



第三节 商业银行经营

考点三、商业银行中间业务和表外业务

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费和代客买卖业务，如理财、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管和支付结算等业务。

表外业务是指按照现行的会计准则虽不反映在资产负债表中，但同资产负债表内业务关系密切，在一定条件下会转变为资产负债表内业务的业务，需要在表外对其进行记载，以便对其进行反映、核算和监管。



第三节 商业银行经营

（一）商业银行中间业务的经营观念变化

在西方发达国家由分业经营转向混业经营的过程中，商业银行中间业务的地位日益提高，逐渐成为商业银行收入的重要来源之一。这与其经营观念的不断更新与发展有直接关系。

西方发达国家商业银行中间业务经营观念的变化经历了三个阶段。



第三节 商业银行经营

第一阶段：20世纪50年代至70年代末，当时流行资产负债综合管理，各商业银行为寻找利润增长新途径而开展中间业务，没有对中间业务加以战略性思考。此时仅限于开办诸如承兑担保、信用证、外汇买卖等中间业务。

第二阶段：20世纪70年代末至80年代末，分业经营与利率管制开始放松，中间业务开始蓬勃发展。

第三阶段：20世纪90年代以来，中间业务收入进入快速增长阶段。



第三节 商业银行经营

（一）商业银行中间业务的经营观念的变化

我国商业银行在改革开放之前，以经营传统的存贷款业务为主，中间业务没有受到重视，业务发展严重滞后。自改革开放至1994年，我国商业银行陆续开展中间业务，但总体发展较慢，仍然局限在传统的中间业务范围内。

自1994年以来，各家商业银行逐渐认识到发展中间业务的重要性，并将其视为拓展生存与发展空间、提高综合竞争力、应对外资银行大量进入所带来挑战的重要举措。这期间我国商业银行的中间业务得到了很大发展。



第三节 商业银行经营

（一）商业银行中间业务的经营观念的变化

随着我国市场经济和金融体制改革的深入发展，商业银行以资本为核心的风险与效益约束机制，以及以价值最大化为目标的综合经营发展模式正在逐步形成。虽然长期以来，存贷利差一直是我国商业银行盈利的基础，但随着我国利率市场化进程的逐步推进，客户对资金来源多样化的需求不断增长，商业银行适应经济环境的变化，主动求变，改进优化各类中间业务，满足实体经济对金融服务的需求，在较长一段时间内，发展中间业务将是商业银行改善客户结构、增强核心竞争力的重要手段。



第三节 商业银行经营

（二）发展中间业务的主要原则

1) 不断提升中间业务的金融创新能力：

中间业务发展的基础是中间业务创新。我国商业银行要在竞争中求生存、求发展，就必须加大产品的研发和创新力度。要以市场为导向，分析市场发展趋势，积极研发能够满足市场需求、发展潜力大、风险小、成本低、收益高的中间业务品种。除在传统存款、贷款、票据、投资、结算、担保等基础上进行创新外，还应该创新技术含量高、不易模仿的金融产品组合。



第三节 商业银行经营

（二）发展中间业务的主要原则

2) 不断提升中间业务的金融科技化、信息化水平：

中间业务的大力发展离不开金融科技的支持，与金融信息化、数字化水平息息相关。因此，商业银行应当积极发展和利用信息网络技术，全面提升中间业务的软硬件环境，为客户提供快捷优质的金融产品与服务。



第三节 商业银行经营

（二）发展中间业务的主要原则

3) 重视开展关系营销，与客户建立更加稳定的关系：

要做好中间业务经营，还要特别注意加强市场调查，开拓和发展客户，与客户建立更稳定的关系，适应市场和客户的实际需要。要实现这一点，做好关系营销十分重要。



第三节 商业银行经营

（二）发展中间业务的主要原则

4) 注重人才培养，提高专业人员素质：

中间业务经营对专业人员素质有着较高的要求，因此，商业银行要加强对业务人员的培训，提高服务水平，确保消费者的合法权益得到保护，并使商业银行自身最大限度地防范业务开展过程中的信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险等各类风险。



第三节 商业银行经营

（三）表外业务与中间业务的联系和区别

表外业务和中间业务两者均不构成表内资产和负债，但中间业务主要是以客户委托为前提、由商业银行为客户办理支付和其他委托事项而收取手续费；表外业务则是可能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经营活动。



第三节 商业银行经营

（三）表外业务与中间业务的联系和区别

相对传统业务而言，中间业务的特点：

不运用或不直接运用银行的自有资金；

不承担或不直接承担市场风险；

以接受客户委托为前提，为客户办理业务；

以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取差价的方式获得收益；

种类多、范围广，在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。



第三节 商业银行经营

【多选】商业银行中间业务的特点主要有（ ）。

- A. 以接受客户委托为前提
- B. 赚取利差收入
- C. 承担市场风险
- D. 赚取价差收入
- E. 运用银行自有资金



第三节 商业银行经营

答案：AD

解析：相对传统业务而言，中间业务具有以下特点：

①不运用或不直接运用银行的自有资金；

②不承担或不直接承担市场风险；

③以接受客户委托为前提，为客户办理业务；

④以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取价差的方式
获得收益；

⑤种类多、范围广，在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。



本节小结

第三节 商业银行经 营

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行贷款业务
- 3、商业银行中间业务和表外业务