

互联网环境下商业银行金融创新困境 与创新策略

张昊岩

廊坊师范学院固安校区, 中国·河北 廊坊 065500

【摘要】如今, 信息技术覆盖范围非常广泛, 几乎和各行各业都有着不同形式的结合, 传统金融行业就受到了其冲击, 同时兴起了新的金融业态, 即互联网金融。通过本文分析可知, 传统商业银行的发展之所以面临困难, 是因为其风险管理不成熟以及产品不具有创新性等共同导致的。所以, 商业银行要想在互联网环境下获得发展, 就必须尽快转变传统运营模式, 完成创新转型, 增强自身的竞争优势。因此, 本文基于互联网金融时代背景为我国商业银行未来的创新发展提出了可行性的建议, 以期能为我国商业银行未来的发展提供参考。

【关键词】互联网环境; 互联网金融; 商业银行; 金融创新

Financial Innovation Dilemma and Innovation Strategy of Commercial Banks Under Internet Environment

Zhang Haoyan

Gu'an Campus of Langfang Normal University, Hebei China, Langfang 065500

[Abstract] Nowadays, the coverage of information technology is very wide, and almost all walks of life have different forms of combination, the traditional financial industry has been affected by its impact, at the same time the rise of a new financial form, namely Internet finance. Through the analysis of this paper, we can see that the development of traditional commercial banks is facing difficulties because of their immature risk management and non-innovative products. Therefore, if commercial banks want to develop in the Internet environment, they must change the traditional operation mode as soon as possible, complete innovation and transformation, and enhance their competitive advantages. Therefore, this paper proposes feasible suggestions for the future innovation and development of Chinese commercial banks based on the background of Internet finance era, so as to provide reference for the future development of Chinese commercial banks.

[Keywords] Internet environment; Internet finance; Commercial banks; Financial innovation

1 互联网环境下互联网金融对商业银行的冲击

1.1 冲击商业银行中介业务

从整体上来看, 商业银行在传统金融行业中的位置等同于中介位置。由此, 在互联网环境下, 商业银行中介业务受到了很大程度的冲击。一是商业银行拥有的客户信息是非常有限的, 且不对称的特点非常显著。然而, 如今兴起的互联网金融企业, 可以通过大数据等先进的信息技术, 掌握大量的用户信息和资料, 给借贷主体提供安全且便捷的交易渠道, 信息的透明度更高, 可以减少信息不对称问题的出现, 交易成本能够被控制在合理区间。因此, 就造成了商业银行中介作用被冲击而无法彰显; 二是在互联网环境下, 互联网金融快速兴起, 且促成了第三方支付不断壮大。商业银行在传统金融模式下, 一般都是经由支付方式赚取收益的, 但是, 随着越来越多的人使用第三方支付, 商业银行的垄断性不再, 无法获取稳定的收益。

1.2 蚕食商业银行利润来源

通常情况下, 商业银行获取利润的渠道比较多元, 最核心以及最基本的是存贷利差。在互联网环境下, 商业银行的这种获利模式受到了严重的冲击。商业银行的许多用户流失, 他们成为了互联网金融的用户, 如此一来, 就造成了商业银行的利润大幅降低。和商业银行相比较, 互联网金融理财产品的收益水平往往更高一些, 由此, 用户自然就会被互联网金融所吸引。客观而言,

网络理财产品交易更方便, 且可供选择的范围更大, 品种十分多样, 由此, 商业银行受到冲击是不开避免的, 特别是存款业务被互联网金融瓜分走了不少。如今, 互联网金融的发展已经延伸到了小额借贷业务方面, 导致商业银行的借贷业务份额被分走。所以, 随着互联网金融的发展壮大, 商业银行的利润来源被蚕食了许多, 利润连年降低。

1.3 抢夺商业银行客户资源

事实上, 我国的商业银行向来高度关注且坚持进行市场调研、客户分析, 然而, 却没有形成科学的全面的体系。具体而言, 就客户信息收集方面的情况而言, 整体上显得异常被动性, 多数资料是公开透明的, 所以, 不具有可观的价值。同时, 商业银行的客户服务比较一般, 对反馈信息的关注不足。于是, 无法形成良好的客户结构。面对客户过程中, 商业银行没有体现出差异性, 均采取同等的对待方式, 导致客户体验不佳。互联网金融的交易不会因为时间和地域因素受到限制, 更为便捷, 由此, 客户的认同度比较高。对于我国大部分老百姓和小微企业而言, 在商业银行进行贷款的难度比较高, 因此, 通过互联网金融企业进行贷款的意愿更强烈。通过调查可知, 和老一辈的人相比较而言, 年轻消费者对互联网金融的使用更加频繁, 依赖程度非常度, 这部分客户的教育层次通常更高, 对服务体验的要求也更高, 要保障服务的个性。如此种种, 导致商业银行的竞争力下降, 而互联

网金融的规模则持续增加。

2 互联网环境下商业银行金融创新问题分析

因为我国特殊的国情,我国商业银行的金融创新始终没有什么大的突破。通常情况下,金融创新的目的在于增加银行存贷款业务的市场份额。发达国家在发展过程中,始终大力支持金融业的发展,开展了各种形式的金融创新,为的是完善商业银行制度。通过调查分析可知,存在于我国商业银行金融创新的问题为:

2.1 创新主体缺位

一直以来,西方商业银行独立的法人地位都没有改变,且其拥有经营上的自主权。所以,在激烈的市场竞争中,西方的商业银行可以基于自身的发展战略和外部的环境制定有关方案开展金融创新。长期以来,我国国情使然,商业银行在大部分情况下都没有办法进行真正意义上的独立经营管理,往往会被行政干预,由此,自然也就不能够独立制定创新发展战略,很难应对市场环境变化。除此之外,我国商业银行在开展各项业务的过程当中,始终要兼顾社会稳定,必须要实现社会效益,不能只是单纯追求自身利润,使得金融创新步履维艰,自然也就没有金融创新的意愿。众所周知,我国幅员辽阔,金融环境差异非常明显,区域发展不平衡。因此,我国商业银行要想开展有效的金融创新活动,就必须以本区域的社会经济发展水平为依据,制定合理的方案。但是,目前商业银行的金融创新活动均由总行统一规划,就造成了金融创新效果不佳,商业银行的竞争优势得不到凸显。其一,各分行区域差异较大,总行设置的金融创新规划不能和当地的情况完全吻合。其二,商业银行的分支机构没有充足的人力资源和技术支持等等,未获得金融创新上的授权,自主创新的能力比较低。

2.2 创新技术有限

放眼全球来看,商业银行在市场竞争当中取得优势的核心是科学技术的发展水平。就现阶段的情况而言,西方商业银行已用大数据等先进的信息技术,打造了相对完备的信息管理系统,在客户信息管理和业务开展方面逐步实现了智能化,提供的产品更加多元化,可以给客户提供更加良好的服务体验,业务处理效率更高。但是,截止到目前,我国商业银行金融创新尚未取得大的成果,期间,独立开发的技术非常少,多数技术从国外引进,在研发方面的投资不足。如此种种,导致金融创新产品的含金量不高,大部分属于模仿型、改造型。追根究底,我国商业银行的金融创新并非完全创新,仅仅是小部分的创新,创新金融产品的力度不大。

3 互联网环境下商业银行金融创新策略分析

3.1 明确创新主体

当前,我国开放水平进一步提升,商业银行所面临的国内外市场竞争更加激烈。所以,商业银行应该发挥自己的作用,努力成为我国金融创新的主体。期间,我国的国有商业银行也应该贡献自己的创新力量。但是,因为我国国情特殊,加之产权、经营机制问题等限制,造成了我国的国有商业银行在开展创新活动时的意愿不强,主动性未得到彰显。事实上,无论在何种情况下,技术创新的最大动力和源泉都是市场竞争。所以,要想推动国有

商业银行尽快成为金融创新的主体,就应该通过制定相关的政策来给予帮助和扶持,尽快完善我国的金融市场,打造健康稳定的金融市场环境,为商业银行金融创新注入更多催化剂。

3.2 重视科研投入

客观而言,金融创新除了要投入大量的人才和资金等等成本以外,还必须要高度重视学习和引进最新的技术方式。现阶段,我国商业银行金融创新期间,在技术方面的创新还非常不足。所以,必须要提高科技投入的占比,如此一来才能够确保我国商业银行在金融市场竞争中占据上风位置。此外,我国商业银行应该加大资金投入,及时更新目前的机器和设备,尽快完成电子化基础设施建设,从而在此基础上为金融创新提供坚实的物质保障。商业银行在发展的过程当中,应该重视制定科学的创新战略,加大力度开发业务方面的创新,聘请技术人员发展科技化的金融系统。

3.3 重视产品开发

随着金融行业的竞争越来越激烈,商业银行要想抢占更多的市场份额,就必须始终“以客户为中心”,为客户提供针对性的服务和多样化的产品,改善客户的体验,与此同时还要不断完善金融产品创新快速反应机制。在开展日常业务过程中,我国商业银行除了要安排专业人员管理好核心金融产品以外,还应该高度关注管理好辅助性金融产品,维护好现有的客户,不断开发新的开户,特别是要加强发展附加值高的业务。

第一,为客户提供亟需的定制产品。全面参考客户需要,定制产品。期间,商业银行应该首先对客户的需求进行调查和了解,然后按照自己的软硬件条件制定满足客户需求的产品,如此一来就能够通过差异化特征的金融服务取得客户的信任。具体而言,可根据区域定制。一般而言,不同区域的产业结构特点差异大,由此,商业银行应该基于差异制定金融创新产品。此外,也可实施差别定制,按照具体客户群体的要求,为他们提供定制金融服务。

第二,加大人员投入,组建专门的产品研发部门。市场经济条件下,商业银行应该对金融市场快速反应,如此才能在竞争中免于被淘汰。商业银行要想获得可持续性发展,就必须加大力度进行金融产品创新,为此,就应该尽快组建专门的研发设计部门,邀请或者聘任优秀人才加入设计研发团队,根据自身的经营特性,打造能够受到市场欢迎的金融创新产品。同时,应该重视细分客户实际需求,全面参考调研报告的内容,制定客户满意度金融创新产品。

参考文献:

- [1] 刘兴. 互联网金融时代商业银行金融创新发展策略研究[J]. 中国市场, 2021, (33): 50-51.
- [2] 翟楚楨. 金融科技下商业银行金融创新转型之路[J]. 中国集体经济, 2021, (32): 83-84.
- [3] 陈喜. 商业银行金融产品创新及其风险防控的措施初探[J]. 今日财富(中国知识产权), 2021, (10): 46-48.

作者简介:

张昊岩(2001.03-),男,回族,河北邯郸人,大学生,研究方向:金融学。