



金融专业群核心课程教材

银行产品

YINHANG CHANPIN

主编 彭陆军

 中国金融出版社



银行产品

主 编 彭陆军
副主编 金晓燕 赵振华

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋
责任校对：张志文
责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

银行产品 (Yinhang Chanpin) / 彭陆军主编. —北京: 中国金融出版社, 2010. 1

国家示范性高职院校重点建设教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5390 - 2

I. ①银… II. ①彭… III. ①商业银行—银行业务—中国—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 008891 号

出版 中国金融出版社
发行
社址 北京市丰台区益泽路 2 号
市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)
网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)
读者服务部 (010)66070833, 82672183
邮编 100071
经销 新华书店
印刷 北京市松源印刷有限公司
装订 平阳装订厂
尺寸 170 毫米 × 228 毫米
印张 15.75
字数 245 千
版次 2010 年 1 月第 1 版
印次 2010 年 1 月第 1 次印刷
印数 1—5000
定价 25.00 元
ISBN 978 - 7 - 5049 - 5390 - 2/F. 4950
如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前 言

任何一个企业或行业，对其产品的了解是一张准入证，也是员工必须具备的最基本的素质。作为现代服务业的重要组成部分的银行业尤其如此，需要银行员工了解商业银行所经营的对象，才能够更好地服务于客户。对高职院校金融专业的学生而言，对银行产品的全面认识，是学习的关键内容，也是高职院校金融专业“专业性”的重要体现，同时还是进一步学习客户服务知识的基础。那么，什么是银行产品呢？

美国著名营销专家菲利普·科特勒认为，产品是市场上任何可以让人注意、获取、使用或能够满足某种消费需求和欲望的东西。所以，产品可以是实体产品（例如麦片、汽车）、服务（例如航空公司、银行）、人（例如演员、体育运动员）、组织（例如艺术团体、非营利性组织）、思想（例如政治、经济、社会方面）。

银行产品，从契约角度看，是一份记载了参与金融交易各方权利和义务的合约，合约的条款可能是显性的，也可能是隐含的。对银行产品的理解，国内学者中较有代表性的观点可以分为两种：一种是广义的观点，认为银行产品的组成要素包括银行运作方式、金融工具和银行服务体系；另一种是狭义的观点，认为银行产品包括本身是商品的金融工具以及伴随“支持性商品”而提供的服务，或者把银行产品等同于金融工具。

现代社会，金融产品与人们的生活联系日益紧密，然而人们对于金融产品的理解未必相同。以信用卡为例，持卡人不仅可以享受超前消费，并且还是身份的象征；对银行来说，则是一种针对个人消费的信贷工具，可以带来利息和费用收入；对信用卡组织，如VISA、中国银联等而言，它是一个用信息技术支持的组织网络；而对商家来说，它既可以吸引顾客、促

进销售，又可以降低结算风险；对监管当局来说，它是以个人信用为基础的金融工具。从信用卡再推及其他金融产品：储蓄、贷款、票据、债券、信托、股票、保险等，人们可从效用角度来定义金融产品，也可从服务角度来定义金融产品。

在我国当前商业银行的运营框架下，不断加强商业银行的商业化改造和市场化运作，不断强化商业银行的营销理念和手段，已经成为一种发展趋势。银行产品研发中心的建立、商业银行的超市化运作、银行产品经理的出现，甚至包括银行柜员的营销职能转向，等等。这一系列都需要对银行产品具备专业的或者综合性的了解，包括各家商业银行普遍经营的传统银行产品，还包括当前商业银行正在开展的创新型产品。

本书从银行产品的资产类、负债类、中间业务类三个方面展开，其中对一些主要的银行产品进行了深入的分析和讲解；在写作方式上，力求通俗易懂，采用项目化形式编写，并辅以知识链接、目标检测、知识延伸和案例，旨在增加学生的知识量，拓宽学生视野，促进学生自我学习、自我发展。

本书的总体框架结构主要体现在：（1）对商业银行的总体认识，包括对商业银行的历史、性质和职能、经营管理原则和制度的认识。这是了解银行产品的载体，在此基础上进一步了解商业银行的主要业务产品。（2）负债类产品，包括资本金负债、存款负债和借款负债类产品。这是商业银行资金来源的渠道，也是商业银行经营和管理的基础。（3）资产类产品，包括现金资产类、信贷资产类和证券资产类产品。这是商业银行运用资金的途径，也是传统商业银行的主要利润来源，现在仍然是主要的商业银行经营管理活动。（4）中间业务类产品，主要包括支付结算、代理业务、银行卡类产品。（5）创新类产品，阐述银行产品的开发和推广。

本书的编写，很大程度上是来自金融教学过程中的一些思考，也受到高职院校金融专业改革和课程改革的启发，同时还离不开我国金融体制改革的大背景。从本书框架体系的确定到写作，周建松教授、吴胜教授、王静教授、郭福春教授、董瑞丽副教授、金晓燕副教授、吴国平老师、赵振华老师、凌海波老师、王成老师给予了我无私的帮助和指导；中国金融出版社教材部的彭元勋主任对本书的出版给予了大力协助，在此一并表示诚

華的感谢。由于作者水平所限，银行产品在不断创新，银行服务方式在不断进步，本书在结构和内容方面难免存在不当之处，恳请读者批评指正。

作者

2009年6月 杭州

目 录

1	模块一 商业银行的基础知识
1	单元1 商业银行的产生与发展
6	单元2 商业银行的性质与职能
11	单元3 商业银行的经营原则
18	单元4 商业银行制度
30	模块二 商业银行的资本金业务产品
30	单元1 商业银行资本金的内容
35	单元2 “巴塞尔协议”的内容及其影响
41	单元3 商业银行资本金的管理
51	模块三 商业银行存款业务产品
62	模块四 商业银行的借款业务产品
69	模块五 商业银行现金资产类产品
69	单元1 现金资产的构成及管理
72	单元2 现金资产的管理方法
82	模块六 商业银行信贷业务产品
82	单元1 商业银行信贷业务的形式及流程

90	单元2 信贷业务的管理
100	模块七 商业银行证券投资业务产品
100	单元1 商业银行证券投资的工具及风险、收益
112	单元2 商业银行证券投资策略
124	模块八 商业银行支付结算业务产品
124	单元1 支付结算工具
134	单元2 支付结算方式
147	模块九 商业银行代理业务
147	单元1 银行代收代付业务
154	单元2 银行代理保管业务
163	单元3 银行代理委托贷款业务
171	单元4 银行代理外汇和衍生产品买卖业务
178	单元5 商业银行代理有价证券业务
187	单元6 商业银行代理保险业务
199	模块十 银行卡业务产品
199	单元1 银行卡知识基础
208	单元2 银行卡的主要产品和服务
217	模块十一 银行产品创新
217	单元1 银行产品创新概述
229	单元2 银行新产品的开发
234	单元3 银行新产品的推广

模块一

商业银行的基础 知识

SHANGYE YINHANG DE JICHU
ZHISHI

【掌握的基本知识】

1. 商业银行的产生与发展。
2. 商业银行的性质与职能。
3. 商业银行的经营原则。
4. 商业银行制度。



单元 1

商业银行的产生与发展

【学习的目标】

通过本单元的学习，我们要了解以下问题：

1. 商业银行是什么时候产生的？
2. 在商业银行的不同发展阶段，其主要业务有什么变化？

【学习的内容】

一、商业银行的产生

（一）商业银行的定义

要准确地为商业银行下定义是很难的。商业银行在不同时期有不同的定义，即使在同一时期，由于不同国家商业银行的业务范围不同，商业银行的定义也有不同。美国经济学家萨缪尔森在其代表作《经济学》中把商业银行定义为：商业银行是企业的银行，是银行货币的主要提供者。法国在其银行法中把商业银行定义为：向公众吸收资金，为客户提供金融服务的信贷机构。《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）将商业银行定义为：“商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算业务的企业法人。”

这里需要说明的是，我国《商业银行法》所作的定义，具有合理性和时代性。但近几年来国际金融市场发生了深刻变化，商业银行的业务越来越广泛。我国商业银行也正慢慢地适应世界潮流，业务也逐渐多样化。因此，综合我国与发达国家的商业银行的实际，兼顾商业银行的发展趋势，我们对商业银行作以下定义：商业银行是指以吸收存款为主要资金来源，以开展贷款和中间业务为主要业务，以营利为目的的综合性、多功能的金融企业。

（二）银行业的起源

银行业是一个古老的行业。早在古巴比伦及文明古国时代，特别是古罗马帝国时期就存在着银行业。但现代银行业则起源于文艺复兴时期的意大利。“银行”一词源于意大利语“Banca”，意即早期的货币兑换商借以办理业务活动的板凳。银行是从货币经营业发展而来。货币经营业者从事有关货币流通的业务，这为银行业的形成提供了条件。货币经营业者在办理货币兑换、保管、出纳、汇兑等业务过程中不断获得大笔业务收入，而且聚集了大量的货币资金，这些货币资金成为他们放款的基础。起初，他们只是用自己的资金放款，后来逐渐用吸收的存款来办理放款。随着商品生产的发展和流通的扩大，货币经营者就将吸收的存款作为准备金而发放

银行券，来作为对商人增加贷款的手段。由此货币经营者又成为贷款业者，货币业务与贷款业务结合在一起，并且贷款业务成为他们的主要业务。从此货币经营业就发展成为早期的银行业了。世界上最早以“银行”命名的金融机构，是在1171年成立于当时世界商业贸易中心意大利威尼斯的威尼斯银行。1401年，成立了巴塞罗那银行和热那亚银行；1609年，成立了位于荷兰的阿姆斯特丹银行；1619年，成立了德国汉堡银行；1635年，成立了鹿特丹银行等。这些银行最初只是接受商人存款并为他们办理转账结算，后来开始办理贷款业务。但它们所经营的贷款业务仍是有高利可图且主要以政府为贷款对象，这种状况不应当时资本主义工商企业发展对银行资金融通的客观要求。18世纪末到19世纪初，各资本主义国家纷纷建立起了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行，各国商业银行体系及制度也基本上确定了起来。

从历史上看，现代商业银行主要是通过两条途径产生的：一是高利贷性质的银行逐渐适应新的生产方式演变成现代商业银行。这些银行多为私人经营或合伙经营，银行贷款的对象主要是政府，以解决政府财政支出的需要；同时也贷给个人，满足个人消费需要，但利率很高。这一转变非常缓慢，英国差不多到18世纪才完成。二是按照资本主义原则所创立的股份制银行，这是现代商业银行建立的主要途径。这种股份制的银行一般规模庞大，资本雄厚，且利率水平很低，满足了新兴资产阶级的需要。因此，股份制银行也是资本主义银行发展的主要形式，在最早建立资本主义制度的英国表现得尤为明显。

最初，银行的资金来源主要是短期存款，并且主要承揽短期商业贷款，放款对象一般也是商人，因此，人们把这种早期的资本主义银行称做“商业银行”，也就是从事短期的、自偿性的商业贷款的机构。然而，商品经济与银行业务的发展早已使银行业务领域突破了传统的界限。现代商业银行的资金来源不仅有短期存款，还有长期、中期的各种存款，在资金运用上也不仅仅限于商业贷款，还发放中长期贷款、工农业贷款及消费者贷款等，并且积极进行证券投资业务及表外业务，号称“现代金融的百货公司”。

（三）英格兰银行的建立

1694年，在英国政府的支持下，股份制形式的英格兰银行在伦敦成立了。英格兰银行的建立，标志着适应于资本主义生产方式要求的现代商业

银行的产生。

二、商业银行的发展

(一) 1694年至19世纪60~70年代

这是资本主义发展的早期时代，也是商业银行发展的早期时代。这个阶段只有少数资本主义国家建立起了商业银行，像英国、法国、德国、意大利等。这时的商业银行主要从事存贷款及相关业务。

(二) 19世纪60~70年代至20世纪中期

这是资本主义发展的鼎盛时期，也是商业银行发展的黄金时期。这一时期，工业垄断资本与银行垄断资本融合生长，形成了资本主义社会占统治地位的“金融寡头”，它全面统治着资本主义的政治、经济、文化和社会生活的各个方面。商业银行就由普通的经营者成为资本主义社会“万能的统治者”，业务活动也有了空前的发展。

(三) 20世纪中期以来

二战以后，以《布雷顿森林协议》为标志，整个国际金融业务得到了进一步的发展。特别是金融监管和反监管的反复争斗，金融自由度有了较大的提高，金融创新层出不穷。不仅商业银行传统业务有了较大的发展，而且商业银行的中间业务和表外业务也有了极大的发展。

三、我国的商业银行

在西方资本主义国家先后建立起自己新的银行体系时，中国信用领域内占据统治地位的依旧是高利贷性质的票号和钱庄。直到1845年在中国才出现第一家新式银行——丽如银行，但该行是由英国在中国开设的。我国自行开办的最早的现代商业银行，则是1896年在上海设立的中国通商银行。这家银行是以商办面目出现的股份制商业银行。接着于1904年成立了官商合办的户部银行（1912年改为中国银行），1907年又成立了交通银行。我国的商业银行经过一百多年的发展，现代化的商业银行体系正逐步形成。到目前为止，我国已经形成了包括国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、邮政储蓄银行、农村商业银行、外资银行在内的庞大的商业银行体系。



知识链接 “银行”一词的来历

“银行”一词，源于意大利语“Banca”，原意为凳子。和金融的早期业务有关，它是市场上货币兑换商的营业用具。英语转化为“Bank”，原意为存钱的柜子。人们现在使用破产“Bankrupt”这一术语，就意为打破无力向债权人偿还欠债的银行家使用的长凳子的习俗。在我国，把“Bank”翻译为“银行”，与我国货币金融发展的历史有关。历史上，白银一直是我国主要的货币材料，“银”往往代表货币；而“行”则是我国对大商务机构的称谓。因此，银行就是指办理与银钱有关的大型金融机构。



目标检测

一、单选题

1. 世界上第一家商业银行出现在（ ）。
A. 美国 B. 中国 C. 英国 D. 意大利
2. 从货币经营业发展成银行业的标志是（ ）。
A. 保管业务成为主业 B. 信贷业务成为主业
C. 存款业务成为主业 D. 汇兑业务成为主业
3. 我国首家在 A 股上市的银行是（ ）。
A. 中国银行 B. 中国建设银行
C. 深圳发展银行 D. 招商银行
4. 我国的中央银行是（ ）。
A. 中国工商银行 B. 中国银行
C. 中央银行 D. 中国人民银行

二、多选题

1. 下列商业银行中总行设在北京的有（ ）。
A. 中国工商银行 B. 中国银行
C. 中国民生银行 D. 交通银行 E. 招商银行
2. 以下属于股份制商业银行的有（ ）。
A. 中国工商银行 B. 中国银行
C. 中国农业银行 D. 交通银行
E. 中国邮政储蓄银行
3. 以下属于城市商业银行的有（ ）。

- A. 北京银行
B. 浙江稠州商业银行
C. 上海浦东发展银行
D. 杭州银行
E. 浙江民泰商业银行

三、简答题

1. 商业银行与其他金融机构有何不同？
2. 概述我国的商业银行体系。



知识延伸

1. 熟悉我国的商业银行。
2. 了解我国商业银行的股份制改革。
3. 关注 QFII 和 QDII。



单元 2

商业银行的性质与职能

【学习的目标】

通过本单元的学习，我们要了解以下问题：

1. 商业银行的性质是什么？
2. 商业银行有哪些职能？

【学习的内容】

一、商业银行的性质

（一）商业银行是企业

商业银行具有一般企业的基本特征：

1. 拥有从事业务经营所必要的自有资本。自有资本是商业银行存在和发展的基础，国家常通过法律条款对商业银行的资本作出规定。
2. 自主从事经营活动。商业银行在法律地位上是独立的，是独立的法

人，自主地进行经营活动。商业银行所从事的是货币信用活动，货币活动主要是汇兑、结算、收付等，信用活动主要是存款、贷款、投资等。

3. 从经营活动中获取利润。商业银行作为盈利性的企业，追求利润最大化是银行经营的最终目标，效益性自始至终贯穿在商业银行的整个业务全过程。首先，创立或经营银行的目的是为了盈利；其次，是否经营某项业务取决于能否为银行带来盈利。商业银行的盈利能力、利润大小，对其经营管理至关重要。利润不仅是商业银行充实资本、扩大经营的重要源泉，也是增强银行信誉、提高竞争力的有力手段。因此，利润成为评价银行业绩的一个最主要的指标，它决定着银行的生存与发展。总之，商业银行有自己的资本，能独立开展业务活动，独立承担民事责任，并在业务经营中获取利润。

（二）商业银行是金融企业

商业银行与一般的工商企业又有不同。主要表现在：

1. 经营对象上的差异。一般工商企业所经营的是一般商品，而商业银行经营的是特殊商品——货币资金。

2. 经营方式的差异。一般工商企业采取生产或买卖的方式经营，而银行采取的是借贷方式，即信用方式经营。采用信用方式经营货币，不改变货币的所有权，只把货币的使用权作有条件的让渡。

3. 社会经济影响的差异。商业银行经营的信用，不仅以吸收存款和发放贷款、证券投资的形式出现，也以开出汇票、支票，开立信用账户，创造存款货币的形式出现。由于货币与信用的这种特殊性，商业银行在其业务经营活动中，把货币与信用有机地结合起来，而且把社会中各个经济主体、各种经济活动广泛地联系起来。因此，商业银行的经营活动对整个社会经济的影响要远远大于任何一个企业。同时，商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。为此，商业银行必须严格遵守国家颁布的政策、法规、条例。在国际上，通常是通过立法形式来对银行业务作出强制性的规定，进行有别于一般的特殊管理。

（三）商业银行是特殊的金融企业

现代金融体系是由多种银行和金融机构组成的，其中包括商业银行、投资银行、政策性银行、专业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司等。商业银行与其他金融机构相比有以下两个明显的特征：

1. 业务范围广。商业银行除了吸收存款、发放贷款外，还开展投资、

结算、信托、理财、咨询及表外业务等一系列的金融业务，商业银行是“金融超市”。商业银行业务的广泛，客观上给企业和个人的经济活动和日常生活提供了极大的便利，是其他金融机构所无法代替的，从而使商业银行在整个经济活动中居于特殊的地位。

2. 具有创造存款货币的功能。长期以来商业银行是唯一能吸收活期存款并开设支票账户办理转账结算的金融企业。商业银行一方面经办活期存款和非现金结算业务；另一方面它发放贷款时，通常不需要或完全不需要支付现金，往往只是把贷款金额记入借款人的活期存款账户，从而通过贷款又可以创造出存款货币。

二、商业银行的职能

（一）信用中介

信用中介职能是商业银行最基本也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是商业银行通过其负债业务将社会各阶层的闲置、分散的资金集中到银行，然后再通过其资产业务将集中起来的资金投向社会经济各部门，实现资金的间接融通。商业银行充当了社会资金闲置方与需求方的融资中介，因此称为信用中介职能。商业银行通过信用中介职能调剂资金余缺时，并没有改变资金的所有权，只改变资金的使用权。

商业银行发挥着信用中介职能，对社会经济产生巨大的促进作用：

第一，商业银行利用信用中介职能可以把再生产过程中暂时闲置的货币转化为生产资金，从而在不增加社会货币资金总量的情况下，增加了货币资金的使用量，进而扩大了社会再生产的规模，提高了整个社会货币资金的使用效率。

第二，商业银行利用信用中介职能可以通过储蓄形式，把社会各阶层居民的小额货币收入集中起来，形成巨大的资金力量，从而扩大了社会生产与流通中的资金数量，有力地推动了社会再生产的增长。

第三，商业银行利用信用中介职能可以将短期资金转化为长期贷款或投资，也可以将长期资金转化为短期资金使用，从而实现资金期限的灵活转化。

第四，商业银行利用信用中介职能还可以有效地发挥优化资源配置的作用。商业银行根据国家产业政策和自身的经济利益，合理分配和贷放资金，把货币资金由效益低的部门引向效益高的部门，有利于产业结构的调整，优化社会资源配置。

（二）支付中介

所谓支付中介职能是指商业银行利用其技术、网络、资源为客户代理收付、汇兑、转账等，起到资金转移的桥梁的功能。支付中介是商业银行的传统业务，它的产生要早于信用中介，在货币经营业时期经营业主就为客户保管货币、兑换货币、汇款等。在现代信用社会，政府、企事业单位、团体、个人等各经济主体在商业银行开立账户，资金的转移、收付、汇兑等都通过商业银行办理，商业银行充分发挥着支付中介职能。

商业银行发挥支付中介职能，大大加速了社会资金的周转速度，为各经济主体节约了大量的交易费用，有利于商品生产和流通的顺利进行，促进社会经济的发展和效益的提高。而且，支付中介职能的发挥，使商业银行拥有了更广泛的客户资源和资金来源，为商业银行开展信用业务打下资金和信用基础。为客户提供支付中介服务，在服务中了解客户，这是商业银行获取客户信息的一大源泉。

信用中介与支付中介是相辅相成的，首先，支付中介职能的发挥有赖于信用中介职能，因为只有在客户保存一定存款余额的基础上，银行才能为客户办理支付。其次，信用中介与支付中介又经常相互转化。如银行为客户办理支付，资金不足时向银行申请贷款，产生了信用中介，贷了款后又进行转账支付，又产生支付中介。因此，信用中介与支付中介是密不可分的，两者共同构成信贷资金的整体运动。

（三）信用创造

商业银行的信用创造职能是在信用中介和支付中介职能的基础上产生的。商业银行吸收各种存款，提取了部分存款准备金后，将余下的资金贷款给客户，存款就转化为贷款。客户贷款后，也就有了相应的存款，此时贷款又转化为存款。在贷款资金没有被以现金方式提走的前提下，不论贷款资金是否从该银行转账出去，这家银行或其他银行就会增加存款，这部分增加的存款叫做派生存款。银行增加存款后，在保留一部分存款准备金后增加贷款，贷款又转化为存款。如此不断循环下去，最后整个银行体系的存款总量数倍于最初存入的原始存款量，增加部分都是派生存款。因此，信用创造就是商业银行通过贷款，能使社会存款增加的机制。

（四）金融服务

金融是一种服务性产业，我们经常将金融业称为金融服务业。可见，服务是金融业务的基本特征，商业银行提供金融服务又是金融服务的核心