

互联网金融环境下的银行经营创新模式

高平

(哈尔滨农村商业银行股份有限公司新阳路支行,黑龙江 哈尔滨 150076)

摘要:随着信息技术的发展,互联网技术应用使得传统产业迸发新的活力。银行金融业在互联网技术影响下逐渐蜕变。金融产品创新不断发展,互联网技术冲击拓宽了传统银行业务领域。我国互联网金融发端于互联网企业利用技术优势从事金融业务,新兴金融模式具有高效率、信息透明等特点,开放共享的互联网精神使互联网金融快速发展。本文介绍互联网金融发展模式特点,互联网金融蓬勃发展倒逼商行改革创新,本文从打造电子银行、创立银行系P2P平台等方面阐述商行在互联网金融下的创新模式。

关键词:互联网金融;商业银行;经营创新

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.36.001

近年来,以大数据等为代表的互联网技术催生互联网+的概念。P2P网贷等新名词层出不穷,使传统金融机构找到创新路径。近几年电商市场呈现蓬勃发展态势,电商催生的互联网金融模式促使商行对传统经营模式反思,商行经营模式转型引发金融领域多米诺骨牌效应。互联网金融下新型金融势力依靠其掌握技术优势,在金融领域积极布局。新金融模式短期不会对传统银行业造成致命冲击,但随着电商市场规模扩大,新兴金融将谋求金融牌照,使其具备信用创造的商行核心金融功能。商行要积极寻求互联网企业合作,在激烈的市场竞争中立于不败之地。

1 互联网金融概述

1.1 互联网金融概念

自2012年互联网金融元年后,第三方支付日渐成熟,众筹模式悄然生根发芽。互联网金融是利用现代信息科技,如移动支付等实现资金融通的新型金融模式。互联网金融将互联网精神渗透到传统金融模式中,不断催生新型金融服务形态^[1]。其特点是普惠性,为客户提供更加便利的差异服务,互联网金融创新为客户打造服务阳光化的网络平台。

1.2 互联网金融特点

互联网金融自2012年见诸于媒体,已成为我国金融界使用高频词汇。互联网金融以互联网代替传统金融模式银行中介角色,为客户提供服务更加便利,实体金融中介作用消失。互联网金融将实体中介换成网络虚拟中介,本质与传统金融相同。互联网金融使更多大众可以享受巨大经济效益。普通大众可以利用闲置资金进行金融交易,互联网金融相比传统金融具有低成本化、去中介化、大众化等特点。

1.3 互联网金融的发展

我国互联网发展经历2005年前的起步期,2006-2012年发展期,2013年至今腾飞期阶段。2005年前人们将互联网与传统金融业结合,实现网上查询等业务。发展期阶段第三方支付平台迅速兴起,凭借其快捷特性赢得众多企业的青睐^[2]。第二阶段平稳发展为互联网金融发展奠定有力基础。2012年后互联网金融得到空前发展,互联网金融理财等众多互联网金融模式兴起,凭借其高效率等优势迅速占据金融市场。互联网金融在金融市场占据一定份额。2015年,新兴互联网金融产品进入金融市场,同时出现不合规经营方式,政府针对出现问题出台各项政策。

2 互联网金融发展对商行的影响

我国商行经营范围可分为资产负债与中间业务,银行资金大多来自负债业务,资产业务是银行利用吸收资金放贷取得收益业务,中间业务不构成商行表内资产。互联网金融具有操作便捷等特点,对传统商行负债资产业务造成巨大冲击。互联网金融飞速发展对商行发展敲响警钟,同时为商行发展带来新的机遇。要全面认识互联网金融为商行发展带来的影响,把握互联网金融下商行发展机遇,更好地应对互联网金融带来的挑战。

2.1 互联网金融对商行带来的机遇

互联网金融发展为商业带来机遇体现在大充分利用庞大的客户资源,为商行创新带来不竭动力。传统电商涉水金融服务启发商行搭建电商平台,2012年建行推出电商平台,随后,交行等银行系统电商平台相继亮相^[3]。商行拥有庞大基础客户群,遍布社会的经济脉络。互联网金融目标是吸引商行长尾客户,目前不能触动商行根基。目光投向小利润的蛋糕是商行发展的新出路。商行对风险把控能力超出互联网公司,可以在市场信息透明度等方面借鉴互联网金融模式补充短板。商行贷款倚重实地调查,某些客户无法提供证明材料无法获得贷款,加强数据分析能力,为客户精准提供融资服务是商行发展经营改变的目标。

2.2 互联网金融下商行面临的挑战

互联网金融发展为商行带来的挑战体现在冲击商行资金中介地位,减少商行利润来源,影响商行传统服务模式等方面。互联网金融下,成交价格由双方商议决定,商行交易价格由银行决定,互联网借贷平台方便等特点吸引商行部分客户。第三方支付降低了商行中间业务收入,互联网借贷受小微企业推崇,使得商行利润受到削减。商行金融信息资金与支付中介地位受到冲击。商行传统金融融资中起到中介作用,资金供求双方不依靠银行中介物色交易对象。互联网金融平台利用信息科技降低信息不对称问题,客户可以快速匹配交易对象。互联网金融平台供求双方能及时沟通,商行信息中介地位被取代。

互联网金融逐步侵蚀商行核心业务,由于互联网金融交易便捷度具有优势,使商行发展面临危机^[4]。互联网金融发展对金融市场影响体现在提升货币流通速度,增强支付流动性。互联网金融环境下商行发展面临经营模式变革,中介角色弱化的挑战。商行作为宏观调控的重要部分,在新的竞争环境中具有资金量大、系统稳定、安全性强等独特优势。互联网金融公司优势是关注用户体验,创新限制较少,传统商行受制于内外制度约束,服务效率不具备优势。互联网金融下商行的劣势体现在集成度低,监管不严等。

3 互联网金融下银行经营模式创新策略

互联网金融崛起下,商行感受到变革的迫切性,促使商行积极探索新型经营模式。目前五大国有商行将互联网金融提高到战略地位,银监会将互联网金融纳入普惠金融渠道。互联网金融在商行发展中刺激商行转型,互联网金融以强劲势头抢占商行市场,倒逼商行改革创新。商行应通过改变经营理念、改善服务模式,加大产品创新等途径提高核心竞争力。

3.1 转变商行发展思路

我国经济发展进入新常态,使得传统商行依靠借贷利差维持运营模式不能保持竞争力,新兴互联网金融展现差异性优势促使商行转型经营模式,商行要想保持竞争优势表现加快经营模式转型^[5]。商行要注重内外部资源整合,从提高服务质量,数据资源应用等多方面设计,为在新型金融生态下竞争做好准备。互联网金融下商业模式创新通过构建基于大数据技术服务系统,用互联网精神变革经营理念,不断推出个性化产品服务,大力打造上下联动研发体系

等措施提升商行发展竞争力。商行应直面互联网金融的冲击,重审商行业务,认识到互联网+金融是金融业发展趋势,互联网技术核心业务与银行融合。

3.2 构建基于大数据的服务系统

随着大数据技术的应用,传统金融格局被录大数据的互联网企业打破。商行与客户对接更加精准,完善银行信息系统建设是完成经营模式转型的重要手段。商行要推进经营模式向科技化发展。商行在现有业务基础上积极探索网贷等方式。利用现有银行电商平台革新营销模式。商行可以利用数据挖掘技术 CRM 系统对客户信用度分析,商行即时经营资金企业是经营信息的企业,有效利用商行信息能在开发客户方面具有巨大优势。商行要从现存海量信息中获取信息价值,为客户提供适合的投资推荐。

3.3 推出个性化产品服务

互联网金融为金融市场注入强劲动力,互联网金融发展原因是更为民主的普惠金融模式。互联网等现代技术快速发展,商行理应对互联网金融发展高度重视,新型网络产品服务可以使人们生活更方便。客户个性化需求是互联网技术的重要方向,银行应考虑客户多样化需求设计金融产品。如客户登录网银希望系统反馈符合需求的信息。商行在经营转型中应关注完善网络交易服务体系,尝试网络小额信贷业务,积极尝试资金流转平台产品创新。

3.4 积极培养引入跨界高端人才

现代企业竞争本质是人才竞争,互联网金融快速发展需要高端人才贡献,互联网金融兴起对商行经营模式提出挑战,商行经营模式转型是复杂工程。目前商行员工知识结构以经济学为代表的前台员工及信息技术为代表的后台人员结构不能兼顾互联网金融复合

知识结构要求。商行要想在互联网环境下进行金融创新,必须组成专业研发组织,组件深谙信息技术、移动互联网等知识技能的专业团队,对商行互联网经营模式转型规划。在选拔入职员工时选择具有互联网知识与金融行业工作经验的人才,在日常经营中通过定期培训优化员工知识结构,培养深入了解金融业务的复合型人才。

4 结束语

互联网金融出现对传统商行模式与利润收入产生巨大影响。互联网金融发展刺激商行不断改革创新,互联网金融门户等互联网金融发展为小微企业提供方便快捷的融资平台,互联网将平等协作互联网精神融入金融服务中,为客户提供个性化产品服务。面对激烈的竞争市场,为避免被互联网浪潮吞噬金融市场,商行应依靠自身庞大客户资源及谨慎的经营理念,做到以客户为中心,为客户提供个性化服务。要加强互联网金融的合作,推动我国金融业健康发展。

参考文献

- [1]丁旗.互联网金融对商业银行体系的影响及对策研究[J].营销界,2020(51):69-70.
- [2]王姣.互联网金融对商业银行盈利能力影响研究[J].现代商贸工业,2021,42(03):96-97.
- [3]赵欣然.互联网金融时代背景下纯线上民营银行现状分析——以浙江网商银行为例[J].现代商贸工业,2021,42(03):109-110.
- [4]王剑,贺晨,陈俊良.金融科技创新,助力小微信贷业务破题[J].人工智能,2020(06):106-118.
- [5]乔小明.后金融危机时代我国金融创新与风险监管研究[J].湖南财政经济学院学报,2020,36(06):118-125.