



商业银行业务

郑沈芳 主编



上海财经大学出版社

商业银行业务

郑沈芳 主编

郭也群 副主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务/郑沈芳主编. —上海:上海财经大学出版社, 2002. 2
新世纪高职高专金融专业教材
ISBN 7-81049-701-4/F · 598

I. 商… II. 郑… III. 商业银行-银行业务-高等学校:技术学校-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 002700 号

☐ 责任编辑 李志浩

☐ 封面设计 优典工作室

12/1138/10

SHANGYE YINHANG YEWU

商业银行业务

郑沈芳 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2002 年 3 月第 1 版 2002 年 3 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 16 印张 460 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 28.00 元

新世纪高职高专 金融专业教材编委会

主 编

何乐年

副主编

郑沈芳 贺 瑛

凌宗詮 黄俊民

编 委

(以姓氏笔画为序)

王晓群 史黎明 叶德磊

陈 方 杜 鹃 何乐年

单惟婷 沈 健 杨一平

郑沈芳 贺 瑛 钟 鸣

夏 光 袁瑾堡 章 琪

总序

ZONG XU

随着新经济时代的到来,经济一体化、金融全球化趋势势不可挡。欧元的启动,花旗银行与旅行者集团的合并,日本第一劝业银行、富士银行、日本兴业银行的重组,美国金融市场“防火墙”的逐渐松动,这些都表明金融业正面临着前所未有的变革。当前中国金融市场开放的步骤日益明朗,加入 WTO 后如何在日益开放的市场里生存和发展得更好,是一个现实的问题,而人才则是关系到能否生存和发展的关键因素。

人才是个多维、多元的概念。虽然金融业需要一批精通专业理论的高级研究型人才,但更需要大量的知识结构合理、知识更新快速、综合素质高、实务能力过硬的复合型、应用型人才。此次“新世纪高职高专金融专业教材”的编写,正是适应这一需要,本着“实践、实用、实效”的原则,充分体现高职高专注重培养“应用型、动手型、复合型”人才这一目标。

本丛书分银行类、保险类、证券类三个系列,共计 16 本教材。参编人员均系长期从事金融高职、高专教学,或长期从事银行、保险、证券实务的专家、学者。本套教材的特色为新、实,所谓“新”是指本套教材汇集了国际、国内的最新资料和最新动态;所谓“实”是指本套教材以贴近实务为追求目标,在编写过程中融入了较多的案例和操作流程规范。因此,形成了

理论与实务结合、以实务为主的风格。

“新世纪高职高专金融专业教材”是按照教育部关于高职高专人才培养的《基本要求》和《培养规格》的要求,充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用型专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的,适合高等职业学校、高等专科学校、成人高校以及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。同时,该套教材亦可作为培训银行、保险、证券干部的教材,并普遍地适合于从事金融、经济工作的人士参考阅读。

新世纪高职高专金融专业教材编委会
2001年3月

前言

QIAN YAN

商业银行是市场经济发展的产物,它是以其精巧的机构,独特的业务操作为国民经济提供优质服务,成为社会经济活动的枢纽。商业银行通过自身的业务活动,与国民经济的各个部门、各个行业以及公众保持着非常密切的联系。正因如此,商业银行经营的成败和经营所面临风险的多少,不仅影响到众多存款人的利益,而且会影响到整个国民经济的健康发展。

随着我国社会主义市场经济体制改革的不断深入,我国的商业银行正紧紧围绕市场,开展金融业务,创新金融品种,为广大客户提供优质的金融服务。但是,我国的商业银行相对西方商业银行而言毕竟还刚刚起步,有的业务还正在完善之中,这就需要我们不断地学习,积极、大胆、稳妥地探索,开展商业银行业务。

随着我国加入 WTO,根据中美世贸协议文本的摘要叙述,我国金融业将采用渐进开放的原则,在未来的 5 年内,金融业的地理限制和顾客限制都将被撤销,届时,中国的银行业将打开大门,直接面对来自于 WTO 各成员国的竞争与挑战。因此,如何抓住当前时机,加快改革和发展,迅速形成能与外资金融机构竞争的先进的技术体系、科学的管理方法和强有力的营销手段,这是中国金融业打开大门后争取主动权的根本。中国的金融业虽然近年来在经营管理体制等方面进行了改革,并取得了一定的成果,但面对加入 WTO 后与国际商业银行的竞争,还

必须在体制、机制等方面进行市场化改革,学习中外同业的先进经营思想和经验,特别是学习西方商业银行的先进经验和管理思想,以降低经营风险,提高经营效益,从而促进国民经济的发展。

金融作为现代经济的核心,是一个集高科技、高效率于一身的行业,金融竞争说到底就是人才竞争。“入世”的临近迫切需要我国国内造就大批的金融人才,这就对金融人才的培养提出了新的要求,他们应该具有完备的金融知识和技能,了解最新的现代金融信息,并且学会培养自己不断开拓创新的能力。为了适应这一新的要求,我们编写了这本《商业银行业务》,以期向我国广大金融部门工作者、关心我国金融业发展的金融爱好者和高等院校师生介绍我国和西方商业银行经营管理的发展状况,介绍我国和西方商业银行经营管理的基本理论和实务操作,让读者从中了解现代银行业的最新发展动态以及银行业发展过程中的不足和问题,进而去思考问题,解决问题。为了达到这一目的,在编写中我们力求做到:一是尽可能选用最新的知识体系、最新的经济信息,强调务实。参加编写本书的人员有的来自于教学第一线,有的直接来自于银行实务部门,因此在资料和信息的选取上、创作的风格上都着力于一个“实”字。二是内容上力求理论与实际相结合,摒弃我国某些不规范的或是与市场经济规律相悖的做法,尽可能介绍国际通行的或是较为规范的做法。三是强调全面性,在阐明我国商业银行法的规范和目前银行业务运作的基础上,尽可能把国外商业银行界的最新动态反映出来。四是要求具有前瞻性,中国正面临加入 WTO 以后迅速融入经济全球化的新形势,中国商业银行创新的金融产品逐渐增多,法律法规将不断完善,经营管理体制也不断向国际接轨,这些趋势都在本书有关章节中有所体现,对我国商业银行的发展具有指导意义。

《商业银行业务》一书,根据商业银行经营管理的特点和经营管理实务,设计成如下四个部分共十四章:第一部分为第一至第二章,主要对商业银行的基本轮廓进行了描述,介绍了商业银行的基本特征、经营原则和发展趋势;第二部分为第三章至第九章,主要讲述了商业银行各项业务活动的组织和操作过程,强调实务性;第三部分为第十章至第十

三章,主要讲述国际业务操作;第四部分为第十四章,专门介绍了商业银行计算机综合业务网络系统。

本书由郑沈芳任主编,郭也群任副主编,并由郑沈芳总纂定稿。参加编写的有郑沈芳(第一、二章),郭也群(第三章,第四章第一节,第九章第二节),陈峙(第十、十一、十二章,第十三章第一节),陈文君(第五、六、七、八章),马小军(第十三章第二、三节),陆红洁(第四章第二、三、四、五节,第九章第一、三、四节,第十四章)。

书中如有错误及不足之处,敬请各位专家学者和读者批评指正。

编 者

2001年8月

参考文献

1. 苑得军主编:《西方商业银行业务与经营》,西南财经大学出版社 1997 年版。
2. 王华庆著:《中国银行业监管制度研究》,中国金融出版社 1996 年版。
3. 季侯、陈文君编著:《商业银行租赁与信托》,上海财经大学出版社 1997 年版。
4. 陈雨露主编:《现代金融》,中国人民大学出版社 2000 年版。
5. 姜波克主编:《国际金融》,复旦大学出版社 1999 年版。
6. 廖文义、王顺主编:《商业银行业务与经营》,中国金融出版社 1997 年版。
7. 戴相龙、吴念鲁主编:《商业银行经营管理》,中国金融出版社 1998 年版。
8. 唐旭、戴小平著:《商业银行经营管理》,西南财经大学出版社 2000 年版。
9. 戴国强主编:《商业银行经营管理学》,上海财经大学出版社 1999 年版。

目 录

MU LU

总序	1
前言	1
第一章 商业银行概论	1
第一节 商业银行的基本概念	1
第二节 商业银行的组织形式	9
第三节 商业银行的经营原则	13
第四节 商业银行监管简介	21
第五节 现代商业银行发展趋势	29
本章小结	36
重要名词术语	37
复习思考题	37
第二章 商业银行的资产负债	38
第一节 商业银行资本	38
第二节 商业银行负债	49
第三节 商业银行资产	60
第四节 商业银行的财务报表	70
本章小结	77
重要名词术语	78

复习思考题	78
第三章 商业银行存款业务	79
第一节 存款的意义与种类	79
第二节 存款成本的选择与管理	88
第三节 存款业务经营策略	95
第四节 存款保险制度	102
本章小结	108
重要名词术语	109
复习思考题	110
第四章 商业银行贷款业务	111
第一节 贷款的意义与种类	111
第二节 贷款业务经营	117
第三节 贷款的信用分析	129
第四节 贷款的利率管理	139
第五节 贷款的风险管理	144
本章小结	151
重要名词术语	151
复习思考题	152
第五章 商业银行投资业务	153
第一节 商业银行投资业务概述	153
第二节 证券投资的收益与风险	166
第三节 经典证券投资方法	176
第四节 现代证券组合投资方法	188
本章小结	195
重要名词术语	196
复习思考题	196

第六章 商业银行信用卡业务	197
第一节 信用卡业务概述	197
第二节 信用卡的种类	202
第三节 信用卡结算业务	214
第四节 外汇信用卡	219
第五节 信用卡风险管理与防伪	224
本章小结	235
重要名词术语	236
复习思考题	236
 第七章 商业银行融资租赁	 237
第一节 融资租赁的性质与特征	237
第二节 租赁业务的种类	243
第三节 租金的构成与计算	253
第四节 融资租赁的法律合同	262
本章小结	268
重要名词术语	269
复习思考题	269
 第八章 商业银行信托业务	 270
第一节 信托业务概述	270
第二节 信托的种类	279
第三节 信托存款业务	288
第四节 信托贷款与信托投资	292
第五节 委托贷款与委托投资	298
第六节 基金托管业务	303
本章小结	308
重要名词术语	309
复习思考题	309

第九章 商业银行其他业务	310
第一节 结算业务	310
第二节 代理与代理融通业务	318
第三节 保管箱业务	329
第四节 个人理财业务	333
本章小结	340
重要名词术语	341
复习思考题	341
第十章 国际贸易结算业务(一)	343
第一节 汇款业务	343
第二节 托收业务	355
第三节 信用证业务	368
本章小结	384
重要名词术语	385
复习思考题	385
第十一章 国际贸易结算业务(二)	386
第一节 银行保函与备用信用证业务	386
第二节 付款保理业务	394
第三节 福费廷业务	400
本章小结	406
重要名词术语	407
复习思考题	407
第十二章 国际非贸易结算业务	408
第一节 国外汇款业务	408
第二节 买入外币票据及非贸易外汇托收	416
第三节 外币兑换业务	421
本章小结	427

重要名词术语	428
复习思考题	428
第十三章 外汇资金业务	429
第一节 外汇买卖业务	429
第二节 结售汇业务	449
第三节 同业拆放	465
本章小结	469
重要名词术语	471
复习思考题	471
第十四章 商业银行计算机综合业务网络系统	472
第一节 计算机技术在商业银行中的应用	472
第二节 储蓄业务处理系统	479
第三节 商业银行电子化风险与管理	485
本章小结	493
重要名词术语	494
复习思考题	494
参考文献	495

第一章

商业银行概论

商业银行是一国银行体系中最基本的组成部分,是经济社会的“神经中枢”,是公众社会的“财务中介”。商业银行已经以其长达几个世纪的历史充分证明了它是近代工业经济的崛起、发展的源头所在,同样也必将以其富有活力的经营创新昭示:当代的知识经济社会更需仰仗商业银行的发展,并以其作为整个经济发展的前提和基础。

第一节 商业银行的基本概念

一、商业银行的性质

(一) 商业银行的概念

传统的商业银行是指以吸收存款、发放贷款和办理结算为其基本业务的银行。它受授信用的对象主要是工商企业、事业单位和家庭个人。它的业务范围是以存贷款和资金结算为基本内容,以国家金融管理当局授权为限。世界各国根据其经济发展战略、防范金融风险 and 完

善金融体制的要求,明确规定各自商业银行的业务经营的范围,并随着经济发展的不同阶段加以调整。各国对商业银行经营管理所依据的基本法规是《银行法》、《商业银行法》和《公司法》等。

现代商业银行是以获得利润为经营目标,以多种金融资产和金融负债为经营对象,具有综合性服务功能,提供包括信贷、储蓄、投资、支付服务在内的最广泛金融服务功能的金融机构。在各类金融机构中,商业银行是历史最为悠久、业务范围最为广泛、对社会经济生活影响最大的一种机构。

(二) 商业银行的产生

在经典的“商业银行”概念出现以前,人们都用“banca”(意大利语,意为“板凳”或“钱币兑换桌”,以后演变为现在的“bank”)统称那些从事货币经营活动的商业行为。早期的银行源于货币兑换业。在14世纪的欧洲,由于社会生产力的发展,国与国、地区与地区之间的商品交换和贸易往来已有了相应的扩大,而不同国家和地区所使用的货币都各不相同,必须兑换成同一种货币才能完成商品的交换。因此,拥有一定数量的货币,能够识别真伪的专门从事货币兑换的商业和商人就应运而生了。随着商品交易的日益频繁,规模不断扩大,各国和各地区的商人为了避免自己携带和保存货币的不便和风险,于是把自己的货币交给货币兑换商保存或者委托他们办理支付和汇兑。由于兑换商经常能保管大量的货币以及代办支付和汇兑,他们手中集聚了大量货币现金,这便形成了放款业务的基础。在这种情况下,货币兑换商逐渐开始从事信用活动,以高利贷的形式发放贷款,商业银行的萌芽就开始出现了。

当资本主义生产关系确立以后,高利贷因利息率过高而影响了工商业者的利润,客观上阻碍了资本主义经济的发展,对经济起着破坏作用。此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境,惟有将利率降到社会平均利润率以下,工商业者才会向其贷款,从而出现了现代意义上的银行。从早期高利贷银行转变为商业银行的威尼斯银行在货币兑换业较为集中的意大利是很具代表性的。与此同时,欧洲的工业革命对资金的需求量是巨大的,客观上也要求商业银行能发挥金融中介的作