

商业银行中间业务

主编 王金贤
副主编 罗迪 张都兴

中国金融出版社



商业银行中间业务

主 编 王金贤

副主编 罗 迪 张都兴

中国金融出版社

责任编辑:李 菁

责任校对:周 立

责任印制:谷晓虹

图书在版编目(CIP)数据

商业银行中间业务/王金贤主编. —北京:中国金融出版社,1996.10

ISBN 7-5049-1699-4

I. 商…

II. 王…

III. 商业银行—银行业务,中间

IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 20940 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京广益印刷厂

开本 850毫米×1168毫米 1/32

印张 6.25

字数 156千

版次 1996年11月第1版

印次 1996年11月第1次印刷

印数 1-21500册

定价 10.50元

本书编委会

主 编:王金贤

副主编:罗 迪 张都兴

编 委:王金贤 罗 迪 张都兴

贺刻奋 舒达远

序

传统的商业银行,其业务主要是存款、贷款与结算。存款业务对银行来讲是支出的部分,而贷款和结算是其收入的主要来源。大多数传统的银行,贷款收入要占其收入总额的90%以上。因此,银行都把其注意力放到贷款的管理上。

随着银行业竞争的加剧,各国在放松对银行管制的同时,又进一步加强了对银行风险资产的监测与控制。在竞争激烈的市场上,贷款收不回来引起的损失,投资失败的风险,使银行逐渐转移其经营战略。许多大商业银行跳出了吸收存款→发放贷款→得到利差的传统框子,利用发达的金融市场向借贷双方提供服务,收取手续费。

于是,除了加强银行结算,运用现代化的电子技术加强资金周转外,银行开展了各种各样的服务项目:担保、贷款销售、衍生工具买卖、信托、租赁、现金管理……等等。大量新的非贷款业务的拓展,给银行带来了可观的利润,打破了银行收入主要来自贷款利息的传统。英国、美国、日本等国银行的非利息收入占总收入的比重达30—50%之间,一些国家的银行这类收入甚至超过利息

收入。

在银行业务中,除了资产、负债之外,其他业务就是“中间业务”。中间业务不用或较少占用银行资金即可向客户提供服务,取得收入。因此,这类业务不反映在银行的资产负债表上。所以,前述的银行非利息收入,主要来自中间业务,它成为现代商业银行拓展市场、增加收入的重要手段,也成为银行竞争的一个重要的领域。一些大商业银行因此宣称其发展目标要形成“金融百货公司”,只要顾客有要求,银行就想办法开展业务来满足。一个顾客在一家银行即可寻求到他所想要办理的所有业务项目。

相比之下,我国银行业在向商业银行转化的过程中,对中间业务的重视不够,大多还只局限在结算上,其他广阔的活动空间还未被开垦。这一方面是银行业正处于机制转换时期,还没有太多的精力来开拓市场;另一方面则是对中间业务的了解还很不够,因而业务人才还比较少。所以,宣传中间业务,培训人才是各银行的当务之急。

中国工商银行总行教育部在此背景下编写了《商业银行中间业务》这样一本书,在这个领域走出了重要的一步,也是目前全面系统介绍中间业务的唯一的一本书。本书在讲理论的同时,详细介绍了各种中间业务的操作方式与程序,既有宏观,又有微观,有相当的实用性。对银行职工提高金融意识,学习新业务提供了一本很好的教材;也为其他经济工作者了解金融,学习金融知识提供了新渠道。是一本很好的参考书。

中间业务是一个大市场,随着我国经济体制改革和金融深化的发展,这个市场将变得更大。各银行在这一市场上的作为,将直接影响到其今后的发展和实力。所以,谁先进入这一市场,并占有相当的份额,谁就会在竞争中处于优势。

唐 旭

1996年8月8日

目 录

第一章 商业银行中间业务概述.....	(1)
一、中间业务的含义和性质	(1)
(一)中间业务的概念	(1)
(二)中间业务的基本性质	(3)
(三)中间业务的外在特征	(4)
(四)中间业务性质的变化	(6)
(五)中间业务与几个有关概念的关系	(8)
二、中间业务产生和发展的背景.....	(10)
(一)社会经济活动对信用中介需求的发展	(10)
(二)金融业竞争的加剧	(11)
(三)国家对金融机构资本比率监管的加强	(12)
(四)银行经营风险的增加	(13)
(五)科技的发展和应用	(14)
三、中间业务的分类.....	(15)
(一)中间业务分类的原则	(15)
(二)中间业务的分类	(16)
(三)中间业务的其他分类方法及意义	(17)
(四)中间业务的交叉性	(20)
四、发展中间业务对商业银行经营的意义.....	(21)
(一)开展中间业务能为商业银行带来稳定的收入	(21)
(二)中间业务具有较大的安全性和风险分散性	(21)
(三)中间业务可以对传统存贷业务的发展 发挥联动效应	(22)

(四)创造新的信用形式,开辟新的业务经营领域·····	(23)
(五)开拓中间业务有利于充分利用商业银行的 资源	(24)

第二章 结算业务 (25)

一、结算业务概述..... (25)

(一)结算的概念 (25)

(二)结算业务的分类 (25)

(三)结算应遵循的原则和纪律 (26)

(四)结算的作用 (26)

二、结算工具..... (26)

(一)本票 (27)

(二)支票 (29)

(三)汇票 (32)

(四)本票、支票和汇票的比较 (34)

三、结算方式..... (35)

(一)我国现行的结算方式 (36)

(二)西方商业银行的结算方式 (42)

四、票据的承兑、转让与背书 (47)

(一)票据的承兑 (47)

(二)票据的转让与背书 (48)

第三章 信用卡业务..... (50)

一、信用卡业务概述..... (50)

(一)信用卡及其发展 (50)

(二)银行信用卡的功能 (51)

(三)我国的银行信用卡 (51)

(四)我国受理的国外银行信用卡	(53)
二、信用卡的业务程序	(54)
(一)信用卡运作过程	(54)
(二)我国银行办理信用卡业务的程序	(55)
三、银行信用卡的收费	(57)
四、信用卡的风险及其防范	(59)
(一)信用卡的风险	(59)
(二)信用卡的风险防范	(59)
 第四章 代理业务	(61)
一、代理业务概述	(61)
二、代理业务的作用	(61)
(一)代理业务是社会分工深化的表现	(61)
(二)代理业务可以加速企业的资金周转	(62)
(三)代理业务可以满足各种不同的财产管理和 处置的要求	(62)
(四)代理业务有利于协助企业改善经营管理， 提高经济效益	(63)
(五)代理业务是银行新的效益增长点	(63)
(六)代理业务有利于提高整个社会资金的使用 效率	(63)
三、代理收付款业务	(64)
(一)代理发放工资	(65)
(二)代理收付款项	(65)
(三)代理医疗保险业务	(66)
(四)代理保险业务	(66)
(五)个人分期付款业务	(66)
四、代理融通	(67)

(一)代理融通的概念	(67)
(二)代理融通的做法	(69)
(三)代理融通的利弊	(71)
五、现金管理	(72)
(一)现金管理的概念	(72)
(二)现金管理的方法	(73)
六、其他代理业务	(76)
(一)代理政策性银行的业务	(76)
(二)代理承销与兑付债券	(76)
(三)代理清欠	(77)
(四)代理监督	(78)
(五)代理会计事务	(78)
(六)代理保管	(79)
(七)代购代销	(80)
(八)代办集资	(80)
(九)个人外汇买卖、证券买卖业务	(80)
(十)代客安排旅游、婚礼、子女教育等事务	(80)
(十一)代客理财	(81)
(十二)执行遗嘱	(81)

第五章 国际业务中的中间业务

一、国际结算业务	(82)
(一)国外汇款	(82)
(二)托收(Collection)	(85)
(三)信用证(Letter of Credit)结算方式	(87)
二、外汇买卖业务	(89)
(一)外汇买卖与外汇风险	(89)
(二)国际上几种主要的外汇买卖业务	(90)

(三) 外汇市场各种汇率的报价方法	(96)
(四) 外汇买卖的交割、展期和注销	(99)
(五) 外汇买卖交易的规则与技巧	(99)
(六) 我国商业银行的外汇买卖业务	(101)
 第六章 信息咨询业务	(103)
一、信息咨询业务概述	(103)
(一) 信息咨询业务的概念	(103)
(二) 商业银行开展信息咨询业务的优势	(104)
(三) 商业银行开展信息咨询业务的作用	(104)
二、信息咨询业务的主要形式	(106)
(一) 评审类信息咨询	(106)
(二) 委托中介类信息咨询	(108)
(三) 综合类信息咨询	(110)
三、信息咨询的工作程序	(112)
(一) 对项目作投资前的调查研究	(112)
(二) 对项目进行周密的规划	(112)
(三) 对项目进行中提供的服务	(112)
(四) 在项目结束前提供的服务	(113)
四、信息咨询业务的风险处理	(113)
 第七章 表外业务	(115)
一、表外业务概述	(115)
(一) 表外业务的概念	(115)
(二) 表外业务的分类	(116)
(三) 表外业务和中间业务的区别和联系	(117)
二、商业银行表外业务迅猛发展的原因	(117)

(一)世界经济贸易的迅速发展和布雷顿国际 货币体系的解体·····	(118)
(二)金融市场的迅速发展对商业银行业务 活动提出了新的要求·····	(118)
(三)商业银行实施现代经营管理策略的要求·····	(119)
三、传统的表外业务 ·····	(120)
(一)担保见证业务的概念 ·····	(120)
(二)担保见证业务的种类及做法 ·····	(120)
四、西方商业银行几种主要的表外业务 ·····	(122)
(一)担保业务 ·····	(122)
(二)互换业务 ·····	(123)
(三)金融期货业务 ·····	(125)

第八章 信托业务····· (127)

一、信托业务简介 ·····	(127)
二、信托业务的主要形式 ·····	(128)
(一)信托存款 ·····	(128)
(二)信托贷款 ·····	(129)
(三)信托投资 ·····	(129)
(四)委托存款 ·····	(130)
(五)委托贷款 ·····	(130)
(六)委托投资 ·····	(131)
(七)公益基金信托和劳保基金信托 ·····	(131)
(八)个人特约信托 ·····	(132)
三、其他信托形式 ·····	(132)
(一)证券投资信托 ·····	(133)
(二)动产或不动产信托 ·····	(133)
(三)公司信托 ·····	(133)

第九章 租赁业务.....	(134)
一、租赁业务概述	(134)
二、租赁业务的主要形式	(135)
(一)融资性租赁	(135)
(二)服务性租赁	(136)
三、租赁业务的操作程序	(137)
(一)选择租赁设备.....	(137)
(二)申请租赁.....	(138)
(三)租赁谈判.....	(138)
(四)签订合同.....	(138)
(五)购进设备.....	(139)
(六)交付租金.....	(139)
(七)设备处理.....	(140)
四、我国商业银行发展租赁业务的前景	(140)

附录	1.《中间业务——商业银行竞争的新热点》电视 教学片解说词.....	(141)
	2. 商业银行发展中间业务采记录.....	(152)

后记.....	(180)
---------	-------

第一章 商业银行中间业务概述

一、中间业务的含义和性质

(一)中间业务的概念

现代银行业务有多种划分方法,传统的分法是将银行业务分为资产业务、负债业务和中间业务。所谓中间业务是指银行不运用或较少运用自己的资财,以中间人的身份替客户办理收付和其他委托事项,提供各类金融服务并收取手续费的业务。英语中,中间业务原文为 Intermediary Business,意为居间的、中介的或代理的业务,因此,中间业务也可称为中介业务、代理业务。中间业务是银行在办理资产负债业务的过程中衍生出来的,作为一种资产负债之外的银行业务和占用银行资产较少的业务,它在银行的资产负债表上一般不能直接反映出来。

中间业务种类繁多,传统的中间业务包括汇兑结算、票据承兑、代理收付、代客理财、信托租赁及国际业务中的信用证、代客买卖外汇等。近二三十年来,适应国际国内金融市场的变化,银行的中间业务得到了较快的发展,新兴业务层出不穷。如由于电子技术的发展,出现了信用卡业务、电子转帐系统业务;由于世界贸易和资本借贷的发展,出现了担保承诺、代理融通、债务互换、信息咨询业务;特别是为了风险规避和逃避金融监管,出现了一大批新的金融衍生业务,亦称收费性业务及表外业务。这些新兴业务大

多属于中间业务范畴。

在当代西方国家银行业务经营中,中间业务的地位极其重要,这固然是因为它提供多样化金融服务,适应了西方国家经济发展的要求,也因为银行通过中间业务起到了服务客户、联系客户、稳定客户,促进银行传统资产负债业务发展的作用,更重要的是中间业务具有成本低、收益高、风险比较小的特点,它为西方银行带来了巨大的利润,因而日益为西方国家银行所重视。一些有作为的银行,面对银行竞争剧烈、利润下降的局面,在更高层次上进行竞争,积极开拓新兴的中间业务。以中间业务收入为代表的非利息收入,占银行全部收入的比重也在逐年提高。如 80 年代初,日本银行的非利息收入占银行收入的比重为 20.4%,到 90 年代初达到 35.9%;美国则从 30.0% 上升到 38.4%,英国从 28.5% 上升到 41.1%,其中一些大银行的中间业务收入更占到其总收入的一半以上。如总部设在芝加哥的美国北方信贷银行,每年非利息收入即要占到总收入的 60%,又如香港名列前几位的大银行多以中间业务为其主要收入来源,一些银行高达 80% 的收入来自中间业务。

英国银行家协会主席约翰·戴维斯在 80 年代中期曾指出:银行拥有巨大的资料储存库,银行有能力向企业提供除资金融通以外的各类服务。银行在 70 年代和 80 年代,收入结构的变化大大超过了以前的 50 年。当今银行的主要利润来源是:更好的资产负债管理,外汇交易,现金管理服务,手续费收入和金融咨询。这表明,中间业务和国际业务已成为当代西方大银行的业务发展重心。一些经济学家、金融学家预测,由于世界融资渠道的增多,市场经济的发展,21 世纪的银行将更多地发挥中介服务的功能。从经营单一金融产品,到经营众多的金融商品;从管理货币为主,到管理信息为主;从赚取利差收入为主,到赚取服务费收入为主,可能是下一世纪银行功能的重大转变。

我国银行经营的传统中间业务主要是汇兑结算,改革开放以来发展了信托租赁、票据承兑、经济咨询、代理收付、代客理财、代理发行和兑付证券及信用卡等业务,总数达 30 余种。就总体而言,由于经济发展水平不同,金融发展的历史背景不同,我国银行的中间业务起点较低,范围有限,特别是受传统体制和传统观念的影响,还处于较低的水平。据统计,目前中国工商银行的中间业务收入占总体业务收入的比重为 5%,中国建设银行为 8%,中国银行为 17%,中间业务的品种基本局限于传统业务范围内,地区之间、行处之间发展也不平衡。但是,随着我国社会主义市场经济的发展与金融体制改革的深化,国有专业银行向商业银行的转轨,我们与其他国家银行一样,面临着大力发展中间业务的课题。

(二)中间业务的基本性质

中间业务最基本的性质是商业银行在办理中间业务的时候不直接作为信用活动的一方出现,即并不直接以债权人或债务人的身份参与。这是中间业务同负债业务和资产业务的最根本区别。有时我们也讲中间业务是银行以“中间人的身份”办理的业务,这里的所谓“中间人身份”,实际上指的就是不直接以债权人或债务人的身份出现。

正因为中间业务的办理不形成或不直接形成商业银行的资产或者负债,因此中间业务就无法直接在商业银行的资产负债表中反映。但有些同资产业务和负债业务有十分密切关系的中间业务,由于在一定条件下会转变为资产业务或负债业务,从而会在商业银行的资产负债表中反映出来,因此对这部分中间业务商业银行必须在资产负债表外另行记载,以便对这部分中间业务进行反映、核算、控制和管理。这部分不在资产负债表中反映、但又随时可能转变为在资产负债表中反映、从而必须在资产负债表外专门记载的业务,通常就把它称为“表外业务”。