

互联网金融对商业银行业务的影响及建议思考

岳林

(乌鲁木齐银行股份有限公司,新疆 乌鲁木齐 830000)

摘要:金融业在国民经济的发展中发挥着至关重要的作用,而金融业的良好发展与银行的良好经营密不可分。如今,在互联网金融产业蓬勃发展的背景下,商业银行的业务发展受到了比较大的影响,面对这种情况,商业银行需要在加快互联网金融产品创新的同时,采取其他的一些应对措施,以顺应时代的发展潮流,促进我国金融业的健康发展。本文主要基于对第三方支付、互联网理财与小额贷款的分析,简单阐述了互联网金融对商业银行业务的影响,并针对目前存在的监管难度大、信息不对称等问题,提出了一些发展建议。

关键词:互联网金融;商业银行;利率市场化

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.20.039

1 引言

互联网金融本质上是对传统金融的一种创新,具体表现在金融销售与获取渠道方面。如今,随着互联网金融的不断发展,商业银行的贷款、存款与代理结算业务等均受到了较大的影响。简单来讲,使商业银行存款付息成本提高,不利于其存款结构,与国有四大行相比,对地方商业银行、股份制银行的影响更为明显;在第三方支付逐渐普及的情况下,银行代理结算收入也明显减少;在小额信贷领域,互联网金融的门槛更低、效率更高,使得商业银行在该领域中的生存空间被压缩,大量客户流失,随之利润也不断减少。另外,一些业内人士认为互联网金融对商业银行的发展也有积极影响,如倒逼商业银行不得不加快技术与产品的革新,并进一步提高了服务质量。目前,许多的研究方法都是在作者假设的基础上,通过数学化的方式予以验证,分析过程中并未涉及实际业务方面的内容。为此,笔者将基于对四大行年报的分析,简要探讨了商业银行业务发展受互联网金融的影响。

2 互联网金融的发展现状

互联网金融在我国发展势头十分迅猛,所以其产品范畴也相对较为广泛,我们平时常见的一些互联网金融产品主要有理财类、小额贷款类、快捷支付类,另外,众筹、P2P也是互联网金融业务范畴之内的。不过,与前面所提到的三种主要产品类型相比,众筹尚未形成规模,P2P经过一系列不良事件后已完成清退,故此本文将主要对理财类、小额贷款类与快捷支付类的产品进行分析。

其一,理财类的互联网金融产品。与传统商业银行的理财产品相比,其具有高流动性、高收益与低门槛的特点,比较符合大众的理财需求。同时,购买渠道方面也比较多元化,这是由于互联网理财类的金融产品基本是依托发展成熟、用户规模大的互联网平台进行销售,使得活跃客户较多^[1]。目前,我们比较熟知的一种互联网理财产品就是余额宝,它自推出以来就受到了广大民众的追捧,即便经过部分内容的调整之后,民众对余额宝的热情有所降低,但余额宝的规模仍然很大。

其二,小额信贷类的互联网金融产品。一般而言,我们需要资金进行紧急周转的时候,主要是从银行或亲友那里借贷,但银行的贷款申请要求较高,程序较为繁琐,而亲友所能提供的帮助也十分有限,在此情况下,互联网小额信贷就满足了民众的实际需求,如蚂蚁金服的借呗、微众银行的微粒贷等,借款人不需要任何资产抵押就可以足不出户完成贷款。通常而言,互联网金融贷款的借款方,均会受到资本金的影响,此时就会利用ABS运作,将杠杆率提高。即便

这种小额信贷的年化利率要比商业银行的高,但由于不用抵押、借贷便利等优势,很快就吸引了众多用户。

其三,快捷支付类的互联网金融产品。其实也就是我们所说的第三方支付,一般都是由具有一定信誉保障与实力的独立机构,通过与银联对接所实现的一种网络支付模式。最早第三方支付主要是解决电子商务交易中心的信任问题,随着近年来的不断发展,第三方支付已经完全渗透至人们的日常生活之中,比较有代表性的就是微信支付、支付宝等。第三方支付除了由资金划转、消费等功能,其内部之间的转账并不会收取手续费,因此其资金与客户规模在短时间内有了较大幅度的扩大。

3 互联网金融发展的整体意义

第一,积极的意义。首先,使我国利率市场化进程加快。“宝宝类”产品的出现,使得广大民众的理财意识有了明显的提升,这在一定程度上影响了银行的存款结构。自2012年下半年开始,央行就调整了存款利率浮动区间的上限,并在之后慢慢放开限制。而到了2015年的年末,央行对于农村合作金融机构、商业银行等,将不再设置存款利率浮动的上限,这也说明我国利率市场化在短短几年时间内已经基本完成^[2]。其次,将普惠金融服务的深度与广度进行了拓展。与传统金融产品相比,互联网金融产品有着便捷性、低门槛的特点,所以这使得金融服务可得性有很大程度的提升,满足了许多人的实际需求。举例来说,借呗、花呗这两项互联网金融产品的服务客户,在2019年就已达到了五亿。

第二,消极的意义。首先,在开展反洗钱管理工作中难度更大。由于互联网金融属于新兴产业,在监管方面还有许多有待完善的地方,与商业银行的监管相比,其监管手段有限、监管强度小,因此一些不法分子就会利用这一漏洞,将其作为从事犯罪违法活动的渠道。另外,互联网金融还有跨区域性、隐蔽性等特征,使得反洗钱工作更加不好开展。其中的主要难点在于采集与识别客户身份信息。其次,受到居民杠杆率异常提升的影响,可能会引发金融危机。在互联网金融刚刚起步的阶段中,部分互联网金融机构会为了争取客户,在竞争中快速占得先机,通常结合消费者的心理,过度营销贷款或一些信用卡透支等金融产品,导致许多用户出现不理性的消费行为。而这种过度消费的情况,所带来的负面影响主要包括两个方面:其一,许多小额贷款的产品并不会进入到银行征信中,所以银行在评估借款人的信用情况、负债规模时,就会难以准确评估,从而就产生了潜在信用损失;其二,提升了居民杠杆率,如果不及早予以控制,将会有很大可能引发金融危机,对社会经济的良性运转造成影

响。

4 互联网金融对商业银行业务的影响

根据相关法律规定,商业银行业务范围主要涉及代理结算、发放贷款与吸收公众存款,由于商业银行是国家十分重要的金融机构,所以通常受到的监管也是非常严格的。一般商业银行的收入主要是由结算手续费和存贷的利差所组成。故此,商业银行的支柱业务其实就是代理结算、存款与贷款,互联网金融对商业银行业务的影响也就主要体现在这三个方面。

4.1 对存款业务的影响

笔者主要是以四大行为例进行分析,所以在此过程中,首先整理了四大行近年来的年报,并以此为据进行论述。存款业务可以说是商业银行本身的一个重要业务组成,一直以来占据较大的比重,但自互联网金融元年以来,这部分业务就受到了影响。根据四大行的年报情况来看,虽说在基准利率的影响下,存款付息率呈现下跌的趋势,但其贷款利率的跌幅还是要比基准存款利率、存款付息率大。究其原因,在互联网金融的快速发展下,民众对利率的敏感性有所提升,使得存款成本有了一定程度的上升^[1]。

4.2 对贷款业务的影响

如今,小额信贷类的互联网金融产品越来越多,虽然满足了普通消费者与小微企业主的借贷需求,填补了市场空缺,但也让商业银行的贷款业务受到了冲击,使得商业银行也推出了线上贷款产品,如工行的融e借等。除了针对普通消费者推出的一些信贷类产品外,四大行还针对小微企业推出了信贷贷款,如中行的税易贷等。

4.3 对代理结算业务的影响

商业银行代理结算业务受到互联网金融业务的冲击,其主要体现在两个方面:一是结算手续费率受到冲击;二是,小额资金在第三方支付划转并留存。目前,人们微信、支付宝等第三方支付的使用比较频繁,应用场景也越来越广泛,使得商业银行不得不降低个人账户的银行转账费率,甚至会给一些客户提供免费额度,由此可以看出商业银行的中间业务受到了较大的挑战。另外,在对公结算服务方面,互联网公司也在试图抢占这一部分的市场,如支付宝的“发呗”功能,就是一种代发工资的业务,致使商业银行对公结算的市场份额逐渐减少。

5 互联网金融发展建议

5.1 商业银行应做好对互联网金融产品的创新

商业银行要想获得稳定、持续的发展,就必须在互联网金融业务方面下功夫,其中主要是要做好对互联网金融产品的创新,以满足客户的实际需求,从而保证自身的良好发展。首先,应对电子银行渠道进行完善,在这一过程中,重点需要放在移动互联方面,特别是针对部分不需要进行面签的业务,可以将其转移到线上,这样既能提高办事效率,也可以让客户获得更优质的服务;其次,在设计互联网金融产品的时候,需要转变设计观念,树立“以客户为中心”的设计观念,了解客户的需求,以此不断推出能够满足客户实际需求的互联网金融产品;再次,在互联网金融方面,商业银行与互联网企业之间还存在比较明显的差距,但同时也拥有自身的优势,所以,为更好地推进互联网生态建设,商业银行理应加强与互联网企业的合作,以实现优势互补,促进社会的进步与发展;最后,与传统金融相比,互联网金融的风险性会更高一些,所以,商业银行还要重视对风

险管理手段的创新,以满足实际发展的需要^[2]。作为我国金融机构的重要组成部分,商业银行要是没有做好风险防控工作,一味地注重互联网产品的创新,可能会带来系统性的金融风险,对自身发展造成巨大影响。故此,商业银行需要在不断推进互联网金融业务的同时,能做好风险防控。

5.2 监管机构要加强对互联网金融产品的监管

首先,各个金融机构的主管部门需要加强联动与协作,一同为建设互联网金融基础设施付诸实际行动,对互联网金融统计监测予以完善。与此同时,要基于相关的原则、行业规范标准和互联网的特点,对事前、事中与事后的全过程监测进行完善;其次,要做好专项立法工作,通过建立健全相关的法律法规,确保互联网金融的合法经营,同时也能起到监督管理的作用,为其发展提供了重要保障;最后,构建中央与地方监管协调机制,这样能将地方作用有效发挥出来,并要有效对接民间征信与央行征信系统,从而可以为互联网授信业务提供可靠帮助^[3]。

6 结束语

在新时期,互联网金融是不可逆的一种趋势,而在互联网金融的不断发展下,互联网理财产品更加多元化,这在一定程度上加快了我国利率市场化的进程,使得商业银行的存款成本有所提高。与此同时,第三方支付、小额信用贷款等互联网产品的不断完善,人们对金融服务的获得感逐渐增强。不过,受限于互联网金融产品自身的特点,如复杂性、隐蔽性与碎片化等,加之发展起步阶段缺少比较有效的监管,也暴露出了一些问题,如过度授信、反洗钱困难等。因而,商业银行应当在有效控制风险的基础上,根据市场需求积极开展金融创新,以平衡金融稳定与金融发展。另外,各金融机构主管部门需要加强联动与协作,不断完善互联网金融基础设施建设,从而为该行业的健康发展奠定坚实基础。

参考文献

- [1]刘涓.互联网金融对商业银行业务的影响及对策探讨[J].当代会计,2019,000(012):55-56.
- [2]奥婧.互联网金融对商业银行业务的影响与对策[J].法制博览,2020,807(19):171-172.
- [3]杨静.互联网金融对商业银行业务的影响分析[J].中国市场,2020,000(005):51-52.
- [4]郁夏,朱华银.互联网金融背景下商业银行业务的发展对策[J].山海经:教育前沿,2019,000(012):1-1.
- [5]鞠广利.探讨互联网金融对商业银行的业务影响[J].经济视野,2020(4):31-31.