

DOI:10.12361/2661-3263-05-10-117652

互联网背景下第三方支付对商业银行盈利能力的影 响分析

邢雪枫

成都东软学院, 中国·四川 成都 611844

【摘要】近年来, 互联网金融的创新促使第三方支付平台迅速发展, 涵盖了银联商务、支付宝等多款移动APP, 对商业银行造成了不可忽视的影响。本文通过实验数据分析, 对第三方支付现状、盈利模式进行数据与理论方面综合研究, 发现第三方支付的发展确实对商业银行的资产业务、负债业务、中间业务产生了负向影响, 并就研究结果, 对商业银行的未来发展提出改善建议。

【关键词】第三方支付; 商业银行; 存款乘数; 对策

Analysis on the Influence of Third-party Payment on the Profitability of Commercial Banks under the Background of Internet

Xuefeng Xing

Chengdu Neusoft University Chengdu, Sichuan, China 611844

[Abstract] In recent years, the innovation of Internet finance has promoted the rapid development of the third-party payment platform, covering a number of mobile apps such as UnionPay Business and Alipay, which has caused a non-negligible impact on commercial banks. Based on the analysis of experimental data, this paper makes a comprehensive study of the current situation and profit model of the third-party payment in terms of data and theory, and finds that the development of the third-party payment does have a negative impact on the asset business, liability business and intermediate business of commercial banks. Based on the research results, this paper puts forward improvement suggestions for the future development of commercial banks.

[Keywords] Third-party payment; Commercial banks; The deposit multiplier; Countermeasure

1 引言

近年来, 互联网金融逐渐兴起并衍生出第三方支付交易模式, 虽然银行最先具有银联、网银等网上支付手段, 但由于办理此业务必须到定点网点, 且其使用程序繁杂, 因此给了第三方支付平台创新机会, 第三方支付平台具有高效、安全、便利等多种优点, 且很大程度上满足用户在诸多金融场景中的需要, 应用非常广泛。研究中央银行公布的支付体系运营总体情况发现, 移动支付、第三方平台在较大程度上影响着商业银行的发展, 对我国商业银行诸多经营业务造成冲击, 然而双方也存在着一定的合作关系。在这种情况下, 分析第三方支付平台发展对国内商业银行盈利能力的影响有利于未来国家经济的蓬勃发展。

2 研究现状

分析发现依托于互联网金融的第三方支付概念一经提出便迅速发展, 在带来方便的同时, 也蕴藏很多潜在风险。首先极大的影响了商业银行的传统业务, 催生了很多新兴理财方式和手段, 影子银行随之走入人们视野。其次它使得传统银行受到挑战, 商业银行的信用创造能力也大大减弱。还有支付平台本身会聚集囤积大量货币, 这部分如果没有得到很好的市场和政府的监管被不当运用, 也会带来很多不利影响。

3 第三方支付对商业银行业务的影响研究

3.1 对商业银行资产业务的影响分析

商业银行的资产业务主要是指其资金运用业务。从不良贷款角度说, 近几年商业银行不良贷款增速有所放缓, 但其总体数额依然较大, 银行业总体不良贷款绝对数值上涨。较高的不良贷款

率使得各商业银行的资产业务信贷规模增速变缓。商业银行减缓信贷规模, 收缩信贷, 对贷款群体要求、限制颇多, 所以空出的部分贷款群体给了第三方支付平台绝好的发展机会。

3.2 对商业银行负债业务的影响分析

商业银行负债业务主要是指形成商业银行资金来源的业务。自2013年第三方支付业务发展壮大以来, 商业银行吸收存款增速一直处于较低水平, 第三方支付平台吸收了部分资金。第三方支付平台经营业务领域不断拓展, 推出了诸如余额宝、财付通等一系列低风险的理财手段, 且其支付利率高于银行。

3.3 对商业银行中间业务的影响分析

中间业务是指商业银行不需要动用自己的资产, 只通过运用自己的资金、技术等优势为客户办理日常代理支付结算, 从而收取手续费的业务。研究发现, 北京银行在第三方支付兴起前, 盈利能力一直处于高速增长阶段, 而2016年-2018年数据显示, 北京银行的中间业务增长率分别为34.8%、10.2%、-16.2%, 其收入绝对值显著低于其他类型银行, 这与第三支付的蓬勃发展, 分流银行的经营业务、客户群体密不可分。

3.4 对商业银行信用创造的影响

3.4.1 信用创造机制

在现代金融体系中, 居民、企业把手中货币存入商业银行等金融机构, 商业银行可以通过上交存款准备金、发放贷款的形式扩大货币供应量, 商业银行能以派生存款的形式创造和收缩货币, 从而影响货币供应量。

3.4.2 存款乘数效应

商业银行的存款创造能力具有两个前提条件，一是部分准备金制度；二是非现金结算制度。考虑到超额存款准备金、法定存款准备金、现金漏损率、定期存款与活期存款比例后，存款乘数的公式为：

$$\frac{1}{r_d + r_t \times t + r_e + c} = K$$

存款乘数的影响因素为：法定存款准备金率 r ；超额存款准备金率 e ；现金比率即流通中的现金与存款的比率 c ；定期存款与活期存款的比例 t ；定期存款的利率 r_t 。因法定存款准备金率以及定期存款准备金率均由银行确定，所以通过对超额准备金率 e 、现金比率 c 、定期存款与活期存款的比例 t 三个影响因素分析，第三方支付平台的迅速发展影响了商业银行的四大主要经营业务、分流了商业银行的潜在客户群体、并且影响了商业银行的信用创造能力，减少了商业银行的存款规模。

3.5 对商业银行盈利能力的分析

3.5.1 冲击效应

第三方支付机构经营业务多元化，使得市场占有率不断加大，客户使用粘性不断增加，并且由于互联网金融的蓬勃发展，利率市场化改革的逐步推行，使得银行的存贷款息差逐渐减小，减弱了商业银行的盈利能力和抗风险能力。

3.5.2 竞争效应

商业银行在面对第三方机构对其业务的多重挤压中，它的传统吸收存款、发放贷款业务发展缓慢。创新自己的业务模式，提升客户的用户体验感和服务效率刻不容缓。

3.5.3 正外部性

第三方支付平台的迅速发展，给商业银行的发展也带来了一部分收益。人才、信息技术、业务模式创新等多方面正外部性经济效益的溢出，促进商业银行的改革创新。

4 第三方支付对商业银行影响的实证分析

4.1 变量设计和模型构建

通过对 11 家银行 2013-2019 年年报数据分析整理，把总资产报酬率作为被解释变量，因为总资产报酬率很好的反映了商业银行的盈利能力；把第三方支付综合交易规模作为解释变量，同时把其他影响商业银行盈利能力的因素作为控制变量，如不良贷款率等；将 ROA 作为因变量；THP 作为自变量。构建数据模型如下：ROA 为总资产报酬率，THP 为第三方支付规模，npl 为不良资产率，nir 为中间业务占比，car 为资本充足率，inf 为成本收入比， ϵ 为随机误差项。

4.2 实证检验与分析

描述性分析实验结果发现，ROA 的均值为 1.041，说明样本商业银行盈利能力较好，max 为 1.47，min 为 0.71，说明不同银行盈利能力差距较大，但总体情况良好；中间业务占比即手续费及佣金净收入比率均值为 23.6，min 为 0.158，max 为 36.72，平均来说中间业务依然是商业银行盈利的重要业务，

但不同银行依靠中间业务获取盈利的能力有较大差距。

相关性分析实验结果发现，ROA 与 THP 之间相关性程度为 **，且两者为负相关，在 1% 的水平上显著，说明第三方支付交易规模的增加会导致商业银行盈利能力的下降；ROA 与 car 之间呈正相关，在 10% 的水平上显著，说明商业银行资本充足率的增加会导致商业银行盈利能力的提高；ROA 与 npl 之间呈负相关，在 1% 的水平上显著，说明不良贷款率的上升将导致商业银行贷款盈利能力的下降。

回归分析：（见图 1）

实验结果发现：

THP：回归系数 -0.002，t 值 -7.75，ROA 与 THP 在 1% 水平上呈显著负相关。第三方支付交易规模增加，将会对商业银行的资产业务、负债业务造成一定程度的影响，使商业银行经营成本上升，盈利能力下降。

car：回归系数 0.057，t 值 -3.74，ROA 与 car 在 1% 水平上显著正相关。当资本充足率越高，银行资金运用效率就越高，因此银行的盈利能力就越强。

inf：回归系数 -0.002，t 值 -0.32，ROA 与 inf 呈负相关，说明银行的成本收入比的增加将致使商业银行的盈利能力下降，但二者不具备显著性相关关系。

npl：回归系数 -0.198，t 值 -3.85，ROA 与 npl 在 1% 水平上呈显著负相关。不良贷款率越高，银行资金运用效率越低，银行盈利能力就越低。

nir：回归系数 0.003，t 值 -1.22，ROA 与 nir 呈正相关，说明中间业务占比即手续费及佣金净收入比率增加将使得银行的总资产回报率上升，但二者也不具备显著性相关关系。

5 商业银行应对政策建议

5.1 积极推动个人理财与小微企业融资业务的发展

随着个人理财业务需求量不断攀升，商业银行应当积极推动银行内部个人理财业务的发展，使得投资者可以选择的投资工具多样化，并尽可能降低其所承担风险。积极统计审核贷款人偿还能力的 5C 原则，减少由信息不对称问题引发的逆向选择和道德风险问题。

5.2 加强金融创新，提升客户使用体验

在线下，商业银行应简化服务程序，减少客户办理业务的等待时间，并通过线上服务程序的人性化操作，实用功能的全面化提升客户的使用体验。并加强理财产品的金融创新，使客户进行多样化投资组合，分散风险。

5.3 创新支付服务模式和营销模式

商业银行普遍具有众多线下经营网点，但其线上支付服务体系有待加强。如今，商业银行应当顺应网络发展潮流，积极建立完善自己的线上服务 app。

6 总结与展望

近年来，互联网金融蓬勃发展，促使第三方支付平台迅速发展。本文通过实验数据分析，探索了互联网背景下第三方支付对商业银行盈利能力的影响，分析发现第三方支付的发展确实对商业银行的资产业务、负债业务、中间业务产生了一定程度的影响，最后针对研究结果，本文对商业银行的未来发展提出改善性建议。

参考文献：

[1] 郭可钦. 第三方支付对商业银行盈利能力的影响研究[J]. 商场现代化, 2022, No. 979 (22): 113-116. DOI: 10.14013/j.cnki.scxdh.2022.22.035.
[2] 刘冬亚. 第三方支付对商业银行盈利能力影响的实证研究[J]. 河北企业, 2022, No. 390 (01): 112-115. DOI: 10.19885/j.cnki.hbqy.2022.01.034.

作者简介：邢雪枫（1996—），男，满族，河北省承德市，硕士，研究方向：民族经济、信息可视化、知识图谱。

THP	-0.002*** (-7.75)	R-squared	0.709
car	0.057*** -3.74	F test	0
inf	-0.002 (-0.32)	r2_a	0.681
npl	-0.198*** (-3.85)	F	25.59
nir	0.003 -1.22	t-statistics in parentheses	
Constant	0.728*** -2.35	*** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1	
Observations	70		

图 1