

# 互联网金融影响下银行理财产品的创新

张旻隽

南京理工大学紫金学院经济与管理系, 中国·江苏 南京 210046

**【摘要】**基于互联网金融影响下,对银行理财产品的创新进行研究,先分析银行理财产品创新存在的问题,然后阐述银行理财产品创新的意义,并以此为依据,提出:着重体现理财产品的独特性、着重创新理财产品的多样性、着重强化专业性引导和规范等,创新银行理财产品的策略,目的在于推动互联网金融理财产品实现可持续发展。

**【关键词】**互联网金融;银行;理财产品;创新策略

伴随我国互联网金融的飞速发展,我国传统经营模式正在向互联网经营模式实现转变,而且理财通、余额宝等互联网金融平台的出现,在一定程度上给传统银行理财业务带来了挑战,甚至还会影响日后银行理财业务的发展。此外,互联网金融下的理财产品创新,除了能提高自身便利性和灵活性以外,还能吸引更多用户参与其中。基于此,对互联网金融影响下银行理财产品的创新,展开以下分析,确保银行投资理财业务的发展前景越来越好。

## 1 银行理财产品创新现状

### 1.1 理财产品缺乏多样性

基于互联网经济发展背景下,人们生活质量的不断提升,致使人们针对理财产品提出了较高要求,理财产品多样性就显示尤为重要。但是根据目前银行理财产品的创新现状可看出,银行理财产品存有严重的单一化问题,不仅客户选择空间小,还无法满足客户的差异化需求,导致客户不会产生购买行为,在一定程度上限制了银行理财产品收益的提高。产生这一现象的主要原因,除了理财产品本身以外,还因为银行缺乏对理财产品创新的认识,因其围绕传统模式进行,所以导致理财产品缺乏多样性,进而限制客户选择,无法满足客户需求<sup>[1]</sup>。

### 1.2 缺乏有效引导和规范

在创新期间需要对此展开科学有效的引导和规范,但是根据银行理财创新现状可看出,在创新期间存有严重的任意性、随意性特点。由于银行对理财产品创新行为缺乏规范,所以导致理财产品很难实现本质层次的创新,不仅无法取得优异的创新成效,还会阻碍银行的进一步发展。此外,相关部门也没有出台引导和规范性文件,因其缺少相关引导和规范,所以导致理财产品创新的方式和方法,处于不断摸索的阶段,最终针对银行盈利造成了严重影响。

## 2 银行理财产品创新的意义

### 2.1 有助于提高办事效率

一般情况下,客户要想投资某一理财产品,先要去银行办理各种各样的手续,在办理期间除了需要等待,还会浪费大量时间。但以互联网为载体的理财产品,不仅创新了传统理财模式,还在一定层次上有效节省了大量时间,从而提高了办事效率。

### 2.2 有助于提高核心竞争力

相比较传统的理财产品类型和模式而言,不仅无法满足客户的多样性需求,还会阻碍银行竞争力提升。对此,要想在互联网金融影响下创新银行理财产品,就需要银行先对创新提高重视,然后在提升核心竞争力,促使银行实现可持续发展<sup>[2]</sup>。

## 3 互联网金融影响下银行理财产品创新的途径

### 3.1 着重体现理财产品的独特性

着重突出理财产品的独特性,并对理财产品进行创新,是促进银行发展的关键,除了需要在产品形式、名称和包装等方面突出其特点以外,还要通过对客户关于理财产品购买等方面的市场信息调查、分析,借助理财产品的独特性有效吸引客户,促使客户

自愿购买,从而提高理财产品销量。此外,要想保住优质客户,还要在创新银行理财产品的同时,对客户进行开发,通过为其提供独特的理财计划,让客户对银行和理财产品充满信任,从而为银行理财产品奠定充足的市场基础,最终获取更多的收益。

### 3.2 着重创新理财产品的多样性

多样化的理财产品,不仅能充分满足客户差异化需求,同时还能拓展理财产品的市场空间。所以,银行需要结合客户需求,着重创新理财产品的多样性。比如:银行可以根据年龄、性别、职业以及收入等,为客户提供专属化的个人理财产品,然后对其展开针对性营销,促使客户能在众多理财产品中,找到并投资自己喜欢且适合自己的理财产品。此外,还可以为客户推荐多种理财产品的购买,通过多样式销售,保证客户的理财收益,避免因单一理财产品引发的问题,进而在满足客户理财需求的同时,为银行带来较大收益。

### 3.3 着重强化专业性引导和规范

基于互联网金融影响下,除了需要着重体现理财产品独特性和创新理财产品多样性以外,还应通过着重强化专业性引导和规范的方式,对银行理财产品实现创新。对此,银行应当创建理财产品维护中心,并对其加大理财产品的研发工作,通过科学正确的引导和规范,提高银行理财产品的创新效率和效果<sup>[3]</sup>。与此同时,还要对理财产品创新的每个环节,都加大规范力度,避免因管理不到位等问题,引发的任意性和随意性现象,该现象的出现,不仅会浪费创新资源,还无法保证银行理财产品顺利打入市场,从而降低了银行竞争力。此外,银行还要对各个分行的创新行为加大监督管理力度,确保其能形成统一的创新理念和创新能力,进而实现上下联动的创新机制,有效提高银行理财产品创新效果。

## 4 结束语

综上所述,互联网金融影响下银行理财产品的创新,不仅能提高办事效率,还能起到提高银行核心竞争力的作用。因此,应在掌握银行理财产品创新问题的基础上,从:着重体现理财产品的独特性、着重创新理财产品的多样性、着重强化专业性引导和规范等多个方面入手,有效创新银行理财产品,促使银行理财产品能满足不同客户需求,从而拓展银行理财业务的市场空间,使其在未来发展过程中,能实现全面发展。

## 参考文献:

- [1]傅盛.互联网金融理财产品的创新优势及发展探究[J].现代营销旬刊,2018(06):40.
- [2]刘峰.探讨互联网金融发展趋势下银行理财产品营销发展变革[J].时代金融,2018,718(36):344-345.
- [3]林盛兰,陈昆指导.互联网金融对商业银行理财产品的影响分析--以余额宝为例[J].市场周刊,2019(7):122-123.

## 作者简介:

张旻隽(1997.9.22—)男,四川省成都市人,民族:汉,学历:本科在读,研究方向:金融。