

商业银行经营管理丛书

商业银行中间业务概论

主 编:张龙清 崔亚平
副主编:何纯庭 何志文 于世聪
李世文 曾 进 王小华

丛书编委会:

主任:刘宜清

副主任:王文敏 张明久 单年祺 吴兰君

主编:张龙清

编委:(按姓氏笔划排序)

于世聪 王小华 白炳斌 皮 洸

李世文 何纯庭 何志文 杨光发

周锦斌 贺三多 崔亚平 曾 进

序

当前，在信贷资产质量低下，存贷利差缩小，银行经营效益普遍不佳的形势下，国有商业银行转轨的出路何在？这是当今金融界十分关注和迫切需要解决的现实难题。

综观西方商业银行在摆脱上述经营困境时，除了加强经营管理、降低成本费用外，最根本的出路，还是通过大力发展中间业务，培养新的效益增长点 and 市场发展空间。在今天的西方金融界中间业务已与资产业务、负债业务共同构成了现代银行业务的三大支柱。其收入已占银行全部收入的50%以上。在我国，由于中间业务起步晚、起点低、进展慢，其收入还不到银行全部收入的10%。随着我国市场经济体制的建立和与国际经济的接轨，国有商业银行要在转轨中找到出路，借鉴西方商业银行一些成功的经验作法，及时调整经营战略，把大力发展中间业务作为突破口，不失为明智的选择。

中间业务就是银行在不需动用自己的资金，不涉及资产与负债的情况下，以中间人的身份，凭借银行的信誉、信息、人才和技术为客户承办收付和其他委托事项并收取手续费的经营活动。此类业务不反映在银行的资产负债表上，不影响银行资产负债总额变化，却可增加银行的利润收入。习惯上又称之为表外业务。由于中间业务具有成本低、风险小、收入高的特点，因此，未来各商业银行在金融界的位置，将主要取决于其对中间业务的开拓程度和市场占有份额。

在我国，商业银行大力发展中间业务，不仅具有长远的战略

意义，且还具有十分重要的现实意义。从长远来看，随着我国市场经济体制的逐步建立以及加入世界贸易组织，国内新的商业银行和金融机构会不断产生，国外的外资银行的拥入也会与日俱增。这样，未来金融业的同业竞争必将愈演愈烈，传统的存贷业务因受到现有市场资金规模的限制，各商业银行的市场占有量会呈相对萎缩势态。而中间业务随着社会的需求和科技的进步，其内容可不断丰富和创新，具有无止境的市场发展空间。由此可见，大力发展中间业务，是商业银行寻求生存和发展的唯一出路。从当前来看，由于历史的原因，我国的国营和集体企业大都是高负债、包袱重以及企业管理体制和经营机制有待进一步完善，大部分企业经济效益不佳，有的出现严重亏损或处于破产的边缘。因而导致国有商业银行信贷资产质量日趋下降，应收利息不断增加，经营亏损现象十分普遍。因此，在存贷利差逐步缩小，资产业务风险越来越大的严峻现实面前，选择成本低、风险小、收入高的中间业务作为摆脱当前困境的经营战略，既可取又可行，是国有商业银行转轨过渡，加快与国际金融接轨的历史必然选择。在这里，特别需要指出的是，必须摆正中间业务和传统业务的关系，做到二者并重。因为，传统的资产负债业务是中间业务存在和发展的必要条件，而中间业务通过提供服务，增强对客户吸引力，又能带动资产负债业务的扩大。二者是互为依托，互相促进的。

在我国，由于银行中间业务还处于起步阶段，无论是在理论研究上，还是在实际操作上，均属摸索之中。因此，《商业银行中间业务概论》一书的问世，可谓做了一项开拓性的工作，填补了我国中间业务理论上的空白。

该书不仅阐述了商业银行中间业务的发展历程，一般的运行机理、操作规则；而且还对我国银行中间业务存在的问题进行了认真的剖析，并对未来的发展趋势作了合理的设计，全书做到了溶理论性、政策性、务实性和可操作性于一体。

中国工商银行湖南省分行办公室的同志组织撰写《商业银行中间业务概论》一书，从国有商业银行转轨的大视角，审视未来银行发展的大趋势，以敏锐的目光，独到的见解，精辟地阐述了我国商业银行发展中间业务的思路。该书角度新颖，读后令人深受启迪。我认为，他们做了一件有益于社会，有益于银行改革和发展的坏事，是值得赞许的。

刘金涛

一九九六年九月七日

前 言

中间业务作为现代西方商业银行业务的三大支柱之一，其对银行未来地位的影响将会与日俱增。在我国，银行中间业务虽还处于起步阶段，但其呈现的广阔发展前景已成为各商业银行竞争的重点。因此，大力发展中间业务，不仅是国有商业银行适应市场经济发展和加快国际经济接轨的需要，也是国有商业银行摆脱当前信贷资产质量低下，存贷利差缩小，同业竞争加剧，资产负债业务相对萎缩，经营效益普遍不佳困境的唯一出路。中间业务具有成本低、风险小、收入高的特点，加之它不受资产负债比例和信贷资金规模的制约，随着社会经济的发展和客户的需求，中间业务的内容可不断丰富和创新，具有无止境的市场发展空间。因此，未来的商业银行在金融界的位置，将主要取决于其对中间业务的开拓程度和市场占有份额。

目前，我国商业银行的中间业务，无论是在理论研究上，还是在实际操作上，均属摸索之中。为促进我行中间业务的健康发展，根据省分行领导的要求，我们组织编写了《商业银行中间业务概论》一书，力求在总结我国商业银行中间业务发展实践的基础上，通过借鉴西方商业银行发展中间业务的成功经验，对我国中间业务的特点、现状及发展趋势，作全面的、系统的、科学的阐述。使之既有理论上的超前性，又有实务上的可操作性。我们期望该书的出版，能对我国金融业的健康发展有所裨益。

在本书的编写过程中，得到了中国工商银行湖南省分行刘宜清行长的关心和指导，并欣然为本书作序，吴业斌副行长挥毫为

本书作了封面题字，同时，还得到了省分行其他领导和有关处室及湖南出版社的大力支持和帮助。在此，谨致衷心的感谢！

参加本书编写工作的有：

张龙清（第一章）、巢松武（第二章）、贺粹（第三章）、李世文（第四章）、曾进（第五章）、何欧廖（第六章）、何志文（第七章）、沈祖莉（第八章）、陈俊卿（第九章）、王小华（第十章），全书由张龙清、崔亚平主持编写，最后由张龙清总纂、修改、定稿。

由于水平、资料有限，加之商业银行中间业务的内容是不断创新和层出不穷的，因此，本书对中间业务的内容很难面面俱到，错误和不足之处也在所难免，恭请各位读者批评指正。

编者

一九九六年九月

目 录

(001)	第一章 总 论	(1)
(002)	第一节 商业银行中间业务概述	(1)
(003)	第二节 商业银行发展中间业务的意义	(6)
(004)	第三节 我国商业银行中间业务的现状及发展思路	(10)
(005)	第二章 信用卡业务	(17)
(006)	第一节 信用卡的基本概念	(17)
(007)	第二节 信用卡操作程序与业务处理手续	(26)
(008)	第三节 信用卡风险的防范与管理	(38)
(009)	第四节 我国信用卡的发展趋势	(44)
(010)	第三章 信用保证业务	(59)
(011)	第一节 信用保证及有关概念	(59)
(012)	第二节 担保业务	(61)
(013)	第三节 商业银行的信用证业务	(83)
(014)	第四节 票据承兑业务	(94)
(015)	第四章 资信评估业务	(101)
(016)	第一节 资信评估的基本概念	(101)
(017)	第二节 企业信用等级评定	(115)
(018)	第三节 项目风险等级评定	(124)
(019)	第五章 信息咨询业务	(130)
(020)	第一节 信息咨询业务的种类	(130)
(021)	第二节 信息咨询业务的处理程序	(134)
(022)	第三节 信息咨询业务的收费办法	(143)

第六章 国际结算业务	(146)
第一节 范围与种类	(146)
第二节 国际结算中的票据	(149)
第三节 国际汇款	(154)
第四节 托收	(157)
第五节 信用证结算方式	(160)
第六节 银行保函	(168)
第七节 结汇、售汇、外汇买卖及保付代理业务	(176)
第八节 非贸易结算	(183)
第七章 代理业务	(186)
第一节 代理收、付款项	(186)
第二节 代理资产保管业务	(196)
第三节 代募有价证券业务	(202)
第四节 代理信托贷款业务	(204)
第五节 代理新公司的组建	(205)
第八章 金融租赁业务	(209)
第一节 概述	(209)
第二节 金融租赁的一般程序	(214)
第三节 租赁项目的管理	(230)
第九章 典当业务	(238)
第一节 概述	(238)
第二节 典当业务操作规程	(242)
第三节 典当业的财务核算	(249)
第四节 典当涉及的法律问题	(256)
第十章 国内结算业务	(259)
第一节 结算的作用和任务	(259)
第二节 结算制度与结算工具	(269)
第三节 国内结算方式	(286)

第一章 总论

在国际金融界，中间业务已与资产业务、负债业务共同构成了现代银行业务的三大支柱，其收入已占银行全部业务收入 50% 以上。在我国，银行中间业务于 1988 年才开始正式发展，其收入仅占全部业务收入的 5—10%，可谓起步晚、起点低、进展慢。但随着社会主义市场经济的不断发展及专业银行向商业银行的转轨，大力发展银行中间业务，不仅能为商业银行开辟新的市场和业务空间，进一步健全商业银行功能，适应市场经济发展的需要，同时，还有利于我国商业银行调整和优化资产负债结构，降低经营风险，提高经营效益，增强竞争能力，加快与国际金融的接轨。

第一节 商业银行中间业务概述

中间业务概念 中间业务是指银行在不需动用自己的资金，不涉及资产与负债的情况下，以中间人的身份，凭借银行的信誉、信息、人才和技术为客户办理收付和其他委托事项，从中收取手续费的经营活动。此类业务不反映在银行的资产负债表上，不影响银行资产与负债的增减变化，却可增加银行的利润收入。所以，银行在经营此类业务时，既不是真正的债权人，也不是债务人，而是受理、代理的中间人，故称此类业务为中间业务。具体来说，它具有以下五个方面的特点：

1. 中间业务就是表外业务，它是指商业银行在不涉及帐上资产与负债变动的情况下，通过投入一部分人力、物力而改变当前损益、增加收益率的业务活动。2. 中间业务是指在资产业务和负债业务的基础上，利用技术、信息、机构、资金和信誉等方面的优势，接受客户的委托，为其提供服务并收取手续费的业务。3. 中间业务是指银行从事不涉及资产负债额变动，但能增加银行利润的业务活动。4. 中间业务是指除传统存贷业务以外的一切赢利性业务。它不是传统业务，又不能游离银行的传统业务，它是介于资产与负债业务之间，并为资产与负债业务服务的能增加商业银行收益的业务。5. 中间业务是商业银行不运用自己的资财替客户办理收付和其他委托事项，以中间人身份提供各类金融服务并收取手续费的业务。

二、中间业务的分类

在西方国家中，最早经营中间业务时，它是其商业银行资产和负债业务的一种补充，所以中间业务又称为“附随业务”。因此，中间业务是商业银行的一种服务性业务，虽然它与资产业务和负债业务在性质上不同，但均是建立在信用的基础上的。因为，只有在客户对银行抱有高度信任感时才委托办理中间业务。

信用性业务是开展中间业务的基础和前提条件，但中间业务通过提供各方面的服务，又给信用业务的扩大也带来了许多积极影响。商业银行在办理此类中间性业务时，可暂时占用客户委托银行代收、代付的资金，有助于扩大借入资金来源，发展其负债业务，又可利用这些暂时占用的资金，增加发放贷款，从而发展资产业务。

商业银行经营的中间业务有初期汇兑业务、信用证业务、代理收付业务、代客买卖业务、信托业务和承兑业务。后来，又发展了许多新的中间业务，如第二次世界大战以后发展起来的信用

卡业务、咨询业务、租赁业务等。随着社会经济的不断发展，中间业务的内容越来越丰富，品种也愈来愈多。但根据巴塞尔委员会的分类方法，也将中间业务分为以下四类：

(一) 商业银行传统的中间业务，即为客户提供咨询中介服务。主要有代客户进行现金管理、计算机服务、金融投资和经济信息咨询、信托业务、代理收付业务、保险箱、物业策划、遗嘱执行与遗产承办、住房买卖、股票投资等。

(二) 商业银行对外提供的各种担保业务。主要包括传统的对偿还贷款的担保、跟单信用证担保、票据承兑担保、追索的债权转让及附属机构的融资支持等。由银行出具的担保称为“银行担保”，一般分为投标担保、履约担保和还款担保三种形式。

(三) 贷款或投资的承诺业务。可分为可撤销的和不可撤销的两种。前者主要有贷款限额与透支限额，后者则主要有循环贷款承诺、回售与回购协议、票据发行便利、循环包销便利、发行商业票据等。对于不可撤销的承诺，银行在法律上有责任向客户提供资金或购买证券，一旦协议生效，可能会引起真实负债出现在资金平衡表上。

(四) 金融工具创新业务。主要包括外汇期货业务、货币利率互换、金融期货与期权合约、远期利率协议、外汇及证券各种指数、其他资产的期货与期权等。

三、中间业务的优点

中间业务与银行传统的资产负债业务相比，由于资产负债业务是通过资金经营，依靠利差作为收入来源，存在较大的经营风险，而中间业务是利用无形资源通过提供服务，达到创收的目的，避免了资产和负债经营所可能造成的风险。因此，中间业务具有许多传统业务不可替代的优点，主要表现在以下几个方面：

1. 拓宽存款市场。中间业务与传统业务是互为依托、互为促

进的，发展中间业务有利于拓宽存款的来源。随着各金融和非金融机构对存款市场日趋激烈的竞争，银行通过发展中间业务，为客户提供多样化的金融服务，可与企业和社会各界建立起更为牢固稳定多层次的信用合作关系，既可以中间业务吸存引存，开拓新的存款市场，又可以多样化的服务手段方便客户，提高信誉，赢得更多的客户，促使存款的稳步增长和改善存款结构。

2. 提高收益率。经营中间业务不需为其业务活动及风险提取准备金和增加经营资本，也不必负担管理成本，由于中间业务具有成本低、风险小、盈利大的特点，能有效地提高银行资产收益率。

3. 提高金融市场效率。中间业务的发展必将促进金融工具的创新，从而为社会公众提供多样化的金融服务，降低了资金市场筹资信息成本和交易成本，促进了市场的流动性，从而提高金融市场运作效率。

4. 规避金融市场风险。国际金融市场上利率、汇率波动剧烈，要规避这些风险，商业银行可以使用中间业务中的利率、货币互换业务、期货期权等业务，以求套利保值。

5. 促进表内业务的发展。中间业务的开拓可以提高银行信誉，吸引客户，从而促进表内业务的发展。

四、商业银行经营中间业务的原则

商业银行在经营中间业务时，一般应遵循以下原则：

1. 要有合法的委托凭证。委托人的口述不能为凭，必须要有法律效力的书面凭证为依据，委托人提出的书面凭证不合格时也不能为凭，否则银行要遭受信誉损失。这是作为信用机构的银行所忌讳的。因此，为了避免经营中的损失，商业银行在办理中间业务时，应对委托人提供的书面凭证进行认真审查，决不能因中间业务不涉及商业银行的真实债权、债务而放松审核。

2. 商业银行不应垫付资金。作为中间业务，商业银行一般不应为委托人垫付款项。作为收货款，银行应该先向债务人收回货款，委托人才能用款，委托付款时，银行应先向委托人收取存款，再向收款者支付。中间业务只能是利用银行的信誉，而不是直接利用银行资金。

3. 维护客户的正当权益。客户委托商业银行办理中间业务，商业银行有责任在办理中间业务时维护客户的正当权益。银行只维护委托人或受益人的权益，而不是代表办理业务的对方；委托人与业务对方发生业务纠纷，银行一般采取不干预的态度；银行办理中间业务只收手续费，不承担经营失败的风险。

4. 中间业务是有偿的。银行经营中间业务是提供劳务，出售信誉，因此，要实行有偿服务的原则。当然，实行中间服务收费要以优质服务为前提，手续费的高低要与中间业务的质量相符。

五、发展中间业务应注意的问题

从西方国家商业银行中间业务的初衷来看，很大程度是为了逃避监管或分散资产风险，然而现代意义上的中间业务，却在更深层次上蕴育着新的金融风险，这尤其应引起我国在发展中间业务时充分注意。

1. 中间业务具有风险集中的特点。尽管许多中间业务有防范、转移风险的功能，但若经营技巧不够娴熟或投机思想作祟，很可能导致更大的风险。当前我国各商业银行转轨仍未完成，资产负债比例管理、风险管理等新兴管理模式尚在建立之中，特别是涉足国际金融业务的时间不长，监管措施和手段不完善，应特别警惕中间业务的拓展所隐含的风险。

2. 中间业务容易助长金融市场的动荡。中间业务的活动项目及其有关风险不易掌握，也不易评估，透明度差，而且表外业务扩大了资产证券化规模，极易助长证券市场的潜在风险。中间业

务使市场交易量迅速增大，可能超过支付系统的负荷能力，严重时也可能造成市场结算体系的混乱。

3. 中间业务给中央银行的监管增加了难度。由于中间业务具有不透明性，直接的财务和统计报表难以对其准确的反映，而目前国内尚缺乏对其统一的会计准则，中央银行很难了解其业务全貌，从而增加了中央银行的监管难度。

第二节 商业银行发展中间业务的意义

一、商业银行发展中间业务的必要性

中间业务是商业银行发展到一定阶段的必然产物。由于存贷业务的发展，受到现有市场资金规模的限制，传统业务市场占有率具有相对的稳定性。因此，未来各商业银行在金融中的位置，将主要取决于对新兴业务的开拓程度和占有份额。由于大部分的新兴业务是介于资产业务和负债业务之间的表外业务，亦即中间业务。所以，大力发展中间业务就能促进银行业务的发展，拓展新的市场和发展空间。为什么中间业务能在较短的时间内成为西方商业银行的三大业务支柱之一，并在经营收入中占有半壁江山，究其原因，主要是中间业务不同于银行信用，它有着独特的服务对象和服务领域，既不受资产负债的比例约束，也不受信贷资金的规模控制。加之，中间业务具有成本低、风险小、效益高的特点，它既可以健全商业银行功能，增强竞争能力，为商业银行开辟新的市场空间，又能改善银行资产负债结构，开辟新的效益增长点，提高商业银行的经营效益。所以说，大力发展中间业务，是商业银行拓展经营业务的客观使然。

在我国，随着社会主义市场经济的不断发展和专业银行向商业银行的转轨，我国银行作为自主经营、自担风险的经济实体，在

市场经济条件下，利润就成为银行最重要的经营目标。为了取得更多的利润，就要尽可能地发挥银行的整体功能和综合优势，创造更多的金融商品，创造更多成本少、风险小的获利渠道。随着我国市场经济体制的逐步建立和发展，社会也必然需要更多的、各种各样的、综合配套的金融服务。同时，随着对外开放的不断扩大，金融业务也要与国际惯例接轨，也需要在中间业务上创造出更多的与国际金融服务和外贸相适应的金融商品。因此，无论是从商业银行适应市场经济发展的需要来看，还是从商业银行的生存发展、以及加快国际金融的接轨来看，都迫切需要国有商业银行大力发展中间业务。其客观必然性表现在以下几个方面：

1. 适应市场经济发展的需要。在市场经济条件下，社会经济发展极其迅速，层出不穷的新产品、新服务刺激人们的消费，引起企业、个人的需求复杂多变，也必然带来对多种融资和多样化服务的需求，所以，按市场经济运行的商业银行，必然通过发展种类多样化的中间业务来实现经济发展对金融的各种需要。

2. 适应竞争的需要。金融竞争的目标是争夺市场的占有率，由于存贷业务的发展，受到现在市场资金规模的限制。加之，新建的商业银行和拥入我国的外资银行与日俱增。未来的金融竞争必将日趋激烈，传统的存贷业务则会相对呈现萎缩势态。面对生存发展的严峻挑战，商业银行要想在竞争中保持一定位置，必须把大力发展中间业务作为重要的战略目标。通过开拓中间业务的范围，来达到实现扩大市场占有份额的目的。

3. 分散资产风险的需要。商业银行的信贷资产和投资业务都存在收益性和风险性之间的矛盾。而中间业务不需要运用银行自身大量的资财，在开展业务的过程中具有风险很小，甚至没有风险的特点。所以，商业银行可以通过发展中间业务来实现分散风险，转嫁风险的要求。

4. 提高经济效益的需要。社会主义市场经济使企业能从自身

利益出发，激发自主经营的积极性，提高经济效益，并取得与社会效益的协调。银行作为一个独立经营、自负盈亏、自担风险的经济实体，在积极参与市场竞争中，不仅要发展传统的存贷汇业务，而且更要发展各种收益高的中间业务。西方发达国家的商业银行每年从中间业务中获取的大量收益，已成为银行利润的重要组成部分。商业银行在发展中间业务的过程中，不仅可以为银行本身取得巨额利润，而且可以更好地为社会提供多种金融服务。特别是中间业务较少占用银行资金，在激烈的市场竞争中，可以相对减轻银行经营的风险程度，有利于银行提高经济效益。

5. 实现集约化经营的需要。银行存款的增长要受到经济增长等诸多条件的限制，而且在同业竞争中要以较大的成本付出为代价，资产业务的规模又要受到负债规模的制约，所以要想在一个短时期内改善经营状况，大幅度地增加收入是十分困难的。同时，改革开放以来，各专业银行都走的是一条外延扩大再生产的路子，都注重于扩大业务规模，抢占地盘，不计成本，不能有效防范风险，因而，效益上并不理想。当前按照商业银行经营管理的要求，必须实行集约化经营，走内涵发展的道路，以经营效益为中心。现代商业银行的中间业务，可以在资产和负债规模都不变的情况下，增加银行收入。这就给我国的国有商业银行通过加强自身经营管理，挖掘内部潜力，充分发挥自身的综合功能来提高经营效益指明了方向和提供了可能性。

二、我国商业银行大力发展中间业务的可能性

中间业务作为介于资产与负债业务之间，为资产与负债服务的过渡性业务，它的开展虽不涉及银行帐上资产与负债的变动，不需要为客户垫付资金。但它的中间人身份所提供的各类金融服务，都依赖银行经营资产与负债业务所拥有的技术、信息、机构、信誉等方面的条件。我国的商业银行在长期经营资产与负债业务的