

# 《银行业同业竞争策略分析》

——韩复龄老师

## 第一部分 银行业的经营环境分析

### 1.我国经济增速呈现阶段性放缓，对银行核心竞争力提升提出更高要求

银行业是典型的顺周期行业，其经营状况与经济增长休戚相关。商业银行在顺境中掩盖的资产质量、管理等问题也将逐步显露。更多竞争主体将以更高成本争夺更为稀缺的优质业务资源，导致国内银行同业竞争必然进一步加剧，对银行打造核心竞争力也提出了更迫切的要求。

### 2.利率市场化全面实现，对银行经营模式、竞争手段带来全新考验

根据国际经验，利率市场化实现初期商业银行将经历利差收窄、传统存贷业务收入下降等痛苦过程。未来十年，我国将分阶段、分步骤地全面实现利率市场化，资金价格由市场供求决定。这在提升金融市场运行效率的同时，不可避免地会加剧银行业的市场竞争。

激烈的市场竞争将推高存款成本，同时在中长期信贷需求不足和集团资金运作能力不断增强的情况下，大型企业客户对银行的议价能力将进一步提升，贷款利率下浮幅度将成为这些企业选择主办行的主要依据。存款付息率的提高和贷款收益率的下降将压缩银行的存贷利差空间，进而挤压利润空间。

利率市场化将深刻改变银行业的竞争格局。部分定价能力、风控能力、创新能力强的银行将在竞争中逐步胜出，综合服务能力较强的大型银行也具有一定优势。但中小型金融机构尤其是小型金融机构，由于其业务结构、资产结构和收入结构相对单一，利率市场化将使其经营的不确定性显著增强，甚至可能遭遇生存性危机。

在利率市场化逐步实现的过程中，建立银行同业定价协调机制将有利于经济金融的稳健发展，保证各成员银行的话语权和自主权 and 有效避免恶性竞争，但其完善、成熟需要一个过程，期间可能会有银行根据自己资金状况、破坏价格联盟的情况发生，尤其是在流动性紧张的特殊时期。

### 3.“大金融”环境下更多竞争主体进入银行领域，融资脱媒、资产管理脱媒、支付脱媒加速形成

### 4.“新金融”将颠覆客户金融消费模式和银行服务方式，挑战银行业传统竞争优势

近年来，以网络金融、移动金融为代表的新金融发展势头迅猛，包括第三方支付、电子商务平台和电信运营商在内的各类机构，不断推出个性化金融产品，满足银行标准化服务难以覆盖的客户需求，已经逐渐发展成为现代金融体系中迅速崛起、颇具潜力、不容忽视的一股新势力。

互联网企业利用所掌握的海量用户数据，开始逐步将服务由支付渗透到转账汇款、小额信贷、现金管理、资产管理、供应链金融、基金和保险代销等领域。这些都是银行的核心业务领域或转型重点领域，对商业银行提出了严峻的挑战。

## 第二部分 银行业各竞争主体的定位与发展趋势

### 1.大型银行：战略定位日渐清晰，市场竞争势均力敌

大型银行经营效益持续提升，盈利能力显著增长。同时，各行战略定位日渐明朗，并