

# Research on the Transformation of Traditional Commercial Banks in the Era of Internet Finance

Zikang Tan

City College of Dongguan University of Technology, Shenzhen, Guangdong, 518000, China

## Abstract

With the continuous update and development of the financial market, the traditional and old development methods of traditional commercial banks can no longer develop smoothly in the current financial market. The emergence of online payment and online financial services is threatening the status of traditional commercial banks at a speed that is visible to the naked eye. At the same time, it is also affecting people's living habits and lifestyles. Internet finance has therefore entered the public's field of vision. If traditional commercial banks are to develop smoothly in the current era of Internet finance development, then the business models and rules and regulations of traditional commercial banks must undergo appropriate transformational changes. This paper uses a comparative method to compare internet finance with traditional banks, explores the necessity of the transformation of traditional commercial banks, and analyzes how banks should achieve transformation and upgrading in the era of internet finance. Analyzed the problems and dilemmas that may be faced in the process of transformation and the corresponding solutions. In this way, it is ensured that traditional commercial banks can keep up with the pace of the internet era and make continuous progress and development. Re-examining itself to find a brand new market positioning, opening a new chapter belonging to traditional banks in the era of big data.

## Keywords

internet banking; traditional commercial bank; development; transformation

## 互联网金融时代下传统商业银行的转型研究

谭子康

东莞理工学院城市学院, 中国·广东 深圳 518000

## 摘要

随着金融市场的不断更新和发展,传统商业银行那套传统老旧的发展方式已经无法再在现在的金融市场里顺利发展。网络支付和线上互联网金融业务的出现在肉眼可见的速度威胁着传统商业银行的地位,同时也在影响着人们的生活习惯和生活方式。互联网金融也因此走进了大众的视野。传统商业银行如果要在如今互联网金融发展的时代背景下顺利发展,那么传统商业银行的经营模式和规章制度要适当做出转型改变。论文将互联网金融和传统商业银行进行比较,探究了传统商业银行转型的必要性以及分析互联网金融时代下银行应如何实现转型升级。分析了在转型的过程中可能会面临的问题与困境以及相应的解决对策。以此来保障传统商业银行能够紧跟互联网时代的脚步,不断进步发展。重新审视自身找到全新的一个市场定位,开启属于大数据时代下传统银行的新篇章。

## 关键词

互联网金融; 传统商业银行; 发展; 转型

## 1 互联网金融的界定与发展现状

研究互联网金融的背景及意义:

互联网金融(ITFIN)是指传统金融机构与互联网企业利用互联网通信技术实现资金融通、商品的支付、信息的交互的一种全新的金融业务服务形式。互联网金融是一种全新的金融经营模式,他是将互联网的大数据信息加以处理并使用,使之与金融市场相结合。它通过大数据互联网信息云技术让传统金融模式得到了一个崭新的蜕变,让他能够为社会大众提供更加便利的生活方式和更加人性化的服务。

互联网金融是“互联网+”在金融领域深入发展的结果。目前情况来看中国互联网金融的风险大体上都在可控范围内,但是其中的不良资产、债券违约、影子银行等累积风险仍然存在极大的隐患,需要引起人们的注意和关注。为了避免并预防风险所带来的影响,应当加强对金融体制的监管,提高所处经济环境的质量,确保互联网金融的顺利发展。如果任由互联网金融所带来的独特性风险不加管制,社会群众和社会秩序都将受到严重的冲击和影响。大数据信息技术、云计算和人工智能等科技的不断发展,在促进着金融市场与互联网的高度结合,成为推动金融可持续发展的动力源泉。

【作者简介】谭子康(1998-),男,中国广东惠州人,在读本科生,从事金融管理研究。

## 2 互联网金融的特点与作用

在当今这样新兴事物发展较快的时代下,互联网金融

也位于其中。这是一种新型的金融业务，而互联网金融极快的发展、完善与成熟使其在当今的金融行业当中占据着至关重要的地位。新兴的互联网金融与传统银行对比之下有较大的优势与不同，受到了许多消费者和投资者的青睐。互联网金融的出现改变了人们固有的消费理念和开拓了全新的思维，给予了中国金融行业全新的发展思路，对中国的经济以及金融行业的发展有十分重要的优势与作用。

首先，互联网金融行业的成本较低。这成为该行业快速发展的优势之一。在传统的金融行业当中，用户想要进行资金的融资或交易时，常常需要借助中介来服务，或其他第三方平台。而互联网金融则能够让用户通过互联网进行操作以便节省时间。这其中包括信息的筛选、匹配、确认、交易等过程，因此也减少了许多手续带来的费用问题。同时，发展互联网金融的线上服务也可以减少过多的资金建设，减少了建立专门的营业点的资金建设。互联网的简单快捷、公开透明等特点深受用户的喜爱，用户能够通过信息匹配等互联网优势更快地找到匹配到自己所需的服务。

同时，互联网金融行业的效率较高。互联网金融的在线平台上给用户提供的服务与操作基本上可以代替了传统金融行业线下设点的服务，方便了许多用户在线上平台进行资金交易、融资、资讯等格式业务，同时与线下设点相比也简化了许多办理的手续，并且是按照标准规范进行的服务和操作，在保证客户得到更快的服务的同时也提供更高质量的办理服务。一般情况下，人们都喜欢在线下设点服务平台咨询业务的风险性，进行风险评估，而互联网行业则可以进行大数据分析，在数据库里完成风险测评。

### 3 传统银行的现状及所面临的危机

#### 3.1 运营成本高，效率低下

传统的商业银行运营成本繁多。线下要通过设立网点来经营和发展相关业务，这其中自然也就少不了银行网点的场地租赁费用和运营成本。加上网点运营的基本费用，如水电、银行员工的工资成本、维护费用等，这些还只是一个企业表面上的基本运营成本，实际上还包括监督管理成本、银行客户的信息资料的获取成本、维系客户关系的资源成本等等，这些都是些潜在的且不可或缺的支出。相较之下互联网金融的运营成本就少得多，其主要支出集中于大数据的详细分析与信息采集、平台的系统维护与监督管理、产品的创新研发和技术的更新完善。减少了一些固定资产的固定支出，由线下转移到了线上，无形之中降低了运营成本<sup>[1]</sup>。

效率的低下同时也是一个很致命的问题。传统的商业银行人们需要前往网点去排队进行办理业务，与网络相比办理时间较长、速度缓慢，且一次只能办理一个业务不能多种业务或多个客人同时办理。反观我们的互联网金融则是通过网络大数据云计算技术在线上进行业务办理，获取客户个人信息的难易程度大大降低。可以通过大数据的分析来筛选掉

很多不必要的信息，得到我们所需要的关键资源。其次互联网金融强调的是线上的业务办理，无需像线下的营业大厅那样需要轮流等待办理。在极大提升了业务办理速度的同时，也提高了运营效率<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 地域时间受限，便利化程度低

传统的商业银行的营业网点一般设立在大城市之中，甚至仅仅是设立在城市之中的繁华地段、中心区域。对于城市一些较为偏远的地区则是少之又少，更不用说是乡村、山区这种乡下地区。抛开银行的业务不谈，就连最基本的存取金额的ATM机的设立也是依照人流量的多少来决定的。人流充沛的地区往往ATM成灾，各大商业银行纷纷设点。反观经济不发达的地区，人们缺少相关需求，银行不会花费高昂的成本去设点<sup>[3]</sup>。这也就让很多人没有办法办理业务，银行也随之丧失了一大批客源。同时传统商业银行受限于企业员工上下班的时间限制，固定的开门营业关门下班的时间与绝大多数的上班族们的上下班时间相重合，这个时间点也就一跃成为人们办理业务的高峰期。工作人员的业务压力骤然增加，效率自然也就随之下降了<sup>[4]</sup>。

#### 3.3 数据处理能力不足

作为传统的商业银行通过长时间的发展与积累以及对于自身业务的需求，获取并拥有了大量的消费者账户信息以及各大网络平台的数据信息。合理地利用资源才能为企业带来效益，这些资源都是潜在的消费。但是银行获取到的这些数据并不全都是有用的，期间必须经过缜密的筛选才能从中获得有用的部分。由于银行本身过去对于大数据信息的搜集和整理经验不足，这也就导致了杂乱无章的信息充斥在银行内部。

作为一个金融机构，银行本身在相关大数据分析这方面的人才数量本身就不是特别丰富，数据信息处理的硬件设施准备与互联网金融企业相比更是有一定的差距。在如今这个信息化时代，信息的获取固然重要，但是信息的转化也同样至关重要。技术人员的不足和软硬件能力的缺失也让银行对于信息资源的处理效率变得低下，员工无法在第一时间获取到有用的数据并进行下一步的计划实施。在如今这个信息化时代里，时间就是金钱，大数据的处理就是战场，效率越高也就越具有发言权。

### 4 互联网金融下传统商业银行的转型对策

#### 4.1 线上线下业务一体化

互联网金融的发展已经是时下不可阻挡的发展趋势，传统商业银行若想要在该时代下生存并再创佳绩则需要做出相当的转型。首先在保证金融和交易的原则下，学会利用互联网大数据来获取并处理银行客户信息，快速且高效地从筛选出有效的信息，确保能够第一时间投入使用。其次要不断向业务的上下游延伸，将可办理的业务范围不断扩大，简化原先烦琐的业务办理过程，实现线上线下一体化。

线上可以采用网上银行或者是 APP 应用进行存取款、商品的购买、资金的转移和基金理财等金融业务,让人们的生活服务更加广泛便捷的同时节省下高昂的实体线下固定成本。而线下的银行网点则可以试着转变为固定业务的办理,因为大多数业务都可以实现在线上通过移动客户端完成。线下可以注重于在投资理财、私人财务顾问等咨询业务,重视投行业务,一些必要的大型业务还是需要通过线下以一种更缜密的模式来进行办理。线上线下的全方位结合是需要时间去接受和适应的,并不是所有人都能够马上接受,相对来说受众群体还是偏年轻化,但从长远来看迟早会被世人所完全接受。

#### 4.2 创新金融产品,紧跟互联网金融时代步伐

传统银行是通过各类金融产品来实现资金的融通和交互,正是如此银行业内的金融产品的数量的多少和种类的多少往往影响着传统银行的业务水准和利润最值。如今互联网金融大势所趋,各大企业、各大 APP 纷纷推出各式各样五花八门的金融产品供人们选择。银行单一、固定模式的金融产品已经不能够让大众的全方位的需求得到满足。金融市场在时代的变迁中变得更加开放、更加包容,在全球范围内的金融市场的互相联系已经是常态。面对如此激烈的竞争形势,银行必须通过不断创新金融产品才能提高自身在现有互联网金融市场里的竞争力。

除去本身传统的金融产品外,还需以客户需求为导向去探索研发更多类型的全新的金融类产品,使得客户针对各方面不同的需要都能够得以实现。首先可以从金融产品的类型入手,通过创新使得产品类型多元化;其次可以从金融产品的本身入手,使每个金融产品在被购买后都能实现其本身所蕴含的市场价值,而并不是只能实现普通的投资增值的作用;同样招商银行也可以从产品风险管理的角度入手,金融产品作为金融市场的重要组成部分,稍有不慎就容易造成连锁反应。轻则经济损失,重则范围性波及,影响国家经济发展。因此对于金融产品和市场的监管必须深度谨慎,严格对待。相信完善以上几个方面之后,招商银行的金融产品将能在市场中重整旗鼓,重新拥有全的自身定位。

#### 4.3 重视人才培养,增加技术投入

传统商业银行内人才的储备和水平往往决定着该银行的金融业务在金融市场内的竞争力。银行对于互联网信息技术的运用的程度决定了它所能触及的高度,因此培养并招纳

专业知识过硬且拥有极强的相关能力的高技术人才是每个企业都需要做的事情。高技术人才可以通过在市场上的招纳也可以通过自身去培养,最好的方法是双管齐下。高素质人才的养成并不是一天两天的事情,因此在人才养成的过程中是需要去聘请一些互联网信息技术方面的人才作为开端和过渡。

在银行不断发展的同时也应当设立自身员工的培训机制,招聘来的员工随时有离职的风险,走的时候带走的不光是人力和财力,还伴随着大量信息泄露的风险,因此公司内部掌握技术才是最为妥当的。企业需要为员工提供一个能学习相关知识的环境、给予他们专业的相关培训,让他们在实战中学习技术,了解和参与业务。为建立全面信息共享系统,实现金融行业的信息化而努力。

## 5 结语

传统商业银行底蕴深厚,依持国家政策发展,但是商业银行本身经营成本高昂、准入门槛高,传统单一的金融产品使得其在现阶段日渐没落。反观互联网金融,不仅促进着中国经济发展也让大众的生活更加便利,使得生活变得越来越人性化和便利化。合理地利用好互联网金融的低成本、覆盖率广泛、效率高的特点,使之深入群众、深入用户,保护好消费者以及投资者。随着经济全球化理念的不断深入,传统银行应该顺应当前的“互联网+”的发展趋势。深刻地认识到互联网金融在发展的过程中所存在的在监管、法律以及风险控制等方面的问题,将互联网金融行业打造成金融行业的主要支柱。与互联网金融相合作,取长补短,开辟更多利润空间,不断创新金融产品,更好地实现国际金融资金之间的流通。相信通过这些措施传统金融业可以顺利转型,重整旗鼓。能够更好地去服务大众,为增强中国经济创新力和竞争力积极贡献力量。

## 参考文献

- [1] 陈奕秋.中国商业银行对互联网金融冲击的应对[J].现代商业,520(3):78-79.
- [2] 郑欣,王慧,陈鑫.互联网金融发展的问题、风险和监管建议——基于PSR模型的分析[J].环球市场信息导报,2000(42):34-35.
- [3] 周家高.活跃的意大利中小企业[J].西部大开发,2003(8):74-75.
- [4] 郭伟.中国建设银行发展互联网金融的策略研究[D].长沙:湖南大学,2013.