

Current Situation Analysis and Problem Study of “Cloud” Wish Bank

Bingbing Chen

Chengdu Institute Sichuan International Studies University, Chengdu, Sichuan, 610000, China

Abstract

Wish saving is to set their own wishes, and then according to their need to complete the wish of the time, every month to the inside of the regulation of how much money, users to the inside of the deposit will also produce income. With the continuous progress of society, people's concept of material life is changing constantly. In order to enjoy their life in advance and improve their living standards, most young people now use up their life savings in advance and then take out a series of loans and borrow money online. In order to solve this phenomenon, we came up with a way, it is the desire savings, and we think that the desire savings is one of the best ways to solve this problem.

Keywords

IT time; online business bank; wish saving

“云”心愿银行现状分析与问题研究

陈冰冰

四川外国语大学成都学院, 中国·四川成都 610000

摘要

心愿储蓄就是设置自己的心愿, 然后根据自己需要完成心愿的时间, 每个月规定往里面存多少钱, 用户往里面存钱还会产生收益。随着社会的不断进步, 人们的物质生活观念不断发生着变化。为了能更提前地享受自己的生活, 提高自己的生活水平, 现在的年轻人大多都会提前用完自己的生活储蓄, 继而进行一系列的贷款, 网上借钱的活动。为了解决这一现象, 我们想到了一种办法, 它就是心愿储蓄, 而笔者认为心愿储蓄则是解决此问题最好的方法之一。

关键词

IT 时代; 网商银行; 心愿储蓄

1 研究背景、目的、意义

随着社会的不断进步, 人们的物质生活观念不断发生着变化。为了能更提前地享受自己的生活, 提高自己的生活水平, 现在的年轻人大多都会提前用完自己的生活储蓄, 继而进行一系列的贷款, 网上借钱的活动。同时国内人口老年化日益增加, 网上银行可以足不出户就能完成基本的银行服务,

【作者简介】陈冰冰(1998-), 本科在读, 从事商务英语研究。

【指导老师】刘治国(1979-), 男, 中国四川成都人, 副教授, 从事商务英语与国际商务研究。

【基金项目】论文系 2020 年四川省大学生创新创业训练项目国家级立项“‘云’心愿银行”的研究成果(项目编号: S202013673035)。

老年人再也不用大老远跑去银行排队等待办理业务。老年人把钱存在云银行里还可享受比银行高的利息。

在如今超前消费, 享受消费的社会里, 这一款软件无异于与逆风而行。以节俭为主, 减少不必要的开销, 将这些开销存起来, 去做自己想做, 值得做的事情。以积少成多理念, 潜移默化地改变现在年轻人的消费方式, 使之合理化, 高效化。用定期存款的方法, 提高年轻人的执行力。让用户在消费中进行适度消费原则, 保持理性消费, 养成理财的习惯最后树立正确的消费观。

2 网商银行独特的组织架构

网商银行将基于云计算的技术、大数据驱动的风险控制能力, 采取“轻资产、交易型、平台化”的运营思路^[1]。

网商银行系统架构共有四层,如图1所示。



图1 网商银行系统架构

最底层是基础设施云(IAAS),可以实现对设备,对网络的管理:之上是中间件平台金融科技云(PAAS),可以提供可伸缩,高可用的分布式事务处理与服务能力,以及弹性资源分配与访问管控;再向上是金融数据云(DAAS),具有海量数据处理与计算能力,以及实时的数据处理与流转能力:最上层是金融业务云(SAAS),这是个开放的金融应用开发平台。在这四层“云”的基础之上,可以支持丰富的应用场景:存款、支付、生活、保障、融资、理财、投资等,以及多渠道(移动互联网、p_c机、可穿戴设备等)的打通能力^[2]。

网商银行提供银行所有业务最基础的,最稳定的沉淀下来的服务,在这个基础上构建存款,贷款、结算、数据服务。

3 “云”银行的特点

3.1 虚拟性

心愿储蓄是在互联网上进行直接存款、取款业务,没有固定的银行,学生存入钱规定一个时间,在规定时间内不得取款,在此期间还可获得一定的利息。

3.2 开放性

银行在研发和创新金融服务的同时,与第三方的合作也将更加频繁,将大量专业性很强、数据量很大、实时性要求很高的服务部署在云端,根据授权让客户轻松获取、灵活应用。

3.3 平等性

基于互联网的云银行其边际传播成本趋于零,为所有银行提供了一个平等创新的平台,小银行与大银行一样可以通过云平台进行创新,并随时将创新服务发布并延伸到全球任何一个角落,提高了银行的知名度和品牌价值,摆脱了网点少的束缚^[3]。

3.4 社区性

云银行是SNS模式的社区银行,银行工作人员在与接入社区的客户交流的同时,可以让客户学习到金融知识、体验到个性化的金融服务,完成金融服务的营销,发展客户群^[3]。

3.5 创新性

打破常规的到网点存取现金,心愿储蓄属于更加开放的云技术运用,利用互联网客户直接进行业务办理,节约时间和空间。

3.6 集中性

云银行不再是单一提供金融服务的机构,而是以银行基本职能为中心,广泛连接世界万千企业、政府和亿万个人的超级云计算中心,客户一点接入便可联通世界,享受银行提供的金融服务和其他服务^[4]。

3.7 移动性

心愿储蓄可以提供移动金融服务,满足了客户在任何时候、任何时间办理金融业务的需求。

3.8 安全性

对于在心愿储蓄的用户信息设置使用使用期限,在48h内未进入系统软件,该软件将自动清除用户信息,避免将用户信息简单粗暴的一下子全部清除。

4 “云”银行的盈利模式

云银行业务运营模式分析如下。

4.1 连接纵横格局形成

形成了“一对多”的连接格局,客户通过PC或移动终端可以同时与国内外多家银行连接。其运营模式为:品牌—用户感知—产生兴趣—行动—与银行建立连接—交互沟通—购买银行产品—体验银行服务—分享。

4.2 云支付的普及

云银行使用的交易结算货币将不再是实体货币,而是信用凭证货币。中央银行将不再发行纸质货币,而是运用特定的方式发行电子货币,发行电子货币对于国外不仅创新了交易方式,增加中国与各国的贸易总额同时改变了全世界人民的消费方式。现金交易在不久的将来即将退出市场,电子货币早晚会取而代之,只是时间长度,以及社会受众群体的接受度上升问题。

4.3 公共平台的交流与应用

QQ、微博、微信等语音识别技在互联网信息时代交流沟

手手段的广泛应用,建立了一种新型云银行客户服务体系。银行在帮助客户完成业务操作的同时,帮助客户解决问题,倾听客户困扰烦恼,提高用户体验感。

4.4 管理与个性相结合

云银行的智能化表现在:一是服务智能,可以为客户提供计划策略,监控策略,组织策略,在方方面面达到了精细化管理,并制定客户细分策略和优惠计划,更加有针对性地研发新产品,为一些特定的客户制定个性化服务方案;二是财务智能,为公司及其分支机构提供财务盈利状况分析、现金管理分析、资产负债管理分析等;三是营销智能通过对营销活动、销售渠道、产品、客户行为和个性化服务的分析,及时调整销售策略,发现销售机会,提高营销的针对性。

4.5 商业化介入

在日常生活中,由于商业化不成熟,买卖双方均很难满足各自的需求云银行平台与国内外客户通过移动终端与云银行进行在线联系,信息,财富,金融很大程度上受到了便利,就可以货比万家且不受地域限制,在第三方平台的基础上实现买家与卖家直接交易,减少中间环节,缩短交易时间,方便、快捷、安全地完成电子交易。

4.6 互联网交互式客服体验

云银行将多种渠道集成互动,从物理和化学上分为网上银行,手机银行,电视银行。在大数据时代下,现代化与传统渠道进行集合。建立一个可持续发展的金融服务营销管理体系,从目前的客户驱动型菜单式服务发展成为以客户为中心、以关系为纽带、以工具为基础、以应用为选择的主动服务。

4.7 移动办公

现在大多数银行都与互联网的关系源远流长,办公地点,办公形式,可以在上班途中,上班结束后进行大数据形式工作,云银行实现的办公已经实现了现代化技术发展,保持理论与实践的统一的创新精神。

5 “云”银行现状分析

近期,大量长期从事传统金融行业服务的老员工转而从事新兴的互联网金融行业工作,这与传统金融机构和互联网企业不同的体制机制有着不可分割的联系。一方面由于传统金融行业的发展空间没有达到这些在金融行业中阅历丰富的老员工的期望;另一方面属于金融行业的体制问题。线下网上银行传统的贷款制度造成许多问题,

如贷款业务,向银行贷款后为银行赚钱和亏钱的人,他们个人的收入差别并不大,导致人们对贷款的个人主动性和积极性并不高。除此之外因为相关业务人员不愿给自己制定非常高的任务,于是在每年年初制定计划时,便会将相对去年的增长率压的较低,可实际上他们可能完成的更多,但是新型互联网金融企业不同于传统金融企业,他们以公司的业绩说话。阿里去年业绩不好,于是所有的员工就都没有奖金。在新兴金融企业中,未来没有打工人,只有合伙人。企业与她的员工是一个利益共同体,也许员工工资比之前少,但公司可能会给予较高的期权或股票收入。鲍忠铁说:“网商银行估计也是如此,那么在股份商业银行打工的人和网商银行打工的人相比,工作状态和工作效率是不一样的。”在网商银行的工作环境中,员工并没有减少,只不过是办公场地减少了,其次主要是线下银行员工的工作效率增加了节约了时间成本。这就使得新型互联网金融行业运营成本更低,使利益最大化。鲍忠铁说:“虽然技术人员的薪水可能会高过柜台人员几倍,但他们对银行发挥的作用却可能会超过几十倍,他们创造出的技术效率可以大大降低银行的运营成本。”。例如,发放贷款时的成本,线下会是线上的几百或者几千倍^[2]。

6 “云”风险存在的问题分析

传统银行的风险主要有五个方面分别为:信用风险、市场风险、利率风险、国家风险以及操作风险,它通过系列的制度、指标等构成的不完整信息来控制风险程度。网商银行只会强调“大数据的风险控制的能力”。

从网商银行之前对阿里的小额信贷公司来分析,其发放贷款时根据自己在生态系统中长时间经营积累下的数据来进行风险授信。中国北京市金融工作局党委书记霍学文曾经表示,这些数据有其局限性,因为它们的主要来源集中在淘宝、天猫,京东等功能相近的平台积累起的关系,而这些关系有着高度的关联性,可其金融的风险分散的基本理论就是尽量降低资产之间的关联性。但与此同时,霍学文也认为随着阿里生态圈内加入更多的平台关系,数据来源越来越分散,风险评估与后期的风险监控都将更加准确^[2]。

7 “云”银行问题解决措施

7.1 与线下银行合作,提高可信度

随着互联网的便捷,大多数人都不愿意去各类商业银行

进行交易,不少商业银行受到网点数量的限制,线下服务遭到寒冬,而大数据的发展,新兴产业的兴起,借用互联网平台,促进线上与线下银行的转型发展。云心愿银行的业务与电子商务相结合;为客户提供一对一私人管家服务;另一方面,线上除了心愿储蓄功能外与社交平台结合的微信零钱通,支付宝笔笔赞、京东金融等网络服务渠道,满足客户的多方面需求,加强第三方平台合作。

7.2 加大对信息保护系统投入,增加软件可信度

信息化时代,使用任何软件都可能产生信息泄露风险,针对这种情况,合理收集用户信息,尽量减少用户个人信息的公开,有利于维护公民隐私权。首先,对于在心愿储蓄的用户信息设置使用期限,在48h内未进入系统软件,该软件将自动清除用户信息,避免将用户信息简单粗暴的一下子全部清除。其次,在互联网背景下,只有在用户同意后才可以将个人信息公开;对于不愿公开的信息,做好一定的保护措施。最后,用户在公共场所使用该软件时,软件将自动调暗屏幕亮度,提示用户保护好隐私。

8 结语

21世纪已经是一个互联网的时代,任何以前的旧名词与新名词相碰撞,都会引发新热点话题。当代高中生或者大学生对于如何理财都没有具体的概念,心愿储蓄的目的就是从使用者日常费用中抽取小部分转入我们的软件中作为存款金额,满足了自己的存款金额后方可做自己想做的事。在如今这个快速消费的时代,适当的慢下来将会体验到不一样的感觉。

参考文献

- [1] 时磊.做一家有情有义的信用银行——专访浙江网商银行行长俞胜法[J].中国银行业,2015(08):17-19.
- [2] 金博.DT时代的云上银行[J].金融博览,2015(08):12-13.
- [3] 尤洋,许长华.电子商务基础学习辅导与练习[M].北京:高等教育出版社,2010.
- [4] 杨坚争.《电子商务基础与应用(第五版)》学习指导与练习[M].西安:西安电子科技大学出版社,2007.