

第五章 商业银行的业务创新

01

第一节 商业银行业务创新概述

02

第二节 商业银行业务创新的发展

03

第三节 商业银行的几种创新业务



一、商业银行业务创新的含义与类型

金融创新定义为：其是指在金融领域内的创新，即金融领域内部通过各种不同要素的重新组合和创新性变革所创造或引进的新事物。金融创新主要包括金融业务创新和金融技术创新。

金融创新具有积极的作用。

金融创新也具有一定的消极影响，包括带来金融风险类型的增多及风险规模的扩大① 使得金融机构甚或金融体系的不稳定性增加② 带来原有金融监管法律、法规的效力下降，导致金融监管的难度加大，中央银行货币政策的效能降低等。



一、商业银行业务创新的含义与类型

商业银行业务创新的主要类型：

- 1.为提高业务产品的科技含量， 为客户提供方便、快捷的金融服务而进行的创新。
- 2.为规避法律法规、拓展资金来源而进行的创新。
- 3.为规避防范风险、增加银行收益而进行的业务创新。
- 4.为拓展业务领域， 形成新的利润增长点而进行的表外业务创新。



影响商业银行
业务创新的外
部因素

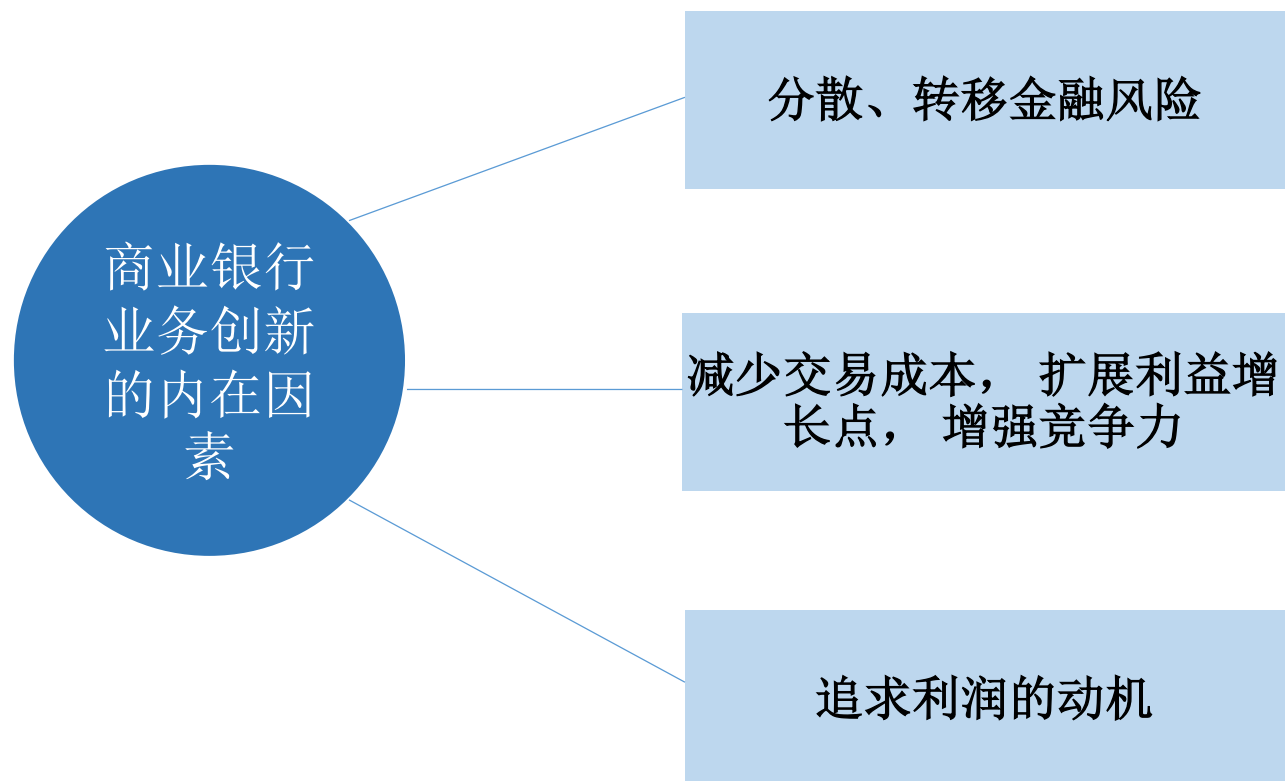
国内外宏观经济环境的变化

科学技术的迅猛发展

财富增长导致的金融创新需求

政府的推动和支持







三、商业银行业务创新的影响

(一) 商业银行业务创新的积极影响

- 1.提高了经济社会的效益和效率
- 2.促进了商业银行自身的发展

(二) 商业银行业务创新的消极影响

- 1.为商业银行带来新的风险
- 2.中央银行的货币政策受到极大影响
- 3.增加了金融监管难度



西方国家金融 创新的发展阶 段与特点

20 世纪 60 年代——规避管制型为主的创新

20 世纪 70 年代——避险型为主的创新

20 世纪 80 年代——防范风险、创造信用的创新

20 世纪 90 年代后的金融创新





二、我国商业银行的业务创新

近年来我国商业银行业务创新，突出表现在以下几个方面：

第一， 商业银行产品与服务类型的多样化。

第二， 商业银行经营管理理念的创新。

第三， 商业银行的服务创新。

第四， 商业银行的技术创新。

第五， 商业银行的流程、制度与管理创新。



商业银行的几种创新业务





一、电子银行业务

电子银行业务主要包括以下几种：第一，网上银行业务，是指利用计算机和互联网开展的银行业务；第二，电话银行业务，是指利用电话等声讯设备和电信网络开展的银行业务；第三，手机银行业务，是指利用移动电话和无线网络开展的银行业务；第四，其他业务，是指利用电子服务设备和网络，由客户通过自助服务方式完成金融交易的银行业务，如A T M 业务、P O S 业务、微信银行业务、直销银行业务等。

目前，电子银行业务渠道已经成为我国银行客户的首选业务渠道。



二、私人银行业务

一般来说，私人银行业务是商业银行专门为社会富有阶层或高净值人群提供的一种金融服务，目标是为这些高端财富拥有者提供专业的财产投资和管理服务。

私人银行业务具有明显的特点，主要反映在以下几个方面：第一，私密性。

第二，专属性。第三，一站式、全方位服务。

私人银行的业务内容非常广泛，通常包括资产管理服务、保险服务、信托服务、税务咨询和规划、遗产咨询和规划、房地产咨询等业务类型。



三、理财业务

商业银行的理财业务，一般是指银行接受投资者委托，根据掌握的投资者信息及其金融产品，在分析投资者自身财务状况、了解和发掘需求的基础上，帮助其制订财务管理目标和计划，选择金融产品以实现其理财目标的一系列服务过程。

(1) 按照业务的服务对象或客户的不同划分，理财业务包括个人理财业务和公司理财业务。

(2) 按照管理运作方式的不同划分，理财业务包括理财顾问服务和综合理财服务。



三、理财业务

表 5-4 常见的银行理财产品类型

分类标准	产品基本类型
收益和风险特征	保证收益类，非保证收益类
产品的设计结构	结构化理财，非结构化理财
投资对象	货币市场类、外汇市场类、资本市场类、实业投资类等
币种	人民币、美元、港币、欧元、英镑、日元等
期限	开放式，封闭式（短期、中期、长期）等
投资方向与方式	信贷资产类、信托类、新股申购类，银信合作类、QDII 类、结构型等



三、理财业务

2018年9月28日，中国银保监会发布《商业银行理财业务监督管理办法》(简称“理财新规”)，对我国商业银行的理财业务和理财产品做出以下明确规定：所谓理财业务，是指商业银行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

所谓理财产品，是指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。



四、供应链金融业务

商业银行的供应链金融业务，简称供应链金融，也称供应链融资，是指银行从整体产业链的角度出发，开展综合授信，把供应链上的相关企业作为一个整体，根据交易中构成的链条体系和行业特点，设定融资方案，将资金注入供应链上的相关企业，并提供灵活运用的金融产品和服务的一种业务模式。



四、供应链金融业务

供应链金融业务的特点：

供应链金融业务是银行传统信贷模式的创新形式

供应链金融相对于传统银行授信具有明显的优点

供应链金融业务的开展，对于商业银行和企业各具好处





四、供应链金融业务

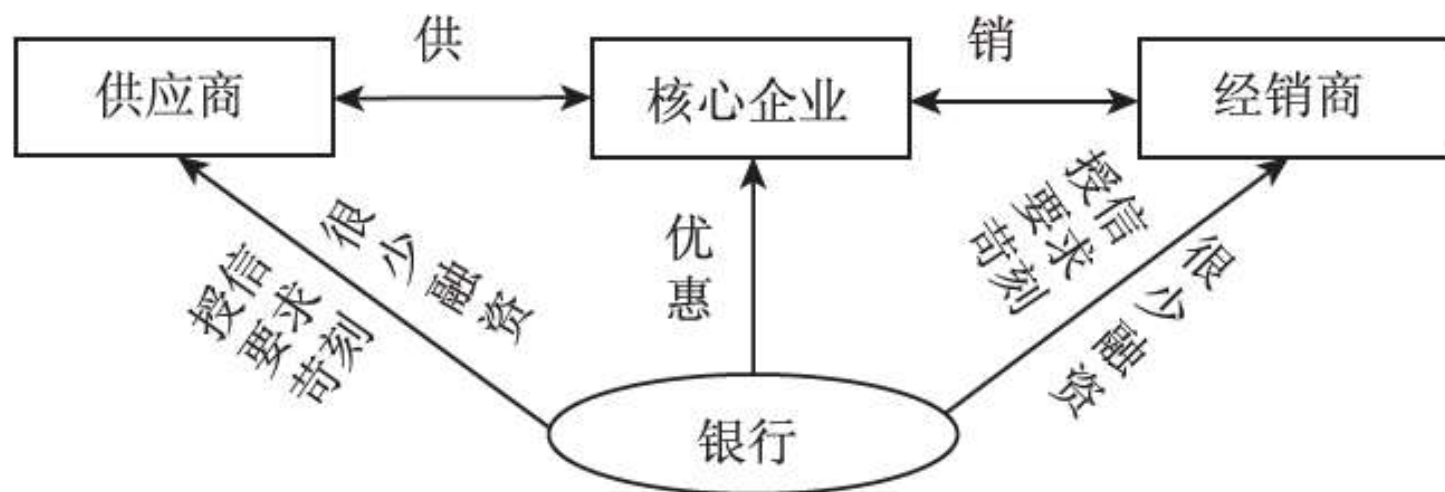


图 5-1 供应链下传统银行信贷中的银行与企业关系



四、供应链金融业务

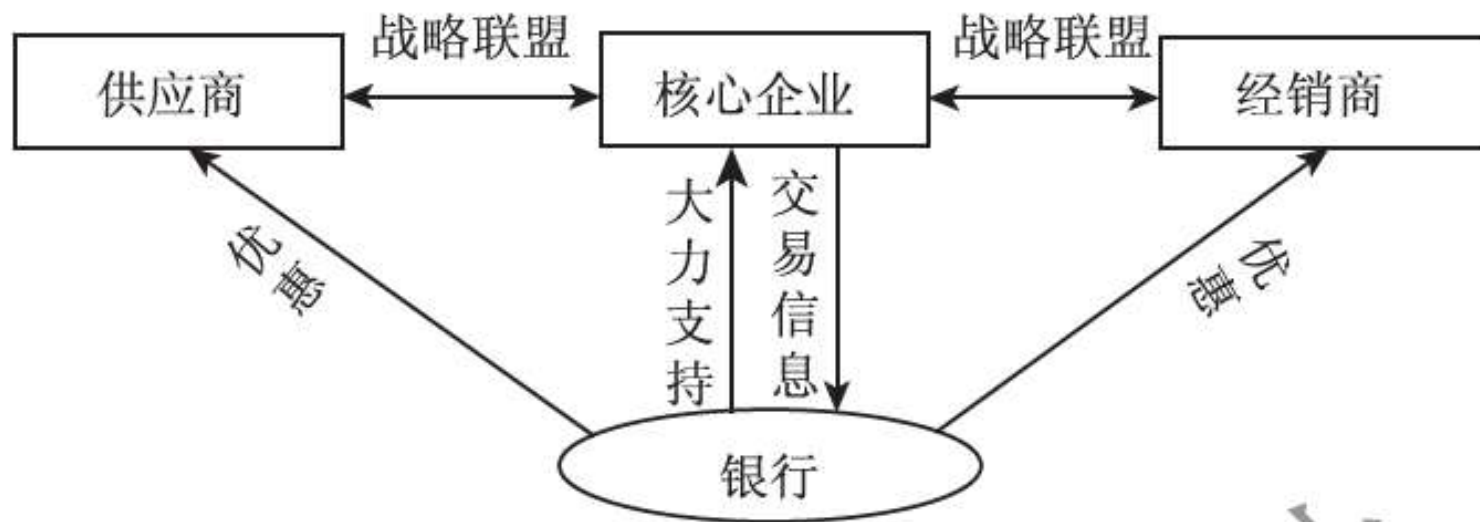


图 5-2 供应链金融中的银行与企业关系