

互联网金融背景下商业银行的发展策略

杨宇

西南财经大学, 四川 成都 610000

[摘要]当前时期, 信息技术呈现出较快的发展态势, 其在人们的工作、生活中扮演着重要的角色, 对相关行业也产生了很大的影响。从金融行业来说, 互联网技术对其造成的负面影响是较大的, 使得商业银行所要面对的经营风险大幅增加。文章针对互联网金融背景下国内商业银行所受影响展开深入探析, 主要阐述影响的路径、程度, 在此基础上提出切实可行的应对之策。

[关键词] 互联网金融; 商业银行; 发展对策

DOI: 10.33142/mem.v1i2.2153

中图分类号: F724.6;F832.33;F259.2

文献标识码: A

The Development Strategy of Commercial Banks under the Background of Internet Finance

YANG Yu

Southwestern University of Finance and Economics, Chengdu, Sichuan, 610000, China

Abstract: In the current period, information technology presents a rapid development trend, which plays an important role in people's work and life, and also has a great impact on related industries. From the perspective of financial industry, the negative impact of Internet technology on it is great, which makes the business risk that commercial banks have to face greatly. This paper analyzes the impact of Internet Finance on domestic commercial banks, mainly expounds the path and degree of the impact, and puts forward practical countermeasures on this basis.

Keywords: Internet finance; commercial banks; development strategies

引言

随着互联网金融企业的加速发展, 网络支付、网络借贷之类的金融服务开始出现, 使得广大客户内在的需求、体验得到了切实满足, 而且使得享受到的金融服务更加的自主、便捷, 并呈现出个性化、差异化特征, 而这使得商业银行受到了一定程度的冲击, 传统业务大幅缩减, 进而导致收入源明显减少。商业银行虽然在资本、客户、体系、资源等方面具有优势, 然而其自身也存在不足, 准入门槛过高, 流程较为复杂, 非结构化数据掌握较少等均会对自身发展造成影响。因此说, 商业银行必须要主动和互联网企业展开合作, 推出符合客户需要的业务, 确保客户体验有大幅提升, 风控体系进一步完善, 如此方可使得商业银行抵御冲击的能力切实提高, 核心竞争力得到增强。

1 互联网金融的特征

首先是交易成本较低。相较于商业银行, 互联网金融在进行业务处理时并不是十分繁杂, 通过网络技术就能够完成相关工作, 因而客户所要投入的成本自然就会降低很多。比方说, 互联网金融采用的是电子支付技术, 如此就可使得流通成本明显降低。再辨识, 有些服务通过网页窗口就能够直接办理, 所要投入的人员流动成本自然就会变得较低, 而且客户、银行的业务交往会更加的便捷。

其次是快捷高效。在办理储蓄业务时, 传统方式是由专门人员到商业银行完成相关的手续, 便捷性是较为低下。通过互联网金融则能够改变这种情况, 只要能够登录到银行网点, 客户在任何地方均可完成完业务办理, 快捷性有大幅提升。

再次是服务更为优质。在商业银行中, 传统金融业务需要投入大量的人工成本, 在资格申请的难度非常高, 只有达到一定规模的企业才有机会获取金融资源。互联网金融则完全不同, 其所要支付的服务成本非常低, 大企业能够获得所需金融资源外, 小微企业、个体客户等同样可以享受到金融资源服务。可以这样说, 互联网金融能够使得小型客户在金融资源方面的实际需要得到满足, 金融服务可以拓展至更大的范围, 这就使得普惠金融的目标切实达成。^[1]

2 互联网发展对我国商业银行的冲击

2.1 对商业银行中间业务的冲击

在现阶段，商务银行从事的中间业务共有 8 种，在这当中最为关键的是支付结算业务。然而当第三方支付诞生后，其就在短时间内成为了无现金支付市场中的主体，这是因为其操作十分的简便，效率非常高，而且不需要投入太多成本。到 2016 年，第三方支付平台的数量接近 400 家，这就使得交易规模呈现出持续扩大的态势。在我们国家，第三方支付的增长已经接近指数，从相关研究机构出具的统计数据来看，国内 2016 年的第三方支付总额达到了 57.9 万亿，相较于上一年有 85.6% 的增幅，在同一时期，银行卡转账只有 15.3% 的增长幅度。在最近几年，生活缴费、出行计划等方面也开始对第三方支付平台予以应用，广大用户的内在体验切实提高，个人转账也开始选择第三方支付。商业银行的支付方式在安全性方面是具有优势的，然而受到第三方支付的影响依然是非常大的。^[2]

2.2 资金配置效率较低

在互联网金融开始出现后，资金配置的整体效率有一定提升，金融市场也获得了更为强劲的动力。从中小企业的角度来看，融资难度是较大的，而且需要投入较大的融资成本，而导致且获取资金较为困难的主要原因就是信息不对称。相较于另外一些融资方式，互联网金融所具有的一个主要优势是能够对信息进行高效处理。互联网金融可以对大数据技术、云计算技术、移动支付技术等予以充分利用，确保信息、需求能够真正实现对称连接，这样一来，资金就能够得到科学配置。商业银行在这个方面则处于劣势，由于信息不对称，所以银行、企业无法实现顺畅对接，另外就是在金融融资时，审批环节较多，放款速度缓慢。若想解决这些问题，必须要保证银行、企业能够顺利对接，降低支付成本，如此方可保证资金配置效率大幅提高。

3 互联网金融背景下商业银行发展策略分析

3.1 积极拥抱互联网企业

对于传统商业银行来说，互联网企业产生的冲击是较大的。当然，互联网计容也是存在问题的，尤其是在风控、监管等方面出现的问题是较多的，若想保证双方均可实现稳健发展，应该要展开深入的合作。国内的中小银行如果能够和互联网企业进行有效合作的话，就能够提高自身竞争能力。从商业银行的角度来看，合作可从下面两个维度展开：

(1) 共享客户资源。因为互联网企业掌握的客户资源是较为丰富的，而商业银行和优质企业已经建立起了良好的合作关系，当资源能够真正实现共享时，交叉销售目标就能够切实达成，在市场中可以保持更大的竞争优势。

(2) 实现品牌联合。众所周知，商业银行已经建成完善的风控体系，树立起自身的品牌形象，而互联网企业在网络技术、营销能力等方面具有明显优势，两者进行深入合作，建立起的在线平台能够得到广大客户的信任，这样就可对两者的发展起到促进作用。^[3]

3.2 积极开拓新型业务

随着互联网金融发展速度的加快，融合类需求也随之增加，对于广大金融客户来说，对全面化服务、深入化服务是更为青睐的。企业用户希望获得的服务也不再局限于银行投资、融资，供应链体系成为了关注的焦点。因此说，商业银行一定要通过有效途径来提高自身的供应链金融服务能力，使得跨区域、跨行业服务目标能够切实达成，另外还要对全新的业务进行开拓，确保客户的实际需要能够得到切实满足。若想实现这个目标，商业银行必须要具备大数据思维，将大数据技术的作用充分发挥出来，这方可真正获得具有一定价值的信息，比方说可以了解客户潜在需要，在此基础上完成产品设计，这样可以使得新业务的拓展更为顺利。商业银行在结构化数据方面是具有明显优势的，通过其可以分析对公客户维度，但是在对零售客户展开分析时，所需的则是非结构化数据，所以商业银行必须要寻找到有效途径收集所需的非结构化数据，商业银行内部的科技部门应该要加大技术研发力度，除此以外，还可和互联网企业展开合作，这样就能够获得非结构化数据。

3.3 规避信用风险，提高风险管理能力

商业银行在运营的过程中需要承担一定的风险，互联网金融面对的信用风险则更大，这对商业银行发展会产生较大的影响。众所周知，商业银行已经发展了较长时间，信用体系是较为成熟的，因而能够对信用风险进行有效的管控。

从投资者的角度来说, 商业银行的受欢迎程度是较高的, 这是因为其相较于互联网金融具有更强的信用安全感, 有着这种心理信用的支持, 投资力度自然就会增加。对于商业银行来说, 若想使得心理信用等级能够一直保持, 就必须要对相关的信息定期公布出来, 对售后服务要予以完善, 并依据实际需要构建起评价机制。当商业银行拥有的心理信用等级得到切实提高后, 信用风险就能够切实减低, 供需双方可以形成更为牢固的合作关系, 并将这个关系长期保持下去, 这样就使得商业银行自身的发展更加的稳健。^[4]

4 结语

由上可知, 在互联网金融快速发展之际, 其对商业银行造成的冲击是较大的, 导致商业银行发展受到限制, 若想保证自身的中介位置能够得以保持, 必须要寻找到行之有效的应对之策。商业银行要寻找到全新的业务增长点, 这样方可提高自身的竞争力, 能够和互联网金融展开有效的合作, 公平的竞争。

[参考文献]

[1]贺健健,王姣姣. 互联网金融背景下商业银行发展策略研究[J]. 商业经济, 2018(08):162-165.

[2]邓阳. 互联网金融背景下商业银行的发展策略[J]. 河北企业, 2015(03):47-49.

[3]周慧. 互联网金融背景下商业银行的发展策略[J]. 青海金融, 2013(12):4-7.

[4]冯娟娟. 互联网金融背景下商业银行竞争策略研究[J]. 现代金融, 2013(04):14-16.

作者简介: 杨宇 (1987.8-), 男, 毕业院校: 西南财经大学, 专业: 金融学, 目前就职于四川天府银行, 担任南充潞华支行行长助理 (主持工作), 目前岗位就职 2 年。