析了基于互联网金融对商业银行的业务影响。

关键词: 互联网金融; 商业银行; 业务影响; 对策

在当前社会发展中, 互联网成为人们生活中必不可少的元素, 传统的银行业务模式, 应当根据时代的变化, 发现自身的弊端, 制定合适的内容与工作策略, 善于利用互联网优势, 充分展示出自身的优点。尽管互联网金融的规模与商业银行传统业务相比仍然较小, 但互联网金融是未来发展的必然趋势, 商业银行应当把握好这一趋势, 改革自身, 保障自身的可持续发展。

1 互联网金融概述

互联网金融模式是在移动金融的基础上发展而来的, 在当前的发展阶段下, 网络技术被大规模的应用为互联网金融的发展提供了有利的条件。国外发达国家互联网金融起步较早, 因此互联网金融方面的理论研究较多。目前, 国内对于移动互联网金融相关理论的研究尚处于起步阶段, 其中具有代表性的人物是谢平。他所研究的互联网金融理论在一定程度上体现了国内互联网金融的发展趋势, 同时中国社科院金融研究所的曾刚认为互联网金融与传统的金融模式相比, 具有更高的效益, 通过线上交易的方式能够有效的降低交易的成本, 在以上优势的影响下, 金融服务的范围将会得到进一步的提升^[1]。

2 商业银行主要特征

商业银行在我国有着多年发展历史, 拥有雄厚的资金, 基础服务设施也相当完善, 商业银行的服务范围非常广泛, 甚至能够辐射到农村地区, 有比较强大的优势。此外, 商业银行无论是在金融政策, 还是在管理经验上, 都有较高的安全系数。商业银行最大的原则就是安全性为主, 安全性是所有金融企业发展和稳定规定前提条件, 和商业银行相比, 互联网金融虽然发展较快, 但隐蔽性和虚拟性较强, 这就为金融安全埋下了隐患, 因此, 发展历史悠久, 资金雄厚, 安全性强是商业银行的几大特征。

3 互联网金融对商业银行的影响

3.1 经营理念方面的影响

互联网金融行业不断发展, 对传统的商业银行业务造成了极大的影响。在当前社会发展中, 互联网金融创设了全新的工作模式, 并且脱离了传统的银行策略, 以其独特的便利性迅速拓展市场范围。同时, 网上银行具有特殊的经济规模, 打破了传统商业银行的局限性, 其产生的边际成本较少, 甚至可以忽略不计。不仅如此, 与传统的业务模式对比, 互联网的变通性更强, 内容也呈现多样化的方式, 将两者进行有效的对比, 可以发现, 传统银行更加注重商业哲学的内容, 互联网金融给客户带来了更好地体验和服务^[2]。

3.2 业务营销方面的影响

随着社会经济发展, 金融企业竞争越来越激烈, 营销手段层出不穷, 创新、更新业务营销模式, 是一种极其有效的手段。

当前社会中, 互联网金融具有较强的优势, 通过交互和多媒体设备, 快速地吸引用户。基于此, 改善业务营销, 是传统商业银行的重点内容, 需要迫切地进行转型, 以提高市场中的竞争力。

3.3 存款业务方面的影响

(1) 存款总量被分流。我国商业银行属于传统金融机构, 其主要是通过吸收存款来巩固自身的流动资金池, 进而获取相关的经营利润, 之后再将贷款放出, 获取存在之间的利润差, 进而获得盈利。而互联网金融产品的兴起对商业银行的存款总量有所冲击。

(2) 刺激消费对存款业务有所影响。互联网金融产品的出现对消费有着一定程度上的影响。用户在使用这些互联网金融产品时有着较强的满足感、使用痛感较低而且容易冲动。这样就导致用户会将所用的存款投入到市场之中, 使得整个市场的流动性增强。

3.4 贷款业务方面的影响

(1) 信用评估更加透明化。商业银行的资产业务中最主要的是贷款业务, 同时也是银行主要的利益来源。现有的互联网金融产品通过掌握用户的数据, 和通过一系列的算法, 对用户存在的违约概率合理计算, 进而可以给予用户一些可使用的贷款额度。这整个过程中交易成本和审核成本极低。

(2) 精准定位小额贷款。过去商业银行重点服务大型客户, 而对于其他中小型客户的审核流程非常复杂且烦琐。互联网金融产品与商业银行的不同之处在于, 这些产品可以对用户的日常消费进行精准计算和推广, 并且根据用户的实际情况给予一定的贷款金额。不仅可以降低交易成本, 而且也能提高用户对于该产品的依赖性。

(3) 扭转用户认知。互联网金融产品通过整合用户资源, 帮助用户利用互联网思维来看待金融产品, 这样逐步引导用户脱离出传统商业银行模式, 使得互联网金融产品的用户黏性不断增强^[3]。

3.5 业务管理方面的影响

当前的商业银行, 财务结构呈现扁平、死板的特点, 客户和金融服务沟通起来会有不小的障碍, 而互联网金融完全没有这一问题, 避免了矛盾问题的产生。互联网金融在新型业务管理上, 具有更强的灵活性, 和客户之间的互动较强, 并且运作模式也较为丰富, 能够同时满足多种需求。商业银行业务的运作模式是分层的, 这就给业务办理造成了一些不必要的麻烦, 不仅给用户带来不好的影响, 对内部的融资、管理也是不小的挑战。

4 基于互联网金融对商业银行的业务完善策略

4.1 优化互联网金融信用体系

大数据和云计算在互联网金融中的主要作用体现在技术

方面,而互联网的信用数据的来源更广泛,类型更丰富,并且更加强大,涵盖信用卡还款、网上购物、转账、财务管理、水电付款、租金信息等。这些数据通常实时反映,并且可以跟踪,因此所获得的信息更加准确且对时间敏感。但是同时,过于琐碎和大量信息对数据存储、挖掘、分析和计算功能也有极高的要求,大数据和云计算技术的发展解决了这个问题^[4]。

4.2 正确处理第三方支付平台关系

第一,形成良好的竞争关系。商业银行与互联网支付企业之间应当是呈螺旋状上升、在竞争中寻求发展的良性竞争模式。互联网支付企业给予商业银行的压力将通过鲶鱼效应倒逼商业银行业务创新、寻求进步,其自身则在与商业银行的竞争中学习到更加专业化的经营模式,完善风险防控、信息安全机制。

第二,协助监督,维护市场秩序。第三方支付企业市场中隐藏着极大的风险,仅依靠“一行三会”等机构监管是远远不够的。商业银行应当主动参与协助,加强规范性要求,监督资金流、明确其来源和用途去向,对非常规操作保持警惕性、加强防范措施,以保障金融市场的稳定。

第三,加强合作,实现共赢。随着互联网金融领域中相关制度和监管的逐步完善,互联网金融企业开展业务的过程中也越来越离不开商业银行的帮助和支持。商业银行应当抓住机会,从多渠道推进双方合作,实现资源共享和优势互补,最终实现双赢的目标。

4.3 构建互联网金融分类监管体系

互联网金融监管更加复杂,风险更大。首先是建立监管制度,建立互联网金融网站的备案系统,对互联网金融的最低注册资本要求制定明确而严格的规定,及时披露信息和相应的系统,增加对金融风险的提醒,以及处理复杂网络环境所面临的信息安全问题需要保持警惕并加强预防和控制。其次是实行分类监管。互联网金融监管的重点是P2P、众筹、互联网基金销售、互联网保险和第三方支付这五个主要领域^[5]。

4.4 改进信息技术的应用

第一,深化大数据技术应用。提高数据挖掘能力,拓展获取信息的渠道,强化对数据信息二次利用的能力。开展数据保护工作,建立健全大数据信息防护机制,协助完善相应规章制度的制定及法治领域的建设,对因意外发生的信息泄露事件制定应对机制。

第二,完善人工智能技术应用。全面提升对人工智能模型风险的认知,制定并完善模型建立、检验、应用等方面的准则,强化对模型的考核。加强模型使用的监督管理,制定合理详细的制度规定。

第三,加强区块链技术应用。构建区块链联盟,将数据信息储存在各个区块中并在联盟内共享,形成规模庞大、真实性与权威性并存的数据库资源。同时,将海量数据在各个区块间合理分配,由集中处理向分布式处理转变,提高数据信息处理的效率。

4.5 注重客户的业务体验感

为了提升用户的资金安全性能,商业银行应简化业务流程,提升运作效率。

第一,积极引进先进的技术,运用现代化操作技术来替代人工流程,提高效率,降低工作人员的工作量,让用户能够更好地体验;第二,在行政管理方面,简化办事流程,把人民的利益放在第一位,把握用户的需求心理,让群众获得积极地体验。另外,还应当及时反馈用户的使用信息,及时做到和用户沟通交流,为客户解决实际问题,这样不但能够让客户获得满意,还能够提升和改正服务质量;第三,及时用现代技术手段培训工作人员,不断提升工作人员的专业能力和综合素养,让工作人员更加熟练掌握工作流程,从而更好地为人们服务^[6]。

4.6 互联网金融发展趋势

第一,移动支付取代传统支付。目前来看,全球移动支付的总金额以每年40%以上的速度增长。随着移动互联网不断发展完善,互联网与金融融合的趋势更加明显。在这个过程中,有线电话网络以及广播电视网络也将逐步进入金融领域。同时,现代移动支付针对用户的需求进一步提升了功能性,可以预见的是,未来的移动支付将更加便捷,更加具有人性化,能够允许用户在任意时间任意地点以多种方式进行支付。尤其在身份认证技术以及数字签名技术的安全防范技术不断发展的背景下,移动支付将成为日常生活中小额支付的主要方式,同时在应用了更高级别的安全技术后,也能实现企业间的大额支付,在这个过程中,将完全替代引物的现金交易模式以及支票支付手段。

第二,人人贷业务取代传统借贷业务。从人人贷的基本内容上来看,主要指的是个人之间通过互联网进行直接借贷。从人人贷的内容上来看,主要指的是个人之间通过互联网进行直接借贷,人人贷的发展能够有效解决传统金融模式下,中小企业融资难的问题,同时在互联网技术不断发展的背景下,信息的对称性得到了提升。交易的成本有了明显的降低,为人人贷的商业发展提供了条件。

5 结语

综上所述,在我国金融垄断的背景下,除城市商业银行和农村信用合作社外,商业银行发展出庞大的规模,积累了丰富的客户资源。在当前的互联网背景下,诞生了互联网金融这一经济新体系,对传统的商业银行造成了不小的冲击,并且带来了一些负面影响。基于此,在新时代背景下,商业银行应当冷静地分析当前客户的需求,对经济情况和模式展开创新,正确地面对自身的问题,根据时代的发展,制定一些合适的策略,更好地适应时代的变迁。

参考文献

- [1] 王玉雪. 商业银行中间业务的发展分析——以招商银行为例[J]. 商展经济, 2021(17):54-56.
- [2] 陆德强. 浅析互联网金融背景下商业银行金融创新[J]. 时代金融, 2021(21):82-84.
- [3] 凌杰. 互联网金融背景下的普惠金融发展探析[J]. 现代营销(经营版), 2021(09):40-41.
- [4] 穆瑞琪. 互联网金融对传统商业银行的影响及对策[J]. 经济研究导刊, 2021(24):42-44.
- [5] 姚芳. 互联网金融背景下商业银行经营管理路径探析[J]. 中国产经, 2021(16):162-163.
- [6] 侯子腾. 互联网金融对我国商业银行业务影响及对策研究[J]. 时代金融, 2020(19):74-75.