

互联网金融下我国商业银行经营模式转型构想

刘晓婉

(皖西学院 金融与数学学院, 安徽 六安 237012)

摘 要:解决发展不平衡的关键是实现消费转型升级,简单来说就是提升服务消费水平。作为具有我国经济拉动力度的商业银行,其自身的经营模式必须要创新。在互联网金融下,众多的支付平台竞争激烈,银行工作人员在为客户办理与银行相关业务的同时,必须充分利用互联网以提高业务效率。

关键词:互联网金融;商业银行;经营模式转型

分类号:F724.6;F832.33 **文献标识码:**A **文章编号:**1673-1395(2019)04-0074-04

互联网金融一词是伴随市场经济发展而形成的,它是传统银行为了适应市场环境 with 互联网技术相结合的必然产物。众所周知,互联网具有开放、平等、共享的典型特性,而这种特质与金融相融合,就发展成为促进社会、市场经济发展的一个重要工具——互联网金融。很多专家学者对于互联网金融的看法都不一致,其中大多数专家认可的一种观点是互联网金融属于舶来品,起源于尤努斯的格莱美银行,发展在欧美,火暴在中国,也就是说互联网金融最先起源于美国,然后迅速覆盖周边国家,而对有着庞大人口基数的中国来说,互联网金融发展空间更大。现在,互联网金融已经渗透到人们的生活中,比如缴纳话费、水费、电费等业务,小额的理财、保险、基金、贷款等业务,也都能通过互联网金融实现。而作为互联网金融主要载体的商业银行来说,其发展经营模式面临一定的机遇和挑战,传统商业银行实现互联网金融下的转型工作势在必行。

一、互联网金融服务的竞争主体

(一)商业银行

商业银行的出现标志着我国进入了网上办理业务的新时代,随后国内多家银行纷纷开通了网上银

行业务,起初网上银行只具备资金往来的相关业务,在短短几年内网上银行发展迅速,目前基本上涵盖了传统银行的所有业务类型。根据相关数据显示,2015 年国内网上银行的交易规模在 902.2 万亿以上,其中个人网上银行交易规模为 325.4 万亿元以上,同比增长 45%,商业银行业务中电子银行业务替代率在 70%左右,而且我国有数量众多的网上银行账户,包括个人、企业约有 6 亿多账户。由此可见,我国商业银行凭借长期以来积累的客户资源优势,向互联网金融方向发展也有一定的优势。

(二)互联网金融

互联网为了营造更好的金融环境,现已审批 196 家公司并颁发通行证。其中,第一批以支付宝、财付通为代表;第二批,以中国移动、联通、电信为代表;第三批的业务涵盖范围更加广泛,极大地丰富了互联网金融服务的项目。对常见的互联网金融载体进行统计,从中我们不难发现互联网金融的业务类型大同小异,但其业务范围会根据企业的经营能力和市场的需求而多样化,见表 1。^[1]

(三)互联网金融与商业银行竞合的历程

众所周知,互联网金融是不存在国别和地域限制的,特别是互联网金融公司和商业银行之间开展

收稿日期:2019-03-22

基金项目:安徽省哲学社会科学青年项目“供给侧改革下劳动力成本优势弱化的安徽省制造业结构升级研究”(AHSKQ2016D112)

作者简介:刘晓婉(1989-),女,安徽六安人,助教,硕士,主要从事区域经济、互联网金融研究。

表 1 互联网金融载体情况

类型	代表企业	业务类型	业务范围
互联网巨头类	支付宝、财付通、盛付通等	货币汇兑、互联网支付、移动电话支付、预付卡发行与受理（仅限于线上实名支付账户充值）、银行卡收单	代管、代收、代付、退返、商旅客票、游戏点卡、消费电子、公共事业缴费、网购付款、手机游戏充值、话费充值、中介保护支付、查询余额、账户管理、交易异常处理、暂停或限制部分服务功能等
电信营运商类	天翼电子商务、中移电子商务、联通沃易付等	移动电话支付、固定电话支付、银行卡收单	账户支付、网银网关支付、快捷支付、远程支付、近场支付、话费充值、公共事业缴费、资金归集等
银联和银行类	银联商务、北京银联上海银联、中银通等	银行卡收单、互联网支付、预付卡受理	网上支付、企业公对私资金代付、电话支付、网付宝、企业账户支付、网上基金交易、网上跨行转账、自动终端支付等
多用途预付卡类	四川商通实业、资和信、开联通等	预付卡发行与受理、互联网支付	零售专卖、电影票务、家电数码、餐饮娱乐、汽修加油、医疗保健、美容美发、文化教育等领域缴费
独立运营商类	块钱、汇付天下、易宝支付、网银在线等	货币汇兑、互联网支付、移动电话支付、固定电话支付	周期性支付（代扣、分期）、CAT（预授权支付）、ICPAY（外卡支付）、大额支付、电子邮件账单特色支付、提款、结算、退款、信用卡还款、在线交易

的合作，二者合作最为典型的产品就是目前使用率相当高的软件——支付宝。支付宝创业初期是与银行互相合作，进行简单资金交易，随着不断发展和壮大，开始与多家国内外银行之间建立长期的合作伙伴关系。在有效规避信用的同时，也获得了银行提供的支付清算通道，为支付宝开展各项业务打下坚实基础。现在，支付宝已经拥有了过亿的客户储备，发展势头良好。支付宝与银行合作中期开始产生矛盾，在合作过程中，互联网金融推出了零手续费的服务政策，商业银行为了保持互联网金融之间的关系，免费为支付宝提供网上信用卡结算业务，对商户收取消费佣金作为自身的主要收入来源。而支付宝提供免费业务，也就表示商业银行会失去既得利益，使大部分银行暂停了与其之间的合作。竞争合作是市场竞争发展到一定阶段的必然产物，在 2015 年 12 月，央行已经正式颁布了《非银行支付机构网络支付业务管理办法》，其主要内容是针对非银行网络支付业务提出了明确管理办法和监管要求，强调了兼顾安全与效率的重要意义，也就是说既需要注重网络支付的安全以及风险问题，又必须充分尊重市场规律实现创新，为进一步探索网络支付市场留出了足够空间，并通过一系列政策来促进第三方支付平台或者工具在互联网金融行业内的规范化和良性的可持续发展^[2]。

二、互联网金融对我国商业银行的影响

（一）盈利方式的影响

互联网金融的发展，对我国商业银行的经营产

生了重要影响。以支付宝为例，从支付宝平台与我国商业银行所发行的相关金融理财产品的收益情况进行对比分析，能够明显地发现支付宝旗下的余额宝产品与中国银行、平安银行、民生银行等商业银行所推出的金融理财产品相比，其 5.97% 的收益率是最高的。较高的收益率是其吸引消费者的重要筹码。

表 2 支付宝与我国商业银行理财产品收益情况

产品名称	发售平台	七日年化收益率/%
余额宝	支付宝	5.97
活期宝	中国银行	5.58
平安盈	平安银行	5.47
如意宝	民生银行	5.29
钱袋子	广发货币 A	5.27

透过上述数据分析，能够看到支付宝第三方支付平台已经发展到商业银行的投资业务领域，尤其是余额宝的推出更是专门针对支付宝平台上的闲散资金的吸纳和金融理财投资平台，其对商业银行形成直接冲击。各大商业银行已经认识到问题的严重性，并且开始采取相应的策略，广发银行、平安银行、农业银行、工商银行、招商银行等商业银行都在借鉴余额宝产品特色的基础上发展自己的金融理财产品。

（二）支付中介的影响

互联网金融在中间代付业务方面有了一定的拓展。以支付宝为例，它推出了银行贷款还贷、生活缴费、城市服务等业务，这些功能都是属于中间代付的

业务,支付宝只是开通了端口,提供了平台就轻松地解决了水电费缴纳、代发工资以及助学贷款等业务^[3]。支付宝的出现,摆脱了互联网资金交易的顾虑,平台本身并不具备中介性质,但却最大化地实现了资源配置,不仅让资金的使用效率得到了极大提升,而且从社会价值上看也实现了最大化的社会福利,更以其庞大的用户群基数极大地影响了传统商业银行的网上银行业务,弱化了银行的金融中介角色。

(三)融资格局的影响

近年来,随着互联网金融的不断发展,融资的格局也在不断变化。以阿里巴巴为例,阿里巴巴集团规模的不断扩张和拓展,支付宝作为其旗下的第三方支付平台,其用户人数和规模也在成倍增长。目前支付宝已经发展成为具有很高的用户忠诚度的全球最大的第三方支付品牌,它的各项业务得到快速发展,尤其在存款业务方面更是对不少商业银行的存款进行了分流。余额宝也具有储值业务,客观上來說也对商业银行的存款规模进行削减。部分用户会直接绕开银行将钱放在支付宝,这不仅影响商业银行的存款业务,更是让商业银行失去了对其原来部分客户的信息数据。此外,支付宝依靠其强大的信息和数据技术的支撑,在放贷业务方面也有所拓展,支付宝平台开始尝试在个体客户与小型企业之间构建起以互联网为平台的线上融资服务。目前,支付宝平台所发展起来的以电商平台为依托的订单贷款、信贷业务等融资业务已经发展到一定规模,并且开始进入一个融资业务快速发展阶段,这一点从不少商业银行开始调整其信贷业务营销策略就能够看出,支付宝等互联网金融平台对其信贷业务所造成的冲击。^[4]

三、互联网金融竞争环境的 SWOT 分析

(一)商业银行的优势

在互联网金融竞争的环境下,互联网金融的规模和数量在逐渐扩大。中国银行在1996年6月开设对网上银行的开发,到目前为止,几乎所有的商业银行都提供网上银行的服务;从网上银行交易规模得知,从2001年的1.4万亿元增长到2016年的536.3万亿元,这些数据足以说明我国互联网金融的发展速度和势头,特别是网上银行的实际用户数量,从2001年的220万人增长到2014年的9.09亿人,占人口总量的65%,惊人增长速度背后是市场经济的发展和互联网技术发展的共同产物。互联网

金融经过不断发展,业务的种类和服务类型越来越多元化,基本满足不同层次客户、不同需求客户的需求。

(二)商业银行的劣势

我国互联网金融服务的理念和细节还有待提高,没有真正以客户利益为中心,全心全意为客户服务的宗旨。另外商业银行资源不能合理配置和利用。商业银行也没有积极地根据顾客的不同需求来为客户制定差异化设计,使得用户体验感较差。比如有些网上银行的页面不简洁,内容复杂,有些客户需要在找业务入口上面花大把时间。而且,有些业务的办理手续也复杂,没有便捷与高效性。同时,由于网上银行业务不易操作,从而给用户带来很大的困惑甚至损失。比如客户在进行有些业务办理时需要接收短信,获取其中的验证码以进行下一步的操作,但是可能因为通讯的原因导致客户不能及时收到验证码来进行操作,多次操作输入后仍然没有信息,等一段时间后,客户便会收到很多不同的验证码,若不慎出错,系统便会提醒操作失败,使客户办理业务的情绪受到影响。

(三)商业银行的机会

作为一种新型的区别于传统商业银行的互联网金融服务模式,它最大的优势就是方便快捷。用户不用像商业银行客户那样要首先开通网上银行,并且要通过繁琐的开户行等验证信息通过之后才能使用网上银行业务。支付宝这种互联网金融平台,只需要拥有实名制的支付宝账户,就可以通过支付宝的支付平台,完成相关的资金交易行为。为客户提供高效、便捷的操作方式是支付宝看中用户操作体验的表现。支付宝的背后有强大的阿里巴巴生态体系的支持,其在人才、技术、市场等方面都得到强有力的支持。^[5]尤其是前几年推出的余额宝理财功能,更是支付宝跨越传统商业银行的储值业务的一项具有划时代意义的理财金融措施。余额宝一经推出,就受到广大用户的欢迎,余额宝旗下的货币基金业务也成为用户理财选择,其在推出短短一星期内的销售业绩就达到25亿人民币。这对于传统的商业银行来说,是一个绝佳的发展机会,利用自身强大的资金优势以及其他方面的优势,与互联网金融平台展开优势互补、强强联合的活动,必然可以对商业银行经营模式的转型,提供有利的发展机会。

(四)商业银行的威胁

存贷款业务可以说是每个银行的主营业务,但由于受到支付宝等第三方支付平台的冲击和影响,

国内大部分商业银行都面临着巨大挑战。根据相关报道,2016年前三个季度,16家上市商业银行的总存款数量为80.21万亿,与二季度末的80万亿相比,减少了约1000亿,减少的幅度在1.20%左右。^[6]存款的减少,将银行的存贷比拉低,商业银行的存贷比已经超过了75%的监督管理红线。相关专家分析指出,银行存款的减少,除了受到国家宏观政策的影响之外,还会受到民间借贷以及支付宝等第三方支付平台的影响,特别是来自于支付宝平台的影响,可以说是商业银行受到冲击最大的一方面因素,所以说支付宝平台对商业银行的发展,有着极大威胁。^[7]

四、互联网金融时代商业银行经营模式转型的战略

(一)重新定位市场

要对传统的银行金融业务发展模式,进行大胆调整和突破。充分结合市场的实际需求进行明确的战略定位,要清醒认识支付宝等第三方支付模式所产生的影响,并对网上银行的发展方向和战略定位进行及时有效的调整。这也要求商业银行的发展转型道路上,加快步伐,促使网上银行创建出一种“一站式服务”的全方位便捷化网上金融功能。

(二)更新产品设计

更新产品设计对商业银行经营模式的转型,有着重要的推动作用。常规的网上银行业务范围十分广泛,概括来讲主要有四个方面的业务,即转账汇款、账户管理、缴费支付和投资理财四个主要领域。事实上银行是特别看重风险控制问题的,因此为客户提供服务的过程中始终处于高姿态的状态,正因如此也很容易忽视用户的体验感。因此网上银行则需要从传统的银行中吸取经验,进行产品的重新设计和改进,以客户的体验感为主要目标,全方位地满足客户需求,在这个过程中完善网上银行的功能,提高客户的满意度,并使各种金融产品更具有亲和力和吸引力,进而牢牢地抓住客户。^[8]

(三)拓宽服务渠道

在支付宝等互联网金融平台快速发展的背景下,传统的商业银行发展模式亟待创新,需要大力发展网上银行业务来增加竞争能力。只有这样,网上银行才能更好地满足客户需求,并得到市场的有力支持。加强以第三方支付为背景的新型智慧银行的建设就是以客户服务、客户体验为中心,为其提供全面系统、方便快捷、安全无忧的金融服务,以此获取

客户的好感和忠诚度。智慧银行的建设服务与银行为客户提供服务的全过程,能够及时、迅速、全面地对客户需求进行掌握,同时还能够实现对银行资源的优化配置,实现客户的最终需求。^[9]

(四)创新管理模式

商业银行的管理层对内部控制制度的理解以及对相关信息的需求是上市商业银行、网上银行对互联网金融风险防控的动力源泉,公司的管理层特别是高层管理人员如果一直墨守成规,不加强对市场环境以及新的公司治理理念的学习和更新,就可能会导致公司的治理结构拖后。^[10]创新的管理模式,应该实行责任到人,人人都是领导的政策,每位员工都能对银行的各项业务,提出自身的看法,并参与到日常的决策中去,为银行业务水平的提升,做出最大的努力。

综上所述,在互联网金融发展的背景下,实现我国商业银行经营模式的转型,可得出以下结论。

第一,虽然支付宝等第三方业务平台对传统商业银行业务产生了一定的影响,但是目前各大商业银行已经成为我国金融产业的核心和支柱,它的权威地位尚难以撼动。因此,对于商业银行的网上银行业务的发展来说,其电子银行的发展以及技术创新等方面都应该积极借鉴支付宝等第三方支付平台的经验。

第二,从现有的数据不难看出,目前支付宝等互联网金融平台已经与大多数银行实现了资金结算等业务的对接,这也为银行带来了一定的网络用户,它们之间的关系是既竞争又相互扶持的关系。

第三,支付宝平台与商业银行网上银行业务发展体系之间的竞争关系,会让中国金融市场的博弈性更加凸显,各方为了争夺用户人数以及市场占有率这块金融蛋糕,会不断推出新的互联网金融业务。

第四,互联网金融可以算作我国金融领域的朝阳产业。而支付宝等第三方支付平台与商业银行也会在竞争中谋求渗透合作的发展模式,以期能够取得双赢。对于商业银行的发展来说,这种合作模式已经是不可避免的。只有加强合作,商业银行才能更好地谋求自身业务的发展。

参考文献:

- [1]王达.美国互联网金融的发展及中美互联网金融的比较——基于网络经济学视角的研究与思考[J].国际金融研究,2014(12).
- [2]彭迪云,李阳.互联网金融与商业银行的共生关系及其互动发展对策研究[J].经济问题探索,2015(3).

GD省SZ市是我国民政部选定的全国社会组织“改革创新综合观察点”,是改革开放以来处于高速经济发展前沿的发达城市。2007至2009年间,SZ市BA区X乡作为试点,成功实施了政府向社会组织购买城市管理的公共服务,其中包括治安、市政市容、卫生与应急管理、文化娱乐及便民服务,甚至包括国有土地相关管理等。^[3]该例直至当前总体发展保持良好,合作关系依旧持续,并处于不断的调整和发展中。作为公共服务社会化参与的典型成功案例,该例证明公共服务多元化参与是国家和社会的合作互动的机制与实践模式。在国家(政府)的全力支持和主导下,其既活跃了中国特色社会主义要素,顺应了中国特色社会主义集体主义逻辑运行,同时也营造了明确的内外部实践方向和推动效果。

实现并有效促进公共服务参与多元化的效率化整合与组合要素间的高效执行,是新法团主义强调“制度明确及决定着社会和个体行为是否适当”和利益最适合选择的具体表现,因为公共服务多元化参与需要从效率、效果(利益维护)等关键结果考查行为适当性与协作结果。如BJ青少年发展基金会于1994年成立,独立运作四年时间后,基于组织发展和实现业务拓展,1998年—2003年间,BJ青少年发展基金会与中国共青团BJ市委员会合署办公。这从某种意义上讲,在很大程度上实现了公共服务多元化资源整合和效率化提升,尽管合署办公中存在组织与人员的分离式管理,然而业务融合却有着加强,实现了相互间工作和合作领域的拓展。因为业务工作需要,基金会将秘书处设置为领导机构,主任办公会与秘书处合并办公,由BJ团市委书记兼任基金会理事长。此举有利于BJ青少年发展基金会内部组织协调,使其能更加便利地调用和借用政府力

量和其他社会动力参与其业务和公益事业。到2004年,BJ青少年发展基金会再次作为独立机构独立运作时,依靠BJ团市委社会网络关系及社会资源,BJ青基会对社会各方面的力量调用和利用、服务公共的水平与能力,已经得到了质的提升。^{[4](P8~17)}社会化组织主动寻求与政府和公共部门的合作与协作,是对新法团主义理论所提出的“对国家和社会合作意义、政治倾向性与选择”的肯定回答。只有这样,其才能实现理论所希望的内生耦合效应,才能产生合作协力和多元参与动力,才能形成公共服务多元化参与合作的坚实基础,才能实现公共服务多元化参与过程中真正从内生动力逻辑到实践载体上形成要素和功能要件的有效互动和吻合。

本文虽然针对中国公共服务多元化参与所面临的情况与环境给出了相应的学理分析,然而,实际和实践瞬息万变,还需要着眼于可实践性,对中国本土化适用的主体理论选择不断跟进分析;但至少可以确认一点,从明确公共服务多元化参与的使命、愿景及战略规划视角看,新法团主义是其动力发源与理论支持。

参考文献:

- [1]苏明,贾西津,等.中国政府引入非公机构供给研究[J].改革探索,2010(1).
- [2](德)哈贝马斯.公共领域的结构转型[M].曹卫东,等,译.上海:学林出版社,1999.
- [3]王浦劬,(美)莱斯特·M.萨拉蒙,等.政府向社会组织购买公共服务研究:中国与全球经验分析[M].北京:北京大学出版社,2010.
- [4]徐家良,等.社会组织结构、体制与能力研究[M].北京:中央编译出版社,2012.

责任编辑 韩玺吾 E-mail:shekeban@163.com

(上接第77页)

- [3]霍兵,张延良.互联网金融发展的驱动因素和策略——基于长尾理论视角[J].宏观经济研究,2015(2).
- [4]连耀山.互联网环境下普惠金融发展研究——以中国邮政储蓄银行金融实践为例[J].中国农业资源与区划,2015(3).
- [5]何师元.“互联网+金融”新业态与实体经济发展的关联度[J].改革,2015(7).
- [6]赵欢.新形势下我国商业银行盈利模式转型问题研究[J].科技经济导刊,2016(4).

- [7]李勇.利率市场化背景下我国商业银行盈利模式转型探究[J].宏观经济研究,2016(6).
- [8]唐加水,王健.股份制商业银行盈利模式与转型[J].青海金融,2016(8).
- [9]李翔.互联网金融冲击下我国商业银行转型与发展策略研究[D].吉林大学,2016.
- [10]周宇.互联网金融冲击下我国商业银行转型策略研究[D].江西财经大学,2016.

责任编辑 胡号寰 E-mail:huhao2@126.com