

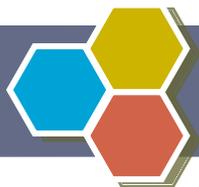
**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

## 银行业法律法规与综合能力

第十讲 业务创新与发展

讲师：Tiffany Tang

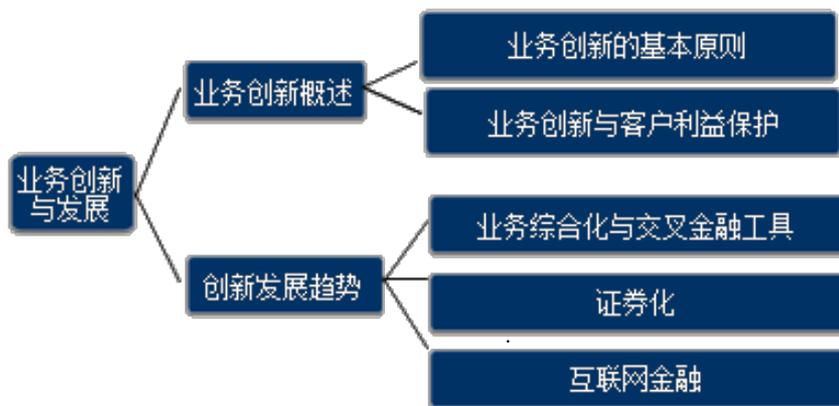


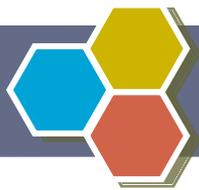


## 第九章 业务创新与发展

银行业务创新手段是商业银行保持市场竞争力、谋求可持续发展的必要手段。本章复习的重点：了解业务创新基础概况，原则及客户利益保护。同时了解创新发展趋势。

### 本章结构



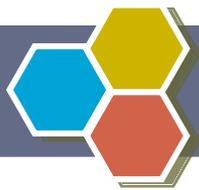


## 第一节 业务创新概述

银行业务创新是指商业银行为适应经济发展的要求，通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场、构建新组织，在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项创新活动，最终体现为银行风险管理能力的不断提高，以及为客户提供的**服务产品和服务方式**的创造与更新。

银行业务创新包括三个层面的“创新”：

**宏观层面、中观层面和微观层面。**



## 第一节 业务创新概述

**宏观层面**的金融创新是指货币信用制度、体制的变革与突破，如金融技术、金融市场的创新，金融服务、金融产品的创新，金融企业组织和管理方式的创新等。

**中观层面**的金融创新是指20世纪50年代末以后，金融机构特别是银行中介功能的变化，具体包括银行技术创新、产品创新以及制度创新。

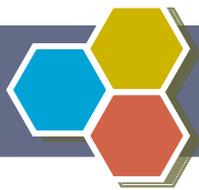
**微观层面**的金融创新仅指**金融工具的创新**。大致可分为：

信用创造型创新（如用短期信用来实现中期信用、分散投资者风险的票据发行便利等）；

风险转移型创新（如货币互换、利率互换等）；

增强流动性创新（如长期贷款的证券化等）；

股权创造型创新（如附有股权认购书的债券等）。



## 第一节 业务创新概述

### 一、业务创新的基本原则

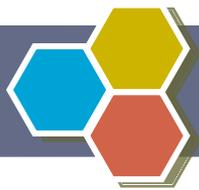
商业银行开展金融创新，需要遵循如下一些基本原则：

- (一) 合法合规原则
- (二) 公平竞争原则
- (三) 知识产权保护原则
- (四) 成本可算原则
- (五) 风险可控原则

银行业务的核心是管理风险，银行的很多创新在本质上就是风险管理方式的创新。

- (六) 信息充分披露原则
- (七) 维护客户利益原则
- (八) 四个“认识”原则

四个“认识”包括“认识你的业务”、“认识你的风险”、“认识你的客户”、“认识你的交易对手”。



## 第一节 业务创新概述

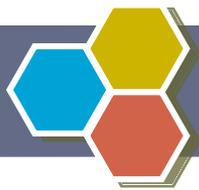
### 四个“认识”：

**“认识你的业务”** 要求银行从发展战略的角度明确创新业务的基本特征和预期的成本收益，确保新业务的拓展符合银行总体发展的需要，并悉知银行金融创新业务、运行情况以及市场状况。

**“认识你的风险”** 要求银行全面、及时地识别、计量、监测、控制创新活动面临的各种风险，使金融创新活动限制在可控的风险范围内，避免银行在创新活动中遭受重大损失。

**“认识你的客户”** 要求银行做好客户评估和识别工作，针对不同目标客户群，提供不同的金融产品和服务，使所销售的产品适合客户的真实需求，同时尽可能避免利用创新业务欺诈银行的行为发生。

**“认识你的交易对手”** 要求银行在创新活动中涉及投资、交易类业务时，务必认真分析和研究交易对手的信用风险、市场风险和法律风险，做好交易对手风险的管理。

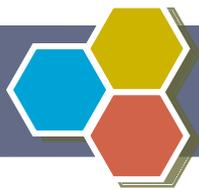


## 第一节 业务创新概述

### 二、业务创新与客户利益保护

**银行业务创新的根本目的**是，直接拓宽业务领域，创造出更多、更新的金融产品，更好地满足金融消费者和投资者日益增长的需求。

强调客户利益保护，既是维护社会公平、正义、稳定的需要，也是银行自身发展，尤其是创新活动正常进行的需要。具体来看，在金融创新活动中，银行需要特别注意从**审慎尽责、充分信息披露、引导理性消费、客户资产隔离、妥善处理利益冲突、客户教育**等方面来保护客户的利益。



## 第一节 业务创新概述

### （一）审慎尽责

在开展创新业务时，银行必须遵循符合客户利益和审慎尽责的基本原则，为客户提供专业、客观和公平的意见，按相应的法律要求，特别重视并忠实履行对客户的义务和责任。

### （二）充分信息披露

### （三）引导理性消费

建立适合创新服务需要的客户资料档案，要充分了解客户的风险偏好、风险认知能力和承受能力。

### （四）客户资产隔离

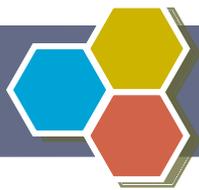
开展创新业务时，要严格界定和区分银行资产和客户资产，进行有效的风险隔离管理，对客户的资产进行充分保护。

### （五）妥善处理利益冲突

### （六）客户教育

一方面，要为客户提供相关信息和培训，使他们具备理解各类金融产品和服务的知识。

另一方面，在了解“卖者有责”的基础上，也要使客户接受和遵循“**买者自负**”这一市场经济基本原则。



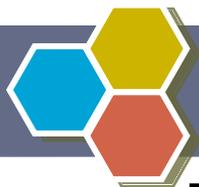
## 第二节 创新发展趋势

### 一、业务综合化与交叉金融工具

随着经济进入新常态，资产管理行业发展的驱动力将从居民收入增长和监管套利转向资本市场发展和金融脱媒深化。尤其是多层次资本市场的快速发展，将改变社会资金流向，加剧商业银行存款理财化、信贷证券化的“双脱媒”趋势，在促进资产管理行业快速发展的同时，推动商业银行加快混业经营新布局。

- 1.从资金提供者转变为资金组织者；
- 2.从主要参与货币市场到同时涉足资本市场；
- 3.从资产持有转变为资产持有与管理并重；
- 4.从交易为主转变为交易服务并重；

银行、证券、保险、基金、信托之间的资金流动、客户交叉、产品合作日益频繁，行业边界日渐模糊，推动金融监管更加市场化。



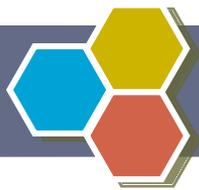
## 第二节 创新发展趋势

### 二、证券化

银行的信贷资产是具有一定数额的价值并具有生息特性的货币资产，因此也具备了转化为证券化金融工具的可能性。在银行的实际业务活动中，常常有存款期限短而贷款期限长或资产业务扩张需求快于负债业务提供的可能性等种种情况，这样就产生了银行的流动性安排和资产负债管理等新业务需求。

信贷资产证券化是银行向借款人发放贷款，再将这部分贷款转化为资产支持证券出售给投资者。在这种模式下，银行不承担贷款的信用风险，而是由投资者承担，银行负责贷款的评审和贷后管理，这样就能将银行的信贷管理能力和市场的风险承担能力充分结合起来，提高融资的效率。

与传统证券融资相比，资产证券化具有以下特征：资产证券化是一种资产收入导向型、低成本、结构性的融资方式，是一种表外融资方式和增加企业价值的融资方式，同时又是一种流动性风险的管理手段。



## 第二节 创新发展趋势

### 三、互联网金融

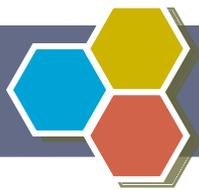
#### （一）互联网金融与商业银行

互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。

互联网金融有**三个主要特征**：

- 一是以大数据、云计算、社交网络和搜索引擎为基础的客户信息挖掘和信用风险管理；
- 二是以点对点直接交易为基础进行金融资源配置；
- 三是第三方互联网支付在资金划转上起基础性作用。

互联网金融推动以**网上支付、余额理财及P2P为代表的互联网金融业务**迅速崛起，即使商业银行建立在众多实体网点和庞大营销队伍基础上的渠道、服务和获客优势快速衰减，同时又为商业银行借助互联网技术开展服务革命提供了契机。



## 第二节 创新发展趋势

互联网金融对商业银行的改变主要体现在以下方面：

- 1.提升客户体验。
- 2.改变获客路径。
- 3.降低运营成本。
- 4.创造市场机会。

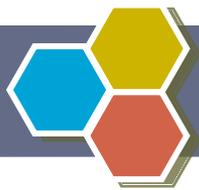
互联网金融的发展使商业银行真正向“**以客户为中心**”转变，通过互联网金融与传统业务有机结合而拓展商业银行服务的边界和市场，开发有针对性的产品和服务，不断提高用户体验。

### （二）互联网金融的监管

2015年7月18日，中国人民银行等十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，提出了一系列鼓励创新、支持互联网金融稳步发展的政策措施。

互联网金融本质仍属于金融，没有改变金融风险隐蔽性、传染性、广泛性和突发性的特点。

按照“依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管”的原则。

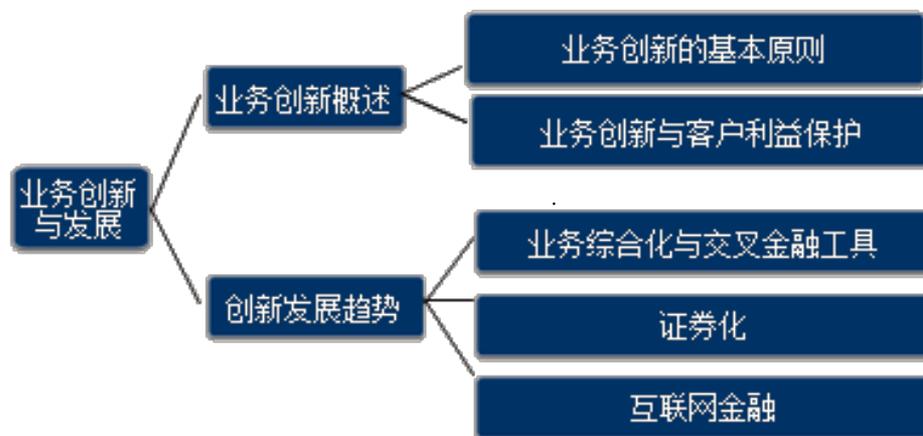


## 第二节 创新发展趋势

重点知识：

互联网支付业务由**人民银行负责监管**；  
网络借贷业务、互联网信托业务和互联网消费金融业务由**银监会负责监管**；  
股权众筹融资业务和互联网基金销售业务由**证监会负责监管**；  
互联网保险业务则由**保监会负责监管**。

### 本章小结



**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

谢谢！

