

互联网金融对我国商业银行运营管理的影响

邓翠萍

中国邮政储蓄银行湖北省分行, 中国·湖北 武汉 430000

【摘要】互联网金融的迅猛发展已经深入社会各个层面, 并对传统商业银行业务产生了显著影响。作为金融体系的核心, 商业银行对国家经济的稳定至关重要。在互联网金融的冲击下, 商业银行需要制定针对性的战略发展方向, 并且必须重视运营管理, 因为这直接关系到银行经营策略的成败以及核心竞争力的构建。目前, 互联网金融持续繁荣, 而我国商业银行在发展中遭遇了重大挑战。如何有效应对互联网金融的冲击, 提升经营能力, 成为商业银行发展的关键。

【关键词】互联网金融; 商业银行; 运营管理

1 互联网金融的定义与特性

互联网金融是一种新兴的金融业务模式, 它响应了广大消费者的需求。这种模式主要依托于网络技术, 如数据挖掘和云计算, 来实现资金的筹集、支付和投资。随着金融与科技的深度融合, 互联网金融与传统金融在多个方面呈现出明显差异, 特别是在信息透明度和资金渠道的拓展上, 它优化了资源配置, 并逐渐被市场接受。互联网金融在广义上属于金融范畴, 但特别强调通过互联网工具或平台来实现资金流动。从狭义上讲, 互联网金融基于货币的数字化, 通过网络技术促进资金的流通。在实际应用中, 互联网金融包括了网络借贷平台、P2P借贷等多种形式。

2 互联网金融的当前趋势与挑战

金融领域的演变对众多行业的进展具有深远的影响, 尽管目前多数研究仍旧停留在理论层面, 并未广泛渗透到实践操作中。互联网金融的积极发展态势预示着传统金融服务与互联网技术的融合将催生出全新的行业发展路径。特别是最近一段时期, 云计算和移动支付等信息技术的快速普及, 加速了金融与互联网的深度整合, 促进了金融行业内创新模式的孕育和成长。这种融合标志着互联网金融产业的兴起, 预示着金融服务将展现出更多元和创新形态, 同时催生多样化的融资机制。随着网络技术的不断进步, 互联网金融正在逐渐演变, 从传统的金融服务职能向更加数字化和网络化的金融服务领域拓展, 这正是互联网金融当前的发展趋势。随着互联网金融领域的迅猛扩张, 众多电子商务企业纷纷涉足金融领域, 例如阿里巴巴

集团, 已推出了包括贷款和理财产品在内的多元化金融服务。这一趋势不仅加剧了互联网金融行业的竞争环境, 而且随着互联网金融产品种类的日益丰富, 对传统金融服务行业构成了实质性的挑战。互联网的固有特性使得金融业务在发展的同时, 也面临着众多问题和风险, 这些问题和风险逐渐成为公众关注的焦点。此外, 跨境电子商务的持续增长带动了资金结算的网络化需求, 网络平台在资金结算中的应用, 有效降低了企业的运营成本, 并增加了企业的流动性。然而, 由于全球范围内金融监管标准的差异性, 金融业务在实际操作中缺乏一致性和标准化, 这种不统一性在互联网金融领域尤为突出, 容易导致资金流动的不稳定性, 增加了金融系统的风险。

3 互联网金融对商业银行运营策略的深远影响

3.1 传统银行网点角色的转变

在商业银行的运营架构中, 分支机构和实体网点一直是与客户直接互动的核心渠道。然而, 众多银行对于这一传统模式的重视程度不足, 为互联网金融的迅速崛起提供了空间。互联网金融依托其在大数据分析方面的技术优势, 深入探索并满足客户的个性化需求, 推出创新且用户友好的金融产品与服务, 从而赢得了市场的广泛认可。通过网络平台, 互联网金融提供了更为便捷的服务途径, 使得客户可以轻松地完成投资和理财等金融活动, 而无需亲自前往银行网点。这种服务模式的兴起, 对商业银行的线上服务构成了挑战, 同时也对其线下业务产生了深远的影响。

3.2 传统银行运营模式的重塑

当前,第三方支付机构通过推出创新的信贷解决方案,凭借其迅速、适应性强和用户操作便捷的特点,已经快速地在金融市场中占据了一席之地。这些服务不仅赢得了消费者的广泛欢迎,而且迎合了他们多元化的消费需求,从而进一步巩固了互联网金融的市场地位。随着互联网金融服务的不断扩展,其业务范围已经触及到保险、基金和财富管理等金融服务领域,对商业银行的传统储蓄和投资服务构成了显著的挑战。此外,互联网金融平台为中小企业提供了一个高效、稳定且易于使用的在线融资渠道,这不仅与中小企业的发展需求相契合,也预示着其巨大的发展潜力,对商业银行的传统贷款业务构成了严峻的挑战。在信息技术日新月异的今天,商业银行的传统运营模式正面临着巨大的冲击。互联网金融凭借其独特的优势,顺应了时代的发展潮流,满足了消费者日益增长的个性化和多样化需求,已经成为金融行业不可或缺的一部分。与此同时,商业银行的传统运营模式在适应市场变化方面存在一定的迟滞性,需要更加灵活地应对市场发展的多变性。

3.3 商业银行面临的风险管理新挑战

随着互联网金融的兴起,其与金融领域的融合为消费者带来了前所未有的便利,但同时也对商业银行的传统运营模式构成了挑战。商业银行为了迅速适应这一新趋势,必须强化自身的核心竞争力,并持续推动创新。金融产品创新在规避传统银行业务的同时,也可能导致风险的分散。在金融创新的过程中,由于其本质上仍然依赖于传统经营模式,当创新带来的风险与传统业务风险交织时,可能会产生新的风险形态,这对商业银行的运营管理体系提出了更高的要求。目前,互联网金融环境下的风险控制尚存在诸多不足。商业银行在风险管理方面不仅要继续关注传统风险因素,还必须加强对网络风险的监控。只有双管齐下,才能确保商业银行维持其业务的高效性和专业性。

4 强化数字时代竞争力: 商业银行运营管理的策略性转型

4.1 构筑先进的互联网金融技术支持平台

面对互联网金融的挑战,商业银行必须显著增加对互联

网科技的投资,特别是在提升网络安全技术方面。商业银行需加强互联网金融行业定制软件的开发与应用,以减少对外部技术的依赖,确保技术自主性。建立和完善互联网金融的安全管理体系,对网络安全状况进行客观评估,并构建强制性的信息披露机制,以减少信息不对称现象。通过透明的信息披露,使消费者能够依据商业银行提供的数据,选择适合自己条件的金融投资方案,有效降低投资风险。监管机构应将互联网金融的诚信体系纳入监管框架,增强信息透明度,保障交易的真实性和公平性。

4.2 重塑运营战略以适应数字化转型

商业银行需发挥其固有优势,基于现有业务架构,巩固客户关系,并加速构建创新的互联网商业平台。首要任务是实时采集与更新客户资料,进行深入的数据分析,以实现精准的产品推荐和服务提供,从而助力银行在市场中获得竞争优势,吸引更多消费者。商业银行应积极与京东、阿里巴巴等平台建立合作关系,这不仅能够拓宽服务范围,还能通过这些平台提升自身的品牌知名度,增强客户忠诚度。商业银行必须提升对线上业务的重视程度,并在移动支付领域争取更大的市场份额。随着5G技术的普及,移动支付的普及率和应用场景将大幅增加,商业银行应进一步优化手机银行功能,提供更多元化的服务选项。尽管我国商业银行在手机银行的线上支付服务方面仍有改进空间,但相较于互联网金融企业,商业银行在支付服务领域仍具备显著优势,特别是在互联网金融覆盖不广的地区,人们对传统银行的信任度往往更高。因此,商业银行应根据本地经济的发展状况,合理规划支付方式和支付网点,打造一个适应地方经济需求的支付结算服务体系。通过深入分析客户需求,对银行业务流程进行升级改造,全面提升服务品质,进一步优化支付结算体验。

4.3 战略性转型与核心竞争力的强化

在网络金融的浪潮中,商业银行正经历从传统存款模式向资本市场模式的转变,这一转变伴随着储蓄规模的减少,相应地增加了客户的投资风险。为了应对这一挑战,商业银行需要逐步实施利率市场化政策。商业银行必须加快运营模式的转型,加大创新投资,以保持多变市场中

的竞争力。这不仅涉及到吸引足够的存款，保持资金流动性，也关乎强化银行的核心竞争力。利用互联网技术的优势，商业银行能够灵活调整运营策略，提供更优质的客户服务。面对互联网金融的竞争，商业银行必须重视信息化建设，吸取互联网金融的成功经验，剔除不足，将现代信息技术融入支付结算体系，整合和提炼数据信息。此外，商业银行还需优化商业模式，加强创新研究与开发，建立基于数据融合的线上线下一体化支付模型，提升用户在支付和结算方面的体验和满意度。

4.4 推进金融产品创新以增强市场竞争力

在互联网技术的迅猛发展和广泛应用的背景下，大型商业银行尽管拥有庞大的资金链和广泛的营业网点，却未必能在市场中占据主导地位。面对营业网点数量有限的挑战，商业银行可以通过服务外包、服务器租赁等策略，强化数据库的构建，以此为基础开发创新的金融服务。为了提升运营效率，银行需实现各部门运营活动的协同整合。针对商业银行在融资渠道上的局限性，银行应利用信息技术，对数据库进行更新升级，收集并分析用户数据，通过大数据技术构建精准的数据模型和收入分析模型，深入洞察客户的真实需求和产品市场表现。基于这些分析，商业银行能够打造以产品创新为导向的数字化模型，为持续的产品创新奠定坚实的基础。

5 总结

互联网金融的快速崛起，无疑为经济体系注入了新的活力，同时也对传统商业银行的运营管理体系提出了新的挑战与机遇。本文深入探讨了在互联网金融浪潮中，商业银行如何审视自身的经营管理现状，并预测了未来的发展方向。文章强调，为了适应这一变革，商业银行必须在运营模式创新、核心产品竞争力提升以及信息技术应用等方面进行战略性升级和改进。展望未来，互联网金融与传

统银行的融合将更加深入，两者的协同发展将开辟新的金融生态。本文的研究不仅为商业银行在数字化转型中的策略选择提供了参考，也为互联网金融的健康发展提供了思路。期望本研究能为金融行业的持续创新和进步贡献智慧和力量。

参考文献：

- [1] 刘洪言. 互联网金融背景下商业银行经营管理创新策略探讨[J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2023(11): 82-85.
- [2] 秦记者. 互联网金融对我国商业银行运营管理的影响分析[J]. 当代会计, 2019(16): 36-37.
- [3] 车志一. 金融科技对商业银行经营绩效的影响研究[J]. 中阿科技论坛(中英文), 2023(01): 89-93.
- [4] 王海军, 刘超, 龙腾. 金融科技投入与不良贷款风险缓释——来自北京230家银行支行的微观证据[J]. 武汉大学学报(哲学社会科学版), 2023(02): 114-126.
- [5] 晏文博. 金融科技背景下商业银行财富管理业务发展启示[J]. 时代金融, 2023(3): 18-21.
- [6] 李蔚, 石涛. 城市商业银行风险的关联性及其溢出效应研究[J]. 河北经贸大学学报, 2022(01): 82-89.
- [7] 阮赛男. 数字化背景下城市商业银行财务风险分析: 以北京银行为例[J]. 财务管理研究, 2022(12): 50-58.
- [8] 万晶, 张虹. 互联网金融背景下商业银行财务风险的识别与应对策略[J]. 中国市场, 2022(30): 71-73.
- [9] 董星宇, 赵紫蕾, 王晓杰. 我国商业银行财务风险的综合评价研究: 基于发展普惠金融、扶持实体经济的背景[J]. 现代商业, 2022(11): 141-145.
- [10] 牟曦媛. 互联网金融背景下商业银行财务风险及防范策略研究: 以建设银行为例[J]. 企业改革与管理, 2022(2): 52-54.