

谈互联网金融对传统金融的挑战与风险防范

王希颖

北京经济管理职业学院 北京 100102

【摘要】当前,互联网金融发展非常迅速,用户不再必须要到传统金融机构才能办理业务,这无疑对传统金融机构在金融服务中的地位造成了冲击。面对互联网金融的威胁,传统金融如何破解,是我们此次探讨的重点。

【关键词】互联网金融;传统金融;风险防控

互联网金融在金融体系改革的推动下,表现出良好的发展势头,逐渐成为了我国金融体系不可或缺的重要部分。在此背景下,互联网金融对传统金融造成了强烈冲击,使得传统金融面临诸多挑战。尽管绝大多数传统金融机构意识到互联网金融的发展必然性,也在积极寻求两者之间的融合,但依旧存在很多不容忽视的矛盾,甚至对传统金融造成了较大的负面影响,需要高度重视,积极寻求解决策略。

1 互联网金融对传统金融带来的挑战

1.1 分流了传统金融的客户

从经济学角度来看,通过对市场、经济等多方面内容进行系统的分析、对比,可以发现互联网金融的发展在很大程度上对传统金融造成了不良影响,其中最为明显的是传统金融的大部分客户被互联网金融分流。通常,一件商品所拥有的客户市场是相对稳定的,其增长趋势极为缓慢,因此当出现具有较强吸引力的新型渠道时,势必会吸引一大批客户从传统渠道流走,而金融销售也是以商品模式来实现的,所以也存在客户被分流的问题。

1.2 支付方式多样化

随着智能手机的全面普及,金融支付方式呈现出多样化态势。在互联网金融领域中,客户无需排队,随时随地都可以办理业务,节约了传统业务办理往来路上所消耗的时间,只需要连接网络,登陆网上平台就可在线办理,还可以通过网络平台实现日常缴费,这样传统金融的支付方式受到了严重冲击,其地位逐渐被弱化,越来越多的人享受并使用移动支付^[1]。同时,当客户在使用移动支付时,互联网会通过对客户所留下的浏览印记,获得其购买习惯、喜好以及相关信息,并借助大数据技术进行分析,从而提供个性化的需求推动,增强客户满意度,提高客户粘性。

1.3 融资难问题得以解决

在以往传统的金融模式下,中小企业面临着融资难的问题,而互联网金融的出现则缓解了这种现状。传统金融机构由于无法准确把握中小企业的征信情况常常拒绝其贷款融资申请,但互联网金融凭借着互联网技术,能够获得企业相对全面的信息,并对市场运行状况进行有效预测和分析,通过筛选后,为中小企业提供相应的贷款融资服务,这样不仅有利于拉动我国市场经济的增长,同时也能降低金融机构获取企业信息、数据所花费的成本。

2 传统金融应对互联网金融冲击的改革措施

2.1 借助大数据扩大信息资源,找准客户需求方向

由于传统金融稳定的发展态势以及相对缓慢的分析效率,使得互联网金融抢占了较大比例的市场份额。对此,既然我们看到了互联网金融的优势,就可以借助互联网金融大数据平台,对客户资源进行深入挖掘和分析,大力推行“以客户为中心”的金融服务模式,通过大数据平台,研发满足不同客户群体需求的金融产品,凭借自身权威、安全、稳定的优

势,重新赢得客户的信任。此外,还可以依托互联网平台发放电子问卷调查表,统计用户对于金融产品及服务的实际需求,并对用户提出的意见进行整改落实,不断完善现有的金融产品,争取抢占更多的客户资源;加大自身科研团队力量,大力研发手机银行,抢占移动支付市场份额,开发自己的电子商务平台,将互联网金融中的电商信贷客户资源抢夺回来,重新发展长期稳定、忠诚度高的客户群。

2.2 优化信贷管理机制,降低小微企业贷款门槛

传统金融要想获得更长久的发展,就必须重视小微企业这一群体,降低其贷款门槛。而针对小微企业贷款门槛的降低,如何确定其信用问题是关键,发展虽重要,但更重要的是保障资金安全。在信贷评级上,由于小微企业贷款金额不是很大,可以采取在发放一定贷款后,对小微企业的资金进行动态监管,并加强后期资金的流动管理,利用互联网金融的技术优势,打造数据信息共享平台,这一平台主要是对各个层面资金的流动信息进行收集、分析,实现各机构数据的流通,在该平台上,机构可以获得自己所需要的数据,找到能够真正反映小微企业财务状况、经营状态的信息。

2.3 狠抓金融风险控制体系,维护金融市场稳定

面对互联网金融的冲击,传统金融在改革创新的同时,还需要加强风险监管,可以从以下三方面入手。一是,加强中间业务风险防范。可以出台中间业务会计准则,针对不同的业务类型,分析可能存在的风险因素,从而制定出一套完善的法律体系,强化风险防范^[2]。二是,完善信息披露制度。对相关业务的公允价值、潜在风险进行及时披露,加强对客户信息的保护,加快建设中央清算、支付系统,同时确保系统运行的稳定性、安全性和保密性。三是,落实人才培育和引进工作。通过定期开展培训活动,提高人才专业领域的水平,确保能够对金融系统运行过程中可能存在的风险及时发现。同时,在推广电子银行时,金融机构还需要加大对注册环节风险的排查,将风险遏制在萌芽状态,提高客户资金的安全性。此外,针对核心业务、重点业务,要加大风险防控的追踪力度,切实提高传统金融机构的内控水平,保障传统金融体系有序运行、行业健康发展。

3 结语

总而言之,随着互联网金融的快速发展,为我国金融市场注入了新鲜血液,丰富了金融服务与产品的内容。不可否认,互联网金融的出现对传统金融造成了强烈的冲击,同时也带来了发展的机遇。对此,传统金融必须要意识到这一点,在充分利用好互联网金融技术优势的同时,加大自身改革力度,研发出更多符合市场需求的金融产品。

参考文献:

- [1]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(4):74-75.
- [2]胡南生,韩子逸,邢鹏.浅谈传统银行如何面对互联网金融的挑战[J].通讯世界,2017(3):41-42.