

# 互联网金融对中国商业银行经营业务的影响

厦门大学 王莹

**摘要:**在互联网金融的影响下,我国商业银行的经营发展面临着很大挑战。互联网金融是近些年金融发展的新形式,对传统银行业务的发展带来了诸多影响。加强传统银行的应对能力,以及与互联网金融相结合对我国商业银行的发展具有重要作用。基于此,本文对互联网金融的特征以及发展模式进行了阐述,对互联网金融形成的因素和对商业银行经营业务产生的影响进行了详细分析,并结合实际对中国商业银行需要采取的应对策略进行了详细探究,以期能够对商业银行的进一步发展起到促进作用。

**关键词:**互联网金融 商业银行 影响

**中图分类号:** F382.2

**文献标识码:** A

**文章编号:** 2096-0298(2016)09(b)-075-02

互联网金融的发展,对我国商业银行经营业务的发展带来了很大的影响。传统银行要及时转变发展模式,只有通过新的发展理念以及模式的创新应用,才能真正有利于商业银行在市場中的可持续发展。通过从理论层面对互联网金融的发展研究,以及对传统银行的发展应对方法的探究,能够促进两者的共同进步和发展,对传统商行的改革也比较有利。

## 1 互联网金融的特征体现以及发展模式分析

### 1.1 互联网金融的特征体现

互联网技术水平的提高,使得其在应用领域上也具有多样化。互联网和金融行业的结合,对金融领域的改革有着促进作用,在实际的发展过程中,也形成了比较鲜明的特征。首先,互联网金融使交易成本大大降低。在交易过程中,由于是在网上完成,使时间成本上得到很大的节约,也使交易的效率水平有了提高,这是传统的商行交易模式不能比拟的。

其次,互联网金融的发展对金融技术也有着促进作用。在互联网平台上,借贷双方能够直接联系,脱离了银行这一中介,有效地提高了资源的配置效率<sup>[1]</sup>。这对相应借贷工作的完成有着促进作用,使互联网金融平台的最大效益积极发挥,在很大程度上削弱了商业银行的作用。

最后,互联网金融交易信息的透明化。在实际交易过程中,由于是在互联网平台进行贷款等业务,能够利用这个交易平台对自身的贷款资质以及范围等方面的信息有充分的了解,使交易的整体效益水平得到有效提高。

总体来说,互联网金融的资源开放化以及成本集约化,选择的多样化以及渠道的自主化等方面的特征都是比较突出的。

### 1.2 互联网金融的发展模式分析

互联网金融发展过程中,在模式上具有多样化,其中支付模式是比较突出的,也就是通过第三方支付平台进行构建的网络平台,应用互联网技术完成在线支付以及转账等业务。在支付模式上有着不同的类型,有的是建立在购物网站的综合支付平台,有的是独立在电商之外的第三方支付平台,没有担保的功能<sup>[2]</sup>。在当前经济发展过程中,支付行业的竞争也日益激烈,第三方支付平台的发展也面临着很大的挑战。

在互联网金融的发展模式当中,融资模式是比较重要的模式,是利用互联网技术平台,通过资金的供给以及需求方的直接匹配等,完成资金融通,这一模式的本质就是对资金的借贷。融资在类型上不同,一个是点对点的信贷,还有众筹模式和大数据金融模式。不管采取何种融资模式,网络借贷都是当前比较重要的盈利模式<sup>[3]</sup>。另外,在互联网金融的发展模式当中的理财模式也是比较重

要的模式。

## 2 互联网金融形成因素和对商业银行经营业务产生的影响

### 2.1 互联网金融形成的因素分析

互联网金融的发展有着其支持因素,其中在人文因素方面主要就是用户的实际需求,还有就是互联网应用的普及。互联网金融的发展对资金的借出方以及借入方提供了比较方便的平台,这样在双方的需求上都能得到满足,这也是对金融本质的体现。在互联网金融发展中,技术的支持是关键,我国互联网技术应用逐渐普及,越来越多的人对互联网技术的应用有了新认识,互联网的用户也开始大增,这些都为互联网金融的发展提供了良好的基础。科学技术的因素对互联网金融的发展起到了推动作用。金融业务和科学技术的结合,也使互联网的热点有了增加,使互联网金融企业的发展也比较迅速。

### 2.2 互联网金融对商业银行经营业务产生的影响

互联网金融对商业银行经营产生的影响是多方面的,其中在第三方支付方面对银行业务产生的影响比较大。非金融机构运营的第三方支付业在当前已经成为金融服务业的重要构成,弥补了传统银行在这一层面的服务空白,有效提高了社会资金的使用效率<sup>[4]</sup>。而且第三方支付在客观上对银行电子化经营模式的发展有着促进作用,对客户服务理念的高度重视起到了促进作用。第三方支付的发展,抢占了传统银行的中间业务份额。

互联网金融的发展过程中,对传统银行经营业务的影响还体现在大数据对传统银行的影响。我国金融行业的转型,主要体现在经营机制以及风险管理体制和管理机制等方面。大数据技术的应用是当前金融行业转型发展的重要支持力量,对金融行业的发展方向也有着很大的影响。面对新的发展环境,各个商业银行对大数据技术的应用战略提高了重视,对大数据技术在新的金融产品的开发以及流程优化等方面的应用也是比较重视。

互联网金融对商业银行的影响还体现在P2P网贷。P2P网贷是新的金融业务,提高了借贷双方的资金对接效率,拓宽了小微企业的融资渠道。这一网贷模式的应用,能够有效满足投资者对理财的需求,也能对中小企业贷款需求得到有效满足,并在利差收益方面得以充分体现<sup>[5]</sup>。这一网贷的服务对象主要是小微企业,在风险控制上效果比较好,这对传统商行的发展也会产生一定的影响。

另外,互联网金融对中国商业银行经营业务的影响,还体现在众筹平台以及信息化金融机构。其中的信息化金融机构对商业银行经营的影响,主要是在金融服务竞争战场的转移方面。对这些层面的影响因素要给予充分重视,只有充分注重互联网金融对传统银行经营业务的影响分析,才能真正促进商业银行的可持续发展。

# 改制后农商银行人力资源管理现状及优化对策

浙江临海农村商业银行股份有限公司 郑友忠 林敏

**摘要:** 人力资源是农商银行最重要的核心资产之一,也是商业银行核心竞争力的重要来源。本文分析了改制后农商银行人力资源管理的状况,并指出了其中的问题,还重点提出了优化我国农商银行人力资源管理效果的应对策略。

**关键词:** 农商银行 人力资源 管理现状 优化对策

**中图分类号:** F832.35

**文献标识码:** A

**文章编号:** 2096-0298(2016)09(b)-076-02

随着社会经济的快速发展,农业发展、农村经济发展、增加农民收入也已成为社会大众广泛关注的问题。为了更好、更灵活地为民众服务,原先的农村信用联社改制成为了农村商业银行,这一华丽转身是我国农村金融机构实现现代化商业银行转型的重要节点,进一步促进了农村发展,向农村提供了更大的资金支持并注入了新鲜血液。但如何在农村进一步发展壮大,提高在金融界的竞争力,是改制后的农商银行面临的一个巨大挑战。而重组原有的农村信用联社人力资源模式,按照现代商业银行模式优化人力资源配置,是增加农商银行竞争力、促进其科学有效发展的重要措施。

## 1 改制后农商银行人力资源现状及具体表现

由于受到以往农村信用社长期固有观念的影响,在人力资源管理方面还存在着一些问题,如人力资源的整体素质偏低、缺乏以人为本的人力资源理念、人力资源的管理难度较大、人力资源结构不平衡、不够重视人力资源的培训教育、缺乏人力资源的储备等问题。

### 1.1 欠缺以人为本的人力资源理念

## 3 互联网金融环境下中国商业银行的发展策略

在互联网金融环境下为了为商业银行的良好发展提供保障,就要科学实施相应的策略。笔者结合实际对商行的科学发展的方法进行了探究,这些方法的应用有利于商行的可持续发展。

第一,在互联网金融环境下,传统银行要重视对大数据的应用,在电商平台的建立方面加快速度。大数据技术是新兴的信息技术代表,在新的环境下如果不能及时掌握信息数据,就很难发挥发展的优势。商业银行要对互联网金融的大数据应用的经验加以借鉴,将数据体系的整合力度不断加强,有效提高自身的信息综合分析能力,将自身优势得以充分发挥。通过自己的电商平台的建立,就能实现银行业务的线上线下的共同发展的目标,就能加强稳定客户群体的保障。

第二,在商业银行资产业务的发展方面,要注重对小微贷款的优质客户的充分重视,并能积极促进信贷业务的转型创新发展。我国商行在互联网金融环境下的发展,面临着诸多挑战,在对信贷业务的转型创新方面的加强就比较重要<sup>[6]</sup>。从具体的措施实施上来看,就要结合市场及客户的需求进行提供创新的信贷产品,拉近和客户之间的距离。而且对互联网技术要充分加以应用,构建网络信贷的平台,不断提高网络的服务水平。

第三,为保障商业银行的进一步发展,就要加强对互联网的金融监管工作,促进其规范化的发展,以及加强学习互联网金融的先进经验,对广泛的合作竞争方面加以重视。监管部门要对互联网金融发展的特征以及趋势等进行研究分析,对商行的风险监管制度

由于以往农村信用社的影响,转型为农商银行后,缺乏对人力资源方面的战略性规划和思考。人力资源的管理意识比较落后,不把人力资源视为成本,几乎不算人力账,更多的是把人力资源部门当作是非生产效益的部门,传统的人力资源意识和观念并未改变,欠缺以人为本的人力资源管理理念。改制后的农商银行虽然也在尽量克服前农村信用社在人力资源方面带来的不利影响,但因管理人员存在断层,操作实践经验不足,改制还缺乏一定力度,收效还不够明显。

### 1.2 人力资源结构失衡

改制后的农商银行主要服务于农村市场,虽然农村市场的网点比较多,员工的数量庞大,但缺乏高素质的人力资源,人力资源总体素质偏低。学历层次以本科和专科为主,从职称分类看以员及助理职称人员为主。农商银行操作的是传统业务,员工对传统业务的熟悉程度较高,但是精通商业银行业务的员工却少之又少。这就造成改制后的农商银行传统业务人员过剩,现代商业银行人力资源严重缺乏的情况,这种结构性矛盾让改制后的农商银行增加了适应市场经济的难度。在业务人员分配和人力资源管理中,也体现

提高要求,加强商业银行的风险管理能力。只有在这些基础层面不断进行完善,才能有助于商行的进一步发展。

## 4 结语

总而言之,商业银行在互联网环境中的发展,面临着诸多困境,这就需要结合实际找到适合自身发展的方法,科学地进行实施。互联网金融和传统商业银行之间,并非是敌对的关系,所以这就需要能够加强两者间的合作,相互促进才能进步。通过从理论层面对商行经营发展的研究,对互联网金融与其共同发展就有着积极作用。

## 参考文献

- [1] 李雪静. 众筹融资模式的发展探析[J]. 上海金融学院学报, 2013(06).
- [2] 袁博, 李永刚, 张逸龙. 互联网金融发展对中国商业银行的影响及对策分析[J]. 金融理论与实践, 2013(12).
- [3] 刘英, 罗明雄. 互联网金融模式及风险监管思考[J]. 中国市场, 2013(43).
- [4] 于宏凯. 互联网金融发展、影响与监管问题的思考[J]. 内蒙古金融研究, 2013(09).
- [5] 于润涛. 互联网金融对商业银行经营的影响分析[J]. 管理观察, 2013(25).
- [6] 邱勋. 互联网基金对商业银行的挑战及其应对策略——以余额宝为例[J]. 上海金融学院学报, 2013(04).