

我国商业银行金融产品创新现状及应对措施分析

肖亮

(身份证号:152301196411061153)

摘要:科技与金融的结合日臻完善,大力发展消费金融,构建全新的金融机构发展态势,在突出消费金融产品创新性的同时,实现了发展创新变革的现代化消费金融,突出它的特点。本文以金融科技背景下商业银行消费金融创新研究为讨论对象,结合了现阶段商业银行消费金融发展过程中的常态化问题,阐述了消费金融创新的途径。

关键词:商业银行;金融产品;创新

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.36.022

1 金融科技背景下商业银行消费金融发展现状

1.1 创新意识相对薄弱

以宏观角度分析我国现阶段实行的市场经济体制表现形式,从本身所表现出的特征可以看出,其经济体制仍存在一定的局限性。金融市场中商业银行的管理层对消费金融的认知较为薄弱,缺乏创新以及针对性强的工作,导致了商业银行的消费金融转型存在一定的滞后影响。此外,虽然商业银行自身具有坚实的客户基础,如果无法正确认知消费金融工作,结合现代化消费金融特点,保持良好创新性意识大力发展消费金融,会导致消费金融类型存在单一性以及局限性,制约了商业银行在消费金融领域发展的同时,无法从根本上提高商业银行的整体经济效益。

1.2 风险控制体系不够完善

国内诸多商业银行在推进风险控制体系建设的过程之中,仅完成了一些基础性的工作,风险评估方法的完善、专业风险评估人才的引进等一系列问题并未得到妥善处理,并且银行的风险损失数据库仍不够完善,不能切实满足量化需求,所以导致风险量化的准确性相对较低。同时,风险管控工作的各个环节、各个流程并未深入贯彻全面风险管理理念。虽然银行高层管理人员已经深知风险管控工作的重要性,但是基层人员仍处在被动应对的地位,并未深刻认识到风险管控工作的重要性。个别员工在风险管控方面的认知存在严重偏差,其主张认为,风险管理工作实质上是风险管控人员的份内工作,对风险管控工作持消极态度,加之考核指标多,发展的压力大,各项风险管控措施的落实也往往是浮于表面。

1.3 创新工作较为落后

现代数字技术的变革下,对商业银行转型升级提供了有力的技术支持,较比传统的金融模式,数字、软件技术为其提供了更为开放性、交互性以及包容性的产品设计。但我国现阶段信贷消费能力水平仍存在一定滞后性,无法满足商业银行消费金融转型发展需求的同时,对商业银行消费金融创新的进一步发展造成了一定的影响。鉴于商业银行消费金融创新工作开展的核心是加速零售端的信用贷款投放,实现了信用卡业务的进一步全面扩张。在现代设计金融时代下,商业银行整体表现出的供给侧改革程度较为薄弱,无法打破传统消费升级的瓶颈,一定程度上导致了经济表现处于下行区间。最为凸显的是社会公众的消费支出已成为经济增长的重要组成部分,消费金融市场前景广阔的基础下,零售业无法获取商业银行的充分关注,战略转型以及合作创新无法拉大银行间的消费金融差距。

2 商业银行消费金融转型的创新分析

2.1 实施以客户为中心的营销策略满足客户个性化的需求

面对电子信息技术的快速发展、互联网金融、证券市场的兴起,我国商业银行与外资银行和一些非金融机构的竞争更加充分,商业银行往往会增加占有的市场份额,来增加相应的盈利能力。有的商业银行还会建立相应的营销部门,直接面向市场进行营销,如一些银行的信用卡中心。我国商业银行在其发展过程中也可以吸取它人的成功经验,成立专门的营销部门,这个职能部门首先需要对市场情况进行分析和定位,进行市场需求调研,划分自己的客户群,制定系统性的营销

方案并系统地实施。同时,可以充分开发潜在的客户群体,满足不同类人群的金融服务需求。而在产品开发上,我国商业银行可以通过邮件、电话、网上银行等多种方式对客户需求进行调查访问,了解不同客户不同的需求,提供不同的产品开发方案。然后可以通过专门的营销团队对不同的客户群营销相对应合适的产品。我国商业银行要进一步在数字化的大背景下,进一步做到以客户为中心,满足客户不同层次的服务需要,做到分层营销,尊贵服务。

2.2 打造绿色金融产品

创新是促进商业银行高质量发展的关键,通过绿色金融产品的创新性开发,不断为绿色金融发展注入源动力。例如可将金融和绿色科技相结合,开发绿色债券和绿色私募基金,为绿色产业的发展降低融资成本;可以研发绿色生态环境保险及其相关衍生品,为企业规避生态环境风险提供金融保障;可以在资本市场帮助绿色企业构建多层次的股权结构,增强资本对其投资的吸引力,实现绿色融资;可以在针对个体的零售银行业务中,通过住房抵押贷款等产品,鼓励消费者购置通过环保认证节能低碳的住房。

2.3 加强消费金融创新理念的渗透研究

商业银行如想快速转型升级就必须加强消费金融创新理念的渗透效果,改变传统陈旧、单一的消费金融业务员展业理念,组织金融科技的应用发展,为后续推进商业银行消费金融业务的创新提供良好的基础。深入贯彻高效全面的消费金融创新工作内容,提升商业银行持续良性发展,提高商业银行内部员工的向心力、凝聚力,全方位推进商业银行的转型升级。基于现代商业银行的发展趋势分析,应充分认识到高标准消费金融产品创新工作对商业银行业务发展的重要性,满足了现代消费需求基础的同时,也更好地推动商业银行自身的转型发展。

2.4 增强人才团队建设

面对市场激烈的竞争,商业银行应该积极开发属于自己的中间业务创新产品和优良的金融服务,这些都需要专业的技术人才做支撑,积极开展一些专业业务学习培训,加强团队的道德和专业技能建设。结合长远期规划,制定考核目标,完善考核内容,设立规划性的考核激励机制。这有利于进一步提高员工的工作积极性,提高工作效率,同时以积极的激励政策对员工的创新性工作和良好业绩进行激励和奖励。

3 结束语

在互联网金融背景下,面对银行和非银行业的竞争压力,利润率高,风险更低的中间业务成为商业银行转型的必经之路。因此,积极发展中间业务,拓宽其品种和数量成为提高商业银行竞争力的重要标志。这就需要商业银行不断增强金融创新产品服务,加强对中间业务的重视,调整经营策略,积极进行产品开发,提升服务能力和创新体系,巩固和强化在市场上的有利竞争地位,依托科技和专业人才促进我国商业银行的健康发展,转型发展。

参考文献

- [1] 娄靖.我国绿色金融发展现状与政策建议[J].时代金融,2019(23).
- [2] 杨孟学,金环.互联网金融对商业银行的影响及对策研究[J].时代金融,2018(24):245.