

知识点 2：几种主要的商业银行表外业务

一、支付结算业务

（一）支付结算业务的含义

支付结算是银行代客户清偿债权债务、收付款项的一种传统业务，也是商业银行一项典型的中间业务。特点是：业务量大、风险度小、收益稳定。

（二）支付结算业务的意义

商业银行支付结算的重要作用，主要表现在三个方面：

- 1、使债权债务得以清偿
- 2、使经济运行效率得以提高
- 3、对经济安全和社会安定产生直接影响

（三）支付结算工具

一般来说，支付结算可以采用现金支付方式和非现金支付方式。商业银行的结算业务主要是通过对结算工具进行处理而实现的，票据的承兑、转让和背书是处理票据的最基本方法。

非现金结算工具主要包括“三票一卡”，也即：汇票、本票、支票和信用卡。

二、信托与代理业务

（一）商业银行信托的含义

商业银行信托属于金融信托，是指商业银行作为受托人接受委托人委托，根据委托人的要求，替委托人或指定的第三者进行财产事务管理。如代客户管理、经营、处置财产等。概括来说，银行信托的职能是“受人之托、履人之嘱、为人管业、代人理财”。

（二）商业银行信托业务的作用

1、通过向各种客户提供周到服务，满足各种不同的经济关系和经济利益的特殊要求，在促进经济活动参与主体的多元化和活动形式的多样化过程中，使商品经济向更高层次发展；

2、通过提供多种信托业务种类的服务，为委托人提供运用资金和财产的多种形式及广阔市场，并对信托财产进行有效的管理，从而提高资源的合理配置程度；

3、通过受托管理和运用财产，筹集和运用稳定的长期资金，为经济发展提供充分、稳定的资金支持。

（三）商业银行信托业务的主要内容

1、代理业务

2、委托贷款

3、信息咨询业务

三、担保业务

（一）担保业务的定义

担保业务，是指银行接受交易中某一方申请人的申请，允诺当申请人不能履约时由银行承担对另一方的全部义务的行为。

（二）担保业务的特点

虽然担保业务不占用银行的资金，但担保保函、信用证一经开出，即形成开出保函银行的或有负债；当申请人(被担保人)不能及时地完成其应尽义务时，银行就必须代其行使职责(通常为付款)。除了违约风险外，银行还要承担汇率风险、国家风险等；因此，担保业务是一种风险较大的表外业务，各国金融监管当局都对它作了严格的限制。

四、贷款承诺与贷款出售

（一）贷款承诺业务的定义

承诺业务，是指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务。主要包括贷款承诺、票据发行便利等。

1、贷款承诺

是指银行在对借款客户信用状况评价基础上与借款客户达成的一种具有法律约束力的契约，银行将在承诺期内按照双方约定的金额、利率，随时准备应客户需要提供信贷便利。作为提供信贷承诺的报酬，银行要向客户收取承诺佣金。 主要包括以下三种类型：

- (1)定期贷款承诺。
- (2)备用信贷承诺。
- (3)循环承诺。

2、票据发行便利

票据发行便利，是一种中期（5-7 年）、具有法律约束力的承诺。根据借款人和银行等金融机构签订的协议，借款人在一定期限内以自己的名义发行票据融资，银行承诺购买借款人未能出售的全部票据或承担提供备用信贷的责任。

（二）贷款出售

1、贷款出售的含义

贷款出售是指银行将已发放的贷款出售给其他金融机构或投资者的行为。

2、贷款出售的主要类型

- (1)按贷款出售后有无追索权化分，分为有追索权贷款出售和无追索权贷款出售。
- (2)按贷款出售的具体操作划分，分为单笔贷款出售和贷款证券化出售。

五、衍生金融工具

（一）衍生金融工具的定义

衍生金融工具是指在传统的金融工具、如现货市场的债券和股票等基础上产生的新型交易工具，其最初目的是为了规避利率风险。

（二）商业银行从事的主要衍生金融工具

期货与期权交易、互换业务、远期利率协议。

练一练

（ ），是指银行接受交易中某一方申请人的申请，允诺当申请人不能履约时由银行承担对另一方的全部义务的行为。

- A. 承诺业务
- B. 担保业务
- C. 贷款出售
- D. 投资银行业务

答案： B