

互联网金融对商业银行的冲击浅析

冯丹丹

(兰州理工大学 经济管理学院, 甘肃 兰州 730050)

摘要 随着现代科技和通讯技术的发展,互联网金融改变了传统金融模式,并且凭借其成本低、效率高、覆盖广、便捷性的特点以及较为完善的基础设施,对商业银行及其部分传统业务形成严峻挑战。本文通过对互联网金融进行概述,找到其对商业银行的冲击点,并由此提出应对互联网金融的建议,商业银行应与互联网金融协同发展,趋利避害,积极创新互联网金融产品,不断适应传统金融的变革,紧跟互联网时代的步伐。

关键词 互联网金融; 商业银行; 协同发展

一、互联网金融的概述

1、互联网金融的含义

随着现代科学技术以及信息技术的不断发展,互联网的应用日益广泛,而互联网金融也逐渐深入人们的生活,使得传统金融模式发生极大的改变。同时,随着科技的不断发展,金融市场的持续完善,尤其像在我国这样的银行主导型金融体系中,互联网金融对商业银行的传统业务形成严峻挑战,严重威胁其霸主地位^[1]。

那么,什么是互联网金融?互联网金融是指借助于互联网技术、移动通信技术实现资金融通、支付和信息中介等业务与传统金融行业相结合的新兴金融模式。在这种模式下,市场信息对称程度比较高,通过网络,资金供求双方可以实现直接对接,大大降低了交易成本,具有融资、支付和交易中介等功能^[2]。李爱君(2016)^[3]通过对互联网金融的本质研究,认为它是互联网与金融的有机结合,但不是简单的嫁接,它仍具有“金融”的功能,是金融满足社会需要发展的一个历史阶段,是电子货币的产物,是金融创新的一种形式。

2、互联网金融在我国的概况

在我国,支付宝、百度钱包、微信支付等互联网支付平台无时无刻不在占据着我们的生活,而居民也正越来越依赖这种足不出户就可以淘到宝贝、无需排队就可以网上订票自取、不带现金有手机APP就可以出门享受的生活,这些无一不是互联网金融的创新与发展所给我们带来的便利。即便是政府,也积极推动着互联网的发展及其在金融领域的创新。2015年3月5日召开的十二届全国人大三次会议,李克强总理在政府工作报告中首次提出“互联网+”行动计划。后又在国务院常务会议中提出以众筹促融资,发展实物、股权众筹和网络借贷,有效拓宽金融体系服务创业创新的新渠道新功能。

同时,根据中华人民共和国2016年国民经济和社会发展统计公报的数据显示,截至我国2016年年末,固定互联网宽带接入用户29721万户,比上年增加3774万户,其中固定互联网光纤宽带接入用户22766万户,比上年增加7941万户,移动宽带用户94075万户,增加23464万户。互联网上网人数7.31亿人,增加4299万人。互联网普及率达到53.2%,其中农村地区互联网普及率达到

33.1%。可见,互联网在我国已十分普及,覆盖面也十分之广。在这样的大背景下,互联网与金融的结合,更是容易影响到千家万户。

然而,互联网金融虽以其成本低、效率高、覆盖广、便捷性的特征迅猛发展,但是正如前面所说,对商业银行形成了严峻的挑战。那么,商业银行会遭受怎样的冲击,又该如何去应对呢?

二、互联网金融对商业银行的冲击

首先,互联网金融的发展模式多种多样,如众筹、P2P网贷、第三方支付和大数据金融等等,目前与我们生活最密切的当属第三方支付,如:支付宝、财付通等,其迅速、便捷的支付手段使互联网支付快速扩张。我们知道,传统的商业银行以柜员模式为主,而互联网金融具备较为完善的基础设施,以互联网为大平台进行业务处理,相比之下,互联网的数据处理以及信息传输都比商业银行更为快速、高效。随着选择第三方支付的人们越来越多,银行手续费减少,从而会导致利润下降。即互联网金融改变了银行与支付平台之间的利润分配方式,影响了银行的利润收入,故对银行系统性风险会产生一定的影响^[1]。

其次,第三方支付等互联网支付平台,以及诸如余额宝这种理财产品都会对银行的部分业务产生挤压。第三方支付获取了企业和居民的海量交易信息,利用这些信息可分析出客户的交易行为、购买心理和信用等级等,结合共享传统银行建立起来的信用评价体系,获取优质的客户资源^[1]。尤其像余额宝、挖财宝等理财产品,拥有比普通的银行存款高的利率和诸多便捷与优惠,更是吸引了许多小额投资者。如,在没有固定场所的情况下,资金的转出、转入更为灵活,增强了存款的流动性,也无需再特意赶去银行进行存取款的业务。如此一来,互联网金融发展会吸收银行的一部分存款,对商业银行存款的分流影响银行的存贷比,会引起银行流动性的增强,进而加大银行系统性风险^[1]。

再者,互联网金融以互联网为媒介,信息来源更为广泛,信息传播更为迅速,由此大大减少了商业银行由于人工操作所带来的信息成本和交易成本。此外,商业银行由于传统的业务模式,获取并处理信息的效率较低。而互联网企业借助社交网络的信息揭示功能,搜索引擎的信息

组织、排序和检索功能,云计算的海量信息高速处理功能,能够有效获得微型企业和个人的信用资质,并对盈利前景进行较为准确的风险评估^[4]。通过增加信息传播速度和信息透明程度,降低了因信息不对称造成的逆向选择和道德风险,互联网技术的发展逐步弱化并抵消了银行作为资金融通中介的作用^[5]。

最后,刘忠璐(2016)^[6]在研究中指出,互联网金融对不同类型的商业银行风险行为影响具有差异性,股份制商业银行的风险承担得到有效抑制,而大型商业银行、城市商业银行和农村商业银行风险承担都有不同程度提升,其中城市商业银行风险承担提升程度最大。可见,由于不同类型的商业银行之间风险监控体系、客户群体以及业务特色等不尽相同,互联网金融对其产生的风险影响也不同,除了股份制商业银行以外,其他商业银行都面临着增强的破产风险。

三、商业银行的应对策略

近几年,虽然互联网金融由于信用风险、交易风险、技术风险等陷入了监管困境,但其发展势头依然不减,甚至更加深入人们的生活。商业银行依然要面对互联网金融的竞争与挑战,但同时,商业银行如果能与互联网金融协同发展,总能产生有效的应对策略。建议如下:

1、紧跟传统金融改革步伐

商业银行应该紧跟传统金融的改革步伐,不断适应传统金融的变革以积极应对互联网金融带来的冲击。同时,加强自身的创新能力,完善自身的风险监控机制,在自身与互联网金融不断融合的过程中,趋利避害,以科学为指导,以自身优势为立足点寻找对应的发展策略。同时,只有准确把握互联网金融的特质本质,趋利避害,正确引导,科学规范,实现传统事物和新兴事物的互利发展、融合发展、健康发展,才能不断提升金融服务质量和效率,促进金融创新发展,扩大金融业对内对外开放,构建多层次金融体系,持续推动金融改革往深处走、向实处落^[4]。

2、政府出台相关政策

政府应出台相关政策,从法律法规层面上加强对互联网金融的监管,使得商业银行在与互联网金融不断融合、进行变革之际,有强有力的政策支持与严密法律监管,以减少互联网金融的法律风险。在这一方面,我国已经出台相关政策,如:中国互联网金融协会编发的《P2P网络借贷平台相关法律法规及案例》,中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于促进移动互联网健康有序发展的意见》等。此外,中国人民银行应牵头尽快统一征信平台接口,统一数据采集和加工标准,促进商业银行与互联网金融企业的信息共享^[5]。

3、与互联网金融协同发展

商业银行应与互联网金融协同发展,努力实现信息共享,积极创新互联网金融产品和服务,带领人们迎来普惠金融时代。商业银行要完善产品创新与支持体系,打造出适应客户需求和符合互联网金融特性的产品^[7]。除此之外,商业银行还可以努力发展线上直销银行。如:民生银行、宁波银行等多家银行都已成立直销银行,中信银行更是以独立法人模式成立了自己独有的直销银行——百信银行。直

销银行针对互联网用户展开,其作为新兴的金融创新产品,成本较低、利率较高,可以大大增强银行的竞争力,同时,它不仅顺应了互联网这一时代大背景,更是适应了利率市场化的步伐。

4、整合营销,找准定位

商业银行应该整合营销能力,找准金融营销定位。互联网新要素的植入,使营销思维中平台的竞争成为核心,整合合作平台优势资源变得非常重要,开放网络获客渠道导致客户结构的调整,也意味着数据库的信息更加复杂,因此需要有良好的组织架构和运行流程来支撑,更好地实现对数据的控制与运用^[2]。所以,商业银行可以借鉴互联网金融的营销方式,找准客户的需求及其变化,打造符合客户需求的营销平台。商业银行通过该平台获取客户行为背后的重要数据信息,实现信息创造价值^[7]。同时,商业银行要准确定位线上金融营销,通过移动终端技术等为大众提供更好的金融服务。

四、结束语

互联网金融对于商业银行的冲击,在金融理论层次上属于以金融市场为主导的金融资源配置体系冲击的一种表现形式^[7]。互联网金融在科技的不断发展与改革中出现,在植根于传统金融的基础上创新,但是其身为金融的本质属性不变,也仍然具有金融的功能,它与传统金融一样是为了“服务”。但是由于互联网金融的创新性以及它的诸多优点,使其在目前仍然有较大的发展优势,并且对于以传统业务为主的商业银行造成较大的冲击。我们知道,改革是发展的动力。互联网金融能够在科学技术的改革当中不断发展,商业银行自然也不例外。事物总是发展的,商业银行迫于互联网金融对其的竞争压力总会不断进行创新与改革。要应对互联网金融的冲击,除了完善内外部的风险监控机制,更重要的是商业银行也要紧跟金融市场改革的步伐,顺应金融创新的潮流,才能在不断革新的金融市场上始终占据一席之地,才能与互联网金融协同发展,才能更好地服务大众。

参考文献

- [1] 邹静、王洪卫:互联网金融对中国商业银行系统性风险的影响——基于SVAR模型的实证研究[J].财经理论与实践,2017(01):17-23.
- [2] 钱津津、谢明荣、钱林枫、胡杰铨:论互联网金融与传统金融营销思维的差异[J].中国商论,2017(01):29-30.
- [3] 李爱君:互联网金融的本质与监管[J].中国政法大学学报,2016(02):51-64.
- [4] 曹尚:互联网金融带给传统金融的挑战和机遇[J].中国集体经济,2017(04):74-75.
- [5] 徐卫东、郭千钰:互联网金融监管困境及其破解——基于众筹金融视阈的分析[J].当代经济研究,2017(01):89-96.
- [6] 刘忠璐:互联网金融对商业银行风险承担的影响研究[J].财贸经济,2016(04):71-85.
- [7] 王梦佳、张临池:商业银行应对互联网金融的策略研究[J].商场现代化,2017(01):141-142.

(责任编辑:杨青)