

中国银行基础培训教材

(2004年版)

中国银行国际金融研修院(北京)组织编写

中央民族大学出版社

中国银行基础培训教材

(2004年版)

中国银行业监督管理委员会组织编写

中国工商银行出版

F832

(4)

F832.33

655173

中国银行员工内部培训教材

中国银行基础培训教材

(2004 年版)

中国银行国际金融研修院(北京)组织编写



中央民族大学出版社

贵阳学院图书馆



GYXY655173

图书在版编目(CIP)数据

中国银行基础培训教材/中国银行国际金融研修院编.
北京:中央民族大学出版社,2005.6

ISBN 7-81108-039-7

I. 中… II. 中… III. 中国银行—银行业务—技
术培训—教材 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 054819 号

中国银行基础培训教材(2004 年版)

作 者 中国银行国际金融研修院(北京)组织编写

责任编辑 白立元

封面设计 彩 云

出 版 者 中央民族大学出版社

北京市海淀区中关村南大街 27 号 邮编: 100081

电话: 68932377(发行部) 传真: 68936550(发行部)

68932218(总编室) 68932447(办公室)

发 行 者 全国各地新华书店

印 刷 者 三河市汇鑫印务有限公司

开 本 850×1168 毫米 1/32 印张: 16.5

字 数 43 千字

印 数 96000 册

版 次 2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-81108-039-7/F·90

定 价 29.00 元

版权所有 翻印必究

《中国银行基础培训教材》

编委会人员名单

主 编：徐敦清

副主编：关震理

审 核(按姓氏笔划排序)：

王元龙 王 军 杨干明 张青松 陈晓新 林喜红
胡朝霞 贾天兵 郭宁宁 黄志强 程 军 戴蔚文

总纂人：张青松

篇章总纂人：

李 冰 孟 晨 郭宁宁 黄金老

责任编辑：刘 兴 肖柒柒

撰稿人(按姓氏笔划排序)：

于 佳	马明俊	王 天	王元龙	王少忠	王化斌
王 可	王 军	王冰清	王丽霞	井胜军	王 超
王 颖	白 庆	付 欣	孙立军	吕 达	毕 昕
张 力	杨干明	杜云凤	汪 宁	宋立松	李 冰
陈 杰	李 欣	张京伟	吴国利	张青松	宋学海
陈 俏	肖 前	杨珍妮	张 莹	张晓青	陈晓新
陈 斌	李 晶	张 锋	张景宜	李智娟	陈 雷
杨 瑾	单 力	林 卫	周 冰	罗华明	林 莹

孟	晨	郑	彭	林喜	红	罗	颖	郑黎明	周	徽
郝冬	梅	赵汝	薇	赵青	伟	姜	涛	胡晓莹	胡朝	霞
姜	煦	施	颖	胡新	元	娄	蕾	郭一川	贾天	兵
郭宁	宁	索	红	郭	京	夏	昀	袁彦文	高晓	琴
唐	雷	曹小	敏	龚光	华	黄志	强	章	林	黄金
程	军	曾	旺	董俊	峰	靳晓	杰	冀乃	暹	戴蔚
										文

编 务：戴 放 郝 然 胡立燕

前 言

按照总行人力资源部的工作安排,从2004年4月开始,总行二十个业务主管部门数十位作者,历时一年的辛勤劳动和不懈努力,《中国银行基础培训教材》(2004年版)出版了!

《中国银行基础培训教材》自1994年版、1998年版出版发行以来,以其内容详实、切合实际、参考性强,受到我行从业人员特别是新员工的广泛好评,对我行主要业务的健康发展,起到了积极的推动作用。近年来,商业银行的经营环境发生了很大变化。我国的改革开放不断深入,加入WTO后政府各项承诺逐步兑现,国际银行业风险管理进一步加强,全球范围内对银行业的监管日趋严格,特别是2004年8月26日中国银行股份有限公司的正式挂牌,中国银行面临新的机遇与挑战,必须进行体制创新、机制创新、业务创新和管理方法创新。《中国银行基础培训教材》(2004年版)经总行人力资源部审定出版发行,适应了形势变化,适应了我行股份制改革,体现了总行党委的战略部署。该书对1998年版进行了重新整理和修订,既保留了原书的精华,又充实了股改后我行管理和业务发展的新内容。教材共分九篇二十八章,遵循了现代商业银行以资产和负债为经营对象的逻辑关系,进一步突出了风险管理、资产负债管理、财务管理、内部稽核、人力资源管理等在银行稳健经营与可持续发展中的重要作用,从各篇上体现了我行经营与管理现状,基本涵盖了主要业务部

门的传统业务和新增加业务,体现了此教材所要求的基础性、全面性、适用性。

《中国银行基础培训教材》(2004年版)内容丰富、详实,语言生动、简练、言约旨远,是一部新员工培训及员工转岗培训的必读教材。

借此机会,我们向为此书出版工作付出辛勤劳动的总行各个业务主管部门的主要编撰人员表示衷心的感谢!

在此次教材编写过程中,所有参与人员均以认真负责的态度,完成了各自承担的编写任务。但由于工作繁忙,该教材的文字编写主要是靠业余时间完成的,加之我行业务流程整合仍在进行当中,不足或不当之处在所难免,恳请读者给予批评指正。

中国银行国际金融研修院(北京)

2005年4月20日

目 录

第一篇 中国银行概况

第一章 中国银行概况	(1)
第一节 中国银行的历史沿革	(1)
第二节 中国银行的组织架构	(4)
第三节 中国银行境内及境外机构网络	(11)
第四节 中国银行的主要业务	(12)
第五节 中国银行的 IT 建设	(27)
第六节 中国银行的发展前景	(31)

第二篇 中国银行负债业务

第二章 零售存款业务	(35)
第一节 储蓄存款业务概述	(35)
第二节 储蓄存款种类和基本规定	(36)
第三节 储蓄存款利息的计算	(39)
第四节 储蓄存款业务操作的基本规定	(42)
第五节 储蓄存款业务风险防范	(43)
第三章 公司存款业务	(47)
第一节 公司业务存款概述	(47)
第二节 人民币公司存款	(47)
第三节 外币公司存款	(54)
第四章 金融机构存款业务	(57)
第一节 银行类金融机构存款业务	(57)

第二节	非银行金融机构存款	(59)
第五章	债券发行	(62)
第一节	债券基础知识	(62)
第二节	国际债券市场	(66)
第三节	国内债券市场	(68)
第四节	国内债券招标方式	(71)
第五节	中国银行已发行债券	(74)

第三篇 中国银行资产业务

第六章	公司授信业务	(76)
第一节	公司授信业务基础	(76)
第二节	传统授信产品	(84)
第三节	其他授信产品	(96)
第四节	信贷实务	(120)
第七章	零售贷款业务	(127)
第一节	零售贷款业务概述	(127)
第二节	零售贷款操作实务	(129)
第三节	个人消费贷款	(143)
第四节	个人经营类贷款	(152)
第五节	法人零售贷款	(156)
第八章	债券投资业务	(161)
第一节	债券投资的基本知识	(161)
第二节	外汇债券投资业务	(165)
第三节	人民币债券投资业务	(174)

第四篇 中国银行其他业务

第九章	国际结算及贸易融资	(177)
第一节	国际结算及贸易融资业务概述	(177)

第二节	国际结算的工具及主要方式	(178)
第三节	国际贸易结算中的单据	(193)
第四节	贸易融资	(196)
第五节	银行保函	(206)
第六节	国际贸易结算中的惯例	(209)
第十章	人民币支付结算	(212)
第一节	人民币支付结算业务概述	(212)
第二节	票据业务	(213)
第三节	结算方式	(218)
第四节	人民币银行结算帐户管理	(221)
第十一章	清算业务	(223)
第一节	概述	(223)
第二节	国内联行清算实务	(224)
第三节	国际清算实务	(232)
第十二章	银行卡业务	(241)
第十三章	基金业务	(248)
第一节	证券投资基金基础知识	(248)
第二节	全国社会保障基金	(251)
第三节	其他基金业务	(252)
第十四章	电子银行业务	(254)
第一节	电子银行业务概述	(254)
第二节	中国银行电子银行业务	(254)
第十五章	其他重要业务	(259)
第一节	现金管理	(259)
第二节	财务顾问	(261)
第三节	企业发债担保	(262)
第四节	委托贷款	(262)
第五节	代理政策性银行贷款监管业务	(263)

第六节	个人理财与投资业务	(264)
第七节	个人理财服务	(268)
第八节	代理业务	(268)

第五篇 中国银行风险管理

第十六章	风险管理体系	(270)
第一节	风险管理概述	(270)
第二节	风险管理体系建设目标	(272)
第三节	风险管理体系组织架构	(275)
第四节	风险管理方法	(278)
第十七章	信用风险管理	(280)
第一节	授信决策机制	(280)
第二节	授信授权管理	(288)
第三节	授信风险评价	(293)
第四节	准入与退出管理	(301)
第五节	统一授信管理	(304)
第六节	资产质量监控	(308)
第七节	资产组合管理	(311)
第十八章	操作风险管理	(315)
第一节	操作风险管理概述	(315)
第二节	合规风险管理	(322)
第三节	IT 系统风险管理	(328)
第四节	外部风险事件管理	(337)

第六篇 中国银行资产负债管理

第十九章	市场风险管理	(350)
第一节	利率风险管理	(350)
第二节	汇率风险管理	(358)

第三节	利率定价管理	(361)
第二十章	流动性管理	(368)
第一节	银行流动性的概念	(368)
第二节	流动性管理的组织架构	(369)
第三节	流动性管理策略	(371)
第四节	流动性风险的衡量	(373)
第五节	流动性危机的识别及应急计划	(375)
第二十一章	资本充足率管理	(377)
第一节	资本的定义和作用	(377)
第二节	巴塞尔协议及其发展	(379)
第三节	我国资本监管框架	(384)
第四节	建立资本管理机制,保障银行可持续发展	(384)

第七篇 中国银行会计核算与财务管理

第二十二章	中国银行会计基础	(388)
第一节	概述	(388)
第二节	会计核算的基本前提和一般原则	(391)
第三节	会计要素、会计科目与会计报表	(397)
第二十三章	中国银行管理会计	(410)
第一节	概述	(410)
第二节	分部门核算	(418)
第三节	分产品核算	(424)
第四节	分客户核算	(425)
第二十四章	中国银行财务管理	(428)
第一节	概述	(428)
第二节	财务管理的主要内容	(430)
第三节	资本管理	(432)
第四节	成本管理	(433)

第五节	收入及利润的管理	(440)
第六节	预算编制及管理	(443)
第七节	管理控制与监督处罚	(445)

第八篇 中国银行监察稽核系统

第二十五章	中国银行监察职能	(448)
第二十六章	中国银行稽核	(452)
第一节	中国银行稽核工作目标、任务与架构	(452)
第二节	编制年度稽核计划	(455)
第三节	编制项目稽核方案	(457)
第四节	编制稽核报告	(458)
第五节	查帐原理	(462)
第六节	稽核证据	(470)

第九篇 中国银行人力资源管理与企业文化建设

第二十七章	中国银行人力资源管理	(477)
第一节	概述	(477)
第二节	中国银行人力资源管理改革的总体构想	(479)
第三节	职位设置与管理	(483)
第四节	招聘与配置	(490)
第五节	绩效管理	(497)
第六节	薪酬福利管理	(502)
第七节	培训与开发	(505)
第二十八章	中国银行企业文化建设	(509)
第一节	中国银行的优良文化传统	(509)
第二节	中国银行企业文化建设探索	(513)

第一篇 中国银行概况

第一章 中国银行概况

第一节 中国银行的历史沿革

一、民国时期的中国银行

中国银行是中国历史最悠久的银行。1912年,中华民国临时政府成立后,临时大总统孙中山下令,将大清银行改为中国银行,行使中央银行职能。2月5日,中国银行在上海市汉口路3号原大清银行旧址开业,随后发行了中国银行兑换券。

1916年5月12日,北洋政府电令中国银行停付现款。中国银行上海分行为维护银行信誉,视“停兑令”于不顾,照常营业收兑,终使挤提风潮平息。此举使中国银行声誉大振,备受社会称赞。

1928年10月26日,中国银行成为政府特许国际汇兑银行。

1929年11月4日,中国银行伦敦分行成立,这是中国银行业在海外设立的第一家分支机构。此后,中国银行在20年内建立起拥有34个分支机构的海外网络。

从中国银行成立到1949年的37年间,中国银行的职能发生了三次变化:1912—1928年,行使当时政府的中央银行的职能;1928年中国银行被改为政府特许的国际汇兑银行;1942年中国银行成为发展国际贸易的专业银行。从建立之初的一家私有银行起步,中国银

行在艰难的环境中开拓市场,树立信誉,体现出了创业精神。在随后的各个历史时期,中国银行面对政局变幻和中外银行之间的激烈竞争,从来没有停止过与各种困难和压力作斗争。新中国成立前的中国银行以其优良的业绩在中国银行业有着极其重要的地位,在中国现代银行史上写下了不可磨灭的篇章。

二、新中国成立后的中国银行

1949年中华人民共和国成立,新中国政府接管了中国银行。6月5日,中国银行恢复营业;同年12月中国银行总管理处由上海迁至北京;1950年中国银行总管理处归中国人民银行总行领导。1953年10月27日中央人民政府政务院公布《中国银行条例》,明确中国银行为中华人民共和国中央人民政府政务院特许的外汇专业银行。作为国家惟一指定的外汇外贸专业银行,中国银行通过促进国际贸易和外商直接投资的发展,为国家经济建设和发展做出了巨大的贡献。

1979年3月13日,经国务院批准,中国银行从中国人民银行中分设出来,同时行使国家外汇管理总局职能,直属国务院领导。中国银行总管理处改为中国银行总行,负责统一经营和集中管理全国外汇业务。1983年9月国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能,随后中国银行与国家外汇管理总局分设,各行其职,中国银行统一经营国家外汇的职责不变。至此,中国银行成为中国人民银行监管之下的国家外汇外贸专业银行。

1993年,在引起全世界关注的外汇体制改革中,中国银行在汇率并轨、银行结售汇、外资企业纳入售汇体系等方面发挥了不可替代的作用。1994年初,根据国家金融体制改革的部署,中国银行开始从外汇外贸专业银行向国有商业银行转轨。1994年金融体制改革之后,中国银行成为一家国有商业银行,与其他三家国有商业银行一道成为国家金融业的支柱。

1994年5月1日,中国银行在香港首次发行港元钞票,成为香港

第三家发钞行;1995年10月发行了澳门元。在港澳地区参与发钞,有助于港澳金融市场的稳定,也体现了中国银行的实力。

2001年10月1日,由原中银集团10家银行重组而成的中国银行(香港)有限公司挂牌成立,这标志着中国银行在香港的事业进入了一个继往开来的新时期。2002年7月25日,重组后的中国银行(香港)有限公司在香港联交所成功上市,成为国内首家在海外上市的国有商业银行。

2003年,中国政府选定中国银行作为股份制改革的试点银行之一,年内完成了对中国银行的注资。这为中国银行股份制改革提供了坚实的财务基础。2004年8月26日,中国银行股份有限公司宣告成立,标志着股份制改革取得了阶段性成果。中国银行由一家国有独资商业银行整体改制为国有控股的股份有限公司。股份制改革给予中国银行全新的发展机遇和广阔的增长空间。

改革开放以来,中国银行的各项业务得到了长足发展,跨入了世界大银行的前列。目前,中国银行是中国国际化程度最高的全功能商业银行,提供包括传统的商业银行、投资银行和保险业务在内的全面的金融服务。以资本计算,中国银行位列全球大银行行列;以资产规模计算,中国银行资产总额达数万亿元人民币,是中国第二大商业银行。中国银行网络机构覆盖全球27个国家和地区,其中境内机构共11307个,境外机构共计607个;员工总数为181,897人。

悠久的历史、遍布全球的网络、客户以及功能齐全的业务格局,使中国银行在国际及国内市场保持着独特的竞争优势。自1989年至今,中国银行已连续16年入选《财富》“世界500强”企业;多次被《银行家》和《资产》评为“中国最佳银行”和“中国最佳国内商业银行”,充分体现了来自业界、客户和权威第三方对中国银行多年来良好的经营业绩和雄厚实力的广泛认可。

在中国银行股份有限公司成立大会上,中国人民银行行长周小川发表了热情洋溢的致辞:“中国银行的历史,并不仅仅是一家商业