

# 互联网金融、存款竞争与银行流动性创造探讨

邢天

(沈阳科技学院)

**摘要:** 随着社会科学技术的迅猛发展, 互联网对现代金融行业造成了巨大的冲击, 并且形成了互联网金融。在我国互联网金融的背景下, 其对商业银行的存款竞争产生了重要的影响, 使得金融经济市场内呈现出较为明显的萎靡状态, 因而商业银行需要针对当前存在的这种问题采取针对性的应对策略。

**关键词:** 互联网金融; 存款竞争; 银行流动性

互联网技术与传统产业的结合不断衍生出一批新型的产业, 例如互联网技术与计算机技术所融合形成的云计算、互联网与购物产业结合所形成的电子商务、互联网技术与金融产业结合所形成的互联网金融等等。由此可见, 互联网技术的发展给人们的生活和社会的发展所带来的影响是非常巨大的, 因此提供有效的方式和措施帮助商业银行提高存款竞争优势, 确保其不被社会和民众所淘汰。

## 一、互联网金融背景下商业银行发展的现状

### (一) 商业银行发展现状分析

随着我国整体经济的快速增长, 商业银行将会面临系统内部体制的改革, 由于自由市场经济效益的不断加速以及同行业之间竞争的加剧, 会在一定的条件下影响商业银行相关业务的销售, 所以商业银行需要调整自身的业务经营模式, 探索新形式的利润提升点。

目前商业银行的竞争对手不再单纯的是其它银行, 而是来自互联网业务的冲击, 金融网络的迅速崛起带动银行新生发展模式的运行, 这种翻天覆地的变化对于商业银行来说是具有冲击力的。互联网金融行业其主要是指在限定区域范围内网络技术与金融服务相融合的产物, 包括线上支付、线上融资及理财等形式。针对线上支付而言, 用户选定需要付款的应用软件, 然后通过选定的第三方软件进行在线或离线模式的金额支付, 从而结束“买家-卖家”的整个交易流程。因此我国的商业银行将会在未来采取什么措施应对如今金融业的发展趋势, 采用何种方式提高自身的市场竞争力成为银行界关心的重点。

### (二) 互联网金融的特点分析

互联网金融是指采用科学技术模式将其与金融行业的发展结合而获取的产物, 其也具有诸多特点, 其中较为明显的是: (1) 便捷性。以在线支付模式为例, 当消费者应用某些网上银行功能时, 需要结合相应的安全工具进行身份考核, 该过程既繁琐且缓慢。但通过第三方支付的基本形式进行相应操作, 消费者仅需要添加银行卡信息, 根据自身的需求设置相应的验证信息, 其今后的全部交易均可以通过该账户进行操作处理, 极大地满足了消费者的基本需求。(2) 高效性。采用网络技术能够快速收集相应数据信息, 提高数据信息的操作处理能力。在互联网金融背景下, 通过社交媒体传播和搜索引擎标准化, 互联网在一定资源上能够根据自身的发展情况, 形成传统银行无法为消费者供应的动态数据信息。(3) 大众性。传统金融服务具有相对较为严重的行业区分属性, 许多低收入群体和小型企业无法享受到最佳的金融服务。随着大数据时代的到来, 互联网金融在一定程度上极大地降低了金融服务的访问门槛, 消费者通过网络终端的服务形式就能够获得相应的金融信息。

## 二、商业银行存款竞争面临的挑战

### (一) 金融“脱媒”速度加快导致存款分流

我国资本市场的快速发展, 使财富管理类产品的普及程度和可选范围不断加大, 个人金融资产的“去存款化”速度加快。公司、机构客户的投资渠道扩大, 存款“理财化”趋势明显。企业贷款资金回流到银行系统的比率下降, 影响存款派生。

### (二) 互联网金融发展对存款业务产生了冲击

电子货币、物联网、云计算、网络技术、移动支付等新技术手段, 使资金的归集、流动、使用效率提高, 减少了在银行的沉淀时间。传统金融产业的分割边界弱化, 资金流向发生改变, 电商等新兴竞争主体通过“移动支付”“余额宝”等分流银行存款, 使商业银行传统存款市场份额和经营模式受到冲击。

### (三) 商业银行转型的影响

近年来, 加快经营转型已成为我国银行业改革发展的“主旋律”, 转型的方向主要是从以存贷款为主的经营模式向存贷款、市场交易、价值管理并重的模式转变。在此背景下, 商业银行经营资源更多向低资本占用、市场空间广阔的中间业务、新兴业务等倾斜, 传统存贷款业务收入占经营总收入的比重近年来逐年下降。

## 三、互联网金融、存款竞争与银行流动性创造

当前, 互联网金融对中小商业银行业务冲击较大, 对其流动性创造具有挤出效应, 同时也倒逼国有控股银行更加重视中小微企业客户, 增加了其流动性创造。中小商业银行增加资产规模, 能够扩大流动性创造, 但国有控股银行则相反。不良贷款率与流动性创造呈正相关, 符合“流动性螺旋假说”。提高国有控股银行的核心资本充足率, 能够增加流动性创造, 具有“风险吸收效应”。我国银行流动性创造具有顺周期的特征。因此, 面对这种情况, 需要采用采用有效措施对其进行正对性的调整和优化。(1) 商业银行面对互联网金融的挑战, 应加快供应链金融战略转型, 加大对移动支付等的投入, 不断提高金融服务水平; 加强与互联网金融合作, 实现优势互补, 充分挖掘小微企业信贷客户。(2) 政策制定者在放低银行准入门槛、增加银行金融机构数量、鼓励竞争时应认识到, 竞争会降低流动性创造, 可能使市场融资成本更高, 不利于经济增长和就业, 需要在增加消费者福利和降低流动性创造之间进行一定的权衡。(3) 经济新常态下, 整体经济增速趋于放缓, 实体经济景气程度降低, 不利于银行流动性创造。应鼓励推动银行业转型发展, 加快改革步伐, 提高金融创新力度。

## 四、结语

在互联网金融快速发展的现今情况下, 商业银行若准备赢得更多的市场份额, 仍然有很远的路要走。由于商业银行在发展进程中拥有自身独特的优势, 虽然越来越多的人知道如何通过互联网处理各种金融服务, 但总有一些人不习惯采用该种模式。商业银行需要结合自身的优势条件, 更好地应用网络技术来提高自身发展。

### 参考文献:

- [1]郭品, 沈悦. 互联网金融、存款竞争与银行风险承担[J]. 金融研究, 2019(08): 58-76.
- [2]李张珍. 互联网金融模式下的商业银行创新[D]. 中国社会科学院研究生院, 2016.
- [3]李明选. 互联网金融产业及其对传统金融冲击影响的研究[D]. 上海社会科学院, 2015.
- [4]张楠. 互联网金融对商业银行储蓄存款影响的研究[D]. 山东大学, 2014.