



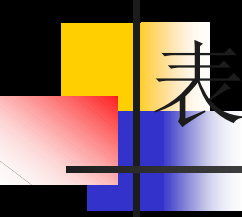
商业银行经营学-第 八章 表外业务

PROFESSIONAL GENERATION GRADUATION REPORT
POWERPOINT TEMPLATE

汇报人：

工作部门：





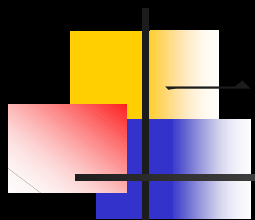
表外业务

- 第一节：银行表外业务的发展
- 第二节：担保业务
- 第三节：票据发行便利
- 第四节：远期利率协议
- 第五节：互换业务
- 第六节：期货与期权
- 第七节：其他主要的表外业务
- 第八节：表外业务的管理
- 案 例：资产组合



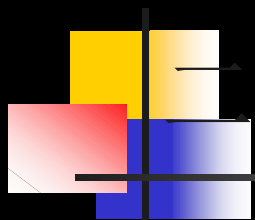
第一节 银行表外业务的发展

- 一、表外业务的涵义
- 二、表外业务发展状况
- 三、表外业务发展的原因
- 四、中国银行业开展表外业务的分析



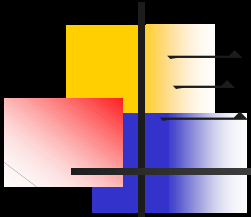
一、表外业务的涵义

- 表外业务是指商业银行从事的，按通行的会计准则不列入资产负债表内，不影响其资产负债总额，但能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经营经营活动
- 狭义的表外业务指那些未列入资产负债表但有风险的业务
- 广义的表外业务包括狭义的表外业务和无风险的中间业务



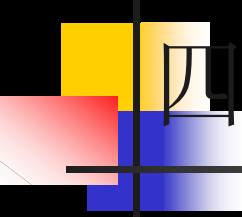
二、表外业务发展状况

- 20世纪80年代以来表外业务获得快速发展
- 金融自由化的推动、国际商业银行在生存压力与发展需求的推动
- 商业银行的非利息收入迅速增长



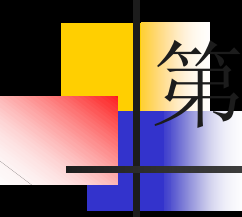
三、表外业务发展的原因

- 规避资本管制，增加盈利来源
- 适应金融环境的变化
- 转移和分散风险
- 适应客户对银行服务多样化的需要
- 银行自身拥有的有利条件促使银行发展表外业务
- 科技进步推动了银行表外业务



四、中国银行业开展表外业务的分析

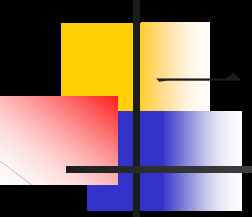
- 更新商业银行经营理念
- 改善银行业技术手段
- 培养新型金融人才



第二节 担保业务



- 一、备用信用证
- 二、商业信用证



一、备用信用证

■ 含义

- 为投标人中标后签约、借款人还款及履约保证金等提供担保的书面保证文件

■ 类型

- 可撤销的备用信用证；不可撤销的备用信用证

■ 作用

- 有利于借款人信用升级
- 开证行成本低、盈利高
- 受益人更加安全



一、备用信用证

- 交易程序
 - 订立合同、申请开证、开证与通知、 审核与修改、执行合同、支付和求偿



商业信用证

■ 含义

- 指进口商请求当地银行开出的一种证书，授权出口商所在地的另一家银行通知出口商，在符合信用证规定的条件下，愿意承兑或付款承购出口商交来的汇票单据

■ 分类方法

- 按是否跟单、按可否撤销、按议付方式、按可否转让等分类



商业信用证

- 特点

- 开证行担负第一付款责任，是第一付款人；信用证是一项独立的文件

- 优点

- 进口商信用提级；出口商收款更加安全；开证行成本小、收益高

- 交易程序

- 开证人申请、开证行开立、通知行通知信用证、审查与修改、交单议付、开证人付款赎单



第三节 票据发行便利

- 一、票据发行便利及其产生的原因
- 二、票据发行便利的种类
- 三、票据发行便利市场的构成
- 四、票据发行便利的程序
- 五、票据发行便利市场经营中应注意的问题



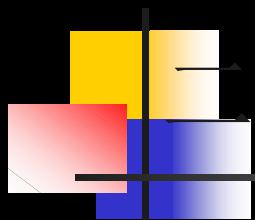
一、票据发行便利及其产生的原因

■ 含义

- 借款人根据事先与商业银行等金融机构签订的一系列协议，可以在一定期限内(一般期限为5至7年)，以自己的名义周转性发行短期融资票据，从而以较低的成本取得中长期资金

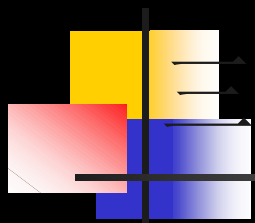
■ 产生原因

- 国际金融市场融资形势变化
- 票据发行便利也充分利用了借款人自身的信誉



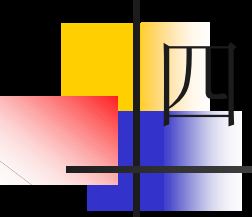
二、票据发行便利的种类

- 包销的票据发行便利
 - 循环包销便利
 - 可转让的循环包销便利
 - 多元票据发行便利
- 无包销的票据发行便利



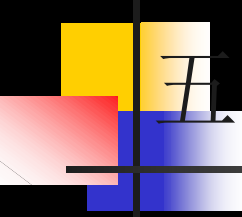
三、票据发行便利市场的构成

- 借款人
- 发行银行
- 包销银行
- 投资者



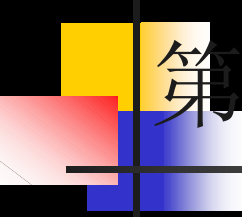
四、票据发行便利的程序

- 由发行人委任包销人和投标小组成员
- 发行人与包销人和投标小组成员之间签订一系列文件
- 安排发行时间表



五、票据发行便利市场经营中应注意的问题

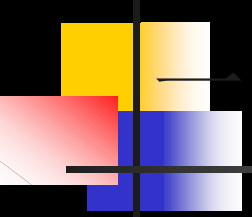
- 严格把好市场准入关
- 加强自我约束性的内部管理
- 注意保持银行的流动性
- 选择高资信的企业和银行



第四节 远期利率协议



- 一、远期利率协议及其产生的原因
- 二、远期利率协议的特点
- 三、远期利率协议的类型
- 四、远期利率协议的交易程序
- 五、远期利率协议的定价
- 六、中国开展远期利率协议业务的可能性探讨



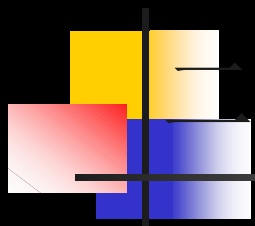
一、远期利率协议及其产生的原因

■ 含义

- 是一种远期合约，买卖双方商定将来一定时间段的协议利率，并指定一种参照利率，在将来清算日按规定的期限和本金数额，由一方向另一方支付协议利率和届时参照利率之间利息差额的贴现金额

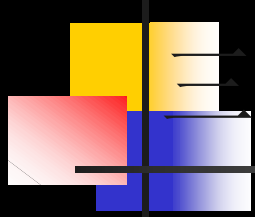
■ 产生的原因

- 20世纪80年代后，国际金融市场上利率变化无常而又波动剧烈
- 利用交易双方因借贷地位不同等原因所致的利率定价分歧
- 使得银行能在不增加风险的情况下，增加盈利



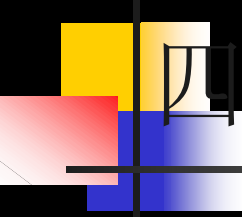
二、远期利率协议的特点

- 成本较低
- 灵活性大
- 保密性好



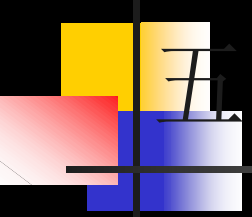
三、远期利率协议的类型

- 普通远期利率协议
- 对敲的远期利率协议
- 合成的外汇远期利率协议
- 远期利差协议



四、远期利率协议的交易程序

- 交易者通过路透终端机“FRAT”画面得到远期利率协议市场定价信息，并向有关报价银行询价，进而表达交易意愿
- 报价银行对交易者的资信作了评估后，在协议日以电传的形式对交易加以确认
- 报价银行在结算日以电传形式确认结算



五、远期利率协议的定价

- 远期利率
- 启用费或年差价
- 利差收益

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/358106110074006047>