

互联网金融模式下的商业银行创新

张美珍

中国农业银行股份有限公司山西省忻州分行, 山西 忻州 034000

摘要：当前，我们已然步入了“互联网+”的时代。互联网技术在为人们生活各个领域提供便利的同时，也积极推动着商业银行的创新与发展。尤其是，互联网金融模式的发展也对商业银行发展产生了巨大的影响。对此，本文在分析互联网金融主流模式的同时，就其对商业银行发展的影响以及互联网金融模式下的商业银行创新路径进行了探讨，仅供相关人士参考。

关键词：互联网金融；主流模式；商业银行；影响；创新路径

Commercial Bank Innovation Under The Internet Finance Model

Zhang Meizhen

Agricultural Bank of China Xinzhou Branch, Xinzhou, Shanxi 034000

Abstract： Currently, we have entered the era of “Internet plus”. Internet plus is not only facilitating people’s life in all fields, but also actively promoting the innovation and development of commercial banks. In particular, the development of Internet plus financial model has also had a huge impact on the development of commercial banks. In this regard, while analyzing the mainstream models of Internet finance, this article discusses its impact on the development of commercial banks and the innovation path of commercial banks under the Internet finance model, for the reference of relevant personnel only.

Keywords： internet finance; mainstream model; commercial banks; influence; innovation path

随着互联网技术的不断推广，“互联网+”已经成为金融行业发展新方向。在此背景下，互联网金融模式应运而生。其主要指的是统合互联网以及传统金融机构，利用互联网、大数据等技术来提供信息中介服务以及资金融通服务的一种金融模式。在该模式下，商业银行的收入、客户、产品以及服务等都会受到巨大影响。对此，为了更好地应对互联网金融模式下的挑战和影响，商业银行也要充分发挥自己在金融市场上的特色优势，积极依托新技术、新手段和新模式来拓展金融业务领域，进而化机遇为动力，全面提升自身的金融竞争力。

一、互联网金融的主流模式

首先，是网络借贷。比较常见的网络借贷模式有网络小额贷款以及 P2P 网络借贷两种。前者主要指的是一些小额贷款公司依托互联网平台来进行放贷服务，有着贷款方便、利率高等特点^[1]。后者主要指的是发生在互联网平台上面的一些个体借贷行为，其有着透明度高、融资成本以及借贷标准低等特点，但是也有着较高的借贷风险。其次，是互联网金融机构。即包括互联网银行、保险、证券等业务在内的互联网平台金融服务。常见的互联网金融机构包括商业银行网络金融业务以及互联网企业金融领域业务等。再者，是第三方支付。其是依托非金融机构（中介）来为收款双方提供资金转移服务的一种互联网金融模式，也是新时期人们运用比较广泛的网络支付方式。最后，是众筹融资。即依托互联网来向社会进行小额的项目融资，主要包括股权以及非股权

众筹等模式，相关人员可以立足自身的实际情况来合理选择需要的融资类型^[2]。

二、互联网金融模式对商业银行的影响分析

（一）对于商业银行“收入”方面的影响

在以往支付结算领域之中，商业银行有着明显的优势并且占据着大部分的市场份额。然而，随着互联网金融的发展，传统支付方式已经成为过去，第三方支付已成为支付结算的主流模式，这也对商业银行的地位带来了巨大冲击，并且也影响了其业务方面的实际收入^[3]。例如，近些年，受到第三方平台支付的影响，人们使用商业银行卡的频率大幅度下降，这也直接影响了商业银行相关金融业务的拓展以及收入保障。同时，当前一些发展较快的第三方支付平台已经拥有了保险、基金等方面的代理权，

人们在相关平台上购买这些产品不但极为方便，而且费用较低，因此，这也直接影响到了商业银行在代理方面的一些收入^[4]。

（二）对于商业银行“客户”方面的影响

首先，在互联网金融模式的冲击下，以往的商业银行客户获得了更多金融投资渠道和目标。在此背景下，很多客户都更倾向于将自己的闲置资金投入那些互联网金融门户之中，这也直接导致一些商业银行客户流失的问题^[5]。同时，互联网金融模式的发展也为人们提供了更便捷、更多样的金融服务，而商业银行在这些方面显然还存在一定的不足，这也进一步导致其客户流失问题的出现。

（三）对于商业银行“产品”方面的影响

随着互联网金融模式的推广，金融服务也更加注重消费者体验，并开发了多种多样的金融产品^[6]。而对于商业银行来说，其虽然也在致力于开发各种各样的新型金融产品，但是相较于互联网金融而言，其流程是比较繁琐的，消费者往往要在经历复杂的审批流程之后才能获得相应的金融服务，这也直接影响了人们对于其产品的满意度。此外，互联网金融模式有着非常强的创新性特征，相关金融产品更新迭代速度较快，可以根据新时代的客户需求快速开发出新产品，而这种创新效率却往往是商业银行所不具备的，进而影响到了他们在金融市场上的占有率^[7]。

（四）对于商业银行“服务”方面的影响

服务质量的提升是商业银行发展的根本原则。在互联网金融模式下，为了更好地提升自身的金融竞争力，一些商业银行也开启了服务改革之路。他们积极拓展自己信息化以及特色化的服务方式，以求通过服务的升级来拓展客户，提升自身竞争力^[8]。同时，一些商业银行也开始立足“互联网+”的时代背景，积极开发线上金融服务或者建立电子银行，以此来给人们金融业务操作提供便利。

三、互联网金融模式下的商业银行创新路径

（一）多元融合，技术驱动：推动金融产品创新

金融产品的创新是互联网时代商业银行发展的必由之路。对此，首先，要做好理财产品的创新。商业银行应当积极和证券、保险以及基金等公司展开金融合作，共同开发新的理财产品，并注重利用技术手段来缩短资金到账时间，在此基础上，不断降低理财门槛，提高相关产品的灵活性，从而更好地满足新时期人们对于理财产品的个性需求^[9]。其次，要积极开展信贷服务方面的创新。商业银行应当致力于信贷服务质量的提升，积极利用互联网技术来拓展自己的业务服务模式。例如，在信贷服务业务当中，要积极推进客服细分，响应国家相关政策来为小微企业等提供相应的小额贷、短期贷等服务。同时，要不断完善贷款流程，优化手续办理程序，并搭建完善、现代的信贷授信系统，从而快速对贷款人信息进行分析，进一步缩短相关流程并有效降低信贷风险问题的发生率。再者，要不断拓展业务合作方向。商业银行要立足互联网金融下的转型机遇，积极和互联网信贷企业等主体展开业务合作，不断拓展自己的产品业务，拓展自身的收入来源^[10]。

（二）便捷安全，场景整合：推动支付方式创新

互联网金融模式的发展也推动着商业银行支付方式的转变，对此，在新时期，商业银行如果想要保证自身的金融竞争力，就必须对支付方式加以创新。首先，要注重对多场景支付的整合。商业银行可以依托互联网、大数据等技术来开展多场景应用以及非接触式下的支付服务，在此基础上，结合大众的生活需求，开发集交通运输、超市购物、生活缴费等于一体的支付系统，打造一卡多用式的新型支付平台。其次，要着眼安全问题，不断提高支付方面的安全性^[11]。对此，商业银行可以联合一些实力强、信誉好的第三方支付公司，借助他们在支付技术安全性方面的优势来保障支付安全。在此过程中，对用户信息进行及时的校对，保障信息的精准性与安全性，从而将支付安全风险降到最低。再者，可以加快建立支付结算商圈。商业银行可以立足互联网时代金融发展大背景，与多领域的经营实体展开广泛合作，例如可以创建“生活支付平台”，为消费者提供线上支付结算，线下享受服务的信息支付模式。同时，还可以搭建“积分商城”，为用户提供积分服务，不断积累忠实客户群体，保证自身的发展活力^[12]。

（三）线上线下，协同增效：推动营销渠道创新

客观地说，营销渠道的创新与改革对于商业银行发展有着重要意义。对此，首先，要对网点布局进行全面优化。商业银行应当加快引入先进的智能化、数字化设备，促进自身业务由“传统化”向“数字化”方向转变。这样，消费者只需要通过“智能柜台”“数字平台”就可以便捷地完成相关业务操作，以此来提升消费者的满意度和体验感。其次，要拓展线上化的服务。商业银行要走好“互联网+”的转变之路，加快建立“线上银行”逐步减少对于线下服务的依赖度，这样不但能够减少相关服务成本，而且还能保证客户的满意度，可谓是一举多得。再者，商业银行应当对自身的业务进行拓展，开拓外汇、信用卡、黄金以及保险等平台式的服务，为消费者们带来“一站式”的服务^[13]。此外，商业银行还要优化自身的渠道服务，推动线上与线下的联动，特别是要联合各大电商平台、第三方支付公司、线下商超等主体来进行营销渠道和服务创新，以多主体合作来保障自身的服务质量。

（四）数据赋能，生态构建：推动金融技术创新

在“互联网+”背景下，商业银行发展应当注重新的金融科技运用和创新。对此，商业银行首先要完善自身的数据库建设，运用大数据、云计算等技术来对金融行业数据、客户群体等进行分析归类，以此来更好地把握客户偏好。例如，可以依托大数据技术来对客户的资金情况、理财稳健性以及风险承受能力等进行分析，在此基础上，进行智能化的个性营销方案推送，进一步提高营销效率。其次，可以积极搭建互联网金融生态圈。例如，商业银行可以立足自身的业务优势来打造电商服务平台，为客户提供在线交易、分期付款等多样化的金融服务，同时，借助金融科技来对客户的资金、融资需求等机械能分析，进而为其提供个性化的金融产品，进一步提高自身和客户的黏性^[14]。再者，要不断拓宽金融技术的覆盖面，如要立足国家相关政策指示，依托先进技术来精准服务乡村振兴、公益行动等方面，为农民、商户、个

体等提供更优质的金融服务，从而打响知名度，不断提高自身竞争力。

（五）全面防控，智能管理：推动风控策略创新

在互联网金融模式下，商业银行的创新与发展也要注重风险控制改革的改革。对此，首先，要借助大数据技术来开展风控系统建设。商业银行可以依托大数据技术来搭建完善的、现代化的风险防控系统，合理挖掘、提取和分析数据，为更好地开展金融防控工作提供数据支持。例如，银行可以借助大数据技术来对数字平台上的客户资金流动情况等进行分析，判断其是否存在相应的借贷风险，然后进行有效的措施来减少不良信贷问题。其次，要完善风险反应机制建设。商业银行应当重视风险防控中的快速反应，定期对互联网金融业务风险进行分析与识别，针对那些可预见的风险要建立相应的反应机制，从而在遇到风险时做出更高效、更快速的反应。再者，要完善全程风控建设^[15]。商业银行应

当在事前、事中以及事后三个环节中都落实好风险防控工作，降低风险问题对于自身尤其是客户的影响，同时要注重运用大数据技术来完善风险智能识别，精准识别、度量和预测金融风险，并进行有效应对。此外，在事中风险管控中，商业银行还可以立足互联网时代下的技术革命，引入密码控件、数字证书以及数据加密等技术来保证信息安全，进一步降低风险影响；在事后风险控制过程中，可以运用 TP 检测、定位技术等对客户进行跟踪，分析其具体的异常行为，以此来减少非法交易问题的出现。

总之，在互联网时代，互联网金融快速发展，商业银行也迎来了新的机遇和挑战。对此，商业银行应当积极探索创新之路，重点做好支付方式、营销渠道、金融科技、风控策略方面的创新工作，以积极创新的姿态来迎接互联网金融模式的影响，从而不断提升自身的竞争力，实现健康和可持续发展目标。

参考文献：

- [1] 朱平. 互联网金融背景下商业银行个人金融业务创新策略 [J]. 中国市场, 2023, (19): 45-48.
- [2] 刘晶晶. 互联网金融发展背景下商业银行金融创新探讨 [J]. 营销界, 2022, (18): 77-79.
- [3] 徐函. 互联网金融模式下国有商业银行转型策略 [J]. 今日财富, 2022, (18): 22-24.
- [4] 艾宇航. 互联网金融背景下商业银行金融产品创新模式分析 [D]. 江西财经大学, 2022.
- [5] 陈红霞. 互联网金融模式下国有商业银行转型策略研究 [J]. 中国集体经济, 2021, (30): 102-103.
- [6] 李莹莹. 互联网金融下的商业银行财务管理模式创新研究 [J]. 商讯, 2021, (26): 43-45.
- [7] 陆德强. 浅析互联网金融背景下商业银行金融创新 [J]. 时代金融, 2021, (21): 82-84.
- [8] 田祥庆. 互联网金融背景下商业银行对小微企业的融资模式创新研究 [J]. 商展经济, 2021, (08): 65-67.
- [9] 杨健秀. 互联网金融视角下商业银行创新能力提升路径研究 [D]. 辽宁科技大学, 2021.
- [10] 杨佳宽. 互联网金融视阈下商业银行经营模式的创新路径 [J]. 企业改革与管理, 2021, (04): 59-60. DOI: 10.13768/j.cnki.cn11-3793/f.2021.0344.
- [11] 白锦韬. 互联网金融环境下商业银行金融创新措施分析 [J]. 商讯, 2021, (04): 82-83.
- [12] 张萌萌. 互联网金融下的商业银行财务管理模式创新 [J]. 中国市场, 2021, (02): 195-196.
- [13] 徐丹. 互联网金融背景下商业银行金融创新 [J]. 时代金融, 2020, (21): 51+68.
- [14] 陈思. 互联网金融模式下的商业银行发展策略研究 [D]. 郑州大学, 2020.
- [15] 金玮婷. 互联网金融背景下商业银行个人金融业务创新的分析 [J]. 现代经济信息, 2020, (09): 124+126.