

关于互联网金融对商业银行盈利影响的实证研究

龚雅轩

河海大学公共管理学院, 中国·江苏 南京 210098

【摘要】我国商业银行正面临着互联网金融的竞争和威胁,在这种情况下,应当认清这种竞争关系是长期存在的,同时应当客观的分析自身的优缺点,借助互联网金融企业的优势,构建合作模式,一方面积极的学习互联网金融领域优秀的理论和成功的经验,另一方面开拓自身的业务渠道和范围,优化自身盈利产品的品质。

【关键词】互联网金融; 商业银行; 策略

传统商业银行在当前国内宏观经济基本面下行、利率市场化的形势下,面对互联网金融快速发展与日趋成熟的严重冲击,必须树立以客户为中心的金融服务理念,积极拥抱大数据、互联网等新兴技术,根据自身优势大力发展“大零售”或“混业经营”模式,积极实施传统商业银行的转型发展。

1 商业银行的传统盈利模式

商业银行诞生于资金的储存与贷出,即将社会上闲散的资金以一定的利率积聚起来,然后在以一定的利率带给需要资金的人,通过储存利率与贷款利率之差赚取利差利润,这属于信息不对称背景下建立起的中介业务模式。另外,银行也会开发一些中间业务产品,通过投资进行盈利,比如个人理财产品、企业融资产品,总体上技术含量、创新程度均较低,据统计,发达股份商业银行的中间产品可达3000多种,而我国商业银行中间产品仅有300多种,加之这些产品对资产的处理能力较为保守、抗风险能力较弱,因而盈利能力也较为薄弱,极易受到市场冲击。

2 互联网金融对我国商业银行盈利的影响分析

我国银行分为商业银行与政策银行两大类型,两者最大的区别在于目的不同,商业银行的建立主要以盈利为主,政策性质的银行不以盈利为主。其中互联网金融针对商业银行的金融业务的影响最为突出。下面着重针对互联网金融对我国商业银行的盈利产生的影响进行分析。

2.1 互联网金融对我国银行资产业务的影响

由于传统商业银行的经营模式主要依靠人工与现场办理业务,其精力有限,加之传统商业银行的资产吸引的垄断地位,导致其资产业务门槛越来越高,甚至逐渐“遗忘”一些闲散或资信能力不足的客户,定位“高端优质有实力的客户”。而互联网金融利用互联网覆盖面广、门槛低的优势,受惠于互联网与移动终端逐渐普及的大趋势,以闲散、量小的客户群体为切入点,逐渐将一些追求便利资产主体与不符合信用要求与规模要求的小微企业、个人客户吸引到互联网金融服务中,追求“全民服务”。

2.2 互联网金融对我国银行负债业务的影响

由于传统商业银行的垄断地位,其对外贷款利率一般较高,尤其是对于资信能力不够的服务主体,利率会更高。这就意味着如果商业银行的贷款业务被分流或者资金获取成本更高时,其盈利能力将会显著下降。由于互联网金融提供的服务十分便利、快捷(传统商业银行必须要到柜台、并且提供繁琐复杂的材料才能办理业务,十分麻烦),一些客户尤其是个人客户便会选择互联网贷款服务,还有一些互联网贷款服务与个人客户消费紧密绑定,比如,京东白条、花呗等,这些客户的转移导致商业银行的贷款业务分流。但是为了满足客户自己的需求,商业银行不得不采取同业拆借的方式获取资金,但同业拆借资金的成本非常高,直接降低商业银行的盈利能力。

2.3 互联网金融对我国商业银行中间业务的影响分析

首先,互联网金融平台的第三方支付,由于其更加方便快捷、手续费低,逐渐取代了传统的银行卡转账,加之互联网第三方支付应用场景“无孔不入”,紧贴大众消费,比如水电电气费用的缴纳、话费交付等,导致商业银行的沉淀资金大量

减少。其次,除了线上的第三方支付,2015年以来,第三方支付还深入到试实体商铺,比如二维码支付、面对面转账等,直接降低客户对银行柜台与现金的依赖程度,商业银行的发展空间与利润空间不断被挤压。最后,为了挽回客户流失,商业银行也逐渐取消转账手续费、降低交易费率、降低贷款利率等,但是由于创收能力得不到开发,费率的降低甚至取消就会直接降低商业银行的盈利能力。

3 我国银行提高盈利的途径

3.1 取长补短

针对我国银行与互联网金融两者的通道业务的优缺点进行分析,得出互联网金融针对中小型企业以及个体户发展的业务开放和投入更大,然而缺乏足够的风险防范措施以及社会公信力。反观我国银行,在业务规模和涉及的领域方面十分广泛,然而没有借助新时代的互联网平台和科学技术进行转型和升级,针对互联网金融模块的开发力度不足。

3.2 丰富银行服务业务和功能

3.2.1 我国银行在影响较大的中间业务盈利模式上,首先应当充分的认识到自身在线上交易灵活性上较为薄弱,在收益率上没有竞争优势。因而银行应当及时的推出在灵活性上以及受益程度上可以与互联网金融业务相抗衡的产品,一则保障原有客户不再流失,二则提高自身与互联网金融业务的竞争力。

3.2.2 应当充分的考虑用户的体验度以及实际的心理需求。做好市场的定位,在产品的研发工作上多下功夫,提供个性化的服务,迎合用户的喜好,打造高质量的银行理财产品,迎合人爱占小便宜的心理,可以提供理财产品套餐选择项目。

3.3 转变思想,培养业态

互联网金融的背景下,商业银行要想增强自身竞争优势,需要及时更新发展理念、改变发展模式,主动引入互联网思想和理念,并实现互联网思想与产品服务模式的有效衔接,并以互联网技术和大数据为基础,积极拓展互联网业务,进而实现简化业务办理流程,拓宽业务办理渠道,提高业务办理效率。除此之外,商业银行应学会利用互联网金融发展优势培养生态系统、开拓新的业务销售渠道,培养新的产业链。

结束语:随着我国迈入互联网、信息化时代,借助计算机互联网平台和技术,很多行业实现了转型和升级,也衍生出了很多虚拟市场和企业,面对互联网的冲击,很多行业也不堪压力。在金融行业当中,互联网金融对于我国银行的盈利产生了不小的影响,依托于互联网等技术和平台,互联网金融在短时间内获得了发展和进步,抢占了部分金融市场份额,一定程度上也影响了人们的生活和金融习惯。银行应针对互联网金融对其盈利的影响进行分析,从而提出有效的解决对策。

参考文献:

- [1]周楚瑜. 互联网金融对商业银行传统业务的影响和应对[J]. 中国经贸导刊(中), 2019(05).
- [2]望昊翔. 对互联网金融是如何影响我国商业银行盈利模式的思考[J]. 时代金融(下旬), 2018, (6): 75.