

互联网金融对传统银行业的影响及应对策略研究

高焕玲

潍坊食品科技职业学院，山东 潍坊 261000

DOI: 10.61369/RTED.2025100033

摘 要： 随着互联网技术的发展，互联网金融逐步影响、冲击着传统银行机构。本文深入分析了互联网金融对传统银行业的影响，包括存量市场分化导致客户流失、产品服务同质化及业务创新不足、数字化风险传导升级带来的风险管控困难等。同时从创新业务模式构建场景金融生态闭环、升级数字技术打造智能金融基础设施、优化风控体系构建全维度数字防火墙、提升服务质效重塑客户体验价值链条等方向提出帮助传统银行业适应互联网金融浪潮的应对策略，希望能为传统银行业面对互联网金融冲击提供一个可持续发展的思路 and 解决路径的参考意见。

关 键 词： 互联网金融；传统银行业；影响；应对策略

Research on the Impact of Internet Finance on Traditional Banking Industry and Countermeasures

Gao Huanling

Weifang Vocational College of Food Science and Technology, Weifang, Shandong 261000

Abstract： With the development of internet technology, internet finance has gradually exerted an influence on and impacted traditional banking institutions. This paper conducts an in-depth analysis of the impacts of internet finance on traditional banking industry, including customer loss caused by the differentiation of stock market, homogenization of products and services coupled with insufficient business innovation, and difficulties in risk control due to the escalation of digital risk transmission. Meanwhile, it puts forward countermeasures to help traditional banking industry adapt to the wave of internet finance from the following aspects: innovating business models to build a closed-loop scenario financial ecology, upgrading digital technologies to create intelligent financial infrastructure, optimizing risk control systems to build a full-dimensional digital firewall, and improving service quality and efficiency to reshape the customer experience value chain. It is hoped to provide reference opinions on sustainable development ideas and solutions for traditional banking industry in the face of internet finance impact.

Keywords： internet finance; traditional banking industry; impact; countermeasures

引言

随着信息技术的不断创新和发展，互联网金融凭借方便快捷、效率高、覆盖范围广等独特优势，在金融行业迅速崛起。尤其是在第三方支付工具的普遍使用、网上信贷、股票信贷、在线保险等服务形式兴起的背景下，互联网金融开始深入到人们的生活，改变着金融市场格局。长期以来处于金融服务核心地位的传统商业银行面对新兴互联网金融的冲击，也面临着前所未有的压力和机遇。因此，全方位探讨互联网金融对传统银行业的影响，探索有效的解决策略，成为传统银行业适应新时代金融发展的关键环节，对于传统银行业在新的金融生态环境中实现转型升级、保持竞争优势、促进金融行业的健康稳定发展具有重要的现实意义。

一、互联网金融对传统银行业造成的影响分析

（一）存量市场分化，加剧客户流失

互联网金融企业往往基于大数据和云计算等最新科技，精准理解消费者需求，针对性、个性化、定制化地提供金融产品和服务

务。例如第三方支付工具支付宝、微信支付等都具有使用方便快捷、使用范围广泛的特点，受到了年轻人和追求便捷的消费者欢迎，给传统银行造成了很大压力。据统计，过去几年里，第三方支付市场交易规模处于快速增长阶段，已占据了一定的市场份额，使得传统银行的线下支付业务量大大降低^[1]。此外，在投资

理财方面，互联网金融公司开发的各种投资理财产品，如余额宝等货币基金产品等都具有资金到账时间灵活、比其他类的收益率高、门槛低的特点，使得很多小微投资者将资金投放到了互联网金融服务平台上，给传统银行吸储分流，也一定程度上挫伤了他们的理财业务发展。

（二）产品服务同质化，缺乏业务创新

长期以来，传统银行已形成较为固化的、固定的、已定型的产品组合及服务模式，但由于产品的雷同化、趋同化，市场竞争激烈，但满足客户需求的程度不高。不同银行的存款、借贷业务基本没有什么区别，不能满足不同类型客户个性化、多元化的需求。相反，互联网金融企业则侧重创新研发新的银行业务及服务模式，例如，网络贷款企业向中小公司和个人提供了一种新的贷款方式，贷款手续简单，放款速度快，很好地弥补了传统银行业无力涉足小额贷款的行业缺陷。其次，在金融服务方面，互联网金融企业采用互联网科技实现7×24小时金融服务，用户在移动端、网页等平台上实现在线交易，可以随时登录手机或网站，查看账户情况，发起资金转账支付等，这提升了服务的灵活和便捷。传统银行因受实体店运行时间和区域局限性的影响，其服务灵活、方便不及互联网金融企业。因为产品与服务同质化严重以及业务创新能力不足，传统银行在与互联网金融公司的较量中败下阵来，市场份额正不断被挤压^[2]。

（三）数字化风险传导升级，风险管控困难

随着互联网金融的发展，传统银行的业务越来越趋于数字化深度发展，为民众带来便捷服务的同时，风险扩散的过程、速度也在加剧，风险管控变得愈加困难。其一，互联网金融技术风险使传统银行业面临挑战。例如网络安全问题不断凸显，黑客入侵、数据泄露事件屡见不鲜，一旦互联网金融平台的安全防护措施不到位，不仅会直接影响平台自身的用户个人信息和财产安全，还会间接通过交易相关联、信息资源共享等方式殃及传统银行。如传统银行与存在潜在危险性的互联网金融公司有业务上的往来关系，其用户个人信息和财产安全也面临着极大的危害^[3]。其二，互联网金融的高效性又滋生着新型的信誉和市场风险。在互联网金融体系下，贷款人与借款人之间信息鸿沟加深，一些P2P网贷平台没有规范完善的信用评价体系，在对借款人的信用审核不够严格的情况下增加了违约的可能。这种违约风险大规模积聚有可能引发系统性金融危机，进而影响传统银行业的健康发展。

二、互联网金融兴起背景下传统银行业应对策略

（一）创新业务模式，构建场景金融生态闭环

传统银行业务应当主动借鉴吸收互联网银行业的新思维，适应客户生活的环境、消费方式以及商业场景，创新业务流程，构建场景金融。例如可与网络购物平台合作推出新型的金融产品和服务，使得顾客购买完网络商品可直接采用银行提供给消费者的分期付款形式。银行可以了解到电商平台提供的一些客户数据，及时评估客户的信用等级，进而及时贷款给客户。这种将金融服

务整合到消费场景中的方式能够满足客户的需要，并且提升了客户对本行的支持。银行同样可采用此种思路在给公司的金融服务当中，与大型企业供应商合作组建完整的供应链金融服务，利用供应链上中下游企业的交易信息、运输单据等数据，向企业提供定制化的金融服务，包括预付账款融资、存货融资等等，缓解小微企业融资难、利率高的问题。并且依托于供应链金融网络能够更加深入了解企业的运行方式，进而有效地降低信用风险发生的概率，使得市场覆盖面扩大、市场竞争力增强^[4]。

（二）升级数字技术，打造智能金融基础设施

提高数字化技术的投入和使用是传统银行的主要对抗性手段之一，首先就是加大对大数据技术的使用力度，通过收集和处理海量的用户信息数据，探析消费者的行为规律、偏好和需求等，从而实现精准推销和服务分层，如根据消费者消费模式和财富偏好特征提供适配的产品和服务，以提高销售额和满足客户需求^[5]。其次，积极引进人工智能技术提升服务效率和服务质量，在对个人和企业客户服务方面，借助智能客服机器人进行回答客户问题、解答高频次问题等以替代一部分的人力客户服务，节省人力成本，并可提供24小时无停歇的服务。在风险管控方面，人工智能可应用于信贷评级、风险预测等工作中，通过对消费者诚信评分监测来建立自动风险预警系统，实时发布预警，提高风险管控的及时性和精准度。最后，探索区块链技术在银行的应用，如分散式记账簿、不可篡改性等可有效提升金融交易的透明化和安全性。例如，通过区块链技术在跨境汇款以及企业借贷业务中优化业务流程以及降低成本，还能减少中介人的风险。利用新一代数字技术建立智能金融体系，传统的银行还可以进一步提升金融体系的数字化程度以更好地迎接互联网金融时代的到来^[6]。

（三）优化风控体系，构建全维度数字防火墙

针对数字风险传播加强带来的挑战，商业银行应当优化完善银行风险防控体系，建立完整的数字防护体系以确保业务的稳健发展。一是加强网络安全防护，加大信息保护的科技研发和投入力度，构建多样、立体的网络安全防护体系^[7]。定期开展网络安全巡检和漏洞扫描工作，快速查找并修复所存在的安全隐患，避免出现遭受入侵或数据泄密等风险。二是完善信贷风控体系，最大程度应用大数据、人工智能等新型技术手段，整合内外部数据信息，构建更细致、准确的信贷评分体系。除常规的企业财务数据外，还应当包括客户互联网行为、社交数据等多维度的信息，更好地对借款人信用情况进行综合评估，以提高信用风险判断的准确性。三是加强网上金融服务活动信贷风险监控，建立风险实时变动的预警系统，快速发现、处理信贷风险隐患^[8]。四是加强市场风险状况的监控与应对，利用先进的信息技术不断跟踪并观测金融市场现状，对其中存在的风险进行定量评估与分析。

（四）提升服务质效，重塑客户体验价值链条

在网融时代，客户体验是商业银行竞争的重点和关键，传统银行应从客户需要出发改进银行服务方式，提高自身服务工作效率，重新塑造客户体验的价值链。对店铺式服务而言，需要推动实体店数字化服务转型，购置自动化设备，如自动办卡设备、自助柜员机等等，以便缩短客户排队耗时，提高业务处理效率^[9]。

此外还要注重对银行服务人员服务技能和工作态度的教育培训，以便实现对客户进行更高质量和高针对性服务的目的。对于电子商务模式的线上服务而言，要进一步完善移动银行、网上银行等线上平台的服务使用界面和功能的使用体验，让其变得更简单和流畅。此外还要加强对这些线上平台功能开发的重视，在原有的基础上开展线上贷款服务申请、线上财务管理等一体化服务业务，以便更好地满足客户金融需求。最后还要建立完整的一揽子客户反应系统，及时获取客户对客户服务反应并予以评估，以针对服务过程和服务产品实施持续改进以进一步增加客户满意感，进而提高客户忠诚度。只要通过服务品质和效果的提高实现客户体验价值链的重新塑造，那么商业银行就能获取市场优势并赢得和保持大量客户^[10]。

三、结束语

综上所述，互联网金融的快速发展对传统银行业发展具有重大的影响，其不仅直接在既有市场、产品创新和风险控制等方面

构成强敌，在经营方式转换及新契机创造上也具有深远意义。因此，我们要对这种影响予以充分重视，主动针对相关问题提出有效解决手段，如以创立新的商业运营模式的方式渗透进各种商业形态中，建立共同受益与共享的金融生态体系；以先进信息科学技术进行辅助，打造智慧型的、高效率的金融机构基础架构系统，提高业务操作效率和金融服务的精准度；不断完善金融机构风险防控体系，包括网络安保、信贷风险防控、市场潜在风险等多个方面，铸造坚固的数字化壁垒，保障银行业务运作稳定；提升服务品质和效能，将客户需求放在首位，重塑客户服务流程，增强客户黏度和客户忠诚度等。

参考文献

-
- [1] 陈为民, 张琳, 赵艳秋, 袁旭宏. 互联网金融与传统金融业风险溢出效应研究 [J]. 邵阳学院学报 (自然科学版), 2024, 21(01): 75-83.
- [2] 卢思霖. 互联网金融与传统银行业的“双向奔赴”——基于理财产品的分析 [J]. 经济师, 2023, (09): 116-117.
- [3] 荣雪婧. 互联网金融背景下 A 农村商业银行数字化转型研究 [D]. 湖南工业大学, 2023.
- [4] 浦仕朝, 胡瑜. 互联网金融推动银行业走向深化 [J]. 新理财 (政府理财), 2023, (01): 27-28.
- [5] 邢瑜斐. 互联网金融背景下银行竞争战略管理研究 [D]. 山西大学, 2022.
- [6] 史翎杉. 互联网金融发展及其对传统金融模式的影响试析 [J]. 今日财富 (中国知识产权), 2021, (08): 43-44.
- [7] 院静. 浅析我国互联网金融对传统银行业的影响 [J]. 中国集体经济, 2021, (17): 76-77.
- [8] 张明轶. 浅析互联网金融模式及其对传统银行业的影响 [J]. 企业科技与发展, 2020, (06): 134-135.
- [9] 傅澳华, 刘清. 互联网金融对传统银行业的影响及对策 [J]. 新西部, 2020, (14): 64-65.
- [10] 李晓东. 互联网金融发展及其对传统金融模式的影响探讨 [J]. 现代营销 (下旬刊), 2021, (12): 184-185.