

DOI:10.12361/2661-3263-05-10-117624

我国商业银行金融产品创新现状及对策研究

王治丽

陕西榆林农村商业银行股份有限公司, 中国·陕西 榆林 719000

【摘要】众所周知,自从进入21世纪新时期以来,我国金融市场在不断地适应时代发展的潮流,尤其是我国社会主义市场经济在日益进步和飞速发展,这使得传统的商业银行金融产品逐渐失去竞争力,慢慢面临着市场的冲击和淘汰。我国商业银行只有进行不断的产品创新才能够减轻市场竞争的压力,避免被市场所淘汰。因此本研究把我国商业银行的金融产品创新作为切入点,分析金融产品创新的内外环境,探讨金融产品创新的现状以及市场接纳度,寻找行之有效的金融产品创新策略,以期为我国商业银行开展金融产品创新工作提供参考,加强推动我国商业银行的金融产品抗逆力,进一步提高商业银行的营业效率以适应日趋激烈的市场竞争环境。

【关键词】 商业银行; 金融产品; 创新现状; 解决策略

Current Situation and Countermeasure Research of Financial Product Innovation in Chinese Commercial Banks

Zhili Wang

Shaanxi Yulin Rural Commercial Bank Co., LTD. Yulin, Shaanxi 719000, China

[Abstract] As we all know, since entering the 21st century new period, our financial market is constantly adapting to the trend of development of The Times, especially our social market economy is day by day in progress and development at full speed, this makes the traditional commercial bank financial product gradually lose competitiveness, is faced with the market impact and elimination slowly. Only by continuous product innovation can Chinese commercial banks reduce the pressure of market competition and avoid being eliminated by the market. Therefore, this study takes the financial product innovation of Chinese commercial banks as the entry point, analyzes the internal and external environment of financial product innovation, probes into the current situation and market acceptance of financial product innovation, and seeks effective financial product innovation strategies, in order to provide reference for Chinese commercial banks to carry out financial product innovation and strengthen the promotion of financial product stress resistance of Chinese commercial banks. Further improve the efficiency of commercial banks to adapt to the increasingly fierce market competition environment.

[Keywords] Commercial bank; Financial products; Innovation status quo; Solution strategy

我国商业银行要想在经济市场中增强核心竞争力,必须逐渐更新传统的经营模式,推出的金融产品也需要符合新时代的发展,这样才能为提高银行的营业率和效益打好基础。在经济全球化的时代大背景下,不断学习先进的金融理念,创造适宜的金融产品创新条件,是各大商业银行在进行金融产品创新过程中不可避免的环节。只有分析好商业银行金融产品创新过程中存在的问题,我们才能够去寻找合适的解决策略并加以应用,缓解我国商业银行所面临的严峻形势。

1 我国商业银行金融产品创新的意义

1.1 有利于提高我国商业银行的盈利能力

只有在商业银行将内部的各项业务进行相应的平衡与升级优化,金融产品才能够不断地发展和创新。在这期间,银行内部的各项资源都在一定程度上得到了进一步的挖掘与利用,这能够提高银行自身内部金融资源的利用率,与此同时,金融资源的营业率也随之提升,相应的市场利润也能够不断增加,进一步提高盈利能力。

1.2 有利于应对网络技术设备的冲击

随着信息化时代的来临,网络技术的高度发展像是一把双面利刃,一方面它能够给商业银行带来世界上各个地区的新型

经济理念,另一方面随着网络技术设备的高速更新与发展,随之而来的是各种移动客户端、网络金融产品、网上银行以及电子商务等等新技术的广泛使用,这就给我国商业银行的传统经营模式带来了很大的冲击,因此金融产品的不断创新,有利于银行充分利用好网络技术,逐渐升级经营方式,创新地利用起来网络金融业务,应对来自网络技术方面的冲击。

1.3 有利于提高我国商业银行的风险防控能力

我国商业银行进行金融产品的创新过程中,一定程度上可以改变银行以往的风险结构,起到降低和分散银行整体风险的作用。而金融产品的创新具有很大程度的不确定性,它也有可能为银行带来新的风险,在这过程中银行势必会不断地促进商业银行的风险防控能力的提高,加强对风险的警惕能力和识别能力,提高银行进行风险防控的能力。

1.4 有利于推动经济的稳步增长

在我国目前的市场经济中,商业银行已经是我国整个银行体系中较为重要的一部分,在应对经济全球化和加强我国经济的发展中起着不可忽视的重要作用,我国经济的稳定发展也不能离开商业银行的助力。因此,我国商业银行在不断进行产品创新的过程中,能够进一步推动我国整体经济的稳定发展,在

应对全球性的经济竞争中发挥一定的作用。

2 我国商业银行金融产品的创新现状以及存在的问题

2.1 我国商业银行创新金融产品的环境极其有限

2.1.1 我国目前金融产品创新的整体机制不够健全

在目前的金融大环境下,我国还没有一个相对健全的金融产品创新体制,金融产品的创新不够完善,仅仅将创新的目光集中在负债类上。同时,我国商业银行推出的金融业务和产品较为传统,这就导致我国银行的内部资产与负债结构难以发挥应有的作用。除此之外,我国当下没有一个完善的金融创新产品评价体系,难以对推出的金融创新产品实施有效的指标评价,难以找出高收益低风险的金融创新产品。

2.1.2 我国经济宏观环境与银行内部环境的限制

为了整个经济社会的稳定与良好运行,政府一般都会对商业银行进行一定的金融管制,例如会对银行的相关经营加以约束,同样的对于新的金融产品的推出,自然会一定程度上遭到一些法律法规的制约与限制。我国政府的宏观管制越严格,商业银行金融创新产品的推出所遭受的限制也就越大越多。

2.2 我国商业银行创新金融产品的风险管理较为薄弱

金融产品在进行相关的创新与推出时,必然会伴随着一定的风险,并且风险可能潜藏在任何阶段与微小的细节中。而我国一些商业银行本身对于风险的防控能力较为薄弱,这就造成了银行的风险防控体系在应对金融创新产品时难以游刃有余。一旦风险防控管理能力不能够满足金融创新产品的需求,很可能会危害整个银行,造成无法弥补的后果。

2.3 金融产品在创新过程中与市场脱节

在商业银行推出金融创新产品时,往往会出现无人问津或者是热度极低的情况,主要原因在于没有对市场进行全面的、规范的考察,这就是典型的产品与市场脱节。不论是什么产品,一旦脱离了市场就会缺乏客户群体的消费,这就导致了新产品的推出失败,不仅会影响银行的营业利润,也会不利于今后金融产品的创新。

2.4 金融产品的创新一定程度上受到网络的冲击

网络上各类金融产品不断兴起,相较于银行的金融产品更为便捷并且限制性更小,那么其与商业银行的金融产品创新市场的竞争也越来越激烈。因此网络的发展必然会给银行金融产品的创新带来冲击。怎样抓住互联网技术的便利,结合银行自身特点进行金融产品创新,这些都需要我们进一步探讨与发现。

3 我国商业银行金融产品进行创新的策略

3.1 为金融产品的创新营造良好的环境

3.1.1 完善我国商业银行的金融产品创新机制

我国商业银行的金融产品创新是绝对离不开一个完善的金融产品创新机制的,制度的好坏决定着创新产品的质量,一旦金融产品创新机制落后,那么金融产品的创新则十分不易。而我国目前没有完善针对商业银行金融产品创新的法律与法规,这就使得银行进行金融产品创新过程中无章可循,面临着制度上的空白。因此,我国应当首先完善金融市场的经营体制,然后再建立相关金融产品创新的法律法规体系,对商业银行的中间业务和金融产品创新范围提供界定,以便对金融产品的创新提供规章和范行,降低金融产品创新的准入门槛。

3.1.2 提供适合金融产品创新的内外外部环境

在符合我国国情的前提条件下,对于我国商业银行的宏观管控应稍微降低一点,在发挥市场的作用和政府的调控中取得一定的平衡,我们必须清醒地认识到要想进行有效的金融产品创新,必然要在政府和银行之间形成一个良性、友好的互动,提供一个稍微宽松的金融产品创新环境,这样才能有利于金融产品的进一步创新与发展。

3.2 注重我国商业银行金融创新产品的风险管理

风险防控体系是我国商业银行进行金融产品创新时必须全面参考的部分,因为金融产品的创新难以百分百保证没有风险,所以银行必须注重金融产品创新的风险处理机制的完善,首先是银行推出金融创新产品之后必须进行全面的商业分析,及时发现产品的漏洞并分析可能的风险,除此之外还需要配套风险处理方案,以便对有可能出现的风险做出方案性的调整,以保证银行利益的最大化。

3.3 加强金融创新产品的市场测评

在金融产品的创新之前,银行就需要对市场提前进行全方位的评估,了解到目前的市场需求与客户群体,以此来针对性地推出相关金融创新产品。在明确了产品的相关定位之后,银行还需要对其制定一个相当全面的后续发展规划,并且专门跟进产品的后续发展情况,在过程中牢记对其进行相关的评估,形成真实有效的金融创新产品市场测评。除了金融产品本身,要在市场竞争中取得一席之地,还需要银行对其金融产品完善好相关的服务措施,给客户群体以便捷、高效的使用体验,这也能够提高银行金融创新产品的市场竞争力。

3.4 在金融创新的过程中合理运用网络技术

网络技术虽然对银行金融产品的创新带来一定的挑战,但是科技的进步若能够加以良好的应用,借鉴其优点运用到商业银行的实际经营中,绝对会提高银行的金融产品的创新水平。例如银行和金融的互联网化的确带给了客户极大的便利与使用体验,将目前进步的科技运用到银行金融产品的创新过程中,可以深刻地影响银行的创新方法与措施。在互联网的模式中推动便捷的金融产品与服务,转型传统的营业理念,结合银行的金融资源与网络资源,能够更好地推动商业银行金融产品创新平台的建立,进一步吸引更多的客户群体。

4 结语

综上所述,我国商业银行金融产品的创新不论是对于银行本身的经济效益,还是对于我国的经济水平都极为重要。但是针对其中所存在的问题也不能单单依靠某一方的努力,而是需要加强银行与政府之间的联合合作,共同推动我国商业银行的金融产品创新进程,为我国的经济提供源源不断的动力与活力。

参考文献:

- [1] 林永民,张振山,段政凯.可信数据流转:区块链赋能金融产品创新的路径研究[J].征信,2022(12):25-33.
- [2] 李艳.基于大数据分析的金融产品创新推广模式探究[J].老字号品牌营销,2022(22):27-29.
- [3] 张冰洁.银行业发力绿色金融赋能经济高质量发展[N].金融时报,2022-10-31(5).
- [4] 张穆心.乡村振兴背景下农村金融发展的问题与对策[J].广东蚕业,2022,56(09):91-93.