



热门文章

- 国外汇储备
- 何加强会计
- 国衍生金融
- 国有商业银行
- 云南农村信
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2008年4月]我国商业银行中间业务发展探析

【字体: 大 中 小】

作者: [刘 晶] 来源: [本站] 浏览:

所谓中间业务,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付、代理、担保、租赁及其他委托事项,提供各类金融服务并收取一定费用的经营活动。在和负债业务两项传统业务中,银行是作为信用活动的一方参与;而中间业务则不同,银行不为信用活动的一方,扮演的只是中介或代理的角色,通常实行有偿服务。

从全球来看,中间业务始于上世纪60年代,经过70年代的发展,到80年代达到高峰,形成完善的中间业务框架体系。其发展动因主要是上述时期内金融自由化不断发展和《巴塞尔协议》资本安全提出的更高要求,尤其在单纯的存贷利差盈利机制已经越来越难以有效运作的金融下,商业银行为赢得发展空间,利用其迅猛发展的科学技术手段不断进行金融创新,不断向渗透,以寻求突破传统业务的新的发展契机和机制。因此,商业银行中间业务的产生与发展融需求的剧烈变化与膨胀,体现了商业银行的逐利性和创新性。

一、我国商业银行中间业务发展的现状

(一) 初具规模

虽然我国商业银行开展中间业务只有近10年的时间,但其发展速度十分迅速。一项统计数字显示,我国四大国有商业银行中间业务收入已由1995年的69亿元增加到了2005年的501亿元。发展中开拓了银行业的经营范围并增加了其收入,也使老百姓从中获益匪浅。

(二) 比重不够

目前我国商业银行所开办的中间业务经营范围窄、品种单一、结构不合理、规模小、收入低,2004年四大国有商业银行的中间业务收入占营业收入的比重平均不到9%,且其开展的中多是代收水电费、养老金等劳动密集型品种,银行虽然投入了大量的人力、物力,但收效甚外大银行的中间业务收入在银行总业务收入中的比重一般都在40%~50%左右,比重相当高。

(三) 服务手段和技术水平比较落后

国外银行业中间业务的服务手段科技化程度高,以美洲银行为例,美洲银行有45万个间接账户,且有多种账户服务,其设置的超级账户既方便、灵活,又便于管理。而我国商业银行的服务手段相对落后,科技化程度较低,缺乏高效、快捷的结算支付系统及核算体系,管理信通讯网络、计算机应用软件虽有很大进步,但系统覆盖面有限,运行速度有待提高。

二、我国商业银行中间业务发展面临的主要问题

(一) 经营观念落后制约中间业务的发展

传统观念认为商业银行只要吸收存款、发放贷款,两者之间的利差就足以给银行带来效益了。随着金融体制改革深化,市场逐渐从“卖方市场”转向“买方市场”,依靠传统的存贷款业务在激烈的市场中已不能适应发展的需要,商业银行必须转变观念,开发新产品,拓展新渠道,在业务优势的同时带动中间业务的发展,为客户提供全过程、全方位的金融服务,通过中间业务发展壮大来支撑和促进传统业务的巩固和发展,使两者相互依存,形成一个协同发展的良性机制。

(二) 中间业务产品缺乏创新动力

目前国内商业银行在中间业务产品创新与功能拓展等方面存在着较为突出的问题,主要表现在:一是中间业务产品创新力度仍然不足,在一些新业务、新产品的种类与功能拓展方面,还不能及时跟踪与客户需要;二是中间业务的同质化产品较多,普遍缺乏有自身特色的差别化产品,缺乏业务整体发展真正起到核心、支柱作用的重点产品;三是对部分传统中间业务产品的潜力挖掘不足,四是中间业务产品创新渠道仍然狭窄,融智型、高附加值产品开展甚少。

(三) 商业银行业间无序竞争制约中间业务的发展

商业银行业之间为争夺客户资源,拉动存款业务发展,往往对中间业务少收费或不收费,个别“先收后退”、“退大于收”甚至吃请送礼等不正当竞争手段,导致商业银行业间无序竞争愈演愈烈,陷入恶性循环怪圈。这种不理性的竞争行为,给银行带来的只能是成本开支的增加和整体利益。从目前开办代理业务的现状看,除代理国债发行和兑付业务可由财政部门支付手续费外,其他代理业务如代发工资、代收水电费,虽然投入大量的人力和物力,但却很难收取手续费,导致商业银行发展中间业务的积极性受抑制。

(四) 中间业务人才的数量与素质都有待提升

中间业务涉及资产负债业务、衍生金融工具、投资银行业务、现代科技手段以及一系列法律法规,是一项集人才、技术、信誉于一体的知识密集型业务。目前,国内商业银行中间业务从业人员整体偏少,从事高附加值、高技术含量的中间业务专业人才就更缺乏。此外,在大力拓展中间业务的过程中,国内商业银行在中间业务新产品、新业务、新技能等方面的培训仍显乏力,从业人员的知识结构亟待更新。

(五) 制度立法不完善制约了中间业务的发展

在很长一段时间内,我国不但没有相关的法律法规来引导和规范银行中间业务,反而在现存金融法规中对商业银行从事中间业务做出许多限制。如1999年7月1日颁布实施的《中华人民共和国证券法》进一步确立了我国金融分业经营、分业管理,而在国外,证券信托等都是银行重要的中间业务;中国人民银行及有关部门对中间业务收费标准、经营范围等一直没有进行明确、系统的规范。专门规范银行中间业务的《商业银行中间业务暂行规定》直到2001年7月才颁布实施,由于受到多方面因素制约,目前其仍有许多不完善之处。并且其内容侧重监管,忽视了银行与客户关系的调整,缺乏对中间业务当事人权利和义务的规范,使得中间业务法律关系缺乏稳定性、可预期性和确定性,严重阻碍了中间业务的健康发展。

三、大力发展中间业务的对策和建议

(一) 提高认识,调整战略重点

商业银行要从战略高度上认识发展中间业务的紧迫性和必要性,要将发展中间业务提升到保证银行可持续发展的战略高度来看待。要真正认识到发展中间业务是今后商业银行提高盈利水平、改善客

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

户结构、增强银行核心竞争力的重要手段。应当真正确立资产业务、负责业务与中间业务三驾齐驱发展的战略，形成以传统业务优势带动中间业务的发展，以中间业务的发展壮大支持和促进传统业务的巩固与发展的新思路。

#### (二) 强化中间业务产品创新

我国商业银行中间业务品种单调，创新能力亟待提高。在推行中间业务产品创新的过程中，应注重我国的实际情况，面向广大客户的需要，大力开发咨询业务、信息咨询业务、代理清理债权和债务、国际金融担保以及一些其他业务，以保证有竞争力的国内优秀企业能及时有效地抓住时机，为国有企业积极参与国际竞争提供帮助。随着我国市场经济的完善和金融市场的发展，商业银行业可以开展一些带有潜在风险的具有信用性和融资性的中间业务，并可逐步向金融衍生工具交易拓展，实现资产的流动性，大大提高资产管理的能动性，实现充分分散化的贷款组合，规避风险。

#### (三) 有序竞争，和谐发展

各商业银行之间应当加强沟通和联系，公平有序竞争，不得以任何不正当手段拉拢客户或垄断经营。要以自身的信誉、业务能力和服务质量争取客户，合理收费，杜绝恶性竞争，创建公平的竞争环境，实现优胜劣汰的良性运行格局。银监机构、人民银行要通过制定更加细化的中间业务运行机制和行业规范，指导中间业务发展，使中间业务做到有法可依、有章可循，有效维护竞争的公平性和合理性。在软件开发、资源利用等方面，各商业银行也要加强合作，实现资源兼容和共享，解决跨行通存通兑、网上银行、信息查询等问题，促进相互交流和取长补短，从而实现和谐发展的目的。

#### (四) 注重中间业务人才的培养和引进

创新发展中间业务是一项较为艰巨复杂的创造性劳动，必须有一支既掌握现代科学技术和商业银行知识，又具有相当的开拓、创新、进取的专业人才队伍。中间业务从业人员不仅要具备一定的业务知识，而且要求包含会计、财务管理、国际金融、法律、计算机、工程技术、资产管理等方面的知识。目前国内高素质的银行从业人员不多，这已成为我国商业银行业开展高技术含量的中间业务的制约因素。因此要通过专业化培训和国外交流性质培训相结合，理论研讨和实务操作培训相结合等方式，加强对中间业务研发、管理和操作人员的全方位培养，以提高中间业务的开发力和竞争力。

#### (五) 建立完备的中间业务监管法规

随着金融创新活动的增加，使得金融机构之间的业务区分日益模糊，业务交叉逐步增多，这就对金融监管体制提出了新的要求。为了保证商业银行中间业务的平稳发展，需要建立更加完善的中间业务法规。如：《商业银行中间业务暂行规定实施细则》等，增强基层央行监管的可操作性，加大现行分业监管的协调力度，统一有关政策法规要求，促进银行业、证券业、保险业的共同发展，充分发挥金融业的整体功能，完善金融监管政策，保证金融业稳健运行，促进国民经济健康发展。

参考文献：

- 【1】杨玉波 “ 加快金融创新，大力发展中间业务” 西安金融 2004 7
- 【2】董振君 “ 加快我国商业银行中间业务发展的对策建议” 辽宁经济 2006 10
- 【3】郑荣年 “ 国有商业银行中间业务的竞争战略” 南方金融 2006 1

(作者单位：中国人民银行包头市中心支行)

【 评论 】 【 推荐 】

#### 评一评

正在读取...



笔名：

  


评论：

 

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦