

互联网金融对商业银行的影响及对策研究

王璠琳¹,樊 铮²

(1.黑龙江财经学院,黑龙江 哈尔滨 150000;2.中国人民银行临汾市中心支行,山西 临汾 041000)

摘要:以往商业银行势头发展较猛,但是,互联网金融的崛起对于商业银行也产生较大的影响,这些影响可能对以往的金融业造成冲击。基于此,本文主要围绕互联网金融背景下产生的影响进行分析,先简单介绍互联网金融与互联网模式,而后阐述该模式下所带来的客户资源、经营管理、服务模式方面的影响,最终总结一些应对措施,通过改变运营模式、制定大数据战略、完善银行风险控制等解决其中的问题,尽可能的降低这些不必要影响,进而实现银行业的过渡改革,促进金融业的健康发展。

关键词:互联网金融;商业银行;影响;对策

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.07.144

如今互联网金融发展背景下,常常要求商业银行做好应对措施,促进传统金融与互联网金融的融合,使得二者可以协调,更好的为用户提供金融服务。然而,如何降低互联网金融带来的冲击则成为很多人所关心的问题,为降低对于商业银行带来的冲击与影响,商业银行方面应当加以自我审视,把握好机遇,不断进行创新与改革,实施有效的应对措施,以便减少一些负面影响的产生,进而打造共赢的局面,推动双方的良好发展。本文将对其具体影响与对策进行以下探讨。

1 概述

(1)互联网金融。从广义方面来说,互联网金融是根据网络技术、现代的信息技术以及金融业务的有机结合,是一种根据互联网和移动互联网虚拟空间而进行的金融活动的新型金融形式。互联网技术在金融方面广泛运用,使得互联网金融能够大大减小信息的不对称以及由此引发的道德风险和逆向选择等问题。这就有可能使得在商业主体中的借贷双方之间的交易以及证券、基金等的流通能够直接进行交易,而非通过银行和券商等交易中心。

(2)互联网模式。中国的互联网金融的发展速度迅猛,特别是P2P借贷的发展远远超出国外的开创者。在中国,互联网金融的发展有起独特性和创新性。不同的信用体系、制度环境、人文社会环境的差异等因素,导致与欧美模式的差异性。中国的互联网金融模式同样也是根据业务功能划分,可以分为四类:一是支付平台型;二是融资平台型;三是理财平台型;四是服务平台型。

2 互联网金融对商业银行的冲击影响

(1)影响客户资源。互联网金融的快速发展抢占了一批客户资源,导致商业银行客户资源急剧减少。据有关研究显示,互联网金融诞生后,其客户数量呈现直线上升趋势,尤其微信支付、支付宝等使用人群较多,已经达到亿级。所以,互联网金融客户资源庞大,群体主要以80、90人群为主,这在一定程度上影响了传统商业银行的客户资源,导致其客户资源有所减少。由于当前理财产品越来越多,互联网金融发生愈加迅速,互联网金融理财模式又吸引较多的客户,这又打击了商业银行的发展。为避免流失较大的客户,商业银行应当实施有效的对策加以改善。

(2)影响经营管理。互联网金融的崛起对于商业银行经营管理方面也造成较大的冲击影响,由于互联网金融优势比较明显,所以,很大程度上对于商业银行经营管理方面提出挑战。其具体冲击影响主要体现在以下几个地方:首先,无论是微信付款形式,还是支付宝付款形式,都比较深受大众喜爱,而且中年化应用趋势也愈加明显,部分中年人也仍会优先选择使用电子信息设备支付方式,与传统商业银行支付结算方式对比,其功能更强。其次,互联网金融理财系统及其产品数量不断增加,民众可以选择多种理财产品获取收益,进而与商业银行相脱离,导致存款分流现象的发生。最后,互联网金融发展趋势下,部分人会选择使用借贷宝、余额宝等,这对银行造成一定冲击,因为商业银行主要以利差盈利,致使商业银行收入变少,增加经营管理难度。

(3)影响服务模式。互联网金融对商业银行服务模式也会产生影响。由于互联网金融的优点较多,商业银行业务方面受到较多挑战。商业银行依靠实体网点提供业务服务,所以客户资源有限且封闭,而服务工作中的人员数量也有限,其服务模式存在一定弊端。但是互联网金融下的服务模式就比较先进,完全是通过虚拟网络进行高效服务,深受客户蛮在意,满足不同客户的需求。而且其服务模式创新手段较多,基于此,商业银行的业务与服务方面受到较大的影响,必须加快服务模式改革,减少这部分的冲击与影响。

3 改革对策

(1)改变运营模式。首先,改善手机银行、网上银行的用户体验,应将其作为未来的主要发展方向,对于常规性的物理网点交易,应当逐渐往网络端转化,提高交易效率。其次,各大银行应当在银联框架之下进行协作,形成多维度的银行业支付系统。最后,充分运用各类互联网平台进行宣传推广,提高对新媒体的利用,迎合新兴消费者的社交需求,而不仅仅是作为一个企业宣传工具。

(2)制定大数据战略。首先,对以往人工搜集的封闭信息进行整合、分析,作为大数据的基础,而不仅仅当做客户资料存档。其次,通过对用户信用信息的搜集,与其非金融机构、互联网金融之间的信息合作与共享,建立自己的数据库。大数据具有一定的市场预测的能力,通过数据分析,有针对性的推出满足不同消费者的差异化产品,才能将银行和消费者进行“捆绑”。

(3)完善银行风险控制。为应对互联网金融所带来的冲击影响,商业银行方面应当加强风险控制,加快互联网的转型应用,从而提高服务质量的同时,还能加强风险控制,降低成本支出。首先,加强商业银行互联网平台安全的保护,确保网络信息系统功能全面,运行平稳,为客户提供相应的服务。其次,争取适当简化商业银行操作流程,并完善客户征信体系,尽量降低信用风险。此外,针对商业银行员工加以规范管理,防范一些风险的产生,提高内部控制的水平,进而减少冲击影响。

4 结束语

伴随互联网技术的诞生与应用,在一定程度上加快了我国互联网金融的建设步伐,相比于传统金融业,互联网金融优势更为明显,不仅用户数据庞大,而且还能进行先进技术应用,实现工作效率提高,取得较好的收益。然而,在互联网金融业发展过程中,我国商业银行方面受到一定影响,为走出困境,有关商业银行应当不断更新金融管理理念,创新金融管理方式,加强合作与学习,实现商业银行新时期的新发展,进而共同进步与创新,实现综合效益的增加。

参考文献

- [1]杨涛.互联网金融对商业银行的影响及对策[J].现代商业,2018(34):88-89.
- [2]贾敏.互联网金融对商业银行的影响及对策分析[J].商,2019(8):6-7.
- [3]董琦.互联网金融对商业银行的影响及其对策[J].中国经贸导刊,2019,000(020):43-44.