

第四章 商业银行的表外业务与国际业务

本章导学

1.了解并掌握商业银行表外业务的基本含义、构成与特点，明确银行开展表外业务的

主要原因和意义，了解我国对于相关业务的基本界定

2.了解并掌握银行几种常见的表外业务类型的含义、特点及基本运作过程

3.了解并掌握商业银行国际业务的含义、机构设置情况，明确主要的国际业务类型、特点及运作方式或过程等

知识点 1：商业银行表外业务的基本含义、构成及特点

一． 商业银行表外业务的含义

表外业务是商业银行在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。

二. 狭义的表外业务与广义的表外业务

（一）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）。

狭义的表外业务通常包括：①承诺业务②担保业务③金融衍生工具④投资银行业务。

（二）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。

三. 商业银行表外业务的特点

表外业务具有明显的特点：业务的灵活性强；业务类型多，操作程序灵活，银行可以自主选择。但是，也具有风险巨大的特点。

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。

知识点 3：商业银行的国际业务

一. 商业银行国际业务的含义

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，包括银行在国外的业务活动以及在国内从事的有关国际业务。

二. 商业银行主要的国际业务

（一）国际结算业务

国际结算亦称“国际清算”是指通过国际间的货币收付，对国与国之间由于经济、政治和文化往来而发生的债权债务予以了结清算。商业银行的国际结算业务，主要通过国际汇兑、托收结算和信用证结算三种基本方式完成。

1、国际汇兑

国际汇兑是一种通行的结算方式，是指付款方通过银行将款项转交给收款方，涉及四个当事人：汇款人、收款人、汇出行、汇入行。

2、托收结算

托收结算是指出口方委托银行向国外进口方收取款项或劳务价款的一种国际贸易结算方式。

3、信用证结算

（1）信用证结算方式的基本程序与当事人

一笔信用证结算业务，是以进出口双方签订买卖合同作为基础的。程序主要包括：①进口商向进口方银行申请开立信用证。②开证行开立信用证。③信用证的修改。④出口方银行通知、转递信用证。⑤出口方银行议付及索汇。⑥证行向议付行汇款。⑦进口商赎单提货。

（二）国际担保业务

在国际结算过程中，除上述结算方式外，银行还经常会以自身信誉为进出口商提供担保，以促进结算过程的顺利进行，也即国际担保业务。

国际担保业务主要包括以下两种形式：

1、商业信用证

信用证结算中使用的支付结算工具是信用证，或称“商业信用证”。

2、备用信用证

备用信用证是一种银行保证书性质的凭证，是开证行对受益人开出的担保文件，保证开证申请人履行自己的职责，否则银行负责清偿所欠款项。

（三）国际商业贷款

国际商业贷款业务，是指商业银行在国外从事的与贸易融资无直接关系的资金贷放业务，贷款目的主要是盈利。

（四）贸易融资

贸易融资，是商业银行国际信贷业务的重要组成部分,是指为国际贸易提供资金融通的业务。国际贸易融资的方式很多，主要有以下几种：

1、出口打包贷款

出口打包贷款，是出口地银行向本国出口商提供的一种短期资金融通。

2、出口押汇

出口押汇，也称出口买单，是由出口方银行承做的贷款业务。

3、进口押汇

进口押汇，是指进口方银行承做的一种特殊的间接贷款业务。

4、银行票据承兑

银行票据承兑是国际贸易融资的一种重要方式，进出口商都可以利用。

5、国际保理

国际保理，是指出口商以延期付款方式销售货物时，商业银行买入出口商的应收账款，并向其提供资金融通、进口商资信评估、销售账户管理、信用风险担保、账款催收等一系列服务的综合金融服务方式。

6、福费廷

福费廷（Forfeiting），是在延期付款的大型成套设备贸易中，出口商把经进口商承兑的（期限为6个月至10年）远期汇票，以贴现方式无追索权地、售予出口商所在地的银行，提前取得现款的一种汇票贴现方式。

7、出口信贷

出口信贷是商业银行在政府的鼓励下，为促进本国商品和劳务出口而向贸易中有关当事人提供的一种融资方式，具有一定的政策性贷款性质。

（五）外汇买卖业务

外汇买卖也称为外汇交易，是指持有外汇的债权人按一定的价格将其外汇出售换取本币，或是需要清偿外币的债务人按一定的价格用本币买进外币（或用一种外币兑换成另一种外币）的过程。商业银行外汇买卖的形式，分为为客户买卖和为自己买卖两种类型