

以商业银行为主导的我国金融产业融合发展趋势探讨

赵新洁

(东营银行股份有限公司,山东 东营 257500)

摘要:物联网是现代科技不断发展的产物,物联网的出现给我国金融产业产生了较大的影响,我国的金融机构在长期的发展中始终秉持着紧跟国家战略走、以市场具体需求作为导向,具有资金流动活跃的特性。本文主要探讨在物联网的环境下以商业银行为主导的我国金融产业融合发展趋势。

关键词:商业银行;金融产业融合;发展趋势

在现代化的发展趋势下,随着现代科学技术与金融产业相融合,出现了科技金融,科技金融作为现代科技的产物,在目前的发展趋势下具有其他金融业无可比拟的网络优势,对传统的商业银行业务带来较大的影响。在这种情况下,必须要对商业银行的传统业务进行创新,并优化、完善线上平台,积极促进金融产业融合发展,并以实际市场导向和国家政策、战略作为发展趋势,从而帮助现代金融产业更加适应智能经济大环境。

1 我国金融产业融合发展的必要性与可行性

在“互联网+”时代之后紧随而来的是物联网,物联网本身所存在的固有特性和内在特质决定了物联网能够应用于当代社会中的各行各业,尤其是在金融产业中,出现了金融产业融合这一概念,然而这并非是由于物联网的出现决定金融产业融合发展,而是金融产业为了获得更好发展的一种现实选择。从目前的发展现状来看,金融产业融合发展的基本条件已经成熟,预期的社会经济效益也较为显著,我国金融产业融合发展具备一定的必要性与可行性,具体内容可包括以下两点:第一点:融合发展的基本条件成熟。在物联网的背景下,能够为金融产业融合发展提供重要的技术基础,在现代化的情况下,对智能化要求较高,物联网联合金融产业融合发展能够最大限度提升金融产业的市场竞争力,且金融业具有资金雄厚、理念先进、数据庞大、技术先进等特点,能够有效提升物联网的商业价值;第二点,融合发展的经济效益显著。金融产业融合发展需要具备一定的基本条件,在物联网中具有智能硬件、云计算、大数据等先进技术,对传统的金融产业在价值创造、成本收益等方面的运作模式具有一定的作用^[1]。

2 金融产业融合发展对商业银行传统业务发展的影响

(1)商业银行传统金融中介角色被弱化。在金融体系中,商业银行具有非常重要的中介作用,以东营银行股份有限公司为例,作为商业银行,其中存在着大量的储蓄资金用以流通,然而随着现代科技的发展,商业银行传统金融中介角色逐渐被弱化。在网络的不断发展中,第三方线上平台、网贷平台等平台的出现逐渐弱化商业银行传统金融中介角色,在一定程度上威胁到商业银行传统金融中的中介功能。同时,网络平台上诞生的科技金融还占据了商业银行的中间业务,如基金销售服务等,导致商业银行面临中间业务脱媒的风险。(2)商业银行中传统储蓄业务被分流。在网络的支持下,第三方支付平台发展较为迅速,这对商业银行中的传统储蓄业务具有一定的影响。虽然支付平台会与商业银行合作,同时会给予银行资助,客户最终的储蓄金额也不会发生改变,但是在这个过程中存在着较长的延迟现象。同时,第三方平台不仅在支付方面比起商业银行传统业务更为便利,还相继发展了金融、基金、保险等各种理财产品,这些理财产品的预期收益均远高于银行的活期存款率,对比商业银行来说,这样的预期收益更能吸引客户,从而分流了商业银行中的传统储蓄业务^[2]。(3)大数据挑战传统信贷模式。信贷业务对于传统商业银行而言是一项较为重要的资产业务,也是银行的重要收入来源,能够给商业银行带来较大的利润。在商业银行的信贷领域中,由于银行会对信贷客户进行严格的控制、筛选,对于一些信誉良好,知名度较高的大型企业而言能够获得银行信贷的可能性较大,而对于

一些中小企业而言,能够获得银行信贷的可能信较小。以东营银行股份有限公司为例,在中小企业选择银行贷款时,银行需要对该企业进行相关调查,确定企业信誉条件,由于这个过程较长,对于急需用钱的企业而言,为了节省时间会选择寻找其他途径贷款。科技的不断发展促进了网络贷款的发展,P2P网络贷款具有门槛低、放款快、利率低等特点,更能满足中小企业的及个体户的借款需求,这对商业银行而言无疑是较大的挑战。

3 金融产业融合对商业银行业务的发展机遇

(1)快速发展的现代网络科技。我国已经经历了多年的网络科技,可以预见在未来的一段时间内,仍旧是网络科技飞速发展的时期。现代网络科技的发展转变了很多行业的经营模式,尤其是在金融业中,随着人工智能、智能终端、手机银行、自助服务等功能的出现,为商业银行的高效管理、网上业务的开展提供较高的技术支持。尽管在现代网络科技的背景下给商业银行带来较大的挑战,同时也给商业银行金融产业融合提供了机遇,能够帮助商业银行业务在智能经济下成功转型。(2)先进的金融硬件、软件科技。金融产业融合发展是建立在当代互联网技术不断发展的前提下,在这个前提下甚至还出现了科技金融,随着互联网所涉及到的网络技术越来越多,市场上也会出现越来越多适合商业银行使用的金融硬件、软件科技,如AI技术、人工智能等^[3],商业银行通过这些先进科技能够加速金融产业融合发展,为其创造良好的发展条件。以东营银行股份有限公司为例,相比于传统的金融银行,该银行领导层非常重视现代科技的应用,通过积极应用现代科技弥补传统金融银行的短板,充分提高自身的服务水平,同时,商业银行具有雄厚的实力,能够获得客户的广泛认可。(3)良好的政策环境。在2019年7月,我国发布了有关互联网金融发展的指导意见——《关于促进互联网金融发展的指导意见》。有了这一指导意见的出台,能够有效促进互联网与金融深度融合发展,对金融行业的服务、业务、产品等方面都具有重要影响。在指导意见中,一些条款非常适用于中小企业与个人融资的需求,能有效拓展电商供应链业务。

4 结束语

我国的信息科技正处于发展中阶段,在这一阶段中出现了多种多样的信息科技,对各行各业的发展均有着不同程度的影响,对于金融行业而言,在商业银行的导向下,我国金融产业融合发展是未来发展的必然趋势,虽然在这一背景下会带给商业银行发展一定的挑战,但同时也具备一定的机遇,商业银行应该放眼于科学技术带来的机遇,抓住机会,推动经济效益与社会效益的提升。

参考文献

- [1]胡明媛.“互联网+金融”产业升级创新路径探析——基于京津冀区域经济协同视角[J].商业经济研究,2019(01):187-189.
- [2]张惠.物联网与金融产业融合发展的研究[J].天津商务职业学院学报,2018,6(05):22-29.
- [3]张惠.物联网与金融产业融合发展研究[J].南都学坛,2018,38(05):118-124.