

互联网金融对农村商业银行风险承担的影响研究

赵小红

(河南辉县农村商业银行股份有限公司 河南 新乡 453600)

摘要:如今科学技术的进步为金融经济的发展带来新鲜血液。网金融模式是科技进步与金融行业发展的共同产物,它不仅为人们提供了生活上的便利,也为金融行业提供了发展方向。互联网金融的迅速发展,为传统农村商业银行造成的巨大冲击,无论是正面影响还是负面影响,互联网金融模式都不可避免的提高了农村商业银行转型的动力。互联网金融改变了人们对银行机构的认知,在改变的同时也增加了商业银行的潜在承担风险。本文将就互联网金融对传统农村商业银行承担的风险进行探讨,并给出解决策略。

关键词:互联网金融;农村商业银行;改革途径

引言:随着互联网发展的越来越成熟,互联网技术开始涉及银行方面,越来越多银行开通线上平台。许多农村商业银行和许多老式银行因此受到了不小的冲击。由于老式银行的经营模式的便利性无法与互联网金融模式相比,传统农村商业银行的发展陷入了困境。应如何让农村商业银行摆脱传统模式的束缚,如何让农村商业银行跟上时代发展的步伐。不断明晰互联网金融存在的风险,才更有利于农村商业银行的发展。

一、互联网金融概念

互联网金融是指借用计算机网络技术,以智能手机或电脑等移动设备为载体所发展出的可以将资金进行储存与使用的金融模式。互联网金融模式为现代生活提供了极大的便利性。互联网金融模式让人们避开了因时间、地点、环境等方面的限制,实现了随时随地利用手机进行资金调整。互联网金融诞生之初就得到了广泛的应用与快速的发展,可以说互联网金融是网络信息技术与金融服务相融合的产物。互联网金融模式是现代生活所真正需要的金融发展方向,互联网金融模式发展目的就是为当今社会提供便利。如今的互联网金融包含了在互联网与移动网下所开展的全部金融业务。但若说互联网金融模式是第三方支付平台模式也无可厚非。大数据的使用对于互联网金融至关重要大数据对消费者进行信息筛选,选择出消费者的偏好再利用移动设备支付,这不仅降低了现实成本而且提高的资金流通效率。互联网金融出现并持续发展是因为互联网金融在选择市场化、资源开放化与渠道自主化等方面有极高的优势。

二、互联网金融的特点

(一)高效率

互联网金融模式具有支付便利的特点,互联网金融中许多基础功能都是人们最常用的功能。通过互联网相关技术的支持,主要的支付手段逐渐被互联网移动设备组成的支付手段所代替,第三方支付逐渐成为人们的主流支付手段。互联网金融模式的出现开启了人们在消费支付上的新纪元,传统支付模式在与移动支付的对比下明显不如移动支付更加便利。互联网的普惠性降低了平台的进入难度,这样使其使用的范围和受众更加广泛,中小企业融资问题也得到了解决。

(二)覆盖广

统的金融模式受现实资源的影响大,而在互联网金融模式下,经济交易与业务办理等方面不再受到时间或地域的制约。互联网金融模式寻找金融资金更加的便捷,在金融服务方面更加高效,客户的基础也更加广泛。互联网金融的客户上至大型企业下至小微企业,覆盖了全部的传统金融业的金融服务盲区。在这样的情况下,更加有利于提高资金配置的效率,互联网金融对实体经济的发展也有很大的帮助。

三、互联网金融对农村商业银行风险承担的影响

(一)消费者依赖性降低的风险

科技改变人们的生活方式,互联网金融的出现令那些在快节奏、高强度的生活方式下的人逐渐从对商业银行的依赖转向对互联网金融的使用。商业银行的用户减少是互联网金融出现后的必然结果。由于农村商业银行的经营机制与内控管理不协调,风险控制与商业银行的发展不相适应。农村商业银行与用户的合作不便利更加突出了互联网金融服务方面的优点。传统用户作为农村商业银行的运行基础,一旦消费者对农村商业银行的依赖性降低就增加了商业银行的金融风险。

(二)垄断能力的金融风险

商业银行与国有银行不同,商业银行比起国有银行而言有很强的垄断能力。我国地区的基础设施与社会服务是商业银行在国家政策的支持下才得到平稳的发展。商业银行的垄断地位我国的经济建设与基础设施建设方面有一定的帮助,提高了集约经营水平和经济效益的目的。互联网金融的持续发展使农村商业银行的垄断能力下降。互联网金融模式的多种经济来源渠道与经济流通速率,农村商业银行的金融风险随着垄断能力的下降而提高。

(三)经济效率的影响

互联网金融提高了农村商业银行的经营效率,无论是银行的发展方向还是经营运转方式,一或是在办公技术方面都有很大的帮助。互联网金融的信息数据不仅吸收了新的客户群体,并且提高了客户群体的基数与质量。在互联网金融模式的助推下,农村商业银行从客户需求及客户体验方面都尽可能做到了简化业务办理流程。智能技术推动了商业银行的风险控制机制,对银行的管理效率不断更新优化^[1]。

四、互联网金融影响下农村商业银行发展的策略

（一）经营理念的转变

互联网金融不仅动摇了商业银行的垄断性局面，而且农村商业银行的经营收益有着一定的制约。互联网金融与农村商业银行更像是竞争关系，商业银行必须优化经营理念，摆脱传统模式的制约。农村商业银行同样要积极利用科学技术与新媒体的发展来对抗互联网金融发展而对自身产生的影响。借助互联网金融发展的成熟经验，根据自身经营情况设定发展目标、不断调整发展路径。可以积极利用新媒体的影响力扩大农村商业银行的知名度，不断拉拢新客户，在原有的银行服务质量上提供更加优质的服务。提供多样服务，拓宽客户群体，为农村商业银行的转型发展助推动力。

（二）使用大数据加强信息分析能力

如今的社会发展当中，对技术的应用涉及了人们生活的方方面面。大数据的出现为很多行业提供了发展上的帮助。农村商业银行也可利用大数据推动自身的发展与变革。农村商业银行要不断降低互联网金融在发展过程当中对其造成影响，农村商业银行要从发展整体出发创设新的经营方式。运用大数据收集信息的突出能力，分析客户消费的习惯与行为，为商业银行创新发展提供信息。将互联网运用到农村商业银行的发展过程中，能提高商业银行的决策准确度。进一步提高大数据为商业银行汇集信息的能力，可以通过其他平台等互联网技术。大数据收集能力与筛选能力的提高，可以为农村商业银行分析客户的兴趣取向与其他行为信息，从而设计出与用户需求相符合的理财产品，提高农村商业银行的运转能力降低经济风险。

（三）优化银行的业务办理流程

互联网金融模式之所以吸引大量用户使用，就是因为互联网金融的支付模式与消费模式如何当今社会中人们的生活习惯。农村商业银行也应学习互联网金融的优点，不断学习先进的金融管理思想、不断引进提高先进的信息技术，为优

化银行的业务办理流程提供基本要素。只有不断优化银行的业务办理流程，提高业务办理效率，才能提高用户的满意度。在银行的业务办理中，尽可能的简化银行业务办理的操作流程，减少重复性、复杂性的审批审核环节才能提高业务的办事效率质量。农村商业银行只有不断摒弃传统农村商业银行中低效率、多流程的缺点，不断改变人们对农村商业银行的刻板印象，才能实现银行的转型升级^[2]。

结语：我国科学技术水平的不断提升为金融行业的发展迎来了春天，互联网金融模式在为金融行业做出贡献的同时也增加了商业银行的经济风险。农村商业银行应正确认识互联网金融的优势，并运用其进行变革。为改变传统农村商业银行的落后局面，要不断寻找合适的方法为农村商业银行带来变革，除了助推其发展以外，在风险承担方面也有极大的帮助。只有倾听农村商业银行的真实情况，并采取相关的对应措施才能保持我国经济的长期稳定发展的良好局面。农村商业银行也要积极与互联网金融搭建合作平台，在突破自身发展瓶颈时，实现双方的共赢发展。

参考文献：

[1]陈浩然.互联网金融对商业银行风险承担的影响——基于动态面板 GMM 模型的实证分析[J].平顶山学院学报,2021,36(05):96-103.

[2]张璐,黄宝慧.互联网金融对商业银行风险承担的影响研究[J].现代营销(学苑版),2021(07):29-31.