

试论基于互联网金融背景下的商业银行竞争策略

吴 静

(对外经济贸易大学统计学院,北京 100029)

摘 要:互联网金融的快速发展对商业银行传统的经营模式带来了较大的冲击,如何应对这一冲击,不断提升发展的有效性成为了很多商业银行亟待思考的问题。对此,商业银行应当对现有的金融业务进行创新,并对运行模式做出改革,通过多方面创新与改革适应互联网金融的发展,更好地提升自身竞争力。文章就围绕这一方面内容进行了分析与探究,总结互联网金融对商业银行所带来的影响,并结合现实情况提出一系列商业银行应对竞争的策略。

关键词:互联网金融;商业银行;竞争策略;创新与改革

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.036

随着互联网的快速发展,我国金融行业也进入到了快速发展阶段中,互联网金融在很大程度上推动了我国金融行业的发展,但与此同时也对商业银行发展带来了诸多挑战,加剧了其发展压力。由于互联网金融具有便捷性、高效性等特点,所以越来越多的人开始加入到互联网金融中,商业银行的业务被抢占,客户流失率不断上升,使得其转型发展更为迫切。商业银行只有紧跟时代发展趋势,寻找突破口挤入互联网金融的大军中,并做好发展模式创新,才能够提升竞争力,实现长远稳定发展。

1 互联网金融对商业银行所带来的影响

互联网金融犹如一把双刃剑,其虽然对于商业银行带来了挑战,使商业银行在金融行业的权威性地位受到影响,但是从另一方面来看,其也为商业银行创新发展带来了许多有利条件,商业银行合理科学地对互联网金融进行运用有助于实现转型发展,带动国家整体金融行业的跨步发展。

1.1 互联网金融对商业银行所带来的挑战

1.1.1 业务挑战

互联网金融背景下很多金融平台涌现出来,它们借助于互联网开发了多种多样的金融产品,人们能够足不出户就对这些金融产品

进行了解和运用,参与到其中赚取收益,且很多平台的收益要比商业银行高,所以越来越多的人开始对互联网金融产生兴趣,而降低对商业银行的依赖。与此同时,商业银行原有的业务种类也表现出一定的滞后性,难以满足新时代下人们的新需求,而互联网金融公司根据人们的实际需求开发多种类型的金融产品,能够更好地吸引人们的兴趣,也加剧了商业银行的发展压力。

1.1.2 经营模式挑战

经营模式挑战也是互联网金融背景下商业银行面临的重要挑战。商业银行的经营模式存在一定的传统性特征,将分业经营模式和混合经营模式作为主要模式,在前者模式下,商业银行的业务较为单一,经营范围较窄,这会导致其收益被限制,而在后者模式下,虽然商业银行的经营范围有所拓宽,开展了交叉经营,但是又面临较大的风险,所以很多商业银行在这一方面的发展并不是十分完善,考虑到风险对混业经营进行了限制。而互联网金融企业则利用互联网开展多种多样的交易活动,其整体经营范围较宽,所以更能够吸引消费者。

1.2 互联网金融对商业银行发展带来的机遇

1.2.1 促进了商业银行转型与升级

互联网金融背景下,商业银行的发展有很多有利条件,其可以利用互联网手段对业务进行创新,也可以开展电子银行、手机银行等业务,为客户提供更多的便捷性,增加客户粘性。同时,还可以利用互联网创新和改革原有业务,从而有助于商业银行的转型与升级,带动自身的持续稳定发展。

1.2.2 拓宽了商业银行业务范围

在传统模式下,商业银行的业务类型相对较为单一,虽然能够为客户提供多种金融服务,但是很多业务都存在同质化现象,且缺乏针对性,难以满足人们的个性需求,也因此导致其发展受到了影响。而在互联网金融模式下,商业银行则能够利用互联网开发新业务,借助于大数据、云计算等技术对客户群体信息进行搜集,并作出详细分析,根据不同类别的客户需求开发出更具有针对性的金融产品,这就能够促进其业务范围的拓展,增强发展的有效性。

2 互联网金融背景下的商业银行竞争策略

2.1 加强风险控制,提升核心优势

风险控制是商业银行内部管理的核心内容,也是推动商业银行持续发展的前提。在互联网金融模式下,虽然商业银行的发展有更好的条件,面临着诸多机遇,但是其对应的风险也不断增加,所以必须要加强风险控制,促进自身核心优势的提升。

2.1.1 开发新型风险控制模式

在新时代下,商业银行原有的风险控制模式表现出很大的滞后性,难以适应实际发展需求,所以应当对新技术进行运用,通过多种途径开发新型风险控制模式。第一,要以信用为基础构建科学的风控体系。商业银行为中小企业提供金融服务最需要考虑的就是信用和风险,因为通常贷款企业难以提供充足的抵押资产,所以商业银行必须要注重风险管理,应当将“信用”和“抵押”作为风控重点,对其进行统筹,构建符合自身情况的风险管控体系;第二,要构建内外相融合的信用评分或者评级体系。一方面商业银行要自主开发对应的评分体系、选择评分方法,另一方面还要与央行征信中心进行合作,促进征信评分更为科学。还要积极与新型互联网资信审核企业加强交流与沟通,双方共同开发将用户行为、企业资金流为基础的评级办法,以对现有的评级模式提供辅助。

2.1.2 加强对新型风险的管理和控制

随着互联网金融的发展,商业银行与互联网的结合更为紧密,一系列新型的风险不断涌现出来,为了更好地发展必须要对这些新型风险进行管理和控制。第一,做好技术风险和系统风险的管控。当今黑客的攻击能力不断提升,对商业银行系统安全带来了较大的威胁,原有情况下金融中心技术风险通常只可以引发局部损失,其范围是有限的,而在互联网背景下技术风险则可以引起系列损失,影响范围甚至会波及商业银行的各个方面,而且还会产生连锁反应,后果不堪设想。所以商业银行必须要注重技术风险以及系统风险的管理,要提升与行业机构的联系以及沟通等,站在更高的层面上制定技术风险管控的统一标准,与国际接轨。第二,要做好互联网金融业务风险的管理。要对网络支付、网络信贷、网络理财等业务流程进行梳理,对不同业务的风险点进行汇总,提升对重点风险的防控力度。为了提升风险防控水平,还可以借鉴其它互联网金融机构的经验,比如,平安公司所开发的“P2P平台陆金所”、“平安付智能”等。还要跟踪对这些互联网企业的创新成果进行分析和探究,并加强联系,参考其经验制作与自身情况相符合的风险防范方案。比如与移动通信商、中国银联等进行合作,探索二维码等新型融资模式风险管理的措施。

2.2 构建“大平台”提升规划布局水平

2.2.1 做好系统平台的构建和开发

商业银行可以借鉴阿里金融的经验,并结合自身的实际情况构建系统平台。当前阿里金融的核心板块有四个,即支付宝、阿里小贷、众安在线、商城融资,其将电商平台作为核心来构建系统平台,取得了较好的成果。商业银行可以结合其这一做法对大型电商进行并购,将资管平台和差异化电商平台列入自身的发展战略规划中,

以提升发展的整体效果。

2.2.2 构建银行领域的电商平台,提升竞争优势

当前京东、淘宝等互联网平台的发展取得了很好的成果,客户群体日益扩大,但是商业银行在其中仅仅是发挥了支付通道的作用,并没有参与其它的业务,海量信息也被屏蔽,对于其发展难以带来有利作用。对此,商业银行应当通过多种措施打破信息垄断,科学对市场信息以及客户信息进行把控。这就需要加入到B2C、B2B交易全程中,搭建自身的电商平台。在搭建平台的过程中要善于利用自身的比较优势,推动银行卡业务、支付结算业务以及贷款业务等的联动,并通过对各种客户资源的整合提升自身在电商行业中的地位,真正成为信息枢纽。

2.2.3 推进“大平台”战略

首先,商业银行要借助于多种合作和并购形式构建功能齐全的网络平台,并从人才运用、组织架构建设以及战略思想等多个层面进行创新,搭建科学的“商务+金融”业务平台。这就应当摒弃自我发展、单打独斗的思想,寻找合作和并购伙伴,以开放的思想对平台产业链进行完善。在金融方面要将自身各个子公司、网点等的产品纳入到自身构建的统一产品库中,还要探索并加强与小贷、保险、基金、P2P平台等的合作,对自身的金融产品序列进行完善。在商务方面,要在加强线上网络平台构建的同时,提升与龙头企业的合作,形成特色化和差异化明显的电商平台。其次,要借助于开放平台开展交互式营销。商业银行要利用“大平台”走入企业客户的各个发展环节,促进产融的全面整合,为其提供一站式服务,并且还要对客户的信息进行详细整理,为不同的客户量身定制金融服务、金融产品,达到交互式营销的效果。最后,商业银行还可以进行移动金融平台的建设。要将客户体验视为开发移动平台的核心,并提升平台建设与物理网点的融合,将NFC、LBS等技术纳入到开发中,使移动平台为客户提供更为便捷的服务。

3 结束语

在互联网金融快速发展的背景下商业银行的竞争压力也不断增加,为了更好地应对竞争,商业银行必须要做好全面性分析,对自身的业务类型、运行模式等进行创新。同时,还要加强风险管控,增强规划布局的能力,只有如此才能够更好地发展。

参考文献

- [1]叶绿原.互联网金融背景下商业银行发展的机遇与挑战[J].时代金融,2020(08):38-39+41.
- [2]高苑.互联网金融背景下商业银行金融创新[J].财会通讯,2019(23):15-19.
- [3]王聪聪.互联网金融背景下商业银行竞争策略[J].合作经济与科技,2017(16):68-69.
- [4]叶建清,杜权,杨跃.商业银行互联网金融业务的全面风险管理体系研究[J].金融监管研究,2017(05):36-49.

作者简介:吴静(1987,07-),女,汉族,广东省深圳人,学士,单位:对外经济贸易大学统计学院,在职人员高级课程研修班学员,研究方向:金融学。