

第四章 商业银行的表外业务与国际业务

01

第一节 商业银行表外业务概述

02

第二节 几种主要的商业银行表外业务

03

第三节 商业银行的国际业务



一、商业银行表外业务的基本含义、构成与特点

(一) 商业银行表外业务的基本含义与构成

商业银行除经营传统的资产负债业务以外，利用自身条件为客户提供各种金融服务。这种业务一般不影响银行资产负债总额，但能够影响银行当期损益。由于这种业务未在银行资产负债表中直接反映出来，所以被称为表外业务。



一、商业银行表外业务的基本含义、构成与特点

狭义的表外业务，一般是指创新的、有风险的表外业务，是未列入银行资产负债表内，但与银行资产负债表内的资产业务和负债业务联系密切，并在一定条件下会转变为表内资产业务和负债业务的经营活动，也被称为或有资产、或有负债(或有债权/债务)。狭义的表外业务是具有风险的经营活动，应在会计报表的附注中予以揭示。人们通常所说的表外业务，一般是指狭义的表外业务。

广义的表外业务，既包括上述狭义的表外业务，也包括各种金融服务类业务(或传统的、服务性的中间业务)，是指商业银行所从事的所有不在银行资产负债表内反映的业务。



二、商业银行开展表外业务的原因与意义

发展表外业务，对于商业银行具有重要的作用：

- 1 .增加盈利来源
- 2 .为客户提供多样化金融服务
- 3 .转移和分散风险
- 4 .增强资产的流动性
- 5 .弥补银行资金缺口



三、我国对于表外业务的界定及发展

表 4-1 我国商业银行中间业务的类型

中间业务类型	具体业务品种
支付结算中间业务	汇款业务、托收业务、信用证业务以及其他支付结算业务
银行卡业务	贷记卡业务、准贷记卡业务、借记卡业务等
代理类中间业务	代理政策性银行业务、中国人民银行业务、商业银行业务，代收代付业务、代理证券业务、代理保险业务、代理其他银行卡收单业务等
担保类中间业务	银行承兑汇票、备用信用证、各类保函等
承诺类中间业务	贷款承诺，包括可撤销的贷款承诺与不可撤销的贷款承诺
交易类中间业务	远期合约、金融期货等金融衍生工具
基金托管业务	封闭式证券投资基金托管业务、开放式投资基金托管业务、其他基金托管业务
咨询顾问类中间业务	企业信息咨询业务、资产管理顾问业务等
其他中间业务	包括保管箱等不能列入以上八类业务的中间业务



一、支付结算业务

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。其特点是业务量大、风险小、收益稳定。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。



一、支付结算业务

(二) 商业银行的支付结算工具和结算方式

1. 支付结算工具

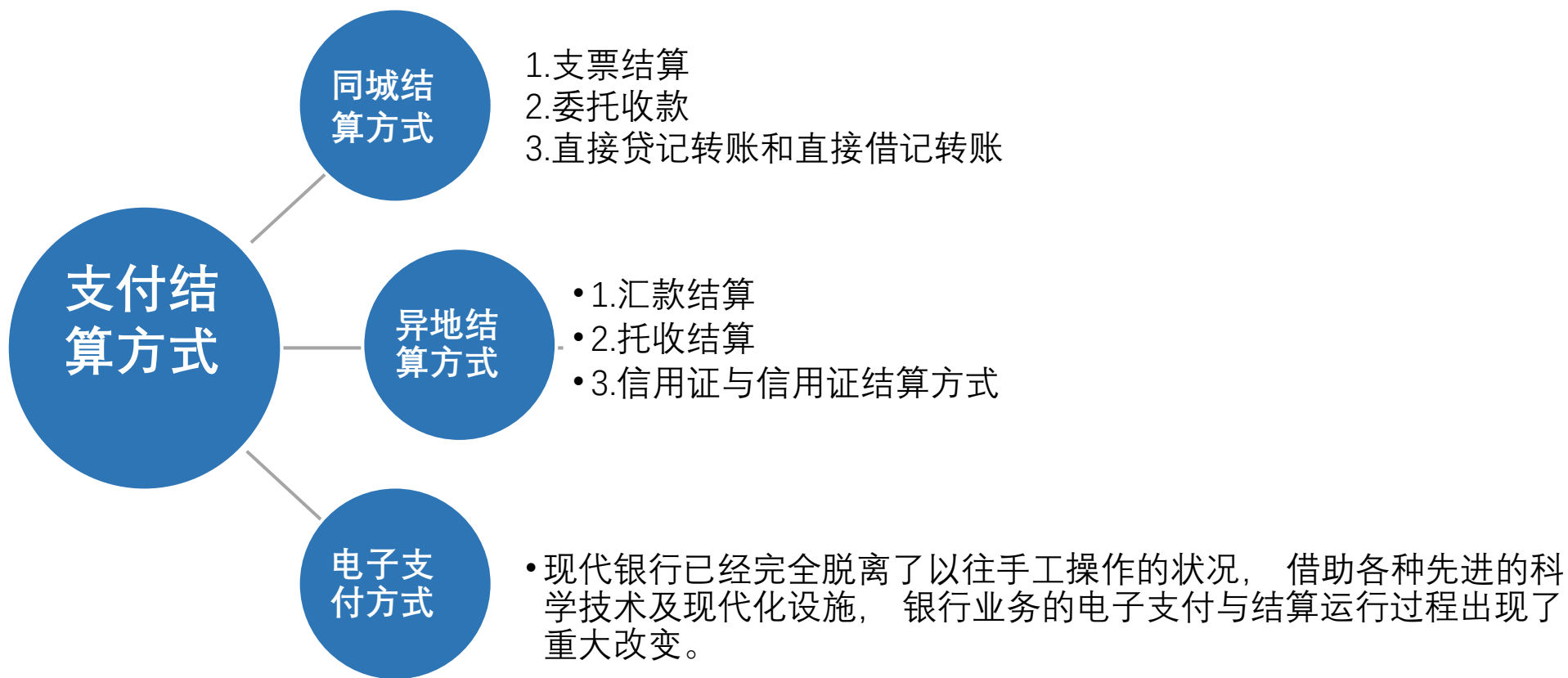
一般来说，支付结算可以采用现金支付方式和非现金支付方式。

非现金结算工具主要包括“三票一卡”，

即汇票、本票、支票和信用卡。



一、支付结算业务

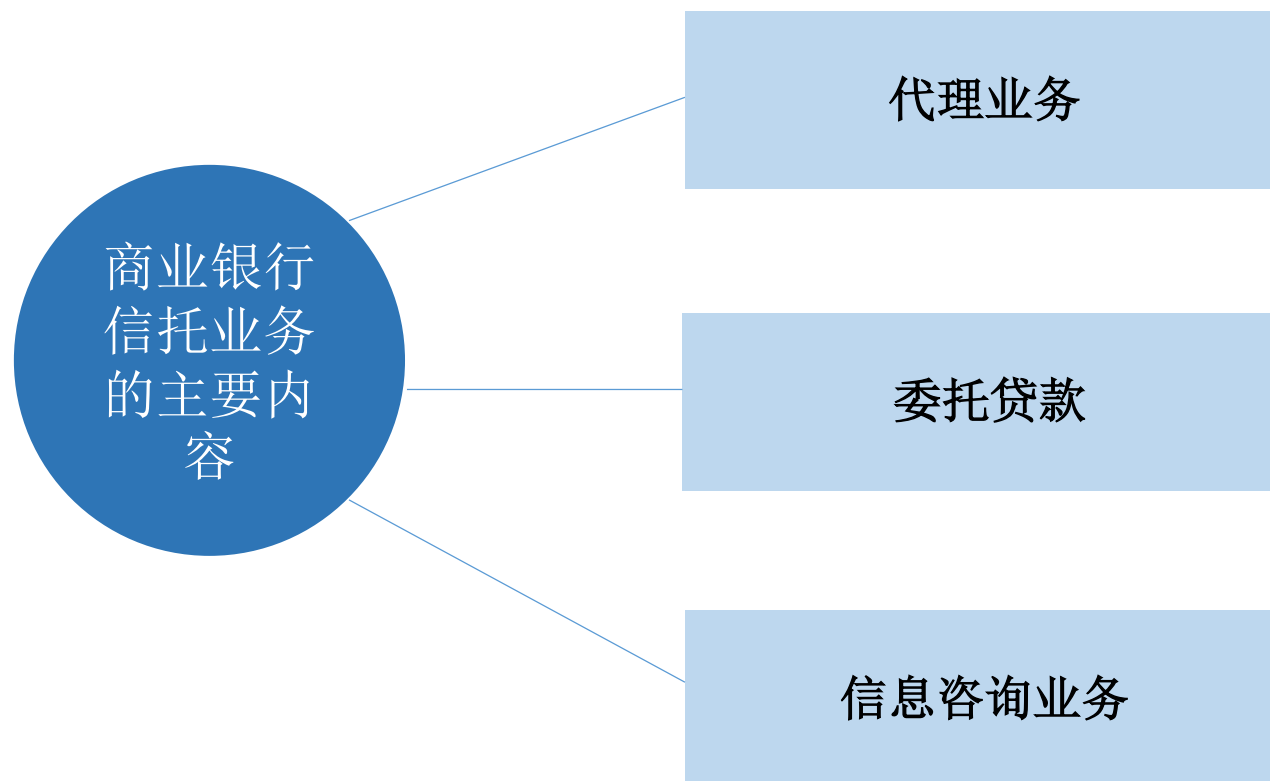




二、信托与代理业务

(一) 信托的概念

从委托人角度讲，信托是委托人为收受、保存、处置自己的财产，在信任他人的基础上，委托他人按自己的要求管理和处置归己所有的财产。从受托人角度讲，信托是受托人受委托人委托，根据委托人的要求，替其本人或由其指定的第三者谋利益信托有广义和狭义之分，狭义信托是本源意义的信托，广义信托是在狭义信托的基础上加上单纯代理性质的委托，即代理业务。





四、贷款承诺与贷款出售

贷款承诺是指银行在对借款客户信用状况评价的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为其提供信贷便利。

贷款承诺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。



四、贷款承诺与贷款出售

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。



四、贷款承诺与贷款出售

(二) 贷款出售

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。

(1) 按贷款出售后有无追索权划分，贷款出售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，贷款出售分为单笔贷款出售和贷款证券化出售。



五、衍生金融工具

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，其最初目的是规避利率风险。

衍生金融工具的价值取决于基础工具。

目前，商业银行从事的衍生金融工具主要包括期货与期权交易、互换业务、远期利率协议。



五、衍生金融工具

(二) 期货与期权交易

期货交易，是买卖双方成交后按契约中规定的价格在远期交割的一种交易方式。

金融期货交易，是指脱离了实物形态的，以货币汇率、借贷利率及各种股票指数作为交易对象的期货交易。



五、衍生金融工具

(二) 期货与期权交易

期权交易，是指双方当事人达成某种协议，期权买方向卖方支付一定的期权费用，取得在未来到期日或到期日前按协议价格买进或卖出一定数量某种资产的权利；期权卖方收取一定的期权费用，承担在未来到期日或到期日前按协议价格卖出或买进一定数量某种资产的责任。

期权交易具有明显的特点：风险的不对称性，选择的灵活性，损失的有限性。



五、衍生金融工具

(三) 互换业务

互换(S w a p)，是约定两个或两个以上当事人按照商定条件，在约定时间内交换一系列现金流的合约。

其具有以下几个特点：

第一，灵活。第二，保密性强。第三，管制少。第四，债务的不变性。



五、衍生金融工具

(四) 远期利率协议

远期利率协议，是一种买卖双方以降低收益为代价，通过预先固定远期利率来防范未来利率波动，从而实现负债或资产保值的一种金融工具，

远期利率协议与利率互换很相似。利率互换是一系列远期交易契约的组合，远期利率协议是利率互换的分解。



一、商业银行国际业务概述

商业银行的国际业务，从广义上看，是指所有涉及外币或外国客户的业务活动，包括商业银行在国外的业务活动以及在国内从事的有关国际业务。商业银行经营国际业务的原因包括：经济全球化产生金融需求，科学技术进步创造了必要的技术条件，金融自由化推动了国际业务深入发展等。

与国内业务相比，国际业务在以下方面存在显著的差异：第一，记账单位是国际经贸领域中的硬通货。第二，交易对象一般是跨国界的公司企业、外国政府等。第三，交易规模较国内业务要大。



一、商业银行国际业务概述

国际业务的
组织机构类
型

国外分行

国外子银行

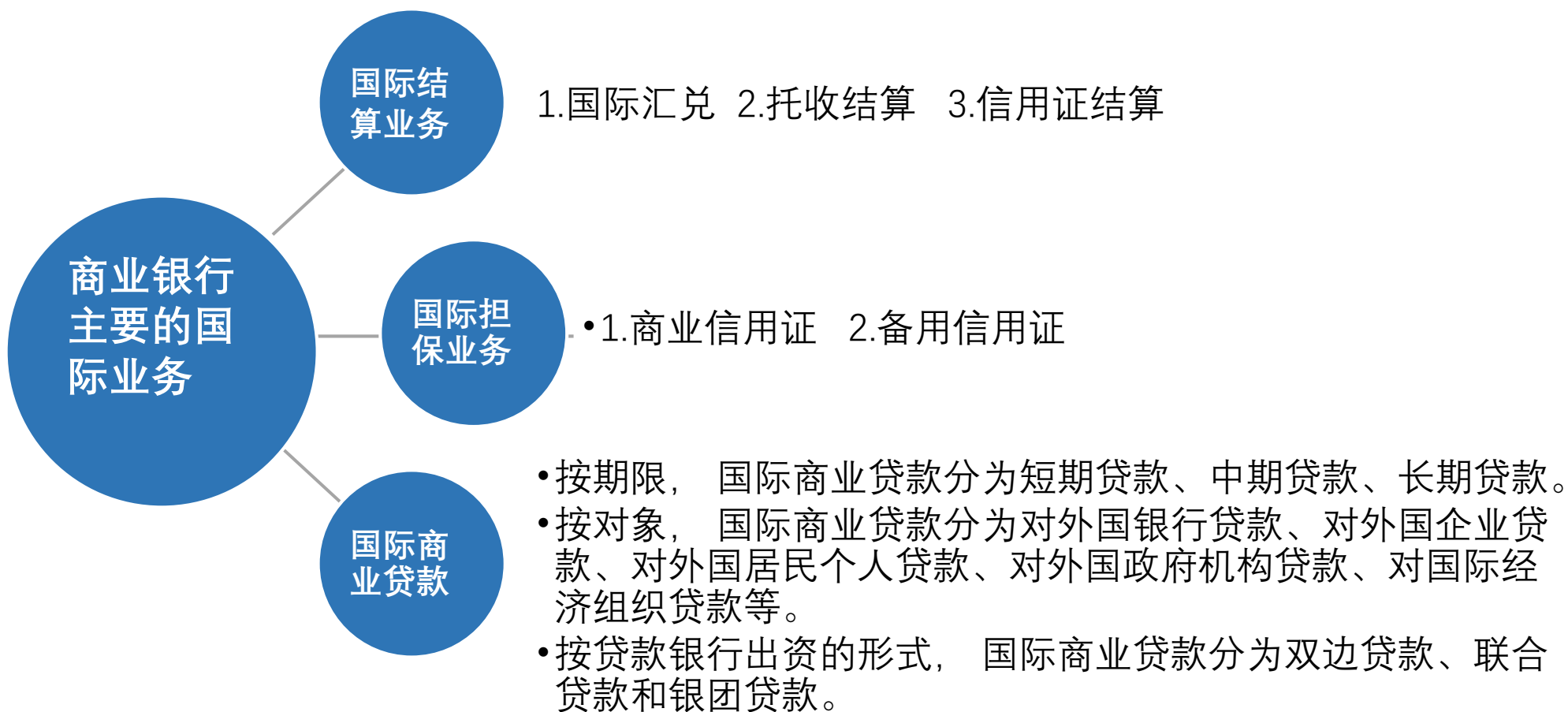
国外代表处

国外代理行

国际业务部



二、商业银行主要的国际业务





二、商业银行主要的国际业务

