

商业银行金融产品创新发展浅议

曾维正

武汉东湖学院 湖北武汉 430212

摘要: 在国际金融产业一体化的巨大冲击下,我国商业银行需要打破原有的束缚进行发展与创新,以应对日益激烈的市场竞争。随着社会发展,特别是20世纪90年代以来,我国的金融业有着长足的发展,但受一定因素的制约,无论是空间体制、法律法规上,还是银行本身的技术与理念上,都远远落后于发达国家。我国商业银行在发展中存在很多问题,主要问题就是在产品开发中创新能力不足,没有根据自身的发展对市场状况进行合理分析,并开发出大批有创新思想的产品。缺乏创新的产品,导致商业银行的效益低下,市场前景不明朗,金融产业开发风险大等问题,直接影响到我国金融业在世界中的地位。本文以金融创新理念为基础,针对社会的发展与客户的需求,运用科技手段,为我国商业银行的创新提出了一些建议,整合银行创新与客户需求,提出行之有效的建议,以期帮助商业银行创新发展。

关键词: 商业银行; 金融产业; 产品创新

On the Innovative Development of Financial Products in Commercial Banks

Weizheng Zeng

Wuhan Donghu University, Wuhan, Hubei, 430212

Abstract: Under the huge impact of the international financial industry integration, China's commercial banks need to break the original shackles of development and innovation, in order to cope with the increasingly fierce market competition. With the development of society, especially since the 1990s, China's financial industry has made great progress, but restricted by certain factors, banks are both in terms of technology and concept, and far behind developed countries. There are many problems in the development of China's commercial banks. The main problem is the lack of innovation ability in product development, no reasonable analysis of the market conditions according to their own development, and the development of a large number of products with innovative ideas. The lack of innovative products leads to the low efficiency of commercial banks, the unclear market prospects, and the high risks of financial industry development, which directly affect the status of China's financial industry in the world. Based on the concept of financial innovation, this paper, aiming at the development of society and the needs of customers, puts forward some suggestions for the innovation of Chinese commercial banks, integrates the innovation of banks and customer needs, and puts forward effective suggestions, in order to help commercial banks innovate and develop.

Keywords: commercial banking; financial industry; product innovation

随着中国加入世贸,整个行业都将迎来一个全球化的大市场,金融行业也是如此。金融全球化意味着,在国内,外国银行业将获得与国内银行业相同的地位,同时也意味着国内银行业将面临更为严峻的市场环境。目前,由于资金和利息等因素的影响,我国的银行业在发展过程中仍处于相对滞后的地位。要加速发展,就必须不断地进行改革和提高自身的国际竞争能力。

1 选题的背景和意义

当前,我国的银行业面临着严峻的考验和动荡。国内股票市场、债券市场和资金市场的发展给银行业的发展造成了巨大的影响,房地产市场的低迷,以及新冠疫情的不断蔓延,给国内的商业银行造成了空前的压力。我国的资本市场发展迅速,使部分非商业银行的金融组织迅速兴起,拓宽了资金来源,对我国的存款和贷款产

生了重要的作用。从世界范围来看,大量的外国银行业进入中国,使得国内的银行业在竞争格局上出现了巨大的变化,与国内的银行业比较起来,外国银行不仅享有与国内的银行相同的待遇和政策,同时在内部管理技术、经营理念和服务水平方面都要好于国内的商业银行。在我国金融业体制的不断完善下,客户对理财产品的要求由单一到多样化。在当今的经济发展和经济发展中,我们的生活质量得到了很大程度的改善,对经济增长的要求也随之增加,这就要求商业银行必须具备适应市场变化和革新能力。在提供金融服务的同时,也要运用先进的技术和观念,对各种金融产品进行持续的开发和高效运用,以适应各种客户的需要,保证自身的市场竞争和收益。在促进商业银行发展的同时,也是一柄“双刃剑”,因为国内部分商业银行在发展中忽视了多种要素的综合利用,盲目模仿国外的先进技术,在市场和应用上出现了巨大的错误,造成了不可弥补的经济损害。所以,在提高金融创新的基础上,加强自身的创新,提高自身的国际竞争优势,是当前的一个重要课题。

2 影响我国银行业创新的主要原因

2.1 缺乏完善的法律和规章

每一行业都要有相关的立法、法规,既能保障企业的合法权益,又能有效地约束企业的发展,使之能够在一定程度上满足市场的需求,并对其进行调整和改正。因为经济快速发展,相关的法律和规章也有一定程度的落后,只有当行业发展遇到问题时,才会对其进行归纳和完善。而在我国,由于经济快速发展,金融业经营状况也发生了很大的改变,相关的法律、法规还没有得到及时的修订,与之相比,已经严重滞后。目前,在我国的金融业中,存在着比较突出的法律和制度缺陷,而缺乏相关的法律、法规,也没有相关的规范。随着我国金融业的迅速发展,我国对相关法律、法规的要求也越来越高,相关的法律、法规也相对落后,从而极大地阻碍了我国的金融改革和创新。我国目前缺乏相应的法规,使得我国银行业和消费者的利益无法得到充分的保护,使得我国的金融机构在产品创新上发展迟缓,这对我国银行业的可持续发展极为不利。

2.2 缺乏创新型的产品开发人员

随着经济的飞速发展,各行各业都对大量的专业技术人员产生了巨大的需求。而目前我国商业银行在创新和发展过程中,无论是从概念引进到用户应用,都是一项非常必要的工作。与其它的产业链条相比,商业银行系统十分的繁杂,在开发新的产品方面,对专业的人员有着极高的要求,不仅要熟悉银行业的经营模式,还要

熟悉国际的经济走势,以及对相关领域的知识,以及对市场的需求,都有着极高的要求。

2.3 进一步强化产品集成

从目前各大银行所推出的新业务来看,大部分都是针对新业务而忽视了以满足顾客需要为中心的银行业务。从而实现了银行的产品革新和顾客需要的分离。而在实践中,银行的产品创新者忽视了这个关键要素,在产品创新中,以领导者的意志作为主导,仅仅是丰富的产品市场而进行创新,从而使得创新的力量不足,无法适应顾客的需要^[4]。当前,我国还处在发展的初级阶段,许多制度尚不健全,必须在摸索中寻求发展。由于受到计划经济思维的制约,目前的理财商品仍处在“卖啥就买啥”的状态。在全球金融危机的影响下,国内的商业银行面临着激烈的市场竞争,必须把顾客的需求作为产品的创新和发展的导向,以确保产品的供应。尽管商业银行以“创新”的名义推出了自己的产品,但对其潜在的市场和顾客的需要却缺乏足够的理解,因此,当其创新的时候,往往会出现一些不能完全符合顾客需要的情况,或者是类似的产品被反复使用,从而造成产品创新能力不足、整体实力欠缺等问题。

2.4 银行业创新的电子化技术条件制约

在全球范围内,由于网络技术的广泛运用,电子通讯技术已经渗透到各个行业,各大业务部门都在积极运用它,目前,以电子技术为主的业务已经发展到今天。在业务领域不断拓展、业务拓展、产品革新等方面,必须从电子化的视角对其进行恰当的运用。目前,国内商业银行在产品革新中,并没有充分、明确地运用电子技术,而是依赖于技术的发展,不断地进行产品的优化和改进,缺少细节。但是,由于我国的发展相对滞后,发展程度不高,难以与国外先进国家相比,单纯依靠电子技术推动的商业银行在产品上的革新还不能与国外的银行竞争;此外,由于国内尚无相关的新技术研发和新技术体系,使得商业银行在运用电子技术时没有依据,依靠其进行产品的革新也会被限制。

3 中国银行业金融产品的改革策略

3.1 健全与产品创新相关的财务法律和法规

但目前,我国的金融法律制度尚处于起步阶段,对传统的严加控制和过于古板的管理难以适应商业银行的发展。新的金融法律和法规必须根据银行业的发展情况,对其进行相应的改革。对于一个国有企业而言,作为一个保障其资本流动的关键行业,其相关的法律和法规制度的落后将对我国的经济发展产生重大的不利作用。适当的法律和规章应当立足于发展的经济和银行业的改革,

以促进金融的长期发展。现行的金融监管制度不仅会妨碍银行业的改革,而且会对我国的经济产生不利的作用。为了克服这种状况,必须根据银行业的改革要求,适时地制定相关的法律和规章,以防止其发展的严重落后。

3.2 加强科技人员的培训,完善科技创新的奖励体系

任何行业的发展和发展都需要优秀的技术人员,特别是在企业的产品上进行了革新。从目前国内商业银行产品来看,产品种类单一,重复,缺乏高价值的技术要素,使得产品上市不被重视,缺乏市场竞争能力,这主要是因为缺乏创意人员和产品开发人员对高技术的熟练程度,使得产品的研发工作缺乏经验。在我国商业银行,每个具有创新性思维的人都必须具有较高的理论知识和较强的金融市场分析能力,这就要求进行长期的职业培训,但是,在开发新的产品时,由于缺少相应的激励,导致企业的产品开发过程中存在着共享和无偿性,从而在某种程度上损害了创意人才的利益,导致创新人才的工作积极性不高或人员流失。为防止出现上述情况,对于在创新性产品上做出杰出贡献的创新小组或个体,将予以优先考虑,并予以表彰。例如:将自己开发的优秀创意产品,专利技术专利,而当同行想要将其引入到生产中时,必须要采购该技术,并且按照该公司的投资情况,给予一定的资金支持,以最大程度地激发创意人员的工作热情。适当的奖赏能促进员工的创造力,增加员工的忠诚,减少员工的流动,从而保证团队的持续发展和发展。优质的金融服务是银行业可持续发展的重要保证。

3.3 改进产品开发过程,提高开发工作的有效性

金融产品的革新涉及到的问题很多,受到的限制很多,任何一个方面的影响,都会阻碍产品的革新,甚至会导致创新的失败。要改变目前的状况,必须通过对产品的创新过程进行改进,提升各个方面的交流,从而促进企业有效地进行产品的革新,从而增强银行的竞争能力。完善的工作流程有助于产品创意策划者把握产品的革新重点,运用市场的前沿技术,将符合市场需要的理财产品推向市场。首先,在进行方案论证的过程中,采用了一个产品开发仿真系统,以可视化的形式,让各个层次的员工都能进行有效的沟通和交流,并针对研究过程中出现的问题进行修正,从而有效地减少了开发费用,增强了其实用性和创新性。其次,实行工程经理制度,从计划制定到上市,每一步都要对项目管理者进行监督和监督。在项目开始的时候,要建立一个团队,并指定一个团队来监督整个过程,这样才能保证整个过程的顺

利进行,这样才能保证整个过程的顺利进行。在这个过程中,会产生很多问题,而在这个过程中,就必须要有个领导者来负责组织和协调,并提出一个能够保证新的产品开发和推广的方法。

3.4 加强对商业领域的改革,开发电子信息服务

在电子技术的发展和过程中,它在商业银行的应用中占有举足轻重的位置,并对其进行了有益的探索。在发展中,以科技手段发展金融科技,以提高商业银行的综合实力和提高自身的竞争能力为目标。实践证明,采用电子化技术可以大幅度减少银行的运营和管理开支,扩大业务范围,增加了银行的经济效益。所以,在信息化时代,加强发展电子渠道业务,将其与银行的创新产品有机地融合,以适应金融业的发展,更好地适应了顾客的需要。电子技术的引入,使得银行的服务更加高效,更便于用户的操作,而在实践中,由于采用了电子化技术,既能方便银行和用户,又能增加用户的操作安全。

4 结论

在这一过程中,我国的银行业在不断地进行着有意识的、有目的的改革,从而推动着金融业的发展。在金融创新方面,有几家银行在金融创新方面成绩斐然,而要寻求更好的发展,就必须重视新产品的开发和开发,拓展业务范围,扩大产品的创新范围和广度,促进多元化的应用。要想在一定程度上或某一方面实现我国银行业的发展,必须在现有的改革基础之上,加速其创新速度和综合实力。文章通过对目前我国银行业发展创新型金融工具的状况进行了剖析,发现了亟待解决的问题,并针对这些问题,对我国银行业的改革和发展提供了一些有益的启示。

参考文献:

- [1] 邹梦佳. 商业银行金融产品的创新发展分析[J]. 商展经济, 2022(13): 85-87. DOI: 10.19995/j.cnki.CN10-1617/F7.2022.13.085.
- [2] 甄灿东. 金融科技在商业银行产品创新发展中的应用[J]. 中国中小企业, 2021(01): 150-151.
- [3] 张翔鸣. 商业银行金融产品的创新发展分析[J]. 中国商论, 2020(23): 91-92. DOI: 10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2020.23.091.
- [4] 罗晨曦. 商业银行金融产品发展现状及创新对策[J]. 现代营销(信息版), 2019(01): 23-24.
- [5] 王春丽. 商业银行金融产品创新发展的策略研究[J]. 科技经济市场, 2018(07): 65+112.