

农村商业银行的互联网金融营销发展策略探讨

吴芝蕾

贵阳农村商业银行股份有限公司, 贵州 贵阳 550081

[摘要]随着我国经济飞速的发展, 促使我国的科技水准也在不断提升, 对于金融行业来说也是挑战与机遇并存, 在传统银行的发展来说, 其自身的发展还是挑战相对较多。实体银行与传统的金融机构比较而言, 有着很悠久的历史, 对于农村商业银行来说尤其如此, 而且网点分布相对较多, 不过对于互联网金融不断发展的今天来说, 对于农村盛业银行来说有着一定的影响, 要想保证农村商业银行的可持续性发展, 就要融入互联网金融营销技术, 有序发展经济。

[关键词]农村; 商业银行; 互联网; 金融营销; 发展策略

DOI: 10.33142/mem.v3i2.6319

中图分类号: F83

文献标识码: A

Discussion on the Development Strategy of Internet Financial Marketing of Rural Commercial Banks

WU Zhilei

Guiyang Rural Commercial Bank Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550081, China

Abstract: With the rapid development of China's economy, China's scientific and technological level is also improving. For the financial industry, there are both challenges and opportunities. For the development of traditional banks, their own development is still relatively more challenges. Compared with traditional financial institutions, physical banks have a long history, especially for rural commercial banks, and there are relatively many outlets. However, with the continuous development of Internet finance, it has a certain impact on rural Shengye bank. In order to ensure the sustainable development of rural commercial banks, it is necessary to integrate Internet financial marketing technology and orderly develop the economy.

Keywords: rural areas; commercial banks; internet; financial marketing; development strategy

1 互联网金融营销技术对于农村商业银行的影响

1.1 价值创造产生的冲击

对于我国来说, 互联网金融行业在不断的创新和发展, 为投资人提供了很多的金融产品, 而且在一定的程度上对农村商业银行的业务有一定的影响。影响最严重的的就是对于银行创造价值的途径。通过对传统银行借贷服务为案例, 其自身的审批程序是比较繁琐的, 而且业务周期性也是比较长的。相较于互联网的金融借贷服务来说, 其自身的审批流程是比较少的, 而且放款的速度也是相对比较快的, 因此就会对借贷业务产生很大的影响。除此之外, 对于投资者来说, 对互联网金融的服务来说, 是相对比较方便的, 不用再到实体店进行业务的办理, 只需要通过网络技术对财务以及资金业务进行办理, 对用户群体的范围进行了扩大。除此之外, 对于互联网来说, 其自身的固定客户群体范围比较大, 能够对商机进行有效的挖掘, 可以提升交易量, 保证客户开发成本的有效使用。金融机构中充分应用互联网技术能够合理使用大数据的工艺, 对用户群体进行分类和分析, 而且还可以对用户进行有效的管控, 按照不同类别的客户进行不同金融业务的有效提供, 保证互联网金融行业的业务发展。

1.2 支付服务功能的降低

大部分的商业银行在发展的过程中, 都是利用各个地

区的网点实体店来对其自身的银行业务进行提升的, 对于银行的客户以及相应的投资者来说, 对这些群体都要进行服务品质的保证, 在服务的过程中要保证双方的有效沟通, 而且还要保证自身信誉的提升。但是, 在互联网技术不断的发展和在各行各业发展的条件下, 对于每一项工作来说都会产生这样或者那样的问题, 相关的使用者可以利用互联网电子设备对费用进行上交, 还能够利用相应的平台进行金钱的交易, 所以, 对于农村商业银行这种靠实体店提升业绩的品类就会对其产生负面的影响^[1]。

1.3 客户的管控措施产生变化

随着我国电商平台的飞速发展, 此项功能已经得到了很多消费者的热爱, 比如各种购物软件等等, 同时促进了互联网金融产业的发展, 为其客户群体扩大请安了范围。通过电商平台能够把大数据的自身特点进行充分的发挥, 对群体种类进行有效的划分, 而且对其进行理财以及信贷服务的精准推荐。在这个过程中, 促进了网络金融机构的有序发展, 对新老客户提供一定的数据化支持, 而且对于市场竞争来说也有一定份额的占比。相对于农村商业银行来说, 其对于客户群体所产生的冲击是比较大的, 要对客户管控措施进行有效的创新, 除此之外, 互联网技术的有效发展和融入也促使农村商业银行对于客户的需求产生一定的问题。大部分的客户对于农村商业银行的金融服务

的希望是相对较大的,还有一些用户是由于金融服务的获取途径比较多,理财的行为也相对比较理性,导致客户管控方法产生变化是减少农村商业银行客户范围的主要原因^[2]。

2 农村商业银行发展现状

2.1 信息化的建设需要进一步完善

对于信息化飞速发展的今天来说,每个行业都和互联网技术是密切相关的,企业信息化的发展情况与企业的竞争能力有着直接的关系。对于农村商业银行也同样重要,对于发展的过程来说,银行的符合和技术的开发等等都离不开信息化的技术。对于现在的发展现状来说,农村商业银行对于信息化的建设还需要进一步的完善,很多的农村商业银行对于互联网金融服务的重视程度还不够,对于网络服务方面没有进行完善,无法对各种客户的需求进行综合性的满足,导致其发展出现问题。

2.2 互联网的金融产品替代程度是比较高的

对于互联网金融的发展来说,每个地区的银行也都在不断提升对互联网金融产品的开发,不过对于目前市场发展的现状可以看出,名称虽然不一样但是实际情况确实差不多的。例如很多货币基金的情况都是类似的,但只是名称不一样;也比如很多的分期付款的贷款类产品也是实质是相同的,但是只是名称不同。现在对于互联网的金融产品来说,会出现同质化的问题,很多的产品替代程度是相对较高的,所以在市场竞争过程中也是比较激烈的,因此,只有保证服务品质的优质化,用户体验比较优质的情况才能够加强银行在市场竞争能力。

2.3 管控的水平需要提升

对于农村商业银行来说,总资产虽然是有一定涨幅,不过净资产的收益率是相对降低的,主要的因素是农村商业银行的管控水平不够。管控水准与自身银行的发展有着直接的关系,不过很多的农村是行业银行自身的管控人才比较匮乏,而且丰富的管控经验也是不足的。例如在对农村商业银行进行管控的时候,没有对所有的风险进行掌控,那么就无法有效的预防,对银行的发展产生了一定影响。而且对于投资的机会而言,也无法有机掌控,导致银行发展受阻。除此之外,在风险产生以后,由于无法及时的使用补救的措施,就会导致二次伤害。在互联网飞速发展的现在,很多的风险都在不断的蔓延,假如不提升管控水准就无法对农村是行业银行的发展进行保证。

3 互联网金融模式的概述

对于此项模式来说,主要是利用互联网以及移动通讯的工艺对资金以及缴费还有支付等等业务进行金融模式的服务,主要分为三种模式:第三方支付公司、新兴 P2P 小额贷款公司以及金融中介公司。目前传统商业银行普遍推广的电子银行、网上银行、手机银行等也属于此类范畴。如广东农信系统推出的“鲜特汇平台”“广东农信 App”“悦农支付”等产品。以互联网为代表的现代信息科技,特别

是移动支付、云计算、社交网络和搜索引擎等,发展迅猛,将对金融模式产生深远影响。在不远的未来,可能形成既不同于商业银行间接融资,也不同于资本市场直接融资的第三种金融运行机制,称为“互联网金融模式”。

4 农村商业银行发展互联网金融面临的挑战

首先,对于农村商业银行来说,其自身对于网络技术的应用还没有广泛的融入。目前,网络技术和金融行业相互融合的道路发展还不够成熟,因此,在一定程度上对于其自身相对比较传统的服务模式来说负面影响是比较大的,而且对于经济效益来说也会下降,而且科技信息的融入程度不高也会促使其管控部门对于服务业务认知程度不够,对潜在的客户没有及时的发现和调查。

其次,农村商业银行在金融思维禁锢和业务流程僵化。以当前农村商业银行小微企业客户和个体工商户贷款流程为例,在“先评级、后授信、再用信”的原则上,贷款流程要经过评级、评级前调查、审查、审议与审定,到授信前调查、审查、审议与审批、签订合同,最后到用信审批、发放支付等节点,至少要经过 6 个环节,审批时间最快也需 1 周。而在互联网金融模式下,线上快捷的贷款审批程序已深深吸引小微企业和年轻客户,如“阿里信贷”和“借呗”等快贷模式,其淘宝商户贷款流程仅需 5 分钟完成网上申请,系统自动完成客户的数据分析,无须人工审批,1 秒钟完成到账。通过对两种金融模式的对比分析可以看出,在针对小微企业融资方面,小微企业无法从银行获得优质服务的最大门槛是僵化而复杂的银行内部流程。

最后,对于农村的商业银行来说,自身以前的经营模式的缺点是弹性工作比较少,而且自身具备一定的可塑性。在价值的意义实现上,主要是对安全以及平稳和风险较低方面进行落十一,很多的客户群体都是对比较大型的企业以及项目进行发展,然而对于其他的客户来说自身的灵活程度比较低,而且业务发展的流程比较繁琐,自身的结构体系也不够创新,因此,对互联网飞速发展的今天来说已经产生了阻碍。

5 农村商业银行互联网金融营销发展策略

5.1 社会化金融发展

第一,对于此银行来说要加强对用户的维护。可以在此银行的平台上,对用户的服务品质进行提升,提升客户使用的便捷性,还可以利用此平台进行账户查询以及理财过程甚至转账等等业务。以此为基础,为了加强社会化的金融创新,此银行能够在各个网点进行实体化的业务模式,通过抽奖以及红包的各种形式对互联网金融以及实际网点的金融进行宣传,加强用户体验感,促进其新产品的的发展。第二,在其整个金融服务标准里面,相对小型的企业对银行提出的贷款请求申请过程比较复杂,因此,就会产生放高利贷的问题,对社会发展以及经济发展都会产生阻

碍作用。因此,在金融改革的目前现阶段,农村商业银行要对各个企业进行有效的支持。按照实际的发展状况,对审批的流程进行科学有效的制定,保证审批流程的实用性以及便捷性,对银行的社会责任进行有效的落实。最后,农村商业银行还要对校园借贷服务进行有效的开展。不仅在对理财业务宣传的同时,也为学生们的消费提供有效的保证。对于大学生而言,其对于互联网平台比较依赖,也是农村商业银行的潜在性客户。

5.2 创新移动金融服务业务

网络银行在目前我国飞速发展的网络技术的社会来说是比较好的一个选择,通过网络技术可以改善人们对于金钱交易的方便程度,而且还可以利用网络技术对各种金融服务进行有效的选择,利用数字化的工艺为服务品质进行有效的提升。对于网络银行来说,其自身具备比较便捷和高效的特点,对于大部分的客户来说都比较支持和赞同。对于年龄比较小的客户更是如此,由于传统银行的弊端,通过互联网金额技术的改善,转变成了目前的金融服务体系。很多的客户群体虽然很大,不过只是对其进行代缴和支付的业务,没办法从一定程度上对商业银行的运转模式进行落实。所以,在农村商业银行发展的过程来说,要想在整个市场中取得一定的地位,首先要保证网络技术和金融服务业务相互融合,提升其自身服务的业务。在越来越创新的网络社会中,其也能够对整个银行的金融服务业务进行有效的品质提升,为其发展既带来了挑战也带来了机遇。在对线上银行的用户进行使用的过程中,不仅能够进行线上的服务还可以进行支付功能的保证,利用各种网络平台以及APP的功能对其银行的实体服务进行转移,保证各种场景的规划设计,促进其银行自身服务业务特点的有效发挥。利用此种网络技术不仅为人们提供了便捷程度,还为人们省去了时间成本。通过利用互联网的技术作为平台的发展模式,可以缩短操作流程,进行良性循环的管控体系,保证用户以及大众对于农村商业银行的满意程度。

5.3 个人金融管控服务的措施

在互联网技术飞速发展的今天,农村商业银行要保证对发展目标的有效实现,首先要对客户进行有效的管控,促进沟通的有效落实,保证合作关系的可持续发展,主要

分为以下几个方面:首先,假如用户群体在某一件银行有很多个账户,那么银行就要对多个账户的消费服务进行有效的管控,保证科学有效的规划和管控;其次,农村商业银行在各个地区的实体网点要对客户管控的工作进行尤其的重视,在对客户进行管理的时候,要不断的对其进行回访和调查,提升其自身对于银行的了解以及金融业务的投资。除此之外银行还要对客户对银行的建议和意见进行有效的收集,有效的整改,并且对客户需要进行科学有效的满足。

5.4 对小微企业的金融服务进行有效开展

对于贷款的用户来说,可以利用互联网的技术对整个贷款用户自身的主要情况进行分析和展示,主要就是对贷款用户的针对性进行提升,在避免风险出现的同时,对其金融服务业务进行有效的拓展,加强金融产品以及服务项目的推送,促进其可持续发展。

6 结语

综上所述,对于农村商业银行来说,在战略转型的过程中要把时代进步的技术作为主要创新条件,对经营的思路进行有效的转变,实现战略化的目标,提升金融的创新性,促进服务能力的提升,加强战略转型的有效基础,促进农村商业银行的全面发展。

[参考文献]

- [1]李冰云. 互联网金融背景下农村商业银行发展战略研究[J]. 现代商业, 2020(36): 25.
 - [2]李玲清, 尹佳琪, 黄华, 等. 农村商业银行互联网金融发展策略研究[J]. 产业与科技论坛, 2020, 19(22): 36.
 - [3]甄焕松. 农村商业银行与互联网金融的发展研究[J]. 现代商贸工业, 2020, 41(4): 58.
 - [4]李玲清, 尹佳琪, 黄华, 郑宇飞, 丁懿龙玥. 农村商业银行互联网金融发展策略研究[J]. 产业与科技论坛, 2020, 19(22): 14-15.
 - [5]张艳英. 农村商业银行的互联网金融营销发展策略研究[J]. 农业经济, 2019(10): 107-108.
 - [6]孔亚. 农村商业银行互联网金融发展策略探究[J]. 广西质量监督导报, 2019(4): 193-194.
- 作者简介: 吴芝蕾(1975-)女, 毕业于重庆大学, 本科, 会计学专业, 就职于贵阳农村商业银行股份有限公司。