

# The impact of Internet-based Financing on China's Commercial Banks and Countermeasures

Min Yu

Guizhou University of Finance and Economics

## Abstract

It has had a great impact on China's financial industry since the birth of internet-based financing. Information system, such as social networking, mobile payments, big data and cloud computing has developed a lot, which provides technical support for the development of internet-based financing, and also has great impact on commercial banks today. The commercial banks must adapt to the information society brought by the internet-based financing competition and take effective countermeasures to it. The arrival of internet-based financing is both an opportunity and a challenge to commercial banks. Based on the analysis of the internet-based financing's impact on commercial banks, the advantages in economic function of the internet-based financing and commercial banks, the article gives commercial banks the countermeasure to internet-based financing.

## Keywords

Internet-based financing; commercial bank; economic function; influence; countermeasure

# 互联网金融对我国商业银行的影响及对 策分析

余敏

贵州财经大学, 贵阳, 550025, 中国

摘要: 互联网金融诞生之后, 对我国金融业产生很大影响。社交网络、移动支付、大数据和云计算等计算信息系统的发展, 为互联网金融发展提供了技术支持, 至今其对商业银行的影响是全方位的。银行必须适应信息社会带来的互联网金融竞争, 采取有效应对措施。互联网金融的到来既是机遇也是挑战, 本文在分析了互联网金融对银行的冲击后, 对互联网金融与银行的经济功能优势分别作了比较分析, 在此基础上提出了商业银行应对互联网金融的应对策略。

关键词: 互联网金融; 商业银行; 经济功能; 影响; 对策

## 1. 互联网金融的内涵

最早给出互联网金融定义的是谢平和周传伟,认为互联网金融是既不同于商业银行间接融资也不同于资本市场直接融资的第三种金融融资模式,并且认为互联网金融已经并且将对金融模式造成颠覆性的影响。从市场上的参与主体来看,互联网企业将其客户转换为可以实现从金融业务上获取收入的手段可以称为互联网金融;从金融本质以上看,互联网金融是资金供给和需求双方抛弃实体中介机构,利用互联网技术实现供需双方的直接交易,提升了资本流动效率,实现资产的高效配置。《中国金融稳定报告》(2014),互联网金融十互联网和金融的融合,是借助于互联网和移动通信技术实现资金的融通、支付和信息中介的新型金融模式。广义包括作为非金融机构的互联网企业提供的金融服务也包括金融企业通过互联网开展的业务,狭义指互联网企业开展的基于互联网技术的金融服务即“外行领导下的金融服务”。

## 2. 互联网金融兴起原因

在金融市场上,一方是资金供给方对财富保值增值的需求,另一方是资金需求方特别是通过正常的融资途径难以融入资金的需求方对融资的需求,双方由于信息的不对称造成交易难以达成。另一方面,商业银行长期以来一直保持着其固有的经营模式,难以满足众多资金供需双方的需求,这给互联网金融的发展提供了巨大的市场机会。而众多的熟悉互联网金融的青年一代逐渐成为社会上的主流,他们成为了巨大的网络用户群体。从数据上看,2016年我国网民达到7.31亿,网上银行、网上支付用户达

到4.75亿,电子商务交易金额达到26.1万亿元。互联网金融很好地满足了互联网时代客户群体消费和融资需求的改变,促进了民间金融的信息对称,并且互联网金融具备“信息收集成本低,交易便捷”的特点,促使其迅速发展。

## 3. 互联网金融业务主要模式

### 3.1. 金融信息化即传统金融机构的电子商务化

传统金融机构为适应客户的需求,在继续提供传统业务服务的同时,积极利用互联网作为新的服务手段,建立金融网站,提供网络金融服务。它是原有的金融机构与网络信息技术相结合的结果。这种模式的主要特点在于同时以传统分支机构和金融网络向客户提供服务,客户可以自己选择需要的服务模式,即实现了在线业务与离线业务的结合。如在我国由传统金融机构所开设的网上银行、网上证券和网上保险就属于这种模式。

### 3.2. 第三方支付模式

第三方支付是通过非银行的第三方机构所经营的网上支付平台,通过商家、消费者和银行直接的关系,向其提供货币支付和资金结算服务交易的一种资金代管新型担保支付模式。它实际上电子货币的流转方式。第三方支付起源于20世纪80年代美国ISO制度,即独立销售组织。我国第三方支付发展历史并不长,1998年成立的首信易支付具有第三方支付平台的雏形,2003年中国银联逐步实现了各银行间的交易清算,具有了第三方支付的色彩,目前我国第三方支付市场已经基本成熟,2005年互联网进入中国金融市场,网银支付业态成熟,支付

宝、财付通、首信易支付等逐步成为主要的第三方支付平台，促进了第三方支付的发展和成熟。目前我国已经有 300 多家企业获得了第三方支付牌照。

### 3.3.网络借贷模式

网络借贷是个人与个人之间不通过金融中介，直接通过网络平台实现信息交互，实现自助的借贷行为。在网络平台上，借贷双方可以实现借贷信息发布、投资咨询、资金流通、合同签署以及其他增值服务。2006 年，中国第一个从事小额信贷的 P2P 平台宜信在北京成立，此后，P2P 行业在我国发展迅速。传统模式即为标准的 P2P，即点对点的金融信息服务平台，平台以服务费、管理费用或者行业早期较为普遍的以赚取交易双方的利差等方式作为盈利手段。在此基础上发展出了以拍拍贷为代表的纯正欧美血统的无抵押无担保模式、以人人贷为代表的中国式房产抵押和第三方兜底模式、以宜信为代表的伪 P2P 风险备用金模式、以有利网为代表的担保公司、小贷公司担保模式、以陆金所为代表的金融机构信用和担保公司担保模式。发展至今，我国网贷总体呈现以下趋势：平台增速减缓，问题平台增多、网贷产品期限增长，收益率下降、网贷平台地区集中度较高，地区下沉趋势初现、网贷人气还将扩大等。

### 3.4.网络众筹

是利用互联网平台，共同筹集一部分资金以支持其他个人或组织的发展或各种项目的运作。众筹实际上是项目发起人通过网络众筹平台向出资人介绍项目情况，并募集小额资金支持的一种融资方式，这是一种打破传统的融资模式，利用互联网平台，使

广大草根可以获得从事某个项目的资金，资金来源也更加广泛，既有利于发起人解决资金短缺问题，又为普通投资者增加了新的投资渠道。

### 3.5.大数据金融

指利用大数据开展的金融服务，即针对海量数据，经过互联网、云计算等信息化处理方式，对客户消费数据实行实时分析，可以为金融企业提供客户全方位的信息，通过分析和挖掘客户的交易和消费信息掌握客户的消费习惯，并准确预测客户行为，提高金融服务平台效率和降低信贷风险。主要有以阿里小贷为代表的平台模式和以京东、苏宁金融为代表的供应链模式。平台模式是企业基于互联网电子商务平台基础提供的资金融通的金融服务，或企业通过在平台上凝聚的资金流、物流、信息流，组成以大数据为基础的平台来整合金融服务。供应链模式是供应链中的核心企业利用所处产业链上下游，充分整合供应链资源和客户资源而为其它参与方提供融资渠道的金融模式。

## 4.互联网金融的发展对商业银行的冲击

### 4.1.互联网金融的发展侵占了部分银行业务

支付结算业务属于商业银行三大传统业务之一，对商业银行来说是一项基础业务，但随着互联网金融支付的发展，直接威胁到商业银行在支付领域的重要性，商业银行面临着被边缘化的困境，表现在互联网金融脱离传统金融机构中介，交易双方利用第三方支付直接进行资金交付，资金在传统银行体系之外循环。随着互联网支付系统的技术发展，支付宝和财付通两大行业龙头在 PC 端共占据 67.5%

的市场份额，移动端占比更高，占据近 90%的市场 份额，对于商业银行的支付业务冲击明显加剧。

#### 4.2. 商业银行的收入受到影响

商业银行的传统收入主要集中在其资产负债核心业务，收入来源有利差决定，主要依靠的是大企业、高端客户的存贷业务获取利息收入，以及依靠传统的中间业务获取非利息收入。其经营模式陈旧，如果不做突破及改进很难适应社会发展的需求。在互联网金融模式下，大数据分析技术可以根据客户的消费模式以及消费习惯对客户进行甄选，能够快捷、高效、低成本的实现交易达成，提高了金融需求和服务渠道的相互融合，一定程度上改变了过去依靠商业银行的物理网点服务以及盈利模式。

#### 4.3. 客户对银行的粘性下降，加重了银行的金融脱媒现象

互联网金融企业能为客户提供多元化的金融服务，让客户的日常金融交易都通过平台完成。如“支付宝”和“微信支付”两款产品，都可以让客户实现购物、转账汇款、信用卡还款、缴纳生活费、购买机票车票、购买电影票、商场购物、支付学费甚至打车都可以通过其进行，减少了客户与银行的业务量，导致客户粘性下降，加重了银行的金融脱媒现象。

### 5. 互联网金融与商业银行的经济功能优势比较分析

#### 5.1. 商业银行在经济中所起的功能分析

##### 5.1.1 商业银行具备经济调节功能

第一、商业银行是货币政策传递的主要渠道

我国中央银行通过调整法定存款准备金率、再贴现率、优惠利率、特殊的信贷政策、公开市场操作等途径来对经济进行调节，而这些过程中，商业银行都是重要的参与者。只要中央银行发行货币、控制通货膨胀率等经济调控的职能继续存在，商业银行作为货币政策传递的主要渠道功能就不会改变。而互联网金融并不具备这样的功能。

第二、商业银行具备货币创造职能

由于商业银行是法定允许吸收存款的金融机构，其通过吸收存款发放贷款的运行机制可以创造出数倍于原始存款的派生存款，具备货币创造功能。这一点是受到现行法律制度的认可和监管的。

##### 5.1.2 商业银行在复杂金融交易、风险管理及防控上的优势明显

相较于互联网金融来说，商业银行能够提供大额的、复杂的金融交易，能够提供多种金融衍生工具及其组合的交易来满足客户需求，商业银行凭借多年来累积的经验，拥有专业的团队对不同金融工具的组合设计，为企业量身定制风险防范的不同手段，降低企业的风险及融资成本。目前来看，互联网金融很难具备这样的功能。

##### 5.1.3 商业银行的资金实力雄厚、公信力高、行业准入门槛高

截至 2016 年末，全国性商业银行资产总额 130.07 万亿元，其资金实力雄厚是互联网金融企业望其项背的，同时，商业银行自成立以来的稳健经营在人民群众心中树立了很好的形象，人们对其信任度极高。由于对金

融监管的需要，监管当局对开设新银行的门槛高可以理解的。

## 5.2. 互联网金融区别于银行的优势分析

### 5.2.1 互联网金融网络用户群增长迅速，其增长率及成长性高于商业银行的传统客户

互联网技术的发展为互联网金融的发展奠定了数量庞大、分布广泛、后续增长强劲的客户基础，互联网金融对网民的生活形态产生了越来越重要的影响。而商业银行为了确保客户的信息和资金安全，对客户的信息是相对封闭的，也体现了银行之间为了留住客户的传统防卫型竞争模式。这种信息不共享的经营方式造成了各家商业银行只能依靠自我累积来慢慢吸引和维护客户，而互联网金融拥有增长强劲的客户基础将对商业银行形成明显的挑战。

### 5.2.2 互联网金融的理财产品销售门槛低，理财产品销售增长迅速

随着第三方支付的广泛流行，理财产品的销售也随之快速增长，典型案例就是 2013 年 5 月 29 日成立的余额宝，成立五个月后就成为我国资产规模最大的货币基金，余额宝之所以增长如此迅速，是因为其拥有一个客户基础广大的互联网销售平台即支付宝。相比银行理财产品最低五万元的投资门槛相比，余额宝 1 元的起步投资，让每一个支付宝客户都可以将自己闲散的小额资金进行理财，这极大地增加了互联网金融理财产品的销售，同时也造成了银行的部分存款流失。

### 5.2.3 互联网金融的信贷信息收集较商业银行更为便捷和广泛

中小企业由于资信实力不足，抗风险能力相对较差，对资金需求“急、频、短”的特点难以在商业银行获得足够的融资需求。而互联网电子商务平台和第三方支付机构在运营中积累了大量的客户，这些客户的交易记录、买卖双方评价等信息构成了重要的信用记录，这有利于互联网金融机构通过累积这些信息建立起自己的信用评价体系和信用数据库，通过对这些信息的分析，达到消除信息不对称，实现对企业进行有效甄选发放贷款。

## 6. 商业银行应对互联网金融发展的应对措施

### 6.1 银行要充分挖掘自身优势，转变传统的经营理念

银行要充分利用自身资产实力雄厚、社会信誉度高、机构网点众多等自身优势，转变经营观念，改变过去认为一家独大的思想观念，充分认识到互联网金融利用数据和电子商务方面的优势，在金融市场上产生了新的经营模式，而这些新的经营模式相较于传统的经营模式来说更加方便快捷，更好的满足了客户的需要，商业银行需要充分认识到这一点，重新审视自己的业务，并做出相应的改进甚至改革，才能在未来的金融市场上夺得先机。

### 6.2 加强提升科技研发与应用水平

商业银行要利用网络信息技术的发展，在软硬件方面力求与当代科技发展实现融合。商业银行在互联网金融信息系统的改造应该包括电子商务



平台、数据库系统支付结算系统和征信查询系统等，银行可以考虑与互联网金融企业的进一步深入合作，以免重头构建或发展相关系统耗时费力，错过市场机会。

### 6.3 加强同互联网金融企业的合作，合作中寻求共赢

从现在的发展状况来看，互联网金融企业与商业银行既是竞争对手，也是合作伙伴。互联网金融的发展态势强劲，商业银行不能选择逃避其存在，也不能运用恶性竞争的手段对其进行排斥，而是应该更加开放的与其建立合作共赢的关系，充分发挥各自的优势，共同开发更加能够满足人们需求的金融产品和支付工具，实现互利互惠的合作方式。商业银行应该积极探索与互联网金融企业共享商户资源和客户信息，借助互联网金融累积的海量信息交易数据库，发挥银行自身的风险管理优势，联合打造信贷新产品，开发新的客户群体，提高对中小企业的融资服务，从而增加银行营业收入。

### 6.4 重视客户体验

互联网金融企业个性化的金融产品、低进入门槛以及其方便快捷的操作流程吸引了越来越多的客户，这也造成了商业银行的部分客户资源流失。商业银行要想在互联网金融领域中占据重要地位，必须站在客户的角度，运用数据分析客户的消费习惯和投资偏好，根据客户不同需要量身设计不同的金融产品，简化服务流程，减少贷款审批环节，为客户提供更为快捷便利的服务。

### 6.5 吸引和培养复合型人才

从某种程度上来说，银行在互联网金融领域的竞争主要表现为人才竞争，因此对人才的培养和吸引就显得尤为重要。由于互联网金融的复合属性，商业银行也需要培养具备金融相关知识、网络信息技术、移动互联网工具应用等多种知识的专业人才，为商业银行的创新发展提供新鲜血液。

## 7. 结论

就目前的发展状况来看，互联网金融尚未达到颠覆商业银行市场地位的程度，从积极的方面来看，互联网金融起到了倒逼商业银行转型发展的巨大外部推动力量，银行要想不成为“恐龙”，必须要改变传统的经营观念和模式，联合互联网金融的网络运营体系，利用大数据的发展获取更为广泛的信息，建立良好的金融生态系统，联合互联网金融企业，共同设计能够满足不同金融需求的金融产品，在双方竞争与合作的关系中，共同铸造互联网金融与商业银行的新发展。

## 参考文献

- [1] 谢平. 迎接互联网金融模式的机遇和挑战 21 世纪经济报道, 2012.
- [2] 曾刚. 积极关注互联网金融的特点及发展——基于货币金融理论视角商业银行家, 2012, (11).
- [3] 严建红. 互联网时代的金融业——挑战及应对策略 [J]. 国际金融研究, 2001, (6).
- [4] 张常胜. 打造互联网银行 创造新商业模式 [J]. 互联网金融, 2013, (7).
- [5] 张君燕, 谭浩. 移动互联网时代的商业银行运营框架重构 [J]. 商业银行经营管理, 2013 年.