



21世纪高职高专金融类系列教材

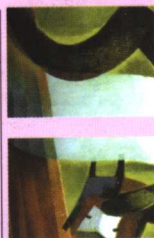
商业银行子系列


商业银行 中间业务



SHANGYE YINHANG
ZHONGJIAN YEWU

主编 / 张传良 倪信琦




 中国金融出版社

21 世纪高职高专金融类系列教材

商业银行中间业务

主 编 张传良 倪信琦

副主编 李 春

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 翟 博

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行中间业务 (Shangye Yinhang Zhongjian Yewu) /张传良, 倪信琦主编. —北京: 中国金融出版社, 2006.8

(21世纪高职高专金融类系列教材. 商业银行子系列)

ISBN 7-5049-4071-2

I. 商… II. ①张…②倪… III. 商业银行—银行业务—高等学校: 技术学校—教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 095113 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 16.75

字数 319 千

版次 2006 年 8 月第 1 版

印次 2006 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 22.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾问:

李 健 (女) 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员:

周战地 (女) 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委 员: (按姓氏笔画排序)

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁 (女) 湖北经济学院教授

朱澍清 (女) 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚戩 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍 (女) 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春 (女) 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫 (女) 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐 (女) 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

主编简介

张传良，副教授，福建金融职业技术学院金融专业研究室主任，长期从事金融专业理论的教学与研究工作，主要讲授“金融学”、“金融理论前沿课题”、“中央银行”等课程。曾编写《证券市场基础》（高等教育出版社，1996）、《金融市场》（中国财政经济出版社，2001、2005）、《财政与金融》（中国金融出版社，2005）等教材，在《福建金融》、《亚太经济》、《贵州农村金融》、《福建论坛》、《现代经济信息》、《经济论坛》等刊物发表论文 20 多篇。

倪信琦，副教授，福建金融职业技术学院金融系主任，长期从事金融专业理论的教学与研究工作，主要讲授“国际金融学”、“货币银行学”、“国际信贷”等课程。先后在公开刊物上发表论文 20 多篇，主编专业教材 3 本，主持省级课题 3 项。

前 言

目前,在西方中间业务已经成为商业银行一个重要的收入来源,一些国际性商业银行的中间业务收入在总收入中的占比甚至超过 50%,中间业务已经成为现代商业银行的一项支柱性业务。

我国商业银行中间业务的开展目前还处于起步阶段。但是,用发展的眼光来看,为满足参与国际竞争的需要,中间业务必将得到更多的关注,其加速发展已成为不可逆转的趋势。

为适应我国加入世界贸易组织后拓展商业银行中间业务的需要,我们组织了有关院校教师,在参考和借鉴大量资料的基础上,结合商业银行中间业务操作实务,编写了这本《商业银行中间业务》。本书具有以下特点:一是系统性。本书系统介绍了支付结算业务、银行卡业务、代理业务、担保和承诺业务、金融衍生业务、银行基金业务、咨询顾问业务、信托与租赁业务、保管箱业务。全书结构严谨,内容丰富。二是实用性。本书尽量突出实用性,详细介绍各种中间业务的业务操作流程。因此,本书不仅可供高等院校金融专业师生教学使用,也可作为商业银行员工岗位培训教材。三是前瞻性。考虑到国际银行业混业经营的趋势及对我国银行业的影响,本教材增加了信托与租赁业务;同时考虑到邮政储蓄机构将改组为商业银行,故专门介绍了邮政储蓄机构的汇兑业务。

福建金融职业技术学院张传良、倪信琦任本书主编,负责大纲的拟订和全书的总纂,辽宁金融职业学院李春任副主编。具体分工如下:张传良编写第四章、第五章和第七章;倪信琦编写第十一章;李春编写第一章和第二章;哈尔滨金融高等专科学校何铁林编写第二章(部分)和第六章;山西金融职业学院曹素梅编写第三章和第八章;福建金融职业技术学院钟孝生编写第九章和第十章。

本书编写过程中参阅、借鉴了大量文献资料,在此谨向所有文献的作者致

2 商业银行中间业务

谢。由于编者水平有限，书中会存在一些不足和疏漏，敬请各位专家和读者朋友批评指正。

编者
2006年8月10日



目 录

1	第一章 商业银行中间业务概述
1	第一节 商业银行和商业银行业务
1	一、商业银行的概念、特征和职能
3	二、商业银行业务
5	三、现代商业银行业务的发展趋向
7	第二节 商业银行中间业务发展的历史沿革
7	一、商业银行中间业务发展的历史阶段
8	二、我国商业银行中间业务发展的现状
18	第二章 商业银行的支付结算业务
18	第一节 结算业务的概述
18	一、国内结算业务
19	二、国际结算业务
20	第二节 结算工具
20	一、银行汇票
22	二、商业汇票
25	三、银行本票与支票
29	第三节 结算方式
29	一、国内结算业务
34	二、国际结算业务

49	第三章 银行卡业务
49	第一节 银行卡业务概述
49	一、银行卡的概念
49	二、银行卡的起源与发展
54	三、银行卡的功能与特点
55	四、银行卡业务的经营原则
56	五、银行卡业务中的关系人
58	第二节 银行卡业务的种类和内容
58	一、按记账性质不同分类
68	二、按结算币种不同分类
68	三、按发卡对象不同分类
69	四、按载体材料不同分类
70	五、按信誉等级不同分类
70	六、按流通地域不同分类
71	七、按使用用途不同分类
71	八、按持卡人地位不同分类
72	九、按发行主体多寡不同分类
72	第三节 银行卡的业务运作
72	一、银行卡业务的基本流程
74	二、我国银行办理银行卡业务的基本程序
75	第四节 常见的信用卡行骗的类型与防范
75	一、常见的信用卡行骗的类型
76	二、银行卡使用中的风险防范
81	第四章 代理业务
81	第一节 代理业务概述
81	一、代理业务的概念
81	二、代理业务的性质、特点与作用

83	第二节 代理业务种类及内容
83	一、代理政策性银行业务
88	二、代理中央银行业务
91	三、代理商业银行业务
94	四、代收代付业务
97	五、代理证券业务
102	六、代理保险业务
105	七、其他代理业务
110	第五章 担保和承诺业务
110	第一节 担保业务
110	一、担保业务概述
111	二、担保业务种类及其内容
123	第二节 银行承诺业务
123	一、银行承诺业务概述
125	二、银行承诺业务种类及内容
131	第六章 金融衍生业务
131	第一节 金融衍生业务概述
131	一、金融衍生工具及其特点
132	二、金融衍生业务的产生与发展
134	三、金融衍生业务的功能
136	第二节 金融衍生业务
136	一、远期合约
137	二、金融期货
141	三、金融互换
145	四、金融期权

150	第七章 银行的基金业务
150	第一节 投资基金概述
150	一、投资基金的概念与特点
151	二、证券投资基金主要当事人
153	三、商业银行开展基金业务的意义
154	四、投资基金的种类
158	五、我国投资基金和商业银行基金业务的发展状况
160	第二节 商业银行基金代销业务
160	一、商业银行基金代销业务概述
161	二、代理销售基金业务专用账户的开立与管理
163	三、基金发行认（申）购与赎回
166	第三节 商业银行基金托管业务
166	一、商业银行基金托管业务概述
168	二、商业银行基金托管业务主要范围与流程
169	三、托管银行对基金业务的内部管理
174	第八章 咨询顾问业务
174	第一节 咨询顾问业务概述
174	一、咨询顾问业务的概念与特点
175	二、信息咨询顾问业务的产生和发展
176	三、咨询顾问业务的意义和作用
177	四、咨询顾问业务的一般程序
178	第二节 咨询顾问业务种类及内容
178	一、企业信息咨询业务
188	二、资产管理顾问业务
189	三、财务顾问业务
192	四、现金管理业务

197	第九章 信托与租赁业务
197	第一节 信托业务
197	一、信托业务概述
202	二、信托业务的种类和内容
208	第二节 租赁业务
208	一、租赁业务的概述
211	二、租赁业务的种类及内容
216	三、租金
221	第十章 保管箱业务
221	第一节 银行保管箱业务概述
221	一、保管箱业务的概念
222	二、保管箱业务产生与发展
222	三、商业银行开办保管箱业务的有关规定
223	第二节 银行保管箱业务的操作程序及规定
223	一、保管箱业务的操作程序
227	二、保管箱使用管理规定
231	第十一章 中间业务的风险与管理
231	第一节 商业银行风险与管理概述
231	一、商业银行风险
234	二、商业银行风险管理的意义和目标
236	三、商业银行风险管理技术
237	第二节 中间业务风险的概述
237	一、中间业务风险的概念
237	二、中间业务风险的特点
239	第三节 中间业务风险的类型与比较
239	一、中间业务风险的类型

6 商业银行中间业务

243	二、中间业务风险的比较
244	第四节 中间业务风险的管理
245	一、中间业务风险管理的一般措施
247	二、中间业务各种风险管理的措施

第一章

商业银行子系列

商业银行中间业务概述

中间业务已经成为国外商业银行三大业务之一，发展中间业务已经是现代商业银行经营的发展方向。中间业务的发展，使银行获得了资本消耗低、不承担或较少承担信用风险、有稳定现金流来源的银行收入。与西方发达国家商业银行相比，我国商业银行中间业务发展起步晚，起点低，经营范围单一，品种结构欠合理。2006年底，我国将放开对外资银行市场准入的限制，我国商业银行会面临较大的挑战。因此，我国银行业要增强紧迫感、危机感，及时更新经营理念，积极进行金融创新，学习借鉴国外的先进经验，抓紧研究中间业务，开发中间业务市场，完善中间业务风险管理，提高银行的综合竞争力。本章从介绍商业银行基本业务入手，对中间业务的有关概念、历史发展阶段和我国中间业务发展现状等作一个总体的介绍。

第一节 商业银行和商业银行业务

一、商业银行的概念、特征和职能

(一) 商业银行的概念、特征

商业银行是以获取利润为目标，以经营金融资产和负债为主要内容的综合性、多功能的金融企业。商业银行在金融机构中经营范围最广、规模最大，地位也最为重要。商业银行的基本特征有以下三个方面：

1. 商业银行具有企业的特征。商业银行具有现代企业的基本特征，其经营目标和经营原则与一般企业相同。商业银行同样要追求经营利润最大化的目标，要遵循自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束的原则。

2. 商业银行是特殊的企业。商业银行以金融资产和金融负债为经营对象，

2 商业银行中间业务

经营的是特殊的商品——货币和货币资本；一般企业经营的是普通商品。商业银行经营的方式包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关联的金融服务；一般企业经营的方式是商品或服务的买卖。

3. 商业银行是特殊的金融企业。(1) 与专业银行和其他金融机构相比，商业银行的业务更综合、功能更全面，它经营一切零售和批发业务，为客户提供全面的金融服务，特别是具有信用创造的功能。它在国民经济中的作用，是其他金融机构所无法比拟的。(2) 商业银行是金融体系的主体，是一国货币政策的主要传导者。

(二) 商业银行的职能

商业银行业务的综合性、广泛性和它在金融体系中不可替代的主体地位，使得商业银行具备了其他金融机构所不具备的职能。

1. 信用中介职能。信用中介职能是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。商业银行通过负债业务，把社会上的闲散资金集中到银行里来，再通过资产业务，把资金投放到国民经济的各个部门，在借贷过程中充当中间人的角色。商业银行通过信用中介职能，在资金所有权不发生转移的情况下，使闲置的资金资源得到最大程度的利用。

2. 支付中介职能。商业银行在办理负债业务的基础上，通过代理客户支付贷款和费用、兑付现金等，逐渐成为工商企业、社会团体和个人的货币保管人、出纳人和支付代理人。在现代经济中，商业银行成为支付体系的中心。

3. 信用创造职能。在信用中介职能和支付中介职能的基础上，商业银行也产生了信用创造职能。当一家银行吸引到一笔存款，按规定缴纳存款准备金后，可以把剩余的资金作为贷款贷给客户。客户收到贷款后，可能用来支付投资款项，或用做其他支付，但最终会转变成其他人的资金来源。其他人会把收到的款项存入另一家银行，另一家银行扣除存款准备金后再把剩余款项重新贷给客户。如此反复，当初的一笔原始存款将在整个银行体系中形成数倍的派生存款，这就是商业银行的信用创造功能。

4. 金融服务职能。在竞争压力的驱动下，商业银行不断开拓服务领域，推出新的服务项目，提高服务质量，加强与客户的广泛联系。如：代发工资，代理支付水电费、电话费、汽油费等费用，提供投资咨询服务、资信调查服务等，银行服务已深入到百姓家庭。如今，经济、社会的发展和电子技术在银行业务中的应用，为商业银行提供了广大的服务空间。

二、商业银行业务

现代商业银行被誉为“金融百货公司”，说明其业务种类繁多。其业务按传统方法分为三大类，即负债业务、资产业务和中间业务。若将中间业务细分，商业银行业务则可分为负债业务、资产业务、中间业务。

（一）负债业务

负债业务是商业银行吸收资金、借以形成其资金来源的业务，是商业银行业务营运的起点和基础。商业银行的负债业务在很大程度上决定了其资产业务，因为没有负债，商业银行就无法经营。因此，商业银行必须切实有效地经营好负债业务。商业银行的负债业务主要包括自有资本和吸收外来资金两部分。自有资本是商业银行开展业务的基础，它占负债的比重很小，但体现了商业银行的实力，是吸收外来资金的基础；吸收的外来资金又有存款和借款之分，其中数量最大、种类最多的是存款。

1. 商业银行的自有资本。商业银行的自有资本即资本金，是指归商业银行永久支配使用的一定数额的资金。它是商业银行开业的前提条件，是债权人利益的有力保障，是银行信誉高低的重要标志，同时也是管理当局进行监控的重要对象。其来源取决于商业银行的组织形式：由国家投资的商业银行，其资本金主要来自政府财政拨款的款项；而以公司形式组织的商业银行，其资本金来自股份资本、为扩大经营规模而追加的投资、盈余公积、未分配利润等。自有资本是商业银行对自身的负债，在商业银行的全部营运资金中所占比重很小，一般为全部资金来源的10%左右。

目前我国商业银行的资本包括核心资本和附属资本两部分，其中核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润；附属资本包括贷款损失准备金、投资风险准备金及5年期以上的长期债券。

2. 吸收外来资金

（1）存款负债。是商业银行负债业务中最重要的业务，其数量多少关系到商业银行经营的成败。商业银行的存款可从不同角度进行分类，根据最普遍的划分方法，即按存款的性质分为活期存款、定期存款和储蓄存款。

（2）借款负债。借款负债也称非存款负债，是指银行主动通过金融市场或直接向中央银行融通的资金。吸收存款是商业银行最主要的负债业务。但近些年来，银行为了保持其流动性而大量借入资金，而且许多银行还经常依赖借入资金来维持其经营，借款负债在商业银行负债总额中所占比重不断提高，这与商业银行负债管理理论的出现是分不开的。商业银行借款的形式主要有向中央银行借

4 商业银行中间业务

款、同业拆借、发行大额可转让定期存单、回购协议、发行金融债券、国际货币市场借款等。借款负债对流动性的需要相对集中，而且在时间和金额上十分明确。

(二) 资产业务

资产业务是商业银行运用资金的业务，也就是商业银行将其吸收的资金贷款或投资出去赚取收益的活动。商业银行盈利状况如何，经营是否成功，很大程度上取决于资金运用的结果。商业银行的资产业务一般有贷款、投资、票据贴现等，其中以贷款和投资最为重要。

1. 贷款。商业银行的贷款是指商业银行以债权人的身份将资金的使用权有偿转让给债务人的授信行为。它是商业银行最重要的资产业务，也是商业银行利润的主要来源。特别是在我国，贷款成为商业银行资产业务的主体。

商业银行的贷款业务可以从不同的角度、按不同的划分标准进行分类。如按贷款期限分为活期贷款和定期贷款；按贷款的保障性，可分为信用贷款、保证贷款和抵押贷款；按偿还方式，可分为一次性偿还贷款和分期偿还贷款。目前世界通行的标准是按贷款的风险度进行分类，可分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款。

2. 投资。投资业务是指商业银行在金融市场上购买各种有价证券的活动。这是商业银行仅次于贷款的一项资产业务，其目的是为了分散经营风险、获得更多利润和保持流动性。近年来，随着国际金融市场融资证券化趋势的不断增强，证券投资业务在商业银行经营中的地位越来越重要。但商业银行在有价证券的投资上要受国家法律的严格限制。

3. 票据贴现。票据贴现是票据持有者在票据到期日前为获得现款以向银行支付一定的利息作为代价所做的票据转让，其实质是一种银行的短期放款。

商业银行在接受贴现时，要审查票据的有效性、可靠性，如票式是否合法，要素是否齐全，背书人的信用程度，票据的期限等；声明对票据的追索权，即在票据不能如约兑付时，银行有权要求被贴现人向银行退回款项。

(三) 中间业务

1. 中间业务的界定。我国传统意义上定义的商业银行中间业务，是指银行不占用或较少占用自己的资金，以中间人和代理人的身份代客户办理收付、咨询、租赁和其他委托事项，提供各类金融服务并收取手续费的业务。根据中国银监会公布的《商业银行服务价格管理暂行办法》，中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务。长期以来我国习惯上将资产负债以外的业务统称为中间业务，而西方国家则称为表外业务。按照这个思路可