

物联网金融变革下商业银行机遇与发展路径探究

王进军

(中国邮政储蓄银行股份有限公司海南省分行 海南 海口 570203)

摘 要 近年来“互联网+”概念的提出深刻的影响着我国传统产业结构,而物联网是继互联网之后又一项全新的智能技术。物联网与金融的结合将会带来一种全新的金融模式——物联网金融,与互联网金融相比在各方面都有所突破,从各个方面深刻的改变着传统金融。对于商业银行而言,物联网金融的发展将会带来全新的机遇,商业银行须顺应物联网趋势,加快推进各方面变革以抢占物联网金融先机。

关键词 物联网金融;商业银行;发展机遇;发展路径

中图分类号 F832 文献标识码 A 文章编号:1003-9031(2016)08-0074-03 DOI:10.3969/j.issn.1003-9031.2016.08.15

一、物联网金融内涵

随着互联网金融的全面发展以及物联网技术推进,物联网金融也逐渐进入公众的视野,但对物联网金融的确切概念目前尚未统一定论。在物联网并未被大众熟知的情况下,部分公众还会将物联网金融理解为作用于仓储、物流以及公共服务领域的一种网络信息、资源、资本等要素的集成服务,并认为其只是供应链金融的一种具体形式。实际上,物联网金融所涵盖的领域远远不止于此,其可以在更大空间范围发挥作用。

基于物联网技术以及互联网金融发展模式,本文综合相关领域研究的基础上给物联网金融做出一个概念界定:物联网金融是在传统实体金融和互联网金融的基础上发展而来,并依托物联网技术面向一切物联网应用的全新金融服务与创新。在物联网金融模式下,借助物联网技术将实体物品进行网络化和信息化处理,将其间接转化成可以被金融记录、存储、使用和追踪的信息流,同时将相关金融服务和资金流也进行全面数字化处理,从而达到物联网世界中物质属性与金融属性的高度统

一、实现金融服务的高度智能化,物联网金融将是未来智慧金融的典型范例。

物联网金融具备以下几个主要特征:首先,物联网金融突破了传统金融服务对象的局限性,服务对象拓展至与人相关的一切物质实体;其次,物联网金融系统地整合了商业、服务、网络、金融领域的信息流等,生成庞大的大数据资源库;再次,物联网金融服务具备高度智能化、及时性、便捷性等特征;最后,物联网金融借助 NFC、RFID、GPS 等智能技术,实现物与人、物与物之间的连通。

二、物联网金融对金融行业的重塑、突破及优化

(一)物联网金融对互联网金融的突破

互联网金融的发展使得金融服务和运作流程实现了电子化,这给物联网金融的推进提供了基础的发展平台。互联网金融所具备的“开放、共享、便利、及时、合作”等基本属性也是物联网金融的基本精神。近两年的“互联网+”实践深化了传统互联网金融的发展体系,为物联网金融体系的构建奠定了基础,物联网金融在一定程度上可以看做是互联网金融的帕累托改进。物联网金融与互联

收稿日期 2016-07-13

作者简介:王进军(1974-),男,海南临高人,现供职于中国邮政储蓄银行股份有限公司海南省分行。

网金融相比,具有以下三个方面的突破。

1. 物联网金融有效连通虚拟经济与实体经济

互联网金融改善了传统金融效率低、成本高、覆盖范围局限性问题,并衍生出新的金融业态,当前互联网金融的主要包括网络信贷、第三方支付、P2P交易、网络众筹、互联网理财产品等内容,这些创新型的金融产品和服务改善了社会资本供应方式,同时方便了大众的投资理财^[1]。如互联网理财产品,根据wind相关数据,到2014年年末,各种“宝宝类”互联网货币市场基金数量就有93个,吸收资金总量高达1.61万亿元,而从这些货币基金产品投资方向来看,主要投向了银行的协议存款,并没有给实体经济带来直接的资金支持。对于物联网金融而言情况就并非如此,物联网金融通过技术手段实现实体经济智能化、数据化、移动化,将金融信息与实体经济信息进行充分整合形成信息大数据库,提高资源配置和交换效率。物联网搭建起虚拟经济与实体经济之间的交流、反馈渠道,通过数据流的双向传输将虚拟经济中闲置资金、优质产品、服务从线上传递到线下,物联网金融可以建立起一个连通上下游产业链的合作体系,同时通过大数据建立全面的信用系统,提高对实体经济的服务效率和服务水平。

2. 物联网金融建立起人与物的联系

互联网金融主要基于人与人之间的金融活动关系,由于人的复杂性,信息不对称、信息虚假、信息的可获得性等问题都难以得到有效的解决。互联网的虚拟性也导致对于金融交易的评估难以达到预期的效果,容易带来风险,目前的P2P平台出现的问题就是典型的例证,根本原因就在于无法建立人与物之间的直接联系。而依托物联网技术,物品可以通过信息化、数据化而直接被主体接收,依靠物品作为交易中介,交易流程就可以变得扁平化和模块化,而对于物品的评估比对交易对手的评估就简单得多,因此交易风险就可以大大降低。

3. 物联网金融拓展了金融发展场景

互联网下的交易都是建立在虚拟场景下的,网络空间的虚拟性让互联网金融发展空间更加广阔,但空间的广阔性并不等同于发展模式的多样化,即使是成熟的模式也难以实现线上线下的无缝对接。近年来,互联网金融企业都主张采用O2O闭环战略来实现线上线下的贯通,但现实情况是除了像腾讯、阿里巴巴这样的为数不多的有自己支付交易体系的企业外,其他互联网金融企业很难完成O2O闭环建设。但在物联网金融模式下,由于物的接入互联网金融企业可以拥有更多的发展模式

和场景,线上线下的无缝连接就容易实现,O2O闭环战略就更容易达成^[2]。

(二) 物联网金融优化传统金融运作质量

物联网技术的突破,尤其是将来先进智能设备的使用,将重塑传统金融模式下的交易路径,并改变传统金融业的发展理念,推动传统金融体系更加高效、业务流程更加顺畅、风险更容易把控,物联网金融较传统金融具有以下优势:

1. 有效降低交易成本

交易成本问题历来都是限制金融发展的重要因素,罗纳德·科斯(Ronald Harry Coase)早在《社会成本问题》中就提出,对于企业而言如果不存在交易成本,那么不论采取何种产权制度安排,那么最终的交易结果都能达到财富最大化。但现实情况是,不存在交易成本永远只是理想化的状态,交易成本的存在(“科斯瓶颈”)限制了潜在交易的达成,要么就要支付大量的交易成本完成交易。物联网金融在一定程度上能够改善这种问题,物联网通过有效连通人与人、人与物以及人与网,充分利用计算机分布式运算系统,借助云计算等先进手段提高运算效率,降低了运算成本,同时通过精准的计算和分析提高了交易的匹配度,降低了资源和时间成本。借助大数据的共享和评价,使交易流程不断改进并趋向标准化,最终有效降低金融交易成本。随着金融业的深入发展,金融服务将会朝着“去中心化”的方向推进,自金融服务将会大量开展,对于“自金融”而言其边际成本几乎为0,如同现在的开源平台个体能够免费使用其服务。

2. 缓解信息不对称问题

信息不对称问题也是限制传统金融业务发展的重要因素之一,信息不对称会带来道德风险、信用风险以及交易欺诈,造成市场资源配置扭曲。但是,物联网技术可以建立起物质信息的大数据库,通过将联网的物质实体组成物质数据系统,信息使用者可以不同媒介直接了解物质的存放位置、种类、数量、质量、所有权、价值等关键信息,并且这些关键信息也能够在使用者之间实现快速共享,可以有效的避免“信息孤岛”问题。信用审批流程对于传统抵押贷款十分关键且流程复杂、时间长,这些问题在物联网大数据面前将变得简单,因为金融机构可以在线通过物联网大数据很快的追溯到抵押物的全部信息^[3]。物联网金融的不断深化将彻底改变传统金融面临的信息瓶颈,甚至能够实现经典经济学中论述的“完全信息”状态。

3. 构建完善风控与征信体系

风险对于金融行业发展而言是一个需要时刻关注的

重要问题,无论是传统金融还是互联网金融都是如此。物联网金融模式下数据和信息的获取可以从时间和空间两个层面进行,物联网金融大数据时刻记录、评估并反馈服务对象的既往记录、当前状况、交易习惯、行为偏好等关键信息,基于这些信息可以更有针对性的建立金融风险防控体系。银行抵押贷款中抵押物的估值历来是风险控制的重点,对于抵押物的动态估值监控又是难点问题,而物联网则能够通过抵押物的数据流进行实时、有效地评估和监督。物联网大数据同样能够存储、查询和反馈社会信用问题,使得征信体系更加完善。

三、物联网发展给商业银行带来的全新机遇

在互联网金融全面发展的背景下,金融生态系统已得到很大程度的改观,在全新的更加智慧的物联网技术与金融融合的模式下,商业银行将迎来新的发展机遇。

首先,物联网产业目前正处于指数式增长期,巨大的市场前景将带来巨量的投融资规模。据估算,到2025年,物联网产业产值规模将会到达十亿美元的级别,较2014年相比增长超过10倍。其中,智能物联网设备生产制造产值估计在1.3到3.8万亿美元之间,还有就是以物联网为依托的智慧城市建设,其产值约为1到1.6万亿美元之间。这些无疑将产生巨大的金融需求,而我国目前具备较为完善的制造业产业链,制造业能力也在不断提升,在国家推动高端装备制造业转型升级以及推动“工业4.0”发展的大背景下,必然对我国金融业,特别是银行业带来巨大的发展机遇。

其次,物联网金融的发展推动银行风险控制模式由主观信用转向客观信用,这样的结果将带来银行经营效率的迅速提升。如果个人用户与企业允许银行获取交易过程中的各种数据,或者物联网金融企业提供充足的第三方数据,对于银行而言其数据资源将更加丰富,且这些数据信息比互联网金融下的虚拟数据更真实且有据可查。通过这些反应客户状态、社会活动、经济行为和履约能力等一系列数据,银行能够将具体金融服务同客户的财务状况、社会信用、意外情况、关联关系等动态信息变化相关联,以此来动态调整金融服务项目和内容,并适时为客户规划综合的金融解决方案^[4]。在这样的运作流程下,以往通过银行对客户前端信息的主观调查,将被智能设备动态收集的客观数据代替,银行的风控模式也将从滞后性的主观信用调查升级为实时的客观信用监控,银行的风险管理水平也将提升。

再次,在物联网金融模式下金融交易成本将大大缩减,也会催生“0”边际成本的金融服务,这将给小微企业

带来利好。同样借助于物联网智能技术银行收集企业信息的边际成本也将大大降低,对“长尾客户”的金融服务将突破边界限制。自动化、流程化、标准化且高效及时的金融服务,也能带来隐患运营管理成本的大量节省。庞大的数据库和完善的风控与征信体系为银行对中小微企业提供差异化金融服务创造了可能,加深了彼此之间的联系。此外,高度智能和可靠的数据管理平台为银行开展过附加值的创新业务提供便利,如财务顾问业务、投资咨询业务、综合金融解决方案等。

四、商业银行探索物联网金融的路径选择

近两年“互联网+”行动的深入开展,网络信息技术正在深刻的影响着传统产业及市场格局,新的信息技术及智能设备应用将为实体经济发展提供新的生态环境^[5],物联网技术的推广应用是大势所趋。物联网化、智能化发展对于传统产业而言也会催生新的金融需求。此外,互联网金融的发展已经让我们看到了其对传统银行业务带来的冲击,当前像阿里、腾讯等互联网巨头通过建立自己的交易平台、支付体系、云服务等手段已经在市场上独占鳌头。

对于商业银行而言,其要想抓住物联网发展的机遇就必须突破金融领域的思维局限,要树立互联网思维,重视从客户的网络需求出发,为实体经济铺设网络设施平台,逐步建立整合交易、支付结算、物流管理、资讯服务、顾问业务等大数据云平台,时刻关注物联网技术发展的新动向,逐步形成“物联网+大数据+客户洞察”三位一体的新型商业模式。

首先,加强客户洞察,注重数据建设。物联网金融的发展必然以庞大的数据为支撑,这些数据我们可以通过传感器实时获取,数据运维至关重要。相应的,商业银行的经营逻辑应从以产品、服务为中心转向数据管理为中心,以数据管理驱动业务转型发展,提高业务安全性和效率。物联网时代的数据特征有别于互联网,就数据来源而言互联网金融相关数据大多基于个体的交易活动产生,个体往往是数据产生的终端,通过主体与客体的接触挖掘数据,这样的数据难免带有一定程度的主观性。物联网数据可以直接来源于客体,那么数据识别和传输就相对困难,物理世界的客体需要转换为数字世界的可识别代码才能被获取。就目前情况而言,商业银行运营过程中超过90%的交易数据处于惰性状态,还未被开发利用。所以,物联网金融下商业银行需要挖掘自身的数据潜能,激活惰性数据,强化数据能力建设,建立数据与业务之间的动态联系,针对客户需求精准进行业务定位。

(下转第85页)

核心企业通过与上下游参与主体长期交易,掌握了比金融机构更多的信息,可考虑建立核心企业与农户、经销商交易的数据库,并以此为切入点,建立特色农业产业链征信体系以掌握供应链参与主体的信用水平。另外,可将小额人身保险、农业保险、政府担保基金、政府贴息、商业性担保等引入到农业产业链中,以综合的供应链融资方案满足农户金融需求,解决信贷风险过于集中于核心企业问题,从而提高核心企业参与农业供应链金融的意愿,同时通过风险分担以降低利息成本。

(四)鼓励金融机构积极开展农业供应链融资业务

一是将大型国有商业银行纳入“新增存款用于当地贷款”考核范围,鼓励大型国有商业银行将其在工贸、制造业领域开展的供应链金融技术运用到地方特色农业领域中,支持供应链前端和后端主体。二是引导政策性农业金融机构利用其融资成本低、长期与农业企业开展业务合作的优势,结合所在地区特色农业发展情况,开展农业供应链融资业务。三是减免涉农贷款营业税和所得税,鼓励已经开展农业供应链金融的涉农金融机构在

订单农业贷款、“公司+农户”贷款基础上,针对农业供应链下游经销商开展预付款融资业务,进一步延伸供应链金融服务范围。四是在控制风险的前提下,可降低使用支农再贷款的门槛,鼓励涉农金融机构、新型农村金融组织运用支农再贷款开展农业供应链金融业务。■

(责任编辑:于明)

参考文献:

- [1]立金银行培训中心.银行供应链融资、货权质押融资培训[M].北京:中国金融出版社,2010.
- [2]刘圻,应畅,王春芳.供应链融资模式在农业企业中的应用研究[J].农业经济问题,2011(4).
- [3]邢桂君,王虹.建立本土化农业产业链金融模式[J].中国金融,2011(17).
- [4]马九杰,张永升,余春来.基于订单农业价值链的金融创新策略与案例分析[J].农村金融研究,2011(7).
- [5]满明俊.农业产业链融资模式比较与金融服务创新——基于重庆调研的经验和启示[J].农村金融研究,2011(7).

(上接第76页)

其次,在个人消费领域不断探索智能消费渠道建设。智能手机、互联网技术的发展拓宽了银行产品发布、业务开展以及服务的渠道,自助终端、电话银行、手机银行、网上银行不仅方便了客户而且提高银行运营效率,为商业银行提高自身竞争力打下了坚实的基础。物联网时代的到来金融服务渠道将进一步拓宽且更加便利化,目前已经出现了通过手机或手环的近场通信功能进行消费支付的业务,未来还会有像手表、眼镜等更多的智能设备的加入。商业银行需要在这一领域进行有意义的探索开发,加强与互联网企业、通讯商、零售商、服务提供商之间的沟通与合作,这样才能准确把握消费市场走向,及时抢占先机,抓住物联网金融消费的底层入口^⑨。

再次,在产业领域积极构建物联网金融服务的生态圈。互联网金融的发展让商业银行看到,网络金融时代构建开放式平台至关重要。物联网的特性决定了物联网金融未来发展将会趋向重度垂直,需要构建起独立的物联网金融生态圈。商业银行需要牢牢把握技术前沿,充分利用已有的金融数据系统,大力提高业务创新与转型升级以扩大自身的生态位宽度,商业银行也应改变传统的垄断思维逻辑,更加包容的接纳其他物联网金融企业、网络提供商、物流企业等,加强彼此之间在纵深领域

的合作共赢,将银行的生态系统扩展为一个庞大的物联网网络。在整个生态圈中商业银行主要任务是从中收集客户经营数据以及市场数据,并以此为基础在控制风险的基础上提高业务匹配度。■

(责任编辑:张恩娟)

参考文献:

- [1]陆岷峰,虞鹏飞.互联网金融背景下商业银行“大数据”战略研究——基于互联网金融在商业银行转型升级中的运用[J].经济与管理,2015(3):31-38.
- [2]吴爱东,陈燕.基于物联网的金融服务业创新动力机制国际比较[J].现代财经(天津财经大学学报),2012(1):36-42+129.
- [3]邵平.物联网金融法律问题研究及完善建议——以商业银行物联网金融业务为视角[J].银行家,2016(2):26-30.
- [4]李学民,龚鸿雁,宋敬林.物联网时代金融服务的切入点[J].中国城市金融,2012(3):44-46.
- [5]曹志鹏,刘刚.普惠金融时代我国金融生态环境演进及优化[J].西南金融,2015(5):21-24.
- [6]南洋.信息时代下商业银行的转型与创新[J].现代管理科学,2016(6):76-78.