

第五章 商业银行的业务创新

本章导学

- 1.了解金融创新、商业银行业务创新的基本含义，明确商业银行业务创新的主要类型
- 2.掌握商业银行业务创新的原因及主要影响
- 3.了解商业银行业务创新的发展历程，明确我国目前商业银行业务创新出现的变化
- 4.了解商业银行的几种创新业务

知识点 1：商业银行业务创新的类型、原因和影响

一．商业银行业务创新的主要类型

商业银行的业务创新，主要反映在银行产品、服务类型、金融科技等方面。依据创新目的，目前商业银行的业务创新主要分为以下四类：

（一）为提高业务品种的科技含量，为客户提供方便、快捷的金融服务而进行的创新。

（二）为规避法律法规、拓展资金来源而进行的创新。

（三）为规避防范风险、增加银行收益而进行的业务创新。

（四）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。

此外，与银行业务创新密切相连的是：银行业务方式与制度的创新、银行经营管理方面的创新以及银行组织结构创新等。

二．商业银行业务创新的原因

（一）商业银行业务创新的外部背景

影响商业银行业务创新的外部因素很多，主要表现为：

- 1、国际经济环境和宏观经济环境的变化

2、科学技术的迅猛发展

3、财富增长导致的金融创新需求

4、政府的推动和支持

（二）商业银行业务创新的内在原因

商业银行业务创新的内在原因，主要体现在以下几个方面：

1、分散、转移金融风险

2、减少交易成本，扩展利益增长点，增强竞争力

3、追求利润的动机

三. 商业银行业务创新的影响

商业银行的业务创新对于社会经济、金融发展或者商业银行自身来讲，同样具有“双刃剑”的作用。

（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

首先，增加了经济社会的有效需求。

其次，使经济交易活动的便利度上升。

最后，优化了货币政策的传导机制。

2、促进了商业银行自身的发展

首先，提高了商业银行的现代化经营管理水平。

其次，扩大了商业银行的经营范围。

再次，增加了商业银行的盈利收入，改变了银行的收益结构，使得银行收益中的非资产盈利收入增加迅速。

最后，降低和分散了商业银行的风险。

（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

首先，弱化了法定存款准备金制度的调控效果。

其次，打破传统金融中介的格局，削弱了中央银行货币控制能力。

除此以外，商业银行的业务创新，也使得中央银行货币政策的中介目标、货币供应量目标、利率目标等的检测难度大幅增加，货币政策传统的传导机制受阻，货币政策执行难度提高等。从总体上看，其对央行货币政策会带来消极影响。

3、增加了金融监管难度

知识点 2：我国商业银行业务创新的突出表现

一、我国商业银行业务创新的突出表现

- 1、商业银行产品与服务类型的多样化
- 2、商业银行经营管理理念的创新
- 3、商业银行的服务创新
- 4、商业银行的技术创新
- 5、商业银行的流程、制度与管理创新

知识点 3：商业银行的几种创新业务

一、电子银行业务

（一）电子银行业务的含义与特点

电子银行业务，简称“电子银行”，一般是网上银行、电话银行、手机银行及其他电子金融业务的统称，是银行借助客户的个人电脑、固定电话、移动电话、掌上电脑等通信终端或其他智能设备，向社会公众开放银行内部计算机网络或专用通信网络，并向客户提供金融交易服务的一种现代化方式。

电子银行业务的特点：第一，以计算机技术为基础，以网络为媒介；这也是电子银行业务区别于传统银行业务的最显著特征。第二，客户自助服务。第三，灵活便捷的全天候服务。第四，经营成本相对低廉。第五，业务综合能力较强。

（二）电子银行业务的类型

第一， 网上银行业务

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

其他，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：ATM 业务、POS 业务、微信银行、直销银行等。

目前，电子银行渠道已经成为我国银行客户的首选渠道。

二、私人银行业务

（一）私人银行业务的含义与特点

私人银行业务，简称“私人银行”，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。

（二）私人银行业务的客户对象与主要业务类型

1、客户对象

私人银行业务的目标客户是拥有富裕资产或高收入的客户。

2、主要业务类型

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

（一）理财业务的含义与类型

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

其制定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。
理财业务属于商业银行的表外业务。

依据不同的分类标准，银行的理财业务有不同的分类方法。如：

- 1、按照业务的服务对象或客户划分，包括个人理财业务和公司理财业务。
- 2、按照管理运作方式不同，包括理财顾问服务和综合理财服务。

（二）理财产品

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

四、供应链金融业务

（一）基本概念

商业银行的供应链金融业务（Supply Chain Finance，SCF），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系和行业特点，设定融资方案，将资金注入到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。

（二）供应链金融的特点

- 1、供应链金融是银行传统信贷模式的创新形式
- 2、供应链金融相比于传统银行授信具有明显的优点
- 3、供应链金融业务的开展，对于商业银行和企业各具好处。

（三）供应链金融业务的基本业务类型

- 第一，应收类产品
- 第二，预付类产品
- 第三，存货类产品