

互联网金融对我国商业银行盈利的影响分析

马翠萍 金永霞

商丘学院, 中国·河南 商丘 476000

【摘要】互联网金融对商业银行的影响具有两面性,一方面,互联网金融的兴起促进了银行的改革和创新,助推了商业银行表外业务的发展;另一方面,互联网金融与商业银行又存在竞争关系,缩小了商业银行的利差空间。

【关键词】互联网金融; 商业银行; 盈利性; 影响

2013 年被定义为“互联网金融元年”,互联网金融出现了井喷式的发展,各类互联网金融模式相继出现并迅猛发展,以阿里巴巴为代表的互联网企业在金融领域跑马圈地,打破了固有的金融格局。其中,根据艾瑞咨询数据显示,2019 年,我国移动支付的数据达到了 226.2 亿元,同比增长了 118.74%,根据网贷之家统计数据,2019 年我国 P2P 网贷行业累计成交量为 8.99 万亿元,而在互联网理财市场方面,最具有代表性的余额宝,其规模几乎已经赶上了个别国有商业银行个人活期存款规模。

1 我国互联网金融的发展状况

互联网金融这一概念是在 2012 年有谢平首次明确提出的,不同学界对互联网金额的界定不尽相同,根据人民银行等十部门发布的指导意见的,互联网金融(ITFIN),即将互联网和信息技术运用于资金的融通、筹资、投资和信息中介的新型金融业务模式。就其在我国发展历史大致可以追溯到 20 世纪 90 年代的中期,根据应用互联网技术程度不同大致可以划分为 3 个阶段。具体见表 1-1。

表1 互联网金融的发展历程

阶段	初步运用	萌芽阶段	飞速发展阶段
时间	20世纪90年代-2005年	2005-2011	2012年至今
核心内容	金融机构运用互联网技术开展日常业务	深入融合金融业务	互联网金融模式多样化,互联网民营银行运营

由表 1 可知,互联网金融的发展与互联网技术的成熟程度紧密相连,从运用互联网技术处理金融业务;到开展金融业务,如网络贷款,第三方支付的发展;从 2012 年开始,互联网金融迎来了发展的黄金时期,第三方支付、“余额宝”类理财产品、P2P 网贷、众筹、大数据金融和互联网金融门户各种互联网金融模式飞速发展,首家专业网络保险公司众安在线获批运营;以“天使汇”等为代表的众筹融资平台开始崭露头角,中国平安、腾讯与阿里巴巴集团合作试水互联网保险等等,与此同时,传统的金融机构也加大了在互联网技术的投资,加快了产品与业务模式的转型升级改造步伐。

2 互联网金融对我国商业银行盈利性的影响

商业银行的利润主要来自三类业务,即资产业务、负债业务和表外业务,即依靠资产和负债业务获得利息差收入,依靠表外业务获得非利息收入。目前,互联网金融的业务已经涉及到金融行业的各类业务,特别是在银行的 3 大业务方面,已经

形成了一定的发展规模。

2.1 资产端与商业银行错位竞争

长期以来,传统的银行服务中主要遵循“二八定律”,即 80% 的利润是由 20% 的高端客户创造的,基于此银行的很多服务和产品都是为 20% 的高端客户设计的。而占据我国经济版图半壁江山的小微企业的金融需求往往得不到满足。根据银保监会的数据显示,2019 年度第一季度,全国银行业金融机构用于小微企业贷款(含小微企业和个体工商户贷款)余额 34.8 亿元,同比增长了 24.7%,但这与小微企业创造了 60% 的国内生产总值,近 50% 的税收和 90% 的就业贡献相比,可见在我国小微企业的资金缺口依旧很大。融资难、融资贵一直是困扰小微企业快速发展的重要难题。互联网金融的发展为小微企业的金融需求提供了新的契机,通过运用大数据、云计算等互联网技术进行数据的分析、挖掘,快速、精准的为小微企业提供金融特别是贷款服务,P2P 平台主要服务于小微企业贷款,因贷款流程相对简单,审核时间段,吸引了大量的投资者和筹资者,此外微粒贷、蚂蚁小微贷、京东白条等融资产品相继出现,一定程度上解决了贷款难的问题。与商业银行在资产端形成错位竞争。

2.2 负债端分流了商业银行存款

互联网金融激发了大量中小客户的理财意识,加上余额宝等“宝宝类”理财产品的门槛较低、收益率相对较高。互联网金融的理财产品在保证资金流动性的同时具有收益性,收益主要采取日结日清的方式,且收益率远远高于银行活期存款,逼近甚至超过了银行较短期的定期存款的利率。此外,伴随电子商务的发展,网上购物的兴起,凸显了余额宝等理财产品在支付的便捷性。从而导致大量的活期存款及定期存款从银行系统逐渐剥离出来,逐渐流入余额宝等理财产品中。

2.3 支付端与商业银行分庭抗礼

随着互联网+电子商务的兴起,互联网金融在支付端的优势也逐渐体现出来,主要表现为以下几个方面:首先,互联网金融企业取得了第三方支付的业务许可证书,正式开展金融支付业务,其业务范围也从境内逐渐向境外转移,具体包括境外的消费支付、投资以及直接进行与外币兑换。互联网金融对商业银行中间业务的冲击主要是基于第三方业务的飞速发展。其次,互联网金融企业直接在其平台销售基金等理财产品,具有种类繁多、购买的门槛较低,购买流程简单,可以随时出售等优点,吸引了大量的潜在投资者。一定程度上冲击了银行理财产品的管理费和手续费收入。但值得注意的是,互联网支付主要集中在零

售领域,但对外币支付、票据结算、金融市场资金清算涉及较少。

3 商业银行应对互联网金融影响的对策分析

3.1 商业银行资产端的应对对策

现行条件下,互联网金融与商业银行在资产端主要展开错位竞争,其服务定位的客户群体具有一定的差异,互联网金融主要将服务对象定位小微企业,商业银行主要服务资信状况相对较好的大中型企业。但随着资信系统的进一步完善,两者客户群体有趋同的趋势,毕竟我国小微企业数量众多,其中潜在优质的客户也不在少数。加之互联网技术的发展和在银行业务中的应用,有助于商业银行开展针对小微企业的业务。面对当前局势,商业银行可以从以下几个方面应对:

应当以客户需求为导向,拓宽服务群体。根据不同的客户对象建立对应的服务平台,同时运用互联网技术、专业人才、以及商业银行区域分布的广泛性等优势,加快推进完善各层次客户的信用评估体系,从而能提供针对性的金融服务。商业银行对于服务优质客户积累了相对丰富的经营,资信体系也较为完备,而对于一般的客户群体,还存在一定的欠缺,应开发更贴近个体或小微群体的信贷理财产品或者服务,开发并夯实客户群体。

加强与互联网金融企业、电子商务平台的合作。行业不同,其掌握的客户信息方面也存在一定的差异,加强合作并通过云计算、大数据等互联网技术,获取潜在客户更多的交易信息,凭借社交网络、物联网等生成的用户信息、偏好、行为和消费习惯等数据进行挖掘分析,从而对潜在客户进行更全面的评估,针对客户需求开发金融产品,如针对不同的客户推出期限、利率不等的消费性贷款,可以借鉴花呗、京东白条的形式,而非主要依附于使用银行卡。

3.2 商业银行负债端的应对对策

因银行经营的特殊性,其负债端相关的成本主要体现为负债引起的利息支出即银行成本。由前面分析可知,受互联网金融的影响,一方面,商业银行存款特别是活期存款存在一定程度的搬家,进而减少了银行的利差收入;另一方面,这笔流失的金额又以协议存款或者大额订单的方式重新进入银行,在周转中提升了银行的融资成本。

基于此银行采取的应对策略为:

(1) 开发特色理财产品,重视与电子商务企业的合作。借助在资金安全性方面的优势,商业银行应充分利用客户资源广泛的优势,深度挖掘客户信息,并针对不同的客户群体,开发有针对性的理财产品,从而吸引有资金流动性和收益性双重需求的人将资金存入银行。针对不同客户的理财需求,设计出中、高、低等不同进入门槛和不同收益率的理财产品;同时,应加强与电子商务企业的合作,充分发挥在网购结算中的普遍性和便捷性,发挥银行在金融产品销售中的地位,培养并发展客户的粘性。

(2) 加大技术投入,建立综合理财网销平台。互联网金融在一定程度上激发起了全民理财的热情,加之互联网技术与电子

商务的发展,为商业银行改革创新带来了新契机,商业银行应充分利用其在规模和人才方面的优势,建立综合的理财网销平台,从而为客户提供足不出户、安全便捷的理财服务。

3.3 商业银行支付端的应对对策

互联网金融主要影响商业银行支付端的中间业务收入,特别随着电子商务的兴起,网上支付日趋频繁,移动支付逐渐成为主流的支付方式,传统的通过POS以及刷银行卡的支付逐渐被替代,在此背景下,商业银行能否抓住机遇,及时变革,将显得尤为重要。此外,随着金融改革的推进,利率市场化逐步实施,银行行业之间竞争更为激烈。商业银行可以从以下几个方面进行应对:

(1) 大力发展支付清算业务。目前借贷利差是商业银行获取利润的主要途径之一,但随着市场化的推进,互联网金融的发展,借贷利差的空间将进一步缩减,面对此情形,商业银行应加速变革,弥补劣势的同时发挥优势。运用其在规模、信誉及政策上的优势,大力发展支付清算业务,开发针对性的支付业务市场,抢夺潜在客户并建立客户关系网,增加客户粘性。

(2) 开通一体化的银行卡服务业务。银行卡业务是商业银行的重要的基础部分,商业银行可以根据不同的需要,将银行卡开通全程一体化的服务,包括可以根据支付口令银行卡储存金额自动转入货币资金理财业务或自动设计每月的水电费 etc 日常缴费业务。

4 小结

互联网金融的发展对商业银行的影响主要表现为:在资产端与商业银行展开错位竞争、负债端分流了商业银行存款和支付端分庭抗争,在一定程度上,压缩了商业银行的利润空间,加大了商业银行的融资成本,并减少了其中间业务收入。与在此背景下,商业银行应加快改革的步伐,加快推进云计算、大数据等网络技术的应用,并通过立足客户需求,开发针对性的理财产品和消费性贷款;加大与互联网企业或电子商务企业的合作,加快构建综合性的理财网销平台;并通过多方合作,实现银行卡的一体化服务。

参考文献:

- [1] 王锦虹. 互联网金融对商业银行盈利能力影响测度研究—基于测度指标体系的构建与分析[J]. 财经理论与实践, 2015(1).
- [2] 吴晓求. 互联网金融: 成长的逻辑[J]. 财贸经济, 2015(2).
- [3] 赵瑾婷, 苑梅. 互联网金融对商业银行盈利性的影响研究[J]. 金融研究, 2019(10).

作者简介:

马翠萍(1989-),女,河南商丘人,汉族,商丘学院商学院教师,研究方向为财务会计。

金永霞(1986-),女,河南商丘人,汉族,商丘学院商学院教师,研究方向为财务管理。