

# 对基于社会老龄化背景下商业银行金融业务的几点探讨

孙吉文

(中国民生银行股份有限公司天津分行,天津 300000)

**摘要:**人口老龄化已经成为我国当前所面临的重要趋势,在这种背景下我国老年人的数量不断增多,而年轻人口的数量则相对较少,对于国家发展带来了较大的压力,与此同时也对商业银行金融业务发展带来了较大的挑战。要想更好地应对这一情况,不仅需要政府加强努力,通过各种措施推动人口结构的转变,同时也需要商业银行发挥自身的带动作用,通过金融业务创新来降低国家发展的压力,为老年人提供更为多样的养老服务。基于此,文章就围绕这一方面内容进行了分析与探究,从社会老龄化现状入手,提出商业银行金融业务创新的路径。

**关键词:**社会老龄化;商业银行;金融业务创新;路径

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.29.137

## 1 引言

商业银行作为我国金融行业的“领导者”,其不仅要满足自身获取利润,有效运转的需求,而且还担负着社会服务职能,通过对金融业务的创新,开发符合老年人需求的养老产品,能够满足老年人的养老需要,帮助年轻人缓解赡养压力,从而有助于为国家的持续发展带来有利作用。当前我国商业银行在开发金融业务的过程中,明显存在产品同质化、缺乏针对性等问题,这不仅影响了自身的长远发展,而且难以更好地发挥社会职能,对此,必须要根据社会发展的现实情况对金融业务进行创新。尤其要针对社会老龄化的现状多开发创新型的养老金融业务,在达到自身经济效益的同时为国家长远发展贡献力量。

## 2 社会老龄化背景下商业银行金融业务创新的必要性

社会老龄化对商业银行发展带来了较大的影响,通常商业银行将存贷款利差和存款利息作为主要的盈利模式,而随着国家老年人数量的不断增多,年轻人的压力更大,需要花费一定的资金来赡养老人,老年人又属于消费性群体,缺乏挣钱能力,所以会导致商业银行吸收存款的能力下降,年轻人没有更多的资金存入银行,也因此会影响商业银行的持续发展。在这种背景下,商业银行原有的发展模式表现出较大的滞后性,亟待进行创新。通过对金融业务进行创新,结合消费者的具体情况开发个性化金融产品,能够促进商业银行的持续稳定发展,提升商业银行的总体竞争力,同时也能够带动国家经济的稳定发展。

从另外一个层面来看,虽然当前在社会经济快速发展的大背景下,商业银行金融业务类型不断增多,但是很多金融产品都缺乏个

性化特征,多个产品都存在同质化现象,不能针对特定群体开发针对性的金融产品,也导致商业银行的发展受到了限制,这也要求其必须要对金融产品进行创新。

### 3 社会老龄化对商业银行业务发展所带来的影响

(1)影响商业银行的信贷盈利能力。在人口老龄化背景下,社会总需求结构出现了变革,人们对于耐用品消费、住房消费、经营性贷款等有关的需求都会下降,而在医疗保健、健康产业等领域的贷款需求则出现上升的趋势。现实情况下,我国商业银行在开发信贷产品的时候,大都对住房信贷较为热衷,并将存贷款利差作为重要的盈利来源,所以随着老龄化的加剧,商业银行的盈利能力整体会出现下降的趋势,信贷规模会不断缩小,盈利能力也会受到影响。

(2)影响商业银行的经营效益。在当前互联网快速发展的大背景下,我国金融行业也取得了明显进展,商业银行原有的发展模式受到了挑战,因此很多商业银行开始探索互联网金融发展模式,开发出了系列电子金融产品。但是在老龄化背景下,国家老年人数量不断增多,年轻人数量较少,而老年人的思想相对较为老化,对新产品、新技术的接收能力有限,所以对商业银行新型业务的开展不是十分有利,也会在某种程度上对其经营效益产生影响。

(3)影响商业银行的资金成本。不同年龄段的人们通常会有不同的消费倾向,对金融产品的需求也不相同,比如在中年时期,通常人们的体力、精力等都较为旺盛,有更高的挣钱能力,因此收入也较高,很多人员会将闲置资金存入银行,以便未来使用。而在老年时期,人们的体力和精力都不断下降,随之而来的是挣钱能力也不断降低,甚至一些老年人完全依靠子女提供生活费,这就会导致年轻人的资金一部分被运用老年人赡养中,而没有更多的资金存入银行,从而会导致银行储蓄业务的开展面临不利局面。如此加剧了商业银行吸收存款的难度,也会导致其资金成本被增加。且在这种背景下,一些商业银行为为了吸收存款,提升盈利能力而采取提升利率的措施,也直接加剧了其资金成本。

### 4 社会老龄化背景下商业银行业务的创新路径

为了更好地应对社会老龄化发展趋势,提升商业银行的发展水平,商业银行必须要对自身的金融业务进行创新。要根据社会发展情况、老年人的需求等进行新产品的开发。同时,我国政府也要与商业银行相互合作,共同对养老金融模式进行创新,在各方的共同努力下,更好地应对老龄化趋势以及系列社会问题。

(1)加大在养老金融方面的发展力度。现有情况下我国养老金融模式面临着较大的冲击,已经难以符合社会需求,因此必须要对此进行创新,更好地应对社会老龄化的现象。域外很多国家所采用的养老金融模式较为科学,我国政府可以对其进行借鉴。再此基础上商业银行也可以通过详细分析开发针对性的金融产品,实现更好发展。

德国“多代居”模式。这种模式指的是没有血缘关系的几代人可以采用自主结合或者自主选择的形式共同生活,以邻里相处。整体来看,德国养老保险制度发展较为成熟,当前形成了较为完善的保险体系。政府、私人保险和企业共同组成了养老保险主体,且其法定养老保险有较广的范围,全国居民都要缴纳法定养老保险。在发展医疗保险和养老保险的同时,该国还开发出了护理保险制度,属于基本养老保险的一部分,护理人员会根据老年人的具体情况划分护理等级,并根据等级收取费用。

美国金融生态系统模式。太阳城模式是美国代表性较强的养老模式,美国早在1961年就建设了太阳城养老社区,并将社区分为六个居住区,根据待遇划分价格,各个国家人员或者各个年龄段的老年人都可以到此居住,享受这里的一切公共服务,包括医疗服务、基础生活服务等。

(2)商业银行要创新养老金融产品。第一,商业银行要结合现有情况下人们的实际需求来开展产品,并注重不同产品之间的区别,避免出现同质化的问题。这需要商业银行对消费者群体进行详细划分,针对不同的群体制定针对性的产品开发计划。比如可以借助于

大数据技术、云计算技术等对各类人群的需求进行调研,搜集有用的信息,并进行仔细分析,将其作为新产品开发的依据。第二,要丰富产品类型,促进多业态融合发展。虽然现有情况下我国养老金融涉及到诸多领域,跨越诸多行业,如保险业、证券业等,但是整体来看这些金融产品都缺乏创新,真正能够满足老年人需求的产品并不多,商业银行应当加强创新,探索多业态的融合,开发出更具实用性的产品。比如推动养老金融与养老地产、健康疗养、养老服务等行业的融合。第三,开发多种多样的中长期养老产品。对于任何人来说,养老资产投资都具有较大的价值,且其属于长期投资产品,商业银行应当设计出更多能够满足人们个性化需求的中长期养老产品,并以此提升收益回报的期限。

(3)积极对金融服务渠道进行创新。社会老龄化背景下,老年人不断增多,因为老年人随着身体状况的变化,其心理素质也逐渐弱化,对金融服务提出了更高要求,所以商业银行要结合这一情况及时对服务渠道进行创新,为老年人提供更为多样的服务。比如,可以在社区中增设金融服务机构,并设立有值班人员服务的自助银行,也可以配备远程智能柜员机,提升客户、客服人员以及远程理财专家的互动,为老年人提供更为便捷的服务。还要结合当前互联网金融的发展情况对自身的电子银行服务进行拓展,纳入证券、保险、国债、外汇等理财业务。另外,还可以在考虑成本与收益的基础上针对高龄客户提供上门服务。通过多方创新商业银行自身可以取得更好的发展成果,同时也可以为老年人群带来较大的便利。

(4)加强风险管控。商业银行在发展和创新金融业务的同时也要加强风险管控,不断提升风控水平。第一,要提升信贷风险管控的能力。在老龄化状况下,人们的资金压力增加,需求萎缩,所以还贷能力也会出现下降的趋势,因此商业银行在发展金融业务的过程中要注重创新,采取多种途径对信贷领域进行管控,最大限度地降低自身的信贷风险;第二,要提升理财风险管控的能力。理财产品的开发是一项系统工作,为了降低理财风险,商业银行在开发产品之前要做好全面性分析,并且还要聚拢专业化人才,开发出满足需求的理财产品,降低因为产品开发不当而面临风险的可能性。

### 5 结束语

社会老龄化现象不仅对国家长远发展带来了压力,而且对于商业银行业务发展带来了较大的挑战,对此商业银行必须要做好努力,加强金融业务创新。不仅要做好养老金融产品和金融服务渠道进行创新,还要加强风险管控,同时政府也要做好养老金融模式的改革,共同推动国家的更好发展。

#### 参考文献

- [1]孟令国,沈振辉.中国养老金融发展及创新研究[J].时代金融,2020(16):75-80.
- [2]张细松.中国商业银行发展养老金融业务研究[J].华北电力大学学报(社会科学版),2019(03):50-59.
- [3]徐忠.新时代背景下中国金融体系与国家治理体系现代化[J].经济研究,2018,53(07):4-20.
- [4]陈游.中国社会老龄化背景下商业银行业务创新的机遇——借鉴美国经验[J].现代经济探讨,2014(06):69-73.