**积极开展商业银行**

**中间业务**

**必**

**要**

**性**

**论**

**证**

撰稿人：赵琦

2019-06-06

1. **中间业务定义**

商业银行中间业务是指商业银行在资产业务和负债业务的基础上，利用技术、信息、机构网络、资金和信誉等方面的优势，不运用或较少运用银行的资财，以中间人和代理人的身份替客户办理收费、咨询、代理、担保、租赁及其他委托事项，提拱各类金融服务并收取一定费用的经营活动。它既满足了经济社会对商业银行金融服务的需求，又能为商业银行吸引更多顾客，增加其经营利润。

1. **中间业务现状**

商业银行现在主要的利润空间来自存贷差，严格来说这也就是一个钱庄，随着各经济和金融市场的发展，这种经营模式很难保持长久的竞争力。当今发达国家商业银行利润的40%～70%来自中间业务，并已经培养起经营中间业务的偏好，而在20世纪80年代之前，传统的存贷款业务也一直是他们经营的重点。近年来，国内商业银行业中间业务虽然发展较快，但与发达国家相比，仍然存在较大的差距，在量和质上都有所体现：

1. 国内商业银行的中间业务收入占总收入的比例大约为10％，远远低于美国和欧洲，与亚洲其他较为成熟的市场如日本、新加坡等相比，也存在一定差距；
2. 国内商业银行中间业务品种少，范围窄，集中于传统的结算、汇兑、代收代付以及信用卡、信用证、押汇等产品，咨询服务类、投资融资类及衍生金融工具交易等高技术含量、高附加值中间业务发展不足，覆盖面窄。更重要的是，许多欠发达地区由于经济相对滞后，优质客户资源严重不足，同时受本地居民消费及理财观念的限制，中间业务基础薄弱，进展缓慢；
3. 第三方金融机构和其它同行商业银行的竞争压力，例如支付宝、微信、交通银行、建设银行、工商银行等推出的移动在线缴费业务，覆盖了大部分城镇居民。
4. **发展中间业务的对策**
5. 提高认识，转变观念首先要扭转政府、银行和社会公众对中间业务的片面认识。商业银行应该认识到中间业务开展的好坏不仅在于银行自身，而且政府、社会公众的认可和支持也很重要。尤其在收取手续费问题上，要善于运用市场法则来规范金融机构行为。
6. 加强社会宣传力度，将发展银行中间业务作为国内商业银行走向国际同业市场的关键战略，要充分发挥好商业银行的导向作用。同时充足配备人力、物力和财力，为社会提供快捷和高效的金融服务。
7. 此树立正确的科学发展观，进一步完善中间业务定价机制。商业银行要准确依据成本效益原则，将监管与自律相结合，按市场调节原则进行调整。银行开办各类中间业务的直接收入和综合治理收入，要高于开展此项业务所投入的技术成本、人力成本等，使收费业务所承担的风险与收益相匹配。

**附录：中间业务平台的功能清单**

利用省联社统一App客户端和柜员人工收费，增强中间业务的业务通道和业务办理范围。

1. **天然气缴费**

* 查询气费欠费信息
* 缴纳气费（销帐）
* 取消缴费（冲帐）
* 银行发送对账日志

1. **电费缴费**

* 查询电费欠费信息
* 缴纳电费（销帐）
* 取消缴费（冲帐）
* 银行发送对账日志

1. **水费缴费**

* 查询水费欠费信息
* 缴纳水费（销帐）
* 取消缴费（冲帐）
* 银行发送对账日志

1. **暖气缴费**

* 暖气预交费
* 银行发送对账日志

1. **有线电视缴费**

* 查询有线电视欠费信息
* 缴纳有线电视费用
* 取消缴费（冲帐）
* 银行发送对账日志

1. **物业费缴费**

* 查询物业欠费信息
* 缴纳物业费用
* 取消缴费（冲帐）
* 银行发送对账日志

1. **移动电话缴费**

* 查询欠费信息
* 充值
* 银行发送对账日志

1. **平台**

* 用户欠费情况综合查询
* 通讯日志综合查询
* 欠费、缴费、系统健康、网络健康状态综合分析