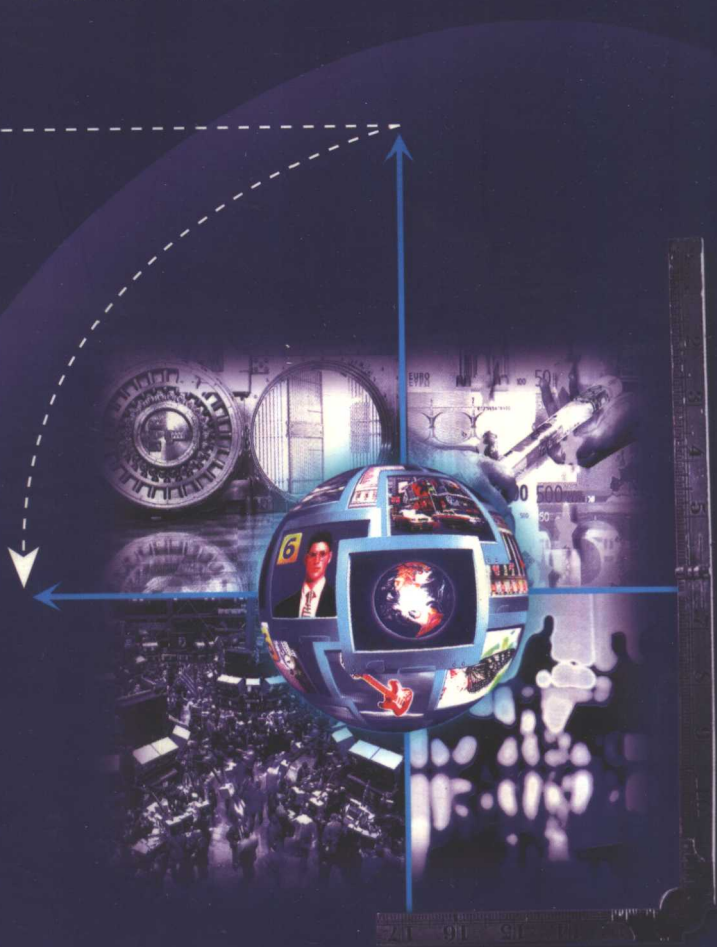


Commercial Bank Intermediate Business Theory and Practice

商业银行中间业务 理论与实践

主 编 杨 琨

副主编 李志成 高继文



中国金融出版社

商业银行中间业务 理论与实践

主 编 杨 琨
副主编 李志成 高继才

中国金融出版社

责任编辑:李 萍

责任校对:刘 明

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

商业银行中间业务理论与实践/杨琨主编. - 北京:中国金融出版社,1999.9

ISBN 7-5049-2197-1

I. 商…

II. 杨…

III. 商业银行-银行业务

IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 37679 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 固安县印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 13.75

字数 358 千

版次 1999 年 10 月第 1 版

印次 1999 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5600

定价 21.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

编写说明

在市场化程度日益发达的今天,传统的存、放、汇金融业务越来越无法满足客户全方位服务的需要。因此,大力发展商业银行中间业务,深化金融创新是完善商业银行服务功能、提高金融业宏观效率的一个重要经营策略。实践证明,发展中间业务有利于改善银行资产结构,有利于规避经营风险、提高经营效益。我们组织编写了《商业银行中间业务理论与实践》一书,用于指导商业银行中间业务经营和管理,供农业银行系统管理层及中间业务经办人员培训学习使用。

该书从理论和实践的角度,阐明了中间业务的基本理论、业务种类及操作实务。由于金融衍生产品、中间业务在转移与分散风险的同时,也制造了新的金融风险,为此,书中对此专门进行了论述。全书共十四章,第一章 商业银行中间业务概述,第二章 代理政策性银行业务,第三章 代理中央银行、商业银行以及非银行金融机构业务,第四章 代理保险业务,第五章 代理收付款业务,第六章 代理有价证券业务,第七章 代理保管业务,第八章 结算业务,第九章 信用卡业务,第十章 咨询评估业务,第十一章 国际业务中的中间业务,第十二章 综合理财业务,第十三章 金融衍生产品,第十四章 中间业务风险管理。

该书由中国农业银行总行市场开发部总经理杨琨同志主编,

副主编由李志成、高继文两同志担任。参加编写的有：李志成、邢连仲、熊家学、李智、兰耕云、唐高怀、肖晖、孙桂华、黄伟、赵蕾、崔宗河、郭鑫、汤巍、孙蓉、杨德赢、霍国富、喻家国、李康、吴晓萍。

在成书过程中，得到了有关分行的大力支持，有关同志提出了许多宝贵建议，在此一并致谢。望广大读者在使用过程中，有什么意见和建议，直接与中国农业银行总行教育部教材处联系。

中国 农业 银行 教 育 部

中国农业银行市场开发部

一九九九年六月

序

邓小平同志早在 1979 年就指出：“要把银行办成真正的银行”。我国金融改革的一个重要内容是要按照社会主义市场经济的要求，建立现代金融体系，把国有商业银行办成真正的商业银行。

传统体制下的专业银行，管理体制及经营机制不适合现代商业银行的要求，业务发展不适应社会主义市场经济的需要，银行功能没有得到充分发挥。随着近几年我国商业银行改革的加快和深化，各家银行在发展传统的存款、贷款、汇票结算业务的同时，已经开始关注中间业务，并围绕这一市场开展了大量的业务创新，银行非利息收入在经营收入中的比重呈上升趋势。在这种背景下，中国农业银行市场开发部和人事教育部共同编写了《商业银行中间业务理论与实践》，此事非常及时且富有意义。

几年来，中国农业银行中间业务得到了较快的发展。但由于思想观念约束、管理体制不顺、经营机制不活等原因，阻碍了中间业务的发展。这需要通过改革来不断完善。而影响中间业务发展的另一个主要原因是广大干部职工缺乏中间业务有关理论及实务操作知识。因此，迫切需要加强对中国农业银行广大干部职工的中间业务知识培训。《商业银行中间业务理论与实践》的出版，正好填补了这方面培训教材的空白，也为银行界同仁及其他经济工

作者提供了较全面、系统阐述商业银行中间业务理论及实务操作知识的参考书。

随着我国社会主义市场经济的发展和金融改革的不断深入,商业银行中间业务必将有一个广阔的发展,并为商业银行改革作出积极的贡献。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely '刘' (Liu).

1998年2月

目 录

第一章 商业银行中间业务概述	(1)
第一节 商业银行的功能与业务体系.....	(1)
第二节 现代商业银行业务结构调整.....	(8)
第三节 商业银行中间业务	(19)
第四节 我国商业银行中间业务的发展	(33)
第二章 代理政策性银行业务	(43)
第一节 代理国家开发银行业务	(44)
第二节 代理中国农业发展银行业务	(63)
第三节 代理中国进出口银行业务	(69)
第三章 代理中央银行、商业银行以及非银行金融机构业务	(79)
第一节 代理中央银行业务	(79)
第二节 代理商业银行业务	(82)
第三节 代理非银行金融机构业务	(90)
第四章 代理保险业务	(94)
第一节 代理保险概述	(94)
第二节 我国保险代理人管理法规.....	(101)
第三节 商业银行代理保险业务操作规程.....	(105)
第五章 代理收付款业务	(115)

第一节	代理收付款业务概述·····	(115)
第二节	代理收付款业务的管理·····	(121)
第三节	代理收付款项业务典型案例介绍·····	(128)
第六章	代理有价证券业务·····	(136)
第一节	有价证券概述·····	(136)
第二节	代理发行、承销、兑付·····	(146)
第三节	证券投资基金的托管业务·····	(150)
第七章	代理保管业务·····	(167)
第一节	代理保管业务概述·····	(167)
第二节	出租保管箱业务·····	(177)
第八章	结算业务·····	(183)
第一节	概念与种类·····	(183)
第二节	结算方式·····	(186)
第三节	会计电算化·····	(199)
第九章	信用卡业务·····	(208)
第一节	信用卡业务发展概况·····	(209)
第二节	信用卡业务操作程序·····	(215)
第三节	信用卡在银行中间业务中的应用·····	(221)
第十章	咨询评估业务·····	(232)
第一节	咨询评估业务及其竞争策略·····	(232)
第二节	咨询业务·····	(236)
第三节	评估类业务·····	(240)

第十一章 国际业务中的中间业务	(254)
第一节 国际结算.....	(254)
第二节 外汇担保.....	(271)
第三节 外汇买卖业务.....	(283)
第十二章 综合理财业务	(300)
第一节 综合理财业务概述.....	(300)
第二节 商业银行零售理财业务.....	(304)
第三节 商业银行批发理财业务.....	(323)
第四节 综合理财机构与人才.....	(345)
第十三章 金融衍生产品	(360)
第一节 金融期货交易.....	(360)
第二节 外汇期权交易.....	(371)
第三节 互换业务.....	(376)
第四节 远期利率协议.....	(382)
第十四章 中间业务风险管理	(386)
第一节 中间业务风险表现.....	(386)
第二节 中间业务风险分析.....	(395)
第三节 中间业务风险管理措施.....	(403)
参考书目	(429)

第一章 商业银行中间业务概述

在现代商业银行中,中间业务是一种与传统的资产、负债业务既相互联系又迥然不同的业务,它与资产业务、负债业务一道成为商业银行的三大支柱业务。早期商业银行是通过经营中间业务发展起来的。从20世纪80年代起,现代商业银行形成一股开发新业务的浪潮,作为金融创新重要组成部分的中间业务或表外业务活动空前活跃,绝大多数商业银行都把业务多样化作为21世纪的主要经营取向。我国商业银行要想完善服务功能,调整收入结构,扩大市场占有率,提高竞争能力,必须实施中间业务发展战略。

第一节 商业银行的功能与业务体系

一、商业银行的功能

银行是经营货币信用业务的金融中介机构。从世界范围来看,现代金融中介体系,是以中央银行为主导,商业银行为主体,辅以及各种非银行金融机构和政府政策性金融机构组成的综合系统。其中,最具有典型意义的是商业银行,因为它的经营活动最能反映银行的基本特征。

由于商业银行在产生初期,主要是发放基于商业行为的自偿性贷款,因而获得了商业银行的称谓。然而,随着商品经济的发展,其业务经营已远远超出了传统范围,“商业银行”已包含了一个更为广泛、不断深化的金融业务综合经营体系。“金融百货公司”

便是对现代商业银行的形象称谓。

商业银行在现代经济生活中具有以下重要功能：

(一)信用中介

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。这一职能的实质是通过银行负债业务,把社会上的各种闲散资金集中起来,再通过资产业务投向社会经济各部门。商业银行作为资金借入者和贷出者的中介人或代表,来实现资金融通,并从中获取利差收入,形成银行利润。

商业银行通过信用中介职能实现资金盈余和短缺之间的融通,并不改变资金的所有权,而只是改变了其使用权。但是,这种使用权的改变,却对经济过程形成了多层次的调节关系。

第一,把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金,转化为有用的生产经营资金,在不改变社会资金总量的前提下,改变了资金的使用量,从而可以促进再生产规模的扩大。

第二,可以把小额货币集中起来,变为可以投入再生产过程的巨额资本,把消费资金转为生产基金,从而扩大社会生产资金总量,使社会再生产得以更快的增长。

第三,可以把短期货币资金转化为长期货币资金,在利润原则支配下,还可以把货币资金从效益低的部门引向效益高的部门,对经济结构起到调节作用。

(二)支付中介

商业银行除了作为金融中介,为社会经济生活融通货币资本外,还为经济运作创造支付手段,办理转账结算,提供支付机制。通过存款在账户上的转移,代理客户支付;在存款的基础上,为客户兑付现款等,从而使其成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心,形成了社会经济生活中无始无终的支付链条和债权债务关系。

随着科学技术的进步和商品经济的发展,人们在社会经济生

活中大量地依赖于支票和信用卡进行支付结算。这种支付结算方式并不需要大量使用现金,而只是通过使用者在银行开立的结算账户,运用货币资金划拨的方法来办理收付结算活动。商业银行支付中介作用的发挥,减少了现金使用,节约了社会流通费用,促进了商品经济的发展,特别是电子计算机应用于银行业务处理,大大提高了整个社会的经济效率。

(三)创造货币

创造货币是商业银行区别于其他金融机构的重要特点之一。商业银行创造货币的功能是通过其贷款与投资活动实现的。在西方国家,货币供给总量的绝大部分是存款货币,即商业银行的活期存款。商业银行的活期存款分原始存款和派生存款两部分。原始存款是居民个人和企业 在商业银行的现金存款。这时的现金存款并不引起货币供给总量的变化。因为这里仅仅是将现金变为活期存款。派生存款是商业银行通过发放贷款、投资等创造的存款。每一家银行为了获利都要将它从社会公众那里吸收的存款用于贷款和投资;贷款和投资经过周转又回到银行,形成新的存款,如此循环往复。正是在这一过程中,商业银行创造着货币,增加着货币供给总量。原始存款虽然不影响货币供给总量的增加,但却是商业银行信贷扩张的基础,商业银行不仅是货币的交易者,同时也是货币的创造者。商业银行体系创造货币的能力,在经济生活中具有重要的意义,特别是由此而产生的弹性信贷政策,可以促进经济以相对稳定的速度向前发展。

当然,商业银行创造货币还受到法定存款准备金率、社会公众对存款和现金的偏好以及国家经济、金融状况的影响,因此创造货币的功能并不是随意的和无限制的。

(四)金融服务

随着商品经济的发展和科学技术的进步,宏观经济运行和微观经济活动所面临的环境日趋复杂,银行间的竞争日益加剧。一

方面,整个经济运行向银行业提出了新的、更高的要求,迫切需要银行业成为国民经济的“神经中枢”和社会经济的信息机构;另一方面,银行为了在竞争中发展,也迫切需要开拓新的业务范围和领域。特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用,使其具备了搜集、整理、加工、预测和向客户提供信息服务的条件。咨询服务、资信报道、决策支援、代理融通和家庭银行服务等应运而生,使商业银行的服务触角和范围扩展到宏观经济和微观经济两大领域以及社会生活的各个方面,包含了货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关的所有服务。金融服务业务的发展,也促使商业银行进一步扩大了资产负债业务,增强了服务功能和对社会经济生活的渗透力。

二、商业银行的业务体系

现代商业银行的业务体系,主要由负债业务、资产业务和中间业务构成。

(一)负债业务

广义负债业务是商业银行形成资金来源的业务。商业银行的资金来源包括自有资本和吸收的外来资金两部分。

1. 自有资本。商业银行自有资本包括银行成立时发行股票筹集的股份资本、公积金以及未分配的利润。

自有资本是商业银行吸引外来资金的基础,正常经营活动的保证。因为商业银行资本越雄厚,越能得到社会公众和存款人的信任,也就越能吸收更多的存款。根据国际《巴塞尔协议》的有关规定,商业银行自有资本对加权风险总资产的比率即资本充足率,必须达到8%以上。自有资本对银行来说具有多方面功能:(1)为银行开展业务活动提供物质基础;(2)弥补经营损失,保护存款人利益;(3)限制银行资产风险;(4)维护银行信誉。

2. 存款负债。商业银行最主要的资金来源,是吸收外来资

金,而其中最主要的是吸收存款。存款是银行接受客户存入资金,存款人可以随时或按约定时间支取款项的一种信用业务。商业银行存款分为活期存款、通知存款和定期存款。吸收活期存款是商业银行最大的特点。活期存款是不规定存款期限、存户可以随时提取、银行有义务随时兑付的存款。存款人可以用支票从银行提取现款,也可以用支票向第三者支付货款,偿还债务。由于存款可用支票随时提存,存取数量大,流通速度快,银行需要付出大量的人力和物力,因此,绝大多数国家的银行对活期存款不付利息,在有些国家,甚至收取活期存款客户的手续费。活期存款的客户有工商企业、个人、政府以及外国客户等。通知存款是存款人提取在银行的存款时,必须提前一定时间(比如一天、一个星期等等)通知银行,以便银行提前准备资金,保证支付的存款。这项存款的利率一般介于活期存款与定期存款利率之间。定期存款是指有固定期限、到期才能提取的存款。这种存款凭存单提取,存单不能转让。定期存款具有稳定性,是银行吸收的资金中可靠的部分,有利于长期贷款业务,所以均给予较高的利息。

3. 其他负债。商业银行吸收的外来资金除存款以外,还有向中央银行请求的再贴现和再贷款、发行金融债券、发行大额可转让存单、同业拆借、向国际金融机构借款等负债业务。

(二)资产业务

资产业务是商业银行的资金运用业务。包括贷款业务和投资业务以及其他资产业务。

1. 贷款业务。商业银行的贷款根据偿还期限不同可以分为活期贷款(包括通知贷款、透支)和定期贷款(包括短期贷款、中期贷款和长期贷款);根据贷款使用的经济内容不同,贷款业务可以分为经营性贷款、证券经纪人贷款和消费性贷款;根据保证的性质不同可以分为信用贷款和抵押贷款;按对象不同可分为工业贷款、农业贷款、商业贷款、政府和个人贷款。

2. 投资业务。商业银行的投资是指银行购买有价证券的业务活动。银行购买的有价证券包括债券(如国库券、公债券、公司债券等)和股票。由于各国对商业银行购买股票设有诸多限制,因此商业银行的投资主要是购买债券,尤其是政府债券。

商业银行的投资业务与贷款业务的主要区别在于:(1)贷款是银行应借款人的请求而发放,而投资则由银行以购买证券方式贷出;(2)贷款是被动型资产业务,而投资是主动型资产业务;(3)贷款一般要在到期以后才能收回,而投资则可以随时将证券在公开市场出售而收回,证券的流动性高于贷款的流动性。

3. 其他资产业务。商业银行的资产业务除了贷款与投资以外还有现金资产、固定资产等。现金资产包括库存现金、库存金银、托收中现金、存放中央银行资金、存放同业资金等。固定资产包括经营用房、大中型营业机具以及房屋占地和其他固定资产。固定资产在经营中一次性投入使用,而其价值则分期转入经营成本之中直至全部收回为止。由于现金资产主要是为了银行经营中备付,而固定资产又是为银行经营活动提供一个基础条件,二者并不形成利润,因此被称为非盈利资产。

(三)中间业务

中间业务是商业银行在资产负债业务之外所经营的银行业务,作为一种资产负债之外的银行业务和不占用或较少占用银行资金的业务,它一般不在资产负债表上直接反映,但直接影响商业银行的功能和损益表。

三、商业银行的收益结构

商业银行收益是指商业银行经营各项资产负债业务取得的收入以及经营非资产负债业务取得的其他收入。主要包括贷款利息收入、金融企业往来收入、证券买卖差价收入、证券发行差价收入、同业拆放收入、中间业务经营收入等。

在当代西方国家商业银行业务经营中,中间业务的收入在收入结构中占有极其重要的地位。这固然是因为其提供多样化金融服务,适应了西方国家经济发展的要求,但是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,它为现代商业银行带来了巨大的活力,因而日益为西方国家商业银行所重视。一些有作为的银行,面对银行竞争剧烈、利润下降的局面,不得不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。如本世纪 80 年代初,日本商业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% 上升到 38.4%,英国从 28.5% 上升到 41.1%。一些世界性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,每年非利息收入均要占到总收入 60%;又如香港名列前茅的大银行多以中间业务为主要收入来源,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今大商业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。

现代商业银行经营中间业务获取非利息收入的主要来源有: